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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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

المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جدول المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	٢
بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر	٣ – ٤
بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد المختصر	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	٩ - ٤٢

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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة
فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموحدة المختصرة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة 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 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 المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

مسائل أخرى

تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاجاً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة في تقريره الصادر بتاريخ ٨ يونيو 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

١٨ مايو ٢٠٢٢
دبي، الامارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	ايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	٦٩,٩٠١,٥٦٥	٨٨,٠٣٩,١٢٢
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٢٧,٦٥٥,٢٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧	٦٥,٦٠٥,٧٧٢	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٧	٩١٤,٨٨٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٣٠,٩٤٦,٤٣٨	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٨	٥٨,٥٩٩,٩٨٧	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٧٥,٦٧٣,٠٣٢	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٨٨٧,٧٠٥,٨٢٥	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٠	٦,٨٦٣,٧٥٧	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق		١٠,٤٤٨,٤٥٣	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري		٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠
الممتلكات والمعدات	١١	٢١٤,٣٩٨	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	٢٤	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي الموجودات		١,٣١٣,٠٠٩,٢١٥	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	١٣	٤٤,٢١١,٨٩٦	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم التكافل الدائنة	٣٣	٦٣,٦٦٣,٨٣٤	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٩٠,٦٤٨,٠٦٥	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٨٤,٦٥٨,٩٢٣	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٧	٢,٦٦٠,٣٨٦	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٥١,١٠٥,٥٧٤	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٧	٣,٨٢٨,١٧١	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
ذمم المرابحة الدائنة	٣٠	١٥,٢٢٨,٥٤٣	١٥,٢٢٨,٥٤٣
الخصم المؤجل	٣٣	٥,٥٩٥,٥٢٩	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٦,٩١٤,٠٥٩	٦,٧٥٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	٢٤	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي المطلوبات قبل فائض عمليات التكافل		١,٢٢٢,١١٠,١٩٥	١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥
الفائض في صندوق عمليات التكافل	٢٨	-	٤,٩٣١,٨٠٣
إجمالي المطلوبات		١,٢٢٢,١١٠,١٩٥	١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
المطلوبات وحقوق المساهمين (تتمة)			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٣٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الاحتياطي العام	٣٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الخسائر المتراكمة	٣٠	(٧٨,٨٧٤,٧٧٣)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦٩,٥٤٣,٧١٥)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)
مخصص إيداعات إعادة التكافل	١٦	٢,٢٧٥,٢٦٠	٢,١٠٦,٧٢١
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٩٢,٢٢٦,١١٠	٨٦,٥٣٨,٩٩٣
الحقوق غير المسيطرة		(١,٣٢٧,٠٩٠)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين		٩٠,٨٩٩,٠٢٠	٨٥,٢١١,٩٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين*		١,٣١٣,٠٠٩,٢١٥	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١

يبين الإيضاح رقم ٣٠ توزيع الموجودات والمطلوبات بين عمليات التكافل والمساهمين.

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٦ مايو 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 ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم
إيرادات التكافل			
إجمالي اشتراكات التكافل	١٧	٦٣,٣٢٤,٨٦٥	٦٠,٣٣٧,٧٧٨
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	١٧	(٣٣,٧٠٧,٥٨٩)	(٣٢,٠٨٨,٩٧٨)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة		٢٩,٦١٧,٢٧٦	٢٨,٢٤٨,٨٠٠
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – صافي		(٥٢٩,٩٠٥)	(٣,٩٢٧,١١٣)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		٢٩,٠٨٧,٣٧١	٢٤,٣٢١,٦٨٧
رسوم الوثائق		١٩٠,٤٥٧	٢,٧٦٧,٦٦٥
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		٤,١٠٨,١٥٧	٣,٤٧٩,٨٧٤
إجمالي إيرادات التكافل		٣٣,٣٨٥,٩٨٥	٣٠,٥٦٩,٢٢٦
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٨	(٣٣,٣٤٠,٠٥١)	(٣٢,٤٢٦,٧٤٣)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٨	٩,٧١٥,٠٣٦	١٦,١١٤,٧٥٧
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		(٢٣,٦٢٥,٠١٥)	(١٦,٣١١,٩٨٦)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها – صافي		١,٢٩٧,٢٥٨	(٢٠٢,٦٧٨)
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها – صافي		(٢,٢٠١,١٦٧)	١,٦٦٥,٠٦٩
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		(١٥٤,٦١٦)	١٠٠,٩١٢
التغير في الاحتياطي الحسابي – صافي		(٥٨,٨٥٧)	(١٦٠,٥٥٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٤,٧٤٢,٣٩٧)	(١٤,٩٠٩,٢٣٦)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		(٧,٧٨٨,٧٧٤)	(٤,٧٠٩,٢٧٧)
إجمالي مصاريف التكافل		(٣٢,٥٣١,١٧١)	(١٩,٦١٨,٥١٣)
صافي إيرادات التكافل		٨٥٤,٨١٤	١٠,٩٥٠,٧١٣
إيرادات الاستثمار	٢٠	١,٥٨١,٤٧٥	١٥٦,٦٦٦
المصاريف العمومية والإدارية		(٧,١١٢,٩٠٤)	(٧,٤٠٤,٠٨٤)
الإيرادات التشغيلية الأخرى		-	(٣,٣٢٠)
الربح للفترة من العمليات المستمرة		(٤,٦٧٦,٦١٥)	٣,٦٩٩,٩٧٥
الربح للفترة قبل الإسناد		(٤,٦٧٦,٦١٥)	٣,٦٩٩,٩٧٥
العجز من عمليات التكافل للفترة	٣١	٧,٧٦٢,٨٧٥	٢,٧٠١,٢٩٧
المساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل	٢٨	(٢,٩٩٩,٦١١)	-
الربح للفترة		٨٦,٦٤٩	٦,٤٠١,٢٧٢
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		٨٦,٦٤٩	٦,٤٠١,٢٧٢
الحقوق غير المسيطرة		-	-
		٨٦,٦٤٩	٦,٤٠١,٢٧٢
العوائد للسهم الواحد	٢١	٠,٠٠٠٤	٠,٠٢٨٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	إيضاحات	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
		درهم	*درهم*
الربح للفترة		**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
الدخل / (الخسارة) 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		**٥,٤٣١,٩٢٩**	(٢٥٤,٥٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		**٥,٥١٨,٥٧٨**	٦,١٤٦,٧٧٢
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٥,٥١٨,٥٧٨**	٦,١٤٦,٧٧٢
الحقوق غير المسيطرة		**-**	-
		٥,٥١٨,٥٧٨	٦,١٤٦,٧٧٢

تم عرض البيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل المنفصلة لعمليات التكافل والمساهمين ضمن الإيضاحين رقم ٣١ و٣٢.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المختصر
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	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 للفترة	-	-	-	٦,٤٠١,٢٧٢	-	-	٦,٤٠١,٢٧٢	-	٦,٤٠١,٢٧٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	(٢٥٤,٥٠٠)	-	(٢٥٤,٥٠٠)	-	(٢٥٤,٥٠٠)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	٦,٤٠١,٢٧٢	(٢٥٤,٥٠٠)	-	٦,١٤٦,٧٧٢	-	٦,١٤٦,٧٧٢
تعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	-	-	-	-	-	٥٤,٣٠٢	٥٤,٣٠٢	-	٥٤,٣٠٢
تحويل خلال الفترة (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	٢٢٧,٠٧٧	٢٢٧,٠٧٧	-	٢٢٧,٠٧٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨١,٨٩٢,٢٢٩)	(٨٣,٧٣٣,٦٠٠)	١,٥٩٣,١٤١	٧١,٨٧٧,٥٦٨	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٧٠,٥٥١,٠٤٦
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 للفترة	**-**	**-**	**-**	**٨٦,٦٤٩**	**-**	**-**	**٨٦,٦٤٩**	**-**	**٨٦,٦٤٩**
الدخل الشامل الآخر للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٥,٤٣١,٩٢٩**	**-**	**٥,٤٣١,٩٢٩**	**-**	**٥,٤٣١,٩٢٩**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**٨٦,٦٤٩**	**٥,٤٣١,٩٢٩**	**-**	**٥,٥١٨,٥٧٨**	**-**	**٥,٥١٨,٥٧٨**
تحويل خلال الفترة من فائض عمليات التكافل (إيضاح ١٦)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٦٨,٥٣٩**	**١٦٨,٥٣٩**	**-**	**١٦٨,٥٣٩**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(٧٨,٨٧٤,٧٧٣)**	**(٦٩,٥٤٣,٧١٥)**	**٢,٢٧٥,٢٦٠**	**٩٢,٢٢٦,١١٠**	**(١,٣٢٧,٠٩٠)**	**٩٠,٨٩٩,٠٢٠**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد المختصر
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
تعديلات على البنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	**٣٤,٢٧٠**	٣٥,٣٣٨
الربح / (الخسارة) غير المحقق على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٤٠٠,٨٣٤)**	١٠,٥٥٧,٦٧٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٢٧٩,٢٤٠**	١٥٨,٠٤٠
الربح على الودائع	**(١٤,٢١٩)**	(١١٤,٢٧٦)
إيرادات توزيعات الأرباح	**(١,٠٦٦,٦٩٢)**	(١٠,٥١٦,٥٦١)
	(١,٠٨١,٥٨٦)	٦,٥٢١,٤٨٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(١,٠٠٠,١٦٩)**	(٦,٨٨٢,١٠٥)
ذمم التكافل المدينة	**(٨,٦٢٤,٠٤٢)**	(٨,١٦٢,٦٨٣)
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**٢,٢٦٠,٩١٨**	(٨١,٢٠٨)
مطلوبات عقود التكافل	**(١٩,٩٦٠,٨٥٧)**	٢٦,٩٤٠,٢٤٩
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**١٦٠,٧٣٨**	١٤٧,٩١٨
ذمم التكافل الدائنة	**(١٣,١٦٣,٦١٩)**	٣,٩٩٨,٤١١
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	**٤,٥٩٦,٥٠٦**	(٣١,٢٤١,٣٠٢)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	٧١٧
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	**-**	(١١,٧٠٨)
الخصم المؤجل	**(١٤٩,٢١٨)**	(٤٧,٨٢٢)
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	**٨٣,٦١٣**	(١,٣٨٧,٦٨٢)
احتياطي مشتركي التكافل	**(٤,٩٣١,٨٠٢)**	(٢,٥٨٣,٩٥٠)
النقد المستخدم في العمليات	**(٤١,٨٠٩,٥١٨)**	(١٢,٧٨٩,٦٨٢)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	**(٦,٥٦٧)**	(٤,٧٦٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(٤١,٨١٦,٠٨٥)**	(١٢,٧٩٤,٤٤٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(١١,٢٤٤)**	(٦٦,٨٦٢)
صافي الزيادة / (النقص) في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	**٢٢,٦٠٨,٣١٣**	(١٧,٥٣٣,٧٨١)
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	**١,٠٦٦,٦٩٢**	١٠,٥١٦,٥٦١
إيرادات الأرباح المستلمة	**١٤,٢١٩**	١١٤,٢٧٦
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٢٣,٦٧٧,٩٨٠**	(٦,٩٦٩,٨٠٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المبالغ المستحقة إلى البنوك	**-**	-
صافي النقد المولد من الأنشطة التمويلية	**-**	-
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(١٨,١٣٨,١٠٥)**	(١٩,٧٦٤,٢٥٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة (إيضاح ٥)	**٨٨,٠٥٦,٧٤٤**	١١٥,٥٦٧,٠٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)	**٦٩,٩١٨,٦٣٩**	٩٥,٨٠٢,٨٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ جزءاً 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 ٣١ مارس 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").

كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المختصرة، لم تمتثل المجموعة بعد لمتطلبات الملاءة المالية وكذلك لحدود التعرض للطرف المقابل كما هو منصوص عليه في المادة رقم ٨ من الفصل الثاني والمادة رقم ٣ من الفصل الأول من التعليمات المالية على التوالي. ومع ذلك، تواصل المجموعة إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٣ لمزيد من 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 المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات 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 المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تتضمن هذه المعلومات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 (باستثناء الوديعة النظامية)

٥,١ النقد ما يعادله

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٣٣,٠٢٥	١٠,٢٥٢
الأرصدة البنكية في الحسابات الجارية	٦٩,٨٨٥,٦١٤	٨٨,٠٤٦,٤٩٢
	٦٩,٩١٨,٦٣٩	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١٧,٠٧٤)	(١٧,٦٢٢)
الإجمالي	٦٩,٩٠١,٥٦٥	٨٨,٠٣٩,١٢٢

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	١٧,٦٢٢	٢٥,١٧٧
المحمل للفترة	(٥٤٨)	(٧,٥٥٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة	١٧,٠٧٤	١٧,٦٢٢

٥ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة النظامية) (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	**٦٩,٩١٨,٦٣٩**	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
	٧٠,٩٢٧,٦١٥	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

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

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

تتراوح معدلات الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك من ٠,٦٥٪ إلى ١,٢٥٪ (٢٠٢١: ٠٦٥٪ إلى ١,٢٥٪).

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم *(مدققة)*
مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي – (أ)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٠,٦٤٨,٠٦٥	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٤,٦٥٨,٩٢٣	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٦٠,٣٨٦	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٥١,١٠٥,٥٧٤	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٨٢٨,١٧١	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	١,٠٧٣,٥٤٨,٩٧٨	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥
موجودات عقود إعادة التكافل – (ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٢٧,٦٥٥,٢٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٦٥,٦٠٥,٧٧٢	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٩١٤,٨٨٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٠,٩٤٦,٤٣٨	٣١,٩٩٦,١١٧
	١٢٥,١٢٢,٣٧٧	١٢٤,١٢٢,٢٠٨
مطلوبات عقود التكافل – الصافي – (أ - ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٦٢,٩٩٢,٧٨٣	٦٢,٤٦٢,٨٧٨
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	١٩,٠٥٣,١٥١	٢٠,٣٥٠,٤٠٩
الاحتياطي الحسابي	١,٧٤٥,٥٠١	١,٦٨٦,٦٤٤
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٠,١٥٩,١٣٦	١٧,٩٥٧,٩٦٩
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٨٢٨,١٧١	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٩٤٨,٤٢٦,٦٠١	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي سي، ما قيمته ١,٠٧٤ مليون درهم و٩٤٨ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٣٥,٦٨٥,٦٩٦	٣٨,٠٤٩,٦٩٤	-	٧,٨٣٩,٥٩٥	٢,٥٨٢,٢٧١	-	٨٤,١٥٧,٢٥٦
الأعمال الهندسية	٤,٤٥٦,٢٧٤	٦,٩٧٢,٢٩٦	-	١,٥٦٩,٢١٩	٣٤,٤٦١	-	١٣,٠٣٢,٢٥٠
التأمين البحري والجوي	٧٠٧,٩٨٠	٥,٦٦٥,٠٧٤	-	٦١٠,٨٣٥	٣٣,٥٧٠	-	٧,٠١٧,٤٥٩
الحرائق	١٠,٩٣٢,٧٢٠	٣,٧٣١,٧٩٦	-	١٠,٤٦٣,٦٢٦	٨٦,٧٤١	-	٢٥,٢١٤,٨٨٣
التأمين العام والمسؤوليات	٧,٩٠٥,٨٤٤	٢٤,٠٢٦,٨٢٩	-	٢٢,٦٧٦,١٠٩	٦٩٥,٧٨٦	-	٥٥,٣٠٤,٥٦٨
الطبي	٢٥,٨٤٤,٧٣٣	٢,٢٨٨,٦٥٦	-	٤,٩٣١,٥٨١	٣٣٢,٤٨٦	-	٣٣,٣٩٧,٤٥٦
التأمين على الحياة	٥,١١٤,٨١٨	٣,٩٢٤,٥٧٨	٢,٦٦٠,٣٨٦	٣,٠١٤,٦٠٩	٦٢,٨٥٦	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٥٥,٤٢٥,١٠٦
	٩٠,٦٤٨,٠٦٥	٨٤,٦٥٨,٩٢٣	٢,٦٦٠,٣٨٦	٥١,١٠٥,٥٧٤	٣,٨٢٨,١٧١	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	١,٠٧٣,٥٤٨,٩٧٨
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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٣٣,٤٢٩,٣٠٩	١٢,٨٣٩,٣٢٤	-	٧,٨١٨,٨٤٢	٢,٥٨٢,٢٧١	-	٥٦,٦٦٩,٧٤٦
الأعمال الهندسية	٣٢٥,١١٦	٢٧٢,١٨٣	-	١٥٨,٥٨٣	٣٤,٤٦١	-	٧٩٠,٣٤٣
التأمين البحري والجوي	١٤٠,٩٦٣	٢٨٦,٨١٧	-	١٣٢,٨٠٨	٣٣,٥٧٠	-	٥٩٤,١٥٨
الحرائق	١,٠٣١,٨٨٢	٢٧٣,٥٠٧	-	٨١٠,٧٥٠	٨٦,٧٤١	-	٢,٢٠٢,٨٨٠
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٦٧٢,٦١٠	٢,٩٥٠,٥٩٦	-	٥,٧٤٦,٧٣٣	٦٩٥,٧٨٦	-	١٢,٠٦٥,٧٢٥
الطبي	٢٤,١٩٧,٩٤٦	١,٧١٨,١٤٦	-	٤,٩٣١,٥٨١	٣٣٢,٤٨٦	-	٣١,١٨٠,١٥٩
التأمين على الحياة	١,١٩٤,٩٥٧	٧١٢,٥٧٨	١,٧٤٥,٥٠١	٥٥٩,٨٣٩	٦٢,٨٥٦	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٤٤,٩٢٣,٥٩٠
	٦٢,٩٩٢,٧٨٣	١٩,٠٥٣,١٥١	١,٧٤٥,٥٠١	٢٠,١٥٩,١٣٦	٣,٨٢٨,١٧١	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٩٤٨,٤٢٦,٦٠١
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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ ***درهم*** ***(غير مدققة)***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم *(مدققة)*
مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل	**٢٨,٨٣٤,٣٩٠**	٢٤,١٧٣,٠٢٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣,٩٩٣,٣٤٧)**	(٤,٣٣٠,٨٨٦)
	٢٤,٨٤١,٠٤٣	١٩,٨٤٢,١٣٩
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	**٢١,٤٢٢,٧٠٤**	٢١,٩٦٢,٦١٤
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	**١٨,٧٨١,٩٧٥**	١٤,٢٧٩,٣٨٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٦,٤٤٥,٧٣٥)**	(٥,٩٨٠,٧٦٠)
	٥٨,٥٩٩,٩٨٧	٥٠,١٠٣,٣٨١

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ ***درهم*** ***(غير مدققة)***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم *(مدققة)*
الرصيد في بداية الفترة	**١٠,٣١١,٦٤٦**	١٠,٩٦٠,٦٦٦
مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة	**١٢٧,٤٣٦**	(١,٨٣٤,١٨٣)
محول من المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	٢,١٦٣,١٣٩
المشطوب خلال الفترة	**-**	(٩٧٧,٩٧٦)
الرصيد في نهاية الفترة	**١٠,٤٣٩,٠٨٢**	١٠,٣١١,٦٤٦

٩ الاستثمار في الموجودات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٤١,٣٥٩,٧٥٥	٣٥,٩٢٧,٨٢٦
- غير مدرجة	٣٤,٣١٣,٢٧٧	٣٤,٣١٣,٢٧٨
	٧٥,٦٧٣,٠٣٢	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٥,٨٢٨,٤٣٢	٥,٤٢٧,٥٩٩
- غير مدرجة	٤١,٢٢٩,٥٣٤	٤١,٢٢٩,٥٣٤
- استثمارات مرتبطة بالوحدة	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٨٨٧,٧٠٥,٨٢٥	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
إجمالي الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	٩٦٣,٣٧٨,٨٥٧	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

فيما يلي الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٦,٩٢٥,٢٦٥	٨١,١٦٥,٢٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٧٦,٤٥٣,٥٩٢	٨٩٨,٩٨٩,٢٠٤
	٩٦٣,٣٧٨,٨٥٧	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

١٠ المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
المبالغ المدفوعة مقدماً	٢,٥٩٠,٣٩٧	٢,٥١٥,١٨٢
الذمم المدينة من الموظفين	٦٠٧,٢٠٦	٥٦١,٣٥٩
سلفات للموردين	١,٠٦٥,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	٢٥٨,١٦٩	٢٥٨,١٦٩
الذمم المدينة الأخرى	٢,٣٤٢,٩٨٥	٤,٧٥٢,٢١٠
	٦,٨٦٣,٧٥٧	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	٩,٦٨٩	١١,٢٤٤
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	**٢٢٨,٢٧٠**	**٥,٤٠٥,٥٦٦**	**٥,٨٨٦,٨٢٣**	**١١,٥٢٠,٦٥٩**
الاستهلاك المتراكم				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
المحمل للفترة – إيضاح ٢٥	٢,٧٧٩	٧,٦١٨	٢٣,٨٧٣	٣٤,٢٧٠
استبعادات	-	-	-	-
في ٣١ مارس ٢٠٢٢	**٢٢١,٤٤٧**	**٥,٣٨٧,٦٥٢**	**٥,٦٩٧,١٦٢**	**١١,٣٠٦,٢٦١**
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	**٦,٨٢٣**	**١٧,٩١٤**	**١٨٩,٦٦١**	**٢١٤,٣٩٨**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٦٢٢	٢٤,٩٥٧	٢٠٣,٨٤٥	٢٣٧,٤٢٤

١٢ ذمم المرابحة الدائنة

تمتلك المجموعة تمويل مرابحة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يحمل ربح بمعدل ٦ أشهر إيبور + ٢,٥٪ سنوياً وهو مضمون برهن / حفظ إلكتروني لدى شركة وساطة تابعة للبنك مقابل الأسهم المؤهلة (الفئة أ وب) – يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩.

بالإضافة إلى ذلك، تخضع ذمم المرابحة الدائنة للتعهدات، حيث تتوافق المجموعة مع هذه التعهدات وتلتزم بها.

١٣ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	٣٧,١١٠,٩٨٣	٥٠,٥٤٧,٢٧٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [١]	٦,٤٧٢,١٠٦	٦,١٩٩,٤٣٣
الزكاة الدائنة	٦٢٨,٨٠٧	٦٢٨,٨٠٧
	٤٤,٢١١,٨٩٦	٥٧,٣٧٥,٥١٥

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	٦,١٩٩,٤٣٣	٥,٨٩٧,٨٣٩
المبالغ المحملة خلال الفترة	٢٧٩,٢٤٠	٧٢١,٥٥٥
المبالغ المدفوعة خلال الفترة	(٦,٥٦٧)	(٤١٩,٩٦١)
الرصيد في نهاية الفترة	٦,٤٧٢,١٠٦	٦,١٩٩,٤٣٣

١٤ 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.

١٥ رأس المال

	٣١ مارس 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

١٦ 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 ٢,٢٧٥,٢٦١ درهم كما في ٣١ مارس 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).

١٧ صافي اشتراكات التكافل

	إجمالي اشتراكات التكافل	*حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل*	*صافي اشتراكات التكافل*
	درهم	*درهم*	*درهم*
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
السيارات	١١,٥٦٩,٦٥٩	٨٩٨,٣٤٠	١٠,٦٧١,٣١٩
الأعمال الهندسية	٣,٢٣٣,٥٠٠	٣,٠٨٧,٠٣٠	١٤٦,٤٧٠
التأمين البحري والجوي	٦٠٤,٤٧٩	٥١٦,٩٢٢	٨٧,٥٥٧
الحرائق	٦,٣٠٣,٥٧٠	٥,٨٢٠,٨٥٦	٤٨٢,٧١٤
التأمين العام والمسؤوليات	١٣,٥٦٥,٠٨٩	١١,٦٤٠,١٨٣	١,٩٢٤,٩٠٦
الطبي	١٤,٢٨٤,٤٧٤	٣٦٦,٨١٦	١٣,٩١٧,٦٥٨
التأمين على الحياة	١٣,٧٦٤,٠٩٤	١١,٣٧٧,٤٤٢	٢,٣٨٦,٦٥٢
الإجمالي	٦٣,٣٢٤,٨٦٥	٣٣,٧٠٧,٥٨٩	٢٩,٦١٧,٢٧٦
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
السيارات	١٨,٨٤٢,٦٨٨	١,٦٣٠,٩٣١	١٧,٢١١,٧٥٧
الأعمال الهندسية	٨٦٤,٥٠٠	٧٧٩,٧٥١	٨٤,٧٤٩
التأمين البحري والجوي	٥١٤,٨٦٦	٤٣٧,٩٧٢	٧٦,٨٩٤
الحرائق	٥,٦٠٨,١٢٩	٥,١٣٩,٠١٥	٤٦٩,١١٤
التأمين العام والمسؤوليات	١٢,٠٤٦,٢٢٥	١٠,١٦٥,١٩٢	١,٨٨١,٠٣٣
الطبي	٦,٦٢٣,٤٥٤	٤٣٤,٩٧١	٦,١٨٨,٤٨٣
التأمين على الحياة	١٥,٨٣٧,٩١٦	١٣,٥٠١,١٤٦	٢,٣٣٦,٧٧٠
الإجمالي	٦٠,٣٣٧,٧٧٨	٣٢,٠٨٨,٩٧٨	٢٨,٢٤٨,٨٠٠

١٨ صافي مطالبات التكافل

	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها *درهم*	*حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها* *درهم*	*صافي مطالبات التكافل* *درهم*
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
السيارات	١٨,٤٢٨,٢٥٩	٣,١١٦,٣٦٩	١٥,٣١١,٨٩٠
الأعمال الهندسية	٢٧,٩٦٨	٢٦,٣٩٩	١,٥٦٩
التأمين البحري والجوي	٥٨,٨٠٥	٤٥,٣٠١	١٣,٥٠٤
الحرائق	١,١١٩,١٥٩	١,٠٤٩,٩٦٣	٦٩,١٩٦
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٤٩١,٨٢٠	١,٥٤٥,٨٤٧	٩٤٥,٩٧٣
الطبي	٩,٤٠١,٦٩٥	٢,٤٨٧,٤٦٤	٦,٩١٤,٢٣١
التأمين على الحياة	١,٨١٢,٣٤٥	١,٤٤٣,٦٩٣	٣٦٨,٦٥٢
الإجمالي	٣٣,٣٤٠,٠٥١	٩,٧١٥,٠٣٦	٢٣,٦٢٥,٠١٥
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
السيارات	١٠,٦٣٧,٥٥٦	٢,٣٣٣,٧١٨	٨,٣٠٣,٨٣٨
الأعمال الهندسية	٦٢٥,٢٣٥	٥٦٧,٢٥٤	٥٧,٩٨١
التأمين البحري والجوي	١,١٧٢,٣٣١	١,١٣٧,٧٠٢	٣٤,٦٢٩
الحرائق	١,٣٤٤,١٨٣	١,٢٩٤,٩٦٩	٤٩,٢١٤
التأمين العام والمسؤوليات	٥,٨٣٠,٠٧٣	٥,٢٩٤,٨٣٦	٥٣٥,٢٣٧
الطبي	٧,٢٤٠,٢٢٣	٩٣٣,٦٥٠	٦,٣٠٦,٥٧٣
التأمين على الحياة	٥,٥٧٧,١٤٢	٤,٥٥٢,٦٢٨	١,٠٢٤,٥١٤
الإجمالي	٣٢,٤٢٦,٧٤٣	١٦,١١٤,٧٥٧	١٦,٣١١,٩٨٦

١٩ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل وتتقاضى ٣٣٪ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٣٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ (٣١ مارس 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٪ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ما قيمته ٧١,١٠٢ درهم (٣١ مارس ٢٠٢١: ٥٤,٣٧٨ درهم).

٢٠ إيرادات الاستثمار، صافي

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الربح / (الخسارة) غير المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٠٠,٨٣٤	(١٠,٥٥٧,٦٧١)
الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	١٤,٢١٩	١١٤,٢٧٦
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٠٦٦,٦٩٢	١٠,٥١٦,٥٦١
إيرادات الإيجار على الاستثمار العقاري	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مصاريف الاستثمار	(٢٥,٢٧٠)	(١٦,٥٠٠)
	١,٥٨١,٤٧٥	١٥٦,٦٦٦
المخصصة إلى:		
عمليات التكافل	٢٨٤,٤٠٧	٢١٧,٥١٣
المساهمين	١,٢٩٧,٠٦٨	(٦٠,٨٤٧)
	١,٥٨١,٤٧٥	١٥٦,٦٦٦

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.

٢١ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	٨٦,٦٤٩	٦,٤٠١,٢٧٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
العوائد للسهم الواحد (درهم للسهم الواحد)	٠,٠٠٠٤	٠,٠٢٨٤

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.

٢٢ 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.

٢٣ 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.

٢٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	أنشطة التكافل	*الأنشطة الأخرى*	*الإجمالي*	*أنشطة التكافل*	*الأنشطة الأخرى*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	٣٣,٣٢٧,١٢٨	-	٣٣,٣٢٧,١٢٨	٣٠,٤٠٨,٦٧٣	-	٣٠,٤٠٨,٦٧٣
مصاريف التكافل	(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)	-	(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	-	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)
صافي إيرادات التكافل	٨,٦٤٣,٥٨٨	-	٨,٦٤٣,٥٨٨	١٥,٦٥٩,٩٩٠	-	١٥,٦٥٩,٩٩٠
رسوم الوكالة	(١٦,٦١٩,٧٦٨)	١٦,٦١٩,٧٦٨	-	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)	١٨,٥٢٤,٤٢٢	-
رسوم المضارب	(٧١,١٠٢)	٧١,١٠٢	-	(٥٤,٣٧٨)	٥٤,٣٧٨	-
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	-	(٧,٧٨٨,٧٧٤)	(٧,٧٨٨,٧٧٤)	-	(٤,٧٠٩,٢٧٧)	(٤,٧٠٩,٢٧٧)
	(١٦,٦٩٠,٨٧٠)	٨,٩٠٢,٠٩٦	(٧,٧٨٨,٧٧٤)	(١٨,٥٧٨,٨٠٠)	١٣,٨٦٩,٥٢٣	(٤,٧٠٩,٢٧٧)
إيرادات الاستثمار	٢٨٤,٤٠٧	١,٢٩٧,٠٦٨	١,٥٨١,٤٧٥	٢١٧,٥١٣	(٦٠,٨٤٧)	١٥٦,٦٦٦
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى	-	-	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
المصاريف العمومية والإدارية	-	(٧,١١٢,٩٠٤)	(٧,١١٢,٩٠٤)	-	(٧,٤٠٤,٠٨٤)	(٧,٤٠٤,٠٨٤)
المساهمة من قرض حسن إلى صندوق مشتركي التكافل	٢,٩٩٩,٦١١	(٢,٩٩٩,٦١١)	-	-	-	-
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	(٤,٧٦٣,٢٦٤)	٨٦,٦٤٩	(٤,٦٧٦,٦١٥)	(٢,٧٠١,٢٩٧)	٦,٤٠١,٢٧٢	٣,٦٩٩,٩٧٥

	أنشطة التكافل		*الأنشطة الأخرى*		*الإجمالي*	
	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣١ مارس ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣١ مارس ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
	(غير مدققة)	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*
موجودات القطاع	١,١٧٩,٨٩٨,٣٤٧	١,١٩٤,٠٣٣,٦٩٧	١٩٩,٦٢٧,٤٩٨	١٩٣,٧٩٤,٧٣٧	١,٣٧٩,٥٢٥,٨٤٥	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤
مطلوبات القطاع	١,٢٨٨,٦٢٦,٨٢٥	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨	-	-	١,٢٨٨,٦٢٦,٨٢٥	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨

٢٤ الموجودات والمطلوبات ضمن العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م وأميتي هيلث ذ.م.م، وهما شركتين تابعتين للمجموعة.

	٣١ مارس ٢٠٢٢ ***درهم*** ***(غير مدققة)***	*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

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 فئات الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركات التابعة في نهاية سنة التقارير المالية:

	٣١ مارس ٢٠٢٢ ***درهم*** ***(غير مدققة)***	*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)

٢٥ 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.

٢٥ 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. قامت المجموعة بعرض وضع الملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وهو آخر مركز ملاءة متاح كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة المختصرة.

	كما في ٣١ ديسمبر	*كما في ٣١ ديسمبر*
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	*ألف درهم*
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٤٩,٨٣٨**	٥١,٠٩٨
الحد الأدنى من صندوق الضمان	**٣٤,٥٨٨**	٣٢,٠٢٥
الصناديق الخاصة		
الصناديق الخاصة الأساسية	**(٦٥,٨٨٢)**	(٥٠,٢٠١)
الصناديق الخاصة الإضافية		
فائض هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال	**(١٦٥,٨٨٢)**	(١٥٠,٢٠١)
فائض / (عجز) هامش متطلبات ملاءة رأس المال	**(١١٥,٧٢٠)**	(١٠١,٢٩٩)
فائض / (عجز) هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان	**(١٠٠,٤٧٠)**	(٨٢,٢٢٦)

٢٥ إدارة رأس المال (تتمة)

(٣) الإطار التنظيمي (تتمة)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة قدره (١٦٥,٨٨٢) 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 الموحدة وبالتالي تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٢٦ 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).

٢٦ 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	***٣١ مارس ٢٠٢٢*** *ألف درهم*	*٣١ مارس ٢٠٢١* *ألف درهم*	***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	٤١,٣٦٠	٣٥,٩٢٨	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٣٤,٣١٣	٣٤,٣١٣	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	٥,٨٢٨	٥,٤٢٨	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٤١,٢٣٠	٤١,٢٣٠	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بالوحدة	٨٤٠,٦٤٨	٨٦٣,٢٥٦	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 خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترتين المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

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

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

٢٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)*
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة		
في ١ يناير	**٨٦٣,٢٥٦**	٨٣٩,٤١١
صافي التغير خلال الفترة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحوبات)	**(٢٢,٦٠٨)**	٢٣,٨٤٥
لنهاية الفترة	**٨٤٠,٦٤٨**	٨٦٣,٢٥٦
أوراق مالية غير مدرجة		
في ١ يناير	**٤١,٢٣٠**	٣٠,٨٠١
المشتريات خلال الفترة	**-**	١٨,٣٨٢
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	**-**	(٧,٩٥٣)
لنهاية الفترة	**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 ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم (٢٠٢١: ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم).

٢٧ 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 ٣١ مارس 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.

٢٧ 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 للموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسوف يتم إدراج الأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراءات القانونية المتخذة.

٢٨ الفائض في صندوق عمليات التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢٢	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل		
الرصيد في ١ يناير	**(١٠,١٧٢,٥٥٧)**	٦,٨٧٠,٨٠١
العجز للفترة العائد إلى عمليات التكافل	**(٧,٧٦٢,٨٧٥)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)
التعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	**-**	(٦٦,٦٣١)
التحويل إلى مخصص إيداعات إعادة التكافل خلال الفترة – إيضاح ١٦	**(١٦٨,٥٣٩)**	(٦٧٤,٠٢٧)
العجز في صندوق عمليات التكافل (الختامي)	**(١٨,١٠٣,٩٧١)**	(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	**٢,٩٩٩,٦١١**	١٥,١٠٤,٣٦٠
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل (الختامي)	**١٨,١٠٣,٩٧١**	١٥,١٠٤,٣٦٠
الفائض في صندوق عمليات التكافل (صافي)	**-**	٤,٩٣١,٨٠٣

٢٩ 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.

٢٩ 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 المختصر، كان لدى المجموعة ١١٩ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد ١٩ والتي تم عرضها بالكامل في البيانات المالية الموحدة المختصرة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، 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.

٣٠ بيان المركز المالي الموحد المختصر – موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢٢ *درهم* *(غير مدققة)*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١* *درهم* *(مدققة)*
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
النقد وما يعادله	٣٧,١٠٩,٩٧١	٦٣,٤٧٥,٥٤١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٢٧,٦٥٥,٢٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٦٥,٦٠٥,٧٧٢	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٩١٤,٨٨٥	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٠,٩٤٦,٤٣٨	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٥٨,٥٩٩,٩٨٧	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٩٠٥,٦٧٠	١٣,٧٠٥,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٤١,٥٧٢,٤٩٠	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧
الاستثمار العقاري	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠
المبالغ المستحقة من المساهمين	٦٦,٥١٦,٦٣٠	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل	**١,١٥٧,٤٦٩,٣٩٥**	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥
موجودات المساهمين		
النقد وما يعادله	٣٢,٧٩١,٥٩٤	٢٤,٥٦٣,٥٨١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠,٧٦٧,٣٦٢	٥٦,٥٣٥,٦٢٩
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٦,١٣٣,٣٣٥	٤٥,٧٨٩,٢٣٨
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٦,٨٦٣,٧٥٧	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	١٠,٤٤٨,٤٥٣	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري	٤٦,٢٥٤,٢٣٠	٤٦,٢٥٤,٢٣٠
الممتلكات والمعدات	٢١٤,٣٩٨	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي موجودات المساهمين	**٢٢٢,٠٥٦,٤٥٠**	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي الموجودات	**١,٣٧٩,٥٢٥,٨٤٥**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ *درهم* *(غير مدققة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	**٢٣,١٥٣,٦٠٢**	٢٢,٩٩٩,٣٣٣
ذمم التكافل الدائنة	**٦٣,٦٦٣,٨٣٤**	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	**٩٠,٦٤٨,٠٦٥**	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٨٤,٦٥٨,٩٢٣**	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	**٢,٦٦٠,٣٨٦**	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٥١,١٠٥,٥٧٤**	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**٣,٨٢٨,١٧١**	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	**٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	**٥,٥٩٥,٥٢٩**	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٦,٩١٤,٠٥٩**	٦,٧٥٣,٣٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	**١,١٧٢,٨٧٦,٠٠٢**	١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤
العجز في عمليات التكافل		
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	**(١٨,١٠٣,٩٧١)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
القرض الحسن من المساهمين	**١٨,١٠٣,٩٧١**	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	**٢,٢٧٥,٢٦١**	٢,١٠٦,٧٢١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	**(١٧,٦٨١,٨٦٨)**	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)
إجمالي العجز من عمليات التكافل	**(١٥,٤٠٦,٦٠٧)**	(١١,٨٤٣,٥٣٩)
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض	**١,١٥٧,٤٦٩,٣٩٥**	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥

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

	٣١ مارس ٢٠٢٢ *درهم* *(غير مدققة)*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١* *درهم* *(مدققة)*
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	**٢١,٠٥٨,٢٩٤**	٣٤,٣٧٦,١٨٢
ذمم المرابحة الدائنة	**١٥,٢٢٨,٥٤٣**	١٥,٢٢٨,٥٤٣
المبالغ المستحقة إلى عمليات التكافل	**٦٦,٥١٦,٦٣٠**	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي مطلوبات المساهمين	**١١٥,٧٥٠,٨٢٣**	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	**(٥١,٨٦١,٨٤٨)**	(٥٦,٠٩٣,٥٨١)
الخسائر المتراكمة	**(٧٨,٨٧٤,٧٧٣)**	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	**١٠٧,٦٣٢,٧١٧**	١٠٣,٣١٤,٣٣٥
الحقوق غير المسيطرة	**(١,٣٢٧,٠٩٠)**	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين	**١٠٦,٣٠٥,٦٢٧**	١٠١,٩٨٧,٢٤٥
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	**٢٢٢,٠٥٦,٤٥٠**	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز، ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	**١,٣٧٩,٥٢٥,٨٤٥**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

٣١ بيان الدخل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	**٢٠٢١**
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
العائد إلى مشتركي التكافل		
إيرادات التكافل		
إجمالي اشتراكات التكافل	**٦٣,٣٢٤,٨٦٥**	٦٠,٣٣٧,٧٧٨
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(٣٣,٧٠٧,٥٨٩)**	(٣٢,٠٨٨,٩٧٨)
صافي اشتراكات التكافل	**٢٩,٦١٧,٢٧٦**	٢٨,٢٤٨,٨٠٠
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(٥٢٩,٩٠٥)**	(٣,٩٢٧,١١٣)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٥٨,٨٥٧)**	(١٦٠,٥٥٣)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٢٩,٠٢٨,٥١٤**	٢٤,١٦١,١٣٤
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**٤,١٠٨,١٥٧**	٣,٤٧٩,٨٧٤
رسوم الوثائق	**١٩٠,٤٥٧**	٢,٧٦٧,٦٦٥
	٣٣,٣٢٧,١٢٨	٣٠,٤٠٨,٦٧٣
مصاريف التكافل		
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(٣٣,٣٤٠,٠٥١)**	(٣٢,٤٢٦,٧٤٣)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**٩,٧١٥,٠٣٦**	١٦,١١٤,٧٥٧
صافي مطالبات التكافل	**(٢٣,٦٢٥,٠١٥)**	(١٦,٣١١,٩٨٦)
تحرير مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**(٥٠٣,٥٣٣)**	(٧,٩٢١,١٥١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**١,٨٠٠,٧٩١**	٧,٧١٨,٤٧٣
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٢,٢٠١,١٦٧)**	١,٦٦٥,٠٦٩
صافي التغير في مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**(١٥٤,٦١٦)**	١٠٠,٩١٢
صافي المطالبات المتكبدة	**(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)**	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)
صافي إيرادات التكافل	**٨,٦٤٣,٥٨٨**	١٥,٦٥٩,٩٩٠
رسوم الوكالة	**(١٦,٦١٩,٧٦٨)**	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)
إيرادات الاستثمار، صافي	**٢٨٤,٤٠٧**	٢١٧,٥١٣
حصة المضارب	**(٧١,١٠٢)**	(٥٤,٣٧٨)
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٧,٧٦٢,٨٧٥)**	(٢,٧٠١,٢٩٧)

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
العائد إلى المساهمين		
الإيرادات		
إيرادات الاستثمار، صافي	**١,٢٩٧,٠٦٨**	(٦٠,٨٤٧)
رسوم الوكالة من مشتركي التكافل	**١٦,٦١٩,٧٦٨**	١٨,٥٢٤,٤٢٢
حصة المضارب من مشتركي التكافل	**٧١,١٠٢**	٥٤,٣٧٨
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى	**-**	(٣,٣٢٠)
	١٧,٩٨٧,٩٣٨	١٨,٥١٤,٦٣٣
المصاريف		
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	**(٧,٧٨٨,٧٧٤)**	(٤,٧٠٩,٢٧٧)
المصاريف العمومية والإدارية	**(٧,١١٢,٩٠٤)**	(٧,٤٠٤,٠٨٤)
المساهمة من قرض حسن لصندوق مشتركي التكافل	**(٢,٩٩٩,٦١١)**	-
	(١٧,٩٠١,٢٨٩)	(١٢,١١٣,٣٦١)
الربح للفترة من العمليات المستمرة	**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
العمليات المتوقفة		
الربح من العمليات المتوقفة	**-**	-
الربح للفترة	**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
الحقوق غير المسيطرة	**-**	-
	٨٦,٦٤٩	٦,٤٠١,٢٧٢
العوائد للسهم الواحد	**٠,٠٠٠٤**	**٠,٢٨٤**

٣٢ بيان الدخل الشامل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم (غير مدققة)	*درهم (غير مدققة)*
العائد إلى مشتركي التكافل:		
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٧,٧٦٢,٨٧٥)**	(٢,٧٠١,٢٩٧)
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	**١,٢٠٠,١٩٥**	(٧٤,٩٥٦)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى مشتركي التكافل	**(٦,٥٦٢,٦٨٠)**	(٢,٧٧٦,٢٥٣)
العائد إلى المساهمين:		
الربح للفترة	**٨٦,٦٤٩**	٦,٤٠١,٢٧٢
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	**٤,٢٣١,٧٣٤**	(١٧٩,٥٤٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	**٤,٣١٨,٣٨٣**	٦,٢٢١,٧٢٨
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**٤,٣١٨,٣٨٣**	٦,٢٢٣,٧٨٤
الحقوق غير المسيطرة	**-**	(٢,٠٥٦)
	٤,٣١٨,٣٨٣	٦,٢٢١,٧٢٨

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

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *غير الحياة*	٢٠٢١ *على الحياة*
موجودات عمليات التكافل						
النقد وما يعادله				٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٣٧,١٠٩,٩٧١	٢٣,٥٣٥,٤١٤	١٣,٥٧٤,٥٥٧	٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣
موجودات عقود إعادة التكافل:						
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٢٧,٦٥٥,٢٨٢	٢٣,٧٣٥,٤٢١	٣,٩١٩,٨٦١	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٢٣,٨٠٨,٤٦٧	٣,٧٢٨,٣٣٦
الاحتياطي الحسابي	٦٥,٦٠٥,٧٧٢	٦٢,٣٩٣,٧٧٢	٣,٢١٢,٠٠٠	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٦١,٦٥١,١٤٥	٢,١٥٣,٨٣٦
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٩١٤,٨٨٥	-	٩١٤,٨٨٥	٧٨٤,٣٠٧	-	٧٨٤,٣٠٧
ذمم التكافل المدينة	٣٠,٩٤٦,٤٣٨	٢٨,٤٩١,٦٦٨	٢,٤٥٤,٧٧٠	٣١,٩٩٦,١١٧	٢٨,٦٩٠,١٥٥	٣,٣٠٥,٩٦٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٨,٥٩٩,٩٨٧	٥٢,٩٩٣,٧٧٢	٥,٦٠٦,٢١٥	٥٠,١٠٣,٣٨١	٤٧,٥٨٤,٢١٤	٢,٥١٩,١٦٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,٩٠٥,٦٧٠	١٤,٩٠٥,٦٧٠	-	١٣,٧٠٥,٤٧٥	١٣,٧٠٥,٤٧٥	-
الاستثمار العقاري	٨٤١,٥٧٢,٤٩٠	٩٢٤,٦٣١	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧	٨٦٧,٨٩٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
المبالغ المستحقة من المساهمين	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠	-	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠	-
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١,١٥٧,٤٦٩,٣٩٥	٢٨٢,٧٢٥,٤٤٩	٨٧٤,٧٤٣,٩٤٦	١,١٧٩,٥٧٨,٠٤٩	٢٨٦,١٤٢,٩٥٦	٨٩٣,٤٣٥,٠٩٣

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

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *غير الحياة*	٢٠٢١ *على الحياة*
مطلوبات عمليات التكافل						
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	٢٣,١٥٣,٦٠٢	٢٣,١٥٣,٦٠٢	-	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	-
ذمم التكافل الدائنة	٦٣,٦٦٣,٨٣٤	٤٥,٢٩١,٩٧٨	١٨,٣٧١,٨٥٦	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٤٧,٠٥٦,٦١٢	١٢,٠١٠,٧١٦
مطلوبات عقود التكافل:						
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٠,٦٤٨,٠٦٥	٨٥,٥٣٣,٢٤٧	٥,١١٤,٨١٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٤,٨٦٤,٩٠٧
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٤,٦٥٨,٩٢٣	٨٠,٧٣٤,٣٤٥	٣,٩٢٤,٥٧٨	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٨١,٥٣١,١١٧	٢,٦٢٤,٢٧٣
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٦٠,٣٨٦	-	٢,٦٦٠,٣٨٦	٢,٤٧٠,٩٥١	-	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٥١,١٠٥,٥٧٤	٤٨,٠٩٠,٩٦٥	٣,٠١٤,٦٠٩	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٤٥,٩٧٥,٩٣٣	٣,٩٧٨,١٥٣
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٨٢٨,١٧١	٣,٧٦٥,٣١٥	٦٢,٨٥٦	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦١٧,٠٨٥	٥٦,٤٧٠
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	-	٨٤٠,٦٤٧,٨٥٩	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	٥,٥٩٥,٥٢٩	٥,٣١٥,٤٥٢	٢٨٠,٠٧٧	٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٢١٦,٤٠٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٦,٩١٤,٠٥٩	٦,٩١٤,٠٥٩	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١	-
المبالغ المستحقة للمساهمين	-	-	-	٣,٣٤٧,٠٢٤	-	٣,٣٤٧,٠٢٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١,١٧٢,٨٧٦,٠٠٢	٢٩٨,٧٩٨,٩٦٣	٨٧٤,٠٧٧,٠٣٩	١,١٩١,٤٢١,٥٨٨	٢٩٨,٥٩٦,٥١٥	٨٩٢,٨٢٥,٠٧٣
العجز في عمليات التكافل						
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(١٨,١٠٣,٩٧١)	(١,١٧٦,٨٣٤)	(١٦,٩٢٧,١٣٧)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٤,٩٣١,٨٠٣	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
القرض الحسن من المساهمين	١٨,١٠٣,٩٧١	١,١٧٦,٨٣٤	١٦,٩٢٧,١٣٧	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٢,٢٧٥,٢٦١	١,٦٠٨,٣٥٤	٦٦٦,٩٠٧	٢,١٠٦,٧٢١	١,٤٩٦,٧٠١	٦١٠,٠٢٠
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(١٧,٦٨١,٨٦٨)	(١٧,٦٨١,٨٦٨)	-	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	-
إجمالي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل	(١٥,٤٠٦,٦٠٧)	(١٦,٠٧٣,٥١٤)	٦٦٦,٩٠٧	(١١,٨٤٣,٥٣٩)	(١٢,٤٥٣,٥٥٩)	٦١٠,٠٢٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز	١,١٥٧,٤٦٩,٣٩٥	٢٨٢,٧٢٥,٤٤٩	٨٧٤,٧٤٣,٩٤٦	١,١٧٩,٥٧٨,٠٤٩	٢٨٦,١٤٢,٩٥٦	٨٩٣,٤٣٥,٠٩٣

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
العمليات المستمرة						
العائد إلى مشتركي التكافل						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**٦٣,٣٢٤,٨٦٥**	**٤٩,٥٦٠,٧٧١**	**١٣,٧٦٤,٠٩٤**	٦٠,٣٣٧,٧٧٨	٤٤,٤٩٩,٨٦٢	١٥,٨٣٧,٩١٦
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(٣٣,٧٠٧,٥٨٩)**	**(٢٢,٣٣٠,١٤٧)**	**(١١,٣٧٧,٤٤٢)**	(٣٢,٠٨٨,٩٧٨)	(١٨,٥٨٧,٨٣٢)	(١٣,٥٠١,١٤٦)
صافي اشتراكات التكافل	**٢٩,٦١٧,٢٧٦**	**٢٧,٢٣٠,٦٢٤**	**٢,٣٨٦,٦٥٢**	٢٨,٢٤٨,٨٠٠	٢٥,٩١٢,٠٣٠	٢,٣٣٦,٧٧٠
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(٥٢٩,٩٠٥)**	**(٤٧١,٥١٩)**	**(٥٨,٣٨٦)**	(٣,٩٢٧,١١٣)	(٣,٤٣٦,١٢٧)	(٤٩٠,٩٨٦)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٥٨,٨٥٧)**	**-**	**(٥٨,٨٥٧)**	(١٦٠,٥٥٣)	-	(١٦٠,٥٥٣)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٢٩,٠٢٨,٥١٤**	**٢٦,٧٥٩,١٠٥**	**٢,٢٦٩,٤٠٩**	٢٤,١٦١,١٣٤	٢٢,٤٧٥,٩٠٣	١,٦٨٥,٢٣١
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**٤,١٠٨,١٥٧**	**٣,١٠٦,٢٦٧**	**١,٠٠١,٨٩٠**	٣,٤٧٩,٨٧٤	٣,١٢٩,٥٨١	٣٥٠,٢٩٣
رسوم الوثائق	**١٩٠,٤٥٧**	**١٨٨,٧٥٠**	**١,٧٠٧**	٢,٧٦٧,٦٦٥	١٧٤,٣٩٠	٢,٥٩٣,٢٧٥
	٣٣,٣٢٧,١٢٨	**٣٠,٠٥٤,١٢٢**	**٣,٢٧٣,٠٠٦**	٣٠,٤٠٨,٦٧٣	٢٥,٧٧٩,٨٧٤	٤,٦٢٨,٧٩٩

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(٣٣,٣٤٠,٠٥١)**	**(٣١,٥٢٧,٧٠٧)**	**(١,٨١٢,٣٤٤)**	(٣٢,٤٢٦,٧٤٣)	(٢٦,٨٤٩,٦٠١)	(٥,٥٧٧,١٤٢)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**٩,٧١٥,٠٣٦**	**٨,٢٧١,٣٤٣**	**١,٤٤٣,٦٩٣**	١٦,١١٤,٧٥٧	١١,٥٦٢,١٢٩	٤,٥٥٢,٦٢٨
صافي مطالبات التكافل	**(٢٣,٦٢٥,٠١٥)**	**(٢٣,٢٥٦,٣٦٤)**	**(٣٦٨,٦٥١)**	(١٦,٣١١,٩٨٦)	(١٥,٢٨٧,٤٧٢)	(١,٠٢٤,٥١٤)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	**(٥٠٣,٥٣٣)**	**٧٩٦,٧٧٢**	**(١,٣٠٠,٣٠٥)**	(٧,٩٢١,١٥١)	(٨,٥٥٦,٦٤٤)	٦٣٥,٤٩٣
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	**١,٨٠٠,٧٩١**	**٧٤٢,٦٢٧**	**١,٠٥٨,١٦٤**	٧,٧١٨,٤٧٣	٨,٠٦٠,٣٥٢	(٣٤١,٨٧٩)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٢,٢٠١,١٦٧)**	**(٢,٣١٣,٥١٩)**	**١١٢,٣٥٢**	١,٦٦٥,٠٦٩	١,٧٧٦,٩٤١	(١١١,٨٧٢)
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**(١٥٤,٦١٦)**	**(١٤٨,٢٣٠)**	**(٦,٣٨٦)**	١٠٠,٩١٢	٩١,٧٨٩	٩,١٢٣
صافي المطالبات المتكبدة	**(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)**	**(٢٤,١٧٨,٧١٤)**	**(٥٠٤,٨٢٦)**	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	(١٣,٩١٥,٠٣٤)	(٨٣٣,٦٤٩)
صافي إيرادات التكافل	**٨,٦٤٣,٥٨٨**	**٥,٨٧٥,٤٠٨**	**٢,٧٦٨,١٨٠**	١٥,٦٥٩,٩٩٠	١١,٨٦٤,٨٤٠	٣,٧٩٥,١٥٠
رسوم الوكالة	**(١٦,٦١٩,٧٦٨)**	**(١٢,٠٨٥,٦٩٩)**	**(٤,٥٣٤,٠٦٩)**	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)	(١٢,٠١٢,٠٥١)	(٦,٥١٢,٣٧١)
إيرادات الاستثمار	**٢٨٤,٤٠٧**	**٢٨٤,٤٠٧**	**-**	٢١٧,٥١٣	٢١٧,٥١٣	-
حصة المضارب	**(٧١,١٠٢)**	**(٧١,١٠٢)**	**-**	(٥٤,٣٧٨)	(٥٤,٣٧٨)	-
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل للفترة	**(٧,٧٦٢,٨٧٥)**	**(٥,٩٩٦,٩٨٦)**	**(١,٧٦٥,٨٨٩)**	(٢,٧٠١,٢٩٧)	١٥,٩٢٤	(٢,٧١٧,٢٢١)