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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٤ - ٥
بيان الدخل المرحلي الموحد	٦
بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد	٨
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد	٩
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة	١٠ - ٤٦

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 سبتمبر 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 الشرعية، 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 سبتمبر ٢٠٢٢ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢، وصلت الخسائر المتراكمة للمجموعة إلى ٦٠٪ 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 سبتمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاجاً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة في تقريره الصادر بتاريخ ١٤ نوفمبر 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 نوفمبر ٢٠٢٢
دبي، الامارات العربية المتحدة

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

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	١٠٦,٣٦٢,٨٥٤	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	٣١,٩١٨,٦٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧	٧٩,٣٤٧,٧٥٦	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٧	٨٧٢,١٤٦	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٣٢,٩٣٣,١٥١	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٨	٦٣,١٤٥,٢٦٤	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	٧٩١,١٩٨,٦٤٠	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٠	٤٩,٣٩٥,٩٩٨	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق		٩,٣٠٤,٩٧٩	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري		٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠
الممتلكات والمعدات	١١	١٧٥,٢٠٨	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	٢٣	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي الموجودات		١,٢٦٧,٤٤٧,٧٧٧	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ذمم المرابحة الدائنة		-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	١٢	٤٣,٩٠٠,٤٢٠	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم التكافل الدائنة		٧١,٦٤٩,٦٩٤	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	١٠٠,٣٤٧,٣٥٩	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٩٩,٣٥٥,٤٩٢	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٧	٢,٦٠٣,٣٢٠	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٥٣,٦٥٠,٧٢٩	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٧	٣,٦٥٣,٥٧٤	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل		٥,٩١٥,٧٠٧	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٧,٣٢٩,٣٢٩	٦,٧٥٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	٢٣	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي المطلوبات قبل فائض عمليات التكافل		١,١٨١,٧٨٧,٤١٧	١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥
الفائض في صندوق عمليات التكافل	٢٧	-	٤,٩٣١,٨٠٣
إجمالي المطلوبات		١,١٨١,٧٨٧,٤١٧	١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر 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		(١٣٤,٤٨٧,٦٠٠)	(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	٢,٦٢٢,٤٧٦	٢,١٠٦,٧٢١
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٨٦,٩٨٦,٣٣٣	٨٦,٥٣٨,٩٩٣
الحقوق غير المسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين		٨٥,٦٦٠,٣٦٠	٨٥,٢١١,٩٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين*		١,٢٦٧,٤٤٧,٧٧٧	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 ١٤ نوفمبر 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 ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	إيضاحات	*درهم (غير مدققة)*	درهم (غير مدققة)	*درهم (غير مدققة)*	درهم (غير مدققة)
إيرادات التكافل					
إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	**٦٧,٢٣٠,٠٤٣**	٦٠,٢٥٢,٦٠٨	**١٩٨,٥٨٥,١٥١**	١٩٧,٨٢٦,٥٣٢
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	**(٣٢,٢٨٧,٣٣٥)**	(٣٠,٦٠٢,٤٩٦)	**(١٠٣,١٥٠,٤٢٤)**	(١١٠,٣٠٨,٩٠٩)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة		**٣٤,٩٤٢,٧٠٨**	٢٩,٦٥٠,١١٢	**٩٥,٤٣٤,٧٢٧**	٨٧,٥١٧,٦٢٣
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – صافي		**(٤,٠٢٥,٢٤٩)**	(٤,٨٣١,٠٥٩)	**(٥,٩٦٥,٧٩٩)**	(١٣,٦٤٢,٢٣٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي – صافي		**٨,١٨١**	٦٢٣,٤٥٨	**(٤٤,٥٣٠)**	(٤٩,٤٩١)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		**٣٠,٩٢٥,٦٤٠**	٢٥,٤٤٢,٥١١	**٨٩,٤٢٤,٣٩٨**	٧٣,٨٢٥,٨٩٤
رسوم الوثائق		**١٨٥,٩٩٨**	١,٢٩٨,٦٩٨	**٥٧٨,٣١٢**	٦,٣٠١,٤١٢
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		**٤,٧٧٣,٩٣٦**	٤,٦٢٣,٦١٨	**١٢,٦١٨,٦٦٧**	١٢,٩٠٢,٣٢٩
إجمالي إيرادات التكافل		**٣٥,٨٨٥,٥٧٤**	٣١,٣٦٤,٨٢٧	**١٠٢,٦٢١,٣٧٧**	٩٣,٠٢٩,٦٣٥
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧	**(٤٠,٢٦٩,٨٨٤)**	(٢٥,٨١٣,١٩٨)	**(١٠٤,٠٣٤,٩٩٩)**	(٧٧,٩٧٠,٥٩٦)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧	**١٤,٦١٤,٤٩٤**	٨,٨٨٢,٧٨٢	**٣١,٠٩٩,١٣٨**	٢٩,٧٥٢,٥٠١
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		**(٢٥,٦٥٥,٣٩٠)**	(١٦,٩٣٠,٤١٦)	**(٧٢,٩٣٥,٨٦١)**	(٤٨,٢١٨,٠٩٥)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها – صافي		**٨٧٣,٧٤٩**	(٢,٧٧٢,٤٧١)	**٣٤٢,٦٧٣**	(٣,٧٨١,٤١١)
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها – صافي		**(٤٩٦,٦٣٥)**	٤,١٥١,٦٧٠	**(٢,٧٥٩,٦٠٩)**	٤,٧٩٤,٦٧١
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		**٢٨٠,٥٤٨**	١١١,٤١٤	**١٩,٩٨١**	٩٥,٩٧٩
صافي المطالبات المتكبدة		**(٢٤,٩٩٧,٧٢٨)**	(١٥,٤٣٩,٨٠٣)	**(٧٥,٣٣٢,٨١٦)**	(٤٧,١٠٨,٨٥٦)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		**(٦,٨٢٣,٥٥٠)**	(٦,٧٥٦,٤٠٠)	**(٢١,٩٤١,١٩٥)**	(١٧,٦٨٩,٦٩٣)
إجمالي مصاريف التكافل		**(٣١,٨٢١,٢٧٨)**	(٢٢,١٩٦,٢٠٣)	**(٩٧,٢٧٤,٠١١)**	(٦٤,٧٩٨,٥٤٩)
صافي إيرادات التكافل		**٤,٠٦٤,٢٩٦**	٩,١٦٨,٦٢٤	**٥,٣٤٧,٣٦٦**	٢٨,٢٣١,٠٨٦
(خسائر) / إيرادات الاستثمار	١٩	**١,٦٠٣,٩٥٨**	١,٧٤٣,٥١٩	**٤,٢١٥,٩٩٤**	٣,٥١٣,٤٨٨
المصاريف العمومية والإدارية		**(٦,٧٣٥,٧٤٠)**	(٤,٩٨٥,٩٧٤)	**(٢٠,٣١٢,٥٤٨)**	(٢٠,٢٠٦,٥٥٥)
الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية الأخرى		**١٢**	(٦٩٠)	**-**	(٧,٨٥٥)
(الخسارة) / الربح للفترة من العمليات المستمرة		**(١,٠٦٧,٤٧٤)**	٥,٩٢٥,٤٧٩	**(١٠,٧٤٩,١٨٨)**	١١,٥٣٠,١٦٤
الربح / (الخسارة) للفترة من العمليات المتوقفة		**-**	-	**١١,١٦٩**	(٢,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للفترة قبل الإسناد		**(١,٠٦٧,٤٧٤)**	٥,٩٢٥,٤٧٩	**(١٠,٧٣٨,٠١٩)**	١١,٥٢٧,٤٨٧
العجز من عمليات التكافل للفترة	٣٣	**٧,٧٨٠,٧١٨**	٢,٤٥١,٥٨١	**٢٦,١٧٧,٠٨٢**	١٢,٧٣٤,٢٠٤
المساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل	٢٧	**(٧,٩٤٢,١٥٥)**	(٢,٦٠٤,٥٩٥)	**(٢١,٧٦١,٠٣٤)**	(٦,٤٨١,٥٨٠)
(الخسارة) / الربح للفترة		**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	١٧,٧٨٠,٣٧٩
الحقوق غير المسيطرة		**-**	-	**١,١١٧**	(٢٦٨)
		(١,٢٢٨,٩١١)	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
(الخسائر) / العوائد للسهم الواحد	٢٠	**(٠,١٩٧)**	٠,٠٢٥٦	**(٠,٠٤٢٣)**	٠,٠٧٧٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(غير مدققة)*
(الخسارة) / الربح للفترة	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
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	**-**	٢٦٣,٦٣٢	**٦,٢٥٤,٦٧٣**	٢,٩٣٥,٩٧٣
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٦,٠٣٦,٠٩٧	**(٦٧,٢٩٨)**	٢٠,٧١٦,٠٨٤
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٦,٠٣٦,٠٩٧	**(٦٨,٤١٥)**	٢٠,٧١٦,٣٥٢
الحقوق غير المسيطرة	**-**	-	**١,١١٧**	(٢٦٨)
	(١,٢٢٨,٩١١)	٦,٠٣٦,٠٩٧	**(٦٧,٢٩٨)**	٢٠,٧١٦,٠٨٤

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	١٧,٧٨٠,٣٧٩	-	-	١٧,٧٨٠,٣٧٩	(٢٦٨)	١٧,٧٨٠,١١١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,٩٣٥,٩٧٣	-	٢,٩٣٥,٩٧٣	-	٢,٩٣٥,٩٧٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	١٧,٧٨٠,٣٧٩	٢,٩٣٥,٩٧٣	-	٢٠,٧١٦,٣٥٢	(٢٦٨)	٢٠,٧١٦,٠٨٤
تعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٣٣	١٢٠,٩٣٣	-	١٢٠,٩٣٣
تحويل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	٥٥١,٥٤٦	٥٥١,٥٤٦	-	٥٥١,٥٤٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٧٠,٥١٣,١٢٢)	(٨٠,٥٤٣,١٢٧)	١,٩٨٤,٢٤١	٨٦,٨٣٨,٢٤٨	(١,٣٢٦,٧٩٠)	٨٥,٥١١,٤٥٨
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	-	-	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	١,١١٧	**(٦,٣٢١,٩٧١)**
	-	-	-	-	٦,٢٥٤,٦٧٣	-	٦,٢٥٤,٦٧٣	-	٦,٢٥٤,٦٧٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	٦,٢٥٤,٦٧٣	-	**(٦٨,٤١٥)**	١,١١٧	**(٦٧,٢٩٨)**
تحويل خلال الفترة من فائض عمليات التكافل (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	-	٥١٥,٧٥٥	٥١٥,٧٥٥	-	٥١٥,٧٥٥
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 سبتمبر ٢٠٢٢	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٣٤,٤٨٧,٦٠٠)**	**(١٩,٥١٧,٨٨١)**	**٢,٦٢٢,٤٧٦**	**٨٦,٩٨٦,٣٣٣**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٨٥,٦٦٠,٣٦٠**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للفترة	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
تعديلات على البنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	**٩٥,٥٦١**	١٠٣,٨٩٦
(الربح) / الخسارة على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، صافي	**٢,٦٦٦,٩٥٨**	(١٠,٣٥٧,١٥٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٧٢٨,٨٣٦**	٦٩,٦٧٦
إيرادات الأرباح	**(٤٥,٠٢٧)**	(٢٦٨,٧١٣)
إيرادات توزيعات الأرباح	**(١,٩٧٧,٧٣٦)**	(١٠,٩٨٧,٩٨٤)
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	**١,٣٧٦,٢٢٢**	(١,٨٣٣,٩٠٥)
	(٣,٤٧٧,١٥٧)	(٥,٤٩٤,٠٧٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(٢٠,٩٤٩,٥٢٧)**	(٩,٧٤٨,٦٤٨)
ذمم التكافل المدينة	**(١٤,٤١٢,٠٥٢)**	(٢,٧٣٩,٨١٢)
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**٧٨٤,٩٢٢**	(٨٣٤,٧٠٣)
مطلوبات عقود التكافل	**٢٩,٣٥٦,٨١٢**	٣٧,١٢٦,٢٣٣
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٥٧٦,٠٠٨**	٤٦٣,٥٧٩
ذمم التكافل الدائنة	**١٢,٥٨٢,٣٦٦**	٩,٦٤٧,٨١٧
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	**(١٣,١١٥,٠٦٣)**	(٣٧,٠٧٩,٦٦٠)
الخصم المؤجل	**(١٨,١١٢)**	٥١٥,٦٦٤
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	**١,٠٥٦,١٢٧**	(٢,٨١٤,٨٢٧)
الفائض في صندوق عمليات التكافل	**(٤,٩٣١,٨٠٢)**	(٦,١٩٨,٣٢٢)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	٥,١٤٢,٢٣٤
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	**-**	(٢٧٢,٨١٤)
النقد المستخدم في العمليات	**(١٢,٥٤٧,٤٧٨)**	(١٢,٢٨٧,٣٣٢)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	**(٣٢٥,٣٩٥)**	(٧,٥٣٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(١٢,٨٧٢,٨٧٣)**	(١٢,٢٩٤,٨٦٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٣٣,٣٤٥)**	(٢٧,٠٥٦)
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	**١,٩٧٧,٧٣٦**	١٠,٩٨٧,٩٨٤
شراء استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر – صافي	**(٧,٤٤٥,٧١٥)**	-
النقص في ودائع وكالة	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
استبعاد / (شراء) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٢,١٨٢,٤٩٨**	(٣,٤٩٣,١٤٩)
صافي النقص في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	**-**	(١٤,٧٩٥,٠٩٣)
إيرادات الأرباح المستلمة	**٤٥,٠٢٧**	٢٦٨,٧١٣
صافي النقد المولد من الأنشطة الاستثمارية	**٤٦,٧٢٦,٢٠١**	٤٢,٩٤١,٣٩٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
ذمم المرابحة الدائنة	**(١٥,٢٢٨,٥٤٣)**	(٢٠,٩٠٦)
الزكاة الدائنة	**(٢٩٥,٠٠٠)**	-
المبالغ المستحقة إلى البنوك	**-**	(١٩,٩٨١,٣٢٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(١٥,٥٢٣,٥٤٣)**	(٢٠,٠٠٢,٢٣٣)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**١٨,٣٢٩,٧٨٥**	١٠,٦٤٤,٣٠١
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٨٩,٠٦٥,٧٢٠**	٥٥,٥٦٧,٠٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)	**١٠٧,٣٩٥,٥٠٥**	٦٦,٢١١,٣٦١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٥ 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 سبتمبر 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.

تكبدت المجموعة صافي خسارة بمبلغ ٦,٣٢١,٩٧١ درهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وحتى ذلك التاريخ، تجاوزت خسائرها المتراكمة البالغة قيمتها ١٣٤,٤٨٧,٦٠٠ 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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق معايير جديدة فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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 للمجموعة موضحة أدناه. لدى المجموعة 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).
- 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 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.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٣٢,٦١٢	١٠,٢٥٢
الأرصدة البنكية في الحسابات الجارية	١٠٦,٣٥٣,٩١٧	٨٨,٠٤٦,٤٩٢
	١٠٦,٣٨٦,٥٢٩	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢٣,٦٧٥)	(١٧,٦٢٢)
الإجمالي	١٠٦,٣٦٢,٨٥٤	٨٨,٠٣٩,١٢٢

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد كما في ١ يناير	١٧,٦٢٢	٢٥,١٧٧
المحمل / (المحرر) للفترة / السنة	٦,٠٥٣	(٧,٥٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢٣,٦٧٥	١٧,٦٢٢

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

	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
النقد وما يعادله – (إيضاح ٥,١)	١٠٦,٣٨٦,٥٢٩	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات ضمن العمليات المتوقفة – (إيضاح ٢٣)	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
	١٠٧,٣٩٥,٥٠٥	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

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

	٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ *درهم* *(غير مدققة)*	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١* *درهم* *(مدققة)*
مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي – (أ)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	١٠٠,٣٤٧,٣٥٩	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٩٩,٣٥٥,٤٩٢	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٠٣,٣٢٠	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٥٣,٦٥٠,٧٢٩	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٦٥٣,٥٧٤	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	١,٠٤٠,٠٤٤,٩١١	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥
موجودات عقود إعادة التكافل – (ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣١,٩١٨,٦٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٧٩,٣٤٧,٧٥٦	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٨٧٢,١٤٦	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٢,٩٣٣,١٥١	٣١,٩٩٦,١١٧
	١٤٥,٠٧١,٧٣٥	١٢٤,١٢٢,٢٠٨
مطلوبات عقود التكافل – الصافي – (أ - ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٦٨,٤٢٨,٦٧٧	٦٢,٤٦٢,٨٧٨
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٠,٠٠٧,٧٣٦	٢٠,٣٥٠,٤٠٩
الاحتياطي الحسابي	١,٧٣١,١٧٤	١,٦٨٦,٦٤٤
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٠,٧١٧,٥٧٨	١٧,٩٥٧,٩٦٩
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٦٥٣,٥٧٤	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٨٩٤,٩٧٣,١٧٦	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي، ما قيمته ١,٠٤٠ مليون درهم ٨٩٥ 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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٢٣,٨٨١,٥٢٠	٣٥,١٩١,٩٢٧	-	٦,٧٠٦,٢٤٦	٢,١٣١,٣٧٥	-	٦٧,٩١١,٠٦٨
الأعمال الهندسية	٢,١٨٤,٢٦١	٧,٣٩٣,٢٤٧	-	١,٩٢٢,١٦٧	٤٨,٠١٠	-	١١,٥٤٧,٦٨٥
التأمين البحري والجوي	٤٧٨,٩٨٧	٤,٧٨٢,٩٦٢	-	٤٧٦,٨٩٤	٣٦,٨٢٣	-	٥,٧٧٥,٦٦٦
الحرائق	١٣,٠١٥,٩٦٧	١١,٤٠١,٢٣٠	-	٦,٥٠٢,٩٧٣	١٢٤,٦٠٨	-	٣١,٠٤٤,٧٧٨
التأمين العام والمسؤوليات	١٢,٢١٩,٦٨٦	٣٢,٦١٩,٥٧٩	-	٢٥,٠٩٦,٩١٠	٦٩٤,٨٤٨	-	٧٠,٦٣١,٠٢٣
الطبي	٤٠,٧٨٤,٤٤٣	٣,٥٣٢,٧٥٣	-	٧,٧٥٦,٦٨٧	٥٣٩,٩٢١	-	٥٢,٦١٣,٨٠٤
التأمين على الحياة	٧,٧٨٢,٤٩٥	٤,٤٣٣,٧٩٤	٢,٦٠٣,٣٢٠	٥,١٨٨,٨٥٢	٧٧,٩٨٩	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٠٠,٥٢٠,٨٨٧
	١٠٠,٣٤٧,٣٥٩	٩٩,٣٥٥,٤٩٢	٢,٦٠٣,٣٢٠	٥٣,٦٥٠,٧٢٩	٣,٦٥٣,٥٧٤	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	١,٠٤٠,٠٤٤,٩١١
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 سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)							
السيارات	٢٣,٠٧٧,٧٩١	١٠,٩١٥,٣٥٦	-	٦,١٣٥,٦٤٤	٢,١٣١,٣٧٥	-	٤٢,٢٦٠,١٦٦
الأعمال الهندسية	٢٦٦,٥٥٥	٤٤٢,٥٤٠	-	١٥٧,٥٨٥	٤٨,٠١٠	-	٩١٤,٦٩٠
التأمين البحري والجوي	١١٥,٣٣٠	٣٥٥,٤٧٤	-	١٠٤,٨١٣	٣٦,٨٢٣	-	٦١٢,٤٤٠
الحرائق	١,١٢٤,٦٩٨	١,٠٣٤,٨٥١	-	٥٢٢,٧٤٧	١٢٤,٦٠٨	-	٢,٨٠٦,٩٠٤
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٤٨١,٨٥٥	٣,٤٢٢,٠٠٠	-	٥,٢٦٣,٥٩٩	٦٩٤,٨٤٨	-	١١,٨٦٢,٣٠٢
الطبي	٣٩,٥٤٤,٢٥١	٣,٠٤١,٧٣٩	-	٧,٧٥٦,٦٨٧	٥٣٩,٩٢١	-	٥٠,٨٨٢,٥٩٨
التأمين على الحياة	١,٨١٨,١٩٧	٧٩٥,٧٧٦	١,٧٣١,١٧٤	٧٧٦,٥٠٣	٧٧,٩٨٩	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٧٨٥,٦٣٤,٠٧٦
	٦٨,٤٢٨,٦٧٧	٢٠,٠٠٧,٧٣٦	١,٧٣١,١٧٤	٢٠,٧١٧,٥٧٨	٣,٦٥٣,٥٧٤	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٩٤,٩٧٣,١٧٦
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 سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل	**٣٠,٥٨٢,٣٦٩**	٢٤,١٧٣,٠٢٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,٠٤٦,٨٨٠)**	(٤,٣٣٠,٨٨٦)
	٢٦,٥٣٥,٤٨٩	١٩,٨٤٢,١٣٩
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	**٢٣,٨٥٢,٨٤٣**	٢١,٩٦٢,٦١٤
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	**٢٠,٣٩١,٨٦٧**	١٤,٢٧٩,٣٨٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٧,٦٣٤,٩٣٥)**	(٥,٩٨٠,٧٦٠)
	٦٣,١٤٥,٢٦٤	٥٠,١٠٣,٣٨١

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٣٠ سبتمبر 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	**١,٣٧٠,١٦٩**	(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	**١١,٦٨١,٨١٥**	١٠,٣١١,٦٤٦

٩ الموجودات المالية

	٣٠ سبتمبر 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	١٠,٧٦٤,٢٠٣	٥,٤٢٧,٥٩٩
- غير مدرجة *	-	٤١,٢٢٩,٥٣٤
- استثمارات مرتبطة بالوحدة	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٧٩١,١٩٨,٦٤٠	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
إجمالي الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	**٨٢٥,٥١١,٩١٨**	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

* خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع هذا الاستثمار إلى مساهم، واعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، أصبح مبلغ بقيمة ٤١ مليون درهم مستحقاً من المساهم فيما يتعلق بهذا الصدد (إيضاح ١٠).

فيما يلي الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,٧٦٤,٢٠٣	٨١,١٦٥,٢٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٨١٤,٧٤٧,٧١٥	٨٩٨,٩٨٩,٢٠٤
	٨٢٥,٥١١,٩١٨	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. بلغت الخسارة المحققة المتعلقة بهذه الاستثمارات في احتياطي الدخل الشامل الآخر ما قيمته ٤٩,٢٠٣ ألف درهم حيث تم تحويلها لاحقاً 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 سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
المبالغ المدفوعة مقدماً	٣,٤٦١,٦١٩	٢,٥١٥,١٨٢
الذمم المدينة من الموظفين	٩٦٩,٣٥٧	٥٦١,٣٥٩
سلفات للموردين	١,١١٥,٠٠٠	١,٠١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	١٧٣,١٥٦	٢٥٨,١٦٩
الذمم المدينة الأخرى	٤٣,٦٧٦,٨٦٦	٤,٧٥٢,٢١٠
	٤٩,٣٩٥,٩٩٨	٩,١٠١,٩٢٠

تتضمن الذمم المدينة الأخرى مبلغاً بقيمة ٤١ مليون درهم مستحق من أحد المساهمين مقابل بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر خلال الفترة.

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	٣١,٧٩٠	٣٣,٣٤٥
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٢٨,٢٧٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٩٠٨,٩٢٤	١١,٥٤٢,٧٦٠
الاستهلاك المتراكم				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
المحمل للفترة	٨,٦٣٩	١٦,٣٣٥	٧٠,٥٨٧	٩٥,٥٦١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٢٢٧,٣٠٧	٥,٣٩٦,٣٦٩	٥,٧٤٣,٨٧٦	١١,٣٦٧,٥٥٢
صافي القيمة الدفترية				
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٩٦٣	٩,١٩٧	١٦٥,٠٤٨	١٧٥,٢٠٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٦٢٢	٢٤,٩٥٧	٢٠٣,٨٤٥	٢٣٧,٤٢٤

١٢ الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	**٣٦,٩٦٣,٧٣٩**	٥٠,٥٤٧,٢٧٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [١]	**٦,٦٠٢,٨٧٤**	٦,١٩٩,٤٣٣
الزكاة الدائنة	**٣٣٣,٨٠٧**	٦٢٨,٨٠٧
	٤٣,٩٠٠,٤٢٠	٥٧,٣٧٥,٥١٥

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)
الرصيد في ١ يناير	**٦,١٩٩,٤٣٣**	٥,٨٩٧,٨٣٩
المبالغ المحملة خلال الفترة / السنة	**٧٢٨,٨٣٦**	٧٢١,٥٥٥
المبالغ المدفوعة خلال الفترة / السنة	**(٣٢٥,٣٩٥)**	(٤١٩,٩٦١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦,٦٠٢,٨٧٤**	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 ١٠,٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠,٤ مليون درهم). تم الاحتفاظ بوديعة نظامية تبلغ قيمتها ١٠ ملايين درهم (٢٠٢١: ١٠ ملايين درهم) كرهن من قبل البنك مقابل الضمانات المذكورة أعلاه.

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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم	درهم
(غير مدققة)	(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 ٢,٦٢٢,٤٧٦ درهم كما في ٣٠ سبتمبر 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 اشتراكات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
السيارات	٥,٣٧٠,٧٨١	٥٠١,٢٣٢	٤,٨٦٩,٥٤٩	٢٦,٧٧٩,٤٦٢	٢,٢٨٤,٨١٥	٢٤,٤٩٤,٦٤٧
الأعمال الهندسية	٧٨٩,١٤٣	٧٤٦,٥٠٢	٤٢,٦٤١	٤,٦٤٠,٩٠٣	٤,٣٩١,٠٤٦	٢٤٩,٨٥٧
التأمين البحري والجوي	٣٤٢,٢٨٤	٢٧٦,٥٣٨	٦٥,٧٤٦	١,٢٣٤,٠٧٩	١,٠٣٢,٠٦٥	٢٠٢,٠١٤
الحرائق	٩,٠٠١,٤٦٥	٨,٥٥٤,٦٨٥	٤٤٦,٧٨٠	٢٠,٦٨٠,٩١٩	١٩,٣٩٦,٨٥١	١,٢٨٤,٠٦٨
التأمين العام والمسؤوليات	١٢,٦٥١,٣٨٨	١١,٦٧٠,٥٩١	٩٨٠,٧٩٧	٥١,٦٥٤,٣٨١	٤٧,٢٥٢,٦٥٢	٤,٤٠١,٧٢٩
الطبي	٢٧,٣٢٢,١٢٥	٥٨٣,٢٠١	٢٦,٧٣٨,٩٢٤	٥٩,٢٥٢,٦٩١	٢٥١,٧٣٦	٥٩,٠٠٠,٩٥٥
التأمين على الحياة	١١,٧٥٢,٨٥٧	٩,٩٥٤,٥٨٦	١,٧٩٨,٢٧١	٣٤,٣٤٢,٧١٦	٢٨,٥٤١,٢٥٩	٥,٨٠١,٤٥٧
الإجمالي	٦٧,٢٣٠,٠٤٣	٣٢,٢٨٧,٣٣٥	٣٤,٩٤٢,٧٠٨	١٩٨,٥٨٥,١٥١	١٠٣,١٥٠,٤٢٤	٩٥,٤٣٤,٧٢٧

١٦ اشتراكات التكافل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
السيارات	١٩,٠٨٩,٦٣٩	(٢,١٤٦,٥٣٠)	١٦,٩٤٣,١٠٩	٥٦,٦٦٨,٠٥٢	(٦,٤٥٩,٧٥٣)	٥٠,٢٠٨,٢٩٩
الأعمال الهندسية	٧٢٤,٧٨٨	(٦٥٨,٦٦٩)	٦٦,١١٩	٢,٠٩٦,٩٢٩	(١,٩٠٩,٥٥١)	١٨٧,٣٧٨
التأمين البحري والجوي	٣٥٨,٤٢٣	(٣٠٨,٥٦٩)	٤٩,٨٥٤	١,٤٦٥,٢١٠	(١,٢٣٥,١٩٨)	٢٣٠,٠١٢
الحرائق	٩,٣٥٣,٩٧٨	(٩,٠٠٩,٢٣٠)	٣٤٤,٧٤٨	١٩,٤٣٧,٢٥٠	(١٨,٢٩٥,٤٥٤)	١,١٤١,٧٩٦
التأمين العام والمسؤوليات	٩,٤٨٣,١٨٩	(٧,٨٨٠,٣١٤)	١,٦٠٢,٨٧٥	٤٦,٧٠٢,٥٠٩	(٤١,٦٤٣,٣١٤)	٥,٠٥٩,١٩٥
الطبي	٩,٤٣٧,٤٧٢	(٦٥٥,٩٤٤)	٨,٧٨١,٥٢٨	٢٥,٠٨٣,١٢١	(١,٧١٩,٧٢٠)	٢٣,٣٦٣,٤٠١
التأمين على الحياة	١١,٨٠٥,١١٩	(٩,٩٤٣,٢٤٠)	١,٨٦١,٨٧٩	٤٦,٣٧٣,٤٦١	(٣٩,٠٤٥,٩١٩)	٧,٣٢٧,٥٤٢
الإجمالي	٦٠,٢٥٢,٦٠٨	(٣٠,٦٠٢,٤٩٦)	٢٩,٦٥٠,١١٢	١٩٧,٨٢٦,٥٣٢	(١١٠,٣٠٨,٩٠٩)	٨٧,٥١٧,٦٢٣

١٧ مطالبات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			***فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)***		
	الإجمالي	***إعادة التكافل***	***الصافي***	***الإجمالي***	***إعادة التكافل***	***الصافي***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***	***درهم***
السيارات	١٤,٤٣٤,٣٤٣	٢,٠٠٢,٦٥١	١٢,٤٣١,٦٩٢	٤٧,٩٢٥,٤٤٦	٧,٠٩٢,٩٩٨	٤٠,٨٣٢,٤٤٨
الأعمال الهندسية	١,٠٢٤,١٢٠	٩٩٠,٠٣٣	٣٤,٠٨٧	١,٣٦٦,٤٨٤	١,٣١٥,٥٥٩	٥٠,٩٢٥
التأمين البحري والجوي	٣٠,٠٥١	٢٧,٠٥١	٣,٠٠٠	١,٢٤٦,٧٢٤	١,٢٠٧,١٥٧	٣٩,٥٦٧
الحرائق	٥٨٨,٠٨٣	٥٣٥,٠٥٢	٥٣,٠٣١	٢,١٠٩,٤٩٩	١,٩٥٠,٤٣٦	١٥٩,٠٦٣
التأمين العام والمسؤوليات	١,١١٩,٤٣٩	٥٩٣,٣٣٥	٥٢٦,١٠٤	٤,٨٨٢,٦٧٨	٣,٢٠٧,١٩٧	١,٦٧٥,٤٨١
الطبي	١٣,٤٩٧,١٣٦	١,٨٧٨,٨٢١	١١,٦١٨,٣١٥	٣١,٧١٢,٤٦٠	٣,٤٩١,٩٢٥	٢٨,٢٢٠,٥٣٥
التأمين على الحياة	٩,٥٧٦,٧١٢	٨,٥٨٧,٥٥١	٩٨٩,١٦١	١٤,٧٩١,٧٠٨	١٢,٨٣٣,٨٦٦	١,٩٥٧,٨٤٢
الإجمالي	٤٠,٢٦٩,٨٨٤	١٤,٦١٤,٤٩٤	٢٥,٦٥٥,٣٩٠	١٠٤,٠٣٤,٩٩٩	٣١,٠٩٩,١٣٨	٧٢,٩٣٥,٨٦١

١٧ مطالبات التكافل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	*إعادة التكافل*	*الصافي*	*الإجمالي*	*إعادة التكافل*	*الصافي*
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
السيارات	١٢,٨٩٨,٣٨٥	(١,٩٨٩,٤٤١)	١٠,٩٠٨,٩٤٤	٣٢,٧٩٤,٣٢٣	(٥,٠٠٠,٨٧٣)	٢٧,٧٩٣,٤٥٠
الأعمال الهندسية	٦٠٦,٩٧٦	(٤٩٦,١٢٤)	١١٠,٨٥٢	١,٦٨٩,٩٠٨	(١,٤٩٩,٦٩٨)	١٩٠,٢١٠
التأمين البحري والجوي	٤٢,٨١٣	(٣٦,٨٠٤)	٦,٠٠٩	١,٦٣٥,٩٩٧	(١,٥٨٩,٦٠٤)	٤٦,٣٩٣
الحرائق	٥٠٥,٧٨٣	(٥٠١,١٥٩)	٤,٦٢٤	٢,٦٦٤,٣٣٠	(٢,٥٧٤,٠٠٤)	٩٠,٣٢٦
التأمين العام والمسؤوليات	١,٣٨٥,٢٠٥	(١,٠٤١,٥٧٦)	٣٤٣,٦٢٩	٨,٢٥١,٣٥٣	(٦,٦٠٩,٨٧٠)	١,٦٤١,٤٨٣
الطبي	٤,٨٨١,٨٩٢	(١٨٣,٣٧٥)	٤,٦٩٨,٥١٧	١٧,٤٦٠,٩٢٣	(١,٣١٥,٦٩٤)	١٦,١٤٥,٢٢٩
التأمين على الحياة	٥,٤٩٢,١٤٤	(٤,٦٣٤,٣٠٣)	٨٥٧,٨٤١	١٣,٤٧٣,٧٦٢	(١١,١٦٢,٧٥٨)	٢,٣١١,٠٠٤
الإجمالي	٢٥,٨١٣,١٩٨	(٨,٨٨٢,٧٨٢)	١٦,٩٣٠,٤١٦	٧٧,٩٧٠,٥٩٦	(٢٩,٧٥٢,٥٠١)	٤٨,٢١٨,٠٩٥

١٨ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل وتتقاضى ٣٣٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٣٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ (٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٩٤,٥٥٤ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ١٢٠,٢٩٧ درهم).

١٩ إيرادات الاستثمار، صافي

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
الخسارة غير المحققة على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٢,٦٦٦,٩٥٨)**	(٨,٠٢٤,٥٠١)
الربح المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٤,٩٢٩,٨٦٠**	-
الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	**٤٥,٠٢٧**	٢٦٨,٧١٣
إيرادات توزيعات الأرباح	**١,٩٧٧,٧٣٦**	١٠,٩٨٧,٩٨٤
الإيرادات من الاستثمار العقاري	**٣٥٣,٠٢٢**	٢٩١,٢٩٢
مصاريف الاستثمار	**(٤٢٢,٦٩٣)**	(١٠,٠٠٠)
	٤,٢١٥,٩٩٤	٣,٥١٣,٤٨٨
المخصصة إلى:		
عمليات التكافل	**٣٧٨,٢١٦**	٤٨١,١٨٩
المساهمين	**٣,٨٣٧,٧٧٨**	٣,٠٣٢,٢٩٩
	٤,٢١٥,٩٩٤	٣,٥١٣,٤٨٨

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 التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
(الخسارة) / الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	١٧,٧٨٠,٣٧٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
(الخسائر) / العوائد للسهم الواحد (درهم للسهم الواحد)	**(٠,٠٢٨)**	٠,٠٧٩

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 سبتمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)				*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	١٠٢,٦٢١,٣٧٧	-	-	١٠٢,٦٢١,٣٧٧	٩٣,٠٢٩,٦٣٥	-	-	٩٣,٠٢٩,٦٣٥
مصاريف التكافل	(٧٥,٣٣٢,٨١٦)	-	-	(٧٥,٣٣٢,٨١٦)	(٤٧,١٠٨,٨٥٦)	-	-	(٤٧,١٠٨,٨٥٦)
صافي إيرادات التكافل	٢٧,٢٨٨,٥٦١	-	-	٢٧,٢٨٨,٥٦١	٤٥,٩٢٠,٧٧٩	-	-	٤٥,٩٢٠,٧٧٩
رسوم الوكالة	(٥٣,٧٤٩,٣٠٥)	٥٣,٧٤٩,٣٠٥	-	-	(٥٩,٠١٥,٨٧٥)	٥٩,٠١٥,٨٧٥	-	-
رسوم المضارب	(٩٤,٥٥٤)	٩٤,٥٥٤	-	-	(١٢٠,٢٩٧)	١٢٠,٢٩٧	-	-
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	-	(٢١,٩٤١,١٩٥)	-	(٢١,٩٤١,١٩٥)	-	(١٧,٦٨٩,٦٩٣)	-	(١٧,٦٨٩,٦٩٣)
إيرادات الاستثمار	(٥٣,٨٤٣,٨٥٩)	١١,٥٩٠,١١٦	-	(٤٢,٢٥٣,٧٤٣)	(٥٩,١٣٦,١٧٢)	٤١,٤٤٦,٤٧٩	-	(١٧,٦٨٩,٦٩٣)
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى	٣٧٨,٢١٦	٣,٨٣٧,٧٧٨	-	٤,٢١٥,٩٩٤	٤٨١,١٨٩	٣,٠٣٢,٢٩٩	-	٣,٥١٣,٤٨٨
المصاريف العمومية والإدارية	-	-	-	-	-	(٧,٨٥٥)	-	(٧,٨٥٥)
المساهمة من قرض حسن إلى صندوق مشتركي التكافل	-	(٢٠,٣١٢,٥٤٨)	-	(٢٠,٣١٢,٥٤٨)	-	(٢٠,٢٠٦,٥٥٥)	-	(٢٠,٢٠٦,٥٥٥)
صافي الخسارة التشغيلية لشركات تابعة	٢١,٧٦١,٠٣٤	(٢١,٧٦١,٠٣٤)		-	٦,٤٨١,٥٨٠	(٦,٤٨١,٥٨٠)	-	-
	-	-	١٠,٠٥٢	١٠,٠٥٢	-	-	(٢,٤٠٩)	(٢,٤٠٩)
صافي (الخسارة) / الربح للفترة	(٤,٤١٦,٠٤٨)	(٦,٣٣٣,١٤٠)	١٠,٠٥٢	(١٠,٧٣٩,١٣٦)	(٦,٢٥٢,٦٢٤)	١٧,٧٨٢,٧٨٨	(٢,٤٠٩)	١١,٥٢٧,٧٥٥

	أنشطة التكافل		*الأنشطة الاستثمارية*		*الإجمالي*	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	***٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢***	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
	(غير مدققة)	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*	***(غير مدققة)***	*(مدققة)*
موجودات القطاع	١,٢٤٦,٨٥٠,٥٠٩	١,١٩٤,٠٣٣,٦٩٧	١١١,٩٧٣,٩٨١	١٩٣,٧٩٤,٧٣٧	١,٣٥٨,٨٢٤,٤٩٠	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤
مطلوبات القطاع	١,٢٧٣,١٦٤,١٣٠	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨	-	-	١,٢٧٣,١٦٤,١٣٠	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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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 ٣٠ يونيو 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	**٤٨,٧١٩**	٤٩,٨٣٨
الحد الأدنى من صندوق الضمان	**٣٤,٩٦٩**	٣٤,٥٨٨
الصناديق الخاصة الأساسية	**(٧١,٦٨٦)**	(٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	**(١٧١,٦٨٦)**	(١٦٥,٨٨٢)
عجز متطلبات ملاءة رأس المال	**(١٢٠,٤٠٦)**	(١١٥,٧٢٠)
عجز ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان	**(١٠٦,٦٥٥)**	(١٠٠,٤٧٠)

٢٤ إدارة رأس المال (تتمة)

(٣) الإطار التنظيمي (تتمة)

اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة عجز في الملاءة قدره ١٧١,٦٨٦ 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.

بهدف معالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق اكتتاب؛ ومع ذلك، تم تغيير الخطة لاحقاً، لأنه كان من المتصور أن دعم المساهمين لضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة غير محتمل. تنوي الخطة الجديدة، والتي تخضع لموافقة المساهمين وللموافقة التنظيمية، بيع سجلات أعمال التأمين لشركات تكافل أخرى، ويتم دعم ذلك من المتحصلات الناتجة عن بيع أعمال التأمين على الحياة من ناحية ومن الموجودات الأخرى من ناحية أخرى، لتوليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية قابلة للاستمرار بهدف حماية قيمة المساهمين والحفاظ عليها. قامت المجموعة بإبلاغ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بخططها المعدلة واستلمت (خطاب عدم ممانعة / من حيث المبدأ) للشروع في مفاوضات عملية البيع المذكورة أعلاه.

حتى يتم الاتفاق على شروط ملزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها واستلام كافة الموافقات التنظيمية وغيرها من الموافقات، سوف تستمر المجموعة في العمل بشكل أو بآخر لمدة ١٢ شهر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)***	***٣١ ديسمبر 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	-	٣٠,٩٢٨	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	١٠,٧٦٤	٥,٤٢٧	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	-	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	٧٨٠,٤٣٤	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 ولم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف 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 سبتمبر ٢٠٢٢ ***ألف درهم*** ***(غير مدققة)***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١* *ألف درهم* *(مدققة)*
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة		
في ١ يناير	**٨٦٣,٢٥٦**	٨٣٩,٤١١
صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحوبات)	**(٨٢,٨٢٢)**	٢٣,٨٤٥
في نهاية الفترة / السنة	**٧٨٠,٤٣٤**	٨٦٣,٢٥٦
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة		
في ١ يناير	**٤١,٢٣٠**	٣٠,٨٠١
المبيعات خلال السنة	**(٤١,٢٣٠)**	-
المشتريات خلال السنة	**-**	١٨,٣٨٢
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**-**	(٧,٩٥٣)
في نهاية الفترة / السنة	**-**	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 ١,٧١٥,٦٦٤ 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 تاريخ التقارير المالية، 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). اتخذت المجموعة إجراءات قانونية فيما يتعلق باسترداد المبلغ المذكور. وعلاوة على ذلك، اتخذت المجموعة كافة الإجراءات القانونية التنفيذية المتعلقة باسترداد المطالبة.

تم تكوين مخصص لهذه الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسوف يتم إدراج الأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراءات القانونية المتخذة.

٢٧ الفائض في صندوق عمليات التكافل

	٣٠ سبتمبر 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)	**(٢٦,١٧٧,٠٨٢)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)
التعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	**-**	(٦٦,٦٣١)
التحويل إلى مخصص إيداعات إعادة التكافل خلال الفترة (إيضاح ١٥)	**(٥١٥,٧٥٥)**	(٦٧٤,٠٢٧)
العجز في صندوق عمليات التكافل كما في نهاية الفترة / السنة	**(٣٦,٨٦٥,٣٩٤)**	(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	**٢١,٧٦١,٠٣٤**	١٥,١٠٤,٣٦٠
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل (الختامي)	**٣٦,٨٦٥,٣٩٤**	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 سبتمبر ٢٠٢٢	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
النقد وما يعادله	٥٥,١١١,١٧٥	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	٣١,٩١٨,٦٨٢	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧٩,٣٤٧,٧٥٦	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٨٧٢,١٤٦	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٢,٩٣٣,١٥١	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٦٣,١٤٥,٢٦٤	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	٧٨٠,٤٥٣,٤٥٩	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧
الاستثمار العقاري	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠
المبالغ المستحقة من المساهمين	٩١,٣٧٦,٧١٣	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١,١٥٠,٨١٨,٢٠٠	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥
موجودات المساهمين		
النقد وما يعادله	٥١,٢٥١,٦٧٩	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	١٠,٧٤٥,١٨١	٤٥,٧٨٩,٢٣٨
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٤٩,٣٩٥,٩٩٨	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	٩,٣٠٤,٩٧٩	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري	٤٦,٢٥٤,٢٣٠	٤٦,٢٥٤,٢٣٠
الممتلكات والمعدات	١٧٥,٢٠٨	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي موجودات المساهمين	٢٠٨,٠٠٦,٢٩٠	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي الموجودات	١,٣٥٨,٨٢٤,٤٩٠	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**٢٦,٨٦٦,٤٨٩**	٢٢,٩٩٩,٣٣٣
ذمم التكافل الدائنة	**٧١,٦٤٩,٦٩٤**	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	**١٠٠,٣٤٧,٣٥٩**	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٩٩,٣٥٥,٤٩٢**	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	**٢,٦٠٣,٣٢٠**	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٥٣,٦٥٠,٧٢٩**	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**٣,٦٥٣,٥٧٤**	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	**٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	**٥,٩١٥,٧٠٧**	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٧,٣٢٩,٣٢٩**	٦,٧٥٣,٣٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	**١,١٥١,٨٠٦,١٣٠**	١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤
العجز في عمليات التكافل		
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	**(٣٦,٨٦٥,٣٩٤)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
القرض الحسن من المساهمين	**٣٦,٨٦٥,٣٩٤**	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	**٢,٦٢٢,٤٧٦**	٢,١٠٦,٧٢١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	**(٣,٦١٠,٤٠٦)**	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)
إجمالي العجز من عمليات التكافل	**(٩٨٧,٩٣٠)**	(١١,٨٤٣,٥٣٩)
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض	**١,١٥٠,٨١٨,٢٠٠**	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	درهم	*درهم*
	(غير مدققة)	*(مدققة)*
مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٧,٠٣٣,٩٣١	٣٤,٣٧٦,١٨٢
ذمم المرابحة الدائنة	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
المبالغ المستحقة إلى عمليات التكافل	٩١,٣٧٦,٧١٣	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي مطلوبات المساهمين	١٢١,٣٥٨,٠٠٠	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	(١٣٤,٤٨٧,٦٠٠)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
حقوق المساهمين العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	٨٧,٩٧٤,٢٦٣	١٠٣,٣١٤,٣٣٥
الحقوق غير المسيطرة	(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق المساهمين	٨٦,٦٤٨,٢٩٠	١٠١,٩٨٧,٢٤٥
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	٢٠٨,٠٠٦,٢٩٠	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز، ومطلوبات المساهمين وحقوق المساهمين	١,٣٥٨,٨٢٤,٤٩٠	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

٣٠ بيان الدخل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	إيضاحات	*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		درهم	درهم	*درهم*	درهم
العائد إلى عمليات التكافل					
إيرادات التكافل					
إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	٦٧,٢٣٠,٠٤٣	٦٠,٢٥٢,٦٠٨	١٩٨,٥٨٥,١٥١	١٩٧,٨٢٦,٥٣٢
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	١٦	**(٣٢,٢٨٧,٣٣٥)**	(٣٠,٦٠٢,٤٩٦)	**(١٠٣,١٥٠,٤٢٤)**	(١١٠,٣٠٨,٩٠٩)
صافي اشتراكات التكافل		**٣٤,٩٤٢,٧٠٨**	٢٩,٦٥٠,١١٢	**٩٥,٤٣٤,٧٢٧**	٨٧,٥١٧,٦٢٣
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة		**(٤,٠٢٥,٢٤٩)**	(٤,٨٣١,٠٥٩)	**(٥,٩٦٥,٧٩٩)**	(١٣,٦٤٢,٢٣٨)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي		٨,١٨١	٦٢٣,٤٥٨	**(٤٤,٥٣٠)**	(٤٩,٤٩١)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		**٣٠,٩٢٥,٦٤٠**	٢٥,٤٤٢,٥١١	**٨٩,٤٢٤,٣٩٨**	٧٣,٨٢٥,٨٩٤
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها		٤,٧٧٣,٩٣٦	٤,٦٢٣,٦١٨	١٢,٦١٨,٦٦٧	١٢,٩٠٢,٣٢٩
رسوم الوثائق		١٨٥,٩٩٨	١,٢٩٨,٦٩٨	٥٧٨,٣١٢	٦,٣٠١,٤١٢
		٣٥,٨٨٥,٥٧٤	٣١,٣٦٤,٨٢٧	**١٠٢,٦٢١,٣٧٧**	٩٣,٠٢٩,٦٣٥
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	١٧	**(٤٠,٢٦٩,٨٨٤)**	(٢٥,٨١٣,١٩٨)	**(١٠٤,٠٣٤,٩٩٩)**	(٧٧,٩٧٠,٥٩٦)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	١٧	١٤,٦١٤,٤٩٤	٨,٨٨٢,٧٨٢	**٣١,٠٩٩,١٣٨**	٢٩,٧٥٢,٥٠١
صافي مطالبات التكافل		**(٢٥,٦٥٥,٣٩٠)**	(١٦,٩٣٠,٤١٦)	**(٧٢,٩٣٥,٨٦١)**	(٤٨,٢١٨,٠٩٥)
تحرير مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها		**(١٣,١٨٢,٣٨٢)**	(٣,٥٣٥,٤٠٨)	**(١٥,٢٠٠,١٠٢)**	(١١,٠٢٤,٦٩٤)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها		١٤,٠٥٦,١٣١	٧٦٢,٩٣٧	**١٥,٥٤٢,٧٧٥**	٧,٢٤٣,٢٨٣
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		**(٤٩٦,٦٣٥)**	٤,١٥١,٦٧٠	**(٢,٧٥٩,٦٠٩)**	٤,٧٩٤,٦٧١
صافي التغير في مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		٢٨٠,٥٤٨	١١١,٤١٤	١٩,٩٨١	٩٥,٩٧٩
صافي المطالبات المتكبدة		**(٢٤,٩٩٧,٧٢٨)**	(١٥,٤٣٩,٨٠٣)	**(٧٥,٣٣٢,٨١٦)**	(٤٧,١٠٨,٨٥٦)
صافي إيرادات التكافل		١٠,٨٨٧,٨٤٦	١٥,٩٢٥,٠٢٤	**٢٧,٢٨٨,٥٦١**	٤٥,٩٢٠,٧٧٩
رسوم الوكالة	١٨	**(١٨,٥٦٦,٧٤٥)**	(١٨,٤٣٢,٣١٥)	**(٥٣,٧٤٩,٣٠٥)**	(٥٩,٠١٥,٨٧٥)
إيرادات الاستثمار، صافي	١٩	**(١٣٥,٧٥٩)**	٧٤,٢٨٠	٣٧٨,٢١٦	٤٨١,١٨٩
حصة المضارب	١٨	٣٣,٩٤٠	(١٨,٥٧٠)	**(٩٤,٥٥٤)**	(١٢٠,٢٩٧)
صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة		**(٧,٧٨٠,٧١٨)**	(٢,٤٥١,٥٨١)	**(٢٦,١٧٧,٠٨٢)**	(١٢,٧٣٤,٢٠٤)

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

	إيضاحات	*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
		٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
		درهم	درهم	*درهم*	درهم
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
رسوم الوكالة من عمليات التكافل	١٨	**١٨,٥٦٦,٧٤٥**	١٨,٤٣٢,٣١٥	**٥٣,٧٤٩,٣٠٥**	٥٩,٠١٥,٨٧٥
حصة المضارب من عمليات التكافل	١٨	**(٣٣,٩٤٠)**	١٨,٥٧٠	**٩٤,٥٥٤**	١٢٠,٢٩٧
إيرادات الاستثمار، صافي	١٩	**١,٧٣٩,٧١٧**	١,٦٦٩,٢٣٩	**٣,٨٣٧,٧٧٨**	٣,٠٣٢,٢٩٩
الخسارة التشغيلية الأخرى		**١٢**	(٦٩٠)	**-**	(٧,٨٥٥)
		٢٠,٢٧٢,٥٣٤	٢٠,١١٩,٤٣٤	**٥٧,٦٨١,٦٣٧**	٦٢,١٦٠,٦١٦
المصاريف		**(٦,٨٢٣,٥٥٠)**	(٦,٧٥٦,٤٠٠)	**(٢١,٩٤١,١٩٥)**	(١٧,٦٨٩,٦٩٣)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		**(٦,٧٣٥,٧٤٠)**	(٤,٩٨٥,٩٧٤)	**(٢٠,٣١٢,٥٤٨)**	(٢٠,٢٠٦,٥٥٥)
المصاريف العمومية والإدارية		**(٧,٩٤٢,١٥٥)**	(٢,٦٠٤,٥٩٥)	**(٢١,٧٦١,٠٣٤)**	(٦,٤٨١,٥٨٠)
المساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل		**(٢١,٥٠١,٤٤٥)**	(١٤,٣٤٦,٩٦٩)	**(٦٤,٠١٤,٧٧٧)**	**(٤٤,٣٧٧,٨٢٨)**
(الخسارة) / الربح للفترة من العمليات المستمرة		**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٣٣,١٤٠)**	١٧,٧٨٢,٧٨٨
العمليات المتوقفة					
الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقفة		**-**	-	**١١,١٦٩**	(٢,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للفترة		**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
العائد إلى:					
مساهمي الشركة الأم		**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢٣,٠٨٨)**	١٧,٧٨٠,٣٧٩
الحقوق غير المسيطرة		**-**	-	**١,١١٧**	**(٢٦٨)**
		(١,٢٢٨,٩١١)	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
(الخسائر) / العوائد للسهم الواحد	٢٠	**(٠,٠٠٥)**	٠,٠٢٦	**(٠,٠٢٨)**	٠,٠٧٩

٣١ بيان الدخل الشامل الآخر الموحد العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم
العائد إلى عمليات التكافل				
صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة	**(٧,٧٨٠,٧١٨)**	(٢,٤٥١,٥٨١)	**(٢٦,١٧٧,٠٨٢)**	(١٢,٧٣٤,٢٠٤)
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	**-**	٧٢,٩٨٩	**١,٢٠٣,٥٩٩**	٦٩٦,٣٣١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات التكافل	**(٧,٧٨٠,٧١٨)**	(٢,٣٧٨,٥٩٢)	**(٢٤,٩٧٣,٤٨٣)**	(١٢,٠٣٧,٨٧٣)
العائد إلى المساهمين				
(خسارة) / ربح للفترة	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٧٧٢,٤٦٥	**(٦,٣٢١,٩٧١)**	١٧,٧٨٠,١١١
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	**-**	١٩٠,٦٤٣	**٥,٠٥١,٠٧٤**	٢,٢٣٩,٦٤٢
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٩٦٣,١٠٨	**(١,٢٧٠,٨٩٧)**	٢٠,٠١٩,٧٥٣
العائد إلى:				
مساهمي الشركة الأم	**(١,٢٢٨,٩١١)**	٥,٩٦٣,١٠٨	**(١,٢٧٢,٠١٤)**	٢٠,٠٢٠,٠٢١
الحقوق غير المسيطرة	**-**	-	**١,١١٧**	(٢٦٨)
	(١,٢٢٨,٩١١)	٥,٩٦٣,١٠٨	**(١,٢٧٠,٨٩٧)**	٢٠,٠١٩,٧٥٣

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
موجودات عمليات التكافل						
النقد وما يعادله	٥٥,١١١,١٧٥	٤٥,٩٩٦,٧٤٩	٩,١١٤,٤٢٦	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	٣١,٩١٨,٦٨٢	٢٥,٩٥٤,٣٨٤	٥,٩٦٤,٢٩٨	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٢٣,٨٠٨,٤٦٧	٣,٧٢٨,٣٣٦
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧٩,٣٤٧,٧٥٦	٧٥,٧٠٩,٧٣٨	٣,٦٣٨,٠١٨	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٦١,٦٥١,١٤٥	٢,١٥٣,٨٣٦
الاحتياطي الحسابي	٨٧٢,١٤٦	-	٨٧٢,١٤٦	٧٨٤,٣٠٧	-	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٢,٩٣٣,١٥١	٢٨,٥٢٠,٨٠١	٤,٤١٢,٣٥٠	٣١,٩٩٦,١١٧	٢٨,٦٩٠,١٥٥	٣,٣٠٥,٩٦٢
ذمم التكافل المدينة	٦٣,١٤٥,٢٦٤	٥٧,٣٠٤,٧٨١	٥,٨٤٠,٤٨٣	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	٧٨٠,٤٥٣,٤٥٩	١٩,٠٢٢	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	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	٩١,٣٧٦,٧١٣	٧٦,٨٤٠,٢٨٧	١٤,٥٣٦,٤٢٦	٥٠,٤٠٥,١٠٧	٥٠,٤٠٥,١٠٧	-
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١,١٥٠,٨١٨,٢٠٠	٣٢٦,٠٠٥,٦١٦	٨٢٤,٨١٢,٥٨٤	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 سبتمبر ٢٠٢٢			*٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مطلوبات عمليات التكافل						
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٦,٨٦٦,٤٨٩	٢٦,٨٦٦,٤٨٩	-	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	-
ذمم التكافل الدائنة	٧١,٦٤٩,٦٩٤	٤٨,٦٠٤,٨٤٤	٢٣,٠٤٤,٨٥٠	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٤٧,٠٥٦,٦١٢	١٢,٠١٠,٧١٦
مطلوبات عقود التكافل:						
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	١٠٠,٣٤٧,٣٥٩	٩٢,٥٦٤,٨٦٤	٧,٧٨٢,٤٩٥	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٤,٨٦٤,٩٠٧
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٩٩,٣٥٥,٤٩٢	٩٤,٩٢١,٦٩٨	٤,٤٣٣,٧٩٤	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٨١,٥٣١,١١٧	٢,٦٢٤,٢٧٣
الاحتياطي الحسابي	٢,٦٠٣,٣٢٠	-	٢,٦٠٣,٣٢٠	٢,٤٧٠,٩٥١	-	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٥٣,٦٥٠,٧٢٩	٤٨,٤٦١,٨٧٧	٥,١٨٨,٨٥٢	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٤٥,٩٧٥,٩٣٣	٣,٩٧٨,١٥٣
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٦٥٣,٥٧٤	٣,٥٧٥,٥٨٥	٧٧,٩٨٩	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦١٧,٠٨٥	٥٦,٤٧٠
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	-	٧٨٠,٤٣٤,٤٣٧	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	٥,٩١٥,٧٠٧	٥,٤٢١,٥٨٧	٤٩٤,١٢٠	٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٢١٦,٤٠٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٧,٣٢٩,٣٢٩	٧,٣٢٩,٣٢٩	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١	-
المبالغ المستحقة للمساهمين	-	-	-	٣,٣٤٧,٠٢٤	-	٣,٣٤٧,٠٢٤
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١,١٥١,٨٠٦,١٣٠	٣٢٧,٧٤٦,٢٧٣	٨٢٤,٠٥٩,٨٥٧	١,١٩١,٤٢١,٥٨٨	٢٩٨,٥٩٦,٥١٥	٨٩٢,٨٢٥,٠٧٣
العجز في عمليات التكافل						
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(٣٦,٨٦٥,٣٩٤)	(١٤,٩٧٩,٥٦٥)	(٢١,٨٨٥,٨٢٩)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٤,٩٣١,٨٠٣	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
القرض الحسن من المساهمين	٣٦,٨٦٥,٣٩٤	١٤,٩٧٩,٥٦٥	٢١,٨٨٥,٨٢٩	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٢,٦٢٢,٤٧٦	١,٨٦٩,٧٤٩	٧٥٢,٧٢٧	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	(٩٨٧,٩٣٠)	(١,٧٤٠,٦٥٧)	٧٥٢,٧٢٧	(١١,٨٤٣,٥٣٩)	(١٢,٤٥٣,٥٥٩)	٦١٠,٠٢٠
	١,١٥٠,٨١٨,٢٠٠	٣٢٦,٠٠٥,٦١٦	٨٢٤,٨١٢,٥٨٤	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
العمليات المستمرة						
العائدة إلى مشتركي التكافل						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**١٩٨,٥٨٥,١٥١**	**١٦٤,٢٤٢,٤٣٥**	**٣٤,٣٤٢,٧١٦**	١٩٧,٨٢٦,٥٣٢	١٥١,٤٥٣,٠٧١	٤٦,٣٧٣,٤٦١
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(١٠٣,١٥٠,٤٢٤)**	**(٧٤,٦٠٩,١٦٥)**	**(٢٨,٥٤١,٢٥٩)**	(١١٠,٣٠٨,٩٠٩)	(٧١,٢٦٢,٩٩٠)	(٣٩,٠٤٥,٩١٩)
صافي اشتراكات التكافل	**٩٥,٤٣٤,٧٢٧**	**٨٩,٦٣٣,٢٧٠**	**٥,٨٠١,٤٥٧**	٨٧,٥١٧,٦٢٣	٨٠,١٩٠,٠٨١	٧,٣٢٧,٥٤٢
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(٥,٩٦٥,٧٩٩)**	**(٥,٢٨٤,١٧٣)**	**(٦٨١,٦٢٦)**	(١٣,٦٤٢,٢٣٨)	(١٣,٠٨٩,٥٩٢)	(٥٥٢,٦٤٦)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٤٤,٥٣٠)**	**-**	**(٤٤,٥٣٠)**	(٤٩,٤٩١)	-	(٤٩,٤٩١)
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٨٩,٤٢٤,٣٩٨**	**٨٤,٣٤٩,٠٩٧**	**٥,٠٧٥,٣٠١**	٧٣,٨٢٥,٨٩٤	٦٧,١٠٠,٤٨٩	٦,٧٢٥,٤٠٥
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**١٢,٦١٨,٦٦٧**	**١٠,٥٩٥,٧٠٨**	**٢,٠٢٢,٩٥٩**	١٢,٩٠٢,٣٢٩	١١,٣٧٠,٠٤٥	١,٥٣٢,٢٨٤
رسوم الوثائق	**٥٧٨,٣١٢**	**٥٧٦,٥٩٩**	**١,٧١٣**	٦,٣٠١,٤١٢	٥٢٧,٦١٩	٥,٧٧٣,٧٩٣
	١٠٢,٦٢١,٣٧٧	**٩٥,٥٢١,٤٠٤**	**٧,٠٩٩,٩٧٣**	٩٣,٠٢٩,٦٣٥	٧٨,٩٩٨,١٥٣	١٤,٠٣١,٤٨٢

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(١٠٤,٠٣٤,٩٩٩)**	**(٨٩,٢٤٣,٢٩١)**	**(١٤,٧٩١,٧٠٨)**	(٧٧,٩٧٠,٥٩٦)	(٦٤,٤٩٦,٨٣٤)	(١٣,٤٧٣,٧٦٢)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**٣١,٠٩٩,١٣٨**	**١٨,٢٦٥,٢٧٢**	**١٢,٨٣٣,٨٦٦**	٢٩,٧٥٢,٥٠١	١٨,٥٨٩,٧٤٣	١١,١٦٢,٧٥٨
صافي مطالبات التكافل	**(٧٢,٩٣٥,٨٦١)**	**(٧٠,٩٧٨,٠١٩)**	**(١,٩٥٧,٨٤٢)**	(٤٨,٢١٨,٠٩٥)	(٤٥,٩٠٧,٠٩١)	(٢,٣١١,٠٠٤)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	**(١٥,٢٠٠,١٠٢)**	**(١٣,٣٩٠,٥٨١)**	**(١,٨٠٩,٥٢١)**	(١١,٠٢٤,٦٩٤)	(١٢,٥٣٣,٤٦٤)	١,٥٠٨,٧٧٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	**١٥,٥٤٢,٧٧٥**	**١٤,٠٥٨,٥٩٣**	**١,٤٨٤,١٨٢**	٧,٢٤٣,٢٨٣	٨,٣٤٠,٧١٧	(١,٠٩٧,٤٣٤)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٢,٧٥٩,٦٠٩)**	**(٢,٦٥٥,٢٩٨)**	**(١٠٤,٣١١)**	٤,٧٩٤,٦٧١	٤,٥٣٤,٣٥٣	٢٦٠,٣١٨
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**١٩,٩٨١**	**٤١,٥٠٠**	**(٢١,٥١٩)**	٩٥,٩٧٩	٦٢,٣٥١	٣٣,٦٢٨
صافي المطالبات المتكبدة	**(٧٥,٣٣٢,٨١٦)**	**(٧٢,٩٢٣,٨٠٥)**	**(٢,٤٠٩,٠١١)**	(٤٧,١٠٨,٨٥٦)	(٤٥,٥٠٣,١٣٤)	(١,٦٠٥,٧٢٢)
صافي إيرادات التكافل	**٢٧,٢٨٨,٥٦١**	**٢٢,٥٩٧,٥٩٩**	**٤,٦٩٠,٩٦٢**	٤٥,٩٢٠,٧٧٩	٣٣,٤٩٥,٠١٩	١٢,٤٢٥,٧٦٠
رسوم الوكالة	**(٥٣,٧٤٩,٣٠٥)**	**(٤٢,٤١٩,٥٨٠)**	**(١١,٣٢٩,٧٢٥)**	(٥٩,٠١٥,٨٧٥)	(٤٠,٨٦٨,٧٥٢)	(١٨,١٤٧,١٢٣)
إيرادات الاستثمار	**٣٧٨,٢١٦**	**٣٧٨,٢١٦**	**-**	٤٨١,١٨٩	٤٨١,١٨٩	-
حصة المضارب	**(٩٤,٥٥٤)**	**(٩٤,٥٥٤)**	**-**	(١٢٠,٢٩٧)	(١٢٠,٢٩٧)	-
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٢٦,١٧٧,٠٨٢)**	**(١٩,٥٣٨,٣١٩)**	**(٦,٦٣٨,٧٦٣)**	(١٢,٧٣٤,٢٠٤)	(٧,٠١٢,٨٤١)	(٥,٧٢١,٣٦٣)

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
العمليات المستمرة						
العائدة إلى مشتركي التكافل						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**٦٧,٢٣٠,٠٤٣**	**٥٥,٤٧٧,١٨٦**	**١١,٧٥٢,٨٥٧**	٦٠,٢٥٢,٦٠٨	٤٨,٤٤٧,٤٨٩	١١,٨٠٥,١١٩
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(٣٢,٢٨٧,٣٣٥)**	**(٢٢,٣٣٢,٧٤٨)**	**(٩,٩٥٤,٥٨٧)**	(٣٠,٦٠٢,٤٩٦)	(٢٠,٦٥٩,٢٥٦)	(٩,٩٤٣,٢٤٠)
صافي اشتراكات التكافل	**٣٤,٩٤٢,٧٠٨**	**٣٣,١٤٤,٤٣٨**	**١,٧٩٨,٢٧٠**	٢٩,٦٥٠,١١٢	٢٧,٧٨٨,٢٣٣	١,٨٦١,٨٧٩
صافي التحويل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**(٤,٠٢٥,٢٤٩)**	**(٢,٩٠٤,٥٣٢)**	**(١,١٢٠,٧١٧)**	(٤,٨٣١,٠٥٩)	(٥,٣٩٦,١١٤)	٥٦٥,٠٥٥
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**٨,١٨١**	**-**	**٨,١٨١**	٦٢٣,٤٥٨	-	٦٢٣,٤٥٨
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**٣٠,٩٢٥,٦٤٠**	**٣٠,٢٣٩,٩٠٦**	**٦٨٥,٧٣٤**	٢٥,٤٤٢,٥١١	٢٢,٣٩٢,١١٩	٣,٠٥٠,٣٩٢
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**٤,٧٧٣,٩٣٦**	**٤,١٩٧,٩١٦**	**٥٧٦,٠٢٠**	٤,٦٢٣,٦١٨	٣,٧٩٣,٨٤٣	٨٢٩,٧٧٥
رسوم الوثائق	**١٨٥,٩٩٨**	**١٨٥,٩٩٢**	**٦**	١,٢٩٨,٦٩٨	١٥٦,٤٨٧	١,١٤٢,٢١١
	٣٥,٨٨٥,٥٧٤	**٣٤,٦٢٣,٨١٤**	**١,٢٦١,٧٦٠**	٣١,٣٦٤,٨٢٧	٢٦,٣٤٢,٤٤٩	٥,٠٢٢,٣٧٨

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			*فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)*		
	الإجمالي	***غير الحياة***	***على الحياة***	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**(٤٠,٢٦٩,٨٨٤)**	**(٣٠,٦٩٣,١٧١)**	**(٩,٥٧٦,٧١٣)**	(٢٥,٨١٣,١٩٨)	(٢٠,٣٢١,٠٥٤)	(٥,٤٩٢,١٤٤)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	**١٤,٦١٤,٤٩٤**	**٦,٠٢٦,٩٤٣**	**٨,٥٨٧,٥٥١**	٨,٨٨٢,٧٨٢	٤,٢٤٨,٤٧٩	٤,٦٣٤,٣٠٣
صافي مطالبات التكافل	**(٢٥,٦٥٥,٣٩٠)**	**(٢٤,٦٦٦,٢٢٨)**	**(٩٨٩,١٦٢)**	(١٦,٩٣٠,٤١٦)	(١٦,٠٧٢,٥٧٥)	(٨٥٧,٨٤١)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	**(١٣,١٨٢,٣٨٢)**	**(١٢,٢١٩,٣٥٢)**	**(٩٦٣,٠٣٠)**	(٣,٥٣٥,٤٠٨)	(٣,٧٧٤,٥٤٨)	٢٣٩,١٤٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	**١٤,٠٥٦,١٣١**	**١٣,١٥٣,٤٨٠**	**٩٠٢,٦٥١**	٧٦٢,٩٣٧	٩٨٢,٢٧١	(٢١٩,٣٣٤)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**(٤٩٦,٦٣٥)**	**٣٢,٥٢٢**	**(٥٢٩,١٥٧)**	٤,١٥١,٦٧٠	٤,٠١٣,٢٧٠	١٣٨,٤٠٠
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**٢٨٠,٥٤٨**	**٣١٠,١٢١**	**(٢٩,٥٧٣)**	١١١,٤١٤	١٠٣,٥٤٩	٧,٨٦٥
صافي المطالبات المتكبدة	**(٢٤,٩٩٧,٧٢٨)**	**(٢٣,٣٨٩,٤٥٧)**	**(١,٦٠٨,٢٧١)**	(١٥,٤٣٩,٨٠٣)	(١٤,٧٤٨,٠٣٣)	(٦٩١,٧٧٠)
صافي إيرادات التكافل	**١٠,٨٨٧,٨٤٦**	**١١,٢٣٤,٣٥٧**	**(٣٤٦,٥١١)**	١٥,٩٢٥,٠٢٤	١١,٥٩٤,٤١٦	٤,٣٣٠,٦٠٨
رسوم الوكالة	**(١٨,٥٦٦,٧٤٥)**	**(١٤,٦٨٥,٥٩٩)**	**(٣,٨٨١,١٤٦)**	(١٨,٤٣٢,٣١٥)	(١٣,٤٤٦,١٩٦)	(٤,٩٨٦,١١٩)
إيرادات الاستثمار	**(١٣٥,٧٥٩)**	**(١٣٥,٧٥٩)**	**-**	٧٤,٢٨٠	٧٤,٢٨٠	-
حصة المضارب	**٣٣,٩٤٠**	**٣٣,٩٤٠**	**-**	(١٨,٥٧٠)	(١٨,٥٧٠)	-
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٧,٧٨٠,٧١٨)**	**(٣,٥٥٣,٠٦١)**	**(٤,٢٢٧,٦٥٧)**	(٢,٤٥١,٥٨١)	(١,٧٩٦,٠٧٠)	(٦٥٥,٥١١)

٣٤ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات ومنشآت تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة كما هو وارد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: إفصاحات الأطراف ذات العلاقة. تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات والمنشآت الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة ورقابة مشتركة وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين.

تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة بشروط مماثلة إلى حد كبير، مثل تلك السائدة في نفس الوقت لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. لا توجد أرصدة جوهرية مستحقة في تاريخ التقارير المالية، فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
إجمالي الاشتراكات	-	١,١٩٨,١٥٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١١٢,٩٧٣
إيرادات توزيعات الأرباح	-	٩,٧٩٦,٥٦١

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	*(غير مدققة)*
إجمالي الاشتراكات	-	-
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-
إيرادات توزيعات الأرباح	-	-

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	**٩٠٧,٣٥٣**	١,٤٧٠,١٣٤
مكافآت نهاية الخدمة	**١٤٧,٧٨٩**	٦٢,٨٢٧
إجمالي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين	**١,٠٥٥,١٤٢**	١,٥٣٢,٩٦١

٣٥ الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الفترة، بدأت المجموعة عملية استبعاد جزء من محافظ التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل العائلي للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة. لا يزال إتمام المعاملة خاضعاً للإجراءات الواجبة، وللمزيد من المفاوضات بين الطرفين، وللموافقات التنظيمية.