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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

جدول المحتويات	**الصفحات**
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير المراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٢ - ٣
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 - ٣٥

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 والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣:

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

المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ 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 ١١، مكتب رقم ١١٠١
برج الكمال
شارع زايد الأول
الخالدية
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
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 ٣١ مارس ٢٠٢٣، وبيانات الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة لفترة الثلاثة 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*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية غير المدققة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "*مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة*". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

أمور أخرى

تمت مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى استنتاجاً غير معدل في ١٨ مايو ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأيًا غير معدل حول تلك البيانات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "*التقارير المالية المرحلية*".

©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.

التأكيد على أمور

دون التحفظ على استنتاجنا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١-١ حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والذي ينص على أنه كما في ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة ١٥٣ مليون درهم، والتي تمثل ٦٨٪ من رأس مال الشركة. إضافة إلى ذلك، لم تستوف المجموعة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣. تعتمد قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية على التنفيذ الناجح لخطة العمل المقترحة والتي تُشير إلى أن مساهمي المجموعة قد وافقوا على تغير وضع المجموعة من العمل في مجال التكافل إلى شركة استثمارية. كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١-١، تشير هذه العوامل، إلى جانب أمور أخرى مبينة في الإيضاح رقم ١-١، إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.

علاوة على ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٩-٢ حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والذي ينص على أن عمليات التكافل قد تم تصنيفها بأكملها على أنها محتفظ بها للبيع وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "العمليات المتوقفة والأصول المحتفظ بها للبيع"، وذلك بناءً على القرار الخاص الصادر عن بالمساهمين بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٣ بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من المحفظة التأمينية وبيعها، وتفويض مجلس إدارة الشركة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحملة الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل أنشطة الشركة إلى شركة استثمارية. إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الصدد.

فاروق محمد
جـرانـت ثـورنـتـون
رقم التسجيل ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
١٥ يونيو ٢٠٢٣

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	(معدل) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (مدقق)
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٥	١٢٧,٨٣٠	١٥٠,٠١٨
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٧٨,٩٧٩,٧١٩	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	٤١,٧٠٥,١٦٥	٤٨,٨٤٦,٤٤٩
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة		٤,٩١٨,٣٢٤	٨,٦٩٨,٧٠٤
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	١-١٩	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	٢-١٩	١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
نقد وما يعادله	١-٩	١٨,٤٨٨,٤٤٨	٧٦,١٦٣,٩٧٤
إجمالي الأصول		١,٢٧٣,٩٧٠,٥٨٨	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠
حقوق المساهمين والالتزامات			
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		(١٥٣,٠٨٤,٣٤٤)	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢٤,٩٦٠,١٨١)	(١٣,١٥١,٢٢٠)
حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين S		٦٠,٣٢٤,٨١٣	٧٨,٥١٣,٢٠٤
حصص غير مسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٥,٩٧٣)
إجمالي حقوق الملكية		٥٨,٩٩٨,٨٤٠	٧٧,١٨٧,٢٣١
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٠	٣,٠٣٧,٩٣٨	٥,٤٥٦,٧٨٠
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	١١	١٣,٦٣٥,٨٦٨	٢٣,٢١٥,٨٤٠
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق		١٠٧,٩١٣,١٧٨	٩٨,٧٥٠,٢٣٩
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاضعة للعمليات المتوقفة	١-١٩	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	٢-١٩	١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
إجمالي الالتزامات		١,٢١٤,٩٧١,٧٤٨	١,٢٩٤,٥٥٠,٩٣٩
إجمالي حقوق المساهمين والالتزامات		١,٢٧٣,٩٧٠,٥٨٨	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي

د. صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	الثلاثة أشهر المنتهية في (معدل) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم إماراتي (غير مدقق)
العمليات المستمرة			
الدخل			
إيرادات الاستثمارات - بالصافي	١٥	**٤٨٧,٥٨٥**	١,٢٩٧,٠٦٨
رسوم وكالة من حملة الوثائق	١٤	**٣,١٥٢,١٦٤**	١٦,٦١٩,٧٦٨
حصة المضارب من حملة الوثائق	١٤	**٥,٤٩٥**	٧١,١٠٢
إيرادات تشغيلية أخرى		**٣,٨٨٤**	-
		٣,٦٤٩,١٢٨	١٧,٩٨٧,٩٣٨
المصروفات			
تكاليف استحواذ الوثائق		**(٥,٦٢٠,٤٠٧)**	(٧,٧٨٨,٧٧٤)
مصروفات عمومية وإدارية		**(٤,٤٠٨,١٥١)**	(٧,١١٢,٩٠٤)
مساهمة من قرض حسن إلى صندوق حملة الوثائق		**-**	(٢,٩٩٩,٦١١)
		(١٠,٠٢٨,٥٥٨)	(١٧,٩٠١,٢٨٩)
(خسارة) / ربح الفترة من العمليات المستمرة		**(٦,٣٧٩,٤٣٠)**	٨٦,٦٤٩
العمليات المتوقفة			
الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقفة	١٩	**٨,٦٥٣,٣٥٠**	(٧,٧٦٢,٨٧٥)
الربح / (الخسارة) للفترة		**٢,٢٧٣,٩٢٠**	(٧,٦٧٦,٢٢٦)
العائدة إلى:			
حملة الوثائق - العمليات المتوقفة		**٨,٦٥٣,٣٥٠**	(٧,٧٦٢,٨٧٥)
مساهمي الشركة		**(٦,٣٧٩,٤٣٠)**	٨٦,٦٤٩
حصص غير مسيطرة		**-**	-
		٢,٢٧٣,٩٢٠	(٧,٦٧٦,٢٢٦)
(خسارة) / ربحية السهم - العمليات المستمرة	١٦	**(٠,٠٢٨٣)**	٠,٠٠٠٤
ربحية / (خسارة) السهم - العمليات المتوقفة	١٦	**٠,٠٣٨٣**	(٠,٠٣٤٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	(معدل) ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدقق)	درهم إماراتي (غير مدقق)
الربح / (الخسارة) للفترة	**٢,٢٧٣,٩٢٠**	(٧,٦٧٦,٢٢٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(١١,٨٠٨,٩٦١)**	٥,٤٣١,٩٢٩
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	**(٩,٥٣٥,٠٤١)**	(٢,٢٤٤,٢٩٧)
العائدة إلى:		
حملة الوثائق - العمليات المتوقفة	**٨,٦٥٣,٣٥٠**	(٧,٧٦٢,٨٧٥)
مساهمي الشركة	**(١٨,١٨٨,٣٩١)**	٥,٥١٨,٥٧٨
حصص غير مسيطرة	**-**	-
	(٩,٥٣٥,٠٤١)	(٢,٢٤٤,٢٩٧)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 مساهمي الشركة 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 ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة	-	-	-	٨٦,٦٤٩	-	٨٦,٦٤٩	-	٨٦,٦٤٩
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٥,٤٣١,٩٢٩	٥,٤٣١,٩٢٩	-	٥,٤٣١,٩٢٩
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٨٦,٦٤٩	٥,٤٣١,٩٢٩	٥,٥١٨,٥٧٨	-	٥,٥١٨,٥٧٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(٧٨,٨٧٤,٧٧٣)	(٦٩,٥٤٣,٧١٥)	٨٩,٩٥٠,٨٥٠	(١,٣٢٧,٠٩٠)	٨٨,٦٢٣,٧٦٠
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 خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة	-	-	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(١١,٨٠٨,٩٦١)	(١١,٨٠٨,٩٦١)	-	(١١,٨٠٨,٩٦١)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	(١١,٨٠٨,٩٦١)	(١٨,١٨٨,٣٩١)	-	(١٨,١٨٨,٣٩١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٥٣,٠٨٤,٣٤٤)**	**(٢٤,٩٦٠,١٨١)**	**٦٠,٣٢٤,٨١٣**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٥٨,٩٩٨,٨٤٠**

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	**(معدل) ٣١ مارس ٢٠٢٢**
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للفترة	**٢,٢٧٣,٩٢٠**	(٧,٦٧٦,٢٢٥)
تعديلات على:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	**١٣٣,٥٥٧**	٣٤,٢٧٠
أرباح غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٣٥٠,٢٢٢)**	(٤٠٠,٨٣٤)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٣٠٠,٦٣٧**	٢٧٩,٢٤٠
أرباح الودائع	**(٤١,٨٤٠)**	(١٤,٢١٩)
إيرادات التأجير	**(١١٧,٥٠٠)**	-
إيرادات توزيعات الأرباح	**-**	(١,٠٦٦,٦٩٢)
الربح/ (الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:	**٢,١٩٨,٥٥٢**	(٨,٨٤٤,٤٦٠)
التغيرات في رأس المال العامل:		
التغير في مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٧,٠٩٤,٣٢٥**	٢,٢٣٨,١٦٢
التغير في ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	**(٥٤,٨٧٦,٥٣٧)**	(٧,٢٥٦,٨٤٠)
التغير في خصومات مؤجلة	**(١,٤٩٨,٠٦٦)**	(١٤٩,٢١٨)
التغير في تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	**٣,٧٨٠,٣٨٠**	٨٣,٦١٣
التغير في مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق	**٩,١٦٢,٩٣٩**	(٤,٩٣١,٨٠٢)
النقد المستخدم في العمليات	**(٣٢,٦٤٠,٣٤١)**	(١٨,٨١١,٠٥٧)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(٢,٧١٩,٤٧٩)**	(٦,٥٦٧)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	**(٣٥,٣٥٩,٨٢٠)**	(١٨,٨١٧,٦٢٤)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(١٥٥,٧٤٥)**	(٥٧,٢٩٥)
إيرادات أرباح مقبوضة	**٤١,٨٤٠**	١٤,٢١٩
شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٥٩,٤٠٤,٠٧٣)**	-
شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	(٣٤٤,٠٩٧)
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	**-**	١,٠٦٦,٦٩٢
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(٥٩,٥١٧,٩٧٨)**	٦٧٩,٥١٩
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(٩٤,٨٧٧,٧٩٨)**	(١٨,١٣٨,١٠٥)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**١٣٢,٨٤٤,٠٦٠**	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)	**٣٧,٩٦٦,٢٦٢**	٦٩,٩١٨,٦٣٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، 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

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.

لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن المجموعة غير ملتزمة بمتطلبات الملاءة المالية الواردة في التعليمات المالية. ومع ذلك، تواصل المجموعة إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية. راجع الإيضاح رقم ٢٠ لمزيد من التفاصيل.

١ معلومات عامة (تابع)

١-١ تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

كما في ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ١٥٣ مليون درهم والتي تمثل ٦٨٪ من رأس مال المجموعة. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٠ حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، لدى المجموعة عجز في الملاءة المالية قدره ١٤١ مليون درهم. لمعالجة هذا العجز في الملاءة المالية، أعدت إدارة المجموعة في بداية الأمر خطة لاستعادة وضع الملاءة المالية مع الأخذ في الاعتبار ضخ رأس مال محتمل من المساهمين والذي لا يمكن تنفيذه بنجاح.

لاحقاً، تم البدء في خطة جديدة لتحويل المحافظ وتحويل الشركة إلى شركة استثمارية. أبرمت المجموعة اتفاقيات لتحويل المحافظ مع طرفين خارجيين وفي اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في ٦ فبراير ٢٠٢٣ وافق مساهمو المجموعة على بدء عملية الخروج من أعمال التأمين وتحويل الشركة من شركة عاملة في التكافل إلى شركة استثمارية. تتوقع الإدارة تدفق نقدي قدره ٥٠ مليون درهم إماراتي في حالة التنفيذ الناجح لاتفاقيات تحويل المحافظ.

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، وبناءً عليه فقد شكلت حكمًا أنه من المناسب 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 (انظر إيضاح ١٩)

ليس لهذه التعديلات تأثير كبير على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجًا يقيس مجموعات العقود استنادًا إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في الالتزامات للتغطية المتبقية التي تتعلق بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مقابل لها وتخصيص أقساط تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاكتساب التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس العقود في قطاعات التكافل على غير الحياة، باستثناء مجموعات العقود المقتناة التي لا تتأهل للحصول على نهج تخصيص الأقساط. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك ، عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة مباشرة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر غير المالية. .

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي رقم ٤ "عقود التأمين" للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت المجموعة بتعديل المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

الاعتراف

تختلف متطلبات الاعتراف اختلافًا طفيفًا بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها. بالنسبة لمجموعات العقود المصدرة، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة؛ و
- لمجموعة من العقود المكلفة، عندما تصبح المجموعة في وضع خسارة.

يتم الاعتراف بعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المنشأة في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التكافل، و
- التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بمجموعة غير مجدية من عقود التكافل الأساسية بشرط أن يكون عقد إعادة التكافل ساري المفعول في ذلك التاريخ أو قبله.

بغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يجب تأجيل الاعتراف بعقود إعادة التكافل النسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بالعقد الأساسي الأول الصادر بموجب عقد إعادة التكافل هذا.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ - ١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

مستوى التجميع

يتعلق مستوى التجميع بوحدة الحساب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. ويشار إلى وحدة الحساب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باسم "مجموعة العقود" والمتطلبات المتعلقة بمستوى التجميع تحدد كيفية تحديد مجموعات العقود.

حدد المعيار المتطلبات الثلاثة التالية لتحديد مجموعة العقود:
- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة والتي تدار معًا.
- الربحية - يمكن تجميع العقود ذات الربحية المتوقعة المماثلة (عند البداية أو الاعتراف المبدئي).

لهذا الغرض، فوض المعيار التصنيفات الثلاثة التالية على الأقل، ومع ذلك يُسمح باستخدام تصنيفات أكثر دقة:

- العقود غير المجدية في البداية؛
- العقود غير المجدية والتي لا تنطوي على احتمال كبير لأن تصبح غير مجدية؛ و
- جميع العقود الأخرى

المجموعات

لا يمكن تجميع العقود الصادرة أكثر من ١٢ شهرًا معًا. ومع ذلك، في ظروف معينة، يُسمح بالتبسيط لمرة واحدة عند الانتقال للعقود كما في الانتقال.

تشكل مجموعة فريدة من المتطلبات الثلاثة المذكورة أعلاه مجموعة من العقود، أي العقود التي لها نفس المحفظة ونفس الربحية المتوقعة والصادرة في نفس العام يمكن تجميعها معًا. هذا التجميع دائم ولا يمكن تغيره بمجرد تعيينه، بغض النظر عن كيفية ظهور التجربة الفعلية بعد التعرف المبدئي. على سبيل المثال، عندما تظهر التجربة، قد يدرك الكيان أن العقد الذي كان يعتقد أنه مرهق عند الاعتراف المبدئي ليس مرهقًا، لكن التجميع لن يتغير.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ -١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

نماذج القياس

يشير نموذج القياس، بعبارات أولية، إلى الأساس أو مجموعة من المنهجيات لحساب أصول وخصوم عقود التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها. قدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس الثلاثة التالية:

نهج تخصيص الأقساط

نهج تخصيص الأقساط هو تبسيط اختياري يمكن لأي كيان تطبيقه على العقود التي لها فترة تغطية تصل إلى ١٢ شهرًا أو على العقود التي يمكنها إثبات أن المسؤولية عن التغطية المتبقية لن تختلف جوهريًا بموجب نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام. من حيث الحسابات، يتعلق التبسيط الرئيسي بالتزام التغطية المتبقية.
بموجب نهج تخصيص الأقساط، ليس من الضروري النظر في كل مكون من مكونات قسط التكافل بشكل منفصل بدلاً من ذلك يمكن إنشاء مسؤولية واحدة. يمكن تلخيص عناصر الالتزام بموجب نهج تخصيص الأقساط في أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

التزام التغطية المتبقية

استثناء مكون الخسارة
مكون الخسارة، إن وجد

التزام المطالبات المتكبّدة
تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
تعديل المخاطر
تخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

جميع الأعمال قصيرة الأجل للمجموعة مؤهلة لهذا التبسيط وقد طبقت المجموعة هذا التبسيط للأعمال المؤهلة. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتطلب مكون الخسارة واحتياطيات المطالبات مخصصاً واضحاً لتعديل المخاطر، مما يؤدي إلى زيادة الالتزامات في حين أن الخصم سيؤدي بشكل عام إلى تقليل الالتزامات. يعتمد التأثير الصافي لنهج تخصيص الأقساط على ما إذا كان تأثير تعديل المخاطر أكبر من تأثير الخصم أو تأثير إرجاء المصروفات الإضافية غير المؤجلة حاليًا.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ ـ١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ ـ تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

نماذج القياس (تابع)

نموذج القياس العام

نموذج القياس العام هو نموذج القياس الافتراضي ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لا يطبق عليها نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغير. يعتمد نموذج القياس العام على فرضية أن أقساط (أو اعتبارات) عقود التكافل تتكون من مكونات معينة (مثل المطالبات والمصروفات والأرباح) وأن كل مكون يحتاج إلى النظر فيه وفقًا لطبيعته. يتكون الالتزام بموجب نموذج القياس العام كما في أي تاريخ تقييم مما يلي:

التزام التغطية المتبقية

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
تعديل المخاطر
تخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
هامش الخدمة التعاقدية

التزام المطالبات المتكبّدة

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
تعديل المخاطر
تخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

نهج الرسوم المتغيرة

نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة. العقد هو عقد ذو ميزة المشاركة المباشرة إذا كان يفي بالمتطلبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.
- تتوقع المنشأة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية.
- تتوقع المنشأة أن تتباين نسبة كبيرة من أي تغير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

مكونات الالتزام بموجب نهج الرسوم المتغيرة هي نفسها مكونات نموذج القياس العام وحساباتها متشابهة تمامًا باستثناء حساب هامش الخدمة التعاقدية. تحت نهج الرسوم المتغيرة، تعكس حسابات هامش الخدمة التعاقدية التباين المرتبط بالعناصر الأساسية، لكن نموذج القياس العام لا تعكس هذا التباين. وبالمثل، هناك بعض الجوانب الأخرى المتعلقة بالمخاطر المالية التي تؤثر على هامش الخدمة التعاقدية بموجب نهج الرسوم المتغيرة ولكن ليس في نموذج القياس العام.

أعلاه، تمت مناقشة نماذج القياس من حيث عقود التكافل الصادرة والالتزامات ذات الصلة، ولكن نفس المبادئ تنطبق على عقد إعادة التكافل المحتفظ به والأصول المرتبطة به (باستثناء نهج الرسوم المتغيرة). وبالمثل، تم ذكر كل من مكونات التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبّدة ومع ذلك، عند الاعتراف المبدئي، سيتم تطبيق التزام التغطية المتبقية فقط.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ -١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

نماذج القياس (تابع)

نهج الرسوم المتغيرة (تابع)

يشار إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر والخصم مجتمعة باسم التدفقات النقدية للوفاء. من حيث الإيرادات والمصروفات، فإن نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة متشابهة تمامًا ومع ذلك، يوجد فرق كبير بين نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط. تظهر الإيرادات في إطار نموذج القياس العام و نهج الرسوم المتغيرة كل مكون من مكونات قسط التكافل على حدة (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بينما بموجب نهج تخصيص الأقساط، تظهر الإيرادات مبلغًا إجماليًا فقط.

يتم قياس الأعمال المرتبطة بالوحدة الخاصة بالمجموعة باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، ويتم قياس جميع الأعمال الأخرى طويلة الأجل باستخدام نموذج القياس العام. هناك اختلافات جوهرية بين نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة والمنهجيات الحالية للأعمال طويلة الأجل. تتم مناقشة الاختلافات الرئيسية أدناه:

- بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم تحديد الأصول أو الالتزامات باستخدام حسابات إجمالي الأقساط مقابل حسابات علاوة المخاطر. وهذا يعني أنه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم حساب جميع مكونات الأصول أو الالتزامات مثل المصروفات أو الأرباح بشكل صريح. هذا يعني أيضًا أن النفقات أو التكاليف التي تحدث في البداية فقط سيتم تأجيلها ضمنيًا. لا يمكن تعميم تأثير هذا الاختلاف لأنه يعتمد على ما إذا كانت الهوامش الضمنية ضمن الحسابات القائمة على المخاطر والعلاوة أعلى أو أقل من تلك المطلوبة في الحسابات القائمة على إجمالي الأقساط.
- على غرار نهج تخصيص الأقساط، يتطلب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة أيضًا تعديلًا واضحًا للمخاطر. يعد تعديل المخاطر مطلبًا جديدًا، ولم يكن موجودًا وفقًا للمعيار الحالي. سيؤدي تعديل المخاطر إلى زيادة الالتزامات الخاصة بعقود التكافل الصادرة وزيادة الأصول لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها.
- يُدخل المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضًا تغيرات جوهرية على النمط الذي يتم فيه الاعتراف بالأرباح للعقود طويلة الأجل، حيث يتطلب الاعتراف بالأرباح فيما يتعلق بالخدمة المقدمة. يقدم المعيار الجديد مقياسًا جديدًا، "وحدات التغطية"، لتحديد الخدمات المقدمة في أي فترة. بالنظر إلى أن عقود أقساط التكافل الفردية تعترف بجميع الأرباح المتوقعة في بداية التغطية بينما يتم تقديم الخدمات طوال فترة التغطية تلك، فمن المتوقع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتأخر الاعتراف بأرباح عقود أقساط التكافل الفردية وبالتالي سيزداد صافي الالتزامات بسبب ذلك متطلبات. وبالمثل، بالنسبة لخطط السداد المحدودة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بنهاية مدة السداد، وبالتالي فإن أرباحها ستتأخر أيضًا نسبيًا في المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وسيعتمد تأثير خطط السداد المنتظمة على مدى اقتراب نمط الخدمة. إلى تلك المتضمنة حاليًا ضمن الخطط.
- يختلف تعريف الإيرادات بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة تمامًا عن العقود طويلة الأجل. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن الإيرادات (أو المقابل) أكثر مباشرة وتتضمن بشكل منفصل كل مكون من مكونات قسط التكافل (أي المطالبات والمصروفات المتوقعة وجزء من الأرباح المتعلق بالفترة).

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ -١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

يتطلب المعيار أن يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حتى نهاية حدود العقد. يتم تعريف حدود نهاية العقد على أنها النقطة التي يمكن عندها للكيان إعادة تقييم المخاطر أو المقابل، أي قسط التكافل. لا يوفر المعيار منهجية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ومع ذلك، فإنه يوفر إرشادات مفصلة حول التدفقات النقدية التي تقع داخل وخارج حدود العقد. كما أنه يوفر مبادئ معينة فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

تعديل المخاطر

يعكس تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية. تعديل المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر المالية. لا يحدد المعيار منهجية حساب تعديل المخاطر، لكنه قدم مبادئ معينة.

الخصم

يتطلب المعيار أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية. على غرار الأحكام الأخرى، فإنه لا يحدد منهجية لخصم أو اشتقاق معدلات الخصم، ومع ذلك، فإنه يحدد مبادئ معينة. لا يعترف المعيار بالطريقتين التاليتين لاشتقاق معدلات الخصم:

- تصاعدي: نهج يستخدم فيه معدل خالي من المخاطر أو منحنى العائد ويتم إضافة علاوة عدم سيولة لتعكس خصائص التدفقات النقدية.
- تنازلي: نهج يستخدم فيه العائد المتوقع على المحفظة المرجعية ويتم تطبيق التعديلات لتعكس الفروق بين خصائص التدفق النقدي للالتزامات وخصائص المحفظة المرجعية.

بالنسبة للتدفقات النقدية المرتبطة بالبنود الأساسية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة، يجب أن تكون معدلات الخصم متوافقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التكافل. قد يتعين تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في البنود الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمة التعاقدي

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق الذي سيعترف به الكيان لأنه يقدم خدمات عقود التكافل في المستقبل. عند الاعتراف المبدئي، يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية باستخدام التدفقات النقدية للوفاء بينما يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية في القياس اللاحق باستخدام رصيد هامش الخدمة التعاقدية الافتتاحي والتعديلات المختلفة المتعلقة بالفترة. يتم تحرير جزء من هامش الخدمة التعاقدية إلى الأرباح والخسائر كإيرادات في كل فترة باستخدام وحدات التغطية.

العقود غير المجدية ومكونات الخسارة

عندما تكون مجموعة العقود، سواء عند الاعتراف المبدئي أو لاحقًا، غير مجدية أو تصبح غير مجدية، يجب الحفاظ على التزام مكون الخسارة. بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، يتم تضمين هذه المسؤولية ضمنيًا في التدفقات النقدية للوفاء بالنسبة إلى التزام التغطية المتبقية ولكن بالنسبة لنهج تخصيص الأقساط، يجب حساب مكون خسارة صريح فوق التزام التغطية المتبقية الأساسي ووضعه جانبًا.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢ ـ١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣ - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين (تابع)

الانتقال

نهج التحول الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ هو النهج الكامل بأثر رجعي والذي يتطلب أنه عند الانتقال يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من بداية مجموعات العقود كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ قابلاً للتطبيق دائمًا. ومع ذلك، إذا كان تقييم الموارد الحرجية غير عملي، فيمكن اعتماد الطرق التالية:

-النهج الرجعي المعدل: في ظل هذا النهج، يتمثل الهدف في تحقيق أقرب تقريب ممكن للنهج الكامل بأثر رجعي باستخدام التعديلات المسموح بها في المعيار وبدون تكلفة وجهد لا داعي لهما.

-منهج القيمة العادلة: بموجب هذا النهج، يتم احتساب القيمة العادلة لمجموعات العقود ومقارنتها بالصندوق. مكون هامش الخدمة التعاقدية أو الخسارة هو الفرق بين القيمة العادلة والتكيف المتغير. يجب حساب القيم العادلة لهذا الغرض بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

خيارات السياسة المحاسبية الرئيسية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من المجموعة اتخاذ خيارات مختلفة للسياسة المحاسبية. فيما يلي وصف لخيارات السياسة المحاسبية الرئيسية التي اتخذتها المجموعة:

مستوى التجميع - اعتماد تصنيف أكثر دقة للربحية
مستوى التجميع - اعتماد تصنيف أكثر دقة للمجموعات
نهج تخصيص الأقساط - تأجيل التدفقات النقدية لاقتناء التكافل
نهج تخصيص الأقساط - خصم التزام المطالبات المتكبّدة
تراكم الفائدة - خيار الدخل الشامل الآخر
نهج الانتقال

الافتراضات

في حين أن المتطلبات المتعلقة بالافتراضات تقع ضمن المتطلبات المتعلقة بنماذج القياس، فقد تم تقديم بعض جوانب الافتراضات بشكل منفصل في هذا القسم نظرًا لأهميتها. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بخلاف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، إرشادات مفصلة على أساس اشتقاق الافتراضات (الحسابات الأساسية لأصول والتزامات التكافل وإعادة التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها). يتم توفير الافتراضات الرئيسية أدناه:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تقديرًا منفصلاً لأفضل تقدير للالتزامات وتعديل صريح للمخاطر.

- يجب أن تكون المتغيرات المالية (مثل معدلات الخصم) متوافقة مع السوق.

العرض والإفصاح

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضًا على متطلبات شاملة تتعلق بالعرض والإفصاحات. أحد المتطلبات الرئيسية هو عرض الإيرادات. بالنسبة للعقود بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، لن يتم عرض الأقساط كإيرادات بدلاً من ذلك سيتم عرض كل مكون من مكونات القسط (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بشكل منفصل. هناك مطلب رئيسي آخر يتعلق بعرض عقود إعادة التكافل المحتفظ بها. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم الإبلاغ عن المبالغ المتعلقة بعقود التكافل الصادرة وسيتم الإبلاغ عن صافي تأثير عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بشكل منفصل.

بالإضافة إلى المتطلبات المذكورة أعلاه، يقدم المعيار الجديد أيضًا العديد من الإفصاحات الجديدة المتعلقة بأصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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	عنوان المعيار	تاريخ النفاذ
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	-الإلتزامات غير المتداولة مع التعهدات -تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التزام الإيجار عند البيع وإعادة التأجير بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	١ يناير ٢٠٢٤ 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.

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 ٣١ مارس 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

	سيارات 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)
في ٣١ مارس 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	-	٢,١٣٩	٢٠,٠٤٩	٢٢,١٨٨
استبعادات	(٦٥٠)	-	(١٥٥,٠٩٥)	(١٥٥,٧٤٥)
في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٢٦,٦٤٠	٥,٤٠١,٧٧٨	٥,٦٣٠,١١١	١١,٢٥٨,٥٢٩
صافي القيمة الدفترية	-	٣,٧٨٨	١٢٤,٠٤٢	١٢٧,٨٣٠

	سيارات 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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (مدقق)
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٧٥,٤٢٢,٧١٩	٢٧,٨٢٧,٦٠٧
- غير مدرجة	٣,٥٥٧,٠٠٠	٣,٥٥٧,٠٠٠
	٧٨,٩٧٩,٧١٩	٣١,٣٨٤,٦٠٧
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)		
- مدرجة	٨٢,٦٧٩	٨٢,٦٧٩
	٨٢,٦٧٩	٨٢,٦٧٩
إجمالي الاستثمار في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	٧٩,٠٦٢,٣٩٨	٣١,٤٦٧,٢٨٦

الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (مدقق)
- داخل الإمارات العربية المتحدة	٧٥,٥٠٥,٣٩٨	٢٧,٩١٠,٢٨٦
- خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٥٥٧,٠٠٠	٣,٥٥٧,٠٠٠
	٧٩,٠٦٢,٣٩٨	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. 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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (مدقق)
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٠٢٦,٠٣٤	٢,٠١١,٨٣٩
دفعات مقدمة إلى موردين	١,١١٥,٠٠٠	١,١١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	٨٧,٤٨٣	٨٧,٤٨٣
ذمم مدينة أخرى	٣٩,٤٧٦,٦٤٨	٤٥,٦٣٢,١٢٧
	٤١,٧٠٥,١٦٥	٤٨,٨٤٦,٤٤٩

تشمل الذمم المدينة الأخرى مبلغ ٣٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤١,١ مليون) شيكات مؤجله مستحقة القبض مقابل استثمار تم بيعه خلال عام ٢٠٢٢.

٩ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة القانونية)

٩-١ النقد وما يعادله

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) درهم إماراتي
نقد في الصندوق	٤١٤,٧٤٩	٦٠,٤١٨
أرصدة بنكية في حسابات جارية	٣٦,٥٤٢,٥٣٨	١٣٢,٧٨٣,٦٤٣
	٣٦,٩٥٧,٢٨٧	١٣٢,٨٤٤,٠٦١
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,١٧٨)	(٢٠,٤٨٣)
الإجمالي	٣٦,٩٥١,١٠٩	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨
ناقصاً: النقد والأرصدة البنكية المتعلقة بالعمليات المتوقفة - حملة الوثائق - إيضاح ١٩	(١٨,٤٦٢,٦٦١)	(٥٦,٦٥٩,٦٠٤)
الإجمالي	١٨,٤٨٨,٤٤٨	٧٦,١٦٣,٩٧٤

فيما يلي تفاصيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير	٢٠,٤٨٣	١٧,٦٢٢
المحمل للفترة / السنة	-	٢,٨٦١
عكس قيد للفترة / السنة	(١٤,٣٠٥)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٦,١٧٨	٢٠,٤٨٣

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) درهم إماراتي
نقد وما يعادله - (إيضاح ٩-١)	١٨,٤٩٤,٦٢٥	٧٦,١٨٤,٤٥٧
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)	١٨,٤٦٢,٦٦١	٥٦,٦٥٩,٦٠٤
	٣٧,٩٦٦,٢٦٢	١٣٣,٨٥٣,٠٣٧

١٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدقق)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥,٤٥٦,٧٨٠**	٦,١٩٩,٤٣٣
المحمل خلال الفترة / السنة	**٣٠٠,٦٣٧**	١,١٧٧,٢٥٦
مدفوعات مقدمة خلال الفترة / السنة	**(٢,٧١٩,٤٧٩)**	(١,٩١٩,٩٠٩)
الرصيد في نهاية الفترة	**٣,٠٣٧,٩٣٨**	٥,٤٥٦,٧٨٠

١١ ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدقق)
ذمم دائنة تجارية ومستحقات	**١١,٣٢٢,٠٦٣**	٢٠,٨٥٥,٠٧٥
زكاة مستحقة الدفع	**٨١٣,٨٠٥**	٨١٣,٨٠٥
ذمم دائنة أخرى	**١,٥٠٠,٠٠٠**	١,٥٤٦,٩٦٠
	١٣,٦٣٥,٨٦٨	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 (٢٠٢١: ٠,٤ مليون درهم).

إن المجموعة مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وعملاء. يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة 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

	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدقق)
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

١٤ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق وتتقاضى ٣٣٪ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بعد خصم المساهمة المقدمة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٣١ مارس 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٪ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب.

١٥ إيرادات الاستثمارات - بالصافي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الدخل من بيع أسهم	**٣٥٠,٢٢٣**	-
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	**٩٥,٥٢٢**	١٢٥,٠٠٠
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	**٤١,٨٤٠**	١٤,٢١٩
أرباح غير محققة من استثمارات في أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	٤٠٠,٨٣٤
إيرادات توزيعات الأرباح	**-**	٧٨٢,٢٨٥
مصروفات الاستثمار	**-**	(٢٥,٢٧٠)
	٤٨٧,٥٨٥	١,٢٩٧,٠٦٨

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 (خسائر) / ربحية السهم الأساسية والمخففة

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس					
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة) (معدلة)
	(غير مدققة)	(غير مدققة) (معدلة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)		
الربح / (الخسارة) للفترة			المتوسط المرجح للأسهم المستحقة خلال الفترة		(خسائر) / ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي للسهم الواحد)	
العمليات المستمرة	**(٦,٣٧٩,٤٣٠)**	٨٦,٦٤٩	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	**(٠,٠٢٨٣)**	٠,٠٠٠٤
العمليات المتوقفة	**٨,٦٥٣,٣٥٠**	(٧,٧٦٢,٨٧٥)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	**٠,٠٣٨٣**	(٠,٠٣٤٤)

لم يتم عرض (خسائر)/ ربحية السهم المخففة نظراً لأن المجموعة لم تصدر أي أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها. وعليه، فإن (خسائر) / ربحية السهم المخففة تعادل (خسائر)/ ربحية السهم الأساسية. تم عرض ربحية السهم من العمليات المتوقفة بشكل منفصل - إيضاح ١٩.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)		
	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	**-**	**٣١,٧٦٣,٣٨٢**	**٣١,٧٦٣,٣٨٢**	-	٣٣,٣٢٧,١٢٨	٣٣,٣٢٧,١٢٨
مصروفات التكافل	**-**	**(١٩,٩٧٤,٣٥١)**	**(١٩,٩٧٤,٣٥١)**	-	(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)	(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)
صافي إيرادات التكافل	**-**	**١١,٧٨٩,٠٣١**	**١١,٧٨٩,٠٣١**	-	٨,٦٤٣,٥٨٨	٨,٦٤٣,٥٨٨
رسوم وكالة	**٣,١٥٢,١٦٤**	**(٣,١٥٢,١٦٤)**	**-**	١٦,٦١٩,٧٦٨	(١٦,٦١٩,٧٦٨)	-
رسوم مضارب	**٥,٤٩٥**	**(٥,٤٩٥)**	**-**	٧١,١٠٢	(٧١,١٠٢)	-
تكاليف استحواذ الوثائق	**(٥,٦٢٠,٤٠٧)**	**-**	**(٥,٦٢٠,٤٠٧)**	(٧,٧٨٨,٧٧٤)	-	(٧,٧٨٨,٧٧٤)
	(٢,٤٦٢,٧٤٨)	**٨,٦٣١,٣٧٢**	**٦,١٦٨,٦٢٤**	٨,٩٠٢,٠٩٦	(٨,٠٤٧,٢٨٢)	٨٥٤,٨١٤
إيرادات الاستثمار	**٤٨٧,٥٨٥**	**٢١,٩٧٨**	**٥٠٩,٥٦٣**	١,٢٩٧,٠٦٨	٢٨٤,٤٠٧	١,٥٨١,٤٧٥
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى	**٣,٨٨٤**	**-**	**٣,٨٨٤**	-	-	-
مصروفات عمومية وإدارية	**(٤,٤٠٨,١٥١)**	**-**	**(٤,٤٠٨,١٥١)**	(٧,١١٢,٩٠٤)	-	(٧,١١٢,٩٠٤)
مساهمة من قرض حسن إلى صندوق حملة الوثائق	**-**	**-**	**-**	(٢,٩٩٩,٦١١)	-	(٢,٩٩٩,٦١١)
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	**(٦,٣٧٩,٤٣٠)**	**٨,٦٥٣,٣٥٠**	**٢,٢٧٣,٩٢٠**	٨٦,٦٤٩	(٧,٧٦٢,٨٧٥)	(٧,٦٧٦,٢٢٦)

	الأنشطة الاستثمارية		**الأنشطة الأخرى**		**الإجمالي**	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣١ مارس ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣١ مارس ٢٠٢٣**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (مدققة)
أصول القطاع	**١٩٦,٥٣٣,١٨٠**	٢١٧,٥٥٧,٤٤٦	**١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨**	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	**١,٢٧٣,٩٧٠,٥٨٨**	١,٣٧١,٧٣٨,١٧٠
التزامات القطاع	**١٣٧,٥٣٤,٣٤٠**	١٤٠,٣٧٠,٢١٥	**١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨**	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	**١,٢١٤,٩٧١,٧٤٨**	١,٢٩٤,٥٥٠,٩٣٩

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

١٩-١أصول خاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (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 تسجيل القيمة الدفترية للأصول والالتزامات بالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع. الفئات الرئيسية للأصول والالتزامات للشركات التابعة في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (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)

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١٩-٢ العمليات المتوقفة - عمليات التكافل

بيع محفظة التكافل العامة

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

بيع محفظة الحياة الفردية

كما وقعت المجموعة اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة الفردي إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وفي ٢٤ مايو ٢٠٢٣، تلقت المجموعة الموافقة المبدئية من المصرف المركزي بالرقم المرجعي " CBUAE / BIS-L / ٢٦٥١/٢٠٢٣" على صفقة البيع. تقوم المجموعة حاليًا بإتمام الإجراءات القانونية المتعلقة بتحويل المحفظة من أجل الحصول على الموافقة النهائية من الجهة التنظيمية.

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

وبناءً على ذلك، فقد تم تصنيف عمليات التكافل "المجموعة المراد التخلص منها" واحتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، وبناءً عليه، تم تسجيل عمليات التكافل بأكملها بقيمتها الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، وذلك بالرجوع إلى الاتفاقيات الموقعة. لم يتم تصنيف عمليات التكافل سابقًا على أنها محتفظ بها للبيع أو كعمليات متوقفة. تم تعديل بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموجز الموحد المرحلي المقارن لإظهار العمليات المتوقفة بشكل منفصل عن العمليات المستمرة.

يتم قياس القيم الدفترية لمجموعة الاستبعاد وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وذلك لعدم جدوى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، حيث من المتوقع أن يتم التخلص من عمليات التكافل بالكامل في فترة تتراوح من شهر إلى ستة أشهر. وإنه من الواضح أنه سيكون من غير العملي تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بسبب أوجه عدم اليقين المتعلقة بتوقع التدفقات النقدية وكذلك الافتراضات الأخرى، بما في ذلك مستوى التجميع وتعديلات المخاطر المطلوبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

وعليه، ترى الإدارة أن الامتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون مضللًا لأنه سيتعارض مع هدف البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المنصوص عليه في الإطار المفاهيمي. ومع ذلك، خلصت الإدارة إلى أن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لن ينتج عنه فرق كبير حيث سيتم تحويل عمليات التكافل بأكملها في المدى القريب. علاوة على ذلك ، طلبت المجموعة إعفاءً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ من الجهة التنظيمية التي طلبت خطاب عدم ممانعة من الشركة المحول لها المحفظة بشأن تطبيق المعيار رقم ١٧ على المحفظة المنقولة .تم تقديم شهادة عدم الممانعة إلى الجهة التنظيمية في ٢٨ ابريل ٢٠٢٣.

١٩-٢أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل (تابع)

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

	٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة) حملة الوثائق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) حملة الوثائق
الأصول		
نقد وما يعادله	١٨,٤٦٢,٦٦١	٥٦,٦٥٩,٦٠٤
احتياطيات مساهمات غير مكتسبة	٢٢,١٨٦,٩٠٩	٣٢,٧٤٦,٧٩١
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٧٦,٩٧٨,١٧٦	٧٦,٠٣٩,٨٩١
احتياطي حسابي	٣,٨٨٩,٧٢٧	٣,٩١٤,٠٤٢
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٢٦,٩٤٠,١١٢	٣٠,٩١٥,٣٢٩
ذمم تكافل مدينة	٥١,٩٦٠,١٢٧	٦٣,٤٩٢,٣٥٤
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٥٩,٧٥٤,٢١٢	٧٨٢,٣١٠,١٦٨
استثمارات عقارية	٩,٣٥٢,٣٠٦	٩,٣٥٢,٣٠٦
مبالغ مستحقة من المساهمين	١٠٧,٩١٣,١٧٨	٩٨,٧٥٠,٢٣٩
إجمالي الأصول	١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤
الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات		
ذمم دائنة تجارية وذمم دائنة أخرى	١٩,٣٠٣,٢٠٣	٢٢,٩٤٥,٦١٣
ذمم التكافل الدائنة	٧٠,٤٣٥,٨٤٨	٨٣,٦٤٠,٠٠٦
التزامات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٥٨,٦٠٦,٥٦٢	٩٦,٣٦٣,٢٧٣
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	٩٣,٩٢٩,٠٩٣	٩٥,٢٩٨,٦٦٨
احتياطي حسابي	٦,٤٠٧,٨٧٩	٥,٢٢٠,٢٣٣
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٤٦,٩٦١,٨٧٥	٥٢,١٤٢,٠٨٧
مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	٣,١٤٠,٨٣٤	٣,٥٢١,٦٣٩
التزامات مرتبطة بالوحدات	٧٥٩,٧٣٥,١٩٠	٧٨٢,٢٩١,١٤٦
خصومات مؤجلة	٣,٥٥١,٩٦٧	٥,٠٥٠,٠٣٣
فائض عمليات التكافل	٩,١٦٢,٥٧٨	٥٠٩,٢٢٨
المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التكافل	٦,٢٠٢,٣٧٩	٧,١٩٨,٧٩٨
إجمالي الالتزامات	١,٠٧٧,٤٣٧,٤٠٨	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤

١٩ مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	الإجمالي	**أنشطة غير الحياة**	**الحياة**	الإجمالي	أنشطة غير الحياة	الحياة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العمليات المستمرة						
العائد إلى حملة الوثائق						
إيرادات التكافل						
مجمل مساهمات التكافل	١٧,٩٨٤,٨٨٤	١٥,٤٣٤,٩١١	٢,٥٤٩,٩٧٣	٦٣,٣٢٤,٨٦٥	٤٩,٥٦٠,٧٧١	١٣,٧٦٤,٠٩٤
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	(١٥,٦٣٣,٣٢٩)	(١٣,٦٠٦,٥٩٥)	(٢,٠٢٦,٧٣٤)	(٣٣,٧٠٧,٥٨٩)	(٢٢,٣٣٠,١٤٧)	(١١,٣٧٧,٤٤٢)
صافي مساهمات التكافل	٢,٣٥١,٥٥٥	١,٨٢٨,٣١٦	٥٢٣,٢٣٩	٢٩,٦١٧,٢٧٦	٢٧,٢٣٠,٦٢٤	٢,٣٨٦,٦٥٢
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٧,١٩٦,٨٢٩	٢٤,٤١٧,٩٤٠	٢,٧٧٨,٨٨٩	(٥٢٩,٩٠٥)	(٤٧١,٥١٩)	(٥٨,٣٨٦)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(١,١٦٥,٠٠٢)	-	(١,١٦٥,٠٠١)	٥٨,٨٥٧-	-	(٥٨,٨٥٧)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٨,٣٨٣,٣٨٢	٢٦,٢٤٦,٢٥٦	٢,١٣٧,١٢٧	٢٩,٠٢٨,٥١٤	٢٦,٧٥٩,١٠٥	٢,٢٦٩,٤٠٩
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	٣,٢٨٤,٤٧٧	٢,٢٧٩,٨٦٣	١,٠٠٤,٦١٤	٤,١٠٨,١٥٧	٣,١٠٦,٢٦٧	١,٠٠١,٨٩٠
رسوم وثائق	٩٥,٥٢٣	٩٥,٥٢٣	-	١٩٠,٤٥٧	١٨٨,٧٥٠	١,٧٠٧
صافي إيرادات التكافل	٣١,٧٦٣,٣٨٢	٢٨,٦٢١,٦٤٢	٣,١٤١,٧٤١	٣٣,٣٢٧,١٢٨	٣٠,٠٥٤,١٢٢	٣,٢٧٣,٠٠٦
مصروفات التكافل						
مجمل المطالبات المسددة	(٣٤,٧٩٠,٤٣٤)	(٢٨,٤٠٤,٥٩١)	(٦,٣٨٥,٨٤٣)	(٣٣,٣٤٠,٠٥١)	(٣١,٥٢٧,٧٠٧)	(١,٨١٢,٣٤٤)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	١٠,٩٢٢,٤٢٤	٥,٥٤٩,٩٠٦	٥,٣٧٢,٥١٨	٩,٧١٥,٠٣٦	٨,٢٧١,٣٤٣	١,٤٤٣,٦٩٣
صافي مطالبات التكافل	(٢٣,٨٦٨,٠١٠)	(٢٢,٨٥٤,٦٨٥)	(١,٠١٣,٣٢٥)	(٢٣,٦٢٥,٠١٥)	(٢٣,٢٥٦,٣٦٤)	(٣٦٨,٦٥١)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	١,٣٦٩,٥٧٥	١,٠٣٨,٤٨٢	٣٣١,٠٩٣	(٥٠٣,٥٣٣)	٧٩٦,٧٧٢	(١,٣٠٠,٣٠٥)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	٩٣٨,٢٨٥	١,٢١٤,٤٨٦	(٢٧٦,٢٠١)	١,٨٠٠,٧٩١	٧٤٢,٦٢٧	١,٠٥٨,١٦٤
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٢٠٤,٩٩٤	١,٢٩٣,٤١٥	(٨٨,٤٢٠)	(٢,٢٠١,١٦٧)	(٢,٣١٣,٥١٩)	١١٢,٣٥٢
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	٣٨٠,٨٠٥	٣٨٢,٤٠٦	(١,٦٠١)	(١٥٤,٦١٦)	(١٤٨,٢٣٠)	(٦,٣٨٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩,٩٧٤,٣٥١)	(١٨,٩٢٥,٨٩٦)	(١,٠٤٨,٤٥٤)	(٢٤,٦٨٣,٥٤٠)	(٢٤,١٧٨,٧١٤)	(٥٠٤,٨٢٦)
صافي إيرادات التكافل	١١,٧٨٩,٠٣١	٩,٦٩٥,٧٤٦	٢,٠٩٣,٢٨٧	٨,٦٤٣,٥٨٨	٥,٨٧٥,٤٠٨	٢,٧٦٨,١٨٠
رسوم وكالة	(٣,١٥٢,١٦٤)	(٢,٢٦٣,٧١٣)	(٨٨٨,٤٥١)	(١٦,٦١٩,٧٦٨)	(١٢,٠٨٥,٦٩٩)	٤,٥٣٤,٠٦٩-
إيرادات الاستثمار	٢١,٩٧٨	٢١,٩٧٨	-	٢٨٤,٤٠٧	٢٨٤,٤٠٧	-
حصة مضارب	(٥,٤٩٥)	(٥,٤٩٥)	-	(٧١,١٠٢)	(٧١,١٠٢)	-
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل للفترة	٨,٦٥٣,٣٥٠	٧,٤٤٨,٥١٦	١,٢٠٤,٨٣٦	(٧,٧٦٢,٨٧٥)	(٥,٩٩٦,٩٨٦)	(١,٧٦٥,٨٨٩)

٢٠ 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.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية. 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 وضع الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدناه. عرضت المجموعة وضع الملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وهو آخر مركز ملاءة مالي متاح كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	٤٧,٥٦٣	٤٩,٨٣٨
المبلغ الأدنى للضمان	٥٣,٨٥٥	٣٤,٥٨٨
المبالغ الأساسية	(٤٠,٥٥٢)	(٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	(١٤٠,٥٥٢)	(١٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة رأس المال	(٨٨,١١٥)	(١١٥,٧٢٠)
عجز ملاءة المبلغ الأدنى للضمان	(٩٤,٤٠٨)	(١٠٠,٤٧٠)

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 التأمين التكافلي لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئيًا بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التأمين التكافلي 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.

٢٠ إدارة رأس المال (تابع)

(٣) الإطار التنظيمي (تابع)

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.

٢١ 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.

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (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	**٧٥,٤٢٣**	٢٧,٨٢٨	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
أوراق مالية غير مدرجة	**٣,٥٥٧**	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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترة / السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)
استثمارات مرتبطة بالوحدات		
في بداية الفترة / السنة	**٧٨٢,٢٩١**	٨٦٣,٢٥٦
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)	**(٢٢,٥٥٦)**	(٨٠,٩٦٥)
في نهاية الفترة / السنة	**٧٥٩,٧٣٥**	٧٨٢,٢٩١
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).

٢٢ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراء القانوني.

٢٣ أحداث لاحقة

في ٢٤ مايو ٢٠٢٣، تلقت المجموعة موافقة مبدئية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالرقم المرجعي "L-BIS / CBUAE / ٢٦٥١/٢٠٢٣" على تحويل محافظ التكافل العام والطبية وجزء من محافظ التكافل العائلي إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة).

٢٤ 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، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحملة الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل أنشطة المجموعة إلى شركة 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 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.

٢٤ تصحيح الخطأ (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي	التعديلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم إماراتي (المعدل)
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 مصنفة 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	-	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦
إجمالي التزامات عمليات التكافل	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦	٥٠٩,٢٢٨	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦
العجز في 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 والعجز	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	-	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤

٢٤ تصحيح الخطأ (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) درهم إماراتي
العمليات المستمرة	
العائد إلى حملة الوثائق	
إيرادات التكافل	
مجمل مساهمات التكافل	١٧,٩٨٤,٨٨٤
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	(١٥,٦٣٣,٣٢٩)
صافي مساهمات التكافل	٢,٣٥١,٥٥٥
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٧,١٩٦,٨٢٩
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(١,١٦٥,٠٠٢)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٨,٣٨٣,٣٨٢
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	٣,٢٨٤,٤٧٧
رسوم وثائق	٩٥,٥٢٣
صافي إيرادات التكافل	٣١,٧٦٣,٣٨٢
مصروفات التكافل	
مجمل المطالبات المسددة	(٣٤,٧٩٠,٤٣٤)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	١٠,٩٢٢,٤٢٤
صافي مطالبات التكافل	(٢٣,٨٦٨,٠١٠)
التغير في مخصص المطالبات المستحقة	١,٣٦٩,٥٧٥
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	٩٣٨,٢٨٥
صافي التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٢٠٤,٩٩٤
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة	٣٨٠,٨٠٥
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩,٩٧٤,٣٥١)
صافي إيرادات التكافل	١١,٧٨٩,٠٣١
رسوم وكالة	(٣,١٥٢,١٦٤)
إيرادات الاستثمار	٢١,٩٧٨
حصة مضارب	(٥,٤٩٥)
صافي الفائض من عمليات التكافل للفترة	٨,٦٥٣,٣٥٠

٢٥ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ١٥ يونيو ٢٠٢٣.