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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

تقرير أعضاء مجلس الإدارة وتقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

جدول المحتويات	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢ - ٧
بيان المركز المالي الموحد	٨ - ٩
بيان الدخل الموحد	١٠
بيان الدخل الشامل الموحد	١١
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٢
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٣ - ١٤
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٥ - ٩٩

AMAN

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

٢٨ مارس ٢٠٢٣

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

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

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

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

المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل إرنست ويونغ الشرق الأوسط ، فرع دبي.

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى
رئيس مجلس الإدارة

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (الشركة)، وشركاتها التابعة (المجموعة)، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة *مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية* من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً *للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين* الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين *(بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية)* (قواعد المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين) إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

التأكيد على مسألة

دون التحفظ في رأينا، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١,١ حول البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى أن المجموعة قد تكبدت خسائر بلغت قيمتها ١٠,١٦٢ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، واعتباراً من ذلك التاريخ، وصلت الخسائر المتراكمة إلى ما قيمته ١٤٦,٧٠٥ ألف درهم وهو ما يشكل ٦٥٪ من رأس المال، كما لم تستوف المجموعة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ حيث تعتمد قدرة المجموعة على مواصلة العمل كمنشأة مستمرة على التنفيذ الناجح لخطة العمل المقترحة. وعلاوة على ذلك، بعد نهاية الفترة، وافق مساهمو المجموعة على تغيير وضع المجموعة من مشغل أعمال تكافل إلى شركة استثمار. كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١,١، تشير هذه العوامل، إلى جانب المسائل الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ١,١، إلى وجود حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

مسألة أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره المؤرخ في ٣١ مارس ٢٠٢٢.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، فقد حددنا بأن المسائل الموضحة أدناه أمور تدقيق هامة يتوجب الإبلاغ عنها في تقريرنا. لقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأي مدقق الحسابات حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة *مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة* من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ١,٠٣٧ مليون درهم و١٤٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٠٩٤ مليون درهم و١٢٤ مليون درهم) على التوالي.

لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية تقديرها، والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة أثناء تحديد مدى ملاءمة وكفاية الالتزام. تستند المطلوبات التي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها والمتكبدة ولكن غير مبلغ عنها إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يمكن استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

يتم إدراج موجودات إعادة التكافل عندما يتم إدراج إجمالي التزام التكافل ذو الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل ذات الصلة وتخضع قابلية استردادها لاحتمالية التعثر عن السداد والخسائر المحتملة في حالة تعثر الأطراف المقابلة في إعادة التكافل عن السداد.

يوضح الإيضاح رقم ٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة البنود التي تتكون منها مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.

لقد تضمن العمل الذي أنجزناه لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:

- تقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين الاحتياطيات للمجموعة إلى جانب عمليتي إدراج وتحرير موجودات إعادة التكافل. قمنا بفحص الدليل على تشغيل الضوابط على عملية تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل ضوابط مراجعة الخسائر الكبيرة ومراجعات الأقران الداخلية (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الداعمة لاحتياطيات المطالبات ويأخذون في الاعتبار ما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية قد تم تقييمه بشكل مناسب).
- لقد قمنا بفحص عينات من احتياطيات المطالبات والحصة ذات الصلة من موجودات إعادة التأمين، من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع المستندات المناسبة، مثل التقارير الصادرة عن مقيمي الخسائر وحيثما ينطبق، فحص مراسلات المجموعة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد الفحص.
- لقد قمنا بمراجعة تسوية الإدارة لبيانات المجموعة الأساسية المدرجة في أنظمة إدارة وثائق التكافل مع البيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للاحتياطي الإكتواري.
- لقد قمنا بربط مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على النحو الموصى به من قبل الخبير الإكتواري للمجموعة مع المطلوبات والموجودات في البيانات المالية الموحدة.
- لقد قمنا بإشراك أعضاء من فريق المتخصصين الإكتواريون لدينا لتطبيق المعرفة والخبرة في القطاع وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الإكتوارية المعترف بها.
- لقد حصلنا على ملخص اتفاقية إعادة التكافل للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخص الاتفاقيات ذات الصلة.
- لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات إعادة التكافل إلى مطلوبات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي اختلاف عن اتفاقيات إعادة التكافل.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال تلك القراءة تقييم ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال أنه، توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بصيغته المعدلة، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الافصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١؛
٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
٥) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية، قامت المجموعة بالاستثمار في أوراق مالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
٦) يبين الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛ و
٨) لم تقم المجموعة بتقديم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (بصيغته المعدلة) والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نشير إلى أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا. إن المجموعة في حالة عدم امتثال لمتطلبات الملاءة المالية كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣٢.

عن إرنست ويونغ

بتوقيع:
وردة إبراهيم
شريك
رقم القيد: ١٢٥٨

٣١ مارس ٢٠٢٣
دبي، الامارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
الموجودات			
النقد وما يعادله	٥	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	٨٨,٠٣٩,١٢٢
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٥	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الوديعة النظامية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٣٢,٧٤٦,٧٩١	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧	٧٦,٠٣٩,٨٩١	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	٧	٤,٣٣٦,٦٨١	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٣٠,٩١٥,٣٢٩	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	٨	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	٣١,٣٨٤,٦٠٧	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٠	٤٨,٨٤٦,٤٤٩	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	١٩	٨,٦٩٨,٧٠٤	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري	١١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠
الممتلكات والمعدات	١٢	١٥٠,٠١٨	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	٣١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي الموجودات		١,٢٧٣,٤١٠,٥٧٠	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١
المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين			
المطلوبات			
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	١٤	٥٠,٠٧١,٢٧٣	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم التكافل الدائنة	١٥	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل			
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٧	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٧	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	٧	٧,١٨٩,٨٣٢	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧	٥٢,١٤٢,٠٨٧	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٧	٣,٥٢١,٦٣٩	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
ذمم المرابحة الدائنة	١٣	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
الخصم المؤجل	١٩	٥,٠٥٠,٠٣٣	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٧,١٩٨,٧٩٨	٦,٧٥٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	٣١	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي المطلوبات قبل فائض عمليات التكافل		١,١٩٥,٧١٤,١١١	١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥
الفائض في صندوق عمليات التكافل	٣٨	-	٤,٩٣١,٨٠٣
إجمالي المطلوبات		١,١٩٥,٧١٤,١١١	١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨

بيان المركز المالي الموحد (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين (تتمة)			
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٧	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٨	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الاحتياطي العام	١٨	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الخسائر المتراكمة		(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	(١٥,٤٣١,٥٨٥)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٣٨	٢,٧٨٩,٥٩٣	٢,١٠٦,٧٢١
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم		٧٩,٠٢٢,٤٣٢	٨٦,٥٣٨,٩٩٣
الحقوق غير المسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق الملكية		٧٧,٦٩٦,٤٥٩	٨٥,٢١١,٩٠٣
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين		١,٢٧٣,٤١٠,٥٧٠	١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها نيابةً عنه من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

		٢٠٢٢	٢٠٢١
	إيضاحات	***درهم***	درهم
إيرادات التكافل			
إجمالي اشتراكات التكافل	٢٠	**٢٥٣,٥٤١,٤٤٢**	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	٢٠	**(١٣٦,٥٧٣,٨٤٠)**	(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة		**١١٦,٩٦٧,٦٠٢**	١١٤,٦٥٠,١٧٨
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – الصافي		**(١,١٥٣,٦٠٤)**	(١٢,٠٣٦,٩٢٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي – صافي	٧	**(١,١٦٦,٥٠٧)**	٤٦٠,٩٢٥
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		**١١٤,٦٤٧,٤٩١**	١٠٣,٠٧٤,١٧٧
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	١٩	**١٦,٩٩٥,٨٦٥**	١٧,٤١٥,٩٢١
رسوم الوثائق	٢٢	**٦٨٦,٣٠٢**	٩,٠٧٧,٨٢١
إجمالي إيرادات التكافل		**١٣٢,٣٢٩,٦٥٨**	١٢٩,٥٦٧,٩١٩
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة		**(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)**	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة		**٤٠,٨٤٤,٣٤١**	٣٧,٥٠١,٨٨٦
صافي مطالبات التكافل		**(٩٦,٦٦٨,٣٦٢)**	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها – الصافي		**١,٠٩١,٦٣٢**	(٦,٤٢٨,٤٨١)
التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها – الصافي		**(٣,٢٦٨,٧٨٩)**	٧,١٤٤,٣٥٠
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		**١٥١,٩١٦**	(١,٣٢٩,٥٥٩)
صافي المطالبات المتكبدة		**(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)**	(٧١,٠٨٦,٢٠٨)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	١٩	**(٢٨,٦١٣,٦٤٥)**	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)
إجمالي مصاريف التكافل		**(١٢٧,٣٠٧,٢٤٨)**	(٩٥,٦٨٩,٠٨٦)
صافي إيرادات التكافل		**٥,٠٢٢,٤١٠**	٣٣,٨٧٨,٨٣٣
إيرادات الاستثمار	٢٣	**٧٧,٦٢٧**	٧,٣٤٩,٣٠٨
المصاريف العمومية والإدارية	٢٤	**(٢٧,٢١٩,٧٨٧)**	(٣٠,١٣١,٠٧١)
الإيرادات التشغيلية الأخرى		**٧,٧٤٧,٨٩٢**	-
(الخسارة) / الربح للسنة من العمليات المستمرة		**(١٤,٣٧١,٨٥٨)**	١١,٠٩٧,٠٧٠
الخسارة للسنة من العمليات المتوقفة	٣٠	**(٣٨,٨٣١)**	(٥,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للسنة قبل الإسناد		**(١٤,٤١٠,٦٨٩)**	١١,٠٩١,٣٩٣
العجز من عمليات التكافل للسنة	٤٢	**٣٤,٨٢٥,٥٨٧**	١٦,٣٠٢,٧٠٠
المساهمات من قرض حسن لعمليات التكافل	٣٨	**(٣٠,٥٧٦,٦٥٤)**	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
(الخسارة) / الربح للسنة		**(١٠,١٦١,٧٥٦)**	١٢,٢٨٩,٧٣٣
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**(١٠,١٦٢,٨٧٣)**	١٢,٢٩٠,٣٠١
الحقوق غير المسيطرة		**١,١١٧**	(٥٦٨)
		(١٠,١٦١,٧٥٦)	١٢,٢٨٩,٧٣٣
(الخسائر) / العوائد للسهم الواحد	٢٥	**(٠,٠٤٥)**	٠,٠٥٤

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ *درهم*
(الخسارة) / الربح للسنة	**(١٠,١٦١,٧٥٦)**	١٢,٢٨٩,٧٣٣
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢,٤٤٣,٤٣٨**	٨,٥٠٣,٤٥٦
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	**(٧,٧١٨,٣١٨)**	٢٠,٧٩٣,١٨٩
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**(٧,٧١٩,٤٣٥)**	٢٠,٧٩٣,٧٥٧
الحقوق غير المسيطرة	**١,١١٧**	(٥٦٨)
	(٧,٧١٨,٣١٨)	٢٠,٧٩٣,١٨٩

تم عرض البيانات الموحدة المنفصلة للدخل والدخل الشامل لعمليات التكافل والمساهمين ضمن الإيضاحين رقم ٤٢ (أ) و٤٢ (ب).

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال درهم	*الاحتياطي القانوني* درهم	*الاحتياطي العام* درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* درهم	*مخصص إيداعات إعادة التكافل* درهم	*حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم* درهم	*الحقوق غير المسيطرة* درهم	*إجمالي حقوق الملكية* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٨٣,٤٧٩,١٠٠)	١,٣١١,٧٦٢	٦٥,٤٤٩,٤١٧	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٦٤,١٢٢,٨٩٥
الربح للسنة	-	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	(٥٦٨)	١٢,٢٨٩,٧٣٣
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٨,٥٠٣,٤٥٦
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٢,٢٩٠,٣٠١	٨,٥٠٣,٤٥٦	-	٢٠,٧٩٣,٧٥٧	(٥٦٨)	٢٠,٧٩٣,١٨٩
تحويل خلال السنة من فائض عمليات التكافل – الإيضاح رقم ٣٨	-	-	-	-	-	٦٧٤,٠٢٧	٦٧٤,٠٢٧	-	٦٧٤,٠٢٧
تعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٣٢	١٢٠,٩٣٢	-	١٢٠,٩٣٢
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والعام	-	١,٢٢٩,٥٤١	١,٢٢٩,٥٤١	(٢,٤٥٩,٠٨٢)	-	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	(٤٩٩,١٤٠)	-	-	(٤٩٩,١٤٠)	-	(٤٩٩,١٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)	٢,١٠٦,٧٢١	٨٦,٥٣٨,٩٩٣	(١,٣٢٧,٠٩٠)	٨٥,٢١١,٩٠٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)	(٧٤,٩٧٥,٦٤٤)	٢,١٠٦,٧٢١	٨٦,٥٣٨,٩٩٣	(١,٣٢٧,٠٩٠)	٨٥,٢١١,٩٠٣
الخسارة للسنة	-	-	-	(١٠,١٦٢,٨٧٣)	-	-	(١٠,١٦٢,٨٧٣)	١,١١٧	(١٠,١٦١,٧٥٦)
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	٢,٤٤٣,٤٣٨	-	٢,٤٤٣,٤٣٨	-	٢,٤٤٣,٤٣٨
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	-	-	(١٠,١٦٢,٨٧٣)	٢,٤٤٣,٤٣٨	-	(٧,٧١٩,٤٣٥)	١,١١٧	(٧,٧١٨,٣١٨)
تحويل خلال السنة من فائض عمليات التكافل – (إيضاح ٣٨)	-	-	-	-	-	٦٨٢,٨٧٢	٦٨٢,٨٧٢	-	٦٨٢,٨٧٢
تحويل خسارة محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشمل الآخر (إيضاح ٩,٢)	-	-	-	(٥٧,١٠٠,٦٢١)	٥٧,١٠٠,٦٢١	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	(٤٧٩,٩٩٨)	-	-	(٤٧٩,٩٩٨)	-	(٤٧٩,٩٩٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**٦,٣٠٩,٦٦٩**	**(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)**	**(١٥,٤٣١,٥٨٥)**	**٢,٧٨٩,٥٩٣**	**٧٩,٠٢٢,٤٣٢**	**(١,٣٢٥,٩٧٣)**	**٧٧,٦٩٦,٤٥٩**

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(الخسارة) / الربح للسنة	**(١٠,١٦١,٧٥٦)**	١٢,٢٨٩,٧٣٣
تعديلات على البنود التالية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	**١٢٠,٠٩٥**	١٣٦,٤١٧
(الربح) / الخسارة على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، صافي	**(٤,٨٢٩,٨٦١)**	٦,٥٩٧,٨٦٢
الخسارة / (الربح) من إعادة تقييم استثمار عقاري	**٦,٨٩٦,٥٠٠**	(٢,١٤٦,٥٠٠)
إيرادات توزيعات الأرباح	**(١,٩٧٧,٧٣٦)**	(١١,١٤٥,٦٨١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**١,١٧٧,٢٥٦**	٧٢١,٥٥٥
إيرادات الأرباح	**(٧٧,٧٩٥)**	(٢٨٧,٤٣٩)
إيرادات الإيجار	**(٤٦٧,٩٢٤)**	-
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	**-**	(١,٨٤١,٧٣٨)
	(٩,٣٢١,٢٢١)	٤,٣٢٤,٢٠٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(١٩,٩١٦,٤٨٤)**	٢,٨٦٥,٨٦١
ذمم التكافل المدينة	**(١٣,٣٨٨,٩٧٣)**	٨,٩٦٥,١٤٧
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**(٣٩,٩٧٠,٤٣٧)**	(٢,٠٣٠,٥٠٦)
مطلوبات عقود التكافل	**٢٤,٢٦١,٨٣٦**	٣٣,١٦٩,٠٢٣
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٤٤٥,٤٧٧**	٣٧٨,٤٠٥
ذمم التكافل الدائنة	**٢٤,٥٧٢,٦٧٨**	٣,٧٧٥,٧٤٦
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**(٥,٥٣٤,٣٤٨)**	(١٢,٠٧٩,٠١٥)
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	**(٦٩٤,٧١٤)**	(٢,٨٨٩,١٩٢)
الفائض في صندوق عمليات التكافل	**١,٨٣٣,٣٦٢**	(١,٩٣٨,٩٩٨)
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	**-**	٥,١٤٢,٢٣٤
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	**-**	(٢٧٢,٨١٤)
الخصم المؤجل	**-**	(٧١٢,١٥١)
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	**-**	(٧٥,٠٠٠)
النقد (المستخدم في) / المولد من العمليات	**(٣٧,٧١٢,٨٢٤)**	٣٨,٦٢٢,٦٤٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	**(١,٩١٩,٩٠٩)**	(٤١٩,٩٦١)
صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة التشغيلية	**(٣٩,٦٣٢,٧٣٣)**	٣٨,٢٠٢,٩٨٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٣٢,٦٩٠)**	(٩٢,٠٨٨)
الاستثمار في ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
شراء استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	(١٨,٣٨١,٦٥٤)
شراء استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٤١,٩١٠,٨٢٧)**	(٣,٤٩٣,١٤٩)
بيع استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٨٣,٢٧٨,٠٩٠**	-
بيع استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٥١,٤٨٥,٢٩٢**	-
إيرادات الأرباح المستلمة	**٧٧,٧٩٥**	٢٨٧,٤٣٩
إيرادات توزيعات الأرباح المستلمة	**١,٩٧٧,٧٣٦**	١١,١٤٥,٦٨١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات مشتركي التكافل	**(٤,٩٣١,٨٠٣)**	-
استحقاق ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	**-**	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة	**-**	(٢٣,٨٤٥,١٩٣)
صافي النقد المولد من الأنشطة الاستثمارية	**٩٩,٩٤٣,٥٩٣**	١٥,٦٢١,٠٣٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
ذمم المرابحة الدائنة	**(١٥,٢٢٨,٥٤٣)**	(١١,٠٦٣)
الزكاة المدفوعة	**(٢٩٥,٠٠٠)**	(٣٣٢,٩٧٤)
المبالغ المستحقة إلى البنوك	**-**	(١٩,٩٨١,٣٢٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(١٥,٥٢٣,٥٤٣)**	(٢٠,٣٢٥,٣٦٤)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**٤٤,٧٨٧,٣١٧**	٣٣,٤٩٨,٦٦٠
النقد وما يعادله في بداية السنة	**٨٩,٠٦٥,٧٢٠**	٥٥,٥٦٧,٠٦٠
النقد وما يعادله في نهاية السنة	**١٣٣,٨٥٣,٠٣٧**	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، تم تحليل النقد وما يعادله كما يلي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
النقد وما يعادله – إيضاح ٥,١	**١٣٢,٨٤٤,٠٦١**	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله المدرج ضمن العمليات المتوقفة – إيضاح ٣١	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
	١٣٣,٨٥٣,٠٣٧	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

يتم عرض النقد وما يعادله قبل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٥.

١ معلومات عامة

تم تسجيل شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بتنفيذ أعمال التكافل العام وإعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كما تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروعها في دبي وأبوظبي والشارقة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق دبي المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت عملياتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. أصدرت الشركة عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بحوادث السيارات والحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. تستثمر الشركة كذلك في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع الأنشطة التجارية للشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ("الهيئة") المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم الهيئة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة معاً باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	*مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط*	*نسبة أرباح الملكية*	*نسبة التصويت المملوكة*	*النشاط الأساسي*	*الحالة*
		%	*%*		
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	لا توجد عمليات
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية	قيد التصفية

يمتلك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة ١٪ في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابةً عن المجموعة ولصالحها. لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إن الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ المتعلق بالشركات التجارية. تخضع الشركة لتعليمات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، هيئة التأمين الإماراتية ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل ٠٧٠.

١ معلومات عامة (تتمة)

في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢١، تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢١ والذي قام بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها حيث دخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي").

١,١ تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تكبدت المجموعة خسارة بلغت قيمتها ١٠,١ مليون درهم، واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ما قيمته ١٤٦,٧ مليون درهم والتي تمثل حوالي ٦٥٪ من رأس مال المجموعة. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة عجز في الملاءة بمبلغ ١٤١ مليون درهم. من أجل معالجة عجز الملاءة المالية، أعدت إدارة المجموعة خطة لتعافي الملاءة أخذت في الاعتبار عملية ضخ رأس مال محتملة من قبل المساهمين والتي لم يتم تنفيذها بنجاح.

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٠، في الفترة اللاحقة، دخلت المجموعة في اتفاقيات لتحويل المحفظة مع طرفين خارجيين، وفي اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٦ فبراير ٢٠٢٣، وافق مساهمو المجموعة على بدء عملية الخروج من أعمال التأمين وتغيير الشركة من شركة تكافل إلى شركة استثمار. تتوقع الإدارة تدفقات نقدية قدرها ٥٠ مليون درهم في حالة التنفيذ الناجح لاتفاقيات تحويل المحفظة.

استناداً إلى توقعات المجموعة المتعلقة بالتنبؤات وخطة العمل الموضوعة، تعتقد الإدارة أن المجموعة سوف تكون قادرة على العمل والامتثال لمتطلبات الملاءة المالية كما سوف تكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، وبالتالي فقد توصلت إلى حكم مفاده أنه من المناسب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكنه لم غير فعال بعد. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢,١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمعدلات معيارية بديلة؛
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦؛
- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" بهدف منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز عقد الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الإجراء العملي من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢,٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة ولكنها غير فعالة بعد

تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية. فعال لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يسمح بالتطبيق المبكر.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية. فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للمجموعة عندما تكون قابلةً للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

تتوقع الإدارة أنه سوف يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بإجراء مراجعة مفصّلة. وعلاوة على ذلك، كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة، قرر المساهمون تغيير وضع الشركة شريطة الحصول على الموافقات التنظيمية، وبالتالي لم تبدأ الإدارة في عملية المراجعة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المطبقة أثناء إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تم تطبيق هذه السياسات بشكل متسق على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ("IFRS IC") المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقارير بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، هيئة التأمين الإماراتية ("هيئة التأمين")). تتوافق البيانات المالية الموحدة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("IASB").

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والذي يتم قياسه باستخدام طريقة الوحدة المتوقعة الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، والبنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- الاستثمارات العقارية؛ و
- المطلوبات المرتبطة بالوحدات.

تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للاعتبار المقدم مقابل الموجودات والسلع والخدمات.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان يمكن ملاحظة هذا السعر أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء عمليات القياس التي لها بعض أوجه التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة مثل القيمة قيد الاستخدام كما هو وراد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى، والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة، وذمم التكافل المدينة، وودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر، والموجودات ضمن العمليات المتوقفة، والمبالغ المستحقة للبنوك، وذمم المرابحة الدائنة، والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة، والذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى، وذمم التكافل الدائنة، والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل والمطلوبات المرتبطة مباشرة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الوديعة النظامية، والاستثمارات العقارية، والممتلكات والمعدات. تعتبر الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة): الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وموجودات عقود إعادة التكافل، وتكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق، ومطلوبات عقود التكافل والخصم المؤجل.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم). فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والشركات المسيطر عليها من قبل المجموعة. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- سيطرة على جهة مستثمر فيها،
- تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام نفوذها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عوائد الجهة المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث المدرجة أعلاه.

عندما يكون للمجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنح القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها من جانب واحد. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة، وأي من مالكي الأصوات الآخرين وأطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يطلب فيه اتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت واجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وبشكل خاص، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة المالية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة. يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم تحديد الحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. يمكن قياس حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية تخول حامليها حصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية للحقوق غير المسيطرة في القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، تكون القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي مبلغ تلك الحصص عند الإدراج المبدئي زائد حصة الحقوق غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. ينسب إجمالي الدخل الشامل إلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

يتم احتساب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغيرات في حصصها ذات الصلة في الشركات التابعة. يتم إدراج أي فرق بين المبلغ الذي يتم به تعديل حقوق الملكية غير المسيطرة والقيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم مباشرةً ضمن حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها؛ و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة)، ناقصاً مطلوبات الشركة التابعة وأي من الحقوق غير المسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمتعلقة بتلك الشركة التابعة كما لو أن المجموعة قامت باستبعاد موجودات أو مطلوبات الشركة التابعة ذات الصلة بشكل مباشر (يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو يتم تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو مطلوب/مسموح به في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية القابلة للتطبيق). يتم اعتبار القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة سابقاً في تاريخ فقدان السيطرة كالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما هو مناسب، أو التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال

يتم احتساب عمليات الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس الاعتبار المحول أثناء دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها إجمالي القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدتها المجموعة للمالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ بشكل عام ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمتها العادلة.

يتم قياس الشهرة على أنها الزيادة في إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة ملكية الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. بعد إعادة التقييم، إذا تجاوز صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أية حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الجهة المستحوذة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، عندها يتم إدراج الزيادة على الفور ضمن الأرباح أو الخسائر كأرباح من شراء صفقة.

عندما يتضمن الاعتبار المحول من قبل المجموعة أثناء عملية دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن اتفاقية اعتبار طارئ، يتم قياس الاعتبار الطارئ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراجه كجزء من الاعتبار المحول في دمج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ المؤهل لتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع إجراء تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) والتي تدور حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ. تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف الاعتبار الطارئ. لا تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف كحقوق ملكية في تواريخ التقارير المالية اللاحقة ويتم المحاسبة عن تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. تتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ المصنف على أنه أصل أو التزام في تواريخ التقارير المالية اللاحقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، كما هو مناسب، مع إدراج الأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الأرباح والخسائر.

عندما يتم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، تتم إعادة قياس حصة المجموعة المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة) ويتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم إدراجها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد، إلى الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة مناسبة فيما لو تم استبعاد تلك الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي تم فيها الدمج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المؤقتة للبنود التي لم تكتمل المحاسبة الخاصة بها. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه)، أو يتم إدراج الموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ والتي كانت سوف تؤثر على المبالغ المدرجة في ذلك تاريخ، في حال كانت معروفة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تغطي فيها مجموعة من المشتركين (حملة الوثائق) بعضها البعض ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة تتعلق بالخسارة أو الضرر. تعمل المجموعة كوكيل (وكيل) نيابةً عن هذه الأطراف في إدارة عمليات التكافل الإسلامي مقابل رسوم وكالة. يتم تحميل رسوم الوكالة على إجمالي اشتراكات التكافل حيث تحتفظ المجموعة بمخاطر كبيرة على هذه الاشتراكات. لا يتم فرض رسوم وكالة على اشتراكات التكافل تلك التي تنطوي على مخاطر ضئيلة. تعتبر مبالغ التكافل (الاشتراكات) المدفوعة والصافية من رسوم الوكالة بمثابة مضاربة، حيث تعمل المجموعة كمضارب، وتستثمر هذه الأموال مقابل حصة متفق عليها مسبقاً من الربح أو الخسارة المحققة، إن وجدت. كما يتبرع مشتركو التكافل باشتراكاتهم (تبرع) لمشتركي التكافل الآخرين الذين تعرضوا لحدث معين أسفر عن خسارة أو ضرر، وهي مستحقة الدفع وفقاً لسياسات المجموعة، بصفتها وكيلاً.

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي تنقل مخاطر مالية كبيرة. إن المخاطر المالية هي مخاطر حدوث تغيير مستقبلي محتمل في واحد أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو مؤشرات أو معدلات الأسعار أو التصنيفات الائتمانية أو مؤشرات الائتمان أو متغيرات أخرى شريطة أن يكون المتغير ليس متعلقاً بأحد أطراف العقد، في حالة المتغير غير المالي.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، فإنه يظل عقد تكافل للمدة المتبقية من عمره، حتى لو انخفضت مخاطر التكافل بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم استيفاء أو إنهاء كافة الحقوق والالتزامات. ومع ذلك، يمكن تصنيف عقد الاستثمار كعقد تكافل بعد بدايته إذا أصبحت مخاطر التكافل كبيرة. يتحمل مشترك التكافل المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التكافل أو عقود الاستثمار. يطلق على هذه المنتجات عادةً اسم العقود المرتبطة بالوحدات.

إجمالي اشتراكات التكافل

يتكون إجمالي اشتراكات التكافل من إجمالي الاشتراكات المدينة لكامل فترة التغطية الممنوحة بموجب عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم إدراجها في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التكافل. تتضمن الاشتراكات أية تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية على الاشتراكات المدينة فيما يتعلق بعقود التكافل المستوفاة في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم الاشتراكات التي تم تحصيلها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد، بناءً على تقديرات عمليات التكافل أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن اشتراكات التكافل.

إن الاشتراكات غير المكتسبة هي تلك النسب من الاشتراكات المكتتبة خلال السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر الواقعة بعد تاريخ التقارير المالية. يتم تأجيل النسبة العائدة إلى فترات لاحقة كمخصص للاشتراكات غير المكتسبة.

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة الدفع لحاملي عقود التكافل والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، بعد خصم المبالغ المستردة والمبالغ الأخرى ويتم تحميلها على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها ويتم عرضه في بيان الدخل الموحد. بشكل عام، تقدر المجموعة مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. يقوم مقيمو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ تقارير مالية والتسويات في الفترة التالية ضمن حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعادة التكافل

تتنازل المجموعة عن مخاطر التكافل ضمن سياق الأعمال الاعتيادية لجميع أعمالها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات القائمة وتتماشى مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقارير مالية أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في 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 عمليات إعادة التكافل بشكل موثوق به. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل.

لا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين ضمن سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. يتم إدراج الاشتراكات والمطالبات الخاصة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كانت تعتبر عمليات إعادة التكافل أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار التصنيف حسب المنتج للأعمال المعاد التأمين عليها. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض الاشتراكات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من أعمال إعادة التكافل المتنازل عنها والمفترضة.

يشتمل إجمالي اشتراكات إعادة التكافل المكتتبة على إجمالي الاشتراكات المستحقة الدفع عن كامل التغطية المقدمة من خلال العقود المبرمة خلال الفترة ويتم إدراجها في تاريخ بدء الوثيقة. تتضمن الاشتراكات أية تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل المبرمة في الفترات المحاسبية السابقة. إن اشتراكات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك النسب من الاشتراكات المكتتبة خلال السنة والتي تتعلق بفترات المخاطر الواقعة بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم تأجيل اشتراكات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى مدة وثائق التأمين المباشرة الأساسية للعقود المرتبطة بالمخاطر وعلى مدى مدة عقد إعادة التكافل للعقود التي تكبدت خسائر. يتم إدراج إجمالي اشتراكات إعادة التكافل على الحياة كمصاريف في التاريخ الذي تكون فيه الاشتراكات واجبة السداد أو عندما تصبح الوثيقة سارية المفعول، أيهما أقرب.

يتم إدراج حصة إعادة التكافل من المطالبات عند إدراج إجمالي المطالبة ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة. يتم استبعاد موجودات أو مطلوبات إعادة التكافل عند استيفاء الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف الاستحواذ على الوثائق

يتم إطفاء العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف عن وتتعلق بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على مدى فترات الوثائق عند تحصيل اشتراكات التكافل.

الخصومات المكتسبة

يتم إدراج الخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل وإطفاء الخصم المكتسب على عقود إعادة التكافل الخارجية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاشتراكات المتوقعة المستحقة الدفع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل وإعادة التكافل

يتم إدراج الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها. تشمل هذه الذمم المبالغ المستحقة من وإلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الذمم المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة وفقاً لذلك وتقوم بإدراج خسارة الانخفاض في القيمة تلك في بيان الدخل الموحد.

مطلوبات عقود التكافل

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

في نهاية كل عام، يتم حجز نسبة من صافي الاشتراكات المحتجزة للتكافل العام والتكافل الطبي والتكافل الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته صلاحيتها في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب هذه الاحتياطيات باستخدام طريقة ٣٦٥/١ المتعلقة بالتكافل العام باستثناء تكافل الشحن البحري والتكافل الهندسي. يتم إدراج احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة للحمولات البحرية كنسبة ثابتة من الاشتراكات المكتتبة ويتم إدراج احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة للأعمال الهندسية على أساس يومي متزايد على مدار فترة الوثيقة.

المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

يتم إدراج مطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحميل الاشتراكات. تُعرف هذه المطلوبات بالمطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها، والتي تعتمد على التكلفة النهائية المقدرة لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقارير المالية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بعد تخفيض القيمة المتوقعة للتنازل والمبالغ المستردة الأخرى. يمكن أن تحدث تأخيرات في الإخطار عن أنواع معينة من المطالبات وتسويتها، فبالتالي لا يمكن معرفة التكلفة النهائية للمطالبات على وجه اليقين في تاريخ التقارير المالية. لا يتم خصم الالتزام عن القيمة الزمنية للمال. لا يتم إدراج أية مخصصات لاحتياطيات المعادلة أو احتياطيات الكوارث. يتم استبعاد الالتزام عند انتهاء صلاحية العقد أو استيفاؤه أو إلغاؤه.

المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الاشتراكات غير المكتسبة وللمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ المركز المالي باستخدام طريقة السلم التسلسلي (٢٠١٨: طريقة السلم التسلسلي). تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات المبلغ عنها خلال السنة
(ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

المطلوبات المرتبطة بالوحدة

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، يساوي الالتزام قيم حساب الوثيقة. إن قيمة الحساب هي عدد الوحدات مضروباً في سعر العطاء لكل وحدة. تم تصنيف مكون الاستثمار في عقود التكافل هذه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

احتياطي المخاطر غير المنتهية

يتم تكوين مخصص لاحتياطي المخاطر غير المنتهية الناشئ عن عقد التكافل العام عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبة والمصاريف العائدة إلى الفترات غير المنتهية من الوثائق المعمول بها في تاريخ التقارير المالية احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المدرجة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية بالرجوع إلى فئات الأعمال، التي تتم إدارتها معاً، بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمار المحتفظ به لدعم احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة والمطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

الاحتياطي الحسابي
يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال إجراء تقييم إكتواري مستقل لمزايا الوثيقة المستقبلية في نهاية كل فترة تقارير مالية. تعتمد معدلات الوفيات والسحب المستخدمة في التقييم الإكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وجدول الوفيات القياسي الحالي في الصناعة.

تعويضات الإنقاذ والإحلال
تسمح بعض عقود التكافل للمجموعة ببيع ممتلكات (عادة ما تكون تالفة) تمت حيازتها أثناء تسوية مطالبة (على سبيل المثال، الإنقاذ). قد يكون للمجموعة كذلك الحق في ملاحقة أطراف ثالثة لدفع بعض أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال). يتم إدراج تقديرات المبالغ المستردة للإنقاذ كمخصص أثناء قياس التزام عقد التكافل للمطالبات، ويتم إدراج الممتلكات المستردة ضمن الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. إن المخصص هو المبلغ الذي يمكن استرداده إلى حد معقول من استبعاد الممتلكات. تعتبر تعويضات الإحلال كذلك مخصصاً أثناء قياس التزام عقد التكافل للمطالبات ويتم إدراجها ضمن الموجودات الأخرى عند تسوية الالتزام. إن المخصص هو تقييم المبلغ الذي يمكن استرداده من الدعوى ضد الطرف الثالث المسؤول.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
تتم رسملة تكاليف الاستحواذ على الوثائق التي تختلف مع وتتعلق بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية كأصل غير ملموس. يتم إدراج كافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لاحقاً، وفقاً لما يلي:

- بالنسبة لعقود التكافل قصيرة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى مدة الوثيقة عندما يتم تحصيل قسط التأمين؛
- بالنسبة لعقود التكافل طويلة الأجل، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة على مدى فترة زمنية، والتي يتم تحديدها بناءً على العمر المتوقع للعقد.

اختبار مدى كفاية الالتزام
في نهاية فترة التقارير المالية، يتم إجراء اختبارات لمدى كفاية الالتزام للتأكد من مدى كفاية التزامات العقد (بعد خصم تكاليف الاستحواذ المؤجلة ذات الصلة). عند إجراء هذه الاختبارات، يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمصاريف المرتبطة بها، إلى جانب إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه الالتزامات. يتم على الفور تحميل أي عجز على بيان الدخل الموحد عن طريق تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبارات كفاية الالتزام.

الفائض / العجز في صندوق مشتركي التكافل
إذا كان الفائض في صندوق المشتركين في نهاية العام كبيراً بدرجة كافية، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبة، بما يتناسب مع مساهماتهم في المخاطر للصندوق بعد احتساب الاحتياطيات. سوف تتم الموافقة على التوزيعات من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. سوف يظل أي فائض متبقي بعد التوزيع في صندوق المشتركين.

يتم إدراج أي فائض في صندوق المشتركين والذي ظل قائماً حتى نهاية العام ولم يتم توزيعه كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تعويض العجز في صندوق المشتركين عن طريق قرض بدون أرباح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الفائض / العجز في صندوق مشتركي التكافل (تتمة)

عند تصفية الصندوق، سوف يتم التعامل مع الفائض المتراكم في صندوق المشتركين، إن وجد، بعد الوفاء بكافة الالتزامات (بما في ذلك سداد المبلغ القائم للقرض الخالي من الأرباح) بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. في حالة وجود عجز متراكم، لن يتم سداد أي قرض خالي من الأرباح والذي كان قائماً وقت التصفية من قبل صندوق المشتركين وسوف يتنازل صندوق المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

يتم تمويل أي عجز في صندوق المشتركين، باستثناء العجز الناتج عن انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية، من قبل المساهمين من خلال قرض حسن (قرض بدون تكلفة تمويل وبدون شروط سداد). تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع إذا كان سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. يعتبر الشرط مستوفىً فقط عندما تكون الموجودات (أو مجموعة الاستبعاد) متاحة للبيع الفوري في حالتها الحالية وتخضع فقط للشروط المعتادة والمتعارف عليها فيما يتعلق بمبيعات هذه الموجودات (أو مجموعة الاستبعاد) ويكون بيعها محتملاً للغاية. تلتزم الإدارة بالبيع، والذي من المتوقع أن يكون مؤهلاً لإدراجه كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات الشركات التابعة كمحتفظ بها للبيع عندما يتم استيفاء المعايير الموضحة أعلاه بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الإنجاز، أيهما أقل.

عقود الإيجار

ليس لدى المجموعة عقود إيجار يجب المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باعتبار أن كافة عقود إيجار المجموعة يتم تقييمها على أنها قصيرة الأجل بطبيعتها وقد تم تحميل المدفوعات بموجب عقود الإيجار (بعد خصم أية حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أية تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمستأجر نتيجة لاعتماد معيار التأجير الجديد نظراً للطبيعة قصيرة الأجل لعقود الإيجار.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية عندما تكون المجموعة مؤجراً ضمن الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم إضافة التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل الضمني ويتم إدراجها كمصاريف على مدى فترة عقد الإيجار بنفس أساس إيرادات الإيجار. يتم إدراج الموجودات المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي بناءً على طبيعتها. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أية تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمؤجر نتيجة لاعتماد معيار التأجير الجديد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف العمومية والإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية على بيان الدخل الموحد للمساهمين. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بالمشاركين على بيان الدخل الموحد لصندوق المشتركين وفقاً للتعليمات الصادرة عن هيئة الشريعة والرقابة.

المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن تكون المجموعة مطالبة بتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المدرج كمخصص هو أفضل تقدير للاعتبار المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ التقارير المالية، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم إدراج الذمم المدينة كأصل إذا كان من المؤكد إلى حد كبير أن يتم استلاك مبلغ السداد ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

مكافآت الموظفين

خطة المساهمات المحددة

إن الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في برنامج معاشات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي تديره الحكومة والذي تم إنشاؤه وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩. يتوجب على المجموعة المساهمة بنسبة ١٢,٥٪ من "الراتب الذي يتم احتساب المساهمة منه" إلى برنامج منافع التقاعد لتمويل المنافع. يتطلب من هؤلاء الموظفين كذلك المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب الذي يتم احتساب المساهمة منه" إلى البرنامج. يتمثل الالتزام الوحيد على المجموعة فيما يتعلق بمعاشات التقاعد ونظام الضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك تكوين مخصص لكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحق للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل الإماراتي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي
إن التكلفة المطفأة هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي به عند الإدراج المبدئي مطروحاً منه مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وبالنسبة للموجودات المالية، فيتم تعديله مقابل أي مخصص خسارة.

إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات خلال العمر المتوقع للأصل المالي أو الالتزام المالي إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي (أي تكلفته المطفأة قبل أي مخصص انخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي. لا تأخذ عملية الاحتساب في الاعتبار خسائر الائتمان المتوقعة وتقوم بإدراج تكاليف المعاملة أو الأقساط أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التقدير الجديد المخصوم باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إدراج أية تغييرات ضمن الأرباح أو الخسائر.

الإدراج والقياس المبدئي
يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج عمليات شراء وبيع الموجودات المالية التي تتم بالطريقة المعتادة في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

عند الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بقياس أصل مالي أو التزام مالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة التي تعتبر إضافية وترجع بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج تكاليف المعاملات للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الإدراج المبدئي مباشرةً، يتم إدراج مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى إدراج خسارة محاسبية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما يكون الأصل حديث النشأة.

الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية:

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

أدوات الدين
إن أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوف تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المُصدر، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات؛ و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات دينها ضمن واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بحيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة مدرج ومقاس كما هو موضح في هذا الإيضاح. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية، بحيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج التحركات في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. عند استبعاد الأصل المالي، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ويتم إدراجها ضمن "إيرادات الاستثمار". يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: إن الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط في بيان الدخل ويتم عرضها بالصافي ضمن "إيرادات الاستثمار - صافي" في الفترة التي نشأت فيها. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين منطبقاً (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من أعمال "أخرى" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة حديثاً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقارير مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة. بالنسبة لفترات التقارير المالية الحالية والسابقة، لم تحدد المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها.

مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

عندما يكون الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم ("اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن تتضمن الفائدة فقط الاعتبار مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما، وفقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقارير المالية الأولى بعد التغيير. من المتوقع أن لا تتكرر مثل هذه التغيرات بدرجة كبيرة، حيث لم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية

إن أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المُصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والذي يثبت وجود حصة متبقية في صافي موجودات المُصدر. تتضمن الأمثلة على أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية. تقوم المجموعة لاحقاً بقياس كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الحالات التي اختارت فيها إدارة المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء، عند الإدراج المبدئي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمارية. عند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ولا تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الاستبعاد. عندما تمثل توزيعات الأرباح عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر كـ "إيرادات استثمار" عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
تقوم المجموعة بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقارير مالية ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية المعنية.

تقوم المجموعة على الدوام بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة مقابل ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة المخصص بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة في خسارة الائتمان، مع تعديلها مقابل العوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من التوجه الحالي وكذلك التوجه المتوقع للأوضاع في تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للمال كما هو مناسب.

بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة عند وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. على الرغم من ذلك، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتمد تقييم ما إذا كان ينبغي إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة على الارتفاعات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر عن السداد منذ الإدراج المبدئي بدلاً من إثبات أن أصل مالي قد انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقارير المالية.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة خسائر الائتمان المتوقعة التي سوف تنتج عن كافة أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي من المتوقع أن تنتج عن أحداث التعثر عن السداد على أداة مالية محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

(٢) الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ارتفعت جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التعثر عن السداد على الأداة المالية كما في تاريخ التقارير المالية مع مخاطر حدوث تعثر على الأداة المالية كما في تاريخ الإدراج المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كلٍ من المعلومات الكمية والنوعية التي تعتبر معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد يُذكر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(٢) الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة مدى فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها عندما يكون ذلك مناسباً من أجل ضمان أن تكون المعايير قادرة على تحديد الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ متأخراً عن السداد.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم ترتفع جوهرياً منذ الإدراج المبدئي إذا تم تحديد أن الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقارير المالية. يتم تحديد بأن الأداة المالية ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

(١) كانت الأداة المالية ذات مخاطر منخفضة للتعثر عن السداد؛
(٢) يتمتع المقترض بقدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات تدفقاته النقدية التعاقدية في الأجل القريب؛ و
(٣) قد تؤدي التغيرات المعاكسة في الأوضاع الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى الحد من قدره المقترض على الوفاء بالتزامات تدفقاته النقدية التعاقدية.

(٣) تعريف التعثر عن السداد

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وإنشاء تقديرات لاحتمالية التعثر عن السداد للتعرضات بمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أية تغييرات في معدلات التعثر عن السداد والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية للمجموعة.

(٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة ولا يوجد احتمال واقعي لاسترداده.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

(ه) قياس وإدراج خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هو محصلة لاحتمالية التعثر عن السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة وجود تعثر) والتعرض عند التعثر. يعتمد تقييم احتمالية التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر على بيانات تاريخية يتم ضبطها بواسطة معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للتعرض عند التعثر للموجودات المالية، يتم تمثيل ذلك بالقيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقارير المالية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، المخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

استبعاد الموجودات المالية
يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما عند (١) قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير، أو (٢) عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولم تقم المجموعة بالاحتفاظ بالسيطرة.

يتم احتساب الأرباح والخسائر من استبعاد الاستثمارات كالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم إدراجها عند حدوث عملية البيع.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة التي يواجهها المدين. يتم استبعاد الموجودات المالية المنخفضة القيمة عندما يتم تقييم بأنها غير قابلة للتحصيل.

المطلوبات المالية
تقوم المجموعة بإدراج المطلوبات المالية عندما تصبح للمرة الأولى طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد. يتم إدراج كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً (في حالة وجود التزام مالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى إصدار الالتزام المالي. يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

يتم إدراج المطلوبات المالية المدرجة ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. إن القيمة العادلة للمطلوبات التي لا تحمل فائدة هي مبلغ السداد المخصوم. إذا كان تاريخ استحقاق الالتزام أقل من سنة واحدة، عندها يتم حذف الخصم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المدرجة وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

النقد وما يعادله

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق، والودائع المحتفظ بها عند الطلب لدى مؤسسات مالية، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل والتي يمكن تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة. يقع النقد وما يعادله ضمن نطاق عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اللازمة لتقييم الانخفاض في القيمة.

ودائع الوكالة لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

يتم قياس ودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ضمن نطاق عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اللازمة لتقييم الانخفاض في القيمة. يتم إدراج الأرباح من ودائع الوكالة لدى البنوك على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة الربح الفعلي ويتم إدراجها ضمن "إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات العقارية

إن الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها لتحصيل إيجارات و / أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، ويشمل ذلك تكاليف المعاملات. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

يتم شطب الاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الاستثمار العقاري (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها استبعاد الاستثمار العقاري.

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الاستثمار العقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من انتهاء إشغال المالك للعقار أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من الاستثمار العقاري إلى عقار يشغله المالك، تعتبر التكلفة المفترضة لعملية الاحتساب اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يتم إجراؤها بواسطة خبراء معاينة واستشاريين مستقلين أو عروض أسعار الوسطاء.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب التكلفة، على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، باستخدام طريقة القسط الثابت، على النحو التالي:

السيارات	٤ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات

يتم شطب بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في كل تاريخ تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). عندما لا يولد الأصل تدفقات نقدية منفصلة عن الموجودات الأخرى، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت، يتم تخصيص موجودات الشركة كذلك للوحدات المولدة للنقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للانخفاض في القيمة على الأقل بشكل سنوي وكلما ظهر مؤشر على أن الأصل قد تنخفض قيمته.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لها.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة مُعاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة على أنها انخفاض في إعادة التقييم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، ولكن بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرةً في الأرباح أو الخسائر، ما لم يتم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية للشركات الفردية، يتم إدراج المعاملات التي تتم بعملات غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) بمعدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ كل تقارير مالية، تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمحددة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية

يتم إدراج فروق الصرف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروق الصرف التي تتعلق بالموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، والتي يتم إدراجها ضمن تكلفة تلك الموجودات حيث تعتبر بمثابة تعديل لتكاليف التمويل على عمليات التمويل التي تتم بالعملات الأجنبية؛
- فروق الصرف في المعاملات المبرمة من أجل التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛ و
- فروق صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المدينة أو الدائنة لعملية أجنبية والتي ليس من المخطط سدادها ولا يحتمل أن يتم سدادها، والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية، والتي يتم إدراجها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر عند استبعاد صافي الاستثمار.

الزكاة

يتم احتساب الزكاة التي تقرها هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة وفقاً للأسس التالية:

- يتم خصم الزكاة على حقوق الملكية من الأرباح المحتجزة ويتم احتسابها على وعاء الزكاة الخاص بهم (الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين).
- يتم توزيع الزكاة من قبل لجنة يقوم مجلس الإدارة بتعيينها وتعمل وفق اللوائح التي يضعها المجلس.
- لا تعتبر الزكاة على رأس المال المدفوع وتوزيعات الأرباح المقترحة مشمولةً في عملية احتساب الزكاة ويتم إخراجها مباشرة من قبل المساهمين أنفسهم.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل نقد أو موجودات أخرى. يتم عرض التكاليف الإضافية العائدة بشكل مباشر إلى إصدار أدوات حقوق الملكية ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على مساهمي المجموعة كالتزام في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض

يتم إدراج القروض مبدئياً بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم لاحقاً قياس القروض بالتكلفة المطفأة. يتم إدراج أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد ضمن الأرباح أو الخسائر على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الرسوم المدفوعة عند الدخول في تسهيلات قروض كتكاليف معاملة القرض إلى الحد الذي يحتمل فيه سحب بعض أو كامل التسهيل. في هذه الحالة، يتم تأجيل الرسوم حتى تحدث عملية السحب. في حال عدم وجود دليل على احتمالية سحب بعض أو كامل التسهيل، تتم رسملة الرسوم كدفعة مقدمة مقابل خدمات السيولة، ويتم إطفاؤها على مدى فترة التسهيل التي تتعلق به. يتم شطب القروض من بيان المركز المالي الموحد عند استيفاء الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفاءها أو تحويلها إلى طرف آخر والاعتبار المدفوع، ويشمل ذلك أية موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة، في الأرباح أو الخسائر كإيرادات أو تكاليف تمويل أخرى. عندما تتم إعادة التفاوض على شروط الالتزام المالي وتقوم الجهة بإصدار أدوات حقوق ملكية إلى الدائن لاستيفاء كل أو جزء من الالتزام (مقايضة الدين بحقوق ملكية)، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر، والتي يتم قياسها كالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة.

يتم إدراج مصاريف الأرباح في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية الجوهرية للمجموعة، والموضحة في الإيضاح رقم ٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة، يتوجب على الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة التي وضعتها الإدارة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

٤,١ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

يعتبر قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أمراً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض شرح للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٣٤ ب.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤,١ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

يجب كذلك استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التعثر عن السداد؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس خسارة الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة والتحقق من النماذج والمدخلات المستخدمة في النماذج للتقليل من أية اختلافات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسارة الائتمان الفعلية.

عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تعتمد على افتراضات للحركة المستقبلية في محركات اقتصادية مختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

إن الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، وهي تعتمد على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

قد تؤدي الزيادة أو الانخفاض بنسبة ١٠٪ في التقديرات الخاصة باحتمالية التعثر عن السداد والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ إلى زيادة أو انخفاض إجمالي مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على ذمم التكافل المدينة والأرصدة لدى البنوك بمبلغ ١,١١٩,٨٥٠ درهم (٢٠٢١: ١,٠٣٢,٩٢٧ درهم).

٤,٢ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

يتم تكوين مخصص في نهاية السنة للتكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ التقارير المالية. يتضمن الالتزام مقابل المطالبات القائمة تكلفة المطالبات المبلغ عنها ولكن لم تتم تسويتها بعد، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، والمصاريف المقدرة التي سوف يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات.

تخضع عملية تقدير المطلوبات لتغيرات كبيرة باعتبار أنها تتطلب استخدام تقديرات وأحكام مدروسة. تعتمد هذه التقديرات والأحكام على عوامل عديدة، ويمكن تعديلها عند توفر خبرة إضافية أو عند تغيير التعليمات. يتم تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية المبلغ عنها للمجموعة وكذلك التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل خبراء خارجيين في تسوية الخسائر عند الضرورة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من امتلاكها للمعلومات المناسبة حول التوقعات الرئيسية للعواصف والأعاصير والفيضانات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة من أجل تقدير مدى تعرضها للمطالبات. ومع ذلك، نظراً للشكوك المحيطة بعملية تكوين مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤,٢ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل (تتمة)

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بشكل عام لشكوك أكبر من تلك المحيطة بعملية تقدير تكلفة تسوية المطالبات، حيث يتوفر المزيد من المعلومات حول حدث المطالبة. إن فئات الأعمال التي تتطلب فترة طويلة لرفع تقارير عنها وتزيد معها بناءً على ذلك حصة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من الاحتياطي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لازدياد صعوبة عملية تقدير هذه المطلوبات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. بهدف احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الإكتواري المستقل الخارجي للمجموعة مجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفترض أن نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة السابقة.

مخصص المطالبات، سواء التي تم الإبلاغ عنها أم لا

يتعين على الإدارة وضع أحكام جوهرية فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لحاملي عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الأحكام والشكوك حيث قد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه التحديد، يجب إجراء تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها في تاريخ التقارير المالية. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة التي تم الإبلاغ عنها أو التي لم يتم الإبلاغ عنها، في استخدام توجهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بتوجهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكلٍ منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر عادةً تقدير مطالبات العقارات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها مقابل المطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.

الاحتياطي الحسابي

تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الإكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وعلى أحدث جدول للوفيات في الصناعة كما هو موضح أدناه.

العمر	معدل الوفيات
١٩-٣٠	٠,٠٥٣-٠,٤٤
٣١-٤٠	٠,٠٤٦-٠,٨٩
٤١-٥٠	٠,٠٩٦-٢,٥١
٥١-٦٠	٢,٨١-٧,٥٨
٦١-٧٠	٨,١٣-١٨,٨١

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤,٢ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل (تتمة)

الاستثمارات المرتبطة بالوحدة

تقوم المجموعة بإدراج الاستثمارات المرتبطة بالوحدة والمطلوبات المتعلقة بها والمتعلقة بمكون الودائع في عقد التكافل على أساس إجمالي في بيان المركز المالي الموحد. تم إدراج هذه الاستثمارات بالصافي، لأنه بناءً على أحكام الإدارة، تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية فقط ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي إذا، وفقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ في الوقت الراهن كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢، لمقاصة المبالغ المدرجة وهناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد؛ وهذا ليس هو الحال بالنسبة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات التي تقدمها المجموعة.

٤,٣ تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

عند عدم القدرة على اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، تقوم الإدارة بتحديد القيم العادلة باستخدام التقييم الداخلي الذي يتضمن استخدام نماذج حسابية. استخدمت الإدارة طريقة مضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية؛ تعمل هذه الطريقة على اشتقاق قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم لأعمال أخرى مماثلة في الصناعة والقطاع والحجم؛ على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لها مضاعفات تقييم مماثلة. تم استخدام متوسط لمضاعفات التقييم المحددة للصناعة المماثلة في مختلف البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. كما تم استخدام متوسط المضاعفات وأرباح الاستثمار لتحديد قيمة الاستثمار. عندما تختلف التكاليف الفعلية المتعلقة بالأداء بموجب العقود اختلافاً كبيراً عن تقديرات الإدارة، يمكن أن يتأثر مبلغ الإيرادات المدرج في العقود حتى تاريخه بشكل جوهري.

٤,٤ تقييم الاستثمارات العقارية

تقدر المجموعة استثماراتها العقارية بالقيمة العادلة بناءً على تقييمات السوق التي يتم إعدادها من قبل استشاريي عقارات مستقلين. تستند التقييمات إلى الافتراضات التي تعتمد بشكل أساسي على ظروف السوق السائدة في كل تاريخ تقارير مالية. لذلك، فإن أي تغيير مستقبلي في ظروف السوق يمكن أن يكون له تأثير على القيمة العادلة. لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات التي تم إجراؤها، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١١.

٥ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة النظامية)

٥,١ النقد ما يعادله

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
النقد في الصندوق	٦٠,٤١٨	١٠,٢٥٢
الأرصدة البنكية في الحسابات الجارية (إيضاح ٥,١,١)	١٣٢,٧٨٣,٦٤٣	٨٨,٠٤٦,٤٩٢
	١٣٢,٨٤٤,٠٦١	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٠,٤٨٣)**	(١٧,٦٢٢)
الإجمالي	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	٨٨,٠٣٩,١٢٢

٥,١,١ لا تشمل الأرصدة البنكية المذكورة أعلاه الأرصدة البنكية البالغة قيمتها ٩,٠٨ مليون درهم التي يتم الاحتفاظ بها لدى المجموعة في علاقة ائتمانية مع المحوّل إليه محفظة التكافل على الحياة الفردية. يتم تحويل هذه الأرصدة إلى المحول إليه عند الانتهاء من التحويل.

فيما يلي تفاصيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الرصيد كما في ١ يناير	١٧,٦٢٢	٢٥,١٧٧
المحمل / (المعكوس) للسنة	٢,٨٦١	(٧,٥٥٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٢٠,٤٨٣	١٧,٦٢٢

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

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
النقد وما يعادله – (إيضاح ٥,١)	١٣٢,٨٤٤,٠٦١	٨٨,٠٥٦,٧٤٤
النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات – (إيضاح ٣١)	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
	١٣٣,٨٥٣,٠٣٧	٨٩,٠٦٥,٧٢٠

٥ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة النظامية) (تتمة)

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

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
تستحق خلال سنة واحدة (متداولة)	**-**	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٦ الوديعة النظامية

تم إيداع وديعة بقيمة ١٠ ملايين درهم (٢٠٢١: ١٠ ملايين درهم) لدى أحد البنوك، وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تم رهن هذه الوديعة للبنك كضمان مقابل كفالة صادرة عن البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتحمل معدل ربح بنسبة ٠,٦٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٦٪ سنوياً).

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي – (أ)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية (إيضاح ٧,٢)	**٩٦,٣٦٣,٢٧٣**	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها (إيضاح ٧,١)	**٩٥,٢٩٨,٦٦٨**	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي (إيضاح ٧,٣)	**٧,١٨٩,٨٣٢**	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ٧,١)	**٥٢,١٤٢,٠٨٧**	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (إيضاح ٧,١)	**٣,٥٢١,٦٣٩**	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	١,٠٣٦,٨٠٦,٦٤٥	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥
موجودات عقود إعادة التكافل – (ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	**٣٢,٧٤٦,٧٩١**	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٧٦,٠٣٩,٨٩١**	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	**٤,٣٣٦,٦٨١**	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٣٠,٩١٥,٣٢٩**	٣١,٩٩٦,١١٧
	١٤٤,٠٣٨,٦٩٢	١٢٤,١٢٢,٢٠٨
مطلوبات عقود التكافل – الصافي – (أ - ب)		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية (إيضاح ٧,٢)	**٦٣,٦١٦,٤٨٢**	٦٢,٤٦٢,٨٧٨
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها (إيضاح ٧,١)	**١٩,٢٥٨,٧٧٧**	٢٠,٣٥٠,٤٠٩
الاحتياطي الحسابي (إيضاح ٧,٣)	**٢,٨٥٣,١٥١**	١,٦٨٦,٦٤٤
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ٧,١)	**٢١,٢٢٦,٧٥٨**	١٧,٩٥٧,٩٦٩
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (إيضاح ٧,١)	**٣,٥٢١,٦٣٩**	٣,٦٧٣,٥٥٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدة	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٨٩٢,٧٦٧,٩٥٣	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة، شاما الاستشارية دي إم سي سي، ما قيمته ١,٠٣٧ مليون درهم ٨٩٣ مليون درهم على التوالي (٢٠٢١: ١,٠٩٤ مليون درهم و٩٦٩ مليون درهم على التوالي).

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧,١ الحركة في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الإجمالي	***الصافي***	*الإجمالي*	*الصافي*
	درهم	***درهم***	درهم	درهم
في ١ يناير	**١٣٧,٧٨٣,٠٣١**	**٤١,٩٨١,٩٣٣**	١٣٦,٨٧٧,٩١٤	٤١,٣٦٨,٢٤٣
مطالبات متكبدة خلال السنة	**١٥٠,٦٩٢,٠٦٦**	**٧٥,٧٥٥,١١١**	١٠٨,٨٧٩,٥٢١	٧١,٠٨٦,٢٠٨
مطالبات تمت تسويتها خلال السنة	**(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)**	**(٧٣,٧٢٩,٨٧٠)**	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)
في ٣١ ديسمبر	**١٥٠,٩٦٢,٣٩٤**	**٤٤,٠٠٧,١٧٤**	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤١,٩٨١,٩٣٣
مطالبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٩٥,٢٩٨,٦٦٨**	**١٩,٢٥٨,٧٧٧**	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٢٠,٣٥٠,٤٠٩
مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٥٢,١٤٢,٠٨٧**	**٢١,٢٢٦,٧٥٨**	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	١٧,٩٥٧,٩٦٩
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**٣,٥٢١,٦٣٩**	**٣,٥٢١,٦٣٩**	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦٧٣,٥٥٥
	١٥٠,٩٦٢,٣٩٤	**٤٤,٠٠٧,١٧٤**	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤١,٩٨١,٩٣٣

٧,٢ احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الإجمالي	***الصافي***	*الإجمالي*	*الصافي*
	درهم	***درهم***	درهم	درهم
احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	**٨٨,٨٤٠,٨٣٤**	**٥٦,٠٩٤,٠٤٣**	٨٥,١٨٥,١٤٩	٥٧,٦٤٨,٣٤٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية	**٧,٥٢٢,٤٣٩**	**٧,٥٢٢,٤٣٩**	٤,٨١٤,٥٣٢	٤,٨١٤,٥٣٢
	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	**٦٣,٦١٦,٤٨٢**	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٦٢,٤٦٢,٨٧٨

كانت الحركة في مخصص احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – الإجمالي والصافي كما يلي:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الإجمالي	***الصافي***	*الإجمالي*	*الصافي*
	درهم	***درهم***	درهم	درهم
في ١ يناير	**٨٩,٩٩٩,٦٨١**	**٦٢,٤٦٢,٨٧٨**	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٥٠,٤٢٥,٩٥٢
الاشتراكات المكتتبة	**٢٥٣,٥٤١,٤٤٢**	**١١٦,٩٦٧,٦٠٢**	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١١٤,٦٥٠,١٧٨
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية	**(٢,٧٠٧,٩٠٧)**	**(٢,٧٠٧,٩٠٧)**	١,٦٦٨,٥٣٠	١,٦٦٨,٥٣٠
الاشتراكات المكتسبة خلال السنة	**(٢٤٤,٤٦٩,٩٤٣)**	**(١١٣,١٠٦,٠٩١)**	(٢٤٢,٣٢٨,٥١٢)	(١٠٤,٢٨١,٧٨٢)
في ٣١ ديسمبر	**٩٦,٣٦٣,٢٧٣**	**٦٣,٦١٦,٤٨٢**	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٦٢,٤٦٢,٨٧٨

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧,٣ الاحتياطي الحسابي

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	الإجمالي	***الصافي***	*الإجمالي*	*الصافي*
	درهم	***درهم***	درهم	درهم
في ١ يناير	**٢,٤٧٠,٩٥١**	**١,٦٨٦,٦٤٤**	٢,٨٤٧,٨٦٢	٢,١٤٧,٥٦٩
صافي الحركة خلال السنة	**٤,٧١٨,٨٨١**	**١,١٦٦,٥٠٧**	(٣٧٦,٩١١)	(٤٦٠,٩٢٥)
في ٣١ ديسمبر	**٧,١٨٩,٨٣٢**	**٢,٨٥٣,١٥١**	٢,٤٧٠,٩٥١	١,٦٨٦,٦٤٤

يعرض الجدول التالي حساسية قيمة الاحتياطيات الحسابية للتحركات في الافتراضات المستخدمة أثناء تقدير مطلوبات عقود التكافل. بالنسبة للمطلوبات بموجب عقود التكافل طويلة الأجل ذات الشروط الثابتة والمضمونة، لن تؤدي التغيرات في الافتراضات إلى تغيير في مبلغ الالتزام، ما لم يكن التغيير شديداً بما يكفي لإجراء تعديل على اختبار مدى كفاية الالتزام. لم تنشأ خسائر في عام ٢٠٢٢ أو ٢٠٢١، بناءً على نتائج اختبار مدى كفاية الالتزام. يشير الجدول أدناه إلى مستوى المتغير المعني الذي سيؤدي إلى إجراء تعديل، ثم يشير إلى تعديل الالتزام المطلوب نتيجة لمزيد من التدهور في المتغير.

السيناريو	***التغير في الافتراضات***	***الزيادة / (الانخفاض) في صافي الالتزام***	
		٢٠٢٢	٢٠٢١
		درهم	درهم
الوفيات / الحالات المرضية	+١٠٪	**١٣١,١٧٨**	١٢,١١٩
معدل الخصم	+٧٥ نقطة أساس	**(١,٣٣٠)**	(٤٣٩)
الوفيات / الحالات المرضية	-١٠٪	**(١٣١,١٨٠)**	(١٢,١٢٠)
معدل الخصم	-٧٥ نقطة أساس	**١,٣٥٢**	٤٤٦

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧,٣ الاحتياطي الحسابي (تتمة)

تتكون مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي مما يلي:

	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	*المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها*	*الاحتياطي الحسابي*	*المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها*	*مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة*	*مطلوبات مرتبطة بالوحدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
السيارات	٢٠,٧٩٧,٧٩٦	٣٣,١٧٠,٦٢٩	-	٥,٤١٧,٩٧٧	٢,٠٣٠,١٤٠	-	٦١,٤١٦,٥٤٢
الأعمال الهندسية	١,٨٤٧,٤٠٧	٦,٩٥٢,٤٦٥	-	٢,١٠٦,٠٤٢	٤٨,٣٨٤	-	١٠,٩٥٤,٢٩٨
التأمين البحري والجوي	٣٨٢,٥٦٠	٤,٤٣٠,٦٣٢	-	٣٦٥,٦٢١	٢٧,٧٢٠	-	٥,٢٠٦,٥٣٣
الحرائق	١٠,٧٢١,٠٩٢	١٦,٥٩٠,٧٥٩	-	٤,٣٨٨,٤٠٧	١١٠,٠٤٢	-	٣١,٨١٠,٣٠٠
التأمين العام والمسؤوليات	١٢,٥٢٠,٦٠٨	٢٦,٤٦٣,٥٣٨	-	٢٤,٠٤١,٢٣٨	٥٦٢,٣٠٦	-	٦٣,٥٨٧,٦٩٠
الطبي	٣٦,٨٢٣,٣١٩	٣,٣٠٧,٦٥٣	-	١٠,٣٥٣,٩٨٧	٦٦٤,٥٦٦	-	٥١,١٤٩,٥٢٥
التأمين على الحياة	١٣,٢٧٠,٤٩١	٤,٣٨٢,٩٩٢	٧,١٨٩,٨٣٢	٥,٤٦٨,٨١٥	٧٨,٤٨١	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٨١٢,٦٨١,٧٥٧
	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	٧,١٨٩,٨٣٢	٥٢,١٤٢,٠٨٧	٣,٥٢١,٦٣٩	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	١,٠٣٦,٨٠٦,٦٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
السيارات	٣٩,١٥٠,٩٨١	٣٨,٤٤٥,٩٩٤	-	٥,٣١٣,٥٨٣	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٨٥,٢٢٨,١٠٥
الأعمال الهندسية	٢,٥٣٩,٨٠٥	٦,٣٨٣,٥٨٠	-	١,٣٩٢,٢٩٧	٣١,٤٥٠	-	١٠,٣٤٧,١٣٢
التأمين البحري والجوي	٥٤٣,٦٠٩	٥,٧٠٠,٤٦٠	-	١,٣٣١,٣٩٥	٤١,١٦٣	-	٧,٦١٦,٦٢٧
الحرائق	١٠,٤٧٨,٥٠١	٣,٨٦٨,١٤٢	-	١٠,٤٣٩,٦٠٠	٨١,٩١١	-	٢٤,٨٦٨,١٥٤
التأمين العام والمسؤوليات	٨,٩٩٢,٥٥٦	٢٤,٩٨٢,٤٣٢	-	٢٣,٠٠٢,٢٨٤	٨٢٧,٥٢٧	-	٥٧,٨٠٤,٧٩٩
الطبي	٢٣,٤٢٩,٣٢٢	٢,١٥٠,٥٠٩	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٣٠,٣٩٤,٠٩٢
التأمين على الحياة	٤,٨٦٤,٩٠٧	٢,٦٢٤,٢٧٣	٢,٤٧٠,٩٥١	٣,٩٧٨,١٥٣	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٧٧,٢٥٠,٩٢٦
	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٢,٤٧٠,٩٥١	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧,٣ الاحتياطي الحسابي (تتمة)

تتكون مطلوبات عقود التكافل – الصافي مما يلي:

	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	*المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها*	*الاحتياطي الحسابي*	*المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها*	*مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة*	*مطلوبات مرتبطة بالوحدة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
السيارات	٢٠,٤٠٦,٦١٠	١١,٤١٢,٨٥٧	-	٤,٨٢٨,٢٥٣	٢,٠٣٠,١٤٠	-	٣٨,٦٧٧,٨٦٠
الأعمال الهندسية	٢٤٩,٥٩٤	٤٥٨,٧٨٤	-	١٤٦,٠٢١	٤٨,٣٨٤	-	٩٠٢,٧٨٣
التأمين البحري والجوي	١٠٤,٧٥١	٢٦٠,٨٦٦	-	٨٥,٦٣٨	٢٧,٧٢٠	-	٤٧٨,٩٧٥
الحرائق	١,٠٤٧,٢٦٩	٩٩٤,٣٨٤	-	٣٨١,١٤٠	١١٠,٠٤٢	-	٢,٥٣٢,٨٣٥
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٧٩٢,٠٠٨	٢,٤٠١,٣١٩	-	٤,٦٢٧,٥٠٦	٥٦٢,٣٠٦	-	١٠,٣٨٣,١٣٩
الطبي	٣٥,٩١٥,٩١٢	٢,٩٣٧,٣٣٢	-	١٠,٣٥٣,٩٨٧	٦٦٤,٥٦٦	-	٤٩,٨٧١,٧٩٧
التأمين على الحياة	٣,١٠٠,٣٣٨	٧٩٣,٢٣٥	٢,٨٥٣,١٥١	٨٠٤,٢١٣	٧٨,٤٨١	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٧٨٩,٩٢٠,٥٦٤
	٦٣,٦١٦,٤٨٢	١٩,٢٥٨,٧٧٧	٢,٨٥٣,١٥١	٢١,٢٢٦,٧٥٨	٣,٥٢١,٦٣٩	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٨٩٢,٧٦٧,٩٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
السيارات	٣٥,٩٥١,٦٧٦	١٣,٣١٦,٧١٤	-	٥,٢٢٣,٦٥٤	٢,٣١٧,٥٤٧	-	٥٦,٨٠٩,٥٩١
الأعمال الهندسية	٤٩٩,٨٩٥	٢٤٥,٣٥٧	-	١٤٧,٧٧٤	٣١,٤٥٠	-	٩٢٤,٤٧٦
التأمين البحري والجوي	١١٨,٢٤٩	٣٢١,٥٩٣	-	١٩٢,٩٤٨	٤١,١٦٣	-	٦٧٣,٩٥٣
الحرائق	٨٩٥,٨٥٠	٢٤٧,٤٥٨	-	٧٧٦,٤٢٨	٨١,٩١١	-	٢,٠٠١,٦٤٧
التأمين العام والمسؤوليات	٢,٥٠٤,٧٢٧	٣,٨٩٥,٨٨٩	-	٦,٤٤٨,٢٠٠	٨٢٧,٥٢٧	-	١٣,٦٧٦,٣٤٣
الطبي	٢١,٣٥٥,٩١٠	١,٨٥٢,٩٦١	-	٤,٤٩٦,٧٧٤	٣١٧,٤٨٧	-	٢٨,٠٢٣,١٣٢
التأمين على الحياة	١,١٣٦,٥٧١	٤٧٠,٤٣٧	١,٦٨٦,٦٤٤	٦٧٢,١٩١	٥٦,٤٧٠	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٨٦٧,٢٧٨,٤٨٥
	٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٢٠,٣٥٠,٤٠٩	١,٦٨٦,٦٤٤	١٧,٩٥٧,٩٦٩	٣,٦٧٣,٥٥٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧

٨ ذمم التكافل المدينة

	الإجمالي		*داخل دولة الإمارات العربية المتحدة*		*خارج دولة الإمارات العربية المتحدة*	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
مبالغ مستحقة من مشتركي التكافل	**٣٥,٩٢٤,٦٩٠**	٢٤,١٧٣,٠٢٥	**٣٥,٩٢٤,٦٩٠**	٢٤,١٤٠,١٢٩	**-**	٣٢,٨٩٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٥,٠٠٢,٧٣٢)**	(٤,٣٣٠,٨٨٦)	**(٥,٠٠٢,٧٣٢)**	(٤,٣٣٠,٨٨٦)	**-**	-
	٣٠,٩٢١,٩٥٨	١٩,٨٤٢,١٣٩	**٣٠,٩٢١,٩٥٨**	١٩,٨٠٩,٢٤٣	**-**	٣٢,٨٩٦
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	**٢٣,٠٥٠,٥٥١**	٢١,٩٦٢,٦١٤	**١٧,٠٣٦,٧٠٥**	١٧,٧١٣,٣٩٥	**٦,٠١٣,٨٤٦**	٤,٢٤٩,٢١٩
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	**١٥,٦٩٥,١٣٤**	١٤,٢٧٩,٣٨٨	**١٥,٦٩٥,١٣٤**	١٤,٢٧٩,٣٨٨	**-**	-
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٦,١٧٥,٢٨٩)**	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	**(٦,١٧٥,٢٨٩)**	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	**-**	-
	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٥٠,١٠٣,٣٨١	**٥٧,٤٧٨,٥٠٨**	٤٥,٨٢١,٢٦٦	**٦,٠١٣,٨٤٦**	٤,٢٨٢,١١٥

٨ ذمم التكافل المدينة (تتمة)

٨ (أ) داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢ ***درهم*** ***مشتركي التكافل***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***شركات التكافل وإعادة التكافل***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***الوسطاء والوكلاء***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***الإجمالي***	٢٠٢١ درهم *مشتركي التكافل*	٢٠٢١ درهم *شركات التكافل وإعادة التكافل*	٢٠٢١ درهم *الوسطاء والوكلاء*	٢٠٢١ درهم *الإجمالي*
أعمار ذمم التكافل المدينة								
غير مستحقة	**٥,٠٨٣,٠٨٩**	**-**	**٦,٣٥٣,٧٦٨**	**١١,٤٣٦,٨٥٧**	٣,١٢٣,٥٦٩	٦٩٢,٧٩٠	٣,٧٢١,٩٩٢	٧,٥٣٨,٣٥١
مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة								
أقل من ٣٠ يوم	**١٥,٦٦٠,٣٢٦**	**٣٢٨,٢٨٦**	**١,٢٠٤,٦٥٣**	**١٧,١٩٣,٢٦٥**	٥,٨٩٨,٥٤٢	١,٥٨٠,٠٦٢	٣,٠٣١,٣٨٦	١٠,٥٠٩,٩٩٠
٣٠ – ٩٠ يوم	**٧,٣٤٩,٨١٩**	**١,٢٩١,٢٥٨**	**١,٣٥١,٧٥٦**	**٩,٩٩٢,٨٣٣**	٥,٠٦٨,٨٥٣	١,٥٨٨,٦٦٧	٢,٣٨٤,٠٣٨	٩,٠٤١,٥٥٨
٩١ – ١٨٠ يوم	**٢,٧٧٤,٣٧٧**	**١,٤١٤,٦٩٣**	**١,٢٦٧,٠١٥**	**٥,٤٥٦,٠٨٥**	٢,٩٧٠,٤٠٩	٣,١١٦,٤٠٦	٢١٧,٣٣٥	٦,٣٠٤,١٥٠
١٨١ – ٢٧٠ يوم	**١١,٩١٥**	**١,٥٢١,١٧٦**	**٣٠٠,٢٥٣**	**١,٨٣٣,٣٤٤**	١,٦٣٩,١٣٢	١,٩٢٠,٤١٠	-	٣,٥٥٩,٥٤٢
٢٧١ – ٣٦٥ يوم	**٤٢,٤٣٢**	**١,٥٦٢,١٢٦**	**١,٤١٣,٧٠٣**	**٣,٠١٨,٢٦١**	٧٢٨,٥٧١	٢,٠٦١,٦٩٥	-	٢,٧٩٠,٢٦٦
أكثر من ٣٦٥ يوم	**-**	**٨,٥٤٧,٨٦٣**	**-**	**٨,٥٤٧,٨٦٣**	٣٨٠,١٦٧	٥,٦٩٧,٢٤٢	-	٦,٠٧٧,٤٠٩
	٣٠,٩٢١,٩٥٨	**١٤,٦٦٥,٤٠٢**	**١١,٨٩١,١٤٨**	**٥٧,٤٧٨,٥٠٨**	١٩,٨٠٩,٢٤٣	١٦,٦٥٧,٢٧٢	٩,٣٥٤,٧٥١	٤٥,٨٢١,٢٦٦
مستحقة الدفع ومنخفضة القيمة								
٣١ – ٩٠ يوم	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	٤,٧٩٤	٤,٧٩٤
٩١ – ١٨٠ يوم	**١٠١,٠٣٣**	**-**	**-**	**١٠١,٠٣٣**	-	-	٦٠٣,٤٣٢	٦٠٣,٤٣٢
١٨١ – ٢٧٠ يوم	**١,٢٩٦,٦٣٧**	**-**	**-**	**١,٢٩٦,٦٣٧**	-	-	١,٢٢٧,٧٢٠	١,٢٢٧,٧٢٠
٢٧١ – ٣٦٥ يوم	**٧٤٢,٠٨٣**	**-**	**١١٤,١٢٣**	**٨٥٦,٢٠٦**	١,٢٧٨,٩٧٨	-	٥٨٥,٩٣٢	١,٨٦٤,٩١٠
أكثر من ٣٦٥ يوم	**٢,٨٦٢,٩٧٩**	**٢,٣٧١,٣٠٣**	**٣,٦٨٩,٨٦٣**	**٨,٩٢٤,١٤٥**	٣,٠٥١,٩٠٨	١,٠٥٦,١٢٣	٢,٥٠٢,٧٥٩	٦,٦١٠,٧٩٠
إجمالي ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	**٣٥,٩٢٤,٦٩٠**	**١٧,٠٣٦,٧٠٥**	**١٥,٦٩٥,١٣٤**	**٦٨,٦٥٦,٥٢٩**	٢٤,١٤٠,١٢٩	١٧,٧١٣,٣٩٥	١٤,٢٧٩,٣٨٨	٥٦,١٣٢,٩١٢

٨ ذمم التكافل المدينة (تتمة)

٨ (ب) خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠٢٢ ***درهم*** ***مشتركي التكافل***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***شركات التكافل وإعادة التكافل***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***الوسطاء والوكلاء***	٢٠٢٢ ***درهم*** ***الإجمالي***	٢٠٢١ درهم *مشتركي التكافل*	٢٠٢١ درهم *شركات التكافل وإعادة التكافل*	٢٠٢١ درهم *الوسطاء والوكلاء*	٢٠٢١ درهم *الإجمالي*
أعمار ذمم التكافل المدينة								
غير مستحقة	-	-	-	-	-	-	-	-
مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة								
أقل من ٣٠ يوم	-	٢٢٨,٠٩٥	-	٢٢٨,٠٩٥	٢٣,٩٧١	٦٢٢,١٠٤		٦٤٦,٠٧٥
٣٠ – ٩٠ يوم	-	٨٥,٣٥١	-	٨٥,٣٥١	٥,٣٢٥	١٤٣,٧١٩	-	١٤٩,٠٤٤
٩١ – ١٨٠ يوم	-	١,٣٧٦,٩٥٤	-	١,٣٧٦,٩٥٤	٣,٦٠٠	٦١٧,١٢١	-	٦٢٠,٧٢١
١٨١ – ٢٧٠ يوم	-	٩٣٧,٢٦٤	-	٩٣٧,٢٦٤	-	٢١٠,٣٣٨	-	٢١٠,٣٣٨
٢٧١ – ٣٦٥ يوم	-	٨٥,١٢٣	-	٨٥,١٢٣	-	١,١٩٧,٧٨٨	-	١,١٩٧,٧٨٨
أكثر من ٣٦٥ يوم	-	٣,٣٠١,٠٥٩	-	٣,٣٠١,٠٥٩	-	١,٤٥٨,١٤٩	-	١,٤٥٨,١٤٩
إجمالي ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	-	٦,٠١٣,٨٤٦	-	٦,٠١٣,٨٤٦	٣٢,٨٩٦	٤,٢٤٩,٢١٩	-	٤,٢٨٢,١١٥

٨ ذمم التكافل المدينة (تتمة)

٨ (ب) خارج دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافل المدينة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم التكافل المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى تجربة التعثر عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والتي يتم تعديلها مقابل العوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من التوجه الحالي وكذلك التوجه المتوقع للظروف في تاريخ التقارير المالية. قامت المجموعة بإدراج مخصص خسارة بنسبة ١٠٠٪ مقابل المبالغ المستحقة من مشتركي التكافل والوسطاء / الوكلاء على مدى ٩٠ يوماً وبنسبة ٣٠٪ إلى ١٠٠٪ مقابل شركات التكافل / إعادة التكافل على مدى ١٨٠ يوم من التأخر عن السداد على أساس الخبرة التاريخية.

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقديرات أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال الفترة المالية الحالية.

تقوم المجموعة بشطب ذمم التكافل المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي لاستردادها، على سبيل المثال، عندما يتم وضع المدين تحت التصفية أو عند دخوله في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون ذمم التكافل المدينة قد تجاوزت ثلاث سنوات، أيهما يحدث أولاً. لا تخضع أي من الذمم التجارية المدينة التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١٠,٣١١,٦٤٦	١٠,٩٦٠,٦٦٦
مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة	٨٦٦,٣٧٥	(١,٨٣٤,١٨٣)
محول من المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	٢,١٦٣,١٣٩
المشطوب خلال السنة	-	(٩٧٧,٩٧٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١١,١٧٨,٠٢١	١٠,٣١١,٦٤٦

٩ الاستثمار في الموجودات المالية

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	**٢٧,٨٢٧,٦٠٧**	٣٥,٩٢٧,٨٢٦
- غير مدرجة	**٣,٥٥٧,٠٠٠**	٣٤,٣١٣,٢٧٨
	٣١,٣٨٤,٦٠٧	٧٠,٢٤١,١٠٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	**١٠١,٧٠١**	٥,٤٢٧,٥٩٩
- غير مدرجة	**-**	٤١,٢٢٩,٥٣٤
- استثمارات مرتبطة بالوحدة	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
إجمالي الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	**٨١٣,٧٧٧,٤٥٤**	٩٨٠,١٥٤,٤٠٩

فيما يلي الحركة في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء مشتريات واستبعادات الاستثمارات المرتبطة بالوحدات:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ***درهم***	***بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*** ***درهم***	*بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* درهم	*بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* درهم
في ١ يناير	**٧٠,٢٤١,١٠٤**	**٤٦,٦٥٧,١٣٣**	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٣٤,٨٧٣,٣٤١
إضافات	**٣١,٨٩٥,٠٧٧**	**١٠,٠١٥,٧٥٠**	٣,٤٩٣,١٤٩	١٨,٣٨١,٦٥٤
استبعادات	**(٧٣,١٩٣,٩٩٨)**	**(٦١,٤٦٩,٣٨٥)**	-	-
التغير في القيمة العادلة	**٢,٤٤٢,٤٢٤**	**٤,٨٩٨,٢٠٣**	٨,٥٠٣,٤٥٦	(٦,٥٩٧,٨٦٢)
في ٣١ ديسمبر	**٣١,٣٨٤,٦٠٧**	**١٠١,٧٠١**	٧٠,٢٤١,١٠٤	٤٦,٦٥٧,١٣٣

٩ الاستثمار في الموجودات المالية (تتمة)

٩,١ توزيع العملات

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ***درهم***	***بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*** ***درهم***	*بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* *درهم*	*بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *درهم*
الدرهم الإماراتي	٣١,٣٨٤,٦٠٧	١٠١,٧٠١	٣٥,٤٨٤,٣٤٨	٤٦,٦٥٧,١٣٣
الدولار الأمريكي	-	-	٤,٠٠٠,٥٠٠	-
الدينار الجزائري	-	-	٣٠,٧٥٦,٢٥٦	-
	٣١,٣٨٤,٦٠٧	١٠١,٧٠١	٧٠,٢٤١,١٠٤	٤٦,٦٥٧,١٣٣

٩,٢ احتياطي إعادة تقييم الاستثمار – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ***درهم***	*بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر* *درهم*
في ١ يناير	٧٤,٩٧٥,٦٤٤	٨٣,٤٧٩,١٠٠
الدخل الشامل الآخر للسنة	**(٢,٤٤٣,٤٣٨)**	(٨,٥٠٣,٤٥٦)
استبعادات	**(٥٧,١٠٠,٦٢١)**	-
في ٣١ ديسمبر	**١٥,٤٣١,٥٨٥**	٧٤,٩٧٥,٦٤٤

٩ الاستثمار في الموجودات المالية (تتمة)

٩,٣ التركيز الجغرافي

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	***بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر***	*بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	*بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*
	درهم	***درهم***	*درهم*	*درهم*
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة				
- مدرجة	٢٧,٨٢٧,٦٠٧	١٠١,٧٠١	٣٥,٥٧٠,٤٧٩	٤,٣٦٥,١٩٢
- غير مدرجة	**٣,٥٥٧,٠٠٠**	**-**	-	٤١,٢٢٩,٥٣٤
	٣١,٣٨٤,٦٠٧	**١٠١,٧٠١**	٣٥,٥٧٠,٤٧٩	٤٥,٥٩٤,٧٢٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة				
- مدرجة	**-**	**-**	٣٥٧,٣٤٧	١,٠٦٢,٤٠٧
- غير مدرجة	**-**	**-**	٣٤,٣١٣,٢٧٨	-
- استثمارات مرتبطة بالوحدة	**-**	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
	-	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	٣٤,٦٧٠,٦٢٥	٨٦٤,٣١٨,٥٧٩
إجمالي الاستثمار في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	**٣١,٣٨٤,٦٠٧**	**٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧**	٧٠,٢٤١,١٠٤	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥

تمثل الأوراق المالية غير المدرجة المسجلة بالقيمة العادلة والبالغة قيمتها ٣,٥٥٧,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٧٥,٥٤٢,٨١٢ درهم) بشكل رئيسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	*درهم*
المبالغ المدفوعة مقدماً	**٢,٠١١,٨٣٩**	٢,٥١٥,١٨٢
الذمم المدينة من الموظفين	**٩٧٦,٥٩٢**	٥٦١,٣٥٩
سلفات للموردين	**١,١١٥,٠٠٠**	١,٠١٥,٠٠٠
ودائع قابلة للاسترداد	**٨٧,٤٨٣**	٢٥٨,١٦٩
الذمم المدينة الأخرى	**٤٤,٦٥٥,٥٣٥**	٤,٧٥٢,٢١٠
	٤٨,٨٤٦,٤٤٩	٩,١٠١,٩٢٠

تشتمل الذمم المدينة الأخرى على ذمم مدينة بقيمة ٤١ مليون درهم مقابل استثمار مستبعد خلال السنة.

١١ الاستثمار العقاري

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ *درهم*
الرصيد في ١ يناير	**٥٦,٨٩٦,٥٠٠**	٥٤,٧٥٠,٠٠٠
(الخسارة) / الربح من إعادة تقييم استثمار عقاري – إيضاح ٢٣	**(٦,٨٩٦,٥٠٠)**	٢,١٤٦,٥٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٦,٨٩٦,٥٠٠

١١,١ عملية وأساليب التقييم التي تعتمد عليها تقديرات الإدارة للقيمة العادلة

التزمت المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين الإماراتية رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات العقارية حيث تم احتسابها وفقاً لذلك لأغراض إعداد التقارير المالية. تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمار العقاري على أساس تقييم تم إجراؤه بواسطة خبير تقييم محترف ومستقل لا تربطه علاقة بالمجموعة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة، وفقاً لمعايير التقييم والتثمين التي وضعها المعهد الملكي للمساحين القانونيين. تم تقييم العقار من قبل اثنين من المقيمين المستقلين وقامت المجموعة بإدراج القيمة العادلة كمتوسط التقييم المقدر من قبل المقيمين المستقلين. عند تقدير القيمة العادلة للعقار، يعتبر أقصى وأفضل استخدام للعقار بمثابة استخدامه الحالي.

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للاستثمار العقاري، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

طريقة التقييم	***المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة***	***الترابط بين المدخلات الرئيسية غير القابلة للملاحظة وقياسات القيمة العادلة***
طريقة المقارنة	تتضمن طريقة المقارنة فحص وتحليل معاملات / بيانات السوق الحديثة وإجراء تعديلات على هذه البيانات مع الأخذ في الاعتبار الاختلافات في الموقع ومساحة البناء ونوع الإشغال والتشطيب وتاريخ البيع والعرض والواجهة والخصائص الفردية الأخرى.	تزيد / تنخفض القيمة العادلة المقدرة إذا اختلفت مدخلات طريقة المقارنة.

١١,٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمار المجموعة العقاري:

	المستوى ١ ***درهم***	***المستوى ٢*** ***درهم***	***المستوى ٣*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الاستثمار العقاري	**-**	**-**	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٠٠,٠٠٠**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الاستثمار العقاري	-	-	٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٦,٨٩٦,٥٠٠

١١ الاستثمار العقاري (تتمة)

١١,٣ حساسية القيمة العادلة

إذا ارتفعت / انخفضت أسعار العقارات المماثلة بمعدل ١٪، عندها سوف تزداد / تنخفض القيمة العادلة بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢١: ٥٦٨,٩٦٥ درهم).

١٢ الممتلكات والمعدات

	السيارات	*الأثاث والتركيبات*	*المعدات المكتبية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٨٧٧,١٣٤	١١,٥٠٩,٤١٥
إضافات	-	٥٧٥	٣٢,١١٤	٣٢,٦٨٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٢٧,٢٩٠**	**٥,٤٠٥,٥٦٦**	**٥,٩٠٩,٢٤٨**	**١١,٥٤٢,١٠٤**
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٢	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
المحمل للسنة – (إيضاح ٢٤)	٨,٦٢٢	١٩,٦٠٥	٩١,٨٦٨	١٢٠,٠٩٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٢٧,٢٩٠**	**٥,٣٩٩,٦٣٩**	**٥,٧٦٥,١٥٧**	**١١,٣٩٢,٠٨٦**
صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**٥,٩٢٧**	**١٤٤,٠٩١**	**١٥٠,٠١٨**

	السيارات	*الأثاث والتركيبات*	*المعدات المكتبية*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٨٤٦,١٠١	١١,٤٧٨,٣٨٢
إضافات	-	-	٩٢,٠٨٨	٩٢,٠٨٨
استبعادات	-	-	(٦١,٠٥٥)	(٦١,٠٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٨٧٧,١٣٤	١١,٥٠٩,٤١٥
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢١	٢٠٢,٥٩٤	٥,٣٥٠,٠٤١	٥,٦٤٣,٩٩٤	١١,١٩٦,٦٢٩
المحمل للسنة – (إيضاح ٢٤)	١٦,٠٧٤	٢٩,٩٩٣	٩٠,٣٥٠	١٣٦,٤١٧
استبعادات	-	-	(٦١,٠٥٥)	(٦١,٠٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٨,٦٦٨	٥,٣٨٠,٠٣٤	٥,٦٧٣,٢٨٩	١١,٢٧١,٩٩١
صافي القيمة الدفترية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٦٢٢	٢٤,٩٥٧	٢٠٣,٨٤٥	٢٣٧,٤٢٤

١٣ المرابحة الدائنة

قامت الشركة بسداد مرابحة مستحقة بمبلغ ١٥,٢٢٨,٥٤٣ درهم في السنة الحالية. بلغت قيمة الرصيد القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا شيء (١٥,٢٢٨,٥٤٣ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

١٤ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الذمم التجارية الدائنة والمستحقات	**٤٣,٨٠٠,٦٨٨**	٥٠,٥٤٧,٢٧٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [١]	**٥,٤٥٦,٧٨٠**	٦,١٩٩,٤٣٣
الزكاة الدائنة	**٨١٣,٨٠٥**	٦٢٨,٨٠٧
	٥٠,٠٧١,٢٧٣	٥٧,٣٧٥,٥١٥

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

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
الرصيد في ١ يناير	**٦,١٩٩,٤٣٣**	٥,٨٩٧,٨٣٩
المبالغ المحملة خلال السنة	**١,١٧٧,٢٥٦**	٧٢١,٥٥٥
المبالغ المدفوعة خلال السنة	**(١,٩١٩,٩٠٩)**	(٤١٩,٩٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	**٥,٤٥٦,٧٨٠**	٦,١٩٩,٤٣٣

يتطلب تكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة للموظفين لتغطية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين في تاريخ التقارير المالية وفقاً لقانون العمل الإماراتي.

١٥ ذمم التكافل الدائنة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٦٥,٤٩٣,٥٨٠**	٤٢,٣٩٠,٤٧٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٨,١٤٦,٤٢٦**	١٦,٦٧٦,٨٥٠
الإجمالي	**٨٣,٦٤٠,٠٠٦**	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
الذمم الدائنة لمشتركي التكافل	**٥,٨٩٤,٣٨٨**	٦,٨٨٦,٢٠٠
الذمم الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل	**٥٤,٥٣٧,٣٩١**	٣٢,٥٦٣,٦٠٤
الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء	**٥,٠٦١,٨٠١**	٢,٩٤٠,٦٧٤
	٦٥,٤٩٣,٥٨٠	٤٢,٣٩٠,٤٧٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
الذمم الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل	**١٨,٠٨٣,١٩٢**	١٦,٦١٩,٨٣٧
الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء	**٦٣,٢٣٤**	٥٧,٠١٣
	١٨,١٤٦,٤٢٦	١٦,٦٧٦,٨٥٠

١٦ المطلوبات الطارئة

في تاريخ التقارير المالية، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى ناشئة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٠,٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,٤ مليون درهم).

إن المجموعة مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وعملاء. يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة والتي من المحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بخروج موارد اقتصادية والتي يمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. تعتمد النتيجة المتوقعة للقضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

١٧ رأس المال

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠٢١: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٨ الاحتياطيات الأخرى

١٨,١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بتخصيص ١٠٪ من أرباح الشركة لكل عام إلى أن تبلغ قيمة الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف ما ينص عليه القانون.

١٨,٢ الاحتياطي العام

يتوجب على المجموعة تحويل ١٠٪ من أرباح الشركة للسنة إلى احتياطي عام وفقاً لنظامها الأساسي. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة في الاجتماع العام الاعتيادي بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

١٨,٣ مخصص إيداعات إعادة التكافل

وفقاً للمادة رقم ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الفعال لمدة ثمانية عشر شهراً اعتباراً من ١٥ مايو ٢٠١٩، قامت المجموعة بتكوين مخصص لإيداعات إعادة التكافل بقيمة ٢,٧٨٩,٥٩٣ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢,١٠٦,٧٢١ درهم)، تمثل ٠,٥٪ من إجمالي اشتراكات إعادة التكافل التي تنازلت عنها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في كافة فئات الأعمال. يتوجب على المجموعة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة).

١٩ تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق والخصم المؤجل

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق ***درهم***	***الخصم المؤجل**** ***درهم***	*تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق* *درهم*	*الخصم المؤجل** *درهم*
في ١ يناير	١٠,٥٣٢,٠٦٦	٥,٧٤٤,٧٤٧	٧,٦٤٢,٨٧٤	٦,٤٥٦,٨٩٨
المتكبدة خلال السنة	٢٦,٧٨٠,٢٨٣	١٦,٣٠١,١٥١	٢٧,٤٩٢,٠٧٠	١٦,٧٠٣,٧٧٠
المحملة للسنة	(٢٨,٦١٣,٦٤٥)	(١٦,٩٩٥,٨٦٥)	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	(١٧,٤١٥,٩٢١)
في ٣١ ديسمبر	٨,٦٩٨,٧٠٤	٥,٠٥٠,٠٣٣	١٠,٥٣٢,٠٦٦	٥,٧٤٤,٧٤٧

* تتعلق الخصومات المستلمة على إعادة التكافل المتنازل عنها البالغة قيمتها ١٦,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١٦,٧ مليون درهم) بالإيرادات المكتسبة على عقود إعادة التكافل الخارجية.

٢٠ صافي اشتراكات التكافل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	إجمالي اشتراكات التكافل	***حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل***	***صافي اشتراكات التكافل***	*إجمالي اشتراكات التكافل*	*حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل*	*صافي اشتراكات التكافل*
	درهم	***درهم***	***درهم***	*درهم*	*درهم*	*درهم*
السيارات	٣٢,٤٦١,٨٦٠	٢,٦٧٢,٣٥٦	٢٩,٧٨٩,٥٠٤	٧٠,٣٢٧,٠٦٦	٧,٧٨٧,٧٣٣	٦٢,٥٣٩,٣٣٣
الأعمال الهندسية	٦,٦٥٠,٦٤٥	٦,٣١٤,٩٤٧	٣٣٥,٦٩٨	٣,١٨٧,٩٨٩	٢,٩٠٨,٦٩٣	٢٧٩,٢٩٦
التأمين البحري والجوي	١,٤٦١,١٠٨	١,٢١٦,٤٣٢	٢٤٤,٦٧٦	١,٧٤٤,٧٢١	١,٤٦١,٩٨٤	٢٨٢,٧٣٧
الحرائق	٢٤,٥٥٩,١٦٦	٢٣,٠٤٣,٦٠٨	١,٥١٥,٥٥٨	٢٣,٤٦٦,٦٨٦	٢١,٩٨٩,٠٧٢	١,٤٧٧,٦١٤
التأمين العام والمسؤوليات	٦٥,٥٧٦,٥١٥	٥٩,٦٨٢,٥٩٧	٥,٨٩٣,٩١٨	٥٩,٤١١,٠٨٠	٥٢,٨٩٠,٤٣٣	٦,٥٢٠,٦٤٧
الطبي	٧٣,٤٣٧,٧٨٤	٢,٥٧٧,٤٩٩	٧٠,٨٦٠,٢٨٥	٣٨,٧٩٢,٠٧١	٣,٧٢٤,٠٧٣	٣٥,٠٦٧,٩٩٨
التأمين على الحياة	٤٩,٣٩٤,٣٦٤	٤١,٠٦٦,٤٠١	٨,٣٢٧,٩٦٣	٥٢,٥٢٥,٩٩٣	٤٤,٠٤٣,٤٤٠	٨,٤٨٢,٥٥٣
الإجمالي	٢٥٣,٥٤١,٤٤٢	١٣٦,٥٧٣,٨٤٠	١١٦,٩٦٧,٦٠٢	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١٣٤,٨٠٥,٤٢٨	١١٤,٦٥٠,١٧٨

٢١ صافي مطالبات التكافل

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*		
	إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها	***حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها***	***صافي مطالبات التكافل***	*إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها*	*حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها*	*صافي مطالبات التكافل*
	درهم	***درهم***	***درهم***	*درهم*	*درهم*	*درهم*
السيارات	٥٦,٩٢١,٤٨٩	٧,٢٩٧,٤٠٥	٤٩,٦٢٤,٠٨٤	٤٧,٨٣٦,٤٣٠	٦,٦٤٠,١٩٩	٤١,١٩٦,٢٣١
الأعمال الهندسية	١,٦٤٩,٩٢٢	١,٥٨٠,٤٠٠	٦٩,٥٢٢	٢,٤٢٥,٨٤٤	٢,١٩٩,٥٤١	٢٢٦,٣٠٣
التأمين البحري والجوي	١,٢٣٣,٨٠٠	١,٢٠٣,٩٦٣	٢٩,٨٣٧	٢,٧٧٦,٤٤٧	٢,٦٣٩,٨٦٤	١٣٦,٥٨٣
الحرائق	٦,٦٥٣,٢٤٦	٦,١٠٦,٥٢٠	٥٤٦,٧٢٦	٢,٨٦٧,٧٩٤	٢,٧٥٨,٢٨٤	١٠٩,٥١٠
التأمين العام والمسؤوليات	٦,٦١١,٦٣٥	٣,٨٧٢,١٧٤	٢,٧٣٩,٤٦١	٨,٨٩٨,٦٨٩	٧,٠٢٢,٥٤٨	١,٨٧٦,١٤١
الطبي	٤٤,٧٧١,٢٤٣	٣,٨٩٥,٢٧٣	٤٠,٨٧٥,٩٧٠	٢٥,٤٧٢,٩٥٧	١,٦٦١,١١٢	٢٣,٨١١,٨٤٥
التأمين على الحياة	١٩,٦٧١,٣٦٨	١٦,٨٨٨,٦٠٦	٢,٧٨٢,٧٦٢	١٧,٦٩٦,٢٤٣	١٤,٥٨٠,٣٣٨	٣,١١٥,٩٠٥
الإجمالي	١٣٧,٥١٢,٧٠٣	٤٠,٨٤٤,٣٤١	٩٦,٦٦٨,٣٦٢	١٠٧,٩٧٤,٤٠٤	٣٧,٥٠١,٨٨٦	٧٠,٤٧٢,٥١٨

٢٢ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل وتتقاضى ٣٣٪ (٢٠٢١: ٣٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٢٠٢١: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ (٢٠٢١: ١٠٠٪) على عقود التكافل المرتبطة بوحدات معينة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. بلغت حصة رسوم الوكالة ما قيمته ٦٧,٥٦٩,٥٤٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٥,٥٦٨,٠٦١ درهم).

تقوم المجموعة كذلك بإدارة الصناديق الاستثمارية لمشتركي التكافل وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠٢١: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب لا شيء للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٦١,٢١٧ درهم).

تتعلق رسوم الوثائق البالغة قيمتها ٠,٧ مليون درهم خلال ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩,١ مليون درهم) بالإيرادات المكتسبة من إصدار الوثائق عبر جميع خطوط الأعمال والتي تشمل الرسوم الإدارية والرسوم الوسيطة ورسوم الاستحواذ. يتم تحصيل رسوم الوثائق من قبل المجموعة أثناء بدء الوثائق.

٢٣ إيرادات الاستثمار

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
(الخسارة) / الربح من إعادة تقييم استثمار عقاري – (إيضاح ١١)	**(٦,٨٩٦,٥٠٠)**	٢,١٤٦,٥٠٠
الخسارة غير المحققة على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**-**	(٦,٥٩٧,٨٦٢)
الربح المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٤,٩٢٩,٨٦٠**	-
الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	**٧٧,٧٩٥**	٢٨٧,٤٣٩
إيرادات توزيعات الأرباح	**١,٩٧٧,٧٣٦**	١١,١٤٥,٦٨١
إيرادات الإيجار من الاستثمار العقاري	**٤٦٧,٩٢٤**	٤١٦,٢٩٠
مصاريف الاستثمار	**(٤٧٩,١٨٨)**	(٤٨,٧٤٠)
	٧٧,٦٢٧	٧,٣٤٩,٣٠٨
المخصصة إلى:		
عمليات التكافل	**(٨٩٢,١٠٠)**	١,٠٤٤,٨٦٧
المساهمين	**٩٦٩,٧٢٧**	٦,٣٠٤,٤٤١
	٧٧,٦٢٧	٧,٣٤٩,٣٠٨

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين وعمليات التكافل بناءً على ملكيتهم. يتم تحديد كافة طلبات الاستثمار للمساهمين وعمليات التكافل بشكل منفصل.

٢٤ المصاريف العمومية والإدارية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الرواتب والمكافآت	**١٨,٢٣٥,١٣٧**	٢٢,٣٤٩,٨٩٨
الرسوم القانونية والمهنية	**٢,٣٧٢,٨٦٣**	٣,٣٥٢,٦٨٧
الإيجار – (إيضاح ٢٦)	**١,٣٨٥,٨٤٦**	١,٣٦٢,١٧٠
الاتصالات	**٨١٦,٣٤٦**	٧٨٨,٩١١
الإصلاح والصيانة	**٧٣٧,٧٠٧**	٧٧٩,٥٦٩
الاستهلاك – (إيضاح ١٢)	**١٢٠,٠٩٥**	١٣٦,٤١٧
الطباعة والقرطاسية	**٩١,٨٢٣**	٧٤,٦٥٦
السفر والتنقل	**٧٠,٦٧٨**	٧٨,٦٧٧
التسويق والإعلان	**٨٦,٥١٣**	٣٥٥,٤٥٥
مصاريف الضريبة	**٢٣٧,٩٠٢**	٥٧٢,٤٧١
الرسوم البنكية	**٤٧٥,٥٨٥**	٧٠٨,٤٥٨
مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	**٨٦٩,٢٣٦**	(١,٨٤١,٧٣٨)
أخرى	**١,٧٢٠,٠٥٦**	١,٤١٣,٤٤٠
	٢٧,٢١٩,٧٨٧	٣٠,١٣١,٠٧١

٢٥ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
(الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)	**(١٠,١٦٢,٨٧٣)**	١٢,٢٩٠,٣٠١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
العوائد للسهم الواحد (درهم للسهم الواحد)	**(٠,٠٤٥)**	٠,٠٥٤

لم يتم عرض أرقام للعوائد المخفضة للسهم الواحد حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها. وعليه، فإن العوائد المخفضة للسهم الواحد تعادل العوائد الأساسية للسهم الواحد.

٢٦ التزامات عقود الإيجار التشغيلية

تتعلق عقود الإيجار التشغيلية بالمكاتب التي تبلغ مدة إيجارها سنة واحدة مع إتاحة خيار التمديد. تتضمن كافة عقود الإيجار التشغيلية بنداً لدراسة السوق في حال استخدمت المجموعة خيار التجديد. ليس لدى المجموعة خيار لشراء الأصل المؤجر عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الحد الأدنى من مدفوعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المدرجة كمصاريف خلال السنة – (إيضاح ٢٤)	**١,٣٨٥,٨٤٦**	١,٣٦٢,١٧٠

٢٧ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة أعمال المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المساهمين. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً رقابياً يتمثل في تحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لقواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

٢٨ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

تتم المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة إلى حد كبير بشروط مماثلة لتلك السائدة في نفس وقت إجراء معاملات مماثلة مع العملاء والأطراف الخارجيين. لم تكن هناك أرصدة جوهرية قائمة في تاريخ التقارير المالية، فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
إجمالي الاشتراكات	-	١,١٩٨,١٥٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	١١٢,٩٧٣

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
مكافآت الموظفين قصيرة الأجل	**١,٠٥٨,٥٩٢**	١,٩٦٠,١٨٥
مكافآت نهاية الخدمة	**١٥٥,٤٤٠**	٨٤,٠٠٠
إجمالي التعويضات المدفوعة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين	**١,٢١٤,٠٣٢**	٢,٠٤٤,١٨٥

٢٩ المعلومات القطاعية

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة حيث تتم مراجعتها بانتظام من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد للقطاع وتقييم أدائه. تعتمد المعلومات المقدمة إلى مجلس إدارة المجموعة لغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- **أنشطة التكافل** وتتضمن أعمال التأمين العام والتأمين على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.

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

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

٢٩ المعلومات القطاعية (تتمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*			
	أنشطة التكافل	***الأنشطة الاستثمارية***	***الأنشطة أخرى***	***الإجمالي***	*أنشطة التكافل*	*الأنشطة الاستثمارية*	*الأنشطة أخرى*	*الإجمالي*
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التكافل	**١٣٢,٣٢٩,٦٥٨**	**-**	**-**	**١٣٢,٣٢٩,٦٥٨**	١٢٩,٥٦٧,٩١٩	-	-	١٢٩,٥٦٧,٩١٩
المطالبات المتكبدة – صافي	**(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)**	**-**	**-**	**(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)**	(٧١,٠٨٦,٢٠٨)	-	-	(٧١,٠٨٦,٢٠٨)
	٣٣,٦٣٦,٠٥٥	**-**	**-**	**٣٣,٦٣٦,٠٥٥**	٥٨,٤٨١,٧١١	-	-	٥٨,٤٨١,٧١١
رسوم الوكالة	**(٦٧,٥٦٩,٥٤٢)**	**٦٧,٥٦٩,٥٤٢**	**-**	**-**	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	٧٥,٥٦٨,٠٦١	-	-
رسوم المضارب	**-**	**-**	**-**	**-**	(٢٦١,٢١٧)	٢٦١,٢١٧	-	-
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	**-**	**(٢٨,٦١٣,٦٤٥)**	**-**	**(٢٨,٦١٣,٦٤٥)**	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)
	(٦٧,٥٦٩,٥٤٢)	**٣٨,٩٥٥,٨٩٧**	**-**	**(٢٨,٦١٣,٦٤٥)**	(٧٥,٨٢٩,٢٧٨)	٥١,٢٢٦,٤٠٠	-	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)
إيرادات الاستثمار	**(٨٩٢,١٠٠)**	**٩٦٩,٧٢٧**	**-**	**٧٧,٦٢٧**	١,٠٤٤,٨٦٧	٦,٣٠٤,٤٤١	-	٧,٣٤٩,٣٠٨
الإيرادات الأخرى	**-**	**٧,٧٤٧,٨٩٢**	**-**	**٧,٧٤٧,٨٩٢**	-	-	-	-
المصاريف العمومية والإدارية	**-**	**(٢٧,٢١٩,٧٨٧)**	**-**	**(٢٧,٢١٩,٧٨٧)**	-	(٣٠,١٣١,٠٧١)	-	(٣٠,١٣١,٠٧١)
المساهمات من قرض حسن إلى عمليات التكافل	**٣٠,٥٧٦,٦٥٤**	**(٣٠,٥٧٦,٦٥٤)**		**-**	١٥,١٠٤,٣٦٠	(١٥,١٠٤,٣٦٠)	-	-
صافي الخسارة التشغيلية لشركات تابعة	**-**	**-**	**(٣٩,٩٤٨)**	**(٣٩,٩٤٨)**	-	-	(٥,١٠٨)	(٥,١٠٨)
صافي (الخسارة) / الربح للسنة	**(٤,٢٤٨,٩٣٣)**	**(١٠,١٢٢,٩٢٥)**	**(٣٩,٩٤٨)**	**(١٤,٤١١,٨٠٦)**	(١,١٩٨,٣٤٠)	١٢,٢٩٥,٤١٠	(٥,١٠٨)	١١,٠٩١,٩٦٢

	أنشطة التكافل		***الأنشطة الاستثمارية***		***الإجمالي***	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١	**٢٠٢٢**	٢٠٢١
	درهم	درهم	***درهم***	درهم	***درهم***	درهم
موجودات القطاع	**١,٢٨٠,٦٧٤,٥٠١**	١,١٩٤,٠٣٣,٦٩٨	**٩١,٤٨٦,٣٠٨**	١٩٣,٧٩٤,٧٣٧	**١,٣٧٢,١٦٠,٨٠٩**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٥
مطلوبات القطاع	**١,٢٩٤,٤٦٤,٣٥٠**	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨	**-**	-	**١,٢٩٤,٤٦٤,٣٥٠**	١,٢٩٧,٦٨٤,٧٢٨

٣٠ العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد كل من شركة مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م.، وهما شركتان تابعتان للمجموعة.

فيما يلي النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة ضمن الربح للسنة.

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الخسارة للسنة من العمليات المتوقفة		
الإيرادات	**-**	-
المصاريف	**(٣٨,٨٣١)**	(٥,٦٧٧)
	(٣٨,٨٣١)	(٥,٦٧٧)

٣١ الموجودات والمطلوبات ضمن العمليات المتوقفة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣٠، خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. إن المجموعة حالياً في طور عملية التصفية، كما تم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات إلى القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع. فيما يلي الفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات للشركات التابعة في نهاية سنة التقارير المالية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
النقد وما يعادله	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
الذمم المدينة الأخرى	**٥٧٤,٣٤٥**	٥٧٤,٣٤٥
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
صافي المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**(١١,٣٦٤,٠٣٥)**	(١١,٣٦٤,٠٣٥)

٣٢ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الأساسي لإطار إدارة المخاطر ورأس المال للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفشل في استغلال الفرص. تدرك الإدارة الرئيسية الحاجة الماسة لوجود أنظمة إدارة مخاطر تتسم بالكفاءة والفعالية.

يتولى مجلس الإدارة واللجان التابعة له مهمة إدارة مخاطر المجموعة. يتم دعم ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع تفويض الصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين الآخرين.

يعقد مجلس الإدارة الاجتماعات بانتظام بهدف اعتماد أية قرارات تجارية وتنظيمية ومؤسسية. يحدد مجلس الإدارة المخاطر التي تواجه المجموعة وأسبابها، ويقوم بوضع هيكل للحدود ملائم لنوعية الموجودات وتنوعها، ويعمل على ضمان اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف الشركة، كما يحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب رأسمالية جيدة بهدف دعم أعمال المجموعة وزيادة قيمة مساهميها.

تقوم المجموعة بإدارة هيكلها الرأسمالي وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. بهدف المحافظة على الهيكل الرأسمالي أو إجراء التعديلات عليه، يجوز للمجموعة تعديل مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية في المقام الأول بحماية حقوق مشتركي التكافل ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونهم بشكل يحمي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية بضمان احتفاظ المجموعة بملاءة مالية ملائمة للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن التقلبات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات المجموعة كذلك للمتطلبات التنظيمية في البلدان التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض كذلك بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من مخاطر التعثر عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين بحيث يتم الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية، يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة. تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدناه. عرضت المجموعة وضع الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وهو آخر مركز متاح للملاءة كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٢ إدارة رأس المال (تتمة)

(٣) الإطار التنظيمي (تتمة)

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم*
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٤٧,٥٦٣**	٤٩,٨٣٨
الحد الأدنى من صندوق الضمان	**٥٣,٨٥٥**	٣٤,٥٨٨
الصناديق الخاصة الأساسية	**(٤٠,٥٥٢)**	(٦٥,٨٨٢)
عجز ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	**(١٤٠,٥٥٢)**	(١٦٥,٨٨٢)
عجز متطلبات ملاءة رأس المال	**(٨٨,١١٥)**	(١١٥,٧٢٠)
عجز ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان	**(٩٤,٤٠٨)**	(١٠٠,٤٧٠)

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

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٤٠، وافق المساهمون على تغيير وضع الشركة من شركة تكافل إلى شركة استثمار، وتجري الآن مفاوضات مع أطراف خارجية لتحويل محافظ التكافل على الحياة والتكافل على غير الحياة. حتى يتم الاتفاق على شروط ملزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها واستلام كافة الموافقات التنظيمية وغيرها من الموافقات، سوف تستمر المجموعة في العمل بشكل أو بآخر لمدة ١٢ شهر على الأقل من تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة وبالتالي تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٣٣ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات والأساليب المحاسبية الهامة المتبعة، بما في ذلك معايير الإدراج وأساس القياس وأساس إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية ضمن الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة.

٣٣ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ***درهم***	***القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*** ***درهم***	***التكلفة المطفأة*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***
الموجودات المالية				
النقد وما يعادله	-	-	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	-	-	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧
الذمم المدينة الأخرى	-	-	٤٥,٧١٩,٦١٧	٤٥,٧١٩,٦١٧
ذمم التكافل المدينة	-	-	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٦٣,٤٩٢,٣٥٤
ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	-	-	-	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١,٣٨٤,٦٠٧	-	٣١,٣٨٤,٦٠٧
وديعة نظامية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	٣١,٣٨٤,٦٠٧	٢٥٣,٦١٨,٨٧٠	١,٠٦٧,٣٩٦,٣٢٤
المطلوبات المالية				
ذمم المرابحة الدائنة	-	-	-	-
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٥٠,٠٧١,٢٧٣	٥٠,٠٧١,٢٧٣
ذمم التكافل الدائنة	-	-	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	٨٣,٦٤٠,٠٠٦
المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل	-	-	٧,١٩٨,٧٩٨	٧,١٩٨,٧٩٨
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
	-	-	١٥٣,٨٥٧,٤٣٣	١٥٣,٨٥٧,٤٣٣

٣٣ الأدوات المالية (تتمة)

(ب) تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	*القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	*التكلفة المطفأة*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات المالية				
النقد وما يعادله	-	-	٨٨,٠٣٩,١٢٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	-	-	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
الذمم المدينة الأخرى	-	-	٥,٥٧١,٧٣٨	٥,٥٧١,٧٣٨
ذمم التكافل المدينة	-	-	٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٠,١٠٣,٣٨١
ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٧٠,٢٤١,١٠٤	-	٧٠,٢٤١,١٠٤
وديعة نظامية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	٧٠,٢٤١,١٠٤	١٦٥,٢٩٧,٥٦٢	١,١٤٥,٤٥١,٩٧١
المطلوبات المالية				
ذمم المرابحة الدائنة	-	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣	١٥,٢٢٨,٥٤٣
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٥٧,٣٧٥,٥١٥	٥٧,٣٧٥,٥١٥
ذمم التكافل الدائنة	-	-	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل	-	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بالموجودات ضمن العمليات المتوقفة	-	-	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
	-	-	١٥١,٣٧٢,٠٦٣	١٥١,٣٧٢,٠٦٣

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١ نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

٣٤ إدارة المخاطر

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال موجوداتها المالية ومطلوباتها المالية وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل. على وجه التحديد، تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في أن لا تكون عائدات الاستثمار على المدى الطويل كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل الخاصة بها.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز من خلال إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تفوق التزاماتها الناشئة بموجب عقود التأمين. تتمثل التقنية الرئيسية لإدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة في مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناشئة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع لحاملي العقود. بالنسبة لكل فئة متميزة من المطلوبات، يتم الاحتفاظ بمحفظة منفصلة من الموجودات. لم تغير المجموعة من الإجراءات المستخدمة لإدارة المخاطر عن الفترات السابقة.

تم دمج إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بفئات أخرى من الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التأمين. تبين الإيضاحات أدناه كيفية إدارة المخاطر المالية باستخدام الفئات المستخدمة في إطار إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة. على وجه التحديد، يتطلب إطار إدارة الموجودات والمطلوبات إدارة مخاطر معدلات الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة على مستوى المحفظة. تتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية والائتمان على مستوى المجموعة ككل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة وطريقة تخفيف الإدارة من هذه المخاطر.

٣٤ أ مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بدرجة تكرار المطالبات، وشدتها، والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر احتياطيات كافية لتغطية هذه المطلوبات.

يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التكافل. يتم كذلك زيادة تنوع المخاطر من خلال الاختيار الدقيق والتنفيذ الدقيق لإرشادات استراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل وكذلك تنويع مقدمي خدمات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل. تقوم المجموعة بشكل رئيسي بالاكتتاب في الممتلكات والسيارات والتأمين البحري والصحي والتأمين الجماعي على الحياة. تعتبر هذه الاكتتابات عقود تكافل قصيرة الأجل، حيث يتم عادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث المؤمن عليه. يساعد هذا الأمر في التخفيف من مخاطر التكافل.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

الممتلكات والمسؤوليات

تم تصميم تكافل الممتلكات والمسؤوليات لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن لحاملي العقود كذلك الحصول على تعويض عن الخسارة الفعلية الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود تكافل الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحرائق والانقطاع عن العمل. في السنوات الأخيرة، استهدفت المجموعة وثائق خاصة بالممتلكات التي تحتوي على معدات الكشف عن الحرائق و / أو معدات مكافحة الحرائق.

يتم الاكتتاب في هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل هذه الأضرار بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) بهدف الحد من تكبد خسائر مقابل أي مطالبة فردية.

السيارات

تم تصميم تكافل السيارات لتعويض حاملي العقود عن الأضرار التي لحقت بمركباتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث. يمكن لأصحاب العقود كذلك الحصول على تعويض عن احتراق أو سرقة سياراتهم. بالنسبة لعقود السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل مثل هذه المطالبات بقيمة ٣٠٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠٠,٠٠٠ درهم) بهدف الحد من تكبد خسائر مقابل أي مطالبة فردية. يعتبر مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفاة والإصابات وتكاليف استبدال السيارات من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التكافل البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض حاملي العقود عن الأضرار والمسؤوليات الناشئة عن الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالسفن البحرية والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للحمولات.

بالنسبة للتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في خسارة أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للحمولات.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة التكافل البحري في ضمان تنوع الوثائق بشكل جيد من حيث السفن وطرق الشحن المشمولة في التغطية. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) بهدف الحد من تكبد خسائر مقابل أي مطالبة فردية.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

التكافل الصحي والتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية

تم تصميم التكافل الصحي لتعويض حاملي العقود عن التكاليف الطبية. يمنح التكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية أصحاب العقود أو المستفيدين منها مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. بالنسبة للتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات الناتجة عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة بشكل عام خدمة التكافل الصحي لعملائها الأفراد. يتم تقديم التكافل الصحي والتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية بشكل عام للعملاء من الشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين حيث سوف تتم تغطيتهم بموجب وثيقة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل مثل هذه المطالبات بقيمة ١٠٠,٠٠٠ درهم (الطبقة الأولى) و٥٠٠,٠٠٠ درهم (الطبقة الثانية) (٢٠٢١: ٥٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص مقابل التكافل الصحي بهدف الحد من تكبد خسائر مقابل أي مطالبة فردية.

التكافل الفردي على الحياة

بالنسبة للعقود التي تشكل فيها الوفاة أو العجز المخاطر المؤمن عليها، تتمثل العوامل المهمة التي يمكن أن تزيد من التكرار الإجمالي للمطالبات في الأوبئة والتغيرات واسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى حدوث مطالبات مبكرة أو أكثر من المتوقع. يتم وضع حدود لإعادة التأمين على مستوى المجموعة على أي شخص مؤمن عليه وعلى كافة الأفراد المعرضين لمخاطر عالية.

مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق سداد المطالبات على عقود التكافل عند تقديم المطالبة. تتحمل المجموعة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة حيث يتم تكوين مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بشكل عام لدرجة أكبر من الشكوك مقارنة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تظهر المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها للمؤمن عليه إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام وتظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب زيادة صعوبة تقدير هذه الالتزامات. عند تقدير الالتزام مقابل تكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل من أجل السماح بالتأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها ووقوعها على بقية المحفظة.

تتضمن التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المباشرة التي سوف يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، بعد خصم قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالتعرض لمطالباتها. ومع ذلك، نظراً للشكوك المحيطة بعملية تكوين مخصصات للمطالبات، فمن الممكن أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. يعتبر مبلغ مطالبات التأمين في بعض الحالات حساساً لمستوى قرارات المحاكم ولتطور الإجراءات القانونية في المسائل المتعلقة بالعقد والضرر.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

حيثما أمكن، تتبع المجموعة أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات. يوفر هذا الأمر فهماً أكبر للتوجهات المتأصلة في التجربة الجاري توقعها. كما تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة في تقدير نطاق النتائج المحتملة. يتم اختيار أسلوب التقدير الأكثر ملاءمة مع الأخذ في الاعتبار خصائص فئة الأعمال ومدى تطور الحوادث في كل سنة.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها)، تضم أساليب تقدير المجموعة مزيج من التقديرات المستندة إلى نسبة الخسارة والتقديرات المستندة إلى تجربة المطالبات الفعلية باستخدام معادلات محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء ترجيح أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. يعتبر التقدير الأولي لنسبة الخسارة افتراضاً هاماً في أسلوب التقدير ويعتمد على خبرة السنوات السابقة، مع تعديله مقابل عوامل مثل التغيرات في معدل الاشتراكات، والخبرة المتوقعة بالسوق، والتضخم التاريخي للمطالبات.

فيما يلي ملخص لمعدلات الخسارة للسنة الحالية والسابقة، قبل وبعد إعادة التكافل حسب نوع المخاطر:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*	
	معدل إجمالي الخسارة درهم	***معدلات صافي الخسارة درهم***	*معدل إجمالي الخسارة درهم*	*معدلات صافي الخسارة درهم*
قطاع الأعمال				
التكافل على غير الحياة	٦٦٪	٧٢٪	٦٨٪	٨٣٪
التكافل على الحياة	٨٩٪	٥٧٪	٥٦٪	٥٠٪

استناداً إلى نماذج المحاكاة التي تم اتباعها، سوف يكون التأثير على الربح الناتج عن التغيير بنسبة ١٪ في نسبة الخسارة لكل من إجمالي وصافي المبالغ المستردة من إعادة التكافل كما يلي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١*	
	الإجمالي درهم	***الصافي درهم***	*الإجمالي درهم*	*الصافي درهم*
تأثير الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخسارة	٥٢١,٤٢١	٢١٢,٢٦٨	٤٩٩,٥٤١	١٧٩,٥٨٠
تأثير الانخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخسارة	٥٢١,٤٢١	٢١٢,٢٦٨	(٤٩٩,٥٤١)	(١٧٩,٥٨٠)

تم الإفصاح عن الحساسية المتعلقة بالاحتياطيات الحسابية ضمن الإيضاح رقم ٧,٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

تعتبر المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تزيد من تعقيد تحليل حساسيتها الكمية. تستخدم المجموعة افتراضات تعتمد على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس التزامات المطالبات. يتم الحصول على البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية المنفذة في نهاية فترة التقارير المالية لاشتقاق بيانات العقود المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وخاصة القطاعات التي تعمل فيها الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلي للمطالبات. تُستخدم هذه المعلومات لتطوير السيناريوهات المتعلقة بوقت الاستجابة للمطالبات المستخدمة لتوقع العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة العديد من الأساليب الإحصائية والأساليب الإكتوارية لدمج الافتراضات المختلفة التي تم وضعها لتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. إن الطريقتان الأكثر استخداماً هما السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون.

يمكن تطبيق طرق السلم المتسلسل على الاشتراكات أو المطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). تتضمن التقنية الأساسية تحليل عوامل تطور المطالبات التاريخية واختيار عوامل التطور المقدرة بناءً على هذا النمط التاريخي. يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على بيانات المطالبات التراكمية لكل سنة من سنوات الحوادث التي لم يتم تطويرها بالكامل بعد لتحديد التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات لكل سنة من سنوات الحادث.

تعد أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبياً. تعد أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون فيها لدى شركة التأمين سجل مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجاً من التقديرات المعتمدة على المعيار أو السوق والتقديرات المعتمدة على تجربة المطالبات. تعتمد الأولى على قياس التعرض مثل الاشتراكات؛ وتعتمد الأخيرة على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي ترجيحاً أكبر للتقدير المستند إلى الخبرة بمرور الوقت. تم استخدام هذه التقنية في الحالات التي لم تكن فيها خبرة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات الأعمال الجديدة).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الذي كان أكثر ملاءمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. في بعض الحالات، يعني هذا الأمر أنه قد تم اختيار أساليب مختلفة أو مجموعات من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم المجموعة الأساليب الإكتوارية القياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. يمكن أن تختلف الأساليب و / أو المنهجيات الإكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة بناءً على الطبيعة المحددة لخطوط الأعمال. عادةً ما يكون للمطالبات العامة باستثناء الأعمال المتعلقة بالتكافل على السيارات والتكافل الجماعي على الحياة تكراراً أقل وشدة أعلى للمطالبات بينما تكون أعمال التكافل الصحي والتكافل على السيارات أكثر استنزافاً بطبيعتها، أي ذات تكرار أعلى وشدة أقل. بالنسبة لمجالات الاستنزاف، يمكن أن تؤثر أية تناقضات في عمليات المطالبات على خبرة تطور الخسارة المفترضة في احتساب المخصصات الفنية، وبالتالي فهي أحد الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للمجالات الأقل استنزافاً، عادةً ما تعتبر افتراضات نسبة الخسارة وفقاً لطريقة بورنهوتر- فيرغسون افتراضاً رئيسياً في تقدير المخصصات الفنية. تراقب المجموعة عن كثب وتتحقق من صحة الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

التغيير في الافتراضات

لم تكن هناك تغييرات في الافتراضات، حيث يتم تطبيق نفس الافتراضات على الدوام.

مخاطر إعادة التكافل

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. توفر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوعاً أكبر للأعمال، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الكبيرة، كما توفر قدرة إضافية على النمو. يتأثر جزء كبير من أعمال إعادة التكافل بالاتفاقيات ذات الشروط المحددة والاختيارية وعقود إعادة التكافل ذات المخاطر المتزايدة.

لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة ناتجة عن إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لإعادة التكافل، ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين والتأكد من تنوع مقدمي خدمات إعادة التكافل. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة فقط من قبل الإدارة العليا.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات – الإجمالي

يبين الجدول التالي تطور إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية كل عام بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة بعد سنة الحادث:

الإجمالي

سنة الحادث تقدير المطالبات المتراكمة – الإجمالي	٢٠١٩ *درهم*	٢٠٢٠ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*	٢٠٢٢ *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
٢٠١٩	٧٢,٧٦٧,٢٧٠	-	-	-	٧٢,٧٦٧,٢٧٠
٢٠٢٠	٨٦,١٤٧,٥٠٦	٧٣,٤٣٤,٢٧٧	-	-	١٥٩,٥٨١,٧٨٣
٢٠٢١	٨٧,٦٦٣,٧٠٣	٨٠,٩٨٤,٣٤٣	٧٧,٠٢٤,٦٠٠	-	٢٤٥,٦٧٢,٦٤٦
٢٠٢٢	٨٩,٢٩٦,٣٠٧	٨٢,٤٣٧,٥٨٦	٩٦,٧١٥,٤٥٦	٢٥٧,٩٥٦,٩٧١	٥٢٦,٤٠٦,٣٢٠
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٨٩,٢٩٦,٣٠٧	٨٢,٤٣٧,٥٨٦	٩٦,٧١٥,٤٥٦	٢٥٧,٩٥٦,٩٧١	٥٢٦,٤٠٦,٣٢٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه - الإجمالي	(٨٨,٢٩٦,٣٣٥)	(٨١,٧٥٧,٠٤٠)	(٩٣,٩٧٤,٨٥٥)	(١١١,٤١٥,٦٩٧)	(٣٧٥,٤٤٣,٩٢٧)
إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المدرجة في بيان المركز المالي الموحد – الإجمالي	٩٩٩,٩٧٢	٦٨٠,٥٤٦	٢,٧٤٠,٦٠١	١٤٦,٥٤١,٢٧٤	١٥٠,٩٦٢,٣٩٣

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ أ مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات – الصافي

يبين الجدول التالي تطور صافي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية كل عام بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة بعد سنة الحادث:

الصافي

سنة الحادث تقدير المطالبات المتراكمة – الصافي	٢٠١٩ *درهم*	٢٠٢٠ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*	٢٠٢٢ *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
٢٠١٩	٣٩,٢٣١,٥٦٦	-	-	-	٣٩,٢٣١,٥٦٦
٢٠٢٠	٥٠,٨٦٨,٤٢٦	٣٢,٢٣٣,٦٥١	-	-	٨٣,١٠٢,٠٧٧
٢٠٢١	٢٧,٥٣٥,٤٦٩	٢٨,٩٥١,٩٠٩	٣٥,٥٧٩,١٩٥	-	٩٢,٠٦٦,٥٧٣
٢٠٢٢	٢٨,٨٣٠,٠١٦	٢٩,٢٣١,٠٢١	٤٩,٣٧١,٠٣٦	٨١,٤٤٣,٠٧٩	١٨٨,٨٧٥,١٥٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٢٨,٨٣٠,٠١٦	٢٩,٢٣١,٠٢١	٤٩,٣٧١,٠٣٦	٨١,٤٤٣,٠٧٩	١٨٨,٨٧٥,١٥٢
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه - الصافي	**(٢٨,٢٤٩,٤٦٩)**	**(٢٨,٨٩٥,٣١٨)**	**(٤٨,٥٧١,٩٣٥)**	**(٣٩,٤١٠,٤٤٩)**	**(١٤٥,١٢٧,١٧١)**
إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المدرجة في بيان المركز المالي الموحد – الصافي	٥٨٠,٥٤٧	٣٣٥,٧٠٣	٧٩٩,١٠١	٤٢,٠٣٢,٦٣٠	٤٣,٧٤٧,٩٨١

تركيز مخاطر التكافل

تتمركز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل أساسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في بيان المركز المالي الموحد.

تم وضع السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تدخل المجموعة فقط في عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية. تتمثل سياسة المجموعة في خضوع كافة العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط ائتمانية لإجراءات التحقق الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض المجموعة للتعثر عن السداد.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تتم إدارة استثمارات المجموعة وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة المصرفية للمجموعة لدى مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تضعها الإدارة.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض مكونات بيان المركز المالي الموحد لمخاطر الائتمان:

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ درهم
النقد وما يعادله	**١٣٢,٨٢٣,٥٧٨**	٨٨,٠٣٩,١٢٢
الذمم المدينة الأخرى	**٤٥,٧١٩,٦١٧**	٥,٥٧١,٧٣٨
ذمم التكافل المدينة	**٦٣,٤٩٢,٣٥٤**	٥٠,١٠٣,٣٨١
ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	**-**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
	٢٥٣,٦١٨,٨٧٠	١٦٥,٢٩٧,٥٦٢

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب مخاطر الائتمان (تتمة)

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي لذمم التكافل المدينة للمجموعة على الفئات التالية:

الفئة	*الوصف*	*أسس إدراج خسائر الائتمان المتوقعة*
عاملة	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة في التعثر عن السداد وليست لديه أية مبالغ متأخرة السداد	خسار الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
مشكوك في تحصيلها	تجاوز المبلغ ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - ليست منخفضة القيمة الائتمانية
متعثرة	بلغ استحقاق المبلغ أو تجاوز ٩٠ يوماً أو أن هناك دليلًا يشير إلى أن الأصل منخفض القيمة الائتمانية باستثناء شركات التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ٣٦٤ يوماً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية
مشطوبة	هناك دليل يشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس لدى المجموعة أي احتمال واقعي لاسترداد المبالغ	شطب المبلغ

بالنسبة لذمم التكافل المدينة، فقد طبقت المجموعة النهج المبسط الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، التي يتم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان بناءً على وضع التعثر السابق للمدينين، مع تعديلها كما هو مناسب لتعكس الظروف الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. وفقاً لذلك، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على وضع التعثر السابق من حيث مصفوفة المخصصات. تعتمد معدلات الخسارة المتوقعة على خسائر الائتمان التاريخية التي تم التعرض لها.

على هذا الأساس، تم تحديد مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي لكافة الذمم المدينة:

	غير مستحقة الدفع بعد *درهم*	*أقل من ٣٠ يوم* *درهم*	*٣٠ – ٨٩ يوم* *درهم*	*٩٠ – ٣٦٤ يوم* *درهم*	*٣٦٥ يوم أو أكثر* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
معدل الخسارة المتوقعة	٠,٠٠٪	٦,٦٤٪	٥,٢٣٪	٢٣,٨١٪	٥٤,٠٨٪	١٤,٩٧٪
إجمالي القيمة الدفترية - التكافل	١١,٤٣٦,٨٥٧	٣٦,٠٧٢,٣١٩	٤,٦٥٨,٢٤٢	١١,٩٨٧,٣٣١	١٠,٥١٥,٦٢٦	٧٤,٦٧٠,٣٧٥
مخصص الانخفاض في القيمة	-	٢,٣٩٣,٤٢٥	٢٤٣,٨٠٠	٢,٨٥٤,١٠٣	٥,٦٨٦,٦٩٣	١١,١٧٨,٠٢١
	١١,٤٣٦,٨٥٧	٣٣,٦٧٨,٨٩٤	٤,٤١٤,٤٤٢	٩,١٣٣,٢٢٨	٤,٨٢٨,٩٣٤	٦٣,٤٩٢,٣٥٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
معدل الخسارة المتوقعة	٠,٠٠٪	٥,٥٧٪	٦,٦٦٪	٣٦,٧٢٪	٦٠,٦٩٪	١٧,٠٧٪
إجمالي القيمة الدفترية - التكافل	٧,٥٣٨,٣٥١	٢٩,٨٣١,٩٤٣	٥,٠٤٠,٨٩٣	١٠,٨٩٠,٦٥٣	٧,١١٣,١٨٧	٦٠,٤١٥,٠٢٧
مخصص الانخفاض في القيمة	-	١,٦٦٠,٧٧٣	٣٣٥,٥٦١	٣,٩٩٨,٦٥٥	٤,٣١٦,٦٥٧	١٠,٣١١,٦٤٦
	٧,٥٣٨,٣٥١	٢٨,١٧١,١٧٠	٤,٧٠٥,٣٣٢	٦,٨٩١,٩٩٨	٢,٧٩٦,٥٣٠	٥٠,١٠٣,٣٨١

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب مخاطر الائتمان (تتمة)

قد يؤدي التأثير على خسارة الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في معدلات الخسارة بزيادة / انخفاض بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى زيادة / انخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٦٣٢,٣٧٤ درهم و٥٤٠,٣٤٤ درهم على التوالي.

إن موجودات عقود إعادة التكافل هي لدى شركات إعادة تأمين عالية التصنيف بناءً على إطار إدارة المخاطر الداخلية للمجموعة. تشمل ذمم التكافل المدينة بعض حاملي وثائق التأمين غير المصنفين، ومع ذلك، يتم تخفيف التعرض لمشتركي التكافل والوسطاء الذين لديهم تسهيلات ائتمانية من خلال التقييم الائتماني المستمر لوضعهم المالي بما في ذلك سياسات الرقابة على الائتمان المتبعة من قبل المجموعة.

لا يوجد تركيز كبير لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد والأرصدة البنكية حيث تحتفظ المجموعة بحسابات نقدية في عدد كبير من المؤسسات المالية. تعتبر مخاطر الائتمان على ودائع الوكالة لدى البنوك ذات فترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر والودائع النظامية والأرصدة البنكية والنقد محدودة باعتبار أن الأطراف المقابلة هي بنوك مرخصة تتمتع بمراكز مالية جيدة.

فيما يلي تفاصيل الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	AAA إلى A	***BBB إلى B***	***غير مصنفة وأخرى***	***الإجمالي***
	درهم	***درهم***	***درهم***	***درهم***
الموجودات المالية				
النقد ما يعادله	١٠١,٨٠٣,٤٠١	٢٢,٨١٦,٣٣٢	٨,٢٠٣,٨٤٥	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	AAA إلى A	*BBB إلى B*	*غير مصنفة وأخرى*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات المالية				
النقد ما يعادله	٥٤,٦٧٢,٦١٩	٧٢١,٦٨١	٣٢,٦٤٤,٨٢٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ج مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري حيث تعمل الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية. بما أنه ليس للمجموعة أية مطلوبات جوهرية تترتب عليها أرباح، بخلاف ذمم المرابحة الدائنة، فإن المجاميع الواردة في الجدول تتطابق مع بيان المركز المالي. تقارب تواريخ الاستحقاق الواردة في الجدول أدناه كذلك الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية للمطلوبات المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*أقل من سنة واحدة*	*سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*بدون تاريخ استحقاق*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الموجودات					
النقد وما يعادله	١٣٢.٨٢٣.٥٧٨	-	-	-	١٣٢.٨٢٣.٥٧٨
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بالوحدة)	-	-	-	١٠١.٧٠١	١٠١.٧٠١
الذمم المدينة الأخرى	٤٥.٧١٩.٦١٧	-	-	-	٤٥.٧١٩.٦١٧
ذمم التكافل المدينة	٦٣.٤٩٢.٣٥٤	-	-	-	٦٣.٤٩٢.٣٥٤
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٣١.٣٨٤.٦٠٧	٣١.٣٨٤.٦٠٧
الوديعة النظامية	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	١.٥٨٣.٣٢١	-	-	-	١.٥٨٣.٣٢١
	٢٤٣.٦١٨.٨٧٠	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٣١.٤٨٦.٣٠٨	٢٧٥.١٠٥.١٧٨
المطلوبات					
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٥٠.٠٧١.٢٧٣	-	-	-	٥٠.٠٧١.٢٧٣
ذمم التكافل الدائنة	٨٣.٦٤٠.٠٠٦	-	-	-	٨٣.٦٤٠.٠٠٦
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٧.١٩٨.٧٩٨	-	-	-	٧.١٩٨.٧٩٨
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	١٢.٩٤٧.٣٥٦	-	-	-	١٢.٩٤٧.٣٥٦
	١٥٣.٨٥٧.٤٣٣	-	-	-	١٥٣.٨٥٧.٤٣٣

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ د مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة معدلات المخاطر التي تكون مقبولة لدى المجموعة بشكل منتظم من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. لدى المجموعة بعض الاستثمارات بالعملات الأجنبية لذلك، تتعرض المجموعة لتقلبات معدلات الصرف.

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات المجموعة النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الدينار الجزائري	-	٣٠,٧٥٦,٢٥٦

إن غالبية الموجودات والمطلوبات مقومة إما بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي، المربوط بالدرهم الإماراتي.

يوضح الجدول التالي تفاصيل حساسية المجموعة تجاه (النقص) / الزيادة بمعدل ٥٪ في الدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. تمثل نسبة ٥٪ تقييم الإدارة للتغيير المحتمل في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية المعلقة ويقوم بتعديل تحويلها في نهاية الفترة مقابل التغيير بنسبة ٥٪ في معدلات صرف العملات الأجنبية. يشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في الربح حيث تزيد قيمة الدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة. بالنسبة لانخفاض قيمة الدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة، سوف يكون هناك تأثير مساوٍ ومعاكس على الربح، بحيث سوف تكون الأرصدة أدناه سلبية.

	الدخل الشامل الآخر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	درهم	درهم
الدينار الجزائري	-	١,٥٣٧,٨١٣

يعزى ذلك إلى التعرض للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل سنة.

مخاطر معدلات الربح

إن مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات ذات السعر العائم المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح على بعض استثماراتها وودائعها. تحد المجموعة من مخاطرها من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات. فيما يلي تفاصيل تواريخ استحقاق الفئات الرئيسية للأدوات المالية المدرة للربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ د مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدلات الربح (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*أقل من سنة واحدة* *درهم*	*سنة إلى ٥ سنوات* *درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*	*معدل الربح الفعلي* *درهم*
الموجودات					
الوديعة النظامية	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٠,٦٥٪
	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	
المطلوبات					
ذمم المرابحة الدائنة	-	-	-	-	
	-	-	-	-	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*أقل من سنة واحدة* *درهم*	*سنة إلى ٥ سنوات* *درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *درهم*	*الإجمالي* *درهم*	*معدل الربح الفعلي* *درهم*
الموجودات					
ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات					٠,٧٠٪ إلى
أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١,٠٠٪
الوديعة النظامية	١٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٠,٦٥٪
	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	٢٠.٠٠٠.٠٠٠	
المطلوبات					
ذمم المرابحة الدائنة	١٥.٢٢٨.٥٤٣	-	-	١٥.٢٢٨.٥٤٣	٢,٥٪ + ٦ أشهر إيبور
	١٥.٢٢٨.٥٤٣	-	-	١٥.٢٢٨.٥٤٣	

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر معدلات الربح جوهرياً بالنسبة للمجموعة، حيث تحمل كافة الموجودات والمطلوبات المالية معدلات ربح ثابتة باستثناء ذمم المرابحة الدائنة والتي سيكون لأي تغيير في معدلات ربحها تأثير غير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ د مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدلات الربح (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يوضح الجدول التالي حساسية القيم العادلة للزيادة أو الانخفاض بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

	المعروضة في بيان الدخل		*المعروضة في الدخل الشامل الآخر*	
	تغير إيجابي ***درهم***	***تغير سلبي*** ***درهم***	***تغير إيجابي*** ***درهم***	***تغير سلبي*** ***درهم***
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	**٧٨,٢٣٩,٢٨٥**	**(٧٨,٢٣٩,٢٨٥)**	**٣,١٣٨,٤٦١**	**(٣,١٣٨,٤٦١)**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة	٩٠,٩٩١,٣٣١	(٩٠,٩٩١,٣٣١)	٧,٠٢٤,١١٠	(٧,٠٢٤,١١٠)

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط في أداء وظيفتها، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إلحاق الضرر بالسمعة، وقد يكون لها آثار قانونية أو تنظيمية، أو قد تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار رقابي ومن خلال مراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها، سوف تكون المجموعة قادرة على إدارة المخاطر. تشمل الضوابط الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وتثقيف الموظفين وعمليات تقييمهم.

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه مقابل تحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان المشاركون في السوق سوف يأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة ومدى أهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة في مجملها، والتي تم تقديم وصف حولها على النحو التالي:

- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ وهي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٢ وهي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة الواردة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ وهي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تعتمد على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، والتي تم تجميعها ضمن المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة.

	القيمة العادلة كما في					
الموجودات المالية	***٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم*	***التسلسل الهرمي للقيمة العادلة***	***أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية***	***المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة***	***علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة***
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
أوراق مالية مدرجة	٢٧,٨٢٨	٣٥,٩٢٨	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	٣,٥٥٧	٣٤,٣١٣	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات وطريقة المضاعفات القابلة للمقارنة.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق مالية مدرجة	١٠٢	٥,٤٢٨	المستوى ١	أسعار متداولة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة	-	٤١,٢٣٠	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بالوحدة	٧٨٢,٢٩١	٨٦٣,٢٥٦	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، زادت القيمة العادلة.

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
في ١ يناير	**٣٤,٣١٣**	٣٠,٦٥٦
إضافات	**-**	٣,٤٩٣
مبيعات	**(٣٠,٧٥٦)**	-
التغيرات في القيمة العادلة	**-**	١٦٤
في ٣١ ديسمبر	**٣,٥٥٧**	٣٤,٣١٣

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

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
الاستثمارات المرتبطة بالوحدة		
في ١ يناير	**٨٦٣,٢٥٦**	٨٣٩,٤١١
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحوبات)	**(٨٠,٩٦٥)**	٢٣,٨٤٥
في ٣١ ديسمبر	**٧٨٢,٢٩١**	٨٦٣,٢٥٦
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة		
في ١ يناير	**٤١,٢٣٠**	٣٠,٨٠١
المشتريات خلال السنة	**-**	١٨,٣٨٢
المبيعات خلال السنة	**(٤١,٢٣٠)**	-
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	**-**	(٧,٩٥٣)
في ٣١ ديسمبر	**-**	٤١,٢٣٠

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

على الرغم من اعتقاد المجموعة بأن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، قد يؤدي استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الواقعة ضمن المستوى ٣ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن التغير في واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سوف يكون له تأثير بقيمة ١٧٧,٨٥٠ درهم (٢٠٢١: ٣,٧٧٧,١٤١ درهم).

٣٦ الأحداث الهامة

استقال الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في ١٠ يوليو ٢٠١٣. دخلت المجموعة في اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق في ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و / أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها لصالح المجموعة. تم بيع هذه الاستثمارات التي يبلغ إجمالي قيمتها الدفترية ٩,١ مليون درهم (٢٠٢١: ٩,١ مليون درهم) والتي لا تزال باسمه خلال السنة إلى بائع من طرف ثالث، كما تم تحويل المتحصلات من بيع هذه الأسهم إلى المجموعة وتمت المحاسبة عنها حسب الأصول.

كان لدى المجموعة كذلك موجودات أخرى تحتفظ بها شركة يسيطر عليها الرئيس التنفيذي السابق نيابةً عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقة المجموعة. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١,٣ مليون درهم (٢٠٢١: ١١,٣ مليون درهم). اتخذت المجموعة إجراءات قانونية فيما يتعلق باسترداد المبلغ المذكور. وعلاوة على ذلك، اتخذت المجموعة كافة الإجراءات القانونية التنفيذية المتعلقة باسترداد المطالبة. تم تكوين مخصص لهذه الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسوف يتم إدراج الأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراءات القانونية المتخذة.

٣٧ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٣. يحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد إصدارها.

٣٨ الفائض / (العجز) في صندوق عمليات التكافل

	٢٠٢٢ ***الإجمالي***	٢٠٢٢ ***التكافل على غير الحياة***	٢٠٢٢ ***التكافل على الحياة***	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *التكافل على غير الحياة*	٢٠٢١ *التكافل على الحياة*
الرصيد في ١ يناير	**(١٠,١٧٢,٥٥٧)**	**٤,٩٣١,٨٠٣**	**(١٥,١٠٤,٣٦٠)**	٦,٨٧٠,٨٠١	١٥,٧٢٩,٣٦٦	(٨,٨٥٨,٥٦٥)
(العجز) / الفائض للفترة العائد إلى عمليات التكافل – (إيضاح ٤٢ (أ))	**(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)**	**(٢٣,٥٩٦,٧٧٤)**	**(١١,٢٢٨,٨١٣)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	(١٠,٣٤٣,٧٥٣)	(٥,٩٥٨,٩٤٧)
التعديل على مخصص إيداعات إعادة التكافل	**-**	**-**	**-**	(٦٦,٦٣١)		(٦٦,٦٣١)
التحويل إلى مخصص إيداعات إعادة التكافل خلال الفترة – (إيضاح ١٨,٣)	**(٦٨٢,٨٧٠)**	**(٤٧٧,٥٣٨)**	**(٢٠٥,٣٣٢)**	(٦٧٤,٠٢٧)	(٤٥٣,٨١٠)	(٢٢٠,٢١٧)
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل كما في نهاية الفترة / السنة	**(٤٥,٦٨١,٠١٤)**	**(١٩,١٤٢,٥٠٩)**	**(٢٦,٥٣٨,٥٠٥)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٤,٩٣١,٨٠٣	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل						
الرصيد في ١ يناير	**١٥,١٠٤,٣٦٠**	**-**	**١٥,١٠٤,٣٦٠**	-	-	-
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل	**٣٠,٥٧٦,٦٥٤**	**١٩,١٤٢,٥٠٩**	**١١,٤٣٤,١٤٥**	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل – الختامي	**٤٥,٦٨١,٠١٤**	**١٩,١٤٢,٥٠٩**	**٢٦,٥٣٨,٥٠٥**	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
الفائض في صندوق عمليات التكافل (صافي)	**-**	**-**	**-**	٤,٩٣١,٨٠٣	٤,٩٣١,٨٠٣	-

٣٩ الضرائب على الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون الضرائب على الشركات أو القانون) لتشريع نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف يسري مفعول نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي سيكون له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية الموحدة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام، سوف تخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪. سوف يتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء من وضعها بعد من قبل مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة من أجل قيام الشركات بتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة، كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لذلك، بانتظار صدور هذه القرارات الهامة من مجلس الوزراء، اعتبرت المجموعة أن القانون لم يتم سنه موضوعياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. تواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار هذه القرارات الهامة عن مجلس الوزراء لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل، على صعيد الضرائب الحالية والمؤجلة.

٤٠ الأحداث اللاحقة

بيع محفظة التكافل العام

بعد نهاية السنة، بدأت المجموعة عملية تحويل محافظ التكافل العام والتكافل الطبي وجزء من محافظ التكافل العائلي إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع إتمام المعاملة للموافقات التنظيمية.

تغيير وضع الشركة

وفقاً لاجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٠٢٣/٢/٦، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من أعمال محفظة التأمين وبيعها لشركة سلامة وتفويض مجلس إدارة الشركة لاستكمال كافة الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل الشركة إلى شركة استثمارية.

بيع محفظة التكافل على الحياة الفردية

توصلت الشركة إلى اتفاق لتحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل، ويخضع هذا الأمر للموافقات التنظيمية. تقدمت الشركة بطلب إلى قطاع التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للموافقة على البيع وسوف تستكمل الإجراءات اللازمة لإنهاء المعاملة بين الشركتين.

٤١ بيان المركز المالي الموحد – موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
النقد وما يعادله	**٥٦,٦٥٩,٦٠٤**	٦٣,٤٧٥,٥٤١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	**-**	٣,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	**٣٢,٧٤٦,٧٩١**	٢٧,٥٣٦,٨٠٣
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	**٧٦,٠٣٩,٨٩١**	٦٣,٨٠٤,٩٨١
الاحتياطي الحسابي	**٣,٩١٤,٠٤٢**	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٣٠,٩١٥,٣٢٩**	٣١,٩٩٦,١١٧
ذمم التكافل المدينة	**٦٣,٤٩٢,٣٥٤**	٥٠,١٠٣,٣٨١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٣,٧٠٥,٤٧٥
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٧٨٢,٣١٠,١٦٨**	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧
الاستثمار العقاري	**٩,٣٥٢,٣٠٦**	١٠,٦٤٢,٢٧٠
المبالغ المستحقة من المساهمين	**٩٨,٧٥٠,٢٣٩**	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل	**١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤**	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥
موجودات المساهمين		
النقد وما يعادله	**٧٦,١٦٣,٩٧٤**	٢٤,٥٦٣,٥٨١
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	**-**	٧,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	**١٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل:		
الاحتياطي الحسابي	**٤٢٢,٦٣٩**	
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣١,٣٨٤,٦٠٧**	٥٦,٥٣٥,٦٢٩
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٨٢,٦٧٩**	٤٥,٧٨٩,٢٣٨
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	**٤٨,٨٤٦,٤٤٩**	٩,١٠١,٩٢٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	**٨,٦٩٨,٧٠٤**	١٠,٥٣٢,٠٦٦
الاستثمار العقاري	**٤٠,٦٤٧,٦٩٤**	٤٦,٢٥٤,٢٣٠
الممتلكات والمعدات	**١٥٠,٠١٨**	٢٣٧,٤٢٤
الموجودات ضمن العمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
إجمالي موجودات المساهمين	**٢١٧,٩٨٠,٠٨٥**	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي الموجودات	**١,٣٧٢,١٦٠,٨٠٩**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

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

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	**٢٢,٩٤٥,٦١٣**	٢٢,٩٩٩,٣٣٣
ذمم التكافل الدائنة	**٨٣,٦٤٠,٠٠٦**	٥٩,٠٦٧,٣٢٨
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	**٩٦,٣٦٣,٢٧٣**	٨٩,٩٩٩,٦٨١
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	**٩٥,٢٩٨,٦٦٨**	٨٤,١٥٥,٣٩٠
الاحتياطي الحسابي	**٥,٢٢٠,٢٣٣**	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	**٥٢,١٤٢,٠٨٧**	٤٩,٩٥٤,٠٨٦
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**٣,٥٢١,٦٣٩**	٣,٦٧٣,٥٥٥
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	**٧٨٢,٢٩١,١٤٦**	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	**٥,٠٥٠,٠٣٣**	٥,٧٤٤,٧٤٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	**٧,١٩٨,٧٩٨**	٦,٧٥٣,٣٢١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	**١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦**	١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤
العجز في عمليات التكافل		
العجز في صندوق عمليات التكافل	**(٤٥,٦٨١,٠١٤)**	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
القرض الحسن من المساهمين	**٤٥,٦٨١,٠١٤**	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	**٢,٧٨٩,٥٩٣**	٢,١٠٦,٧٢١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	**(٢,٢٨٠,٣٦٥)**	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)
إجمالي العجز من عمليات التكافل	**٥٠٩,٢٢٨**	(١١,٨٤٣,٥٣٩)
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والفائض	**١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤**	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥

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

	٢٠٢٢ *درهم*	٢٠٢١ *درهم*
مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية		
مطلوبات المساهمين		
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٧,١٢٥,٦٦٠	٣٤,٣٧٦,١٨٢
ذمم المرابحة الدائنة	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣
مطلوبات عقود التكافل:		
الاحتياطي الحسابي	١,٩٦٩,٥٩٩	-
المبالغ المستحقة إلى عمليات التكافل	٩٨,٧٥٠,٢٣٩	٤٧,٠٥٨,٠٨٣
المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
إجمالي مطلوبات المساهمين	**١٤٠,٧٩٢,٨٥٤**	١٠٩,٦١٠,١٦٤
حقوق ملكية المساهمين		
رأس المال	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
الاحتياطي العام	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣,١٥١,٢٢٠)	(٥٦,٠٩٣,٥٨١)
الخسائر المتراكمة	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)	(٧٨,٩٦١,٤٢٢)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	٧٨,٥١٣,٢٠٤	١٠٣,٣١٤,٣٣٥
الحقوق غير المسيطرة	(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٧,٠٩٠)
إجمالي حقوق الملكية	٧٧,١٨٧,٢٣١	١٠١,٩٨٧,٢٤٥
إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية	**٢١٧,٩٨٠,٠٨٥**	٢١١,٥٩٧,٤٠٩
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز، ومطلوبات المساهمين وحقوق الملكية	**١,٣٧٢,١٦٠,٨٠٩**	١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤

٤٢ (أ) بيان الدخل الموحد – العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
العائد إلى عمليات التكافل			
إيرادات التكافل			
إجمالي اشتراكات التكافل	٢٠	**٢٥٣,٥٤١,٤٤٢**	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	٢٠	**(١٣٦,٥٧٣,٨٤٠)**	(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)
صافي اشتراكات التكافل		**١١٦,٩٦٧,٦٠٢**	١١٤,٦٥٠,١٧٨
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – الصافي		**(١,١٥٣,٦٠٤)**	(١٢,٠٣٦,٩٢٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي – الصافي	٧,٣	**(١,١٦٦,٥٠٧)**	٤٦٠,٩٢٥
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة		**١١٤,٦٤٧,٤٩١**	١٠٣,٠٧٤,١٧٧
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	١٩	**١٦,٩٩٥,٨٦٥**	١٧,٤١٥,٩٢١
رسوم الوثائق	٢٢	**٦٨٦,٣٠٢**	٩,٠٧٧,٨٢١
إجمالي إيرادات التكافل		**١٣٢,٣٢٩,٦٥٨**	١٢٩,٥٦٧,٩١٩
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المدفوعة		**(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)**	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة		**٤٠,٨٤٤,٣٤١**	٣٧,٥٠١,٨٨٦
صافي مطالبات التكافل		**(٩٦,٦٦٨,٣٦٢)**	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها – الصافي		**١,٠٩١,٦٣٢**	(٦,٤٢٨,٤٨١)
التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها – الصافي		**(٣,٢٦٨,٧٨٩)**	٧,١٤٤,٣٥٠
التغير في مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		**١٥١,٩١٦**	(١,٣٢٩,٥٥٩)
صافي المطالبات المتكبدة		**(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)**	(٧١,٠٨٦,٢٠٨)
		٣٣,٦٣٦,٠٥٥	٥٨,٤٨١,٧١١
رسوم الوكالة	٢٢	**(٦٧,٥٦٩,٥٤٢)**	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)
إيرادات الاستثمار	٢٣	**(٨٩٢,١٠٠)**	١,٠٤٤,٨٦٧
حصة المضارب	٢٢	**-**	(٢٦١,٢١٧)
صافي الخسارة من عمليات التكافل للسنة		**(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)

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

	إيضاحات	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
رسوم الوكالة	٢٢	**٦٧,٥٦٩,٥٤٢**	٧٥,٥٦٨,٠٦١
حصة المضارب	٢٢		٢٦١,٢١٧
إيرادات الاستثمار	٢٣	**٩٦٩,٧٢٧**	٦,٣٠٤,٤٤١
الإيرادات التشغيلية الأخرى		**٧,٧٤٧,٨٩٢**	
		٧٦,٢٨٧,١٦١	٨٢,١٣٣,٧١٩
المصاريف			
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	١٩	**(٢٨,٦١٣,٦٤٥)**	(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)
المصاريف العمومية والإدارية	٢٤	**(٢٧,٢١٩,٧٨٧)**	(٣٠,١٣١,٠٧١)
المساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل	٣٨	**(٣٠,٥٧٦,٦٥٤)**	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
		(٨٦,٤١٠,٠٨٦)	(٦٩,٨٣٨,٣٠٩)
(الخسارة) / الربح للسنة من العمليات المستمرة		**(١٠,١٢٢,٩٢٥)**	١٢,٢٩٥,٤١٠
الخسارة للسنة من العمليات المتوقفة	٣٠	**(٣٨,٨٣١)**	(٥,٦٧٧)
(الخسارة) / الربح للسنة		**(١٠,١٦١,٧٥٦)**	١٢,٢٨٩,٧٣٣
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**(١٠,١٦٢,٨٧٣)**	١٢,٢٩٠,٣٠١
الحقوق غير المسيطرة		**١,١١٧**	(٥٦٨)
		(١٠,١٦١,٧٥٦)	١٢,٢٨٩,٧٣٣
(الخسائر) / العوائد للسهم الواحد	٢٥	**(٠,٠٤٥)**	٠,٠٥٤

٤٢ (ب) بيان الدخل الشامل الموحد - العائد إلى المساهمين وعمليات التكافل

	٢٠٢٢ ***درهم***	٢٠٢١ درهم
العائد إلى عمليات التكافل		
العجز من عمليات التكافل للسنة	**(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)
الخسارة الشاملة الأخرى		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١,٤٣٤,٧١٢**	٢,١٤٤,٨٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة إلى عمليات التكافل	**(٣٣,٣٩٠,٨٧٥)**	(١٤,١٥٧,٨٤١)
العائدة إلى المساهمين:		
(الخسارة) / الربح للسنة	**(١٠,١٦١,٧٥٦)**	١٢,٢٨٩,٧٣٣
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١,٠٠٨,٧٢٦**	٦,٣٥٨,٥٩٧
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	**(٩,١٥٣,٠٣٠)**	١٨,٦٤٨,٣٣٠
العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	**(٩,١٥٤,١٤٧)**	١٨,٦٤٨,٨٩٨
الحقوق غير المسيطرة	**١,١١٧**	(٥٦٨)
	(٩,١٥٣,٠٣٠)	١٨,٦٤٨,٣٣٠

٤٣ بيان المركز المالي الموحد– موجودات ومطلوبات عمليات التكافل (أعمال التكافل على الحياة وأعمال التكافل على غير الحياة)

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ الإجمالي	٢٠٢١ غير الحياة	٢٠٢١ على الحياة
موجودات عمليات التكافل						
النقد وما يعادله	٥٦,٦٥٩,٦٠٤	٤٥,٣٩٠,٣٤٤	١١,٢٦٩,٢٦٠	٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣
ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
موجودات عقود إعادة التكافل				-	-	-
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٣٢,٧٤٦,٧٩١	٢٢,٥٧٦,٦٣٨	١٠,١٧٠,١٥٣	٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٢٣,٨٠٨,٤٦٧	٣,٧٢٨,٣٣٦
المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها	٧٦,٠٣٩,٨٩١	٧٢,٤٥٠,١٣٤	٣,٥٨٩,٧٥٧	٦٣,٨٠٤,٩٨١	٦١,٦٥١,١٤٥	٢,١٥٣,٨٣٦
الاحتياطي الحسابي	٣,٩١٤,٠٤٢	-	٣,٩١٤,٠٤٢	٧٨٤,٣٠٧	-	٧٨٤,٣٠٧
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٠,٩١٥,٣٢٩	٢٦,٢٥٠,٧٢٨	٤,٦٦٤,٦٠١	٣١,٩٩٦,١١٧	٢٨,٦٩٠,١٥٥	٣,٣٠٥,٩٦٢
ذمم التكافل المدينة	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٥١,٣٢٥,٢٩٠	١٢,١٦٧,٠٦٤	٥٠,١٠٣,٣٨١	٤٧,٥٨٤,٢١٤	٢,٥١٩,١٦٧
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١٣,٧٠٥,٤٧٥	١٣,٧٠٥,٤٧٥	-
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧٨٢,٣١٠,١٦٨	١٩,٠٢٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٨٦٤,١٢٤,٠٦٧	٨٦٧,٨٩٥	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الاستثمار العقاري	٩,٣٥٢,٣٠٦	٩,٣٥٢,٣٠٦	-	١٠,٦٤٢,٢٧٠	١٠,٦٤٢,٢٧٠	-
المبالغ المستحقة من المساهمين	٩٨,٧٥٠,٢٣٩	٨٥,١١٤,٦٣٦	١٣,٦٣٥,٦٠٣	٤٧,٠٥٨,٠٨٣	٥٠,٤٠٥,١٠٧	(٣,٣٤٧,٠٢٤)
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	٣١٢,٤٧٩,٠٩٨	٨٤١,٧٠١,٦٢٦	٦٣,٤٧٥,٥٤١	٤٥,٧٨٨,٢٢٨	١٧,٦٨٧,٣١٣

٤٣ بيان المركز المالي الموحد– موجودات ومطلوبات عمليات التكافل (أعمال التكافل على الحياة وأعمال التكافل على غير الحياة) (تتمة)

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *غير الحياة*	٢٠٢١ *على الحياة*
مطلوبات عمليات التكافل						
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٢,٩٤٥,٦١٣	٢٢,٩٤٥,٦١٣	-	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	٢٢,٩٩٩,٣٣٣	-
ذمم التكافل الدائنة	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	٥٤,٤٢٤,٣٥١	٢٩,٢١٥,٦٥٥	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٤٧,٠٥٦,٦١٢	١٢,٠١٠,٧١٦
مطلوبات عقود التكافل:				-	-	-
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	٨٣,٠٩٢,٧٨٢	١٣,٢٧٠,٤٩١	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٤,٨٦٤,٩٠٧
المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	٩٠,٩١٥,٦٧٦	٤,٣٨٢,٩٩٢	٨٤,١٥٥,٣٩٠	٨١,٥٣١,١١٧	٢,٦٢٤,٢٧٣
الاحتياطي الحسابي	٥,٢٢٠,٢٣٣	-	٥,٢٢٠,٢٣٣	٢,٤٧٠,٩٥١	-	٢,٤٧٠,٩٥١
المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٥٢,١٤٢,٠٨٧	٤٦,٦٧٣,٢٧٢	٥,٤٦٨,٨١٥	٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٤٥,٩٧٥,٩٣٣	٣,٩٧٨,١٥٣
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٣,٥٢١,٦٣٩	٣,٤٤٣,١٥٨	٧٨,٤٨١	٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٦١٧,٠٨٥	٥٦,٤٧٠
المطلوبات المرتبطة بالوحدة	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	-	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٨٦٣,٢٥٦,١٧٢
الخصم المؤجل	٥,٠٥٠,٠٣٣	٤,٠٩١,٥٧٢	٩٥٨,٤٦١	٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٢١٦,٤٠٧
المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٧,١٩٨,٧٩٨	٧,١٩٨,٧٩٨	-	٦,٧٥٣,٣٢١	٦,٧٥٣,٣٢١	-
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١,١٥٣,٦٧١,٤٩٦	٣١٢,٧٨٥,٢٢٢	٨٤٠,٨٨٦,٢٧٤	١,١٨٨,٠٧٤,٥٦٤	٢٩٨,٥٩٦,٥١٥	٨٨٩,٤٧٨,٠٤٩
العجز في عمليات التكافل						
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(٤٥,٦٨١,٠١٤)	(١٩,١٤٢,٥٠٩)	(٢٦,٥٣٨,٥٠٥)	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	٤,٩٣١,٨٠٣	(١٥,١٠٤,٣٦٠)
القرض الحسن من المساهمين	٤٥,٦٨١,٠١٤	١٩,١٤٢,٥٠٩	٢٦,٥٣٨,٥٠٥	١٥,١٠٤,٣٦٠	-	١٥,١٠٤,٣٦٠
مخصص إيداعات إعادة التكافل	٢,٧٨٩,٥٩٣	١,٩٧٤,٢٤١	٨١٥,٣٥٢	٢,١٠٦,٧٢١	١,٤٩٦,٧٠١	٦١٠,٠٢٠
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	-	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	(١٨,٨٨٢,٠٦٣)	-
إجمالي (العجز) / الفائض من عمليات التكافل	٥٠٩,٢٢٨	(٣٠٦,١٢٤)	٨١٥,٣٥٢	(١١,٨٤٣,٥٣٩)	(١٢,٤٥٣,٥٥٩)	٦١٠,٠٢٠
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز	١,١٥٤,١٨٠,٧٢٤	٣١٢,٤٧٩,٠٩٨	٨٤١,٧٠١,٦٢٦	١,١٧٦,٢٣١,٠٢٥	٢٨٦,١٤٢,٩٥٦	٨٩٠,٠٨٨,٠٦٩

٤٤ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة وأعمال التكافل على غير الحياة

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *غير الحياة*	٢٠٢١ *على الحياة*
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**٢٥٣,٥٤١,٤٤٢**	**٢٠٤,١٤٧,٠٧٨**	**٤٩,٣٩٤,٣٦٤**	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١٩٦,٩٢٩,٦١٣	٥٢,٥٢٥,٩٩٣
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(١٣٦,٥٧٣,٨٤٠)**	**(٩٥,٥٠٧,٤٣٩)**	**(٤١,٠٦٦,٤٠١)**	(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)	(٩٠,٧٦١,٩٨٨)	(٤٤,٠٤٣,٤٤٠)
صافي اشتراكات التكافل المكتتبة	**١١٦,٩٦٧,٦٠٢**	**١٠٨,٦٣٩,٦٣٩**	**٨,٣٢٧,٩٦٣**	١١٤,٦٥٠,١٧٨	١٠٦,١٦٧,٦٢٥	٨,٤٨٢,٥٥٣
التغير في احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية – صافي	**(١,١٥٣,٦٠٤)**	**٨١٠,١٦٣**	**(١,٩٦٣,٧٦٧)**	(١٢,٠٣٦,٩٢٦)	(١٢,٢٨٣,٣٩٤)	٢٤٦,٤٦٨
التغير في الاحتياطي الحسابي – صافي	**(١,١٦٦,٥٠٧)**	**-**	**(١,١٦٦,٥٠٧)**	٤٦٠,٩٢٥	-	٤٦٠,٩٢٥
صافي اشتراكات التكافل المكتسبة	**١١٤,٦٤٧,٤٩١**	**١٠٩,٤٤٩,٨٠٢**	**٥,١٩٧,٦٨٩**	١٠٣,٠٧٤,١٧٧	٩٣,٨٨٤,٢٣١	٩,١٨٩,٩٤٦
الخصم المستلم على اشتراكات إعادة التكافل المتنازل عنها	**١٦,٩٩٥,٨٦٥**	**١٣,٨٦٧,٧١٨**	**٣,١٢٨,١٤٧**	١٧,٤١٥,٩٢١	١٥,٢٦٧,٩٩٩	٢,١٤٧,٩٢٢
رسوم الوثائق	**٦٨٦,٣٠٢**	**٦٨٤,٥٨٩**	**١,٧١٣**	٩,٠٧٧,٨٢١	٧٢٧,٤١٧	٨,٣٥٠,٤٠٤
إجمالي إيرادات التكافل	**١٣٢,٣٢٩,٦٥٨**	**١٢٤,٠٠٢,١٠٩**	**٨,٣٢٧,٥٤٩**	١٢٩,٥٦٧,٩١٩	١٠٩,٨٧٩,٦٤٧	١٩,٦٨٨,٢٧٢

٤٤ بيان الدخل الموحد – أعمال التكافل على الحياة وأعمال التكافل على غير الحياة (تتمة)

	٢٠٢٢ *الإجمالي*	٢٠٢٢ *غير الحياة*	٢٠٢٢ *على الحياة*	٢٠٢١ *الإجمالي*	٢٠٢١ *غير الحياة*	٢٠٢١ *على الحياة*
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)**	**(١١٧,٨٤١,٣٣٥)**	**(١٩,٦٧١,٣٦٨)**	(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(٩٠,٢٧٨,١٦١)	(١٧,٦٩٦,٢٤٣)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة	**٤٠,٨٤٤,٣٤١**	**٢٣,٩٥٥,٧٣٥**	**١٦,٨٨٨,٦٠٦**	٣٧,٥٠١,٨٨٦	٢٢,٩٢١,٥٤٨	١٤,٥٨٠,٣٣٨
صافي مطالبات التكافل	**(٩٦,٦٦٨,٣٦٢)**	**(٩٣,٨٨٥,٦٠٠)**	**(٢,٧٨٢,٧٦٢)**	(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(٦٧,٣٥٦,٦١٣)	(٣,١١٥,٩٠٥)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها - صافي	**١,٠٩١,٦٣٢**	**١,٤١٤,٤٣٠**	**(٣٢٢,٧٩٨)**	(٦,٤٢٨,٤٨١)	(٦,٨٧١,٩٢٢)	٤٤٣,٤٤١
التغير في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - صافي	**(٣,٢٦٨,٧٨٩)**	**(٣,١٣٦,٧٦٦)**	**(١٣٢,٠٢٣)**	٧,١٤٤,٣٥٠	٦,٨٩٦,٢٦٣	٢٤٨,٠٨٧
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	**١٥١,٩١٦**	**١٧٣,٩٢٧**	**(٢٢,٠١١)**	(١,٣٢٩,٥٥٩)	(١,٣٦٤,٠٦٩)	٣٤,٥١٠
صافي المطالبات المتكبدة	**(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)**	**(٩٥,٤٣٤,٠٠٩)**	**(٣,٢٥٩,٥٩٤)**	(٧١,٠٨٦,٢٠٨)	(٦٨,٦٩٦,٣٤١)	(٢,٣٨٩,٨٦٧)
	٣٣,٦٣٦,٠٥٥	**٢٨,٥٦٨,١٠٠**	**٥,٠٦٧,٩٥٥**	٥٨,٤٨١,٧١١	٤١,١٨٣,٣٠٦	١٧,٢٩٨,٤٠٥
رسوم الوكالة	**(٦٧,٥٦٩,٥٤٢)**	**(٥١,٢٧٢,٧٧٤)**	**(١٦,٢٩٦,٧٦٨)**	(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	(٥٢,٣١٠,٧٠٩)	(٢٣,٢٥٧,٣٥٢)
إيرادات الاستثمار	**(٨٩٢,١٠٠)**	**(٨٩٢,١٠٠)**	**-**	١,٠٤٤,٨٦٧	١,٠٤٤,٨٦٧	-
حصة المضارب	**-**	**-**	**-**	(٢٦١,٢١٧)	(٢٦١,٢١٧)	-
صافي الخسارة من عمليات التكافل للسنة	**(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)**	**(٢٣,٥٩٦,٧٧٤)**	**(١١,٢٢٨,٨١٣)**	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	(١٠,٣٤٣,٧٥٣)	(٥,٩٥٨,٩٤٧)