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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

جدول المحتويات **الصفحات**

تقرير مجلس الإدارة	1
تقرير المراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	2
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	4
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	5
بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	6
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	7
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	8
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	9

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تزاول الشركة أعمال التكافل (التأمين) العامة وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشريعة. كما تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب 157، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة".

الأنشطة الرئيسية

تقوم المجموعة بإصدار عقود تكافل فيما يتعلق بالمركبات والبحرية والحرائق والهندسة ومخاطر الحوادث العامة والحياة الجماعية والحياة الائتمانية والحياة الفردية والمخاطر الطبية. ومع ذلك، فإن المجموعة بصدد بيع قطاع التكافل الخاص بها، وبعد ذلك ستغير نشاطها وتتحول إلى مجموعة استثمارية.

المركز المالي والنتائج المالية

تم عرض المركز المالي والنتائج المالية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023:

– د. صالح هاشم سيد الهاشمي	رئيس مجلس الإدارة
– السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك	نائب رئيس مجلس الإدارة
– السيد ناصر الفلاح القحطاني	عضو مجلس الإدارة
– السيدة مها خادم خلفان خادم المهيري	عضو مجلس الإدارة
– السيد عمران محمد صالح محمود حسين الخوري	عضو مجلس الإدارة

مدققو الحسابات

تمت مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 من قبل السادة/ جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة

- أبوظبي

الطابق 11، مكتب رقم 1101
برج الكمال
شارع زايد الأول
الخالدية
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف 9750 666 2 971+
www.grantthornton.ae

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

مقدمـة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المرفقة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي كما في 30 سبتمبر 2023، والبيانات الموجزة الموحدة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، و البيانات الموجزة الموحدة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "*التقارير المالية المرحلية*". تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أمر آخر

تم تدقيق ومراجعة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأيًا غير متحفظ واستنتاج مراجعة غير معدل حول تلك البيانات في 31 مارس 2023 و14 نوفمبر 2022 على التوالي.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترع انتباهنا وجود ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 *"التقارير المالية المرحلية"*.

©2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها شركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي فرع مسجل في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي ودبي والشارقة المسجلة لدى سوق أبوظبي العالمي، وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (جزر العذراء البريطانية) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية.
تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. لا تمثل جرانت ثورنتون الدولية المحدودة شراكة دولية. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات للعملاء باسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

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

التأكيد على أمور

دون التحفظ في استنتاجنا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 1-1 حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والذي ينص على أنه كما في ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة 133 مليون درهم، والتي تمثل 59٪ من رأس مال الشركة. إضافة إلى ذلك، لم تستوف المجموعة الحد الأدنى لمتطلبات الملاءة المالية كما في 30 سبتمبر 2023. تعتمد قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفقًا لمبدأ الاستمرارية على التنفيذ الناجح لخطة العمل المقترحة، والتي تنص على أن مساهمي المجموعة قد وافقوا على الخروج من جميع عمليات التكافل وتغيير وضع المجموعة من شركة تكافل إلى مجموعة استثمارية. تشير هذه العوامل، إلى جانب أمور أخرى مبينة في الإيضاح رقم 1-1، إلى وجود عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.

إضافة إلى ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم 19-2 حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والذي يُشير إلى أن عمليات التكافل بأكملها قد تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للبيع وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 *"العمليات المتوقفة والأصول المحتفظ بها للبيع"*، وذلك استنادًا إلى قرار المساهمين الخاص الصادر بتاريخ 6 فبراير 2023 بالموافقة على قرار مجلس إدارة المجموعة بالخروج من محفظة التأمين وبيعها بالكامل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التأمين وتحويل أنشطة المجموعة إلى مجموعة استثمارية. إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 19-1 حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، والذي يُفصح عن معلومات حول الأصول التي يحتفظ بها طرف ذي علاقة لمصلحة المجموعة. إن تقرير مراجعتنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

فاروق محمد

جـرانـت ثـورنـتـون
سجل مدققي الحسابات رقم: 86
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
14 نوفمبر 2023

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في 30 سبتمبر 2023

	إيضاحات	**30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدقق)**	*(معدل)* 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدقق)
الأصول			
ممتلكات ومعدات	5	**85,648**	150,018
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6	**33,871,617**	31,384,607
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	6	**32,792,410**	82,679
استثمارات عقارية		**40,647,694**	40,647,694
وديعة قانونية	7	**10,000,000**	10,000,000
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	8	**34,339,685**	48,846,449
تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة		**1,171,159**	8,698,704
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	1-19	**1,583,321**	1,583,321
أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	2-19	**942,448,784**	1,154,180,724
النقد وما يعادله	1-9	**29,355,323**	76,163,974
إجمالي الأصول		**1,126,295,641**	1,371,738,170
حقوق الملكية والتزامات المساهمين			
حقوق المساهمين			
رأس المال	13	**225,750,000**	225,750,000
احتياطي قانوني		**6,309,669**	6,309,669
احتياطي عام		**6,309,669**	6,309,669
خسائر متراكمة		**(132,947,362)**	(146,704,914)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(13,532,962)**	(13,151,220)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة		**91,889,014**	78,513,204
حصص غير مسيطرة		**(1,325,973)**	(1,325,973)
إجمالي حقوق الملكية		**90,563,041**	77,187,231
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	10	**2,286,547**	5,456,780
ذمم دائنة تجارية وأخرى	11	**16,387,594**	23,215,840
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق التأمين		**61,662,319**	98,750,239
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابع	1-19	**12,947,356**	12,947,356
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	2-19	**942,448,784**	1,154,180,724
إجمالي الالتزامات		**1,035,732,600**	1,294,550,939
إجمالي حقوق الملكية والتزامات المساهمين		**1,126,295,641**	1,371,738,170

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي

د. صالح هاشم السعيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
		2023	*(معدلة)* 2022	**2023**	*(معدلة)* 2022
		درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
العائد إلى حاملي الوثائق					
العمليات المتوقفة					
الأرباح / (الخسائر) من العمليات المتوقفة - عمليات التكافل	2-19	**78,269**	161,437	**249,672**	(4,416,048)
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
إيرادات الاستثمارات - بالصافي	15	**3,184,498**	1,739,729	**3,509,422**	3,837,778
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	14	**1,579,181**	18,566,745	**6,556,679**	53,749,305
حصة المضارب من حاملي الوثائق	14	**4,814**	(33,940)	**16,154**	94,554
		4,768,493	20,272,534	**10,082,255**	57,681,637
المصروفات					
تكاليف استحواذ الوثائق		**(2,143,343)**	(6,823,550)	**(11,263,448)**	(21,941,195)
مصروفات عمومية وإدارية		**(1,410,796)**	(6,735,740)	**(10,005,109)**	(20,312,548)
استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق		**5,527,370**	(7,942,155)	**21,933,360**	(21,761,034)
إجمالي المصروفات		**1,973,231**	(21,501,445)	**664,803**	(64,014,777)
أرباح/ (خسائر) الفترة من العمليات المستمرة		**6,741,724**	(1,228,911)	**10,747,058**	(6,333,140)
الأرباح من العمليات المتوقفة		**-**	-	**-**	11,169
أرباح/ (خسائر) الفترة		**6,741,724**	(1,228,911)	**10,747,058**	(6,321,971)
العائدة إلى:					
مساهمي المجموعة		**6,741,724**	(1,228,911)	**10,747,058**	(6,323,088)
حصص غير مسيطرة		**-**	-	**-**	1,117
		6,741,724	(1,228,911)	**10,747,058**	(6,321,971)
ربحية / (خسارة) السهم - العمليات المستمرة	16	**0,030**	(0,005)	**0,048**	(0,028)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان الدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر	
	2023	*(معدلة)* 2022	**2023**	*(معدلة)* 2022
	درهم إماراتي (غير مدقق)	درهم إماراتي (غير مدقق)	**درهم إماراتي (غير مدقق)**	درهم إماراتي (غير مدقق)
أرباح/ (خسائر) الفترة	**6,741,724**	(1,228,911)	**10,747,058**	(6,321,971)
الدخل الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح أو الخسائر:				
تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(1,273,305)**	**-**	**(3,010,494)**	-
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(706,944)**	**-**	**2,628,752**	6,254,673
الدخل/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة	**1,980,249)**	-	**(381,742)**	6,254,673
إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للفترة	**4,761,475**	(1,228,911)	**10,365,316**	(67,298)
العائدة إلى:				
مساهمي المجموعة	**4,761,475**	(1,228,911)	**10,365,316**	(68,415)
حصص غير مسيطرة	**-**	-	**-**	1,117
	4,761,475	(1,228,911)	**10,365,316**	(67,298)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين	حصص غير مسيطرة	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد في 1 يناير 2022	225,750,000	6,309,669	6,309,669	(78,961,422)	(74,975,644)	84,432,272	(1,327,090)	83,105,182
صافي (خسائر)/ أرباح الفترة العائدة لمساهمي المجموعة	-	-	-	(6,323,088)	-	(6,323,088)	1,117	(6,321,971)
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	6,254,673	6,254,673	-	6,254,673
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(6,323,088)	6,254,673	(68,415)	1,117	(67,298)
تحويل خسائر محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-		-	(49,203,090)	49,203,090	-	-	-
الرصيد في 30 سبتمبر 2022	225,750,000	6,309,669	6,309,669	(134,487,600)	(19,517,881)	84,363,857	(1,325,973)	83,037,884
الرصيد في 1 يناير 2023	**225,750,000**	**6,309,669**	**6,309,669**	**(146,704,914)**	**(13,151,220)**	**78,513,204**	**(1,325,973)**	**77,187,231**
صافي أرباح الفترة العائد لمساهمي المجموعة	**-**	**-**	**-**	**10,747,058**	**-**	**10,747,058**	**-**	**10,747,058**
التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,628,752**	**2,628,752**	**-**	**2,628,752**
تحويل أرباح محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	**-**	**-**	**3,010,494**	**(3,010,494)**	**-**	**-**	**-**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**13,757,552**	**(381,742)**	**13,375,810**	**-**	**13,375,810**
الرصيد في 30 سبتمبر 2023	**225,750,000**	**6,309,669**	**6,309,669**	**(132,947,362)**	**(13,532,962)**	**91,889,014**	**(1,325,973)**	**90,563,041**

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023

	فترة التسعة أشهر المنتهية في	
	30 سبتمبر 2023	(معدلة) 30 سبتمبر 2022
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية		
أرباح/ (خسائر) الفترة	**10,747,058**	(6,321,971)
تعديلات على:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	**64,370**	95,561
أرباح غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(1,137,346)**	2,666,958
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**549,393**	728,836
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	**(64,279)**	(45,027)
إيرادات الإيجار	**(256,996)**	65,200
خسائر الائتمان المتوقعة على الأصول المالية	**-**	1,376,222
إيرادات توزيعات الأرباح	**(174,554)**	(1,667,463)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:	**9,727,646**	(3,101,684)
التغيرات في رأس المال العامل:		
التغير في الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى	**14,506,764**	(40,294,078)
التغير في الذمم الدائنة التجارية والأخرى	**(6,828,246)**	(17,745,692)
التغير في تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة	**7,527,545**	1,227,087
التغير في المبالغ المستحقة إلى حاملي الوثائق	**(37,087,920)**	44,318,630
النقد المستخدم في العمليات	**(12,154,211)**	(15,595,737)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(3,719,626)**	(325,395)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	**(15,873,837)**	(15,921,132)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(13,252,059)**	-
استبعاد متحصلات من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**10,533,260**	42,182,498
شراء أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(39,706,531)**	(7,445,715)
استبعاد متحصلات من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**8,115,125**	-
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	**174,554**	1,667,463
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	**64,279**	45,027
صافي التغير في العمليات المتوقفة – عمليات التكافل	**(34,072,965)**	3,352,479
الزيادة في ودائع الوكالة	**-**	10,000,000
شراء ممتلكات ومعدات	**-**	(33,345)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(68,144,337)**	49,768,407
الأنشطة التمويلية		
مرابحة مستحقة الدفع	**-**	(15,228,543)
زكاة مستحقة الدفع	**-**	(295,000)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**-**	(15,523,543)
صافي (النقص)/الزياده في النقد وما يعادله	**(84,018,174)**	18,323,732
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**133,832,554**	89,048,098
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح 9)	**49,814,380**	107,371,830

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

1 معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تزاول الشركة 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 157، 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 12 مارس 2003 وبدأت عملياتها في 8 أبريل 2003. أصدرت الشركة عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بحوادث المركبات والبحرية والحرائق والهندسة والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. تستثمر الشركة أيضًا في الأوراق المالية والعقارات.

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

تم تسجيل الشركة في البداية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 (وتعديلاته). كما في 2 يناير 2022، أصبحت الشركة خاضعة للامتثال للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، والذي يحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 (وتعديلاته). تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021. يقوم مساهمو الشركة حالياً بتعديل الوثائق القانونية، لتعكس التغييرات المطلوبة على إثر تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة معًا باسم ("المجموعة") في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. كما في 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة أرباح الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الرئيسي	الحالة
		٪	٪		
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100,00	100,00	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	نشطة
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100,00	100,00	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	90,00	90,00	خدمات الفواتير الطبية	قيد التصفية

لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 أو السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

1 معلومات عامة (تابع)

1-1 تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

كما في 30 سبتمبر 2023، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة 133 مليون درهم، والتي تمثل 59٪ من رأس مال المجموعة. وبالتالي، وكما هو مذكور في الإيضاح رقم 21 حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن المجموعة ليست ملتزمة بمتطلبات الملاءة المالية الواردة في التعليمات المالية حيث بلغ عجز الملاءة المالية 180 مليون درهم كما في 30 سبتمبر 2023. لمعالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة استرداد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق أولوية؛ ومع ذلك، تم تغير الخطة لاحقًا، لأنه كان من المتصور أنه من غير المحتمل أن يدعم المساهمون ضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع للموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئيًا بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئيًا من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخططها المعدلة وتلقت (من حيث المبدأ / خطاب عدم ممانعة) الموافقة على المضي في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه.

ومع ذلك، خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها بالكامل وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية. نتيجة لذلك، وقعت المجموعة اتفاقيتي تحويل محافظ مع الشركة الإسلامية العربية للتأمين لتحويل محفظة التكافل العام والطبي والعائلي، ومع شركة أبوظبي الوطنية للتكافل لتحويل محفظة الحياة الفردية، راجع الإيضاح رقم 19. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه من المتوقع أن يتم الانتهاء من التحويل خلال عام 2023، ومن المتوقع أن العائدات الناتجة عن تنفيذ هذه الاتفاقيات ستعمل على تحسين مركز السيولة لدى المجموعة وتوفير رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لتحقيق أقصى قيمة للمساهمين والمحافظة عليها.

استنادًا إلى توقعات المجموعة المتعلقة بالتنبؤات وخطة العمل المعمول بها، تعتقد الإدارة أن المجموعة ستكون قادرة على العمل والامتثال لمتطلبات الملاءة المالية وستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

حتى يتم الاتفاق على الشروط الملزمة لبيع أعمال التكافل الخاصة بها واستلام جميع الموافقات التنظيمية والموافقات الأخرى اللازمة، ستستمر المجموعة في العمل وفق مبدأ الاستمرارية لمدة 12 شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، وبالتالي تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

2-1 المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في 2023

لقد طبقت المجموعة في الفترة الحالية التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي أصبحت سارية المفعول بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. لم يكن لتطبيق بعض هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة فيما يخص الفترات الحالية أو السابقة ولكنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12)
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8)
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2)
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين

ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها. ومع ذلك، لم تطبق المجموعة متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" بسبب الخطة الجاري تنفيذها لبيع محفظة التكافل بالكامل وإيقاف جميع أنشطة التأمين/ التكافل، راجع الإيضاح رقم 19.

2 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

2-2 تعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد

تشمل المعايير الجديدة والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة ولكنها غير سارية بعد والتي لم يتم تطبيقها في بشكل مبكر من قبل المجموعة ما يلي:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	-الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات -تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة	1 يناير 2024
معيار المحاسبة الدولي رقم 16 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28	التزام الإيجار عند البيع وإعادة التأجير بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	1 يناير 2024 يمكن تطبيقه اختيارياً/ تم تأجيل تاريخ نفاذه إلى أجل غير مسمى

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

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "*التقارير المالية المرحلية*" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتوافق مع المتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

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

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات اللازمة في البيانات المالية الموحدة الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. علاوة على ذلك، إن نتائج الفترة من 1 يناير 2023 إلى 30 سبتمبر 2023 ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

4 التغيرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

5 ممتلكات ومعدات

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في 1 يناير 2023	227,290	5,405,566	5,909,248	11,542,104
استبعادات	(650)	-	(155,817)	(156,467)
كما في 30 سبتمبر 2023	226,640	5,405,566	5,753,431	11,385,637
الاستهلاك المتراكم:				
في 1 يناير 2023	227,290	5,399,639	5,765,157	11,392,086
المحمل للفترة	-	5,150	59,220	64,370
استبعادات	(650)	-	(155,817)	(156,467)
كما في 30 سبتمبر 2023	226,640	5,404,789	5,668,560	11,299,989
صافي القيمة الدفترية	-	777	84,871	85,648

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في 1 يناير 2022	227,290	5,404,991	5,877,134	11,509,415
إضافات	-	575	32,114	32,689
في 31 ديسمبر 2022	227,290	5,405,566	5,909,248	11,542,104
الاستهلاك المتراكم:				
في 1 يناير 2022	218,668	5,380,034	5,673,289	11,271,991
المحمل للسنة	8,622	19,605	91,868	120,095
في 31 ديسمبر 2022	227,290	5,399,639	5,765,157	11,392,086
صافي القيمة الدفترية	-	5,927	144,091	150,018

6 استثمارات في الأصول المالية

	سبتمبر 30 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	ديسمبر 31 2022 درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	**30,546,406**	27,827,607
- غير مدرجة	**3,325,211**	3,557,000
	33,871,617	31,384,607
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	**32,792,410**	82,679
	32,792,410	82,679
إجمالي الاستثمار في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	**66,664,027**	31,467,286
الاستثمارات حسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:		
- داخل الإمارات العربية المتحدة	**63,338,816**	27,910,286
- خارج الإمارات العربية المتحدة	**3,325,211**	3,557,000
	66,664,027	31,467,286

7 وديعة قانونية

تم إيداع وديعة بقيمة 10 مليون درهم (2022: 10 مليون درهم) لدى أحد البنوك، وذلك وفقًا للمادة (42) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 (وتعديلاته). وقد تم رهن هذا الإيداع للبنك كضمان مقابل ضمان صادر عن البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من المصرف المركزي وتحمل نسبة ربح 0,6٪ سنويًا (2022: 0,6٪ سنويًا).

8 مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)
مبالغ مدفوعة مقدماً	**1,222,252**	2,011,839
دفعات مقدمة إلى موردين	**1,115,000**	1,115,000
ودائع قابلة للاسترداد	**87,483**	87,483
ذمم مدينة أخرى	**31,914,950**	45,632,127
	34,339,685	48,846,449

تشمل الذمم المدينة الأخرى مبلغ 27,3 مليون درهم (31 ديسمبر 2022: 41,1 مليون) مستحق القبض مقابل استثمار تم بيعه خلال عام 2022.

9 النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة القانونية)

9-1 النقد وما يعادله

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة) (معدلة)
نقد في الصندوق	**30,111**	60,418
أرصدة بنكية في حسابات جارية	**48,780,832**	132,783,643
	48,810,943	132,844,061
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(5,539)**	(20,483)
الإجمالي	**48,805,404**	132,823,578
ناقصاً: النقد والأرصدة البنكية المتعلقة بالعمليات المتوقفة – حاملي الوثائق (إيضاح 19-2)	**(19,450,081)**	(56,659,604)
الإجمالي	**29,355,323**	76,163,974

فيما يلي تفاصيل مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة:

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**20,483**	17,622
(عكس قيد)/ محمل للفترة / السنة	**(14,944)**	2,861
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	**5,539**	20,483

9 النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة القانونية) (تابع)

1-9 النقد وما يعادله (تابع)

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

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
نقد وما يعادله، إجمالي	**29,360,862**	76,184,457
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(5,539)**	(20,483)
النقد وما يعادله، صافي	**29,355,323**	76,163,974
النقد وما يعادله المدرج في الأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابعة – (إيضاح 19-1)	**1,008,976**	1,008,976
النقد وما يعادله المدرج في الأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - عمليات التكافل – (إيضاح 19-2)	**19,450,081**	56,659,604
الإجمالي	**49,814,380**	133,832,554

10 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**5,456,780**	6,199,433
المحمل خلال الفترة / السنة	**549,393**	1,177,256
مدفوعات مقدمة خلال الفترة / السنة	**(3,719,626)**	(1,919,909)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**2,286,547**	5,456,780

11 ذمم دائنة تجارية وأخرى

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
ذمم دائنة تجارية ومستحقات	**14,481,545**	20,855,075
زكاة مستحقة الدفع	**363,805**	813,805
ذمم دائنة أخرى	**1,542,244**	1,546,960
	16,387,594	23,215,840

12 التزامات محتملة

في تاريخ التقرير، لدى المجموعة التزامات محتملة فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى ناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ 0,4 مليون درهم (2022: 0,4 مليون درهم).

إن المجموعة مدعى عليها في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وعملاء. يتم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة، حيث يُحتمل أن يؤدي الحكم النهائي إلى خسائر ناتجة عن تدفق خارجي للموارد الاقتصادية ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة. تعتمد النتيجة المتوقعة للقضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

13 رأس المال

30 سبتمبر	31 ديسمبر	
2023	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
المُصدر والمدفوع بالكامل:		
225,750,000 سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم الواحد		
(2022: 225,750,000 سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم الواحد).	**225,750,000**	225,750,000

يتم تسجيل احتياطي عجز إعادة التأمين ضمن عمليات التكافل (إيضاح 19-2).

14 رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي الوثائق وتتقاضى 33٪ (30 سبتمبر 2023: 33٪) من إجمالي مساهمات التكافل بعد خصم المساهمة المقدمة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة 2٪ (30 سبتمبر 2022: 2٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

تدير المجموعة أيضًا الصناديق الاستثمارية لحاملي الوثائق ويحق لها الحصول على 25٪ (30 سبتمبر 2022: 25٪) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. سيتم إيقاف رسوم الوكالة وحصة المضارب عند بيع عمليات التكافل بأكملها.

15 إيرادات الاستثمارات - بالصافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2023	2022	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
	(معدلة)	
إيرادات توزيعات الأرباح	**174,554**	1,667,463
الدخل من ودائع الوكالة لدى البنوك	**64,279**	45,027
مصروفات الاستثمار	**(23,840)**	(352,191)
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	**280,836**	286,991
أرباح محققة من استثمارات في أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**721,179**	4,857,446
أرباح غير محققة من استثمارات في أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**1,137,346**	(2,666,958)
إيرادات أخرى	**1,155,068**	-
	3,509,422	3,837,778

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

16 ربحية/ (خسائر) السهم الأساسية والمخففة

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر					
	2023	2022	**2023**	2022	**2023**	2022
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة) *(معدلة)*
	أرباح/ (خسائر) الفترة		المتوسط المرجح للأسهم المستحقة خلال الفترة		ربحية/ (خسائر) السهم (بالدرهم للسهم الواحد)	
العمليات المستمرة	**10,747,058**	(6,321,971)	**225,750,000**	**225,750,000**	**0,048**	(0,028)
العمليات المتوقفة	**249,672**	(4,416,048)	**225,750,000**	**225,750,000**	**0,001**	(0,020)

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

17 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 لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

18 المعلومات القطاعية

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

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

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

18 المعلومات القطاعية (تابع)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و2022.

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) (معدلة)		
	الأنشطة الاستثمارية	**الأنشطة الأخرى**	**الإجمالي**	الأنشطة الاستثمارية	**الأنشطة الأخرى**	الإجمالي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
تكافل - العمليات المتوقفة						
إيرادات التكافل	**-**	**69,610,146**	**69,610,146**	-	102,621,377	102,621,377
مصروفات التكافل	**-**	**(40,918,895)**	**(40,918,895)**	-	(75,332,816)	(75,332,816)
صافي إيرادات التكافل	**-**	**28,691,251**	**28,691,251**	-	27,288,561	27,288,561
رسوم وكالة	**6,556,679**	**(6,556,679)**	**-**	53,749,305	(53,749,305)	-
رسوم مضارب	**16,154**	**(16,154)**	**-**	94,554	(94,554)	-
تكاليف استحواذ الوثائق	**(11,263,448)**	**-**	**(11,263,448)**	(21,941,195)	-	(21,941,195)
	(4,690,615)	**22,118,418**	**17,427,803**	31,902,664	(26,555,298)	5,347,366
إيرادات الاستثمار	**2,354,354**	**64,614**	**2,418,968**	3,837,778	378,216	4,215,994
إيرادات تشغيلية أخرى	**1,155,068**	**-**	**1,155,068**	-	-	-
مصروفات عمومية وإدارية	**(10,005,109)**	**-**	**(10,005,109)**	(20,312,548)	-	(20,312,548)
صافي (خسائر)/ إيرادات الفترة قبل القرض الحسن	**(11,186,302)**	**22,183,032**	**10,996,730**	15,427,894	(26,177,082)	(10,749,188)
استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	**21,933,360**	**(21,933,360)**	**-**	(21,761,034)	21,761,034	-
صافي الإيرادات التشغيلية للشركات التابعة	**-**	**-**	**-**	-	-	11,169
صافي أرباح/ (خسائر) الفترة	**10,747,058**	**249,672**	**10,996,730**	(6,333,140)	(4,416,048)	(10,738,019)

	الأنشطة الاستثمارية		**الأنشطة الأخرى**		**الإجمالي**	
	سبتمبر 30 2023	ديسمبر 31 2022 (معدلة)	**سبتمبر 30 2023**	ديسمبر 31 2022 (معدلة)	**سبتمبر 30 2023**	ديسمبر 31 2022 (معدلة)
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
أصول القطاع	**183,846,857**	217,557,446	**942,448,784**	1,154,180,724	**1,126,295,641**	1,371,738,170
التزامات القطاع	**93,283,816**	140,370,215	**942,448,784**	1,154,180,724	**1,035,732,600**	1,294,550,939

19 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

19-1 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - الشركات التابعة

خلال 2018، وافق مجلس الإدارة على تصفية والتصرف في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م وأميتي هيلث ذ.م.م، وهما شركتان تابعتان للمجموعة.

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة	**1,583,321**	1,583,321
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة	**12,947,356**	12,947,356

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

	30 سبتمبر 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)
النقد وما يعادله - إيضاح 9	**1,008,976**	1,008,976
ذمم مدينة أخرى	**574,345**	574,345
أصول خاضعة للعمليات المتوقفة	**1,583,321**	1,583,321
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**12,947,356**	12,947,356
التزامات مرتبطة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة	**12,947,356**	12,947,356
صافي الالتزامات المرتبطة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة	**(11,364,035)**	(11,364,035)

يمتلك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة 1٪ من شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة 1٪ في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابة عن المجموعة ولصالحها لتلبية متطلبات الهيكل القانوني لهذه الشركات التابعة.

19 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

19-2 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل

بيع محفظة التكافل العامة

خلال 2022، بدأت المجموعة في تحويل محافظ التكافل العامة والطبية والعائلية إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.، وهي شركة تأسس في دولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك رهناً بموافقة الجهة التنظيمية. تقدمت المجموعة بطلب إلى المصرف المركزي - قطاع التأمين للموافقة على الصفقة وستكمل الإجراءات اللازمة لإنهاء الصفقة بين الشركتين.

بيع محفظة الحياة الفردية

كما وقعت المجموعة اتفاقية لتحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وفي 20 يوليو 2023، تلقت المجموعة الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. حاليا، المجموعة بصدد استكمال الإجراءات القانونية المتعلقة بتحويل أعمال التكافل.

وفقًا لاجتماع الجمعية العامة العادية الذي انعقد في 2023/2/6، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها لشركة سلامة، وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع، وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية.

بناءً على ما تقدم، تم تصنيف عمليات التكافل "المجموعة المستبعدة" والمحاسبة عنها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، وعليه، تم تسجيل عمليات التكافل بأكملها بقيمتها الدفترية أو بقيمتها العادلة، أيهما أقل، ناقصًا تكاليف البيع، وذلك بالرجوع إلى سعر البيع طبقاً للاتفاقيات الموقعة، مع الأخذ في الاعتبار أن غالبية إجمالي الأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التكافل مدرجة بالقيمة العادلة التي تمثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة، والمبالغ المستحقة من حاملي الوثائق والنقد وما يعادله. تم تعديل بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر الموجز الموحد المرحلي المقارن لإظهار العمليات المتوقفة بشكل منفصل عن العمليات المستمرة. علاوة على ذلك، تم تعديل أرقام المقارنة كما هي معروضة في بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022، راجع الإيضاح رقم 24 - تصحيح خطأ.

يتم قياس القيمة الدفترية للمجموعة المستبعدة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين" نظرًا لعدم جدوى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، نظرًا لأن عمليات التكافل متوقع استبعادها بالكامل خلال سنة واحدة، وقد تلقت المجموعة بالفعل الموافقة النهائية من المصرف المركزي على تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه سيكون من غير العملي تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بسبب أوجه عدم اليقين المتعلقة بتوقع التدفق النقدي بالإضافة إلى الافتراضات الأخرى، بما في ذلك حدود العقود وتعديلات المخاطر، على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17.

علاوة على ذلك، خلصت الإدارة إلى أن الالتزام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 سيكون مضللاً للغاية حيث يتعارض مع هدف المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية المنصوص عليها في الإطار المفاهيمي. ومع ذلك، في حالة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، ستكون المجموعة مؤهلة لاستخدام نهج تخصيص الأقساط لأن جميع سياسات التكافل متوقع الإفصاح عنها خلال أقل من سنة. يعتبر نهج تخصيص الأقساط نهجًا مبسطًا ويشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية الحالية للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. وبناءً عليه، خلصت الإدارة إلى أن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 لن ينتج عنه فرق جوهري حيث سيتم تحويل عمليات التكافل بأكملها في المدى القريب وبسبب انخفاض عدد وثائق التكافل الصادرة خلال الفترة، مع الأخذ في الاعتبار أن غالبية أعمال التكافل المكتتبة خلال الفترة تمثل أعمال الواجهة. علاوة على ذلك، طلبت المجموعة إعفاءً من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 من الجهة التنظيمية التي طلبت خطاب عدم ممانعة من المشتري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على المحفظة المنقولة. تم تقديم شهادة عدم الممانعة إلى الجهة التنظيمية في 28 أبريل 2023.

19 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

19-2 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (تابع)

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	سبتمبر 2023 30 (غير مدققة) حاملي الوثائق	*(معدلة)* مارس 2022 31 (غير مدققة) حاملي الوثائق
الأصول		
النقد وما يعادله	**19,450,081**	56,659,604
احتياطيات مساهمات غير مكتسبة	**23,202,339**	32,746,791
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	**70,686,879**	76,039,891
احتياطي حسابي	**3,465,511**	3,914,042
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	**22,789,929**	30,915,329
ذمم تكافل مدينة	**26,852,426**	63,492,354
أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**704,986,994**	782,310,168
استثمارات عقارية	**9,352,306**	9,352,306
مبالغ مستحقة من المساهمين	**61,662,319**	98,750,239
إجمالي الأصول	**942,448,784**	1,154,180,724
الالتزامات وصندوق حاملي الوثائق		
الالتزامات		
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**16,255,239**	22,945,613
ذمم التكافل الدائنة	**57,458,454**	83,640,006
التزامات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	**29,313,272**	96,363,273
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	**73,889,684**	95,298,668
احتياطي حسابي	**6,217,316**	5,220,233
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	**47,383,562**	52,142,087
مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	**798,260**	3,521,639
التزامات مرتبطة بالوحدات	**704,948,950**	782,291,146
خصومات مؤجلة	**2,056,481**	5,050,033
المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التكافل	**3,368,666**	7,198,798
صندوق حاملي الوثائق		
العجز في صندوق حاملي الوثائق	**(23,747,654)**	(45,681,014)
القرض الحسن من المساهمين	**23,747,654**	45,681,014
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(2,280,365)**	(2,280,365)
مخصص إعادة التكافل	**3,039,265**	2,789,593
إجمالي الالتزامات وصندوق حملة والوثائق	**942,448,784**	1,154,180,724

19 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

19-2 مجموعات الاستبعاد المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي

	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة)		
	الإجمالي	**أنشطة غير الحياة**	**الحياة**	الإجمالي	أنشطة غير الحياة	الحياة
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
العائد إلى حاملي الوثائق						
إيرادات التكافل						
مجمل مساهمات التكافل	**54,920,077**	**51,229,565**	**3,690,512**	198,585,151	164,242,435	34,342,716
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	**(49,934,331)**	**(47,101,210)**	**(2,833,121)**	(103,150,424)	(74,609,165)	(28,541,259)
صافي مساهمات التكافل	**4,985,746**	**4,128,355**	**857,391**	95,434,727	89,633,270	5,801,457
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	**57,505,549**	**54,489,903**	**3,015,646**	(5,965,799)	(5,284,173)	(681,626)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**(1,445,614)**	**-**	**(1,445,614)**	(44,530)	-	(44,530)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	**61,045,681**	**58,618,258**	**2,427,423**	89,424,398	84,349,097	5,075,301
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	**7,502,476**	**6,336,820**	**1,165,656**	12,618,667	10,595,708	2,022,959
رسوم وثائق	**1,061,989**	**305,391**	**756,598**	578,312	576,599	1,713
صافي إيرادات التكافل	**69,610,146**	**65,260,469**	**4,349,677**	102,621,377	95,521,404	7,099,973
مصروفات التكافل						
مجمل المطالبات المسددة	**(77,426,890)**	**(65,878,634)**	**(11,548,256)**	(104,034,999)	(89,243,291)	(14,791,708)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	**21,095,520**	**11,530,445**	**9,565,075**	31,099,138	18,265,272	12,833,866
صافي مطالبات التكافل	**(56,331,370)**	**(54,348,189)**	**(1,983,181)**	(72,935,861)	(70,978,019)	(1,957,842)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	**21,408,984**	**21,630,422**	**(221,438)**	(15,200,102)	(13,390,581)	(1,809,521)
التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	**(5,353,012)**	**(5,404,729)**	**51,717**	15,542,775	14,058,593	1,484,182
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	**(3,366,875)**	**(3,399,497)**	**32,622**	(2,759,609)	(2,655,298)	(104,311)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	**2,723,378**	**2,673,343**	**50,035**	19,981	41,500	(21,519)
صافي المطالبات المتكبدة	**(40,918,895)**	**(38,848,650)**	**(2,070,245)**	(75,332,816)	(72,923,805)	(2,409,011)
صافي إيرادات التكافل	**28,691,251**	**26,411,819**	**2,279,432**	27,288,561	22,597,599	4,690,962
رسوم وكالة	**(6,556,679)**	**(4,582,212)**	**(1,974,467)**	(53,749,305)	(42,419,580)	(11,329,725)
إيرادات الاستثمار	**64,614**	**64,614**	**-**	378,216	378,216	-
حصة مضارب	**(16,154)**	**(16,154)**	**-**	(94,554)	(94,554)	-
صافي أرباح عمليات التكافل للفترة	**22,183,032**	**21,878,067**	**304,965**	(26,177,082)	(19,538,319)	(6,638,763)
(مخصص)/ استرداد مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	**(21,933,360)**	**(21,642,562)**	**(290,798)**	21,761,034	14,979,564	6,781,470
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التكافل للفترة	**249,672**	**235,505**	**14,167**	(4,416,048)	(4,558,755)	142,707

20 الفائض/ (العجز) في صندوق عمليات التكافل

	سبتمبر 30 2023 درهم إماراتي (غير مدققة)	ديسمبر 31 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)	سبتمبر 30 2022 درهم إماراتي (غير مدققة)
الفائض/ (العجز) في صندوق عمليات التكافل			
في بداية الفترة / السنة	(45,681,014)	**(10,172,557)**	**(10,172,557)**
الفائض / (العجز) للفترة / السنة العائد إلى عمليات التكافل	22,183,032	**(34,825,587)**	**(26,177,082)**
تحويل إلى مخصص إيداع إعادة التكافل خلال الفترة/ السنة	(249,672)	**(682,870)**	**(515,755)**
في نهاية الفترة / السنة	(23,747,654)	**(45,681,014)**	**(36,865,394)**
قرض حسن مقابل (الفائض)/ العجز في صندوق عمليات التكافل			
في بداية الفترة / السنة	45,681,014	**15,104,360**	**15,104,360**
قرض حسن مقابل (الفائض)/ العجز في صندوق عمليات التكافل (إيضاح 19-2)	(21,933,360)	**30,576,654**	**21,761,034**
في نهاية الفترة / السنة	23,747,654	**45,681,014**	**36,865,394**
الفائض في صندوق عمليات التكافل (الصافي)	**-**	**-**	**-**

21 إدارة رأس المال

(1) إطار الحوكمة

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

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

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

(2) إطار إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسبة رأس مال مناسبة من أجل دعم أعمالها وتحقيق أقصى قيمة للمساهمين.

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

21 إدارة رأس المال (تابع)

(3) الإطار التنظيمي

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

وفقًا للمادة (8) من القسم 2 من التعليمات المالية، يتعين على المجموعة، في جميع الأوقات، الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة المالية. تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في 30 يونيو 2023 و31 ديسمبر 2022 أدناه. عرضت المجموعة مركز الملاءة المالية كما في 30 يونيو 2023 وهو آخر مركز ملاءة مالي متاح كما في تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

	يونيو 30 2023 ألف درهم	ديسمبر 31 2022 ألف درهم
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**100,000**	100,000
متطلبات ملاءة رأس المال	**35,696**	40,235
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	**28,939**	51,047
إجمالي المبالغ الخاصة الأساسية	**(80,279)**	(39,767)
فائض/ (عجز) هامش ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**(180,279)**	(139,767)
فائض/ (عجز) هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال	**(115,975)**	(80,003)
فائض/ (عجز) هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان	**(109,218)**	(90,814)

لمعالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق أولوية؛ ومع ذلك، تم تغير الخطة لاحقًا، لأنه كان من المتصور أنه من غير المحتمل أن يدعم المساهمون ضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع للموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل التكافلي لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئيًا بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئيًا من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخططها المعدلة وتلقت (من حيث المبدأ / خطاب عدم ممانعة) الموافقة على المضي في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه. بالإضافة إلى ذلك، في 24 مايو 2023، استلمت المجموعة الموافقة المبدئية من المصرف المركزي على صفقة البيع، وفي 20 يوليو 2023، استلمت المجموعة الموافقة النهائية من المصرف المركزي على تحويل محفظة التأمين على الحياة الفردية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

حتى يتم الاتفاق على الشروط الملزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها واستلام جميع الموافقات التنظيمية والموافقات الأخرى اللازمة، ستستمر المجموعة في العمل وفق مبدأ الاستمرارية لمدة 12 شهرًا على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، وبالتالي تم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

22 القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى 1 أو 2 أو 3 بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المستوى 1: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى 2: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى 1 والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ومصنفة في مستويات من 1 إلى 3 بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في **سبتمبر 30 2023** **ألف درهم (غير مدققة)**	ديسمبر 31 2022 ألف درهم (غير مدققة)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
سندات ملكية مدرجة	**30,546**	27,828	المستوى 1	أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق
سندات ملكية غير مدرجة	**3,325**	3,557	المستوى 3	طريقة تقييم صافي الأصول ونهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
سندات ملكية مدرجة	**32,792**	82	المستوى 1	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	غير قابل للتطبيق

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال الفترة / السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترة / السنة المنتهية في 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022.

22 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية المستوى 3 قياس القيمة العادلة للأصول المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	30 سبتمبر 2023 ألف درهم (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 ألف درهم (غير مدققة)
في بداية الفترة / السنة	**3,557**	34,313
بيع	**(232)**	(30,756)
في نهاية الفترة / السنة	**3,325**	3,557

تسوية المستوى 3 قياس القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

	30 سبتمبر 2023 ألف درهم (غير مدققة)	31 ديسمبر 2022 ألف درهم (غير مدققة)
استثمارات مرتبطة بالوحدات		
في بداية الفترة / السنة	**782,291**	863,256
صافي التغير خلال الفترة/ السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)	**(77,342)**	(80,965)
في نهاية الفترة / السنة	**704,949**	782,291
أوراق مالية غير مدرجة		
في بداية الفترة / السنة	-	41,230
بيع خلال الفترة/ السنة	-	(41,230)
في نهاية الفترة / السنة	-	-

تم تقييم الاستثمارات المصنفة ضمن فئة المستوى 3 بالقيمة العادلة بناءً على المعلومات المتاحة لكل استثمار. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لا يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فان استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى 3 (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن تغير واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة 5٪ سيكون له تأثير بمبلغ 166,261 درهم إماراتي (2022: 177,850 درهم إماراتي).

23 أحداث هامة

كان لدى المجموعة أيضًا أصول أخرى تحتفظ بها شركة يسيطر عليها الرئيس التنفيذي السابق نيابة عن المجموعة والتي تم التخلص منها في ذلك الحين دون موافقة المجموعة. بلغ إجمالي قيمة هذه الأصول في تاريخ الشراء حوالي 11,3 مليون درهم (2022: 11,3 مليون درهم). بدأت المجموعة إجراءات قانونية لاسترداد المبلغ المذكور، واتخذت المجموعة جميع الإجراءات القانونية التنفيذية المتعلقة باسترداد المبلغ. تم احتساب هذه الأصول بالكامل في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما في 30 سبتمبر 2023 و31 ديسمبر 2022 وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراء القانوني.

24 تصحيح الخطأ

خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أنه كان ينبغي تصنيف الأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التكافل، كما هي معروضة في البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على أنها عمليات متوقفة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "*الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة*"، حيث تم توقيع اتفاقيات البيع، كما هو مذكور في الإيضاح رقم 19، خلال سنة 2022. علاوة على ذلك، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها إلى شركة سلامة وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل أنشطة المجموعة إلى مجموعة استثمارية، تمت الموافقة على القرار قبل إصدار البيانات المالية السنوية الموحدة.

وفقًا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "*عرض البيانات المالية*" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "*السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال تعديل الأرصدة المقارنة ذات الصلة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. ليس للخطأ أي تأثير على إجمالي الأصول أو الإيرادات أو صافي ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. ومع ذلك، فقد تم إعادة تصنيف بعض الاحتياطيات المتعلقة بعمليات التكافل البالغة 509,228 درهم من صندوق حاملي الوثائق إلى الالتزامات المتداولة التي من المتوقع أن يتم تحويلها مع عمليات التكافل بأكملها.

وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5، لا يجوز للمجموعة إعادة تصنيف أو إعادة عرض المبالغ المعروضة للأصول غير المتداولة أو لأصول والتزامات مجموعات الاستبعاد المصنفة كمحتفظ بها للبيع في بيانات المركز المالي الموحدة للفترات السابقة لتعكس التصنيف في بيان المركز المالي الموحد لآخر فترة معروضة. وعليه، لم تعرض المجموعة الأرقام المتعلقة بتاريخ 1 يناير 2022. تم إعادة تصنيف المبالغ أدناه كما هي معروضة في البيانات الموحدة للمركز المالي والأرباح أو الخسائر إلى عمليات متوقفة.

24 تصحيح الخطأ (تابع)

	المدرج في السابق 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	التعديلات درهم إماراتي	المعدل 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي
أصول عمليات التكافل			
نقد وما يعادله	56,659,604	(56,659,604)	-
أصول عقود إعادة التكافل:			
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	32,746,791	(32,746,791)	-
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	76,039,891	(76,039,891)	-
احتياطي حسابي	3,914,042	(3,914,042)	-
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	30,915,329	(30,915,329)	-
ذمم تكافل مدينة	63,492,354	(63,492,354)	-
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	782,310,168	(782,310,168)	-
استثمارات عقارية	9,352,306	(9,352,306)	-
مبالغ مستحقة من المساهمين	98,750,239	(98,750,239)	-
أصول مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع – عمليات التكافل	-	1,154,180,724	1,154,180,724
إجمالي أصول عمليات التكافل	1,154,180,724	-	1,154,180,724
التزامات عمليات التكافل			
ذمم دائنة تجارية وأخرى ومستحقات	22,945,613	(22,945,613)	-
ذمم التكافل الدائنة	83,640,006	(83,640,006)	-
التزامات عقود التكافل:			
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية	96,363,273	(96,363,273)	-
مطالبات تم تسجيلها ولم تتم تسويتها	95,298,668	(95,298,668)	-
احتياطي حسابي	5,220,233	(5,220,233)	-
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	52,142,087	(52,142,087)	-
مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	3,521,639	(3,521,639)	-
التزامات مرتبطة بالوحدات	782,291,146	(782,291,146)	-
خصومات مؤجلة	5,050,033	(5,050,033)	-
المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التكافل	7,198,798	(7,198,798)	-
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع – عمليات التكافل	-	1,154,180,724	1,154,180,724
إجمالي التزامات عمليات التكافل	1,153,671,496	509,228	1,154,180,724
فائض عمليات التكافل			
العجز في صندوق عمليات التكافل	(45,681,014)	45,681,014	-
قرض حسن من المساهمين	45,681,014	(45,681,014)	-
مخصصات إعادة التكافل	2,789,593	(2,789,593)	-
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(2,280,365)	2,280,365	-
إجمالي الفائض من عمليات التكافل	509,228	(509,228)	-
إجمالي التزامات عمليات التكافل والفائض	1,154,180,724	-	1,154,180,724

24 تصحيح الخطأ (تابع)

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز الموحد المرحلي	فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2022 (غير مدققة) درهم إماراتي
العائد إلى حاملي الوثائق	
إيرادات التكافل	
مجمل مساهمات التكافل	198,585,151
حصة إعادة التكافل من مجمل مساهمات التكافل	(103,150,424)
صافي مساهمات التكافل	95,434,727
صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة	(5,965,799)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(44,530)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	89,424,398
خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها	12,618,667
رسوم وثائق	578,312
صافي إيرادات التكافل	102,621,377
مصروفات التكافل	
مجمل المطالبات المسددة	(104,034,999)
حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة	31,099,138
صافي مطالبات التكافل	(72,935,861)
التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها غير المسددة	(15,200,102)
التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها غير المسددة	15,542,775
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(2,759,609)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير الموزعة	19,981
صافي المطالبات المتكبدة	(75,332,816)
صافي إيرادات التكافل	27,288,561
رسوم وكالة	(53,749,305)
إيرادات الاستثمار	378,216
حصة مضارب	(94,554)
مخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	21,761,034
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	(4,416,048)

25 اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في 14 نوفمبر 2023.