شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)

جدول المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	٢ - ٣
بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر	٤ - ٥
بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر	٦
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	١٠ - ٤٥

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع)
تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي - الإمارات العربية المتحدة. تمارس الشركة أعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابه الشريعة، الشركة مرخصة أيضًا لمزاولة أعمال التكافل على الحياة وإعادة التكافل، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل تتعلق بالمركبات والبحري والحريق والهندسي والحوادث العامة والمخاطر الطبية (تُعرف مجتمعة باسم التكافل العام) بالإضافة الى عقود الحياة الجماعية والفردية وتلك المتعلقة بالائتمان. كما تستثمر الشركة في الأوراق المالية والعقارات.

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢:

- الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى (رئيس مجلس الإداره)
- السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك (نائب رئيس مجلس الادارة)
- السيد ناصر فلاح حمود جره القحطاني (عضو مجلس إدارة)
- السيدة مها خادم خلفان خادم المهيري (عضو مجلس إدارة)
- السيد عمران محمد صالح محمود حسين الخوري (عضو مجلس إدارة)

المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل إرنست ويونغ الشرق الأوسط ، فرع دبي .

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى
رئيس مجلس الإدارة

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس – الطابق الأرضي
شارع المستقبل – مركز دبي المالي العالمي
دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموحدة المختصرة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق. ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدقق الحسابات.

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

تأكيد على مسألة

دون التحفظ في استنتاجنا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يشير إلى أن المجموعة لم تفِ بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة الأعمال المقدمة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ثانياً، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وصلت الخسائر المتراكمة للمجموعة إلى ٥٩٪ من إجمالي رأس مال الشركة. تشير هذه العوامل إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

مسائل أخرى

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاجاً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة في تقريره الصادر بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١. كذلك، تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢.

عن إرنست ويونغ



بتوقيع:
وردة إبراهيم
شريك
رقم القيد: ١٢٥٨

١٤ أغسطس ٢٠٢٢
دبي، الامارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	١٠٩,٥٨٠,١٩٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٥	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٣١,١٨٤,٠٦٠	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧	٦٥,٢٩١,٦٢٥	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٧	٨٩٦,٨١٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٢٩,١١٦,٣١٢	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٨	٦٤,٧٢٥,١٠٩	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٣٤,٣١٣,٢٧٨	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٨٤١,٧٧٦,٦١٠	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٠	٧,٠٩٣,٦٥٨	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق		٩,٧٠٨,٣٧١	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري		٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠
الممتلكات والمعدات	١١	١٨٥,٤٦٣	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	٢٣	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي الموجودات		١,٢٦٢,٣٥١,٣١٤	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ذمم المرابحة الدائنة		-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	١٢	٤٣,١٠٣,٦٢٦	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم التكافل الدائنة		٧٩,٨٩٢,٢٣٩	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٩٥,٥٨٧,٤٨٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٨٦,١٧٣,١١٠	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٧	٢,٦٣٦,١٧٠	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٤٩,٣٣٧,٢٥٥	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٧	٣,٩٣٤,١٢٢	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل		٥,٥١٦,٥٢٨	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٦,٩٥٠,٢١١	٦,٧٥٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	٢٣	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي المطلوبات قبل فائض عمليات التكافل		١,١٧٥,٦٢٣,٤٨١	١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥
الفائض في صندوق عمليات التكافل	٢٧	-	٤,٩٣١,٨٠٣
إجمالي المطلوبات		١,١٧٥,٦٢٣,٤٨١	١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
المطلوبات وحقوق المساهمين (تتمة)			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني		٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الاحتياطي العام		٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الخسائر المتراكمة		(١٣٣,٢٥٨,٦٩٠)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٩,٥١٧,٨٨١)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)
مخصص إيداعات إعادة التكافل	١٥	٢,٤٦١,٠٣٩	٢,١٠٦,٧٢١
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٨٨,٠٥٣,٨٠٦	٨٦,٥٣٨,٩٩٣
الحقوق غير المسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين		٨٦,٧٢٧,٨٣٣	٨٥,٢١١,٩٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين*		١,٢٦٢,٣٥١,٣١٤	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١

*يبين الإيضاح رقم ٢٩ توزيع الموجودات والمطلوبات بين عمليات التكافل والمساهمين.

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها نيابةً عنه من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي بالإنابة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	إيضاحات	*درهم (غير مدققة)*	درهم (غير مدققة)	*درهم (غير مدققة)*	درهم (غير مدققة)
إيرادات التكافل					
إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	٦٨,٠٣٠,٢٤٣	٧٧,٢٣٦,١٤٦	١٣١,٣٥٥,١٠٨	١٣٧,٥٧٣,٩٢٤
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	(٣٧,١٥٥,٥٠٠)	(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	(٧٠,٨٦٣,٠٨٩)	(٧٩,٧٠٦,٤١٣)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة		٣٠,٨٧٤,٧٤٣	٢٩,٦١٨,٧١١	٦٠,٤٩٢,٠١٩	٥٧,٨٦٧,٥١١
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – صافي		(١,٤١٠,٦٤٥)	(٤,٨٨٤,٠٦٨)	(١,٩٤٠,٥٥٠)	(٨,٨١١,١٧٩)
التغير في الاحتياطي الحسابي – صافي		٦,١٤٦	(٥١٢,٣٩٥)	(٥٢,٧١١)	(٦٧٢,٩٤٩)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		٢٩,٤٧٠,٢٤٤	٢٤,٢٢٢,٢٤٨	٥٨,٤٩٨,٧٥٨	٤٨,٣٨٣,٣٨٣
رسوم الوثائق		٢٠١,٨٥٧	٢,٢٣٥,٠٤٩	٣٩٢,٣١٤	٥,٠٠٢,٧١٤
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		٣,٧٣٦,٥٧٤	٤,٧٩٨,٨٣٧	٧,٨٤٤,٧٣١	٨,٢٧٨,٧١١
إجمالي إيرادات التكافل		٣٣,٤٠٨,٦٧٥	٣١,٢٥٦,١٣٤	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	٦١,٦٦٤,٨٠٨
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧	(٣٠,٤٢٥,٠٦٤)	(١٩,٧٣٠,٦٥٥)	(٦٣,٧٦٥,١١٥)	(٥٢,١٥٧,٣٩٨)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧	٦,٧٦٩,٦٠٨	٤,٧٥٤,٩٦٢	١٦,٤٨٤,٦٤٤	٢٠,٨٦٩,٧١٩
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		(٢٣,٦٥٥,٤٥٦)	(١٤,٩٧٥,٦٩٣)	(٤٧,٢٨٠,٤٧١)	(٣١,٢٨٧,٦٧٩)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها – صافي		(١,٨٢٨,٣٣٤)	(٨٠٦,٢٦٢)	(٥٣١,٠٧٦)	(١,٠٠٨,٩٤٠)
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها – صافي		(٦١,٨٠٧)	(١,٠٢٢,٠٦٨)	(٢,٢٦٢,٩٧٤)	٦٤٣,٠٠١
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		(١٠٥,٩٥١)	(١١٦,٣٤٧)	(٢٦٠,٥٦٧)	(١٥,٤٣٥)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٥,٦٥١,٥٤٨)	(١٦,٩٢٠,٣٧٠)	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		(٧,٣٢٨,٨٧١)	(٦,٢٢٤,٠١٦)	(١٥,١١٧,٦٤٥)	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)
إجمالي مصاريف التكافل		(٣٢,٩٧٤,٢٧٣)	(٢٣,٦٥٦,٧٨١)	(٦٥,٥٠٥,٤٤٤)	(٤٣,٢٧٥,٢٩٥)
صافي إيرادات التكافل		٤٢٨,٢٥٦	٨,١١١,٧٤٨	١,٢٨٣,٠٧٠	١٩,٠٦٢,٤٦٢
إيرادات الاستثمار	١٩	١,٠٣٠,٥٦١	١,٦١٣,٣٠٣	٢,٦١٢,٠٣٦	١,٧٦٩,٩٦٩
المصاريف العمومية والإدارية		(٦,٤٦٣,٩٠٤)	(٧,٨١٦,٤٩٧)	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)	(١٥,٢٢٠,٥٨١)
الإيرادات التشغيلية الأخرى		(١٢)	(٣,٨٤٥)	(١٢)	(٧,١٦٥)
(الخسارة) / الربح للفترة من العمليات المستمرة		(٥,٠٠٥,٠٩٩)	١,٩٠٤,٧٠٩	(٩,٦٨١,٧١٤)	٥,٦٠٤,٦٨٥
الربح / (الخسارة) للفترة من العمليات المتوقفة		١١,١٦٩	(٢,٦٧٧)	١١,١٦٩	(٢,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للفترة قبل الإسناد		(٤,٩٩٣,٩٣٠)	١,٩٠٢,٠٣٢	(٩,٦٧٠,٥٤٥)	٥,٦٠٢,٠٠٨
العجز من عمليات التكافل للفترة	٣١	١٠,٦٣٣,٤٨٩	٧,٥٨١,٣٢٧	١٨,٣٩٦,٣٦٤	١٠,٢٨٢,٦٢٣
المساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل	٢٧	(١٠,٨١٩,٢٦٨)	(٣,٨٧٦,٩٨٥)	(١٣,٨١٨,٨٧٩)	(٣,٨٧٦,٩٨٥)
(الخسارة) / الربح للفترة		(٥,١٧٩,٧٠٩)	٥,٦٠٦,٣٧٤	(٥,٠٩٣,٠٦٠)	١٢,٠٠٧,٦٤٦
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		(٥,١٨٠,٨٢٦)	٥,٦٠٦,٦٤٢	(٥,٠٩٤,١٧٧)	١٢,٠٠٧,٩١٤
الحقوق غير المسيطرة	٢١	١,١١٧	(٢٦٨)	١,١١٧	(٢٦٨)
		(٥,١٧٩,٧٠٩)	٥,٦٠٦,٣٧٤	(٥,٠٩٣,٠٦٠)	١٢,٠٠٧,٦٤٦
العوائد للسهم الواحد	٢٠	(٠,٠٢٣)	٠,٠٢٤	(٠,٠٢٣)	٠,٠٥٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	***٢٠٢٢***	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
(الخسارة) / الربح للفترة	**(٥,١٧٩,٧٠٩)**	٥,٦٠٦,٣٧٤	**(٥,٠٩٣,٠٦٠)**	١٢,٠٠٧,٦٤٦
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨٢٢,٧٤٤**	٢,٩٢٦,٨٤١	**٦,٢٥٤,٦٧٣**	٢,٦٧٢,٣٤١
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**(٤,٣٥٦,٩٦٥)**	٨,٥٣٣,٢١٥	**١,١٦١,٦١٣**	١٤,٦٧٩,٩٨٧
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**(٤,٣٥٨,٠٨٢)**	٨,٥٣١,٤٢٧	**١,١٦٠,٤٩٦**	١٤,٦٨٠,٢٥٥
الحقوق غير المسيطرة	**١,١١٧**	١,٧٨٨	**١,١١٧**	(٢٦٨)
	(٤,٣٥٦,٩٦٥)	٨,٥٣٣,٢١٥	**١,١٦١,٦١٣**	١٤,٦٧٩,٩٨٧

تم عرض البيانات المنفصلة للدخل والدخل الشامل لعمليات التكافل والمساهمين ضمن الإيضاحين رقم ٣٠ و٣١.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	*الاحتياطي القانوني* درهم	*الاحتياطي العام* درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* درهم	*مخصص إيداعات إعادة التكافل* درهم	*حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم* درهم	*الحقوق غير المسيطرة* درهم	*إجمالي حقوق المساهمين* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٨٣,٤٧٩,١٠٠)	١,٣١١,٧٦٢	٦٥,٤٤٩,٤١٧	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٦٤,١٢٢,٨٩٥
الربح / (الخسارة) للفترة	-	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	(٢٦٨)	١٢,٠٠٧,٦٤٦
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,٦٧٢,٣٤١	-	٢,٦٧٢,٣٤١	-	٢,٦٧٢,٣٤١
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	٢,٦٧٢,٣٤١	-	١٤,٦٨٠,٢٥٥	(٢٦٨)	١٤,٦٧٩,٩٨٧
تعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٣٣	١٢٠,٩٣٣	-	١٢٠,٩٣٣
تحويل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	٣٩٨,٥٣٢	٣٩٨,٥٣٢	-	٣٩٨,٥٣٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٧٦,٢٨٥,٥٨٧)	(٨٠,٨٠٦,٧٥٩)	١,٨٣١,٢٢٧	٨٠,٦٤٩,١٣٧	(١,٣٢٦,٧٩٠)	٧٩,٣٢٢,٣٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(٧٨,٩٦١,٤٢٢)**	**(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)**	**٢,١٠٦,٧٢١**	**٨٦,٥٣٨,٩٩٣**	**(١,٣٢٧,٠٩٠)**	**٨٥,٢١١,٩٠٣**
الربح / (الخسارة) للفترة	**-**	**-**	**-**	**(٥,٠٩٤,١٧٧)**	**-**	**-**	**(٥,٠٩٤,١٧٧)**	**١,١١٧**	**(٥,٠٩٣,٠٦٠)**
الدخل الشامل الآخر للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٦,٢٥٤,٦٧٣**	**-**	**٦,٢٥٤,٦٧٣**	**-**	**٦,٢٥٤,٦٧٣**
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**(٥,٠٩٤,١٧٧)**	**٦,٢٥٤,٦٧٣**	**-**	**١,١٦٠,٤٩٦**	**١,١١٧**	**١,١٦١,٦١٣**
تحويل خلال الفترة من فائض عمليات التكافل (إيضاح ١٥)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٣٥٤,٣١٨**	**٣٥٤,٣١٨**	**-**	**٣٥٤,٣١٨**
تحويل خسارة محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٩)	**-**	**-**	**-**	**(٤٩,٢٠٣,٠٩٠)**	**٤٩,٢٠٣,٠٩٠**	**-**	**-**	**-**	**-**
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٣٣,٢٥٨,٦٩٠)**	**(١٩,٥١٧,٨٨١)**	**٢,٤٦١,٠٣٩**	**٨٨,٠٥٣,٨٠٦**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٨٦,٧٢٧,٨٣٣**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للفترة	(٥,٠٩٣,٠٦٠)	١٢,٠٠٧,٦٤٦
تعديلات على البنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٦٦,٤٥٥	٧٠,٥٤٣
(الربح) / الخسارة على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، صافي	(٩٠٠,٠٠٠)	٩,٥٤٣,٣٥٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٥٠٦,٦٣٦	٢٩٩,١٦٣
إيرادات الأرباح	(٢٥٣,٨٢٩)	(٢٤٠,١٨٥)
إيرادات توزيعات الأرباح	(١,٠٦٦,٦٩٠)	(١٠,٨٨٩,٦٣٩)
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	-	١٣٥,٨٩٦
	(٦,٧٤٠,٤٨٨)	١٠,٩٢٦,٧٨٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
موجودات عقود إعادة التكافل	(٢,٣٦٦,٦٠٤)	(٢١,٢٩٥,٨٠٤)
ذمم التكافل المدينة	(١٤,٦٢١,٧٢٨)	(٢٠,٧١٦,٥٠٣)
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٢,٠٠٨,٢٦٥	(٨٩١,٦٨٢)
مطلوبات عقود التكافل	٧,٤١٤,٤٨٢	٥٣,٤٠٢,٥٣٨
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	١٩٦,٨٩٠	٣٣٠,٢٢٤
ذمم التكافل الدائنة	٢٠,٨٢٤,٩١١	٣١,٠٧١,٨٥٨
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(١٤,٤٢٢,٥٥٢)	(٣٧,١١١,٨٢٩)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	٢,٩٧٩,٠٩٥
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	-	(٢٧٢,٨١٤)
الخصم المؤجل	(٢٢٨,٢١٩)	(٧٣٩,٨١٤)
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	٨٢٣,٦٩٥	(٦,٨٧٠,٨٠١)
فائض عمليات التكافل	(٤,٩٣١,٨٠٣)	(٢,٠٩٥,٢٤٩)
النقد المستخدم في العمليات	(١٢,٠٤٣,١٥١)	٨,٧١٥,٩٩٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(١٨١,٦٩٩)	(٧,٥٣٣)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١٢,٢٢٤,٨٥٠)	٨,٧٠٨,٤٦٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٤,٤٩٥)	(٩,٥٠٩)
الزيادة في ودائع وكالة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي النقص في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	-	(٢٢,٢٤١,٢٣١)
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	١,٠٦٦,٦٩٠	١٠,٨٨٩,٦٣٩
إيرادات الأرباح المستلمة	١٩,٠٩٩	٣٢٩,٠٤٦
متحصلات الاستبعاد من / (شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٢,١٨٢,٤٩٩	(٣,٤٩٣,١٥٠)
الزيادة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – صافي	(٤,٢٥٧,٥٨٤)	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٤٨,٩٩٦,٢٠٩	(١٤,٥٢٥,٢٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
ذمم المرابحة الدائنة	(١٥,٢٢٨,٥٤٣)	(٢٠,٩٠٦)
المبالغ المستحقة إلى البنوك	-	(٤٢١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٥,٢٢٨,٥٤٣)	(٢١,٣٢٧)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	٢١,٥٤٢,٨١٦	(٥,٨٣٨,٠٦٦)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٨٩,٠٦٥,٧٢٠	٥٥,٥٦٧,٠٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)	١١٠,٦٠٨,٥٣٦	٤٩,٧٢٨,٩٩٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ معلومات عامة

تم تسجيل شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام وإعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كما تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروعها في دبي وأبوظبي والشارقة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق دبي المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت عملياتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. أصدرت الشركة عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بحوادث السيارات والحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. تستثمر الشركة كذلك في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ("الهيئة") المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم الهيئة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة معاً باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٢٠٢١، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	*مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط*	*نسبة أرباح الملكية*	*نسبة التصويت المملوكة*	*النشاط الأساسي*	*الحالة*
		%	%		
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	نشطة
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية	قيد التصفية

يمتلك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة ١٪ في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابةً عن المجموعة ولصالحها.

لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

إن الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بصيغته المعدلة المتعلق بالشركات التجارية. تخضع الشركة لتعليمات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، هيئة التأمين الإماراتية ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل ٠٧٠.

في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ حيث قام بإلغاء القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥. لدى الشركة ١٢ شهر اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام قانون الشركات.

١ معلومات عامة (تتمة)

في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ والذي قام بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها حيث دخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين خاضعاً لإشراف وسلطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي").

تكبدت المجموعة صافي خسارة بمبلغ ٥,٠٩٣,٠٦٠ درهم للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وحتى ذلك التاريخ، تجاوزت خسائرها المتراكمة البالغة قيمتها ١٣٣,٢٥٨,٦٩٠ درهم (٢٠٢١: ٧٨,٩٦١,٤٢٢ درهم) ٥٠٪ من رأس مالها. كذلك، اعتباراً من تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، لم تكن المجموعة ممتثلة لمتطلبات الملاءة المالية على النحو المنصوص عليه في المادة رقم ٨ من القسم ٢ من التعليمات المالية. ومع ذلك، تواصل المجموعة إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤ للحصول على التفاصيل.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة مع عدم وجود تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

طبقت المجموعة التعديلات التالية على المعايير المنشورة للمرة الأولى لفترة التقارير المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢:

- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦
- العقود المكلفة - تكاليف استيفاء العقد - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - الشركة التابعة كمطبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار الـ "١٠ في المائة" المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية

لم تضطر المجموعة إلى تغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تعديلات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه المعايير.

٢,٢ معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها غير فعالة بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للفرع موضحة أدناه. لدى الفرع النية في اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، في حال إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (فعال لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣). تقوم إدارة الفرع بتقييم تأثير المعيار أعلاه على البيانات المالية للفرع ولا تنوي اعتماد المعيار المذكور أعلاه قبل تاريخ سريان مفعوله.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (فعال لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ (فعال لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,٢ معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢ (قابل للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

لا توجد معايير جديدة أخرى قابلة للتطبيق وتعديلات على المعايير المنشورة التي تم إصدارها ولكنها غير فعالة لتطبيقها للمرة الأولى على الفترة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية للمجموعة عندما تكون قابلةً للتطبيق، ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، المذكور أعلاه، تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية، الصادر عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، كما تتوافق كذلك مع متطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية، والتي يتم إدراجها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للاعتبار الممنوح مقابل الموجودات.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) باعتبار أن هذه العملة هي عملة معظم معاملات المجموعة.

لم يتم عرض بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله، والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، وذمم التكافل المدينة، وودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر، والموجودات ضمن العمليات المتوقفة، والمبالغ المستحقة للبنوك، وذمم المرابحة الدائنة، والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة، والذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات، وذمم التكافل الدائنة، والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل والمطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الوديعة النظامية، والاستثمارات العقارية، والممتلكات والمعدات. تعتبر الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة): الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وموجودات عقود إعادة التكافل، وتكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق، ومطلوبات عقود التكافل والخصم المؤجل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس الإعداد (تتمة)

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المتبعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية الموحدة السنوية المدققة الكاملة، ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، لا تعتبر النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤ التغيرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٥ النقد والأرصدة البنكية

٥,١ النقد ما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٦٧,٤٠١	١٠,٢٥٢
الأرصدة البنكية في الحسابات الجارية	١٠٩,٥٣٢,١٥٩	٨٨,٠٤٦,٤٩٢
	١٠٩,٥٩٩,٥٦٠	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٩,٣٦٨)	(١٧,٦٢٢)
الإجمالي	١٠٩,٥٨٠,١٩٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	١٧,٦٢٢	٢٥,١٧٧
المحمل / (المحرر) للفترة / السنة	١,٧٤٦	(٧,٥٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١٩,٣٦٨	١٧,٦٢٢

٥ النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

٥,١ النقد ما يعادله (تتمة)

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، تم تحليل النقد وما يعادله على النحو التالي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
النقد وما يعادله – (إيضاح ٥,١)	**١٠٩,٥٩٩,٥٦٠**	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات ضمن العمليات المتوقفة – (إيضاح ٢٣)	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
	١١٠,٦٠٨,٥٣٦	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

٥,٢ ودائع الوكالة لدى البنوك ذات تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ***درهم*** ***(غير مدققة)***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم *(مدققة)*
تستحق خلال سنة واحدة (متداولة)	**-**	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٦ الوديعة النظامية

تم إيداع وديعة بقيمة ١٠ ملايين درهم (٢٠٢١: ١٠ ملايين درهم) لدى أحد البنوك، وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تم رهن هذه الوديعة للبنك كضمان مقابل كفالة صادرة عن البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتحمل معدل ربح بنسبة ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٦٪ سنوياً).

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي – (أ)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٥,٥٨٧,٤٨٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٦,١٧٣,١١٠	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٣٦,١٧٠	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٤٩,٣٣٧,٢٥٥	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٩٣٤,١٢٢	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	١,٠٢٧,٢١٣,٥٢١	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥
موجودات عقود إعادة التكافل – (ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣١,١٨٤,٠٦٠	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٦٥,٢٩١,٦٢٥	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٨٩٦,٨١٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٩,١١٦,٣١٢	٣١,٩٩٦,١١٧
	١٢٦,٤٨٨,٨١٢	١٢٤,١٢٢,٢٠٨
مطلوبات عقود التكافل – الصافي – (أ - ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٦٤,٤٠٣,٤٢٨	٦٢,٤٦٢,٨٧٨
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٠,٨٨١,٤٨٥	٢٠,٣٥٠,٤٠٩
الاحتياطي الحسابي	١,٧٣٩,٣٥٥	١,٦٨٦,٦٤٤
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٠,٢٢٠,٩٤٣	١٧,٩٥٧,٩٦٩
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٩٣٤,١٢٢	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٩٠٠,٧٢٤,٧٠٩	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي سي، ما قيمته ١,٠٢٧ مليون درهم ٩٠١ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٩٤ مليون درهم و٩٦٩ مليون درهم على التوالي).

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تتكون مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي مما يلي:

	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	*المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها*	*الاحتياطي الحسابي*	*المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها*	*مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة*	*مطلوبات مرتبطة بالوحدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٣١,٤٤٥,٤٥١	٣٩,١٣٥,٣٥٢	-	٦,٩٨٠,١٣١	٢,٦٠٧,٣٦٤	-	٨٠,١٦٨,٢٩٨
الأعمال الهندسية	٣,٣٨١,٨٨٩	٦,٧٧٦,٦٧٩	-	١,٧٦٥,٦٥٥	٣٣,١٤٤	-	١١,٩٥٧,٣٦٧
التأمين البحري والجوي	٥٨٣,٤٢٣	٤,٧٥٦,٨٦٢	-	٥٥٦,٥٠٢	٣٧,٣٠٨	-	٥,٩٣٤,٠٩٥
الحرائق	١٠,١٨٦,٥٦٦	٤,٩٦٩,٠٩٤	-	٧,١٤١,٤٣١	٦٨,٤٠٨	-	٢٢,٣٦٥,٤٩٩
التأمين العام والمسؤوليات	١٦,١٣١,٩٢٧	٢٤,٧١٣,٢٤٧	-	٢٣,٢٢٢,٧١٢	٧٠١,٩٤٩	-	٦٤,٧٦٩,٨٣٥
الطبي	٣٠,٨٧٢,٧٨٦	٢,٣٥١,١١٢	-	٧,٠٠٧,٠٣٠	٤٣٧,٥٣٣	-	٤٠,٦٦٨,٤٦١
التأمين على الحياة	٢,٩٨٥,٤٤٦	٣,٤٧٠,٧٦٤	٢,٦٣٦,١٧٠	٢,٦٦٣,٧٩٤	٤٨,٤١٦	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٠١,٣٤٩,٩٦٦
	٩٥,٥٨٧,٤٨٨	٨٦,١٧٣,١١٠	٢,٦٣٦,١٧٠	٤٩,٣٣٧,٢٥٥	٣,٩٣٤,١٢٢	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	١,٠٢٧,٢١٣,٥٢١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)							
السيارات	٣٩,١٥٠,٩٨١	٣٨,٤٤٥,٩٩٤	-	٥,٣١٣,٥٨٣	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٨٥,٢٢٨,١٠٥
الأعمال الهندسية	٢,٥٣٩,٨٠٥	٦,٣٨٣,٥٨٠	-	١,٣٩٢,٢٩٧	٣١,٤٥٠	-	١٠,٣٤٧,١٣٢
التأمين البحري والجوي	٥٤٣,٦٠٩	٥,٧٠٠,٤٦٠	-	١,٣٣١,٣٩٥	٤١,١٦٣	-	٧,٦١٦,٦٢٧
الحرائق	١٠,٤٧٨,٥٠١	٣,٨٦٨,١٤٢	-	١٠,٤٣٩,٦٠٠	٨١,٩١١	-	٢٤,٨٦٨,١٥٤
التأمين العام والمسؤوليات	٨,٩٩٢,٥٥٦	٢٤,٩٨٢,٤٣٢	-	٢٣,٠٠٢,٢٨٤	٨٢٧,٥٢٧	-	٥٧,٨٠٤,٧٩٩
الطبي	٢٣,٤٢٩,٣٢٢	٢,١٥٠,٥٠٩	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٣٠,٣٩٤,٠٩٢
التأمين على الحياة	٤,٨٦٤,٩٠٧	٢,٦٢٤,٢٧٣	٢,٤٧٠,٩٥١	٣,٩٧٨,١٥٣	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٧٧,٢٥٠,٩٢٦
	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٢,٤٧٠,٩٥١	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تتكون مطلوبات عقود التكافل – الصافي مما يلي:

	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	*المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها*	*الاحتياطي الحسابي*	*المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها*	*مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة*	*مطلوبات مرتبطة بالوحدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٢٩,٨٩٦,٣٥٣	١٣,٩٨٢,٤٣٣	-	٦,٨٧٦,٤٨٩	٢,٦٠٧,٣٦٤		٥٣,٣٦٢,٦٣٩
الأعمال الهندسية	٣٠٧,٩٢٠	٢٥٩,٢٢٠	-	١٥٥,٠٨٠	٣٣,١٤٤	-	٧٥٥,٣٦٤
التأمين البحري والجوي	١٢٢,٨٦٨	٣٤٢,٤٥٢	-	١٢٣,٨٩٥	٣٧,٣٠٨	-	٦٢٦,٥٢٣
الحرائق	١,٠٠٠,٢٥٢	٢٨٩,٠٢٧	-	٥٦٦,٠٧٦	٦٨,٤٠٨	-	١,٩٢٣,٧٦٣
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٩٥٣,٤٠٨	٣,٢٥٦,٢١٥	-	٥,٥١٨,١٤٧	٧٠١,٩٤٩	-	١٢,٤٢٩,٧١٩
الطبي	٢٩,٤٢٥,١٤٨	٢,٠١٦,٧٤١	-	٦,٧٣٣,٩١١	٤٣٧,٥٣٣	-	٣٨,٦١٣,٣٣٣
التأمين على الحياة	٦٩٧,٤٧٩	٧٣٥,٣٩٧	١,٧٣٩,٣٥٥	٢٤٧,٣٤٥	٤٨,٤١٦	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٧٩٣,٠١٣,٣٦٨
	٦٤,٤٠٣,٤٢٨	٢٠,٨٨١,٤٨٥	١,٧٣٩,٣٥٥	٢٠,٢٢٠,٩٤٣	٣,٩٣٤,١٢٢	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٩٠٠,٧٢٤,٧٠٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)							
السيارات	٣٥,٩٥١,٦٧٦	١٣,٣١٦,٧١٤	-	٥,٢٢٣,٦٥٤	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٥٦,٨٠٩,٥٩١
الأعمال الهندسية	٤٩٩,٨٩٥	٢٤٥,٣٥٧	-	١٤٧,٧٧٤	٣١,٤٥٠	-	٩٢٤,٤٧٦
التأمين البحري والجوي	١١٨,٢٤٩	٣٢١,٥٩٣	-	١٩٢,٩٤٨	٤١,١٦٣	-	٦٧٣,٩٥٣
الحرائق	٨٩٥,٨٥٠	٢٤٧,٤٥٨	-	٧٧٦,٤٢٨	٨١,٩١١	-	٢,٠٠١,٦٤٧
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٥٠٤,٧٢٧	٣,٨٩٥,٨٨٩	-	٦,٤٤٨,٢٠٠	٨٢٧,٥٢٧	-	١٣,٦٧٦,٣٤٣
الطبي	٢١,٣٥٥,٩١٠	١,٨٥٢,٩٦١	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٢٨,٠٢٣,١٣٢
التأمين على الحياة	١,١٣٦,٥٧١	٤٧٠,٤٣٧	١,٦٨٦,٦٤٤	٦٧٢,١٩١	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٦٧,٢٧٨,٤٨٥
	٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٢٠,٣٥٠,٤٠٩	١,٦٨٦,٦٤٤	١٧,٩٥٧,٩٦٩	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

٨ ذمم التكافل المدينة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل	٢٩,٩٨٢,٨٧٧	٢٤,١٧٣,٠٢٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٤,١٢٥,٥٩١)	(٤,٣٣٠,٨٨٦)
	٢٥,٨٥٧,٢٨٦	١٩,٨٤٢,١٣٩
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	٢٥,١١٠,٥٧٣	٢١,٩٦٢,٦١٤
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	٢٠,٨٢٠,٨٨٩	١٤,٢٧٩,٣٨٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٧,٠٦٣,٦٣٩)	(٥,٩٨٠,٧٦٠)
	٦٤,٧٢٥,١٠٩	٥٠,١٠٣,٣٨١

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	١٠,٣١١,٦٤٦	١٠,٩٦٠,٦٦٦
مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة للفترة / السنة	٨٧٧,٥٨٤	(١,٨٣٤,١٨٣)
محول من المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	٢,١٦٣,١٣٩
المشطوب خلال الفترة / السنة	-	(٩٧٧,٩٧٦)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١١,١٨٩,٢٣٠	١٠,٣١١,٦٤٦

٩ الموجودات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	-	٣٥,٩٢٧,٨٢٦
- غير مدرجة	٣٤,٣١٣,٢٧٨	٣٤,٣١٣,٢٧٨
	٣٤,٣١٣,٢٧٨	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	١١,٠٠١,٧٠٠	٥,٤٢٧,٥٩٩
- غير مدرجة	٤١,٢٢٩,٥٣٤	٤١,٢٢٩,٥٣٤
- استثمارات مرتبطة بالوحدة	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٨٤١,٧٧٦,٦١٠	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
إجمالي الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	٨٧٦,٠٨٩,٨٨٨	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

فيما يلي الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٢٣١,٢٣٥	٨١,١٦٥,٢٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٢٣,٨٥٨,٦٥٣	٨٩٨,٩٨٩,٢٠٤
	٨٧٦,٠٨٩,٨٨٨	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع استثماراتها المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بلغت القيمة العادلة في تاريخ البيع ٤٢,١٨٢ ألف درهم. تم تحويل الخسارة المتراكمة في الدخل الشامل الآخر والبالغة قيمتها ٤٩,٢٠٣ ألف درهم إلى الخسائر المتراكمة. لم يخصص المساهمون أياً من هذه الخسائر لمشتركي التكافل وتم إدراج كامل مبلغ الخسارة ضمن حقوق المساهمين.

١٠ المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
المبالغ المدفوعة مقدماً	٢,٣٦١,٥٧١	٢,٥١٥,١٨٢
الذمم المدينة من الموظفين	٩٢٠,٣٤٣	٥٦١,٣٥٩
سلفات للموردين	١,١١٥,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	٢٥٨,١٦٩	٢٥٨,١٦٩
الذمم المدينة الأخرى	٢,٤٣٨,٥٧٥	٤,٧٥٢,٢١٠
	٧,٠٩٣,٦٥٨	٩,١٠١,٩٢٠

١١ الممتلكات والمعدات

	السيارات درهم	الأثاث والتركيبات درهم	المعدات المكتبية درهم	الإجمالي درهم
التكلفة				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٨٧٧,١٣٤	١١,٥٠٩,٤١٥
إضافات	٩٨٠	٥٧٥	١٢,٩٣٩	١٤,٤٩٤
استبعادات	-	-	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٢٨,٢٧٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٨٩٠,٠٧٣	١١,٥٢٣,٩٠٩
الاستهلاك المتراكم				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
المحمل للفترة	٥,٦٩٣	١٢,٩٢٠	٤٧,٨٤٢	٦٦,٤٥٥
استبعادات	-	-	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٢٤,٣٦١	٥,٣٩٢,٩٥٤	٥,٧٢١,١٣١	١١,٣٣٨,٤٤٦
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣,٩٠٩	١٢,٦١٢	١٦٨,٩٤٢	١٨٥,٤٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٦٢٢	٢٤,٩٥٧	٢٠٣,٨٤٥	٢٣٧,٤٢٤

١٢ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الذمم التجارية الدائنة والمستحقات	٣٦,٢٢٧,٤٥٠	٥٠,٥٤٧,٢٧٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [١]	٦,٥٢٤,٣٦٩	٦,١٩٩,٤٣٣
الزكاة الدائنة	٣٥١,٨٠٧	٦٢٨,٨٠٧
	٤٣,١٠٣,٦٢٦	٥٧,٣٧٥,٥١٥

[١] كانت الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال الفترة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	٦,١٩٩,٤٣٣	٥,٨٩٧,٨٣٩
المبالغ المحملة خلال الفترة / السنة	٥٠٦,٦٣٥	٧٢١,٥٥٥
المبالغ المدفوعة خلال الفترة / السنة	(١٨١,٦٩٩)	(٤١٩,٩٦١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦,٥٢٤,٣٦٩	٦,١٩٩,٤٣٣

١٣ المطلوبات الطارئة

في تاريخ التقارير المالية، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى ناشئة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٠,٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,٤ مليون درهم).

إن المجموعة مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وعملاء. يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة والتي من المحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بخروج موارد اقتصادية والتي يمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. تعتمد النتيجة المتوقعة للقضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

١٤ رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠٢١: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٥ مخصص إيداعات إعادة التكافل

وفقاً للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الفعال لمدة ثمانية عشر شهراً اعتباراً من ١٥ مايو ٢٠١٩، قامت المجموعة بتكوين مخصص لإيداعات إعادة التكافل بقيمة ٢,٤٦١,٠٣٩ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,١٠٦,٧٢١ درهم)، تمثل ٠,٥٪ من إجمالي اشتراكات إعادة التكافل التي تنازلت عنها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في كافة فئات الأعمال. يتوجب على المجموعة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة).

١٦ صافي اشتراكات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
السيارات	٩,٨٣٩,٠٢٣	٨٨٥,٢٤٤	٨,٩٥٣,٧٧٩	٢١,٤٠٨,٦٨٢	١,٧٨٣,٥٨٤	١٩,٦٢٥,٠٩٨
الأعمال الهندسية	٦١٨,٢٥٩	٥٥٧,٥١٣	٦٠,٧٤٦	٣,٨٥١,٧٥٩	٣,٦٤٤,٥٤٣	٢٠٧,٢١٦
التأمين البحري والجوي	٢٨٧,٣١٦	٢٣٨,٦٠٥	٤٨,٧١١	٨٩١,٧٩٥	٧٥٥,٥٢٧	١٣٦,٢٦٨
الحرائق	٥,٣٧٥,٨٨٤	٥,٠٢١,٣١٠	٣٥٤,٥٧٤	١١,٦٧٩,٤٥٤	١٠,٨٤٢,١٦٦	٨٣٧,٢٨٨
التأمين العام والمسؤوليات	٢٥,٤٣٧,٩٠٤	٢٣,٩٤١,٨٧٨	١,٤٩٦,٠٢٦	٣٩,٠٠٢,٩٩٣	٣٥,٥٨٢,٠٦١	٣,٤٢٠,٩٣٢
الطبي	١٧,٦٤٦,٠٩٢	(٦٩٨,٢٨١)	١٨,٣٤٤,٣٧٣	٣١,٩٣٠,٥٦٦	(٣٣١,٤٦٥)	٣٢,٢٦٢,٠٣١
التأمين على الحياة	٨,٨٢٥,٧٦٥	٧,٢٠٩,٢٣١	١,٦١٦,٥٣٤	٢٢,٥٨٩,٨٥٩	١٨,٥٨٦,٦٧٣	٤,٠٠٣,١٨٦
الإجمالي	٦٨,٠٣٠,٢٤٣	٣٧,١٥٥,٥٠٠	٣٠,٨٧٤,٧٤٣	١٣١,٣٥٥,١٠٨	٧٠,٨٦٣,٠٨٩	٦٠,٤٩٢,٠١٩

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
السيارات	١٨,٧٣٥,٧٢٥	٢,٦٨٢,٢٩٢	١٦,٠٥٣,٤٣٣	٣٧,٥٧٨,٤١٣	٤,٣١٣,٢٢٣	٣٣,٢٦٥,١٩٠
الأعمال الهندسية	٥٠٧,٦٤١	٤٧١,١٣٢	٣٦,٥٠٩	١,٣٧٢,١٤٠	١,٢٥٠,٨٨١	١٢١,٢٥٩
التأمين البحري والجوي	٥٩١,٩٢١	٤٨٨,٦٥٧	١٠٣,٢٦٤	١,١٠٦,٧٨٧	٩٢٦,٦٣٠	١٨٠,١٥٧
الحرائق	٤,٤٧٥,١٤٢	٤,١٤٧,٢٠٨	٣٢٧,٩٣٤	١٠,٠٨٣,٢٧٢	٩,٢٨٦,٢٢٤	٧٩٧,٠٤٨
التأمين العام والمسؤوليات	٢٥,١٧٣,٠٩٥	٢٣,٥٩٧,٨٠٨	١,٥٧٥,٢٨٧	٣٧,٢١٩,٣٢٠	٣٣,٧٦٣,٠٠٠	٣,٤٥٦,٣٢٠
الطبي	٩,٠٢٢,١٩٦	٦٢٨,٨٠٥	٨,٣٩٣,٣٩١	١٥,٦٤٥,٦٥٠	١,٠٦٣,٧٧٦	١٤,٥٨١,٨٧٤
التأمين على الحياة	١٨,٧٣٠,٤٢٦	١٥,٦٠١,٥٣٣	٣,١٢٨,٨٩٣	٣٤,٥٦٨,٣٤٢	٢٩,١٠٢,٦٧٩	٥,٤٦٥,٦٦٣
الإجمالي	٧٧,٢٣٦,١٤٦	٤٧,٦١٧,٤٣٥	٢٩,٦١٨,٧١١	١٣٧,٥٧٣,٩٢٤	٧٩,٧٠٦,٤١٣	٥٧,٨٦٧,٥١١

١٧ صافي مطالبات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
السيارات	١٥,٠٦٢,٨٤٥	١,٩٧٣,٩٧٩	١٣,٠٨٨,٨٦٦	٣٣,٤٩١,١٠٤	٥,٠٩٠,٣٤٨	٢٨,٤٠٠,٧٥٦
الأعمال الهندسية	٣١٤,٣٩٦	٢٩٩,١٢٥	١٥,٢٧١	٣٤٢,٣٦٤	٣٢٥,٥٢٥	١٦,٨٣٩
التأمين البحري والجوي	١,١٥٧,٨٦٧	١,١٣٤,٨٠٦	٢٣,٠٦١	١,٢١٦,٦٧٣	١,١٨٠,١٠٦	٣٦,٥٦٧
الحرائق	٤٠٢,٢٥٨	٣٦٥,٤٢١	٣٦,٨٣٧	١,٥٢١,٤١٦	١,٤١٥,٣٨٤	١٠٦,٠٣٢
التأمين العام والمسؤوليات	١,٢٧١,٤٢٠	١,٠٦٨,٠١٥	٢٠٣,٤٠٥	٣,٧٦٣,٢٣٩	٢,٦١٣,٨٦٢	١,١٤٩,٣٧٧
الطبي	٨,٨١٣,٦٢٨	(٨٧٤,٣٦٠)	٩,٦٨٧,٩٨٨	١٨,٢١٥,٣٢٤	١,٦١٣,١٠٤	١٦,٦٠٢,٢٢٠
التأمين على الحياة	٣,٤٠٢,٦٥٠	٢,٨٠٢,٦٢٢	٦٠٠,٠٢٨	٥,٢١٤,٩٩٥	٤,٢٤٦,٣١٥	٩٦٨,٦٨٠
الإجمالي	٣٠,٤٢٥,٠٦٤	٦,٧٦٩,٦٠٨	٢٣,٦٥٥,٤٥٦	٦٣,٧٦٥,١١٥	١٦,٤٨٤,٦٤٤	٤٧,٢٨٠,٤٧١

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
السيارات	٩,٢٥٨,٣٨٢	٦٧٧,٧١٤	٨,٥٨٠,٦٦٨	١٩,٨٩٥,٩٣٨	٣,٠١١,٤٣٢	١٦,٨٨٤,٥٠٦
الأعمال الهندسية	٤٥٧,٦٩٧	٤٣٦,٣٢٠	٢١,٣٧٧	١,٠٨٢,٩٣٢	١,٠٠٣,٥٧٤	٧٩,٣٥٨
التأمين البحري والجوي	٤٢٠,٨٥٣	٤١٥,٠٩٩	٥,٧٥٤	١,٥٩٣,١٨٤	١,٥٥٢,٨٠١	٤٠,٣٨٣
الحرائق	٨١٤,٣٦٤	٧٧٧,٨٧٦	٣٦,٤٨٨	٢,١٥٨,٥٤٧	٢,٠٧٢,٨٤٥	٨٥,٧٠٢
التأمين العام والمسؤوليات	١,٠٣٦,٠٧٥	٢٧٣,٤٥٨	٧٦٢,٦١٧	٦,٨٦٦,١٤٨	٥,٥٦٨,٢٩٤	١,٢٩٧,٨٥٤
الطبي	٥,٣٣٨,٨٠٨	١٩٨,٦٦٨	٥,١٤٠,١٤٠	١٢,٥٧٩,٠٣١	١,١٣٢,٣١٨	١١,٤٤٦,٧١٣
التأمين على الحياة	٢,٤٠٤,٤٧٦	١,٩٧٥,٨٢٧	٤٢٨,٦٤٩	٧,٩٨١,٦١٨	٦,٥٢٨,٤٥٥	١,٤٥٣,١٦٣
الإجمالي	١٩,٧٣٠,٦٥٥	٤,٧٥٤,٩٦٢	١٤,٩٧٥,٦٩٣	٥٢,١٥٧,٣٩٨	٢٠,٨٦٩,٧١٩	٣١,٢٨٧,٦٧٩

١٨ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل وتتقاضى ٣٣٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٣٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٠٠٪) على عقود التكافل المرتبطة بوحدات معينة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

تقوم المجموعة كذلك بإدارة الصناديق الاستثمارية لمشتركي التكافل وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ١٢٨,٤٩٤ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٠١,٧٢٧ درهم).

١٩ إيرادات الاستثمار، صافي

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
الربح / (الخسارة) غير المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٩٠٠,٠٠٠**	(٩,٥٤٣,٣٥٥)
الربح المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٤١٦,٥١٧**	-
الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	**١٩,٠٩٩**	٢٤٠,١٨٥
إيرادات توزيعات الأرباح	**١,٠٦٦,٦٩٠**	١٠,٨٨٩,٦٣٩
إيرادات الإيجار على الاستثمار العقاري	**٢٣٤,٧٣٠**	١٩٣,٥٠٠
مصاريف الاستثمار	**(٢٥,٠٠٠)**	(١٠,٠٠٠)
	٢,٦١٢,٠٣٦	١,٧٦٩,٩٦٩
المخصصة إلى:		
عمليات التكافل	**٥١٣,٩٧٥**	٤٠٦,٩٠٩
المساهمين	**٢,٠٩٨,٠٦١**	١,٣٦٣,٠٦٠
	٢,٦١٢,٠٣٦	١,٧٦٩,٩٦٩

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين ومشتركي التكافل على أساس تناسبي. يتم اعتماد هذا التوزيع لمشتركي التكافل من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة على أساس سنوي.

٢٠ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يتم احتساب العوائد للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد للمساهمين للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**(٥,٠٩٤,١٧٧)**	١٢,٠٠٧,٩١٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
العوائد للسهم الواحد (درهم للسهم الواحد)	**(٠,٠٢٣)**	٠,٠٥٣

لم يتم عرض أرقام للعوائد المخفضة للسهم الواحد حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها. وعليه، فإن العوائد المخفضة للسهم الواحد تعادل العوائد الأساسية للسهم الواحد.

٢١ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المساهمين. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً رقابياً يتمثل في تحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٢ المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة حيث تتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه. تعتمد المعلومات المقدمة إلى مجلس إدارة المجموعة لغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التأمين العام والتأمين على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.

- **الأنشطة الاستثمارية** وتمثل إدارة الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

- **الأنشطة الأخرى** وتمثل أنشطة الإيرادات والمصاريف التي تقوم بها الشركات التابعة والمدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٢ المعلومات القطاعية (تتمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)				*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*			
	أنشطة التكافل	*الأنشطة الاستثمارية*	*الأنشطة أخرى*	*الإجمالي*	*أنشطة التكافل*	*الأنشطة الاستثمارية*	*الأنشطة أخرى*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
التكافل								
إيرادات التكافل	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	-	-	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	٦١,٦٦٤,٨٠٨	-	-	٦١,٦٦٤,٨٠٨
مصاريف التكافل	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)	-	-	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	-	-	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)
صافي إيرادات التكافل	١٦,٤٠٠,٧١٥	-	-	١٦,٤٠٠,٧١٥	٢٩,٩٩٥,٧٥٥	-	-	٢٩,٩٩٥,٧٥٥
رسوم الوكالة	(٣٥,١٨٢,٥٦٠)	٣٥,١٨٢,٥٦٠	-	-	(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	٤٠,٥٨٣,٥٦٠	-	-
رسوم المضارب	(١٢٨,٤٩٤)	١٢٨,٤٩٤	-	-	(١٠١,٧٢٧)	١٠١,٧٢٧	-	-
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	-	(١٥,١١٧,٦٤٥)	-	(١٥,١١٧,٦٤٥)	-	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)	-	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)
	(٣٥,٣١١,٠٥٤)	٢٠,١٩٣,٤٠٩	-	(١٥,١١٧,٦٤٥)	(٤٠,٦٨٥,٢٨٧)	٢٩,٧٥١,٩٩٤	-	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)
إيرادات الاستثمار	٥١٣,٩٧٥	٢,٠٩٨,٠٦١	-	٢,٦١٢,٠٣٦	٤٠٦,٩٠٩	١,٣٦٣,٠٦٠	-	١,٧٦٩,٩٦٩
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى	-	(١٢)	-	(١٢)	-	(٧,١٦٥)	-	(٧,١٦٥)
المصاريف العمومية والإدارية	-	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)	-	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)	-	(١٥,٢٢٠,٥٨١)	-	(١٥,٢٢٠,٥٨١)
المساهمة من قرض حسن إلى صندوق مشتركي التكافل	١٣,٨١٨,٨٧٩	(١٣,٨١٨,٨٧٩)	-	-	٣,٨٧٦,٩٨٥	(٣,٨٧٦,٩٨٥)	-	-
صافي الخسارة التشغيلية لشركات تابعة	-	-	١٠,٠٥٢	١٠,٠٥٢	-	-	(٢,٤٠٩)	(٢,٤٠٩)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	(٤,٥٧٧,٤٨٥)	(٥,١٠٤,٢٢٩)	١٠,٠٥٢	(٩,٦٧١,٦٦٢)	(٦,٤٠٥,٦٣٨)	١٢,٠١٠,٣٢٣	(٢,٤٠٩)	٥,٦٠٢,٢٧٦

	أنشطة التكافل		*الأنشطة الاستثمارية*		*الإجمالي*	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ يونيو ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ يونيو ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
	(غير مدققة)	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*
موجودات القطاع	١,١٩٤,٧٨٣,٤٥٠	١,١٩٤,٠٣٣,٦٩٧	١٥٣,٤٤١,٠١٢	١٩٣,٧٩٤,٧٣٧	١,٣٤٨,٢٢٤,٤٦٢	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤
مطلوبات القطاع	١,٢٦١,٤٩٦,٦٢٩	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨	-	-	١,٢٦١,٤٩٦,٦٢٩	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨

٢٣ الموجودات والمطلوبات ضمن العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. إن المجموعة حالياً في طور عملية التصفية، كما تم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات إلى القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع. فيما يلي الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركات التابعة في نهاية سنة التقارير المالية:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم*
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦

فيما يلي الفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم*
النقد وما يعادله	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
الذمم المدينة الأخرى	**٥٧٤,٣٤٥**	٥٧٤,٣٤٥
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
صافي المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**(١١,٣٦٤,٠٣٥)**	(١١,٣٦٤,٠٣٥)

٢٤ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الحاجة الماسة لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفعالية.

يتولى مجلس الإدارة واللجان التابعة له مهمة إدارة مخاطر المجموعة. يتم دعم ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع تفويض الصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين الآخرين.

يعقد مجلس الإدارة الاجتماعات بانتظام بهدف اعتماد أية قرارات تجارية وتنظيمية ومؤسسية. يحدد مجلس الإدارة المخاطر التي تواجه المجموعة وأسبابها، ويقوم بوضع هيكل للحدود ملائم لنوعية الموجودات وتنوعها، ويعمل على ضمان اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف الشركة، كما يحدد متطلبات إعداد التقارير.

٢٤ إدارة رأس المال (تتمة)

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب رأسمالية جيدة بهدف دعم أعمال المجموعة وزيادة قيمة مساهميها.

تقوم المجموعة بإدارة هيكلها الرأسمالي وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. بهدف المحافظة على الهيكل الرأسمالي أو إجراء التعديلات عليه، يجوز للمجموعة تعديل مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية في المقام الأول بحماية حقوق مشتركي التكافل ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونهم بشكل يحمي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية بضمان احتفاظ المجموعة بملاءة مالية ملائمة للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات المجموعة كذلك للمتطلبات التنظيمية في البلدان التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض كذلك بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التعثر عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين بحيث يتم الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية، يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، كان لدى الشركة عجز في الملاءة مقارنةً بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس مال المجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى المجموعة للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد قامت المجموعة بالإفصاح عن مركز الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرةً باعتبار أنه لم يتم الانتهاء بعد من تحديد وضع الملاءة المالية للفترة الحالية.

	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (مدققة)*
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٥٠,٦٣٨**	٤٩,٨٣٨
الحد الأدنى من صندوق الضمان	**٣٤,٦٤٤**	٣٤,٥٨٨
الصناديق الخاصة الأساسية	**(٧٠,٤٨٣)**	(٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	**(١٧٠,٤٨٣)**	(١٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال	**(١٢١,١٢١)**	(١١٥,٧٢٠)
عجز ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان	**(١٠٥,١٢٨)**	(١٠٠,٤٧٠)

٢٤ إدارة رأس المال (تتمة)

(٣) الإطار التنظيمي (تتمة)

اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة قدره ١٧٠,٤٨٣ مليون درهم، والذي يرجع بشكل أساسي إلى عدم مقبولية بعض الموجودات وكذلك الفجوة بين مطلوبات عقود التكافل للمجموعة فيما يتعلق بأعمالها غير المرتبطة بالتأمين على الحياة وإجمالي الموجودات المستثمرة المخصصة للأعمال غير المرتبطة بالتأمين على الحياة.

قدمت إدارة المجموعة خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمعالجة عجز الملاءة المالية، حيث إن إدارة المجموعة على ثقة من قدرتها على استعادة وضع الملاءة المالية بحلول ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وبأن المجموعة سوف تواصل أنشطتها لمدة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وبالتالي تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه مقابل تحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان المشاركون في السوق سوف يأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة ومدى أهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة في مجملها، والتي تم تقديم وصف حولها على النحو التالي:

- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ وهي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٢ وهي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ وهي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، والتي تم تجميعها ضمن المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة.

	القيمة العادلة كما في					
الموجودات المالية	***٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)***	*٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)*	***التسلسل الهرمي للقيمة العادلة***	***أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية***	***المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة***	***علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة***
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أوراق مالية مدرجة	-	٣٠,٢٦٠	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	**٣٤,٣١٣**	٣٤,١٥٠	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات وطريقة المضاعفات القابلة للمقارنة.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق مالية مدرجة	**١١,٠٠٢**	٤,٢٧٣	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	**٤١,٢٣٠**	٢١,٠٥٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بالوحدة	**٧٨٩,٥٤٥**	٨٦١,٦٥٢	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات ولم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

تسوية قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)*
في ١ يناير	**٣٤,٣١٣**	٣٠,٦٥٦
إضافات	**-**	٣,٤٩٣
التغيرات في القيمة العادلة	**-**	١٦٤
في نهاية الفترة / السنة	**٣٤,٣١٣**	٣٤,٣١٣

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تسوية قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)*
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة		
في ١ يناير	**٨٦٣,٢٥٦**	٨٣٩,٤١١
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحوبات)	**(٧٣,٧١١)**	٢٣,٨٤٥
في نهاية الفترة / السنة	**٧٨٩,٥٤٥**	٨٦٣,٢٥٦
أوراق مالية غير مدرجة		
في ١ يناير	**٤١,٢٣٠**	٣٠,٨٠١
المشتريات خلال السنة	**-**	١٨,٣٨٢
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**-**	(٧,٩٥٣)
في نهاية الفترة / السنة	**٤١,٢٣٠**	٤١,٢٣٠

تم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى ٣ بالقيمة العادلة بناءً على المعلومات المتاحة لكل استثمار. لا توجد مطلوبات مالية يتوجب قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

على الرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، قد يؤدي استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الواقعة ضمن المستوى ٣ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن التغير في واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سوف يكون له تأثير بقيمة ٢,٢٦٥,٧٤٩ درهم (٢٠٢١: ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم).

٢٦ الأحداث الهامة

استقال الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في ١٠ يوليو ٢٠١٣. دخلت المجموعة في اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق في ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و / أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها لصالح المجموعة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، لم يتم تحويل الاستثمارات إلى الملكية القانونية للمجموعة والتي يبلغ إجمالي قيمتها الدفترية ٩,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٩,٢ مليون درهم) والتي لا تزال باسمه. إن المجموعة حالياً في صدد بيع الأسهم التي يمتلكها الرئيس التنفيذي السابق لصالح المجموعة مع تعهد من الرئيس التنفيذي السابق بتحويل متحصلات بيع هذه الأسهم إلى المجموعة عند إتمام هذه المعاملة.

٢٦ الأحداث الهامة (تتمة)

كان لدى المجموعة كذلك موجودات أخرى تحتفظ بها شركة يسيطر عليها الرئيس التنفيذي السابق نيابةً عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقة المجموعة. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١١,٣ مليون درهم).

بدأت المجموعة إجراءات قانونية فيما يتعلق باسترداد المبلغ المذكور. تم تكوين مخصص لهذه الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسوف يتم إدراج الأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراءات القانونية المتخذة.

٢٧ الفائض في صندوق عمليات التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ *درهم* *(غير مدققة)*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١* *درهم* *(مدققة)*
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل		
الرصيد في ١ يناير	**(١٠,١٧٢,٥٥٧)**	٦,٨٧٠,٨٠١
العجز للفترة العائد إلى عمليات التكافل (إيضاح ٣٣)	**(١٨,٣٩٦,٣٦٤)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)
التعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	**-**	(٦٦,٦٣١)
التحويل إلى مخصص إيداعات إعادة التكافل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**(٣٥٤,٣١٨)**	(٦٧٤,٠٢٧)
العجز في صندوق عمليات التكافل كما في نهاية الفترة / السنة	**(٢٨,٩٢٣,٢٣٩)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل		
الرصيد في ١ يناير	**١٥,١٠٤,٣٦٠**	-
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل	**١٣,٨١٨,٨٧٩**	١٥,١٠٤,٣٦٠
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل (الختامي)	**٢٨,٩٢٣,٢٣٩**	١٥,١٠٤,٣٦٠
الفائض في صندوق عمليات التكافل (صافي)	**-**	٤,٩٣١,٨٠٣

٢٨ تأثير جائحة كوفيد ١٩على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد ("كوفيد ١٩") في مطلع عام ٢٠٢٠ حيث انتشر عبر البر الرئيسي للصين وخارجها، مما تسبب في تعطل الأعمال والنشاط الاقتصادي. كانت هناك شكوك حول الاقتصاد الكلي في كافة قطاعات الاقتصاد بسبب أسعار النفط ومعدلات الطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل للفعاليات واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدة هذه التطورات غير مؤكدين ولكن يمكن أن يؤثرا على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة والأطراف المقابلة. تراقب المجموعة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تستجيب لأية تهديدات يتم تحديدها.

٢٨ تأثير جائحة كوفيد ١٩على المجموعة (تتمة)

تأثير جائحة كوفيد ١٩ على الاستثمار العقاري

تمتلك المجموعة استثمار عقاري تقدر قيمته بـ ٥٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٥٧ مليون درهم). قامت المجموعة بإجراء تقييم للاستثمار العقاري من قبل شركات تقييم مستقلة ومؤهلة دولياً. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة.

تأثير جائحة كوفيد ١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان لدى المجموعة ١١٩ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد ١٩ والتي تم عرضها بالكامل في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كما في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر، لم يتم إخطار المجموعة بأية مطالبات حول تعطل الأعمال.

تأثير كوفيد ١٩ على قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب إطار عمل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. بهدف تقييم توقعات خسائر الائتمان المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية متفاوتة الشدة، بترجيحات مناسبة، للتأكد من أن تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة تعبر عن مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي كوفيد ١٩على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد ١٩ غير مستقر ويتطور بشكل سريع في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب علينا إدراج التأثيرات على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة بشكل موثوق. على الرغم من ذلك، ندرك بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي الوباء تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما لا يدع مجالاً للشك.

إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال

اتخذت الإدارة تدابير وضوابط حكيمة لضمان توفر السيولة الكافية للمجموعة للوفاء بالتزاماتها. وضعت المجموعة خطط العمل عن بعد لضمان استمرار تقديم الخدمات لعملائها. سعت المجموعة لضمان عدم تسبب الوباء في أية تأخيرات كبيرة في إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. سوف تراقب المجموعة التأثيرات عن كثب وسوف تتخذ كافة الإجراءات المناسبة إذا لزم الأمر.

٢٩ بيان المركز المالي الموحد – موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
النقد وما يعادله	٦١,٦٦٣,٠٩٠	٦٣,٤٧٥,٥٤١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣١,١٨٤,٠٦٠	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٦٥,٢٩١,٦٢٥	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٨٩٦,٨١٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٩,١١٦,٣١٢	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٦٤,٧٢٥,١٠٩	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٠١٧,٥٨٤	١٣,٧٠٥,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٨٩,٥٦٤,٣٩٨	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧
الاستثمار العقاري	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠
المبالغ المستحقة من المساهمين	٨٥,٨٧٣,١٤٨	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل	**١,١٤٣,٩٧٤,٤١١**	**١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥**
موجودات المساهمين		
النقد وما يعادله	٤٧,٩١٧,١٠٢	٢٤,٥٦٣,٥٨١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	-	٧,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٢٩٥,٦٩٤	٥٦,٥٣٥,٦٢٩
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٢,٢١٢,٢١٢	٤٥,٧٨٩,٢٣٨
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٧,٠٩٣,٦٥٨	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	٩,٧٠٨,٣٧١	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري	٤٦,٢٥٤,٢٣٠	٤٦,٢٥٤,٢٣٠
الممتلكات والمعدات	١٨٥,٤٦٣	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي موجودات المساهمين	**٢٠٤,٢٥٠,٠٥١**	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي الموجودات	**١,٣٤٨,٢٢٤,٤٦٢**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

٢٩ بيان المركز المالي الموحد – موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٥,٥٥١,٢٧٩	٢٢,٩٩٩,٣٣٣
ذمم التكافل الدائنة	٧٩,٨٩٢,٢٣٩	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٥,٥٨٧,٤٨٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٦,١٧٣,١١٠	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٣٦,١٧٠	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٤٩,٣٣٧,٢٥٥	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٩٣٤,١٢٢	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	٥,٥١٦,٥٢٨	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٦,٩٥٠,٢١١	٦,٧٥٣,٣٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١,١٤٥,١٢٣,٧٧٨	١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤
العجز في عمليات التكافل		
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(٢٨,٩٢٣,٢٣٩)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
القرض الحسن من المساهمين	٢٨,٩٢٣,٢٣٩	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٢,٤٦١,٠٣٩	٢,١٠٦,٧٢١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(٣,٦١٠,٤٠٦)	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)
إجمالي العجز من عمليات التكافل	(١,١٤٩,٣٦٧)	(١١,٨٤٣,٥٣٩)
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض	١,١٤٣,٩٧٤,٤١١	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥

٢٩ بيان المركز المالي الموحد – موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٧,٥٥٢,٣٤٧	٣٤,٣٧٦,١٨٢
ذمم المرابحة الدائنة	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
المبالغ المستحقة إلى عمليات التكافل	٨٥,٨٧٣,١٤٨	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي مطلوبات المساهمين	١١٦,٣٧٢,٨٥١	١٠٩,٦١٠,١٦٤
حقوق المساهمين		
رأس المال	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الاحتياطي العام	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥,٩٠٧,٤٧٥)	(٥٦,٠٩٣,٥٨١)
الخسائر المتراكمة	(١٣٣,٢٥٨,٦٩٠)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	٨٩,٢٠٣,١٧٣	١٠٣,٣١٤,٣٣٥
الحقوق غير المسيطرة	(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين	٨٧,٨٧٧,٢٠٠	١٠١,٩٨٧,٢٤٥
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	٢٠٤,٢٥٠,٠٥١	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز، ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	١,٣٤٨,٢٢٤,٤٦٢	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

٣٠ بيان الدخل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		درهم	درهم	***درهم***	درهم
العائد إلى عمليات التكافل					
إيرادات التكافل					
إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	٦٨,٠٣٠,٢٤٣	٧٧,٢٣٦,١٤٦	١٣١,٣٥٥,١٠٨	١٣٧,٥٧٣,٩٢٤
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	**(٣٧,١٥٥,٥٠٠)**	(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	**(٧٠,٨٦٣,٠٨٩)**	(٧٩,٧٠٦,٤١٣)
صافي اشتراكات التكافل		**٣٠,٨٧٤,٧٤٣**	٢٩,٦١٨,٧١١	**٦٠,٤٩٢,٠١٩**	٥٧,٨٦٧,٥١١
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة		**(١,٤١٠,٦٤٥)**	(٤,٨٨٤,٠٦٧)	**(١,٩٤٠,٥٥٠)**	(٨,٨١١,١٨٠)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي		**٦,١٤٦**	(٥١٢,٣٩٦)	**(٥٢,٧١١)**	(٦٧٢,٩٤٩)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		**٢٩,٤٧٠,٢٤٤**	٢٤,٢٢٢,٢٤٨	**٥٨,٤٩٨,٧٥٨**	٤٨,٣٨٣,٣٨٢
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		**٣,٧٣٦,٥٧٤**	٤,٧٩٨,٨٣٨	**٧,٨٤٤,٧٣١**	٨,٢٧٨,٧١٢
رسوم الوثائق		**٢٠١,٨٥٧**	٢,٢٣٥,٠٤٩	**٣٩٢,٣١٤**	٥,٠٠٢,٧١٤
		٣٣,٤٠٨,٦٧٥	٣١,٢٥٦,١٣٥	**٦٦,٧٣٥,٨٠٣**	٦١,٦٦٤,٨٠٨
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	١٧	**(٣٠,٤٢٥,٠٦٤)**	(١٩,٧٣٠,٦٥٥)	**(٦٣,٧٦٥,١١٥)**	(٥٢,١٥٧,٣٩٨)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	١٧	**٦,٧٦٩,٦٠٨**	٤,٧٥٤,٩٦٢	**١٦,٤٨٤,٦٤٤**	٢٠,٨٦٩,٧١٩
صافي مطالبات التكافل		**(٢٣,٦٥٥,٤٥٦)**	(١٤,٩٧٥,٦٩٣)	**(٤٧,٢٨٠,٤٧١)**	(٣١,٢٨٧,٦٧٩)
تحرير مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها		**(١,٥١٤,١٨٧)**	٤٣١,٨٦٥	**(٢,٠١٧,٧٢٠)**	(٧,٤٨٩,٢٨٦)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها		**(٣١٤,١٤٧)**	(١,٢٣٨,١٢٧)	**١,٤٨٦,٦٤٤**	٦,٤٨٠,٣٤٦
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		**(٦١,٨٠٧)**	(١,٠٢٢,٠٦٨)	**(٢,٢٦٢,٩٧٤)**	٦٤٣,٠٠١
صافي التغير في مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		**(١٠٥,٩٥١)**	(١١٦,٣٤٧)	**(٢٦٠,٥٦٧)**	(١٥,٤٣٥)
صافي المطالبات المتكبدة		**(٢٥,٦٥١,٥٤٨)**	(١٦,٩٢٠,٣٧٠)	**(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)**	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)
صافي إيرادات التكافل		**٧,٧٥٧,١٢٧**	١٤,٣٣٥,٧٦٥	**١٦,٤٠٠,٧١٥**	٢٩,٩٩٥,٧٥٥
رسوم الوكالة	١٨	**(١٨,٥٦٢,٧٩٢)**	(٢٢,٠٥٩,١٣٨)	**(٣٥,١٨٢,٥٦٠)**	(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)
حصة المضارب	١٨	**(٥٧,٣٩٢)**	١٨٩,٣٩٦	**(١٢٨,٤٩٤)**	٤٠٦,٩٠٩
إيرادات الاستثمار، صافي	١٩	**٢٢٩,٥٦٨**	١٨٩,٣٩٦	**٥١٣,٩٧٥**	(١٠١,٧٢٧)
صافي (الخسارة) / الربح من عمليات التكافل للفترة		**(١٠,٦٣٣,٤٨٩)**	(٧,٥٨١,٣٢٦)	**(١٨,٣٩٦,٣٦٤)**	(١٠,٢٨٢,٦٢٣)

٣٠ بيان الدخل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل (تتمة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	إيضاحات	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		درهم	درهم	***درهم***	درهم
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
رسوم الوكالة من عمليات التكافل	١٨	**١٨,٥٦٢,٧٩٢**	٢٢,٠٥٩,١٣٨	**٣٥,١٨٢,٥٦٠**	٤٠,٥٨٣,٥٦٠
حصة المضارب من عمليات التكافل	١٨	**٥٧,٣٩٢**	٤٧,٣٤٩	**١٢٨,٤٩٤**	١٠١,٧٢٧
إيرادات الاستثمار، صافي	١٩	**٨٠٠,٩٩٣**	١,٤٢٣,٩٠٧	**٢,٠٩٨,٠٦١**	١,٣٦٣,٠٦٠
الخسارة التشغيلية الأخرى		**(١٢)**	(٣,٨٤٥)	**(١٢)**	(٧,١٦٥)
		١٩,٤٢١,١٦٥	٢٣,٥٢٦,٥٤٩	**٣٧,٤٠٩,١٠٣**	٤٢,٠٤١,١٨٢
المصاريف					
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		**(٧,٣٢٨,٨٧١)**	(٦,٢٢٤,٠١٦)	**(١٥,١١٧,٦٤٥)**	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)
المصاريف العمومية والإدارية		**(٦,٤٦٣,٩٠٤)**	(٧,٨١٦,٤٩٧)	**(١٣,٥٧٦,٨٠٨)**	(١٥,٢٢٠,٥٨١)
المساهمة من قرض حسن لصندوق عمليات التكافل		**(١٠,٨١٩,٢٦٨)**	(٣,٨٧٦,٩٨٥)	**(١٣,٨١٨,٨٧٩)**	(٣,٨٧٦,٩٨٥)
(الخسارة) / الربح للفترة من العمليات المستمرة		**(٢٤,٦١٢,٠٤٣)**	(١٧,٩١٧,٤٩٨)	**(٤٢,٥١٣,٣٣٢)**	(٣٠,٠٣٠,٨٥٩)
		(٥,١٩٠,٨٧٨)	٥,٦٠٩,٠٥١	**(٥,١٠٤,٢٢٩)**	١٢,٠١٠,٣٢٣
العمليات المتوقفة					
الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقفة		**١١,١٦٩**	(٢,٦٧٧)	**١١,١٦٩**	(٢,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للفترة		**(٥,١٧٩,٧٠٩)**	٥,٦٠٦,٣٧٤	**(٥,٠٩٣,٠٦٠)**	١٢,٠٠٧,٦٤٦
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		**(٥,١٨٠,٨٢٦)**	**٥,٦٠٦,٦٤٢**	**(٥,٠٩٤,١٧٧)**	**١٢,٠٠٧,٩١٤**
الحقوق غير المسيطرة		**١,١١٧**	**(٢٦٨)**	١,١١٧	**(٢٦٨)**
		(٥,١٧٩,٧٠٩)	**٥,٦٠٦,٣٧٤**	**(٥,٠٩٣,٠٦٠)**	**١٢,٠٠٧,٦٤٦**
العوائد للسهم الواحد	٢٠	**(٠,٠٢٣)**	**٠,٠٢٥**	**(٠,٠٢٣)**	**٠,٠٥٣**

٣١ بيان الدخل الشامل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم
العائد إلى عمليات التكافل				
صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة	**(١٠,٦٣٣,٤٨٩)**	(٧,٥٨١,٣٢٦)	**(١٨,٣٩٦,٣٦٤)**	(١٠,٢٨٢,٦٢٣)
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣,٤٠٤**	٦٩٨,٢٩٨	**١,٢٠٣,٥٩٩**	٦٢٣,٣٤٢
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات التكافل	**(١٠,٦٣٠,٠٨٥)**	(٦,٨٨٣,٠٢٨)	**(١٧,١٩٢,٧٦٥)**	(٩,٦٥٩,٢٨١)
العائد إلى المساهمين:				
(خسارة) / ربح للفترة	**(٥,١٧٩,٧٠٩)**	٥,٦٠٦,٣٧٤	**(٥,٠٩٣,٠٦٠)**	١٢,٠٠٧,٦٤٦
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٨١٩,٣٤٠**	٢,٢٢٨,٥٤٣	**٥,٠٥١,٠٧٤**	٢,٠٤٨,٩٩٩
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	**(٤,٣٦٠,٣٦٩)**	٧,٨٣٤,٩١٧	**(٤١,٩٨٦)**	١٤,٠٥٦,٦٤٥
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**(٤,٣٦١,٤٨٦)**	٧,٨٣٥,١٨٥	**(٤٣,١٠٣)**	١٤,٠٥٦,٩١٣
الحقوق غير المسيطرة	**١,١١٧**	(٢٦٨)	**١,١١٧**	(٢٦٨)
	(٤,٣٦٠,٣٦٩)	٧,٨٣٤,٩١٧	**(٤١,٩٨٦)**	١٤,٠٥٦,٦٤٥

٣٢ بيان المركز المالي الموحد– موجودات ومطلوبات عمليات التكافل (أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
موجودات عمليات التكافل						
النقد وما يعادله	**٦١,٦٦٣,٠٩٠**	**٤٨,١٩٠,٤٤٣**	**١٣,٤٧٢,٦٤٧**	٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	**-**	**-**	**-**	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
موجودات عقود إعادة التكافل:						
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**٣١,١٨٤,٠٦٠**	**٢٨,٨٩٦,٠٩٤**	**٢,٢٨٧,٩٦٦**	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٢٣,٨٠٨,٤٦٧	٣,٧٢٨,٣٣٦
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	**٦٥,٢٩١,٦٢٥**	**٦٢,٥٥٦,٢٥٨**	**٢,٧٣٥,٣٦٧**	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٦١,٦٥١,١٤٥	٢,١٥٣,٨٣٦
الاحتياطي الحسابي	**٨٩٦,٨١٥**	**-**	**٨٩٦,٨١٥**	٧٨٤,٣٠٧	-	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٢٩,١١٦,٣١٢**	**٢٦,٦٩٩,٨٦٣**	**٢,٤١٦,٤٤٩**	٣١,٩٩٦,١١٧	٢٨,٦٩٠,١٥٥	٣,٣٠٥,٩٦٢
ذمم التكافل المدينة	**٦٤,٧٢٥,١٠٩**	**٥٨,٧٨١,٦٩٧**	**٥,٩٤٣,٤١٢**	٥٠,١٠٣,٣٨١	٤٧,٥٨٤,٢١٤	٢,٥١٩,١٦٧
الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥,٠١٧,٥٨٤**	**٥,٠١٧,٥٨٤**	**-**	١٣,٧٠٥,٤٧٥	١٣,٧٠٥,٤٧٥	-
الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٧٨٩,٥٦٤,٣٩٨**	**١٩,٠٢٢**	**٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦**	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧	٨٦٧,٨٩٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الاستثمار العقاري	**١٠,٦٤٢,٢٧٠**	**١٠,٦٤٢,٢٧٠**	**-**	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠	-
المبالغ المستحقة من المساهمين	**٨٥,٨٧٣,١٤٨**	**٧٩,٣٤٦,٩٦٣**	**٦,٥٢٦,١٨٥**	٥٠,٤٠٥,١٠٧	٥٠,٤٠٥,١٠٧	-
إجمالي موجودات عمليات التكافل	**١,١٤٣,٩٧٤,٤١١**	**٣٢٠,١٥٠,١٩٤**	**٨٢٣,٨٢٤,٢١٧**	١,١٧٩,٥٧٨,٠٤٩	٢٨٦,١٤٢,٩٥٦	٨٩٣,٤٣٥,٠٩٣

٣٢ بيان المركز المالي الموحد – موجودات ومطلوبات عمليات التكافل (أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة) (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢			*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مطلوبات عمليات التكافل						
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٥,٥٥١,٢٧٩	٢٥,٥٥١,٢٧٩	-	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	-
ذمم التكافل الدائنة	٧٩,٨٩٢,٢٣٩	٥٨,٣٦٤,٩٤٨	٢١,٥٢٧,٢٩١	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٤٧,٠٥٦,٦١٢	١٢,٠١٠,٧١٦
مطلوبات عقود التكافل:						
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٥,٥٨٧,٤٨٨	٩٢,٦٠٢,٠٤٢	٢,٩٨٥,٤٤٦	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٤,٨٦٤,٩٠٧
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٦,١٧٣,١١٠	٨٢,٧٠٢,٣٤٦	٣,٤٧٠,٧٦٤	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٨١,٥٣١,١١٧	٢,٦٢٤,٢٧٣
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٣٦,١٧٠	-	٢,٦٣٦,١٧٠	٢,٤٧٠,٩٥١	-	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٤٩,٣٣٧,٢٥٥	٤٦,٦٧٣,٤٦١	٢,٦٦٣,٧٩٤	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٤٥,٩٧٥,٩٣٣	٣,٩٧٨,١٥٣
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٩٣٤,١٢٢	٣,٨٨٥,٧٠٦	٤٨,٤١٦	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦١٧,٠٨٥	٥٦,٤٧٠
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	-	٧٨٩,٥٤٥,٣٧٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	٥,٥١٦,٥٢٨	٥,٢٧٢,٥٢١	٢٤٤,٠٠٧	٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٢١٦,٤٠٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٦,٩٥٠,٢١١	٦,٩٥٠,٢١١	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١	-
المبالغ المستحقة للمساهمين	-	-	-	٣,٣٤٧,٠٢٤	-	٣,٣٤٧,٠٢٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١,١٤٥,١٢٣,٧٧٨	٣٢٢,٠٠٢,٥١٤	٨٢٣,١٢١,٢٦٤	١,١٩١,٤٢١,٥٨٨	٢٩٨,٥٩٦,٥١٥	٨٩٢,٨٢٥,٠٧٣
العجز في عمليات التكافل						
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(٢٨,٩٢٣,٢٣٩)	(١١,٣١٤,٨٤١)	(١٧,٦٠٨,٣٩٨)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٤,٩٣١,٨٠٣	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
القرض الحسن من المساهمين	٢٨,٩٢٣,٢٣٩	١١,٣١٤,٨٤١	١٧,٦٠٨,٣٩٨	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٢,٤٦١,٠٣٩	١,٧٥٨,٠٨٦	٧٠٢,٩٥٣	٢,١٠٦,٧٢١	١,٤٩٦,٧٠١	٦١٠,٠٢٠
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(٣,٦١٠,٤٠٦)	(٣,٦١٠,٤٠٦)	-	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	-
إجمالي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل	(١,١٤٩,٣٦٧)	(١,٨٥٢,٣٢٠)	٧٠٢,٩٥٣	(١١,٨٤٣,٥٣٩)	(١٢,٤٥٣,٥٥٩)	٦١٠,٠٢٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز	١,١٤٣,٩٧٤,٤١١	٣٢٠,١٥٠,١٩٤	٨٢٣,٨٢٤,٢١٧	١,١٧٩,٥٧٨,٠٤٩	٢٨٦,١٤٢,٩٥٦	٨٩٣,٤٣٥,٠٩٣

٣٣ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
العمليات المستمرة						
العائدة إلى مشتركي التكافل						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**١٣١,٣٥٥,١٠٨**	**١٠٨,٧٦٥,٢٤٩**	**٢٢,٥٨٩,٨٥٩**	١٣٧,٥٧٣,٩٢٤	١٠٣,٠٠٥,٥٨٢	٣٤,٥٦٨,٣٤٢
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(٧٠,٨٦٣,٠٨٩)**	**(٥٢,٢٧٦,٤١٧)**	**(١٨,٥٨٦,٦٧٢)**	(٧٩,٧٠٦,٤١٣)	(٥٠,٦٠٣,٧٣٤)	(٢٩,١٠٢,٦٧٩)
صافي اشتراكات التكافل	**٦٠,٤٩٢,٠١٩**	**٥٦,٤٨٨,٨٣٢**	**٤,٠٠٣,١٨٧**	٥٧,٨٦٧,٥١١	٥٢,٤٠١,٨٤٨	٥,٤٦٥,٦٦٣
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(١,٩٤٠,٥٥٠)**	**(٢,٣٧٩,٦٤١)**	**٤٣٩,٠٩١**	(٨,٨١١,١٧٩)	(٧,٦٩٣,٤٧٨)	(١,١١٧,٧٠١)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٥٢,٧١١)**	**-**	**(٥٢,٧١١)**	(٦٧٢,٩٤٩)	-	(٦٧٢,٩٤٩)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٥٨,٤٩٨,٧٥٨**	**٥٤,١٠٩,١٩١**	**٤,٣٨٩,٥٦٧**	٤٨,٣٨٣,٣٨٣	٤٤,٧٠٨,٣٧٠	٣,٦٧٥,٠١٣
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**٧,٨٤٤,٧٣١**	**٦,٣٩٧,٧٩٢**	**١,٤٤٦,٩٣٩**	٨,٢٧٨,٧١١	٧,٥٧٦,٢٠٢	٧٠٢,٥٠٩
رسوم الوثائق	**٣٩٢,٣١٤**	**٣٩٠,٦٠٧**	**١,٧٠٧**	٥,٠٠٢,٧١٤	٣٧١,١٣٢	٤,٦٣١,٥٨٢
	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	**٦٠,٨٩٧,٥٩٠**	**٥,٨٣٨,٢١٣**	٦١,٦٦٤,٨٠٨	٥٢,٦٥٥,٧٠٤	٩,٠٠٩,١٠٤

٣٣ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة (تتمة)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(٦٣,٧٦٥,١١٥)**	**(٥٨,٥٥٠,١٢٠)**	**(٥,٢١٤,٩٩٥)**	(٥٢,١٥٧,٣٩٨)	(٤٤,١٧٥,٧٨٠)	(٧,٩٨١,٦١٨)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**١٦,٤٨٤,٦٤٤**	**١٢,٢٣٨,٣٢٩**	**٤,٢٤٦,٣١٥**	٢٠,٨٦٩,٧١٩	١٤,٣٤١,٢٦٤	٦,٥٢٨,٤٥٥
صافي مطالبات التكافل	**(٤٧,٢٨٠,٤٧١)**	**(٤٦,٣١١,٧٩١)**	**(٩٦٨,٦٨٠)**	(٣١,٢٨٧,٦٧٩)	(٢٩,٨٣٤,٥١٦)	(١,٤٥٣,١٦٣)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	**(٢,٠١٧,٧٢٠)**	**(١,١٧١,٢٢٩)**	**(٨٤٦,٤٩١)**	(٧,٤٨٩,٢٨٦)	(٨,٧٥٨,٩١٦)	١,٢٦٩,٦٣٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	**١,٤٨٦,٦٤٤**	**٩٠٥,١١٣**	**٥٨١,٥٣١**	٦,٤٨٠,٣٤٦	٧,٣٥٨,٤٤٦	(٨٧٨,١٠٠)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٢,٢٦٢,٩٧٤)**	**(٢,٦٨٧,٨٢٠)**	**٤٢٤,٨٤٦**	٦٤٣,٠٠١	٥٢١,٠٨٣	١٢١,٩١٨
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**(٢٦٠,٥٦٧)**	**(٢٦٨,٦٢١)**	**٨,٠٥٤**	(١٥,٤٣٥)	(٤١,١٩٨)	٢٥,٧٦٣
صافي المطالبات المتكبدة	**(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)**	**(٤٩,٥٣٤,٣٤٨)**	**(٨٠٠,٧٤٠)**	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	(٣٠,٧٥٥,١٠١)	(٩١٣,٩٥٢)
صافي إيرادات التكافل	**١٦,٤٠٠,٧١٥**	**١١,٣٦٣,٢٤٢**	**٥,٠٣٧,٤٧٣**	٢٩,٩٩٥,٧٥٥	٢١,٩٠٠,٦٠٣	٨,٠٩٥,١٥٢
رسوم الوكالة	**(٣٥,١٨٢,٥٦٠)**	**(٢٧,٧٣٣,٩٨١)**	**(٧,٤٤٨,٥٧٩)**	(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	(٢٧,٤٢٢,٥٥٦)	(١٣,١٦١,٠٠٤)
إيرادات الاستثمار	**٥١٣,٩٧٥**	**٥١٣,٩٧٥**	**-**	٤٠٦,٩٠٩	٤٠٦,٩٠٩	-
حصة المضارب	**(١٢٨,٤٩٤)**	**(١٢٨,٤٩٤)**	**-**	(١٠١,٧٢٧)	(١٠١,٧٢٧)	-
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(١٨,٣٩٦,٣٦٤)**	**(١٥,٩٨٥,٢٥٨)**	**(٢,٤١١,١٠٦)**	(١٠,٢٨٢,٦٢٣)	(٥,٢١٦,٧٧١)	(٥,٠٦٥,٨٥٢)

٣٣ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
العمليات المستمرة						
العائدة إلى مشتركي التكافل						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**٦٨,٠٣٠,٢٤٣**	**٥٩,٢٠٤,٤٧٨**	**٨,٨٢٥,٧٦٥**	٧٧,٢٣٦,١٤٦	٥٨,٥٠٥,٧٢٠	١٨,٧٣٠,٤٢٦
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(٣٧,١٥٥,٥٠٠)**	**(٢٩,٩٤٦,٢٧٠)**	**(٧,٢٠٩,٢٣٠)**	(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	(٣٢,٠١٥,٩٠٢)	(١٥,٦٠١,٥٣٣)
صافي اشتراكات التكافل	**٣٠,٨٧٤,٧٤٣**	**٢٩,٢٥٨,٢٠٨**	**١,٦١٦,٥٣٥**	٢٩,٦١٨,٧١١	٢٦,٤٨٩,٨١٨	٣,١٢٨,٨٩٣
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(١,٤١٠,٦٤٥)**	**(١,٩٠٨,١٢٢)**	**٤٩٧,٤٧٧**	(٤,٨٨٤,٠٦٨)	(٤,٢٥٧,٣٥٢)	(٦٢٦,٧١٦)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**٦٢٠,٢٣٨**	**-**	**٦٢٠,٢٣٨**	(٥١٢,٣٩٥)	-	(٥١٢,٣٩٥)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٢٩,٤٧٠,٢٤٤**	**٢٧,٣٥٠,٠٨٦**	**٢,١٢٠,١٥٨**	٢٤,٢٢٢,٢٤٨	٢٢,٢٣٢,٤٦٦	١,٩٨٩,٧٨٢
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**٣,٧٣٦,٥٧٤**	**٣,٢٩١,٥٢٥**	**٤٤٥,٠٤٩**	٤,٧٩٨,٨٣٧	٤,٤٤٦,٦٢١	٣٥٢,٢١٦
رسوم الوثائق	**٢٠١,٨٥٧**	**٢٠١,٨٥٧**	**-**	٢,٢٣٥,٠٤٩	١٩٦,٧٤٢	٢,٠٣٨,٣٠٧
	٣٣,٤٠٨,٦٧٥	**٣٠,٨٤٣,٤٦٨**	**٢,٥٦٥,٢٠٧**	٣١,٢٥٦,١٣٤	٢٦,٨٧٥,٨٢٩	٤,٣٨٠,٣٠٥

٣٣ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة والأعمال غير المتعلقة بالتكافل على الحياة (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(٣٠,٤٢٥,٠٦٤)**	**(٢٧,٠٢٢,٤١٣)**	**(٣,٤٠٢,٦٥١)**	(١٩,٧٣٠,٦٥٥)	(١٧,٣٢٦,١٧٩)	(٢,٤٠٤,٤٧٦)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**٦,٧٦٩,٦٠٨**	**٣,٩٦٦,٩٨٦**	**٢,٨٠٢,٦٢٢**	٤,٧٥٤,٩٦٢	٢,٧٧٩,١٣٥	١,٩٧٥,٨٢٧
صافي مطالبات التكافل	**(٢٣,٦٥٥,٤٥٦)**	**(٢٣,٠٥٥,٤٢٧)**	**(٦٠٠,٠٢٩)**	(١٤,٩٧٥,٦٩٣)	(١٤,٥٤٧,٠٤٤)	(٤٢٨,٦٤٩)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	**(١,٥١٤,١٨٧)**	**(١,٩٦٨,٠٠١)**	**٤٥٣,٨١٤**	٤٣١,٨٦٥	(٢٠٢,٢٧٢)	٦٣٤,١٣٧
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	**(٣١٤,١٤٧)**	**١٦٢,٤٨٦**	**(٤٧٦,٦٣٣)**	(١,٢٣٨,١٢٧)	(٧٠١,٩٠٦)	(٥٣٦,٢٢١)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٦١,٨٠٧)**	**(٣٧٤,٣٠١)**	**٣١٢,٤٩٤**	(١,٠٢٢,٠٦٨)	(١,٢٥٥,٨٥٨)	٢٣٣,٧٩٠
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**(١٠٥,٩٥١)**	**(١٢٠,٣٩١)**	**١٤,٤٤٠**	(١١٦,٣٤٧)	(١٣٢,٩٨٦)	١٦,٦٣٩
صافي المطالبات المتكبدة	**(٢٥,٦٥١,٥٤٨)**	**(٢٥,٣٥٥,٦٣٤)**	**(٢٩٥,٩١٤)**	(١٦,٩٢٠,٣٧٠)	(١٦,٨٤٠,٠٦٦)	(٨٠,٣٠٤)
صافي إيرادات التكافل	**٧,٧٥٧,١٢٧**	**٥,٤٨٧,٨٣٤**	**٢,٢٦٩,٢٩٣**	١٤,٣٣٥,٧٦٤	١٠,٠٣٥,٧٦٣	٤,٣٠٠,٠٠١
رسوم الوكالة	**(١٨,٥٦٢,٧٩٢)**	**(١٥,٦٤٨,٢٨٢)**	**(٢,٩١٤,٥١٠)**	(٢٢,٠٥٩,١٣٨)	(١٥,٤١٠,٥٠٥)	(٦,٦٤٨,٦٣٣)
إيرادات الاستثمار	**٢٢٩,٥٦٨**	**٢٢٩,٥٦٨**	**-**	١٨٩,٣٩٦	١٨٩,٣٩٦	-
حصة المضارب	**(٥٧,٣٩٢)**	**(٥٧,٣٩٢)**	**-**	(٤٧,٣٤٩)	(٤٧,٣٤٩)	-
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(١٠,٦٣٣,٤٨٩)**	**(٩,٩٨٨,٢٧٢)**	**(٦٤٥,٢١٧)**	(٧,٥٨١,٣٢٧)	(٥,٢٣٢,٦٩٥)	(٢,٣٤٨,٦٣٢)