دار التكافل (ش.م.ع)

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش.م.ع) كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يشار إلى الشركة مع شركاتها التابعة مجتمعين بـ "المجموعة". تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل طويلة الأجل وقصيرة الأجل المتعلقة بالتكافل على الحياة وغير الحياة مثل تكافل المركبات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة. وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج المالية

تم إدراج قائمة المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في القوائم المالية المجمعة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة
السيد مطر حمدان الأميري	نائب رئيس مجلس الإدارة
د. محمد علي البرواني	عضو مجلس إدارة
المهندس أسامة محمد البرواني	عضو مجلس إدارة
السيد محمد نايل الشامسي	عضو مجلس إدارة
السيد شهاب أحمد لطفي	عضو مجلس إدارة
السيد عبدالله عسيران	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل شركة جرانت ثورنتون – الإمارات العربية المتحدة، ولكونهم مؤهلين، قاموا بعرض إعادة تعيينهم.

بناءً على طلب مجلس الإدارة في ٢٠ مارس ٢٠٢٣.

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

السيد جوتام داتا
الرئيس التنفيذي

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب.1620
هـ: 3889925 (4) 971+
ف: 3889915 (4) 971+
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لشركة دار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكذلك قائمة الدخل المجمعة وقائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، التي تتضمن مخلص بالسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، إن القوائم المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "*مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة*" في تقريرنا. نحن مستقلّون عن المجموعة وفقاً *لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين*، وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية المجمعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا وقد وفينا مسؤوليتنا تجاه هذه المتطلبات ولميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين، وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكّننا من إبداء رأي تدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية المجمعة ككل وعند إبداء رأينا، علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.

grantthornton.ae

© 2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة بو ظبي ودبي والشارقة. بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة والمسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي وشركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة دبي.

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. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات 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.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١) تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

ينطوي تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، ومصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة، واحتياطي المخاطر غير المنتهية، والاحتياطي الحسابي، والمساهمات غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية المجمعة على درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، جنبا إلى جنب مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطاة. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقّع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيّم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثّل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات احتساب الإدارة لالتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين.
- اختبار بيانات المجموعة الأساسية لمصدر التوثيق على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبير الإكتواري المعيّن من قبل الإدارة.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الإكتواري المتخصص، طبقنا خبرتنا ومعرفتنا في مجال التأمين، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بتلك الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص، قمنا بفحص الدقة الحسابية للمنهجية المطبقة على فئات أعمال معينة، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الكبرى وغير المؤكدة.

٢) الدمج مع شركة وطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع

في ١ يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة وطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع، وهي شركة تكافل مقرها الإمارات العربية المتحدة، بموجب عملية الدمج توقفت شركة وطنية عن التواجد بشكل فوري. وزاد رأس مال الشركة إلى ٢٦٠,١٦ مليون درهم إماراتي. نتج عن عملية الدمج هذه تسجيل أصول غير ملموسة بقيمة ١٩,٦ مليون درهم وأرباح من صفقة شراء بقيمة ٠,٧٢ مليون درهم كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٠ حول القوائم المالية المجمعة.

تتطلب عملية تحديد القيمة العادلة للأصول استخدام تقديرات متعددة مثل تحديد المقابل بناءً على تاريخ الدمج، وحساب معدلات الخصم وفروق الائتمان، وبيان المركز المالي الافتتاحي، مع الأخذ في الاعتبار تعديلات القيمة العادلة المعترف بها وتحديد الأصول غير الملموسة والأعمار الاقتصادية المستخدمة في إستهلاك الأصول غير الملموسة. نظرًا لحجم عملية الدمج وتعقيدها، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- قمنا بالتأكد من توافق تاريخ سريان الدمج مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ من خلال فحص شروط وأحكام اتفاقية الدمج وتاريخ سيطرة الإدارة على الكيان المندمج.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة اتفاقية الدمج الخاصة بعملية الدمج وتقييم محاسبة الدمج، واختبار صحة واكتمال المقابل، وتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها التي تدعم القيم العادلة للأصول غير الملموسة وصافي الأصول المكتسبة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢) الدمج مع شركة وطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تابع)

- كما تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مقارنة بيانات السوق والمعلومات مع معاملات مماثلة.
- قمنا أيضًا بتقييم دقة وكفاية الإفصاح في القوائم المالية المجمعة فيما يخص عملية الدمج، بما في ذلك العرض والتصنيف لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

٣) خسائر اضمحلال قيمة مدينو التكافل بما في ذلك مديني التكافل من الغير

لدى المجموعة أرصدة مدينة للتكافل تجاوزت تواريخ سدادها لكن قيمتها لم تضمحل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ في القوائم المالية المجمعة). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قابلية استرداد الأرصدة المدينة للتكافل. تعتبر المخصصات المتعلقة بالإدارة غير موضوعية وتتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- مقارنة المخصص التاريخي للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت أساليب تقدير الإدارة معقولة.
- فحص مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة للأرصدة المستحقة لفترة طويلة، مع الأخذ في الاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على أساس التجاوز بعد وقت الاستحقاق ووجود أي نزاعات حول الرصيد المتبقي وتاريخ تسويات الأرصدة المدينة ووجود أي التزامات مع الأطراف المقابلة ذاتها التي تقلل من صافي التعرض للمخاطر.
- التحقق من المدفوعات المستلمة من الذمم المدينة بعد نهاية السنة للعينة.
- مناقشة ومراجعة المراسلات مع الإدارة، وتتبع المستندات الداعمة الأساسية، عند الاقتضاء، لتحديد أي نزاعات وتقييم ما إذا كان قد تم النظر فيها بشكل مناسب في مخصص الديون المعدومة.

٤) تقييم العقارات الاستثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٦٥,٢٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٩,٦٨ مليون درهم)، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٥. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. استعانت المجموعة بمقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية المجمعة.

قد يؤدي وجود تقديرات هامة وأحكام مقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهمًا لتدقيقنا.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين.
- تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب القيم العادلة.
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات والمنهجيات الرئيسية المستخدمة.
- إجراء عملية حسابية مستقلة عن طريق الاستفسار من الإدارة والمقيم المستقل، بما في ذلك إجراء حساب المعقولية باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجمهور لتأكيد التقييم الذي يقوم به خبير الإدارة بشكل مستقل.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية المجمعة وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية المجمعة.

رأينا فيما يخص القوائم المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المجمعة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو قد يبدو أنه تم تحريفها بشكل جوهري. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات بناءً على العمل الذي قمنا به، فعلينا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية مجمعة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، تتحمّل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفّر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بإن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمّن رأينا. إن التوصّل إلى تأكيد معقول يمثّل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. وقد تنشأ الإخطاء الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه القوائم المالية المجمعة.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس يمكننا من إبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلّق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكّاً جوهريّاً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال التوصّل إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير مدقق الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. تستند نتائج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعبّر عن المعاملات الأساسيّة والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول القوائم المالية الخاصة بالمجموعة أو الأنشطة التي تندرج تحتها لإبداء رأي حول القوائم المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة، ونتحمّل المسؤولية كاملةً عن رأي التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق والإطار الزمني ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كانت لها الأهمية الكبرى في تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة الحالية، والتي تعد أمور التدقيق الهامة والرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحول القانون أو اللوائح دون الافصاح العلني عنها، أو عندما نقرر وذلك في حالات نادرة للغاية، ألا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما نشير، وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي:

١. لقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

٢. لقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقًا للأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

٣. احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة.

٤. أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متوافقة مع دفاتر حسابات المجموعة.

٥. كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ حول القوائم المالية المجمعة، لم تقم المجموعة بالاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٦. يبين الإيضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية المجمعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.

٧. استنادًا إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أياً من الأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالشركة نظامها الأساسي على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك، ووفقًا لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بصيغته المعدلة، نفيدكم علماً بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

علاوة على ذلك، وكما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣٩ حول القوائم المالية المجمعة، والذي ينص على أن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات الملاءة المالية وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقدمة إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

Grant Thornton P.O. Box: 1620 DUBAI-U.A.E. Public Accountants

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مراجعي الحسابات رقم (٩٣٥)
دبي، ٢٠ مارس ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الأصول			
أصول التكافل التشغيلية			
عقارات استثمارية	٥	٤٩,٧٧٤	-
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	٦	٢٥,٢٢١	٧,٤٦٤
استثمارات متاحة للبيع	٦	٣٤,٤١٧	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٣٥٨,١٤٢	٤٥٠,٩٠٤
أصول عقود إعادة التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	١٠٨,١٤٢	٩٣,٥٣٨
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	١٤٠,١٩٦	١٣٢,٧٢١
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧	٢٧,١٤٠	١٦,٧٣١
احتياطي حسابي	٧	٧,٣٦٣	٩,٦٧٨
مبالغ مستحقة من المساهمين	٨	٣٧,٤١٧	٢٢,١٧٨
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	٩	٣٧٤,٨٥٣	٢٧٤,٩٨٤
مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	١٠	١٦,٥٤٩	٣,٩٦١
ودائع الوكالة	١١	١٨٦,١٤٩	١٨٨,٧٠٠
النقدية وأرصدة البنوك	١٢	٧٩,٧٤٨	١٥,٧٧٣
إجمالي أصول التكافل التشغيلية		١,٤٤٥,١١١	١,٢١٦,٦٣٢
أصول المساهمين			
عقارات ومعدات	١٣	١٥,٦٥٥	١٥,٩٢٩
أصول غير ملموسة	١٤	٩٠,٥٥٠	٨٩,١٣٨
عقارات استثمارية	٥	١٥,٤٤٧	٣٩,٦٨٢
ودائع مقيّدة	١٥	٢٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	٦	٢٢,١٣٢	١٤,٥٥١
استثمارات متاحة للبيع	٦	٣٧,٢٠٧	٦,٩٤٣
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٣٣,٦٤٠	٥٠,٩٣٣
تكلفة الوثائق المؤجلة	١٦	٣٣,٧٨١	٢٢,١٤٥
مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	١٠	١٥,٤٩٢	١١,٤٢٢
ودائع الوكالة	١١	٦٦,٦١٧	٨١,٦٠٩
النقدية وأرصدة البنوك	١٢	٢٣,٣٠٧	١٨,٠٦٦
إجمالي أصول المساهمين		٣٧٥,٨٢٨	٣٦٦,٤١٨
إجمالي الأصول		١,٨٢٠,٩٣٩	١,٥٨٣,٠٥٠

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التزامات عمليات التكافل والعجز			
التزامات التكافل التشغيلية			
التزامات عقود التكافل:			
مساهمات غير مكتسبة	٧	٣٦٨,٣٦٠	٢٢٩,٢٤١
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٢٢٨,٤٨٣	٢٢٦,٢٢٦
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧	٥١,٩٥٨	٣١,٣٥٧
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٧	٤,٧٦٢	٥,٥٨٣
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٧	٤,١٨٥	١,٥٠٧
احتياطي حسابي	٧	٩,٧٢٠	١٢,٧١٩
خصومات مؤجلة		٧,٦٤١	٧,٥٣٢
التزامات عقود التكافل والاستثمار	١٧	٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤
دائنو تكافل وإعادة تكافل	١٨	٣٧٩,٩٣٣	٢٥٠,٢٥٠
إجمالي التزامات التكافل التشغيلية		١,٣٩٩,١١٥	١,٢١٥,٣١٩
العجز في عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق	١٩	(٤٧٧,٤٣٩)	(٢٢٩,١٣٨)
ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١٩	٤٧٧,٤٣٩	٢٢٩,١٣٨
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية		(١,٨٠٧)	-
إجمالي العجز في عمليات التكافل		(١,٨٠٧)	-
إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز		١,٣٩٧,٣٠٨	١,٢١٥,٣١٩
التزامات وحقوق المساهمين			
التزامات المساهمين			
احتياطيات المكافآت، بالصافي		٣,٣١٥	٤,٥٩٠
مرابحة دائنة	٢٠	٩٥,٤٥٠	١٠٩,٢٥٠
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق	٨	٣٧,٤١٧	٢٢,١٧٨
التزامات أخرى	٢١	٨١,٣٤٣	٧٩,٤٧٨
إجمالي التزامات المساهمين		٢١٧,٥٢٥	٢١٥,٤٩٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٢	٢٦٠,١٥٦	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٣	٨,٥٠٠	٧,٦٤٠
احتياطي إعادة التكافل	٢٣	٣,٦٣٦	٢,٠٧٣
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية		١٥٢	-
خسائر متراكمة		(٦٦,٣٣٨)	(٧,٤٧٨)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٠٦,١٠٦	١٥٢,٢٣٥
إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين		٤٢٣,٦٣١	٣٦٧,٧٣١
إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين		١,٨٢٠,٩٣٩	١,٥٨٣,٠٥٠

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

السيد جوتام داتا
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق			
إيرادات التكافل			
مجمل مساهمات التكافل	٢٤	٨٠٧,٥٩١	٧٠٥,٩٨٦
أعمال مقبولة	٢٤	-	١٤٤
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	٢٤	(٣١٢,٦٢٥)	(٢٨٦,١٠٦)
صافي مساهمات التكافل		٤٩٤,٩٦٦	٤٢٠,٠٢٤
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة		١٥,٧١٩	٢٦,٨٣٥
التغير في احتياطيات المخاطر غير المنتهية		(٢,٦٧٨)	٢,٠٣٩
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٤	٥٠٨,٠٠٧	٤٤٨,٨٩٨
خصومات مكتسبة		٢٢,٥٦٠	٢٣,٠٢٢
إجمالي الدخل من التكافل		٥٣٠,٥٦٧	٤٧١,٩٢٠
مصروفات التكافل			
إجمالي المطالبات المسددة	٢٥	(٥٤٧,٧٣٣)	(٤٢١,٩٢٨)
حصة إعادة التكافل من مدفوعات الأعمال المتنازل عنها	٢٥	٢١٠,٩٥٦	١٣٧,٢٠٧
صافي مطالبات التكافل المسددة		(٣٣٦,٧٧٧)	(٢٨٤,٧٢١)
التغيير في مخصص المطالبات المستحقة	٢٥	٢٨,٩٥١	٣٧,١٩١
التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	٢٥	(١٠,٩٧٩)	(٨,٤٢٣)
التغيير في صافي المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها		٤٥٤	٣,٢٢٦
التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٢,٣٤١	١٤٧
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي		٢٦,٤٣١	(١١٢,٧٣٤)
صافي أرباح الأصول المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٥٨,٦٩٥)	٦٨,٩١٨
صافي المطالبات المتكبّدة	٢٥	(٣٤٨,٢٧٤)	(٢٩٦,٣٩٦)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل		(١٠,٩٩٤)	(١١,٦٣٢)
مصروفات تكافل أخرى	٢٦	(٣١,٧٤٠)	(٤,٨٣٢)
إجمالي مصروفات التكافل		(٣٩١,٠٠٨)	(٣١٢,٨٦٠)
صافي الدخل من التكافل		١٣٩,٥٥٩	١٥٩,٠٦٠
رسوم وكالة	٢٧	(٢٣٥,٨٥٢)	(١٧٦,٠٨١)
رسوم مضارب	٢٧	(٥٥٤)	(٤٦٩)
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٩	٥,٢٧٤	٢,٠٩٣
صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للسنة		(٩١,٥٧٣)	(١٥,٣٩٧)

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
العائد للمساهمين			
الدخل			
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	٢٧	٢٣٥,٨٥٢	١٧٦,٠٨١
رسوم مضارب	٢٧	٥٥٤	٤٦٩
استثمارات وإيرادات أخرى	٢٩	٢١,٥٨٩	٢٧,٤٦٥
		٢٥٧,٩٩٥	٢٠٤,٠١٥
المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية	٢٨	(٩٩,٥٨٨)	(٧٠,٠٢١)
تكاليف استحواذ الوثائق	١٦	(١٠٤,٣٣٥)	(٨٣,٠١٣)
تكاليف التمويل		(٤,٢٢١)	(٥,١٥٥)
التغيير في احتياطي المكافآت		(١,٩٥١)	(٢,٢٨٢)
مصروفات اكتتاب أخرى		(٣,٩٧٣)	(٣,٣٩٨)
تكلفة الدمج	٣٠	(٨,١١٣)	(٣,١٦٩)
أرباح الدمج	٣٠	٧٢٢	-
		(٢٢١,٤٥٩)	(١٦٧,٠٣٨)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٣٦,٥٣٦	٣٦,٩٧٧
تكوين مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	١٩	(٩١,٥٧٣)	(١٥,٣٩٧)
صافي (الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى المساهمين		(٥٥,٠٣٧)	٢١,٥٨٠
			معدلة
(خسارة)/ ربحية السهم الواحد	٣١	(٠,٢١٢)	٠,٠٨٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق		
صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للسنة	(٩١,٥٧٣)	(١٥,٣٩٧)
الخسارة الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
استثمارات خسارة غير محققة متاحة للبيع	(١,٨٠٧)	-
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(١,٨٠٧)	-
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة لحملة الوثائق	(٩٣,٣٨٠)	(١٥,٣٩٧)
العائد للمساهمين		
صافي (الخسارة)/ الربح للسنة	(٥٥,٠٣٧)	٢١,٥٨٠
الأرباح الشاملة الأخرى		
بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	١٥٢	-
الأرباح الشاملة الأخرى للسنة	١٥٢	-
إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للسنة العائد للمساهمين	(٥٤,٨٨٥)	٢١,٥٨٠

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة التكافل ألف درهم إماراتي	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم إماراتي	الخسائر المتراكمة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠	٥,٤٨٢	٦٤٣	-	(١٠,٦٩٠)	١٤٥,٤٣٥
صافي الربح للسنة	-	-	-	-	٢١,٥٨٠	٢١,٥٨٠
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢١,٥٨٠	٢١,٥٨٠
توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	(١٣,٨٠٠)	(١٣,٨٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٩٨٠)	(٩٨٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٣)	-	٢,١٥٨	-	-	(٢,١٥٨)	-
المحول إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ٢٣)	-	-	١,٤٣٠	-	(١,٤٣٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥٠,٠٠٠	٧,٦٤٠	٢,٠٧٣	-	(٧,٤٧٨)	١٥٢,٢٣٥
صافي الخسارة للسنة	-	-	-	-	(٥٥,٠٣٧)	(٥٥,٠٣٧)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	١٥٢	-	١٥٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٥٢	(٥٥,٠٣٧)	(٥٤,٨٨٥)
رأس المال المصدر عند الاندماج (إيضاح ٢٢)	١١٠,١٥٦	-	-	-	-	١١٠,١٥٦
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
المحول إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح ٢٣)	-	٨٦٠	-	-	(٨٦٠)	-
المحول إلى احتياطي إعادة التكافل (إيضاح ٢٣)	-	-	١,٥٦٣	-	(١,٥٦٣)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٦٠,١٥٦	٨,٥٠٠	٣,٦٣٦	١٥٢	(٦٦,٣٣٨)	٢٠٦,١٠٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
(الخسارة) / الربح للسنة		(٥٥,٠٣٧)	٢١,٥٨٠
التسويات على:			
إهلاك العقارات والمعدات	١٣	٥,١٤٧	٤,٦٠٢
إطفاء الأصول غير الملموسة	١٤	١٣,٦٣٦	٨,٥٦٣
تكوين/ (رد) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها		١٤,٥٣١	(١,٤٣٠)
شطب علامة تجارية	١٤	٦,٧٢٨	-
شطب أصول	١٣	-	١٨٢
التغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية	٥	(١,٢٩٩)	(٣,٦١٤)
أرباح محققة من بيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٩٤٩)	(٢,٠٨٢)
أرباح محققة من بيع الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٥٧٣)	(١,١٦٤)
إيرادات من ودائع الوكالة	٢٩	(٤,٤٩٢)	(٢,٤٨٠)
إيرادات من أوراق دين	٢٩	(١,٦٢٤)	(١,٢٦٦)
إيرادات من توزيعات الأرباح على أوراق مالية	٢٩	(٣,٥٩٧)	(٢٢٥)
إيرادات من الإيجارات	٢٩	(١,٢٥٢)	(١,٠٠٣)
تكاليف التمويل		٤,٢٢١	٥,١٥٦
أرباح الدمج	٣٠	(٧٢٢)	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢١	٤,٣٤٠	١,٥٥٣
		(٢٠,٩٤٢)	٢٨,٣٧٢
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية		١٨,٧٦٥	(٣٠,٧٥٦)
التغيير في مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى		(٢٧٨)	٢,٤٢٥
التغيير في المدفوعات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى		(١١,٦٣٦)	(٩,١٥١)
التغيير في تكاليف الوثائق المؤجلة		٥٥,١٠٥	(٣٤,٤٤٢)
التغيير في أصول إعادة التكافل		١٠٩	٣,٤٣٩
التغيير في الخصومات المؤجلة المستلمة		(١,٢٧٥)	(٦٧٤)
التغيير في احتياطي المكافآت		(٨٤,١٣٢)	(٢٨,١٧١)
التغيير في التزامات عقود التكافل		(٢,٩٩٩)	١,٨٠٣
التغيير في صافي الاحتياطيات الحسابية		٧٤,٨٢٢	٥٢,٩٤٨
التغيير في دائنو التكافل		(١٩,٢٧٣)	(٢٤,٤٢٣)
التغيير في الالتزامات الأخرى		٨,٢٦٦	(٣٨,٦٣٠)
النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		(٤,٢٠٧)	(١,١٩٩)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢١	٤,٠٥٩	(٣٩,٨٢٩)
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء عقارات ومعدات	١٣	(١,٥١٢)	(٣,٤٤٨)
متحصلات من استبعاد عقارات ومعدات		٢٠٨	-
الاستحواذ على أصول غير ملموسة	١٤	(٩٣)	(٤٣)
شراء أوراق مالية استثمارية		(٧٧,١٠٠)	(٩٠,٥٦٠)
متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية		٧٠,٧٩١	٤٢,٨٧٤
إهلاك استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		١٤٤	٩٨
الدخل المستلم من ودائع الوكالة		٣,٨٥٠	٢,٢٠٦
إيرادات إيجار مستلمة		٢,٧٣٢	١,٠٠٣
صافي التدفقات النقدية للدمج	٣٠	٤٨,٢٩٠	-
توزيعات أرباح مستلمة		٣,٥٩٧	٢٢٥
تكاليف التمويل المدفوعة		(٤,٢٢١)	(٥,١٥٦)
الدخل المحصل من الصكوك		١,٦٢٤	١,١٥٠
استثمارات في ودائع وكالة - صافي		٣٦,٧٩٣	١١٦,٧٥٨
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		٨٥,١٠٣	٦٥,١٠٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
مدفوعات التزامات عقود الإيجار		(٤,٧٤٦)	(٣,٣٥٧)
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(١٣,٨٠٠)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة		(١,٤٠٠)	(٩٨٠)
مدفوعات تسهيلات مرابحة مستلمة		(١٣,٨٠٠)	(١٠٥,٦٠٦)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١٩,٩٤٦)	(١٢٣,٧٤٣)
صافي التغيير في النقدية وأرصدة البنوك		٦٩,٢١٦	(٩٨,٤٦٥)
النقدية وأرصدة البنوك في بداية السنة		٣٣,٨٣٩	١٣٢,٣٠٤
النقدية وأرصدة البنوك في نهاية السنة	١٢	١٠٣,٠٥٥	٣٣,٨٣٩

المعاملات غير النقدية الناتجة عن الاندماج غير المدرجة في التدفقات النقدية:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
إضافة ودائع وكالة	١٧,٢٤٩	-
إضافة ودائع مقيدة	٢,٠٠٠	-
إضافة عقارات استثمارية	٢١,٤٢٠	-
إضافة ودائع قانونية	٦,٠٠٠	-
إضافة أصول غير ملموسة	٢١,٦٨٣	-
إضافة استثمارات في أوراق مالية	٨٠,٧٦٥	-
إضافة مدينو المساهمات	١٤٠,١٧٤	-
إضافة أصول عقود إعادة التكافل	٨٥,٢٧٨	-
إضافة عقارات ومعدات	٦,٣٩١	-
إضافة مدينين آخرين	١٧,٢١٨	-
إضافة دائنو التكافل ودائنو ذوي صلة	(٦١,٨٧٠)	-
إضافة التزامات عقود التكافل والاستثمار	(٢٤٧,٩٦٦)	-
إضافة التزامات عقود الإيجار	(٤,٠٩٤)	-
إضافة التزامات أخرى	(١٠,٥٧٦)	-
إضافة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	(١١,٠٨٤)	-
إصدار أسهم إضافية	(١١٠,١٥٦)	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

١ النشاط والشكل القانوني

تأسست دار التكافل (ش.م.ع) كشركة مساهمة عامة وحصلت على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

على الرغم من امتلاك الشركة رخصة لإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، (مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة) إلا أن الشركة توقفت عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢٠. تخطط الشركة الآن للانخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الاستمرار في استكمال مدة العقود الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

كما في ٢ يناير ٢٠٢٣، تخضع المجموعة للامتثال للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، الذي حل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن المجموعة حاليًا بصدد تعديل المستندات القانونية لعكس التغيرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ وتدخل حيز التنفيذ للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على القوائم المالية المجمعة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة" في هذه القوائم المالية المجمعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية%		الأنشطة الرئيسية
	٢٠٢٢	٢٠٢١	
نور للتكافل العائلي ش.م.ع	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل
نور للتكافل العام ش.م.ع.	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في عام ٢٠٢٢

تم إصدار المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولي:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود غير المجدية - تكاليف إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق هذه المعايير من قبل المجموعة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين"

تعتبر المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس أنها لم تطبق من قبل أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وأن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين مع المبالغ الدفترية لالتزاماتها ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع الالتزامات في ١ يناير ٢٠١٩ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها مباشرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي ستؤدي إلى مدفوعات رأس المال والفائدة فقط عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة، موضحة في الجدول الوارد أدناه.

	الأصول المالية التي اجتازت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، باستثناء أي أصل مالي يتوافق مع تعريف الأصول المحتفظ به للتداول		كافة الأصول المالية الأخرى	
	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة
الأصول	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى	٣٧٤,٨٥٣	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	٦٥,٦٨١	(٩٤٥)	٥,٩٤٣	-
أصول مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٧,٧٠٩	٢,٤٦٧	٣٤٤,٠٧٣	(٥٨,٦٩٥)
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٧,٣٥٣	-	-	-
مدينون آخرون	١٨,٦٦٤	-	-	-
ودائع مقيّدة	٢٢,٠٠٠	-	-	-
ودائع الوكالة	٢٥٢,٧٦٦	-	-	-
النقدية وما في حكمها	١٠٢,٩٠٨	-	-	-
	٩٣١,٩٣٤	١,٥٢٢	٣٥٠,٠١٦	(٥٨,٦٩٥)

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين" (تابع)

يتم تصنيف الأصول المالية التي اجتازت اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة فقط، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الجدول أعلاه على أنها تكلفة مطفأة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم بيان التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة المصرفية على النحو التالي:

الأصول	AAA ألف درهم إماراتي	AA+ إلى AA- ألف درهم إماراتي	A+ إلى A- ألف درهم إماراتي	BBB+ إلى BBB- ألف درهم إماراتي	أقل من BBB- أم لم يتم تصنيفه ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات متاحة للبيع	٤٤,٣٣٩	١٥,٣٣١	-	١,٧٧٦	١٠,١٧٨	٧١,٦٢٤
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٣,٥٤٤	٢٩,٩٩٠	١,٨٧٩	-	٢,٢٩٦	٤٧,٧٠٩
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤,٢٩٩	١٦,٨١٧	١,٨٨٣	٢٤,٣٥٤	٤٧,٣٥٣
ودائع مقيّدة	-	-	٢٢,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠
ودائع الوكالة	-	-	٢٠٣,٦٦٧	٤١,٠٩٩	٨,٠٠٠	٢٥٢,٧٦٦
النقدية وما في حكمها	-	٦,٣٢٠	٨٠,٣٢٠	١٥,٥٥٩	٧٠٩	١٠٢,٩٠٨
	٥٧,٨٨٣	٥٥,٩٤٠	٣٢٤,٦٨٣	٦٠,٣١٧	٤٥,٥٣٧	٥٤٤,٣٦٠

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية المجمعة للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريانها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥)

تم إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، المعيار المحاسبي الجديد لعقود التأمين، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧. منذ إصدار المعيار لأول مرة، أثار أصحاب المصلحة العديد من مسائل التنفيذ. بعد ذلك، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدًا من التعديلات على المعيار في يونيو ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠٢١، تضمنت تأخير تاريخ سريانه، وهو ما يعني بالنسبة للمجموعة أن المعيار ينطبق على فترات التقارير اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

بالنسبة للمجموعة، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". إن أول فترة تقرير قابلة للتطبيق بالنسبة للمجموعة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع فترة المقارنة المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تواصل المجموعة تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع مراعاة المجالات الرئيسية ذات الصلة الموضحة أدناه.

نماذج القياس

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج القياس العام، المعروف أيضًا باسم النهج الأساسي، والذي يتألف من التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدي. تمثل التدفقات النقدية للوفاء القيمة الحالية المعدلة للمخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي الوثائق، والتي تشمل تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، والخصم، والتسوية الصريحة للمخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدي الربح غير المكتسب من العقود السارية التي سوف تعترف بها المنشأة لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية. يتم اكتساب هامش الخدمة التعاقدي بناءً على نمط وحدات التغطية، مما يعكس حجم المزايا المقدمة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

نماذج القياس (تابع)

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقًا لنموذج القياس العام، من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير كبير على النمذجة الاكتوارية حيث ستكون هناك حاجة لمزيد من توقعات التدفقات النقدية الدقيقة والتحديثات المنتظمة للافتراضات.

نهج تخصيص أقساط التأمين هو نهج مبسط قد تختار المنشأة اعتماده عند استيفاء معايير معينة، إما عندما لا يُتوقع أن يختلف الالتزام للتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين اختلافًا جوهريًا عن ذلك بموجب نموذج القياس العام أو فترة تغطية العقود أقل من سنة واحدة. ومع ذلك، يظل نموذج القياس العام قابلاً للتطبيق لقياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة، حيث تخضع جميع المطالبات المتكبدة للخصم وتعديل المخاطر. عند تحديد التدفقات النقدية المستخدمة في قياس الالتزام بالمطالبات المتكبدة، تعتزم المجموعة الحفاظ باستمرار على نهج الاحتياطي المعتمد حاليًا (بنفس التعديلات) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتعلق التبسيط بقياس الالتزام للتغطية المتبقية، والذي لم يتم تفصيله في التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدي، ولكنه يعتمد إلى حد كبير على أقساط التأمين المستلمة. في هذا الصدد، فإن نهج تخصيص أقساط التأمين له أوجه تشابه مع المتطلبات المحاسبية الحالية لعقود التأمين العامة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن العقود ذات سمات المشاركة المباشرة يجب أن يتم احتسابها باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، ليعكس أن هذه العقود توفر خدمات ذات صلة بالاستثمار مدمجة مع التغطية التأمينية، وأن الكيان يتلقى رسومًا متغيرة لتلك خدمات. نظرًا للاختلاف في المحاسبة بين نهج الرسوم المتغيرة والنموذج العام، من المحتمل أن يكون لتصنيف العقد على أنه عقد مع أو بدون سمات المشاركة المباشرة تأثير على متطلبات النظام والنتائج المبلغ عنها.

تعتزم المجموعة استخدام، إلى الحد الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أسلوب توزيع أقساط التأمين لكل من عقود التأمين وإعادة التأمين. إن المجموعة بصدد الانتهاء من تقييمها التفصيلي للأثر وقد حددت بشكل دلالي أنه من المتوقع أن تكون المجموعة مؤهلة لتطبيق نهج توزيع أقساط التأمين على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لديها. تستند هذه النتيجة الإرشادية إلى أحدث تقييم تم إجراؤه ومزيج المحفظة الحالي.

بالنسبة لمجموعات العقود التي تطبق نهج تخصيص أقساط التأمين ولها فترة تغطية لمدة سنة واحدة أو أقل، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خيارًا للاعتراف بأي تكاليف اقتناء تأمين كمصروفات عند تكبدها. لا تنوي المجموعة حاليًا تطبيق هذا الخيار وبالتالي تستمر في إطفاء تكاليف الاستحواذ على مدى فترة تغطية عقود التأمين ذات الصلة، بما يتفق مع المعالجة المحاسبية الحالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

مستوى التجميع وخسائر العقود المكلفة (مكون الخسارة)

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لا يتم النظر في القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس المحافظ التي تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة وتتم إدارتها معًا. يتم تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات قياس محددة بناءً على العقود المبرمة في مجموعات سنوية وعلى ربحيتها. لتحديد ما إذا كانت العقود مكلفة، فإن المعيار يسمح بقياس مجموعة من العقود. يجب مراعاة وتحديد جميع التدفقات النقدية للوفاء الناتجة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين على أساس إجمالي، باستثناء تأثير إعادة التأمين.

لا يزال تقييم العقود غير المجدية مستمراً وسيتم الانتهاء من المجموعة النهائية من العقود بمجرد الانتهاء من هذا التقييم.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

تعديل المخاطر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتضمن قياس التزامات عقود التأمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد المتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. بالنسبة لعقود التأمين، يكون التعويض المطلوب غير مختلف بين الوفاء بالتزام يتضمن مجموعة من النتائج المحتملة الناشئة عن المخاطر غير المالية والوفاء بالتزام سيولد تدفقات نقدية ثابتة بنفس القيمة الحالية المتوقعة مثل عقود التأمين.

لا يصف المعيار أساليب لتقدير تعديل المخاطر ولكنه يقدم إرشادات. يجب الإفصاح عن التقنية المستخدمة ومستوى الثقة المقابل المرتبط بالمنهجية المختارة. إن الانتهاء من منهجية تحديد تعديل المخاطر، ومستوى الثقة المقابل، مستمر ويخضع لمزيد من التعديل والمراجعة.

معدلات الخصم

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة المستخدمة لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية، أو العقود المقاسة وفقًا لنموذج القياس العام / نهج الرسوم المتغيرة، أو المطالبات المتكبدة لتعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية المتعلقة بهذه التدفقات النقدية. يتم حاليًا تحديد منهجية وأثر عكس السيولة ضمن معدلات الخصم.

العرض والإفصاح

سيؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على القوائم المالية المجمعة للمجموعة مقارنة بمتطلبات التقارير الحالية، مما يؤدي إلى إدخال تغييرات جوهرية في كل من عرض قائمة الدخل الشامل والميزانية العمومية، بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح الأكثر دقة.

في قائمة الدخل الشامل، سيتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عرض إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين لإجمالي إعادة التأمين. بالنسبة للمجموعة، تحل إيرادات التأمين محل إجمالي أقساط التأمين المكتسبة وتعكس مصروفات خدمات التأمين إلى حد كبير مجموع مصروفات المطالبات والاستردادات المتعلقة بغير إعادة التأمين ومصروفات العمولات ومصروفات الاكتتاب. بالإضافة إلى ذلك، فإن جميع التغييرات في القيمة جراء تأثير أو تغيير القيمة الزمنية للنقود أو المخاطر المالية، لن تشكل جزءًا من نتيجة خدمة التأمين ولكن سيتم الاعتراف بها بشكل منفصل إما كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

في الميزانية العمومية، يتطلب المعيار أن يتم دمج جميع الأرصدة في بنود منفصلة لمحافظ عقود التأمين أو إعادة التأمين التي تكون إما في مركز الأصول أو الالتزامات.

من أجل التسوية بين الحركة في التزامات/ أصول عقود التأمين وإعادة التأمين، يتطلب المعيار إفصاحات مفصلة تعرض التغييرات لكل عنصر من مكونات القياس الفردية. ومن المتوقع أن تظل الإيضاحات التي تغطي مخاطر عقود التأمين متشابهة إلى حد كبير.

الانتقال

عند الانتقال، تتوقع المجموعة تطبيق نهج بأثر رجعي كامل على جميع عقود التأمين، باستثناء الحد الذي يكون من غير العملي القيام بذلك، وفي هذه الحالة يمكن تطبيق إما نهج معدل بأثر رجعي أو أسلوب القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. من الناحية العملية، تتوقع المجموعة حاليًا اعتماد نهج بأثر رجعي كامل للعقود المقاسة باستخدام نهج تخصيص الأقساط. بالنسبة للتأمين على الحياة، ستعتمد إمكانية التطبيق العملي على توافر البيانات في نظام المجموعة، والوصول إلى النماذج والافتراضات الاكتوارية المستخدمة سابقًا، وجدوى تعديل الافتراضات المستخدمة سابقًا وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. في هذه المرحلة، يبدو أن المجموعة سوف تستخدم نهجًا معدلًا بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة لتأمينات الحياة طويلة الأجل.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥) (تابع)

الانتقال (تابع)

التزمت المجموعة بالموارد والجهود المناسبة لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتضمن تنفيذ المعيار تغييرات وتحسينات في التكنولوجيا والأنظمة والعمليات، لا سيما تكنولوجيا المعلومات والتمويل والاكتواري. تعتبر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ معقدة وتوقعات المجموعة المذكورة أعلاه عرضة للتغيير حيث تستمر في تقييم تأثير المعيار وتطورات التفسير. ومع ذلك، لا يُتوقع أن يؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في النهاية إلى تغيير العناصر الاقتصادية الرئيسية أو التدفقات النقدية لأعمال المجموعة، ولكن من المحتمل أن يؤثر على آجال ظهور الأرباح. إلى جانب التأثيرات النوعية الموضحة أعلاه، تواصل المجموعة تقييم التأثير الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع تجميع الأرصدة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٣ وفقًا للمعيار.

تقييم التأثير - التأمين على غير الحياة

على الرغم من أن نهج تخصيص الأقساط (الذي من المتوقع أن يكون نموذج القياس لخط الأعمال الطبية) يشبه المعالجة المحاسبية الحالية للمجموعة عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية ، فإن التغييرات التالية متوقعة في محاسبة العقود الطبية.

التغييرات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤	التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ستقوم المجموعة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبدة، ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم المجموعة حاليًا بخصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية.	زيادة
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن تشتمل التدفقات النقدية للوفاء على تعديل لتسوية المخاطر غير المالية. ولا يسمح بهذا صراحة حاليًا.	نقص
ظلت السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بإطفاء مصاريف الاستحواذ دون تغيير عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي بموجبه يتم إطفاء هذه المبالغ على مدى مدة العقد. ومع ذلك، تعتبر بعض المصاريف العمومية والإدارية بمثابة مصاريف استحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي سيتم تأجيلها على مدى عمر العقود بما يتماشى مع السياسة المذكورة أعلاه.	زيادة
بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يجب تخفيض التزام نهج تخصيص الأقساط بالمبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في تلك الفترة، حيث تكون إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة لهذه الفترة. وبالتالي يجب تعديل الأقساط المحجوزة لتوقع الديون المشكوك في تحصيلها لإنتاج الأقساط المتوقعة (التي يتم عليها تطبيق نمط الاعتراف بالإيرادات). حاليًا، تم افتراض أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها محجوز في الأرباح والخسائر على الفور.	زيادة

تقييم التأثير - التأمين على الحياة

من المتوقع أن يكون نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة بمثابة نماذج القياس القابلة للتطبيق لخط التأمين على الحياة. من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير كبير على النمذجة الاكتوارية (حيث ستكون هناك حاجة إلى مزيد من توقعات التدفقات النقدية الدقيقة والتحديثات المنتظمة للافتراضات) ومتطلبات النظام والنتائج المبلغ عنها. ما إذا كان التأثير على الإنصاف على الانتقال هو زيادة أو نقصان، فهو غير مؤكد في هذه المرحلة ويتم تقييمه حاليًا خلال مرحلة التنفيذ.

على الرغم من أن مشروع تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد أحرز تقدمًا كبيرًا، نظرًا لأن بعض الأحكام الجوهرية لا تزال قيد الدراسة ولا تزال التفسيرات الدولية معلقة، إلا أنه ليس من العملي في هذا الوقت تحديد التأثيرات على القوائم المالية للمجموعة بشكل موثوق.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المعطى مقابل الأصول.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال:

- لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها
- تعرّضها لمخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة عند التجميع، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. عندما يتم عكس الخسائر غير المحققة من مبيعات الأصول داخل المجموعة عند التجميع، يتم اختبار الأصل الأساسي أيضاً لتحديد اضمحلال القيمة من منظور المجموعة. تم تعديل المبالغ المدرجة في القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو المستبعدة خلال السنة من تاريخ سريان الاستحواذ، أو حتى تاريخ سريان الاستبعاد، إن لزم الأمر.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصهم النسبية في الشركات التابعة.

إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم يتم إدراجه مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة الأم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

توحيد الأعمال والشهرة

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ في المحاسبة عن توحيد الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على شركة تابعة كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة والالتزامات المتكبدة وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من ترتيب مقابل طارئ. يتم احتساب تكاليف الشراء عند تكبدها.

تعترف المجموعة بالأصول المحددة المكتسبة والالتزامات المفترضة في توحيد الأعمال بغض النظر عما إذا كان قد تم الاعتراف بها مسبقاً في القوائم المالية للشركة المستحوذ عليها قبل الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والالتزامات المفترضة بشكل عام بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بالنسبة لمعاملات السيطرة المشتركة التي يتم فيها التحكم في جميع الكيانات أو الشركات الموحّدة في النهاية من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد الدمج، وتلك السيطرة ليست عابرة، تعترف المجموعة بالفرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية لصافي الأصول من الكيانات أو الشركات المكتسبة كتعديل على حقوق الملكية. يتم تطبيق هذه المعالجة المحاسبية أيضاً على الاستحواذ اللاحق على بعض أو كل حصص الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف المجموعة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتحققة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات المجموعة وضمن صلاحيتها كوكيل. في حالة وجود عجز في عمليات حملة الوثائق، يتم تمويل هذا العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض حسن خالٍ من الربح).

تكلفة الوثائق المؤجلة

عقود التكافل قصيرة الأجل

يتم التعامل مع العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع وتتعلق بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً استهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة في قائمة الدخل الشامل على مدى عمر العقود حيث يتم اكتساب المساهمة ذات الصلة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

عقود التكافل طويلة الأجل

تتم رسملة تكاليف الحصول على عقود التكافل طويلة الأجل، مثل مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتأمين عقود جديدة، على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكبدها. يتم لاحقاً استهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة بما يتماشى مع أنماط كسب دخل الوكالة لعقود التكافل طويلة الأجل على مدار المدة الفعلية للوثيقة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

احتياطي المكافآت

يعتمد احتياطي المكافآت المقدمة لخطط الادخار المطبقة على فترتين مختلفتين للاستحقاق. يتم تطبيق فترة استحقاق مدتها أربع سنوات على الوثائق الصادرة قبل أكتوبر ٢٠١٦. وتطبق فترة استحقاق على الوثائق الصادرة بعد أكتوبر ٢٠١٦.

الاحتياطيات الحسابية

الاحتياطيات الحسابية هي مخصصات تم إنشاؤها لعقود التكافل طويلة الأجل لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقع ظهورها فيما يتعلق بتلك العقود التي كانت موجودة في نهاية الفترة. يعتمد حساب الاحتياطي على عوامل مثل الوفيات المتوقعة والتقدير الاكتواري للتكاليف ومعدل الخصم.

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حملة الوثائق الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالمجموعة. وإن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يترتب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختبار الاضمحلال في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره مضمحلّ القيمة في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفائض المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سدادها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق (تابع)

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الاضمحلال في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أية أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

عقارات ومعدات

تظهر العقارات والمعدات، بما في ذلك العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر اضمحلال القيمة المتراكمة. لا يتم استهلاك رأس المال قيد التنفيذ.

يتم تحميل الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات على الأصناف التالية للأصول:

مباني	٤٠ سنة
تحسينات على عقارات مستأجرة	من ٥ إلى ١٠ سنوات
أثاث وتجهيزات	من ٤ إلى ٥ سنوات
معدات مكتبية	من ٣ إلى ٥ سنوات
مركبات	٥ سنوات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، وتعديلها مستقبلياً إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

يتم استبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو استبعاد الأصل (الذي يتم احتسابه على أنه الفرق بين المتحصّل من الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) ويتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة في السنة التي حدث فيها الاستبعاد.

يتم رسملة المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود العقارات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. يتم رسملة تكاليف الاستبدال أو التفتيش الرئيسية الأخرى عند تكبدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

عقود الإيجار

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشتمل على المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار.

يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس العقارات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر اضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدلات التمويل الإضافية كنسبة خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت المجموعة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لحق استخدام الأصل إلى الصفر. تعرض المجموعة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف العقارات الاستثمارية في "العقارات والمعدات" والتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أصول غير ملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المشتراة بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المكتسبة في توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم استهلاك الأصول غير الملموسة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للاضمحلال كلما كان هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد تضمحل قيمتها. يتم إدراج مصروف استهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل المجمعة. يتم تطبيق الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

- عقود التكافل على الحياة ٢٥ سنة
- عقود التكافل على غير الحياة ٥ أشهر
- علاقات العملاء ٣,٥ أشهر
- برمجيات ٣ سنوات

يتم احتساب الاهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول كما يلي:

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة عند استبعاد الأصل.

عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الاستثمار العقاري الحالي وقت تكبّد التكلفة فيما لو تم استيفاء معايير الاعتراف، وتُستثنى تكلفة الخدمات اليومية للاستثمار العقاري. لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم احتساب العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في قائمة الارباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج العقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن استخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبداية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام.

إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقًا للسياسة المنصوص عليها في العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل اثنين من المساحين المستقلين سنويًا.

الاعتراف بالإيرادات

مجمل مساهمات التكافل

تشتمل مجمل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة على أنها أعلى المبلغ المحدد على أساس نسبي يومي أو طريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية وإستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستحقة الدفع.

رسوم وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل العائدة لحاملي الوثائق.

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأساس الزمني عندما يستحق.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار العقارات الاستثمارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عندما يتم إقرار الحق في استلام التوزيعات.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المحصّل من المبيعات والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير.

يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى مدة سياسات التكافل المباشر الأساسية للعقود المرتبطة بالمخاطر وعلى مدى مدة عقد إعادة التكافل للخسائر التي حدثت.

يتم الاعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم المجموعة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة اضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على اضمحلال القيمة خلال سنة التقرير. يحدث اضمحلال القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة اضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

كما تتحمل المجموعة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كانت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أعمالاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل التزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو التزامات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي عقود التكافل والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ والمبالغ المستردة الأخرى وتحمل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي ويظهر في قائمة الدخل المجمعة.

تقوم المجموعة بشكل عام بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم معدّلو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ مالي وتسويات في الفترة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة. أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم إثبات حصة إعادة التكافل في المطالبات عندما يتم الاعتراف بالمطالبة الإجمالية ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكاليف اقتناء الوثيقة

يتم استهلاك العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع تأمين العقود الجديدة والمتعلقة بتأمينها وتجديد العقود الحالية وفقاً لشروط السياسات عند اكتساب مساهمة التكافل.

مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة بناء على صافي المطالبات بالاعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة بالاعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

اختبار مدى كفاية الالتزام

كافة التزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الالتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الالتزامات والقيم الدفترية المرتبطة بها.

تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الدفترية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

يتم الاعتراف بالتزامات العقود عند إبرام العقود وتحميل المساهمات. هذه الالتزامات تعرف باحتياطي المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما في تاريخ نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع ردها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بيقين بتاريخ نهاية فترة التقرير. لا يتم تخفيض قيمة الالتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لاحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، تنفيذه أو الغائه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يمثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط التأمين المكتسبة، وإجمالي إعادة التكافل، والذي يتعلق بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي ويتم احتسابه بشكل أساسي على الطريقة الخطية بناءً على الفترة القائمة من تاريخ قائمة المركز المالي. المركز المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقًا للتعليمات المالية لشركات التكافل المصدرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم اضمحلال المبالغ القابلة للاسترداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للاضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، إن المجموعة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها المجموعة من معيدي التأمين.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح منشأة تابعة للمجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي في غضون الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعنية، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى المعاملة التكاليف، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

تصنف الأصول المالية إلى الفئات المحددة التالية: الأصول المالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، والأصول المالية "المتاحة للبيع" و "الأصول المالية الأخرى". يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الأصول المالية ويتم تحديده في تاريخ الاعتراف المبدئي.

الأصول المالية

طريقة الربح الفعال هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتخصيص دخل ربحي خلال الفترة ذات الصلة. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

تتكون "الأصول المالية الأخرى" من النقدية وما في حكمها ومديني التكافل والأرصدة المدينة الأخرى.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيف الأصل المالي محتفظ به بغرض المتاجرة أو أنه مصنّف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول إذا:

- تم الحصول عليه بشكل أساسي بغرض البيع في المستقبل القريب؛ أو
- عند الاعتراف المبدئي، تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- يمثل مشتق مالي لكنه غير مصنف وفعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الأصل المالي بخلاف الأصل المالي المحتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي إذا:

- ينفي هذا التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- شكلت الأصول المالية جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما، والتي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالمجموعة، والمعلومات المقدّمة حول المجموعة داخليا على هذا الأساس؛ أو

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

- تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ويسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس لكامل العقد الموحّد (الأصل أو الالتزام) ليتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يشتمل صافي الأرباح أو الخسائر المعترف به في الأرباح أو الخسائر على أي أرباح أو أرباح مكتسبة على الأصل المالي ويتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كأصول مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الاضمحلال في القيمة والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود اضمحلال في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. تُحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ التقرير. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الأصول يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر.

أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إذا كان لدى المجموعة القصد والقدرة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقاس الأصول المحتفظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصوماً منها أي اضمحلال في القيمة.

أصول مالية أخرى

يتم قياس الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة الأصول المالية بخلاف تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على اضمحلال قيمة تلك الأصول المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الأصول المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الأصول المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لاضمحلال في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على اضمحلال القيمة للأصول المالية الأخرى من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد الفائدة أو المبلغ الأصلي؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الأصول المالية، مثل أرصدة التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لاضمحلال القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على اضمحلال قيمة محفظة أرصدة التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في تحصيل الأرصدة، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تعسر سداد المديونية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

اضمحلال قيمة الأصول المالية (تابع)

بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ خسارة الاضمحلال المعترف به هو الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة اضمحلال القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الأصول والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة السوقي لتلك الأصول المالية. مثل هذا الاضمحلال في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الأصول المالية بخسائر الاضمحلال في القيمة مباشرة، باستثناء أرصدة التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للأرصدة المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار أرصدة التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الأرصدة في مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد أرصدة التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل المجمعة.

في حال اعتبار أن الأصول المالية متاحة للبيع قد تعرضت لاضمحلال في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة في الفترة.

فيما يتعلق بالأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة اضمحلال القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الارباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ اضمحلال القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف للاضمحلال في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر اضمحلال القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر، فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. هذا وتقيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لاضمحلال القيمة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

استبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالأصول المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك بالأصول المالية.

الالتزامات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كالتزامات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس الترتيبات التعاقدية وتعريف الالتزامات المالية وأدوات الملكية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود مصلحة متبقية في أصول أي كيان بعد خصم جميع التزاماته. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمبالغ المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

الالتزامات المالية

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الالتزامات المالية وأدوات الملكية (تابع)

على الرغم من ذلك، فإن الالتزامات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الأصول المالية غير مؤهلاً لاستبعاد أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، وعقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقا للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

أرصدة تكافل وإعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى

يتم تصنيف أرصدة تكافل، إعادة تكافل وأرصدة دائنة اخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصروفات المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية المُقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم الدفترية للالتزامات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسملتها كجزء من تكاليف الأصول في قائمة الدخل المجمعة.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع مصروفات نسبة الأرباح على الفترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للالتزام المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تُشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

استبعاد الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد بالالتزامات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزامات المالية التي تم استبعاد بها والمقابل المدفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الالتزامات المفترضة في قائمة الدخل المجمعة.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التكافل

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند استحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سماسرة التكافل وإعادة التكافل وحاملي عقود التكافل. إذا وجد أي مؤشر لاضمحلال قيمة مدينو التكافل، تخفّض المجموعة القيمة الدفترية لمديني التكافل وتدرج خسائر الاضمحلال في قائمة الدخل المجمعة.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقا لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والانتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تحويلها إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملات الأجنبية (تابع)

الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل. لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). باستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على اضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للاسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. يتم عكس الاضمحلال المحمّل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للاسترداد قيمته الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

عقود الإيجار التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما فى حكمها النقدية بالصندوق، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية والودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد من المجموعة ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق فيه. توقيت أو مبلغ التدفق الخارجي لا يزال غير مؤكد. الالتزام الحالي ينشأ من وجود التزام قانوني أو استدلال ايجابي والذي قد ينتج عن أحداث ماضية.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الالتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. في الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة لالتزاماته الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي التزام، ما لم يتم افتراضه في سياق تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات الممكنة من المنافع الإقتصادية للمجموعة والتي لا تستوفي معايير الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

التقارير القطاعية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل المجموعة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على الاعتراف وقياس الأصول، التزامات، إيرادات ومصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة

إن تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة) الناجم عن المطالبات واحتياطي الأقساط غير المكتسبة الناجم عن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي توليها المجموعة أهميةً. تتم مراجعة هذه التقديرات وتحديثها باستمرار، ويتم عكس التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. تعتبر هذه العملية التي تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، ويتم تعديلها وفقًا لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، هي أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المستقبلية.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مثمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح آخذاً بعين الإعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العامين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعليّة بشكل كبير.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بمراجعة مديني التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الاضمحلال في قائمة الدخل المجمعة. وبشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلّف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مديني التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء مخصص اضمحلال جماعي مقابل مديني التكافل ذات مخاطر تخلّف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمديني التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم عمل تقديرات مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل طويلة الأجل بالرجوع إلى الحسابات الاكتوارية الخارجية وتستند إلى الصناعة القياسية وجداول الوفيات الوطنية.

القيمة العادلة للأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تستند القيمة العادلة للأصول المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التقييمات الدورية من قبل مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة الأصول للصناديق في تاريخ التقييم والقيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

٥ العقارات الاستثمارية

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير	٣٩,٦٨٢	٣٦,٠٦٨
المحول نتيجة الدمج (إيضاح ٣٠)	٢١,٤٢٠	-
المحول من عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)	٢,٨٢٠	-
ربح من القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٩)	١,٢٩٩	٣,٦١٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٦٥,٢٢١	٣٩,٦٨٢
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	٤٩,٧٧٤	-
المساهمون	١٥,٤٤٧	٣٩,٦٨٢
	٦٥,٢٢١	٣٩,٦٨٢

تمثل العقارات الاستثمارية القيمة العادلة للعقارات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١ على أساس التقييمات المدرجة في التواريخ ذات الصلة من قبل اثنين من المقيمين المستقلين غير المرتبطين بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة وخبرة السوق الحديثة في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل أساسي على مدخلات غير قابلة للرصد (أي المستوى ٣).

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير على أسلوب التقييم خلال السنة.

كانت إيرادات إيجارات العقارات التي حققتها المجموعة من عقاراتها الاستثمارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ومصاريف التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة العقارات الاستثمارية كما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
إيرادات من الإيجارات	١,٨٥٣	١,٩٤٠
مصروفات تشغيلية مباشرة	(٦٠١)	(٩٣٧)
الدخل من العقارات الاستثمارية (إيضاح ٢٩)	١,٢٥٢	١,٠٠٣

٦ الاستثمار في الأوراق المالية

استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

تشمل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٨٦٧	٣,٨٠٢
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٢,١٣٢	٥,٦٢٧
أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٥٤	٨,٩٠٩
أوراق دين عير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	٣,٦٧٧
	٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	٢٥,٢٢١	٧,٤٦٤
المساهمون	٢٢,١٣٢	١٤,٥٥١
	٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق ٤٧,٥٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٣,٠١ مليون درهم).

٦ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

استثمارات متاحة للبيع

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٦٤,٦٨١	-
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٥,٩٤٣	٥,٩٤٣
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	٧١,٦٢٤	٦,٩٤٣
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	٣٤,٤١٧	-
المساهمون	٣٧,٢٠٧	٦,٩٤٣
	٧١,٦٢٤	٦,٩٤٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الاستثمارات المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التالي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
استثمارات في صناديق مشتركة	٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤
استثمارات في أوراق حقوق ملكية	٤٧,٧٠٩	٥٠,٩٣٣
	٣٩١,٧٨٢	٥٠١,٨٣٧
أوراق مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٤٧,٧٠٩	٥٠,٩٣٣
أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١٩,٥٧٧	٢٨,٤٢٢
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٢٤,٤٩٦	٤٢٢,٤٨٢
	٣٩١,٧٨٢	٥٠١,٨٣٧
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	٣٥٨,١٤٢	٤٥٠,٩٠٤
المساهمون	٣٣,٦٤٠	٥٠,٩٣٣
	٣٩١,٧٨٢	٥٠١,٨٣٧

كانت الحركة في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٢	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف درهم إماراتي	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم إماراتي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٥٣٠,٧٩٥
مقتناة من خلال الدمج (إيضاح ٣٠)	٣١,١٠٠	٤٩,٦٦٥	-	٨٠,٧٦٥
الإضافات خلال السنة	-	٣٢,٠٩٢	٧٧,٨٠٠	١٠٩,٨٩٢
الاستبعادات خلال السنة	(٥,٦١٨)	(١٣,٧٦٨)	(١٣٢,٣٣٥)	(١٥١,٧٢١)
إطفاء الأقساط	(١٤٤)	-	-	(١٤٤)
خسارة بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة الدخل المجمعة	-	(١,٦٥٣)	(٥٥,٥٢٠)	(٥٧,١٧٣)
خسارة بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة الدخل الشامل	-	(١,٦٥٥)	-	(١,٦٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧,٣٥٣	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٥١٠,٧٥٩

٦ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

٢٠٢١	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف درهم إماراتي	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم إماراتي	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	٢٢,١١٣	٦,٩٤٣	٤٢٩,٨٨٥	٤٥٨,٩٤١
إضافات خلال السنة	-	-	١٣٣,٦٣٢	١٣٣,٦٣٢
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(١٣٣,٨٤٥)	(١٣٣,٨٤٥)
إطفاء الأقساط	(٩٨)	-	-	(٩٨)
أرباح بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة الدخل المجمعة	-	-	٧٢,١٦٥	٧٢,١٦٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٥٣٠,٧٩٥

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
المجمل		
التزامات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	٣٦٨,٣٦٠	٢٢٩,٢٤١
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٢٨,٤٨٣	٢٢٦,٢٢٦
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٥١,٩٥٨	٣١,٣٥٧
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	٤,٧٦٢	٥,٥٨٣
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٤,١٨٥	١,٥٠٧
احتياطي حسابي	٩,٧٢٠	١٢,٧١٩
إجمالي التزامات عقود التكافل، الإجمالي	٦٦٧,٤٦٨	٥٠٦,٦٣٣
قابل للاسترداد من إعادة التكافل		
أصول عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	١٠٨,١٤٢	٩٣,٥٣٨
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	١٤٠,١٩٦	١٣٢,٧٢١
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٧,١٤٠	١٦,٧٣١
احتياطي حسابي	٧,٣٦٣	٩,٦٧٨
إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات عقود التكافل	٢٨٢,٨٤١	٢٥٢,٦٦٨
الصافي		
مساهمات غير مكتسبة	٢٦٠,٢١٨	١٣٥,٧٠٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٨٨,٢٨٧	٩٣,٥٠٥
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٢٤,٨١٨	١٤,٦٢٦
مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة	٤,٧٦٢	٥,٥٨٣
احتياطي المخاطر غير المنتهية	٤,١٨٥	١,٥٠٧
احتياطي حسابي	٢,٣٥٧	٣,٠٤١
	٣٨٤,٦٢٧	٢٥٣,٩٦٥

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركة لفئة الأعمال في التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل:

	مركبات ألف درهم إماراتي	طبي ألف درهم إماراتي	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢					
مساهمات غير مكتسبة	٩٤,٤٣٣	١٣٥,٦٥٨	٣٠,١٢٧	-	٢٦٠,٢١٨
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٢٧,٨٣٥	٤٠,٠٢٥	١٩,٤٥١	٩٧٦	٨٨,٢٨٧
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧,١٨١	١٣,٠٣٠	٤,٦٠٧	-	٢٤,٨١٨
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٦٨٤	٤٤٦	١,٦٣٢	-	٤,٧٦٢
احتياطي المخاطر غير المنتهية	-	٤,١٨٥	-		٤,١٨٥
احتياطي حسابي	-	-	-	٢,٣٥٧	٢,٣٥٧
	١٣٢,١٣٣	١٩٣,٣٤٤	٥٥,٨١٧	٣,٣٣٣	٣٨٤,٦٢٧
٢٠٢١					
مساهمات غير مكتسبة	٣٥,٦٣٥	٨٦,٦١٣	١٣,٤٥٥	-	١٣٥,٧٠٣
مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها	٣٨,٩٣٢	٣٨,٩٩١	١٤,٧٠٠	٨٨٢	٩٣,٥٠٥
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	٧,٧٩٨	٤,٧٤٢	٢,٠٨٦	-	١٤,٦٢٦
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٣,٢٢٥	١,٣٢٥	١,٠٣٣	-	٥,٥٨٣
احتياطي المخاطر غير المنتهية	-	١,٥٠٧	-	-	١,٥٠٧
احتياطي حسابي	-	-	-	٣,٠٤١	٣,٠٤١
	٨٥,٥٩٠	١٣٣,١٧٨	٣١,٢٧٤	٣,٩٢٣	٢٥٣,٩٦٥

٨ مبالغ مستحقة من المساهمين ومبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أتعاب الوكالة وأرصدة القرض الحسن المستحقة من المساهمين لحملة الوثائق بمبلغ ٣٧,٤٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٢,١٨ مليون درهم)

٩ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مدينو المساهمات	٢٧٩,١٠٣	٢١٢,٨٥٥
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى	١٣٢,٧٥٠	٧٧,٠٤٨
مدينون آخرون	٣,٧٨٤	٣,٧٨٤
	٤١٥,٦٣٧	٢٩٣,٦٨٧
ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٤٠,٧٨٤)	(١٨,٧٠٣)
	٣٧٤,٨٥٣	٢٧٤,٩٨٤

كانت الحركة على مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير	١٨,٧٠٣	١٨,٥٠٨
المحول من عملية الدمج	٧,٥٥٠	-
المبلغ المحمل للسنة، بالصافي من المشطوبات (إيضاح ٢٦)	١٤,٥٣١	١٩٥
	٤٠,٧٨٤	١٨,٧٠٣

٩ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة		
مدينو المساهمات	٢٧٩,١٠٣	٢١٢,٨٥٥
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٢٧,٢٧٨)	(١٣,١٨٧)
	٢٥١,٨٢٥	١٩٩,٦٦٨
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى	٢٩,٦٥١	٦٥,٤٦٦
مدينون آخرون	٣,٧٨٤	٣,٧٨٤
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٠,٤١٥)	(٤,٩٤٤)
	٢٣,٠٢٠	٦٤,٣٠٦
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة		
الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى	١٠٣,٠٩٩	١١,٥٨٢
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٣,٠٩١)	(٥٧٢)
	١٠٠,٠٠٨	١١,٠١٠
إجمالي مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى	٣٧٤,٨٥٣	٢٧٤,٩٨٤

يتم تسوية المبالغ المستحقة من معيدي التكافل على أساس ربع سنوي.

استحقاق مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى مبين أدناه:

٢٠٢٢	مدينو المساهمات ألف درهم إماراتي	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى ألف درهم إماراتي	مدينون آخرون ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة				
المتداولة	١٤٦,٤٦٣	٩,٦٦٠	-	١٥٦,١٢٣
٣٠ - ٩٠ يوماً	٢٩,٣١٨	٢,٤٠٩	-	٣١,٧٢٧
٩١ - ١٨٠ يوماً	٢٨,١١٣	٨٥٩	-	٢٨,٩٧٢
١٨١ - ٣٦٠ يوماً	٢٠,٨٣٣	١,٨٠٨	-	٢٢,٦٤١
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٥٤,٣٧٦	١٤,٩١٥	٣,٧٨٤	٧٣,٠٧٥
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(٢٧,٢٧٨)	(٦,٦٣١)	(٣,٧٨٤)	(٣٧,٦٩٣)
	٢٥١,٨٢٥	٢٣,٠٢٠	-	٢٧٤,٨٤٥
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة				
المتداولة	-	٢٣,٢٤٩	-	٢٣,٢٤٩
٣٠ - ٩٠ يوماً	-	٢٣,٢٤٩	-	٢٣,٢٤٩
٩١ - ١٨٠ يوماً	-	٤٤,٨٥٤	-	٤٤,٨٥٤
١٨١ - ٣٦٠ يوماً	-	٣,٥١٤	-	٣,٥١٤
أكثر من ٣٦٠ يوماً	-	٨,٢٣٣	-	٨,٢٣٣
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٣,٠٩١)	-	(٣,٠٩١)
	-	١٠٠,٠٠٨	-	١٠٠,٠٠٨
	٢٥١,٨٢٥	١٢٣,٠٢٨	-	٣٧٤,٨٥٣

٩ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

٢٠٢١	مدينو المساهمات ألف درهم إماراتي	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى ألف درهم إماراتي	مدينون آخرون ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى				
- داخل الإمارات العربية المتحدة				
المتداولة	٨٠,٠٣٨	١٥,٧٦٥	-	٩٥,٨٠٣
٣٠ - ٩٠ يوماً	٣٩,٥٩٧	٢٢,٥٣٦	-	٦٢,١٣٣
٩١ - ١٨٠ يوماً	٣٣,٤٤٤	٤,١٩٨	-	٣٧,٦٤٢
١٨١ - ٣٦٠ يوماً	٢٢,٠٧٥	٨,٠٤٣	-	٣٠,١١٨
أكثر من ٣٦٠ يوماً	٣٧,٧٠١	١٤,٩٢٤	٣,٧٨٤	٥٦,٤٠٩
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	(١٣,١٨٧)	(١,١٦٠)	(٣,٧٨٤)	(١٨,١٣١)
	١٩٩,٦٦٨	٦٤,٣٠٦	-	٢٦٣,٩٧٤
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى				
- خارج الإمارات العربية المتحدة				
المتداولة	-	٨,٣٩٧	-	٨,٣٩٧
٣٠ - ٩٠ يوماً	-	٤٨٤	-	٤٨٤
٩١ - ١٨٠ يوماً	-	٦٩٧	-	٦٩٧
١٨١ - ٣٦٠ يوماً	-	٦٩٤	-	٦٩٤
أكثر من ٣٦٠ يوماً	-	١,٣١٠	-	١,٣١٠
ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها	-	(٥٧٢)	-	(٥٧٢)
	-	١١,٠١٠	-	١١,٠١٠
	١٩٩,٦٦٨	٧٥,٣١٦	-	٢٧٤,٩٨٤

١٠ مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مصروفات مدفوعة مسبقاً	١٣,٣٧٨	٨,٣٧٤
ودائع	٣٩٢	٦٥١
دفعات مقدمة	٦٨٧	٣٠٧
مدينون آخرون	١٧,٥٨٤	٦,٠٥١
	٣٢,٠٤١	١٥,٣٨٣
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	١٦,٥٤٩	٣,٩٦١
المساهمون	١٥,٤٩٢	١١,٤٢٢
	٣٢,٠٤١	١٥,٣٨٣

١١ ودائع الوكالة

تحقق ودائع الوكالة بمعدل ربح يتراوح ما بين ١,٧٠٪ سنوياً إلى ٥,٣٥٪% سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٪ سنوياً إلى ٥,٠٪ سنوياً). إن ودائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسهيلات المرابحة (إيضاح ٢٠).

١٢ النقدية وأرصدة البنوك

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	١٤٧	١٤٧
أرصدة البنوك		
حسابات جارية	١٠٢,٨٢٨	٣٢,٦٢٥
حسابات عند الطلب	٨٠	١,٠٦٧
	١٠٣,٠٥٥	٣٣,٨٣٩
عائدة إلى:		
حاملو الوثائق	٧٩,٧٤٨	١٥,٧٧٣
المساهمون	٢٣,٣٠٧	١٨,٠٦٦
	١٠٣,٠٥٥	٣٣,٨٣٩

١٣ عقارات ومعدات

٢٠٢٢	مباني ألف درهم إماراتي	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات ألف درهم إماراتي	معدات مكتبية ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم إماراتي	حق استخدام الأصول ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكلفة								
في ١ يناير	١٠,٢٢٨	١,٧٩٥	٨,٥٤٠	٦,٤٠٣	١,١٥٤	٢,٢٦٢	١٤,٦٦٢	٤٥,٠٤٤
إضافات	-	-	-	١٩٨	-	١,٣١٤	-	١,٥١٢
إضافة من الاندماج (إيضاح ٣٠)	-	-	٢٤٧	١,٤٣٣	٨	-	٤,٧٠٣	٦,٣٩١
المحول إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)	(١٠,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٢٨)
استبعادات	-	-	(٣٤٣)	-	-	(١٤٦)	-	(٤٨٩)
في ٣١ ديسمبر	-	١,٧٩٥	٨,٤٤٤	٨,٠٣٤	١,١٦٢	٣,٤٣٠	١٩,٣٦٥	٤٢,٢٣٠
الإهلاك المتراكم								
في ١ يناير	٧,٣١٣	١,٢٧١	٨,٢٠١	٥,٥٠١	١,٠٨٢	٢٦	٥,٧٢١	٢٩,١١٥
المحمل للسنة	٩٥	١٨٤	١٤٧	١,٠٦٣	٤٩	-	٣,٦٠٩	٥,١٤٧
المحول إلى العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)	(٧,٤٠٨)	-	-	-	-	-	-	(٧,٤٠٨)
استبعادات	-	-	(٢٧٩)	-	-	-	-	(٢٧٩)
في ٣١ ديسمبر	-	١,٤٥٥	٨,٠٦٩	٦,٥٦٤	١,١٣١	٢٦	٩,٣٣٠	٢٦,٥٧٥
القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٣٤٠	٣٧٥	١,٤٧٠	٣١	٣,٤٠٤	١٠,٠٣٥	١٥,٦٥٥

١٣ عقارات ومعدات (تابع)

٢٠٢١	مباني ألف درهم إماراتي	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات ألف درهم إماراتي	معدات مكتبية ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم إماراتي	حق استخدام الأصول ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكلفة								
في ١ يناير	١٠,٢٢٨	١,٧٩٥	٨,٥٣٤	٥,٧١٤	١,١٥٤	٤,٢٣٤	١٤,٦٦٢	٤٦,٣٢١
إضافات	-	-	٦	٢٥٨	-	٣,١٨٤	-	٣,٤٤٨
شطب	-	-	-	-	-	(١٨٢)	-	(١٨٢)
تحويلات	-	-	-	٤٣١	-	(٤٣١)	-	-
المحول إلى الأصول غير الملموسة (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	(٤,٥٤٣)	-	(٤,٥٤٣)
في ٣١ ديسمبر	١٠,٢٢٨	١,٧٩٥	٨,٥٤٠	٦,٤٠٣	١,١٥٤	٢,٢٦٢	١٤,٦٦٢	٤٥,٠٤٤
الإهلاك المتراكم واضمحلال القيمة								
في ١ يناير	٧,٠٥٧	١,٠٨٧	٧,٩٤٧	٤,٨٩١	١,٠٣٥	٢٦	٢,٤٧٠	٢٤,٥١٣
المحمل للسنة	٢٥٦	١٨٤	٢٥٤	٦١٠	٤٧	-	٣,٢٥١	٤,٦٠٢
في ٣١ ديسمبر	٧,٣١٣	١,٢٧١	٨,٢٠١	٥,٥٠١	١,٠٨٢	٢٦	٥,٧٢١	٢٩,١١٥
القيمة الدفترية								
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٩١٥	٥٢٤	٣٣٩	٩٠٢	٧٢	٢,٢٣٦	٨,٩٤١	١٥,٩٢٩

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢٢	الاسم التجاري ألف درهم إماراتي	عقود التكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	عقود التكافل على غير الحياة ألف درهم إماراتي	علاقات العملاء ألف درهم إماراتي	برمجيات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
التكلفة						
في ١ يناير	٦,٧٢٨	٧٠,٠٣٤	٣,٣٣٩	١١,٩٦٢	١٦,٣٧٨	١٠٨,٤٤١
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	٩٣	٩٣
إضافة من الاندماج (إيضاح ٣٠)	٦,٠٩٢	-	-	١٣,٥٥٢	٢,٠٣٩	٢١,٦٨٣
شطب	(٦,٧٢٨)	-	-	-	-	(٦,٧٢٨)
٣١ ديسمبر	٦,٠٩٢	٧٠,٠٣٤	٣,٣٣٩	٢٥,٥١٤	١٨,٥١٠	١٢٣,٤٨٩
الإطفاء المتراكم						
في ١ يناير	-	٣,٣٨٨	٣,٣٣٩	٢,٨٥٨	٩,٧١٨	١٩,٣٠٣
المحمل للسنة	-	٢,٦٥٨	-	٦,٧٩١	٤,١٨٧	١٣,٦٣٦
٣١ ديسمبر	-	٦,٠٤٦	٣,٣٣٩	٩,٦٤٩	١٣,٩٠٥	٣٢,٩٣٩
القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٠٩٢	٦٣,٩٨٨	-	١٥,٨٦٥	٤,٦٠٥	٩٠,٥٥٠
٢٠٢١						
التكلفة						
في ١ يناير	٦,٧٢٨	٧٠,٠٣٤	٣,٣٣٩	١١,٩٦٢	١١,٧٩٢	١٠٣,٨٥٥
إضافات خلال السنة	-	-	-	-	٤٣	٤٣
المحول من عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	٤,٥٤٣	٤,٥٤٣
٣١ ديسمبر	٦,٧٢٨	٧٠,٠٣٤	٣,٣٣٩	١١,٩٦٢	١٦,٣٧٨	١٠٨,٤٤١
الإطفاء المتراكم						
في ١ يناير	-	٧٣٠	٣,٣٣٩	١,١٠٨	٥,٥٦٣	١٠,٧٤٠
المحمل للسنة	-	٢,٦٥٨	-	١,٧٥٠	٤,١٥٥	٨,٥٦٣
٣١ ديسمبر	-	٣,٣٨٨	٣,٣٣٩	٢,٨٥٨	٩,٧١٨	١٩,٣٠٣
القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٧٢٨	٦٦,٦٤٦	-	٩,١٠٤	٦,٦٦٠	٨٩,١٣٨

١٥ وديعة مقيّدة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي ليست متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ١,٧٠٪ إلى ٥,٣٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٪ إلى ١,١٪ سنوياً).

١٦ تكلفة الوثائق المؤجّلة

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
في ١ يناير	٢٢,١٤٥	١٢,٩٩٤
المحجوز خلال السنة	١١٥,٩٧١	٩٢,١٦٤
المحمل للسنة	(١٠٤,٣٣٥)	(٨٣,٠١٣)
في ٣١ ديسمبر	٣٣,٧٨١	٢٢,١٤٥

١٧ التزامات عقود التكافل والاستثمارات

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التزامات عقود الاستثمار مع مخاطر التكافل	٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤

فيما يلي بيان الحركة في التزامات الاستثمار مع مخاطر التكافل:

كما في ١ يناير	٤٥٠,٩٠٤	٤٢٩,٨٨٥
يضاف: عقود الاستثمار المستلمة	٤١,٣٩٠	٥٠,٤٨٢
ناقص: عقود الاستثمار المسددة	(٨٠,٩٣١)	(٩٠,٩٧٠)
(خسارة)/ الربح في القيمة العادلة	(٥٨,٦٩٥)	٦٨,٩١٨
رسوم الوكالة والرسوم الأخرى	(٨,٥٩٥)	(٧,٤١١)
	٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤

١٨ دائنو التكافل وإعادة التكافل

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مبالغ مستحقة لشركات التكافل والمرائب وأطراف خارجية أخرى	١١١,٢٤٤	٨٤,٤٤٠
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل	٢٢٦,٤٥٥	١٤٠,٢٢٧
أرصدة دائنة أخرى	٤٢,٢٣٤	٢٥,٥٨٣
	٣٧٩,٩٣٣	٢٥٠,٢٥٠
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٦٤,٥٦١	١١٨,٥٨٩
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١٥,٣٧٢	١٣١,٦٦١
	٣٧٩,٩٣٣	٢٥٠,٢٥٠

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
دائنو التكافل - داخل الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة لشركات التكافل والمرائب وأطراف خارجية أخرى	١١١,٢٤٤	٨٤,٤٤٠
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل	١١,٥٧٩	٨,٩٣١
أرصدة دائنة أخرى	٤١,٧٣٨	٢٥,٢١٨
	١٦٤,٥٦١	١١٨,٥٨٩

١٨ دائنو التكافل وإعادة التكافل (تابع)

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
دائنو التكافل - خارج الإمارات العربية المتحدة		
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل	٢١٤,٨٧٦	١٣١,٢٩٦
أرصدة دائنة أخرى	٤٩٦	٣٦٥
	٢١٥,٣٧٢	١٣١,٦٦١

١٩ قرض حسن

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
١) قرض حسن		
كما في ١ يناير	(٢٢٩,١٣٨)	(٢١٣,٧٤١)
مبالغ محولة عند الدمج	(١٥٦,٧٢٨)	-
العجز خلال السنة	(٩١,٥٧٣)	(١٥,٣٩٧)
كما في ٣١ ديسمبر	(٤٧٧,٤٣٩)	(٢٢٩,١٣٨)
٢) مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٢٢٩,١٣٨	٢١٣,٧٤١
مبالغ محولة عند الدمج	١٥٦,٧٢٨	-
مخصص خلال السنة	٩١,٥٧٣	١٥,٣٩٧
كما في ٣١ ديسمبر	٤٧٧,٤٣٩	٢٢٩,١٣٨

٢٠ أرصدة مرابحة الدائنة

أبرمت المجموعة تسهيل مرابحة بقيمة ٢١٥ مليون درهم مع البنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢١ بالتكلفة المطفأة. تم الحصول على التسهيلات لغرض الاستحواذ على شركة نور تكافل العائلي ش.م.ع، وشركة نور للتكافل العام ش.م.ع. يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال الفترة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٥٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على عقارات استثمارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.
- التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.
- أوراق مالية قابلة للتداول (صكوك) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.
- ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح لمدة ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات.
- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.
- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

عهود مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لنسبة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقبولة.

٢٠ أرصدة مرابحة الدائنة (تابع)

عهود أخرى

- الشركة ستكمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تسعى الشركة إلى وضع ٥٠٪ من إجمالي الودائع لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

في تاريخ التقرير، كانت المجموعة غير ملتزمة بتعهدات الحد الأدنى لمعدل تغطية الملاءة المالية بنسبة ١٠٠٪ وهي تتفاوض حاليًا مع الجهة المقرضة لإعادة هيكلة شروط تسهيلات المرابحة.

٢١ التزامات أخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى	١٤,٣٩١	١٩,٨٥٢
تكاليف استحواذ دائنة	٣١,١٣٨	٣٥,٣٦٤
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين*	١٧,٥٨٥	٦,٣٦٨
التزامات عقود الإيجار	٨,٨٩٩	٩,١٠١
رواتب إجازات مستحقة	٣٣١	٧٣٦
أرصدة دائنة أخرى	٨,٩٩٩	٨,٠٥٧
	٨١,٣٤٣	٧٩,٤٧٨

* كانت الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦,٣٦٨	٦,٠١٤
المحول من الدمج (إيضاح ٣٠)	١١,٠٨٤	-
المحمل خلال السنة	٤,٣٤٠	١,٥٥٣
المدفوع خلال السنة	(٤,٢٠٧)	(١,١٩٩)
كما في ٣١ ديسمبر	١٧,٥٨٥	٦,٣٦٨

٢٢ رأس المال

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)	٢٦٠,١٥٦	١٥٠,٠٠٠

أصدرت الشركة في ١ يوليو ٢٠٢٢ رأس مال إضافي عند الاندماج لمساهمي شركة التكافل الوطنية (الوطنية) ش.م.ع (إيضاح ٣٠).

لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح ودفعها خلال العام الحالي (٢٠٢١: تم الإعلان عن توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٩٢ درهم (فلس) للسهم الواحد بقيمة ١٣,٨ مليون درهم إماراتي وتم دفعها).

٢٣ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، المادة (٢٤١)، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ إلى الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل رصيد بقيمة ٠,٨٦ مليون درهم من أرباح نور للتكافل العام ش.م.ع. (شركة تابعة) إلى الاحتياطي القانونية (٢٠٢١: ٢,١٦ مليون درهم).

٢٣ الاحتياطيات (تابع)

احتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ١,٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١,٤٣ مليون درهم إماراتي) من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التكافل. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً).

٢٤ صافي مساهمات تكافل

	مركبات ألف درهم إماراتي	طبي ألف درهم إماراتي	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢					
عقود التكافل:					
مجمل مساهمات التكافل	١٢٧,١٧٨	٣٩٨,٢٠٥	٢٢٩,٤٣٨	٥٢,٧٧٠	٨٠٧,٥٩١
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	(٥,٤١٣)	٤٠,٦٤٥	١٩,٣٠٤	-	٥٤,٥٣٦
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية	-	(٢,٦٧٨)	-	-	(٢,٦٧٨)
إيرادات مساهمات التكافل	١٢١,٧٦٥	٤٣٦,١٧٢	٢٤٨,٧٤٢	٥٢,٧٧٠	٨٥٩,٤٤٩
حصة إعادة التكافل من المساهمات	(٢,٠٠٤)	(١٢٥,٣٤٠)	(١٨٠,٥٧٨)	(٤,٧٠٣)	(٣١٢,٦٢٥)
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	(٨,٣٩٥)	(١١,٣١٦)	(١٩,١٠٦)	-	(٣٨,٨١٧)
إيرادات مساهمات إعادة التكافل	(١٠,٣٩٩)	(١٣٦,٦٥٦)	(١٩٩,٦٨٤)	(٤,٧٠٣)	(٣٥١,٤٤٢)
إجمالي إيرادات المساهمات	١١١,٣٦٦	٢٩٩,٥١٦	٤٩,٠٥٨	٤٨,٠٦٧	٥٠٨,٠٠٧
٢٠٢١					
عقود التكافل:					
مجمل مساهمات التكافل	٩٠,٦٦٥	٣٢٥,٩٥٧	٢٢٦,٣٤٤	٦٣,١٦٤	٧٠٦,١٣٠
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	٢٢,٥٦٨	(٥,٠١٤)	(٣٢,٢٨٢)	-	(١٤,٧٢٨)
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية	-	٢,٠٣٩	-	-	٢,٠٣٩
إيرادات مساهمات التكافل	١١٣,٢٣٣	٣٢٢,٩٨٢	١٩٤,٠٦٢	٦٣,١٦٤	٦٩٣,٤٤١
حصة إعادة التكافل من المساهمات	(٧,٦١٧)	(٨٩,٣٦٩)	(١٨٥,١٦٤)	(٣,٩٥٦)	(٢٨٦,١٠٦)
الحركة في المساهمات غير المكتسبة	(٣,٠٠٦)	١٨,٧٨٢	٢٥,٧٨٧	-	٤١,٥٦٣
إيرادات مساهمات إعادة التكافل	(١٠,٦٢٣)	(٧٠,٥٨٧)	(١٥٩,٣٧٧)	(٣,٩٥٦)	(٢٤٤,٥٤٣)
إجمالي إيرادات المساهمات	١٠٢,٦١٠	٢٥٢,٣٩٥	٣٤,٦٨٥	٥٩,٢٠٨	٤٤٨,٨٩٨

٢٥ المطالبات المتكبدة

	مركبات ألف درهم إماراتي	طبي ألف درهم إماراتي	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢					
المجمل					
مطالبات التكافل المدفوعة	٨٤,٢٨٢	٣٨٦,٢٨٨	٧٥,٤١٧	١,٧٤٦	٥٤٧,٧٣٣
الحركة في مخصص المطالبات المستحقة	(٢٠,٩٧٩)	٦,٣٥٦	(١٣,٩٠٤)	(٤٢٤)	(٢٨,٩٥١)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(١,٤١٢)	(٩١٧)	١,٣٨٢	-	(٩٤٧)
الحركة في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(٨٦٩)	(١,٠٧٠)	(٤٠٢)	-	(٢,٣٤١)
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي	-	-	-	(٢٦,٤٣١)	(٢٦,٤٣١)
صافي أرباح الأصول المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	٥٨,٦٩٥	٥٨,٦٩٥
الإجمالي	٦١,٠٢٢	٣٩٠,٦٥٧	٦٢,٤٩٣	٣٣,٥٨٦	٥٤٧,٧٥٨
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٧,١٠١)	(١٣٦,٧٣٠)	(٦٦,٠٣٤)	(١,٠٩١)	(٢١٠,٩٥٦)
الحركة في مخصص المطالبات المستحقة	٥,٢١٨	(١١,٠١١)	١٦,٢٥٤	٥١٨	١٠,٩٧٩
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(٨٦٣)	١,٨٣٣	(٤٧٧)	-	٤٩٣
الإجمالي	(٢,٧٤٦)	(١٤٥,٩٠٨)	(٥٠,٢٥٧)	(٥٧٣)	(١٩٩,٤٨٤)
المطالبات المسجّلة في قائمة الدخل المجمعة	٥٨,٢٧٦	٢٤٤,٧٤٩	١٢,٢٣٦	٣٣,٠١٣	٣٤٨,٢٧٤
٢٠٢١					
المجمل					
مطالبات التكافل المدفوعة	٦٦,١٩٨	٢٨٩,٢٦٧	٦٦,١٥٧	٣٠٦	٤٢١,٩٢٨
الحركة في مخصص المطالبات المستحقة	(٢,٧٢٢)	(٢٦,٧٩١)	(٨,٨٢٨)	١,١٥٠	(٣٧,١٩١)
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	(٥,٣٢١)	٢٤١	١,٧٥٦	-	(٣,٣٢٤)
الحركة في مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	١,٥٠٦	(٩٦٨)	(٦٨٥)	-	(١٤٧)
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي	-	-	-	١١٢,٧٣٤	١١٢,٧٣٤
صافي أرباح الأصول المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(٦٨,٩١٨)	(٦٨,٩١٨)
الإجمالي	٥٩,٦٦١	٢٦١,٧٤٩	٥٨,٤٠٠	٤٥,٢٧٢	٤٢٥,٠٨٢
إعادة التكافل					
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة	(٨,٦٢٨)	(٦٧,٠٠٠)	(٦١,٤٦٨)	(١١١)	(١٣٧,٢٠٧)
الحركة في مخصص المطالبات المستحقة	١,١٩٣	(١,٨٥٠)	٩,٧٨٣	(٧٠٣)	٨,٤٢٣
الحركة في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	٣,٠٢٤	(١,٣٠٨)	(١,٦١٨)	-	٩٨
الإجمالي	(٤,٤١١)	(٧٠,١٥٨)	(٥٣,٣٠٣)	(٨١٤)	(١٢٨,٦٨٦)
المطالبات المسجّلة في قائمة الدخل المجمعة	٥٥,٢٥٠	١٩١,٥٩١	٥,٠٩٧	٤٤,٤٥٨	٢٩٦,٣٩٦

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٩)	١٤,٥٣١	١٩٥
مصروفات أخرى	١٧,٢٠٩	٤,٦٣٧
	٣١,٧٤٠	٤,٨٣٢

٢٧ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٣٥,٨٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٧٦,٠٨ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بأقصى معدل بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢١: ٢٥٪) من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل المجمعة عند تكبدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحميل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ (٢٠٢١: ٣٥٪) من إيرادات الاستثمارات المحققة. خلال السنة، بلغت رسوم مضارب ما قيمته ٠,٥٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٠,٤٧ مليون درهم إماراتي).

٢٨ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
تكاليف الموظفين	٥٣,٧٧٣	٣٤,٨٩٩
مصروفات إدارية	١٩,٧٢٩	٢١,١٩٤
الإهلاك والاستهلاك	١٨,٧٨٢	١٣,١٦٤
شطب الاسم التجاري (إيضاح ١٤)	٦,٧٢٨	-
مصروفات التسويق	-	٧٦٤
مصروفات أخرى	٥٧٦	-
	٩٩,٥٨٨	٧٠,٠٢١

٢٩ استثمارات وإيرادات أخرى

	حاملي الوثائق ألف درهم إماراتي	المساهمون ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢			
ربح القيمة العادلة			
أرباح القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)	٥٠٣	٧٩٦	١,٢٩٩
(خسارة)/ ربح بالقيمة العادلة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩٧)	١,٦١٩	١,٥٢٢
إيرادات من استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع الوكالة	٢,٧٤٤	١,٧٤٨	٤,٤٩٢
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٥٩٧	٢,٠٠٠	٣,٥٩٧
إيرادات من أوراق دين	٤٦٠	١,١٦٤	١,٦٢٤
إيرادات من إدارة الصناديق	-	٤,٢٢٨	٤,٢٢٨
إيرادات من التنازل	-	٧,٤٦٩	٧,٤٦٩
خصومات	-	١,٣٣٩	١,٣٣٩
إيرادات إيجارات من عقارات استثمارية – صافي (إيضاح ٥)	٦٧	١,١٨٥	١,٢٥٢
إيرادات أخرى	-	٤١	٤١
	٥,٢٧٤	٢١,٥٨٩	٢٦,٨٦٣

٢٩ استثمارات وإيرادات أخرى (تابع)

	حاملو الوثائق ألف درهم إماراتي	المساهمون ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢١			
ربح القيمة العادلة			
أرباح القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)	-	٣,٦١٤	٣,٦١٤
ربح بالقيمة العادلة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣,٢٤٧	٣,٢٤٧
إيرادات من استثمارات أخرى			
إيرادات من استثمارات متاحة للبيع	-	٧٤٦	٧٤٦
إيرادات من ودائع الوكالة	١,٣٩١	١,٠٨٩	٢,٤٨٠
إيرادات توزيعات الأرباح	-	٢٢٥	٢٢٥
إيرادات من أوراق دين	٥٥٠	٧١٦	١,٢٦٦
إيرادات من إدارة الصناديق	-	٤,٩٢٨	٤,٩٢٨
إيرادات من التنازل	-	١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩
خصومات	-	١,٥٩٠	١,٥٩٠
إيرادات إيجارات من عقارات استثمارية – صافي (إيضاح ٥)	١٥١	٨٥٢	١,٠٠٣
إيرادات أخرى	١	٨٩	٩٠
	٢,٠٩٣	٢٧,٤٦٥	٢٩,٥٥٨

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين وحملة الوثائق على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٣٠ الدمج مع شركة تكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع

في ١ يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع، وهي شركة تكافل مقرها الإمارات العربية المتحدة، فور توقف شركة وطنية. أصدرت الشركة على الفور عدد ٠,٧٣٤٣٧٥ سهماً جديداً لمساهمي شركة وطنية مقابل كل سهم من أسهم شركة وطنية كمقابل، في ختام التداول في ١ يوليو ٢٠٢٢. ونتيجة لذلك، زاد رأس مال الشركة إلى ٢٦٠,١٦ درهم.

تم الاندماج لتعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. كان لدى وطنية أعمال كبيرة، في محفظة التكافل الطبي والعام، في الإمارات العربية المتحدة التي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

فيما يلي تفاصيل صافي الأصول المقتناة من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة المؤقتة:

	صافي القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيم العادلة المؤقتة
المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد	**ألف درهم إماراتي**	**ألف درهم إماراتي**	**ألف درهم إماراتي**
الأصول			
عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)	٦,٣٩١	-	٦,٣٩١
أصول غير ملموسة (إيضاح ١٣)	٢,٠٣٩	١٩,٦٤٤	٢١,٦٨٣
عقارات استثمارية (إيضاح ٥)	٢١,٤٢٠	-	٢١,٤٢٠
ودائع مقيدة	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠
ودائع قانونية	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
استثمارات في الأوراق المالية (إيضاح ٦)	٨٠,٧٦٥	-	٨٠,٧٦٥
تكاليف استحواذ الوثائق المؤجلة	١٩,٢٦٨	(١٩,٢٦٨)	-
أصول عقود إعادة التكافل	٨٥,٢٧٨	-	٨٥,٢٧٨
مدينو المساهمات	١٤٠,١٧٤	-	١٤٠,١٧٤
مدينون آخرون	١٧,٢١٨	-	١٧,٢١٨
ودائع الوكالة	١٧,٢٤٩	-	١٧,٢٤٩
النقدية وما في حكمها	٤٨,٢٩٠	-	٤٨,٢٩٠
إجمالي الأصول	٤٤٦,٠٩٢	٣٧٦	٤٤٦,٤٦٨

٣٠ الدمج مع شركة تكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع (تابع)

	صافي القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيم العادلة المؤقتة
المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
الالتزامات			
داننو التكافل ودائنو ذوي صلة	٦١,٨٧٠	-	٦١,٨٧٠
التزامات عقود الاستثمار والتكافل	٢٤٧,٩٦٦	-	٢٤٧,٩٦٦
التزامات عقود الإيجار	٤,٠٩٤	-	٤,٠٩٤
التزامات أخرى	١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦
إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٤,١٦١	(٤,١٦١)	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)	١١,٠٨٤	-	١١,٠٨٤
إجمالي الالتزامات	٣٣٩,٧٥١	(٤,١٦١)	٣٣٥,٥٩٠

القيمة العادلة للمقابل المحول	
المقابل غير النقدي - الأسهم المصدرة	(١١٠,١٥٦)
صافي الأصول القابلة للتحديد	١١٠,٨٧٨
أرباح صفقة الاندماج	٧٢٢
النقدية وما في حكمها المقتناة	٤٨,٢٩٠
صافي التدفقات النقدية للدمج	٤٨,٢٩٠

* لم يتم تضمين التكاليف المتعلقة بالدمج البالغ قيمتها ٨,١١ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,١٧ مليون درهم) كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة، وعرضها كبند منفصل في قائمة الدخل المجمعة.

٣١ (خسارة)/ ربحية السهم

يتم احتساب نصيب السهم من (الخسارة)/ الربح من خلال تقسيم صافي الربح للسنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجّح للأسهم العادية المستحقة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٢	معدلة ٢٠٢١
(الخسارة)/ الربح للسنة العائد للمساهمين (ألف درهم إماراتي)	(٥٥,٠٣٧)	٢١,٥٨٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المستحقة في ٣١ ديسمبر	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)	(٠,٢١٢)	٠,٠٨٣

خلال السنة، أصدرت الشركة ١١٠,١٥٦,٢٥٠ سهمًا جديدًا نتيجة الاندماج مع شركة وطنية (راجع الإيضاح ٢٢). وفقًا لذلك، تم تعديل عدد إضافي من الأسهم بأثر رجعي في حساب ربحية السهم للسنة السابقة.

٣٢ احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٣٣ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات والكيانات الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة ورقابة مشتركة وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة هي كما يلي:

٣٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى		
أطراف ذات علاقة أخرى	**(٤٤)**	(٥٨)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة هي كما يلي:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
مساهمات مكتتبة		
أطراف ذات علاقة أخرى	**-**	-
	-	-

تعويضات أفراد الإدارة العليا

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
مكافآت قصيرة الأجل	**٧,٩٧١**	٨,١٥٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٥٧٩**	٣١١
	٨,٥٥٠	٨,٤٧٠

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق العمل العادي. للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تسجل المجموعة أي اضمحلال في قيمة المبالغ المستحقة على أطراف ذات علاقة.

٣٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي دخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأعمال والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٥ الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ قيمته ٠,٠١٠٢٠ للسهم الواحد (٢٠٢١: ٠,٠١٦٣٠ للسهم الواحد).

اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه دفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٦ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل العام التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنيابة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من ادارة الاستثمار والنقدية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المجمعة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال العام. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استثناؤها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

٢٠٢٢	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل جماعي (مكافآت الموظفين) ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق					
إيرادات التكافل					
مجمل مساهمات التكافل	٦٥٦,١٦٩	٩٨,٦٥٢	٥٢,٧٧٠	-	٨٠٧,٥٩١
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(٢١٨,٩٦٨)	(٨٨,٩٥٤)	(٤,٧٠٣)	-	(٣١٢,٦٢٥)
صافي مساهمات التكافل	٤٣٧,٢٠١	٩,٦٩٨	٤٨,٠٦٧	-	٤٩٤,٩٦٦
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٤,٤٣٦	١,٢٨٣	-	-	١٥,٧١٩
التغيير في مخصص احتياطي نقص المساهمة	(٢,٦٧٨)	-	-	-	(٢,٦٧٨)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٤٤٨,٩٥٩	١٠,٩٨١	٤٨,٠٦٧	-	٥٠٨,٠٠٧
خصومات مكتسبة	١٨,٦٠٨	٣,٨٠٠	١٥٢	-	٢٢,٥٦٠
إجمالي الدخل من التكافل	٤٦٧,٥٦٧	١٤,٧٨١	٤٨,٢١٩	-	٥٣٠,٥٦٧
مصروفات التكافل					
مطالبات التكافل المدفوعة	(٥١٨,٦٧٩)	(٢٧,٣٠٨)	(١,٧٤٦)	-	(٥٤٧,٧٣٣)
حصة إعادة التكافل من مدفوعات الأعمال المتنازل عنها	١٨٤,٨٤٧	٢٥,٠١٩	١,٠٩٠	-	٢١٠,٩٥٦
صافي مطالبات التكافل المسددة	(٣٣٣,٨٣٢)	(٢,٢٨٩)	(٦٥٦)	-	(٣٣٦,٧٧٧)

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢٢	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل جماعي (مكافآت الموظفين) ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
مخصص المطالبات المستحقة	١٨,٧٧٧	٩,٧٥٠	٤٢٤	-	٢٨,٩٥١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(٦٩٤)	(٩,٧٦٧)	(٥١٨)	-	(١٠,٩٧٩)
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٦٧٩	(٢٢٥)	-	-	٤٥٤
التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٢,٢٢٤	١١٧	-	-	٢,٣٤١
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي	-	-	٢٦,٤٣١	-	٢٦,٤٣١
صافي أرباح الأصول المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	(٥٨,٦٩٥)	-	(٥٨,٦٩٥)
صافي المطالبات المتكبّدة	(٣١٢,٨٤٦)	(٢,٤١٤)	(٣٣,٠١٤)	-	(٣٤٨,٢٧٤)
الفائض من خسائر مساهمات التكافل	(١٠,٩٩٤)	-	-	-	(١٠,٩٩٤)
(مصروفات)/ مستردات التكافل الأخرى	(٢٧,٧٦٤)	(٧٤)	(٣,٩٠٢)	-	(٣١,٧٤٠)
إجمالي الدخل من التكافل	١١٥,٩٦٣	١٢,٢٩٣	١١,٣٠٣	-	١٣٩,٥٥٩
(رسوم) / إيرادات وكالة	(٢١٩,٤٩٤)	(٥,٤١٥)	(١٠,٩٤٣)	٢٣٥,٨٥٢	-
(رسوم) / إيرادات مضاربة	(٥٤٠)	-	(١٤)	٥٥٤	-
استثمارات وإيرادات أخرى	٤,٩٢٢	٢١١	١٤١	٢١,٥٨٩	٢٦,٨٦٣
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(٩٩,٥٨٨)	(٩٩,٥٨٨)
تكاليف استحواذ الوثائق	-	-	-	(١٠٤,٣٣٥)	(١٠٤,٣٣٥)
تكاليف التمويل	-	-	-	(٤,٢٢١)	(٤,٢٢١)
التغيير في احتياطي المكافآت	-	-	-	(١,٩٥١)	(١,٩٥١)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٣,٩٧٣)	(٣,٩٧٣)
تكلفة الدمج	-	-	-	(٨,١١٣)	(٨,١١٣)
أرباح الدمج				٧٢٢	٧٢٢
(الخسارة) / الربح للسنة	(٩٩,١٤٩)	٧,٠٨٩	٤٨٧	٣٦,٥٣٦	(٥٥,٠٣٧)

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل جماعي (مكافآت الموظفين) ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
العائد لحاملي الوثائق					
إيرادات التكافل					
مجمل مساهمات التكافل	٥٣٤,١٤٠	١٠٨,٦٨٣	٦٣,١٦٣	-	٧٠٥,٩٨٦
أعمال مقبولة	١٤٤	-	-	-	١٤٤
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	(١٨٥,٦٣١)	(٩٦,٥٢٠)	(٣,٩٥٥)	-	(٢٨٦,١٠٦)
صافي مساهمات التكافل	٣٤٨,٦٥٣	١٢,١٦٣	٥٩,٢٠٨	-	٤٢٠,٠٢٤
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٨,٦٣١	(١,٧٩٦)	-	-	٢٦,٨٣٥
التغيرات في احتياطي عجز المساهمات	١,٩٦٦	٧٣	-	-	٢,٠٣٩
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٧٩,٢٥٠	١٠,٤٤٠	٥٩,٢٠٨	-	٤٤٨,٨٩٨
خصومات مكتسبة	١٩,٢٨٠	٣,٧٤٢	-	-	٢٣,٠٢٢
إجمالي الدخل من التكافل	٣٩٨,٥٣٠	١٤,١٨٢	٥٩,٢٠٨	-	٤٧١,٩٢٠
مصروفات التكافل					
مطالبات (مستردات) التكافل المدفوعة	(٣٦٧,٦٨٧)	(٥٣,٩٣٦)	(٣٠٥)	-	(٤٢١,٩٢٨)
حصة إعادة التكافل من مدفوعات الأعمال المتنازل عنها	٨٦,٤٩٦	٥٠,٦٠٠	١١١	-	١٣٧,٢٠٧
صافي مطالبات التكافل المسددة	(٢٨١,١٩١)	(٣,٣٣٦)	(١٩٤)	-	(٢٨٤,٧٢١)
مخصص المطالبات المستحقة	٣١,٣٠١	٧,٠٤٠	(١,١٥٠)	-	٣٧,١٩١
حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة	(١,٤٨٥)	(٧,٦٤١)	٧٠٣	-	(٨,٤٢٣)
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها	٣,١٥١	٧٥	-	-	٣,٢٢٦
التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	(١٩١)	٣٣٨	-	-	١٤٧
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي	-	-	(١١٢,٧٣٤)	-	(١١٢,٧٣٤)
صافي أرباح الأصول المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٦٨,٩١٨	-	٦٨,٩١٨
صافي المطالبات المتكبّدة	(٢٤٨,٤١٥)	(٣,٥٢٤)	(٤٤,٤٥٧)	-	(٢٩٦,٣٩٦)

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١	تكافل عام ألف درهم إماراتي	تكافل جماعي (مكافآت الموظفين) ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الفائض من خسائر مساهمات التكافل	(١١,٦٣٢)	-	-	-	(١١,٦٣٢)
(مصروفات)/ مستردات التكافل الأخرى	(١,٨٦١)	١,٤٢٥	(٤,٣٩٦)	-	(٤,٨٣٢)
إجمالي الدخل من التكافل	١٣٦,٦٢٢	١٢,٠٨٣	١٠,٣٥٥	-	١٥٩,٠٦٠
(رسوم) / إيرادات وكالة	(١٤٣,٦٦١)	(٢٢,١٢٧)	(١٠,٢٩٣)	١٧٦,٠٨١	-
(رسوم) / إيرادات مضاربة	(٤٥٩)	(٣)	(٧)	٤٦٩	-
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٨٩٩	١٢٥	٦٨	٢٧,٤٦٦	٢٩,٥٥٨
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(٧٠,٠٢١)	(٧٠,٠٢١)
تكاليف استحواذ الوثائق	-	-	-	(٨٣,٠١٣)	(٨٣,٠١٣)
تكاليف التمويل	-	-	-	(٥,١٥٥)	(٥,١٥٥)
التغيير في احتياطي المكافآت	-	-	-	(٢,٢٨٢)	(٢,٢٨٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	-	-	-	(٣,٣٩٨)	(٣,٣٩٨)
تكلفة الدمج				(٣,١٦٩)	(٣,١٦٩)
(الخسارة) / الربح للسنة	(٥,٥٩٩)	(٩,٩٢٢)	١٢٣	٣٦,٩٧٨	٢١,٥٨٠

توضح الجداول التالية المعلومات الأخرى المتعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠٢٢	التكافل ألف درهم إماراتي	الاستثمار ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إجمالي الأصول	١,٤٤٥,١١١	٣٧٥,٨٢٨	١,٨٢٠,٩٣٩
إجمالي الالتزامات	١,٣٩٩,١١٥	٢١٧,٥٢٥	١,٦١٦,٦٤٠
٢٠٢١			
إجمالي الأصول	١,٢١٦,٦٣٢	٣٦٦,٤١٨	١,٥٨٣,٠٥٠
إجمالي الالتزامات	١,٢١٥,٣١٩	٢١٥,٤٩٦	١,٤٣٠,٨١٥

٣٧ إدارة رأس المال

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر والمالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة فعالة وسارية لإدارة المخاطر.

يتم تنفيذ وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موثقة من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب.

٣٧ إدارة رأس المال (تابع)

إطار الحوكمة (تابع)

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية. يحدد المدير التنفيذي تحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتنويع الأصول، ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

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.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم تمتثل المجموعة تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج (راجع الإيضاح ٣٩).

الإطار التنظيمي

يهتم المنظمون في المقام الأول بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بطريقة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن تحتفظ المجموعة بمركز مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات النظامية داخل الولاية 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 التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٨ الأدوات المالية

السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية المجمعة.

تصنيفات الأدوات المالية

	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الأصول المالية		
بالتكلفة المطفأة	٨٠٤,٢٢٨	٦٢٤,١٥٦
بالقيمة العادلة	٤٨٤,٠٩٧	٥٠٨,٧٨٠
	١,٢٨٨,٣٢٥	١,١٣٢,٩٣٦
الالتزامات المالية		
بالتكلفة المطفأة	٨٧٢,٦٧٢	٨٧٩,٩٩٠

٣٩ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تدير المجموعة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الوارد في الجدول أدناه:
الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين
توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

٣٩ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومطلب ملاءة رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان للشركات التابعة للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفقًا للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي إس دي/ ن/ ٢٠٢٢/ ٩٢٣ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت المجموعة عن وضع الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للسنة الحالية.

	نور للتكافل العائلي ش.م.ع (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	نور للتكافل العام ش.م.ع. (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مطلب ملاءة رأس المال	٩٨,٣٦٤	٥٨,٠٧٩
المبلغ الأدنى للضمان	٤٨,٨٦٠	١٩,٣٦٠
المبالغ الأساسية	٨٢,٣٦٧	٥٠,٠٠٣
هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - عجز	(١٧,٦٣٣)	(٤٩,٩٩٧)
هامش ملاءة رأس المال - عجز	(١٥,٩٩٧)	(٨,٠٧٦)
هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - عجز	٣٣,٥٠٧	٣٠,٦٤٣

وفقًا للمادة رقم (٨) من الباب الثاني من التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على الشركة في جميع الأوقات الامتثال لمتطلبات هوامش الملاءة. اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان لدى نور للتكافل العائلي ش.م.ع عجز في مطلب رأس المال ومطلب ملاءة رأس المال بمبلغ وقدره ١٧,٦ مليون درهم و١٦ مليون درهم مقارنة بمتطلبات ١٠٠ مليون درهم و٩٨,٤ مليون درهم، على التوالي. وكان لدى نور للتكافل العام ش.م.ع. عجز أدنى في لحد الأدنى لرأس المال وملاءة رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠ مليون درهم و٨ مليون درهم مقارنة بمتطلبات ١٠٠ مليون درهم و٥٨,١ مليون درهم، على التوالي.

نظرًا لأن ترخيص التأمين للشركة الأم (دار التكافل (ش.م.ع)) قد تم إلغاؤه بعد نهاية السنة (راجع الإيضاح رقم ٤٥)، لم يتم الإفصاح عن وضع هوامش الملاءة في الجدول أعلاه.

٤٠ إدارة المخاطر

إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الأصول والالتزامات لدى المجموعة هو مطابقة الأصول مع الالتزامات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالة لإطار عمل إدارة الأصول والالتزامات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم العضو المنتدب بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرةً بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة للحد من أثار تلك المخاطر.

مخاطر التكافل

تظهر المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه الالتزامات.

تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات المركبات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

١) مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يستند تكرار المطالبات ومبالغها على عدّة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والمركبات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

مركبات

تم تصميم برنامج التكافل على المركبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لمركباتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة مركباتهم.

بالنسبة لعقود التكافل على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقارات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالنسبة لعقود التكافل على العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الالتزامات

بالنسبة لفئات الحوادث المتنوعة من التكافل مثل خسارة المال، وخيانة الموظفين، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والالتزامات العامة لأطراف أخرى، والتعويض المهني.

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة او العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين للتغطية بموجب البوليصة. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من قيمة المطالبة.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تسبب خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

١) *مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)*

البحري (تابع)

تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث تغطية السفن وطرق الشحن.

الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الأصول المؤمن عليها.

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإستراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل.

عقود التكافل طويلة الأجل (على الحياة)

بالنسبة للعقود المرتبطة بالوحدات، يمكن مطابقة عنصر مخاطر رأس المال لالتزامات التكافل مقابل الاستثمار لحملة وثائق التأمين، وبالتالي فإن أي تغيير في المتغيرات المستخدمة لحساب هذه الالتزامات ليس له أي تأثير على صافي أصول أو ربح المجموعة. فيما يتعلق بالعقود المرتبطة بالوحدات، لا يوجد شك بشأن المبلغ الذي يجب أن تدفعه المجموعة عند الوفاة أو العجز، حيث إنها عادةً مبالغ التغطية بموجب الوثيقة. تتضمن احتياطيات مخاطر الوفيات بموجب العقود المرتبطة بالوحدات إمكانية معقولة لخسارة كبيرة بسبب عدم التأكد من الوفيات بين حاملي وثائق التأمين ومعدلات العجز بين حاملي الوثائق.

٢) *تركز المخاطر*

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بالأساس في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

يحدد الجدول ادناه التركيز المتعلق بالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

	مجمل الالتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الالتزامات ألف درهم إماراتي	صافي الالتزامات ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢			
الطبي	٦٦,٥٠٦	(٢٦,٤٨٠)	٤٠,٠٢٦
المركبات	٣٩,٢٠٦	(١١,٣٧١)	٢٧,٨٣٥
البحري	١,٨٦٤	(١,٤٥٠)	٤١٤
الهندسة	١٠,٢١٢	(٧,١٧٩)	٣,٠٣٣
الحريق	٥٥,٦٦٥	(٥٣,١٥٤)	٢,٥١١
الالتزامات	١٦,١٤٨	(١٢,١٢٧)	٤,٠٢١
الحوادث العامة	٨,١٠٤	(٦,٨٦٣)	١,٢٤١
مجموعة عائلات	٢٨,٩٧٩	(٢٠,٧٤٩)	٨,٢٣٠
العائلات الفردية	١,٧٩٩	(٨٢٣)	٩٧٦
الإجمالي	٢٢٨,٤٨٣	(١٤٠,١٩٦)	٨٨,٢٨٧
٢٠٢١			
الطبي	٤٩,٠٣٢	(١٠,٠٤١)	٣٨,٩٩١
المركبات	٥٤,٠٥٧	(١٥,١٢٥)	٣٨,٩٣٢
البحري	١١,٨٦٨	(١١,٠١٢)	٨٥٦
الهندسة	٦,٦٩١	(٥,٨١٤)	٨٧٧
الحريق	٤٤,٠٦١	(٤١,٧٠٣)	٢,٣٥٨
الالتزامات	٣,٢٤٥	(١,٦٤٣)	١,٦٠٢
الحوادث العامة	١٤,٩٧٩	(١٤,١٨٨)	٧٩١
مجموعة عائلات	٤٠,٠٧٠	(٣١,٨٥٤)	٨,٢١٦
العائلات الفردية	٢,٢٢٣	(١,٣٤١)	٨٨٢
الإجمالي	٢٢٦,٢٢٦	(١٣٢,٧٢١)	٩٣,٥٠٥

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

٣) *مخاطر إعادة التكافل*

كممارسة عامة في الصناعة ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التكافل الكبيرة، تبرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، اتفاقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والناتجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء مهم من إعادة التكافل بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التكافل.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقييماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، مدينو تكافل، أرصدة مدينة أخرى والنقدية وما في حكمها.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الربح ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

١) *مخاطر الائتمان*

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو معلن في قائمة المركز المالي المجمعة.

توجد السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الأرصدة المدينة من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوساطة من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الفرديين والوساطة ومراقبة الأرصدة المدينة المستحقة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة من قبل العضو المنتدب وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الحفاظ على الأرصدة المصرفية للمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تحددها الإدارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت مدينو المشاركات المضمحلّة ومدينو إعادة التكافل مبلغ قيمته ٤٠,٧٨٥ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٨,٧٠٣ درهم إماراتي). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الاضمحلال في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

٢) *الضمان*

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمانات.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٢) *الضمان (تابع)*

الأدوات المالية – الاستثمارات

تتثمل الاستثمارات في الأصول المالية استثمارات في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦).

النقدية وما في حكمها

إن النقدية وما في حكمها للمجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣) *مخاطر السيولة*

مخاطر السيولة هي المخاطر التم تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ التقرير. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الأصول والالتزامات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	بدون فترة محددة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢				
الأصول				
استثمارات في أوراق مالية	٣٩١,٧٨٢	١١٢,٠٣٤	٦,٩٤٣	٥١٠,٧٥٩
ودائع مقيدة	٢٢,٠٠٠		-	٢٢,٠٠٠
ودائع الوكالة	٢٥٢,٧٦٦		-	٢٥٢,٧٦٦
مدينو تكافل	٣٣٤,٣٣٠	٤٠,٥٢٣	-	٣٧٤,٨٥٣
أصول أخرى	١٨,٦٦٤	-	-	١٨,٦٦٤
أرصدة البنوك	١٠٢,٩٠٨	-	-	١٠٢,٩٠٨
	١,١٢٢,٤٥٠	١٥٢,٥٥٧	٦,٩٤٣	١,٢٨١,٩٥٠
الالتزامات				
داننو تكافل وإعادة التكافل	٣٧٩,٩٣٣	-	-	٣٧٩,٩٣٣
التزامات أخرى	٨١,٣٤٣	-	-	٨١,٣٤٣
مرابحة دائنة	٢٠,٧٠٠	٧٤,٧٥٠	-	٩٥,٤٥٠
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٣٤٤,٠٧٣	-	-	٣٤٤,٠٧٣
	٨٢٦,٠٤٩	٧٤,٧٥٠	-	٩٠٠,٧٩٩

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٣) *مخاطر السيولة (تابع)*

	أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	بدون فترة محددة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢١				
الأصول				
استثمارات في أوراق مالية	٥٠١,٨٣٧	٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٣٠,٧٩٥
ودائع مقيدة	١٦,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠
ودائع الوكالة	٢٧٠,٣٠٩	-	-	٢٧٠,٣٠٩
مدينو تكافل	٢٣٥,٩٦٨	٣٩,٠١٦	-	٢٧٤,٩٨٤
أصول أخرى	٧,٠٠٩	-	-	٧,٠٠٩
النقدية وما في حكمها	٣٣,٦٩٢	-	-	٣٣,٦٩٢
	١,٠٦٤,٨١٥	٦١,٠٣١	٦,٩٤٣	١,١٣٢,٧٨٩
الالتزامات				
دائنو تكافل وإعادة التكافل	٢٥٠,٢٥٠	-	-	٢٥٠,٢٥٠
التزامات أخرى	٧٩,٤٧٨	-	-	٧٩,٤٧٨
مرابحة دائنة	١٣,٨٠٠	٩٥,٤٥٠	-	١٠٩,٢٥٠
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٤٥٠,٩٠٤	-	-	٤٥٠,٩٠٤
	٧٩٤,٤٣٢	٩٥,٤٥٠	-	٨٨٩,٨٨٢

٤) *مخاطر السوق*

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة.

٥) *مخاطر أسعار الربح*

تنتج مخاطر أسعار الربح عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى المصارف والنقدية في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الربح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الربح للأصول المالية المحملة بأرباح افتراضاً أن مبالغ الأصول كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير كانت قائمة طوال العام:

	زيادة الزيادة في نقاط الأساس	**التأثير على الربح للسنة ألف درهم إماراتي**
٢٠٢٢		
الأصول التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٤,٤٠٧
٢٠٢١		
الأصول التي تترتب عليها أرباح	+١٠٠	٣,٦٦٢

إن أي حركة في أسعار الربح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الربح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٦) *مخاطر أسعار الأسهم*

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الربح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية الفردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على ادوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحتفظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	منعكسة في الأرباح أو الخسائر		منعكسة في الدخل الشامل الآخر	
	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم	تغيير ملائم	تغيير غير ملائم
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٠٢٢				
أوراق ملكية	٧٨,٣٥٦	(٧٨,٣٥٦)	١٤,١٢٥	(١٤,١٢٥)
٢٠٢١				
أوراق ملكية	١٠٠,٣٦٧	(١٠٠,٣٦٧)	١,١٨٩	(١,١٨٩)

٧) *المخاطر التشغيلية*

تعرّف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشتمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعّال في المهام، الوصول والموافقة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٤١ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية المجمعة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقا بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

٤١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

- 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).

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
استثمارات متاحة للبيع						
أوراق حقوق ملكية مدرجة	٦٤,٦٨١	-	المستوى ١	مدرجة أسعار الشراء في سوق نشط	غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٥,٩٤٣	٥,٩٤٣	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين غير مدرجة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	المستوى ٣	التدفقات النقدية المخصومة	غير قابل للتطبيق	كلما زادت التدفقات النقدية المخصومة، زادت القيمة العادلة.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق حقوق ملكية مدرجة	٤٧,٧٠٩	٥٠,٩٣٣	المستوى ١	مدرجة أسعار الشراء في سوق نشط	غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق
وحدات صناديق الاستثمار المشتركة	٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول المالية المحتفظ بها للاستحقاق في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمها العادلة. وتستند القيمة العادلة بالأساس إلى المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد أية التزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.

٤٢ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات

لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بما قيمته ٠,٠٨ مليون درهم إماراتي كما في نهاية السنة (٢٠٢١: ٤,٠١ مليون درهم إماراتي).

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل ارتباطات لعمّال وطرف ثالث بما قيمته ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي).

مطالبات قانونية

تتعرض المجموعة للتقاضي خلال نشاطها العادي. استناداً إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تعتقد الإدارة أن ينتج عن هذه القضايا تأثير جوهري على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

٤٣ المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠٢٢ مبلغ قيمته لا شيء درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

٤٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية والأرباح للسنة.

٤٥ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

بعد نهاية السنة، قررت المجموعة تغيير اسم شركاتها التابعة من شركة نور للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة نور للتكافل العام (ش.م.ع) إلى شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع)، على التوالي.

بعد نهاية السنة، تم إلغاء رخصة تأمين الشركة الأم (دار التكافل (ش.م.ع)) وستصبح شركة قابضة.

باستثناء الأحداث المذكورة أعلاه، لا توجد أحداث موجبة للتعديل أو أحداث جوهرية غير موجبة للتعديل حدثت بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة.