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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جدول المحتويات	**الصفحات**
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير المراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٢
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٩

AMAN
رقم القيد في سجل شركات التأمين: 70 بتاريخ 16/9/2003
Register of Insurance Companies entry: 70 dated 16/9/2003
Commercial License No. 543043 رخصه تجارية رقم:

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

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره و البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023.

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 157 ، 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 30 يونيو 2023 مبينة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة..

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في 30 يونيو 2023:

– 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 المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2023 من قبل جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي.

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى
رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة

- أبوظبي

الطابق 11، مكتب رقم 1101

برج الكمال

شارع زايد الأول

الخالدية

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف 9750 666 2 971+

www.grantthornton.ae

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
إلى السادة/ مساهمي شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) المحترمين

مقدمـة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين باسم "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر و التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعـة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أمور أخرى

تم تدقيق ومراجعة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيًا غير متحفظ واستنتاج غير معدل حول تلك البيانات في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و١٤ أغسطس ٢٠٢٢ على التوالي.

©٢٠٢٣ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها شركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي فرع مسجل في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي ودبي والشارقة المسجلة لدى سوق أبوظبي العالمي، وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (جزر العذراء البريطانية) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. لا تمثل جرانت ثورنتون الدولية المحدودة شراكة دولية. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات للعملاء باسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

التأكيد على أمور

دون تحفظ في استنتاجنا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١-١ حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والذي ينص على أنه كما في ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة ١٤١ مليون درهم، والتي تمثل ٦٢٪ من رأس مال الشركة. إضافة إلى ذلك، لم تستوف المجموعة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. تعتمد قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية على التنفيذ الناجح لخطة العمل المقترحة، والتي تنص على أن مساهمي المجموعة قد وافقوا على الخروج من جميع عمليات التكافل وتغيير وضع المجموعة من شركة تكافل إلى مجموعة استثمارية. تشير هذه العوامل، إلى جانب أمور أخرى مبينة في الإيضاح رقم ١-١، إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.

إضافة إلى ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم ١٩-٢ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والذي يُشير إلى أن عمليات التكافل بأكملها قد تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "العمليات المتوقفة والأصول المحتفظ بها للبيع"، وذلك استنادًا إلى قرار المساهمين الخاص الصادر بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٣ بالموافقة على قرار مجلس إدارة المجموعة بالخروج من محفظة التأمين وبيعها بالكامل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل أنشطة المجموعة إلى مجموعة استثمارية. إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٩-١ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والذي يُفصح عن معلومات حول الأصول التي يحتفظ بها طرف ذي علاقة لمصلحة المجموعة. إن تقرير مراجعتنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

فاروق محمد
جـرانـت ثـورنـتـون
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
١١ أغسطس ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	(معدل) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدقق)
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٥	١٠٥,٦٥٤	١٥٠,٠١٨
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٨١,٧٢٥,٤١٦	٣١,٣٨٤,٦٠٧
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٨٢,٦٧٩	٨٢,٦٧٩
استثمارات عقارية		٤٠,٦٤٧,٦٩٤	٤٠,٦٤٧,٦٩٤
وديعة قانونية	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨	٣٧,٧٣٧,٨٤٩	٤٨,٨٤٦,٤٤٩
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة		٢,٦٠٤,٩٧٨	٨,٦٩٨,٧٠٤
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	١٩,١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	١٩,٢	١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
نقد وما يعادله	٩,١	١٩,٤١٦,٩٧٢	٧٦,١٦٣,٩٧٤
إجمالي الأصول		١,٢٠٢,٢٧٦,٠٦١	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠
حقوق الملكية والتزامات المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
احتياطي عام		٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
خسائر متراكمة		(١٤٠,٩٦٢,٣٩١)	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١١,٥٥٢,٧١٣)	(١٣,١٥١,٢٢٠)
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين		٨٥,٨٥٤,٢٣٤	٧٨,٥١٣,٢٠٤
حصص غير مسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٥,٩٧٣)
إجمالي حقوق الملكية		٨٤,٥٢٨,٢٦١	٧٧,١٨٧,٢٣١
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٠	٢,٩٨٩,٣٣٦	٥,٤٥٦,٧٨٠
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	١١	١٣,٢٢٧,٥٦٢	٢٣,٢١٥,٨٤٠
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق		٨٠,٢١٢,٠٤٨	٩٨,٧٥٠,٢٣٩
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	١٩,١	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	١٩,٢	١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
إجمالي الالتزامات		١,١١٧,٧٤٧,٨٠٠	١,٢٩٤,٥٥٠,٩٣٩
مجموع حقوق الملكية والتزامات المساهمين		١,٢٠٢,٢٧٦,٠٦١	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي

د. صالح هاشم يعبد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٣	*(معدل)* ٢٠٢٢	٢٠٢٣	*(معدل)* ٢٠٢٢
	إيضاحات	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
العائد إلى حملة الوثائق العمليات المتوقفة					
الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقفة - عمليات التكافل	١٩-٢	**(٨,٤٨١,٩٤٩)**	١٨٥,٧٧٩	**١٧١,٤٠٣**	(٤,٥٧٧,٤٨٥)
العائد إلى حملة الوثائق					
الإيرادات					
إيرادات الاستثمارات - بالصافي	١٥	**(١٦٤,٢٦٠)**	٨٠٠,٩٩٣	**٣٢٣,٣٢٥**	٢,٠٩٨,٠٦١
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٤	**١,٨٢٥,٣٣٤**	١٨,٥٦٢,٧٩٢	**٤,٩٧٧,٤٩٨**	٣٥,١٨٢,٥٦٠
حصة المضارب من حملة الوثائق	١٤	**٥,٨٤٥**	٥٧,٣٩٢	**١١,٣٤٠**	١٢٨,٤٩٤
إيرادات تشغيلية أخرى		**(٢,٢٨٥)**	(١٢)	**١,٥٩٩**	(١٢)
		١,٦٦٤,٦٣٤	١٩,٤٢١,١٦٥	**٥,٣١٣,٧٦٢**	٣٧,٤٠٩,١٠٣
المصروفات					
تكاليف استحواذ الوثائق		**(٣,٤٩٩,٦٩٨)**	(٧,٣٢٨,٨٧١)	**(٩,١٢٠,١٠٥)**	(١٥,١١٧,٦٤٥)
مصروفات عمومية وإدارية		**(٤,١٨٦,١٦٢)**	(٦,٤٦٣,٩٠٤)	**(٨,٥٩٤,٣١٣)**	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)
استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق		**١٦,٤٠٥,٩٩٠**	(١٠,٨١٩,٢٦٨)	**١٦,٤٠٥,٩٩٠**	(١٣,٨١٨,٨٧٩)
		٨,٧٢٠,١٣٠	(٢٤,٦١٢,٠٤٣)	**(١,٣٠٨,٤٢٨)**	(٤٢,٥١٣,٣٣٢)
ربح/ (خسارة) الفترة من العمليات المستمرة		**١٠,٣٨٤,٧٦٤**	(٥,١٩٠,٨٧٨)	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,١٠٤,٢٢٩)
الربح من العمليات المتوقفة - الشركات التابعة					
		-	١١,١٦٩	**-**	١١,١٦٩
الربح / (الخسارة) للفترة		**١٠,٣٨٤,٧٦٤**	(٥,١٧٩,٧٠٩)	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,٠٩٣,٠٦٠)
العائدة إلى:					
مساهمي المجموعة		**١٠,٣٨٤,٧٦٤**	(٥,١٨٠,٨٢٦)	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,٠٩٤,١٧٧)
حصص غير مسيطرة		**-**	١,١١٧	**-**	١,١١٧
		١٠,٣٨٤,٧٦٤	(٥,١٧٩,٧٠٩)	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,٠٩٣,٠٦٠)
ربحية / (خسارة) السهم - العمليات المستمرة					
	١٦	**٠,٠٤٦**	(٠,٠٢٣)	**٠,٠١٨**	(٠,٠٢٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣	*(معدل)* ٢٠٢٢	٢٠٢٣	*(معدل)* ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدقق)	درهم إماراتي (غير مدقق)	**درهم إماراتي (غير مدقق)**	درهم إماراتي (غير مدقق)
الربح / (الخسارة) للفترة	**١٠,٣٨٤,٧٦٤**	(٥,١٧٩,٧٠٩)	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,٠٩٣,٠٦٠)
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:				
تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١,٧٣٧,١٨٩)**	-	**(١,٧٣٧,١٨٩)**	-
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٥,١٤٤,٦٥٧**	٨٢٢,٧٤٤	**٣,٣٣٥,٦٩٦**	٦,٢٥٤,٦٧٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	**١٣,٤٠٧,٤٦٨**	٨٢٢,٧٤٤	**١,٥٩٨,٥٠٧**	٦,٢٥٤,٦٧٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	**٢٣,٧٩٢,٢٣٢**	(٤,٣٥٦,٩٦٥)	**٥,٦٠٣,٨٤١**	١,١٦١,٦١٣
العائدة إلى:				
مساهمي المجموعة	**٢٣,٧٩٢,٢٣٢**	(٤,٣٥٨,٠٨٢)	**٥,٦٠٣,٨٤١**	١,١٦٠,٤٩٦
حصص غير مسيطرة	**-**	١,١١٧	**-**	١,١١٧
	٢٣,٧٩٢,٢٣٢	(٤,٣٥٦,٩٦٥)	**٥,٦٠٣,٨٤١**	١,١٦١,٦١٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)	٨٤,٤٣٢,٢٧٢	(١,٣٢٧,٠٩٠)	٨٣,١٠٥,١٨٢
صافي (خسارة)/ ربح الفترة العائدة لمساهمي المجموعة	-	-	-	(٥,٠٩٤,١٧٧)	-	(٥,٠٩٤,١٧٧)	١,١١٧	(٥,٠٩٣,٠٦٠)
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٦,٢٥٤,٦٧٣	٦,٢٥٤,٦٧٣	-	٦,٢٥٤,٦٧٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٥,٠٩٤,١٧٧)	٦,٢٥٤,٦٧٣	١,١٦٠,٤٩٦	١,١١٧	١,١٦١,٦١٣
تحويل الخسارة المحققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(٤٩,٢٠٣,٠٩١)	٤٩,٢٠٣,٠٩١	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(١٣٣,٢٥٨,٦٩٠)	(١٩,٥١٧,٨٨٠)	٨٥,٥٩٢,٧٦٨	(١,٣٢٥,٩٧٣)	٨٤,٢٦٦,٧٩٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)**	**(١٣,١٥١,٢٢٠)**	**٧٨,٥١٣,٢٠٤**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٧٧,١٨٧,٢٣١**
صافي ربح الفترة العائد لمساهمي المجموعة	-	-	-	٤,٠٠٥,٣٣٤	-	٤,٠٠٥,٣٣٤	-	٤,٠٠٥,٣٣٤
تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة	-	-	-	١,٧٣٧,١٨٩	(١,٧٣٧,١٨٩)	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣,٣٣٥,٦٩٦	٣,٣٣٥,٦٩٦	-	٣,٣٣٥,٦٩٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥,٧٤٢,٥٢٣	١,٥٩٨,٥٠٥	٧,٣٤١,٠٢٨	-	٧,٣٤١,٠٢٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٤٠,٩٦٢,٣٩١)**	**(١١,٥٥٢,٧١٣)**	**٨٥,٨٥٤,٢٣٤**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٨٤,٥٢٨,٢٦١**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	فترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو	(معدل) ٣٠ يونيو
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٤,٠٠٥,٣٣٤	(٥,٠٩٣,٠٦٠)
تعديلات على:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤٤,٣٦٤	٦٦,٤٥٦
أرباح غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٩٠٠,٠٠٠)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٣٨,١٢٩	٥٠٦,٦٣٥
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	(٥٨,٠٤٦)	(١٩,٠٩٩)
إيرادات التأجير	(١٧٣,٣٠٢)	(١٧٠,٥٠٢)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٩١,٩٧٧)	(٦٤٨,٦٧٩)
الربح/ (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:	٤,١٦٤,٥٠٢	(٦,٢٥٨,٢٤٩)
التغيرات في رأس المال العامل:		
التغير في الدفعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى	١١,١٠٨,٦٠٠	٢,٠٠٨,٢٦٥
التغير في الذمم الدائنة التجارية والذمم الدائنة الأخرى	(٩,٩٨٨,٢٧٨)	(١٤,٤٢٢,٥٥٢)
التغير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	٦,٠٩٣,٧٢٦	٨٢٣,٦٩٥
التغير في المبالغ المستحقة إلى حملة الوثائق	(١٨,٥٣٨,١٩١)	(٤,٩٣١,٨٠٢)
النقد المستخدم في العمليات	(٧,١٥٩,٦٤١)	(٢٢,٧٨٠,٦٤٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢,٩٠٥,٥٧٣)	(١٨١,٦٩٩)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١٠,٠٦٥,٢١٤)	(٢٢,٩٦٢,٣٤٣)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨٨,٦٤٢,٧١٨)	-
استبعاد متحصلات من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخ	٤١,٣١٥,٣٢٠	٤٢,١٨٢,٤٩٩
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٩١,٩٧٧	٦٤٨,٦٧٩
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	٥٨,٠٤٦	١٩,٠٩٩
استبعاد العمليات المتوقفة - عمليات التكافل	(٤٢,٧٩٦,٠١١)	(٢٨,٥٢٥,٤١٨)
شراء ممتلكات ومعدات	-	(١٤,٤٩٤)
شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٤,٢٥٧,٥٨٤)
الزيادة في ودائع الوكالة	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٨٩,٩٧٣,٣٨٦)	٢٠,٠٥٢,٧٨١
الأنشطة التمويلية		
مرابحة دائنة	-	(١٥,٢٢٨,٥٤٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(١٥,٢٢٨,٥٤٣)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(١٠٠,٠٣٨,٦٠٠)	(١٨,١٣٨,١٠٥)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٣٣,٨٣٢,٥٥٤	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٩)	٣٣,٧٩٣,٩٥٤	٦٩,٩١٨,٦٣٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

١ معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") مسجلة 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 المركبات والبحرية والحرائق والهندسة والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. تستثمر الشركة أيضًا 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.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة معًا باسم ("المجموعة") في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة أرباح الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الرئيسي	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 الفواتير الطبية	قيد التصفية

لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ أو السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١ معلومات عامة (تابع)

١-١ تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ١٤١ مليون درهم، والتي تمثل ٦٢٪ من رأس مال المجموعة. وبالتالي، وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢١ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن المجموعة ليست ملتزمة بمتطلبات الملاءة المالية الواردة في التعليمات المالية حيث بلغ عجز الملاءة المالية ١٩٥ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. لمعالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة استرداد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق أولوية؛ ومع ذلك، تم تغير الخطة لاحقًا، لأنه كان من المتصور أنه من غير المحتمل أن يدعم المساهمون ضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع لموافقة المساهمين والموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئيًا بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئيًا من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخططها المعدلة وتلقت (من حيث المبدأ / خطاب عدم ممانعة) الموافقة على المضي في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه.

ومع ذلك، خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في ٦ فبراير ٢٠٢٣، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها بالكامل وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية. نتيجة لذلك، وقعت المجموعة اتفاقيتي تحويل محافظ مع الشركة الإسلامية العربية للتأمين لتحويل محفظة التكافل العام والطبي والعائلي، ومع شركة أبوظبي الوطنية للتكافل لتحويل محفظة الحياة الفردية، راجع الإيضاح رقم ١٩. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه من المتوقع أن يتم الانتهاء من التحويل خلال عام ٢٠٢٣، ومن المتوقع أن العائدات الناتجة عن تنفيذ هذه الاتفاقيات ستعمل على تحسين مركز السيولة لدى المجموعة وتولد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها.

استنادًا إلى توقعات المجموعة المتعلقة بالتنبؤات وخطة العمل المعمول بها، تعتقد الإدارة أن المجموعة ستكون قادرة على العمل والامتثال لمتطلبات الملاءة المالية وستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. حتى يتم الاتفاق على الشروط الملزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها واستلام جميع الموافقات التنظيمية والموافقات الأخرى اللازمة، ستستمر المجموعة في العمل بشكل أو بآخر لمدة ١٢ شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، وبالتالي تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣

لقد طبقت المجموعة في الفترة الحالية التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي أصبحت سارية المفعول بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم يكن لتطبيق بعض هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة فيما يخص الفترات الحالية أو السابقة ولكنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

ليس لهذه التعديلات تأثير كبير على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. لم تطبق المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" بسبب الخطة الجاري تنفيذها لبيع محفظة التكافل بالكامل وإيقاف جميع أنشطة التأمين/ التكافل، راجع الإيضاح رقم ١٩.

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

٢-٢ تعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول

تشمل المعايير الجديدة والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة غير سارية المفعول بعد والتي لم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل الشركة ما يلي:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ النفاذ
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	-الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات -تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	التزام الإيجار عند البيع وإعادة التأجير	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	يمكن تطبيقه اختيارياً/ تم تأجيل تاريخ نفاذه إلى أجل غير مسمى

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد هذه التعديلات في البيانات المالية في بداية الفترة التي ستصبح فيها فعالة بشكل إلزامي. تقوم الإدارة حاليًا بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة على أساس الاستحقاق ووفقًا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والاستثمارات العقارية، وهي مدرجة بالقيمة العادلة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤: "*التقارير المالية المرحلية*" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتوافق مع المتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي للمجموعة باستخدام تصنيف متداول/ غير متداول. ومع ذلك ، يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: نقد وما يعادله، ومبالغ مدفوعة مقدماً، وذمم مدينة أخرى، وتكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة، مستحقات وذمم دائنة أخرى، مبالغ مطلوبة إلى حملة الوثائق. يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: ممتلكات ومعدات، واستثمارات عقارية، وودیعة قانونية ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والأصول والالتزامات المرتبطة مباشرة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة والالتزامات المرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع - عمليات التكافل.

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤ التغيرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في 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 ٢٠٢٢.

٥ ممتلكات ومعدات

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٩٠٩,٢٤٨	١١,٥٤٢,١٠٤
استبعادات	(٦٥٠)	-	(١٥٥,٠٩٥)	(١٥٥,٧٤٥)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٢٦,٦٤٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٧٥٤,١٥٣	١١,٣٨٦,٣٥٩
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٢٧,٢٩٠	٥,٣٩٩,٦٣٩	٥,٧٦٥,١٥٧	١١,٣٩٢,٠٨٦
المحمل للفترة	-	٤,٢٩٩	٤٠,٠٦٥	٤٤,٣٦٤
استبعادات	(٦٥٠)	-	(١٥٥,٠٩٥)	(١٥٥,٧٤٥)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٢٦,٦٤٠	٥,٤٠٣,٩٣٨	٥,٦٥٠,١٢٧	١١,٢٨٠,٧٠٥
صافي القيمة الدفترية	-	١,٦٢٨	١٠٤,٠٢٦	١٠٥,٦٥٤

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٨٧٧,١٣٤	١١,٥٠٩,٤١٥
إضافات	-	٥٧٥	٣٢,١١٤	٣٢,٦٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٩٠٩,٢٤٨	١١,٥٤٢,١٠٤
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
المحمل للسنة	٨,٦٢٢	١٩,٦٠٥	٩١,٨٦٨	١٢٠,٠٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٢٧,٢٩٠	٥,٣٩٩,٦٣٩	٥,٧٦٥,١٥٧	١١,٣٩٢,٠٨٦
صافي القيمة الدفترية	-	٥,٩٢٧	١٤٤,٠٩١	١٥٠,٠١٨

٦ استثمارات في الأصول المالية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٧٨,٣٤٢,٧٧٩	٢٧,٨٢٧,٦٠٧
- غير مدرجة	٣,٣٨٢,٦٣٧	٣,٥٥٧,٠٠٠
	٨١,٧٢٥,٤١٦	٣١,٣٨٤,٦٠٧
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٨٢,٦٧٩	٨٢,٦٧٩
	٨٢,٦٧٩	٨٢,٦٧٩
إجمالي الاستثمار في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	٨١,٨٠٨,٠٩٥	٣١,٤٦٧,٢٨٦

الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
- داخل الإمارات العربية المتحدة	٧٨,٤٢٥,٤٥٨	٢٧,٩١٠,٢٨٦
- خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٣٨٢,٦٣٧	٣,٥٥٧,٠٠٠
	٨١,٨٠٨,٠٩٥	٣١,٤٦٧,٢٨٦

٧ وديعة قانونية

تم إيداع وديعة بقيمة ١٠ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٠ مليون درهم) لدى أحد البنوك، وذلك وفقًا للمادة (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته). وقد تم رهن هذا الإيداع للبنك كضمان مقابل ضمان صادر عن البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من المصرف المركزي وتحمل نسبة ربح ٠,٦٪ سنويًا (٢٠٢٢: ٠,٦٪ سنويًا).

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٨٣٦,٧٦٢	٢,٠١١,٨٣٩
دفعات مقدمة إلى موردين	١,١١٥,٠٠٠	١,١١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	٨٧,٤٨٣	٨٧,٤٨٣
ذمم مدينة أخرى	٣٤,٦٩٨,٦٠٤	٤٥,٦٣٢,١٢٧
	٣٧,٧٣٧,٨٤٩	٤٨,٨٤٦,٤٤٩

تشمل الذمم المدينة الأخرى مبلغ ٣١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤١,١ مليون) مستحق القبض مقابل استثمار تم بيعه خلال عام ٢٠٢٢.

٩ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة القانونية)

٩-١ النقد وما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدقق)
نقد في الصندوق	٢٨٥,٨٣٠	٦٠,٤١٨
أرصدة بنكية في حسابات جارية	٣٢,٥٠١,٨٩٥	١٣٢,٧٨٣,٦٤٣
	٣٢,٧٨٧,٧٢٥	١٣٢,٨٤٤,٠٦١
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٧٤٧)	(٢٠,٤٨٣)
الإجمالي	٣٢,٧٨٤,٩٧٨	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨
ناقصاً: النقد والأرصدة البنكية المتعلقة بالعمليات المتوقفة - حاملي الوثاق	(١٣,٣٦٨,٠٠٦)	(٥٦,٦٥٩,٦٠٤)
الإجمالي	١٩,٤١٦,٩٧٢	٧٦,١٦٣,٩٧٤

فيما يلي تفاصيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٢٠,٤٨٣	١٧,٦٢٢
(عكس قيد)/ محمل للفترة / السنة	(١٧,٧٣٦)	٢,٨٦١
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٢,٧٤٧	٢٠,٤٨٣

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
نقد وما يعادله، إجمالي	١٩,٤١٩,٧١٩	٧٦,١٨٤,٤٥٧
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢,٧٤٧)	(٢٠,٤٨٣)
نقد وما يعادله، صافي	١٩,٤١٦,٩٧٢	٧٦,١٦٣,٩٧٤
نقد وما يعادله مدرج في الأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة – (إيضاح ١٩-١)	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
نقد وما يعادله مدرج في الأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة - عمليات التكافل – (إيضاح ١٩-٢)	١٣,٣٦٨,٠٠٦	٥٦,٦٥٩,٦٠٤
الإجمالي	٣٣,٧٩٣,٩٥٤	١٣٣,٨٣٢,٥٥٤

١٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥,٤٥٦,٧٨٠**	٦,١٩٩,٤٣٣
المحمل خلال الفترة / السنة	**٤٣٨,١٢٩**	١,١٧٧,٢٥٦
مدفوعات مقدمة خلال الفترة / السنة	**(٢,٩٠٥,٥٧٣)**	(١,٩١٩,٩٠٩)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢,٩٨٩,٣٣٦**	٥,٤٥٦,٧٨٠

١١ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
ذمم دائنة تجارية ومستحقات	**١١,٣٠٦,٨٥١**	٢٠,٨٥٥,٠٧٥
زكاة مستحقة الدفع	**٣٦٣,٨٠٥**	٨١٣,٨٠٥
ذمم دائنة أخرى	**١,٥٥٦,٩٠٦**	١,٥٤٦,٩٦٠
	١٣,٢٢٧,٥٦٢	٢٣,٢١٥,٨٤٠

١٢ التزامات محتملة

في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى ناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٠,٤ مليون درهم (٢٠٢٢: 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 حيث من المحتمل أن يؤدي الحكم النهائي لخسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة. تعتمد النتيجة المتوقعة للقضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

١٣ رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

يتم تسجيل احتياطي عجز إعادة التأمين ضمن عمليات التكافل (إيضاح ١٩-٢).

١٤ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق وتتقاضى ٣٣٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٣: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بعد خصم المساهمة المقدمة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

تدير المجموعة أيضًا الصناديق الاستثمارية لحملة الوثائق ويحق لها الحصول على ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب.

سيتم إيقاف رسوم الوكالة وحصة المضارب عند بيع عمليات التكافل بأكملها.

١٥ إيرادات الاستثمارات - بالصافي

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
		(معدلة)
إيرادات توزيعات الأرباح	**٩١,٩٧٧**	٦٤٨,٦٧٩
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	**٥٨,٠٤٦**	١٩,٠٩٩
مصروفات الاستثمار	**(٢٣,٨٤٠)**	(٢٠,٣٢٤)
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	**١٩٧,١٤٢**	١٩٠,٨٢٦
أرباح محققة من استثمارات في أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	٣٥٩,٧٨١
أرباح غير محققة من استثمارات في أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	٩٠٠,٠٠٠
	٣٢٣,٣٢٥	٢,٠٩٨,٠٦١

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين وحملة الوثائق على أساس تناسبي. تمت الموافقة على هذا التخصيص لحملة الوثائق من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة على أساس سنوي.

١٦ ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخففة

يتم احتساب ربحية/ (خسائر) السهم بقسمة الأرباح/ (الخسائر) العائدة للمساهمين عن الفترة من العمليات المستمرة والعمليات المتوقفة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة) (معدلة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة) (معدلة)
	الربح / (الخسارة) للفترة		المتوسط المرجح للأسهم المستحقة خلال الفترة		ربحية/ (خسائر) السهم (بالدرهم للسهم الواحد)	
العمليات المستمرة	**٤,٠٠٥,٣٣٤**	(٥,٠٩٣,٠٦٠)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	**٠,٠١٨**	(٠,٠٢٣)
العمليات المتوقفة	**١٧١,٤٠٣**	(٤,٥٧٧,٤٨٥)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	**٠,٠٠١**	(٠,٠٢٠)

لم يتم عرض ربحية/ (خسائر) السهم المخففة نظراً لأن المجموعة لم تصدر أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها. وعليه، فإن ربحية/ (خسائر) السهم المخففة تعادل ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية.

١٧ 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.

١٨ 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:

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

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

١٨ المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (معدلة) (غير مدققة)		
	الأنشطة الاستثمارية	**الأنشطة الأخرى**	**الإجمالي**	الأنشطة الاستثمارية	**الأنشطة الأخرى**	الإجمالي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
تكافل - العمليات المتوقفة						
إيرادات التكافل	-	**٥٣,٨٤٧,٦١٩**	**٥٣,٨٤٧,٦١٩**	-	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	٦٦,٧٣٥,٨٠٣
مصروفات التكافل	-	**(٣٢,٣٢٦,٧٤٦)**	**(٣٢,٣٢٦,٧٤٦)**	-	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)
صافي إيرادات التكافل	-	**٢١,٥٢٠,٨٧٣**	**٢١,٥٢٠,٨٧٣**	-	١٦,٤٠٠,٧١٥	١٦,٤٠٠,٧١٥
رسوم وكالة	٤,٩٧٧,٤٩٨	**(٤,٩٧٧,٤٩٨)**	**-**	٣٥,١٨٢,٥٦٠	(٣٥,١٨٢,٥٦٠)	-
رسوم مضارب	١١,٣٤٠	**(١١,٣٤٠)**	**-**	١٢٨,٤٩٤	(١٢٨,٤٩٤)	-
تكاليف استحواذ الوثائق	(٩,١٢٠,١٠٥)	**-**	**(٩,١٢٠,١٠٥)**	(١٥,١١٧,٦٤٥)	-	(١٥,١١٧,٦٤٥)
	(٤,١٣١,٢٦٧)	**١٦,٥٣٢,٠٣٥**	**١٢,٤٠٠,٧٦٨**	٢٠,١٩٣,٤٠٩	(١٨,٩١٠,٣٣٩)	١,٢٨٣,٠٧٠
إيرادات الاستثمار	٣٢٣,٣٢٥	**٤٥,٣٥٨**	**٣٦٨,٦٨٣**	٢,٠٩٨,٠٦١	٥١٣,٩٧٥	٢,٦١٢,٠٣٦
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	١,٥٩٩	**-**	**١,٥٩٩**	(١٢)	-	(١٢)
مصروفات عمومية وإدارية	(٨,٥٩٤,٣١٣)	**-**	**(٨,٥٩٤,٣١٣)**	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)	-	(١٣,٥٧٦,٨٠٨)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة قبل القرض الحسن	(١٢,٤٠٠,٦٥٦)	**١٦,٥٧٧,٣٩٣**	**٤,١٧٦,٧٣٧**	٨,٧١٤,٦٥٠	(١٨,٣٩٦,٣٦٤)	(٩,٦٨١,٧١٤)
استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	١٦,٤٠٥,٩٩٠	**(١٦,٤٠٥,٩٩٠)**	**-**	(١٣,٨١٨,٨٧٩)	١٣,٨١٨,٨٧٩	-
صافي الإيرادات التشغيلية للشركات التابعة	-	**-**	**-**	-	-	١١,١٦٩
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	٤,٠٠٥,٣٣٤	**١٧١,٤٠٣**	**٤,١٧٦,٧٣٧**	(٥,١٠٤,٢٢٩)	(٤,٥٧٧,٤٨٥)	(٩,٦٧٠,٥٤٥)

	الأنشطة الاستثمارية		**الأنشطة الأخرى**		**الإجمالي**	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
أصول القطاع	**١٩٣,٩٠٤,٥٦٣**	٢١٧,٥٥٧,٤٤٦	**١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨**	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	**١,٢٠٢,٢٧٦,٠٦١**	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠
التزامات القطاع	**١٠٩,٣٧٦,٣٠٢**	١٤٠,٣٧٠,٢١٥	**١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨**	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	**١,١١٧,٧٤٧,٨٠٠**	١,٢٩٤,٥٥٠,٩٣٩

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

١٩-١ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - الشركات التابعة

خلال ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية والتصرف في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م وأميتي هيلث ذ.م.م، وهما شركتان تابعتان للمجموعة.

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦

وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين تابعتين للمجموعة. تعمل المجموعة حاليًا على تصفية هذه الشركات التابعة، وقد تم تخفيض القيمة الدفترية للأصول والالتزامات إلى القيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع. الفئات الرئيسية للأصول والالتزامات للشركات التابعة في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدققة)
نقد وما يعادله - إيضاح ٩	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
ذمم مدينة أخرى	**٥٧٤,٣٤٥**	٥٧٤,٣٤٥
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
التزامات مرتبطة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
صافي الالتزامات المرتبطة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة	**(١١,٣٦٤,٠٣٥)**	(١١,٣٦٤,٠٣٥)

يمتلك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة ١٪ من شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة ١٪ في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابة عن المجموعة ولصالحها لتلبية متطلبات الهيكل القانوني لهذه الشركات التابعة.

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١٩-٢ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل

بيع محفظة التكافل العامة

خلال ٢٠٢٢، بدأت المجموعة في تحويل محافظ التكافل العامة والطبية والعائلية إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.، وهي شركة تأسس في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك رهناً بموافقة الجهة التنظيمية. تقدمت المجموعة بطلب إلى المصرف المركزي - قطاع التأمين للموافقة على الصفقة وستكمل الإجراءات اللازمة لإنهاء الصفقة بين الشركتين.

بيع محفظة الحياة الفردية

كما وقعت المجموعة اتفاقية لتحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وفي ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، تلقت المجموعة الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. حاليا، المجموعة بصدد استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتحويل أعمال التكافل.

وفقًا لاجتماع الجمعية العامة العادية الذي انعقد في ٢٠٢٣/٢/٦، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها لشركة سلامة، وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية.

بناءً على ما تقدم، تم تصنيف عمليات التكافل "المجموعة المستبعدة" والمحاسبة عنها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، وعليه، تم تسجيل عمليات التكافل بأكملها بقيمتها الدفترية أو بقيمتها العادلة، أيهما أقل، ناقصًا تكاليف البيع، وذلك بالرجوع إلى سعر البيع طبقاً للاتفاقيات الموقعة، مع الأخذ في الاعتبار أن غالبية إجمالي الأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التكافل مدرجة بالقيمة العادلة التي تمثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة، والمبالغ المستحقة من حملة الوثائق والنقد وما يعادله. تم تعديل بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموجز الموحد المرحلي المقارن لإظهار العمليات المتوقفة بشكل منفصل عن العمليات المستمرة. علاوة على ذلك، تم تعديل أرقام المقارنة كما هي معروضة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، راجع الإيضاح رقم ٢٥ - تصحيح خطأ.

يتم قياس القيمة الدفترية للمجموعة المستبعدة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" نظرًا لعدم جدوى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، نظرًا لأن عمليات التكافل متوقع استبعادها بالكامل خلال فترة تتراوح من شهر إلى ستة أشهر، وقد تلقت المجموعة بالفعل الموافقة النهائية من المصرف المركزي على تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه سيكون من غير العملي تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بسبب أوجه عدم اليقين المتعلقة بتوقع التدفق النقدي بالإضافة إلى الافتراضات الأخرى، بما في ذلك حدود العقود وتعديلات المخاطر، على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

علاوة على ذلك، خلصت الإدارة إلى أن الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون مضللاً للغاية حيث يتعارض مع هدف المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المنصوص عليها في الإطار المفاهيمي. ومع ذلك، في حالة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ستكون المجموعة مؤهلة لاستخدام نهج تخصيص الأقساط لأن جميع سياسات التكافل متوقع الإفصاح عنها خلال أقل من سنة. يعتبر نهج تخصيص الأقساط نهجًا مبسطًا ويشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية الحالية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. وبناءً عليه، خلصت الإدارة إلى أن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لن ينتج عنه فرق جوهري حيث سيتم تحويل عمليات التكافل بأكملها في المدى القريب وبسبب انخفاض عدد وثائق التكافل الصادرة خلال الفترة، مع الأخذ في الاعتبار أن غالبية أعمال التكافل المكتتبة خلال الفترة تمثل أعمال الواجهة. علاوة على ذلك، طلبت المجموعة إعفاءً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الجهة التنظيمية التي طلبت خطاب عدم ممانعة من المشتري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المحفظة المنقولة. تم تقديم شهادة عدم الممانعة إلى الجهة التنظيمية في ٢٨ أبريل ٢٠٢٣.

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١٩-٢ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (تابع)

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	**٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) حملة الوثائق**	*(معدلة)* ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) حملة الوثائق
الأصول		
نقد وما يعادله	١٣,٣٦٨,٠٠٦	٥٦,٦٥٩,٦٠٤
احتياطيات مساهمات غير مكتسبة	٢٣,١٧٦,٧٥٩	٣٢,٧٤٦,٧٩١
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٧٤,٤٤٨,٤٣٣	٧٦,٠٣٩,٨٩١
احتياطي حسابي	٣,٧٥٩,٠٢٦	٣,٩١٤,٠٤٢
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٢٨,٨٤٧,٥٢٦	٣٠,٩١٥,٣٢٩
ذمم تكافل مدينة	٤٠,٠٠٤,٩٧٠	٦٣,٤٩٢,٣٥٤
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٣٥,٢٠٢,٤٢٤	٧٨٢,٣١٠,١٦٨
استثمارات عقارية	٩,٣٥٢,٣٠٦	٩,٣٥٢,٣٠٦
مبالغ مستحقة من المساهمين	٨٠,٢١٢,٠٤٨	٩٨,٧٥٠,٢٣٩
إجمالي الأصول	١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	١٤,٢٠١,٣٢٤	٢٢,٩٤٥,٦١٣
ذمم التكافل الدائنة	٦٣,٤٠١,٦٠٩	٨٣,٦٤٠,٠٠٦
التزامات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٤١,٠٥٠,٦٣٥	٩٦,٣٦٣,٢٧٣
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٨٩,٧٧٧,٧٨٠	٩٥,٢٩٨,٦٦٨
احتياطي حسابي	٦,٠٧٨,٢٥٢	٥,٢٢٠,٢٣٣
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٤٨,٥٨٠,٧٥١	٥٢,١٤٢,٠٨٧
مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٩٨٤,٠٨٩	٣,٥٢١,٦٣٩
التزامات مرتبطة بالوحدات	٧٣٥,١٨٣,٤٠٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦
خصومات مؤجلة	٣,٠٨٦,٨٤٣	٥,٠٥٠,٠٣٣
فائض عمليات التكافل	٦٨٠,٦٣٠	٥٠٩,٢٢٨
المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التكافل	٥,٣٤٦,١٨٣	٧,١٩٨,٧٩٨
إجمالي الالتزامات	١,٠٠٨,٣٧١,٤٩٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤

* يشتمل الفائض من عمليات التكافل على مخصص إعادة تكافل بقيمة ٢,٩٦٠,٩٩٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٧٨٩,٥٩٣).

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١٩-٢ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	الإجمالي	**أنشطة غير الحياة**	**الحياة**	الإجمالي	أنشطة غير الحياة	الحياة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد إلى حملة الوثائق						
إيرادات التكافل						
مجمل مساهمات التكافل	**٣٨,٠٥٧,٥٧٤**	**٣٤,٨٠٤,٠٥٨**	**٣,٢٥٣,٥١٦**	١٣١,٣٥٥,١٠٨	١٠٨,٧٦٥,٢٤٩	٢٢,٥٨٩,٨٥٩
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	**(٣٤,٢٨٠,٤٣٩)**	**(٣١,٦٨٨,٢٠٣)**	**(٢,٥٩٢,٢٣٦)**	(٧٠,٨٦٣,٠٨٩)	(٥٢,٢٧٦,٤١٧)	(١٨,٥٨٦,٦٧٢)
صافي مساهمات التكافل	**٣,٧٧٧,١٣٥**	**٣,١١٥,٨٥٥**	**٦٦١,٢٨٠**	٦٠,٤٩٢,٠١٩	٥٦,٤٨٨,٨٣٢	٤,٠٠٣,١٨٧
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**٤٥,٧٤٢,٦٠٦**	**٤٢,٧٨٩,٠٥٩**	**٢,٩٥٣,٥٤٧**	(١,٩٤٠,٥٥٠)	(٢,٣٧٩,٦٤١)	٤٣٩,٠٩١
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(١,٠٢٢,٩٨١)**	**-**	**(١,٠٢٢,٩٨١)**	(٥٢,٧١١)	-	(٥٢,٧١١)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	**٤٨,٤٩٦,٧٦٠**	**٤٥,٩٠٤,٩١٤**	**٢,٥٩١,٨٤٦**	٥٨,٤٩٨,٧٥٨	٥٤,١٠٩,١٩١	٤,٣٨٩,٥٦٧
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	**٥,١٣٤,٢٤٧**	**٤,٠٠٨,٥٢٢**	**١,١٢٥,٧٢٥**	٧,٨٤٤,٧٣١	٦,٣٩٧,٧٩٢	١,٤٤٦,٩٣٩
رسوم وثائق	**٢١٦,٦١٢**	**٢١٦,٦١٢**	**-**	٣٩٢,٣١٤	٣٩٠,٦٠٧	١,٧٠٧
صافي إيرادات التكافل	**٥٣,٨٤٧,٦١٩**	**٥٠,١٣٠,٠٤٨**	**٣,٧١٧,٥٧١**	٦٦,٧٣٥,٨٠٣	٦٠,٨٩٧,٥٩٠	٥,٨٣٨,٢١٣
مصروفات التكافل						
مجمل المطالبات المسددة	**(٥٦,٧٧٣,٤٦٦)**	**(٤٦,٠١٣,١٤٣)**	**(١٠,٧٦٠,٣٢٣)**	(٦٣,٧٦٥,١١٥)	(٥٨,٥٥٠,١٢٠)	(٥,٢١٤,٩٩٥)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	**١٦,٤٨٦,٢٠٧**	**٧,٥٥٥,٢٤٥**	**٨,٩٣٠,٩٦٢**	١٦,٤٨٤,٦٤٤	١٢,٢٣٨,٣٢٩	٤,٢٤٦,٣١٥
صافي مطالبات التكافل	**(٤٠,٢٨٧,٢٥٩)**	**(٣٨,٤٥٧,٨٩٨)**	**(١,٨٢٩,٣٦١)**	(٤٧,٢٨٠,٤٧١)	(٤٦,٣١١,٧٩١)	(٩٦٨,٦٨٠)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	**٥,٥٢٠,٨٨٨**	**٥,٩٣٧,٣٥٩**	**(٤١٦,٤٧١)**	(٢,٠١٧,٧٢٠)	(١,١٧١,٢٢٩)	(٨٤٦,٤٩١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	**(١,٥٩١,٤٥٨)**	**(١,٧٩٠,٦٧٩)**	**١٩٩,٢٢١**	١,٤٨٦,٦٤٤	٩٠٥,١١٣	٥٨١,٥٣١
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	**١,٤٩٣,٥٣٣**	**١,٧٠١,٤٩١**	**(٢٠٧,٩٥٨)**	(٢,٢٦٢,٩٧٤)	(٢,٦٨٧,٨٢٠)	٤٢٤,٨٤٦
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	**٢,٥٣٧,٥٥٠**	**٢,٤٩٢,٢٣٩**	**٤٥,٣١١**	(٢٦٠,٥٦٧)	(٢٦٨,٦٢١)	٨,٠٥٤
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣٢,٣٢٦,٧٤٦)**	**(٣٠,١١٧,٤٨٨)**	**(٢,٢٠٩,٢٥٨)**	(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)	(٤٩,٥٣٤,٣٤٨)	(٨٠٠,٧٤٠)
صافي إيرادات التكافل	**٢١,٥٢٠,٨٧٣**	**٢٠,٠١٢,٥٦٠**	**١,٥٠٨,٣١٣**	١٦,٤٠٠,٧١٥	١١,٣٦٣,٢٤٢	٥,٠٣٧,٤٧٣
رسوم وكالة	**(٤,٩٧٧,٤٩٨)**	**(٣,٩١٣,٧٨٣)**	**(١,٠٦٣,٧١٥)**	(٣٥,١٨٢,٥٦٠)	(٢٧,٧٣٣,٩٨١)	(٧,٤٤٨,٥٧٩)
إيرادات الاستثمار	**٤٥,٣٥٨**	**٤٥,٣٥٨**	**-**	٥١٣,٩٧٥	٥١٣,٩٧٥	-
حصة مضارب	**(١١,٣٤٠)**	**(١١,٣٤٠)**	**-**	(١٢٨,٤٩٤)	(١٢٨,٤٩٤)	-
(مخصص) / استرداد) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	**(١٦,٤٠٥,٩٩٠)**	**(١٦,٤٠٥,٩٩٠)**	**-**	١٣,٨١٨,٨٧٩	١٣,٨١٨,٨٧٩	-
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل للفترة	**١٧١,٤٠٣**	**(٢٧٣,١٩٥)**	**٤٤٤,٥٩٨**	(٤,٥٧٧,٤٨٥)	(٢,١٦٦,٣٧٩)	(٢,٤١١,١٠٦)

٢٠ الفائض/ (العجز) في صندوق عمليات التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
الفائض/ (العجز) في صندوق عمليات التكافل			
في بداية الفترة / السنة	**(٤٥,٦٨١,٠١٤)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
الفائض / (العجز) للفترة / السنة العائد إلى عمليات التكافل	**١٦,٥٧٧,٣٩٣**	(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)	(١٨,٣٩٦,٣٦٤)
تسوية مخصص إعادة التكافل	**-**	-	-
تحويل إلى مخصص إيداع إعادة التكافل خلال الفترة/ السنة	**(١٧١,٤٠٣)**	(٦٨٢,٨٧٠)	(٣٥٤,٣١٨)
في نهاية الفترة / السنة	**(٢٩,٢٧٥,٠٢٤)**	(٤٥,٦٨١,٠١٤)	(٢٨,٩٢٣,٢٣٩)
قرض حسن مقابل (الفائض)/ العجز في صندوق عمليات التكافل			
في بداية الفترة / السنة	**٤٥,٦٨١,٠١٤**	١٥,١٠٤,٣٦٠	١٥,١٠٤,٣٦٠
قرض حسن مقابل (الفائض)/ العجز في صندوق عمليات التكافل	**(١٦,٤٠٥,٩٩٠)**	٣٠,٥٧٦,٦٥٤	١٣,٨١٨,٨٧٩
في نهاية الفترة / السنة	**٢٩,٢٧٥,٠٢٤**	٤٥,٦٨١,٠١٤	٢٨,٩٢٣,٢٣٩
الفائض في صندوق عمليات التكافل (الصافي)	**-**	-	-

٢١ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لوجود نظم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة.

يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بوظيفته في إدارة مخاطر المجموعة. ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي وكبار المديرين الآخرين. تعمل المجموعة حاليًا على تحديث وظيفة إدارة المخاطر لمعالجة التغيرات في عمليات المجموعة فيما يتعلق ببيع محفظة التكافل بالكامل.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية أو هيكلية أو تنظيمية. يحدد مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتنويع الأصول، ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

(٢) إطار إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من أنها تحافظ على نسبة رأس مال سليمة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين إلى أقصى حد.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليها، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين، أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان أن المجموعة تدير الأمور بشكل يرضي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات تنظيمية داخل السلطة القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

وفقًا للمادة (٨) من القسم ٢ من التعليمات المالية، يتعين على المجموعة، في جميع الأوقات، الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة المالية. تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أدناه. عرضت المجموعة مركز الملاءة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وهو آخر مركز ملاءة مالي متاح كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢١ إدارة رأس المال (تابع)

(٣) الإطار التنظيمي (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٣٩,٧١١**	٤٧,٥٦٣
الحد الأدنى من صندوق الضمان	**٥٠,٣٦٥**	٥٣,٨٥٥
الصناديق الخاصة الأساسية	**(٩٤,٧٤٢)**	(٤٠,٥٥٢)
عجز ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**(١٩٤,٧٤٢)**	(١٤٠,٥٥٢)
عجز ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال	**(١٣٤,٤٥٣)**	(٨٨,١١٥)
عجز ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان	**(١٤٥,١٠٧)**	(٩٤,٤٠٨)

لمعالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة استرداد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق أولوية؛ ومع ذلك، تم تغير الخطة لاحقًا، لأنه كان من المتصور أنه من غير المحتمل أن يدعم المساهمون ضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع لموافقة المساهمين والموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل التكافلي لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئيًا بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئيًا من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخططها المعدلة وتلقت (من حيث المبدأ / خطاب عدم ممانعة) الموافقة على المضي في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه. بالإضافة إلى ذلك، في ٢٤ مايو ٢٠٢٣، استلمت المجموعة الموافقة المبدئية من المصرف المركزي على صفقة البيع، وفي ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، استلمت المجموعة الموافقة النهائية من المصرف المركزي على تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

حتى يتم الاتفاق على الشروط الملزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها واستلام جميع الموافقات التنظيمية والموافقات الأخرى اللازمة، ستستمر المجموعة في العمل بشكل أو بآخر لمدة ١٢ شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، وبالتالي تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل 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 تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ومصنفة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامّة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أوراق مالية مدرجة	**٧٨,٣٤٣**	٢٧,٨٢٨	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
أوراق مالية غير مدرجة	**٣,٣٨٣**	٣,٥٥٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الأصول ونهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق مالية مدرجة	**٨٢**	٨٢	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ **ألف درهم** **(غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
في بداية الفترة / السنة	**٣,٥٥٧**	٣٤,٣١٣
بيع	**(١٧٤)**	(٣٠,٧٥٦)
في نهاية الفترة / السنة	**٣,٣٨٣**	٣,٥٥٧

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)
استثمارات مرتبطة بالوحدات		
في بداية الفترة / السنة	**٧٨٢,٢٩١**	٨٦٣,٢٥٦
صافي التغير خلال الفترة/ السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)	**(٤٧,١٠٨)**	(٧٣,٧١١)
في نهاية الفترة / السنة	**٧٣٥,١٨٣**	٧٨٩,٥٤٥
أوراق مالية غير مدرجة		
في بداية الفترة / السنة	**-**	٤١,٢٣٠
بيع خلال الفترة/ السنة	**-**	(٤١,٢٣٠)
في نهاية الفترة / السنة	**-**	-

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

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فان استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن تغير واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سيكون له تأثير بمبلغ ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٣,٧٧٧,١٥٠ درهم إماراتي).

٢٣ أحداث هامة

كان لدى المجموعة أيضًا أصول أخرى تحتفظ بها شركة يسيطر عليها الرئيس التنفيذي السابق نيابة عن المجموعة والتي تم التخلص منها في ذلك الحين دون موافقة المجموعة. بلغ إجمالي قيمة هذه الأصول في تاريخ الشراء حوالي ١١,٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ١١,٣ مليون درهم). بدأت المجموعة إجراءات قانونية لاسترداد المبلغ المذكور، واتخذت المجموعة جميع الإجراءات القانونية التنفيذية المتعلقة باسترداد المبلغ. تم احتساب هذه الأصول بالكامل في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراء القانوني.

٢٤ أحداث لاحقة

في ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، استلمت المجموعة الموافقة النهائية من المصرف المركزي على تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. إن المجموعة بصدد تحويل المحفظة بمجرد استكمال الإجراءات القانونية.

٢٥ تصحيح الخطأ

خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أنه كان ينبغي تصنيف الأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التكافل، كما هي معروضة في البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أنها عمليات متوقفة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "*الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة*"، حيث تم توقيع اتفاقيات البيع، كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١٩، خلال سنة ٢٠٢٢. علاوة على ذلك، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في ٢٠٢٣/٢/٦، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التأمين وبيعها إلى شركة سلامة وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحملة الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل أنشطة المجموعة إلى مجموعة استثمارية، تمت الموافقة على القرار قبل إصدار البيانات المالية السنوية الموحدة.

وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال تعديل الأرصدة المقارنة ذات الصلة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ليس للخطأ أي تأثير على إجمالي الأصول أو الإيرادات أو صافي ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ومع ذلك، فقد تم إعادة تصنيف بعض الاحتياطيات المتعلقة بعمليات التكافل البالغة ٥٠٩,٢٢٨ درهم من صندوق حملة الوثائق إلى الالتزامات المتداولة التي من المتوقع أن يتم تحويلها مع عمليات التكافل بأكملها.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥، لا يجوز للمجموعة إعادة تصنيف أو إعادة عرض المبالغ المعروضة للأصول غير المتداولة أو لأصول والتزامات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع في بيانات المركز المالي الموحدة للفترات السابقة لتعكس التصنيف في بيان المركز المالي الموحد لآخر فترة معروضة. وعليه، لم تعرض المجموعة الأرقام المتعلقة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢. تم إعادة تصنيف المبالغ أدناه كما هي معروضة في البيانات الموحدة للمركز المالي والأرباح أو الخسائر إلى عمليات متوقفة.

٢٥ تصحيح الخطأ (تابع)

	المدرجة سابقاً ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	التعديلات درهم إماراتي	المعدلة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي
أصول عمليات التكافل			
نقد وما يعادله	٥٦,٦٥٩,٦٠٤	(٥٦,٦٥٩,٦٠٤)	-
أصول عقود إعادة التكافل:			
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣٢,٧٤٦,٧٩١	(٣٢,٧٤٦,٧٩١)	-
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٧٦,٠٣٩,٨٩١	(٧٦,٠٣٩,٨٩١)	-
احتياطي حسابي	٣,٩١٤,٠٤٢	(٣,٩١٤,٠٤٢)	-
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٣٠,٩١٥,٣٢٩	(٣٠,٩١٥,٣٢٩)	-
ذمم تكافل مدينة	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	(٦٣,٤٩٢,٣٥٤)	-
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧٨٢,٣١٠,١٦٨	(٧٨٢,٣١٠,١٦٨)	-
استثمارات عقارية	٩,٣٥٢,٣٠٦	(٩,٣٥٢,٣٠٦)	-
مبالغ مستحقة من المساهمين	٩٨,٧٥٠,٢٣٩	(٩٨,٧٥٠,٢٣٩)	-
أصول مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع – عمليات التكافل	-	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
إجمالي أصول عمليات التكافل	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	-	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
التزامات عمليات التكافل			
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى ومستحقات	٢٢,٩٤٥,٦١٣	(٢٢,٩٤٥,٦١٣)	-
ذمم التكافل الدائنة	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	(٨٣,٦٤٠,٠٠٦)	-
التزامات عقود التكافل:			
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	(٩٦,٣٦٣,٢٧٣)	-
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	(٩٥,٢٩٨,٦٦٨)	-
احتياطي حسابي	٥,٢٢٠,٢٣٣	(٥,٢٢٠,٢٣٣)	-
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٥٢,١٤٢,٠٨٧	(٥٢,١٤٢,٠٨٧)	-
مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٣,٥٢١,٦٣٩	(٣,٥٢١,٦٣٩)	-
التزامات مرتبطة بالوحدات	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	(٧٨٢,٢٩١,١٤٦)	-
خصومات مؤجلة	٥,٠٥٠,٠٣٣	(٥,٠٥٠,٠٣٣)	-
المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التكافل	٧,١٩٨,٧٩٨	(٧,١٩٨,٧٩٨)	-
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع – عمليات التكافل	-	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
إجمالي التزامات عمليات التكافل	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦	٥٠٩,٢٢٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
فائض عمليات التكافل			
العجز في صندوق عمليات التكافل	(٤٥,٦٨١,٠١٤)	٤٥,٦٨١,٠١٤	-
قرض حسن من المساهمين	٤٥,٦٨١,٠١٤	(٤٥,٦٨١,٠١٤)	-
مخصصات إعادة التكافل	٢,٧٨٩,٥٩٣	(٢,٧٨٩,٥٩٣)	-
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	٢,٢٨٠,٣٦٥	-
إجمالي الفائض من عمليات التكافل	٥٠٩,٢٢٨	(٥٠٩,٢٢٨)	-
إجمالي التزامات عمليات التكافل والفائض	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	-	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤

٢٥ تصحيح الخطأ (تابع)

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية كما هي معروضة في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي إلى العمليات المتوقفة:

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم إماراتي
العائد إلى حملة الوثائق	
إيرادات التكافل	
مجمل مساهمات التكافل	١٣١,٣٥٥,١٠٨
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	(٧٠,٨٦٣,٠٨٩)
صافي مساهمات التكافل	٦٠,٤٩٢,٠١٩
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(١,٩٤٠,٥٥٠)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(٥٢,٧١١)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٥٨,٤٩٨,٧٥٨
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	٧,٨٤٤,٧٣١
رسوم وثائق	٣٩٢,٣١٤
صافي إيرادات التكافل	**٦٦,٧٣٥,٨٠٣**
مصروفات التكافل	
مجمل المطالبات المسددة	(٦٣,٧٦٥,١١٥)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	١٦,٤٨٤,٦٤٤
صافي مطالبات التكافل	(٤٧,٢٨٠,٤٧١)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	(٢,٠١٧,٧٢٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	١,٤٨٦,٦٤٤
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٢,٢٦٢,٩٧٤)
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	(٢٦٠,٥٦٧)
صافي المطالبات المتكبدة	**(٥٠,٣٣٥,٠٨٨)**
صافي إيرادات التكافل	١٦,٤٠٠,٧١٥
رسوم وكالة	(٣٥,١٨٢,٥٦٠)
إيرادات الاستثمار	٥١٣,٩٧٥
حصة مضارب	(١٢٨,٤٩٤)
مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	١٣,٨١٨,٨٧٩
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٤,٥٧٧,٤٨٥)**

٢٦ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ١١ أغسطس ٢٠٢٣.