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

المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

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

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

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

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم مرفقا مع المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

تأسيس الشركة والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين) أمان) (ش.م.ع") (الشركة ("مُسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المُتحدة .تزاول الشركة أعمال التكافل (التأمين) العام وفقًا لأحكا م الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، كما أن الشركة مُرخص لها بمزاولة كلًا من أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة .يُشار للشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة"

الأنشطة الرئيسية

تصدر المجموعة عقود التكافل الخاصة بالسيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي ومخاطر الحوادث العامة وعلى الحياة للمجموعات والائتماني على الحياة وكذلك على الحياة للأفراد والمخاطر الطبية .ومع ذلك، فإن المجموعة بصدد نقل حق إدارة المحافظ التكافليه الخاص بها، وبعد ذلك ستغير نشاطها وتتحول إلى مجموعة استثمارية.

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي الموحد للمجموعة ونتائجها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ موضَّحة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أسماء السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المُنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

- 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

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المُوحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من قبل السادة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة - أبوظبي.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمى
رئيس مجلس الإدار ة

جرانت ثورنتون
للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- أبوظبي

الطابق ١١، مكتب رقم ١١٠١
برج الكمالة
شارع زايد الأول
الخالدية
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
www.grantthornton.ae

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يُشار إليها مُجتمعة "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، والبيانات المرحلية الموجزة الموحدة لكلٍ من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". تنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

قمنا بتنفيذ أعمال المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "*مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة*". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تُمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أساس إبداء الرأي المتحفّظ

لم تُطبّق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "*عقود التأمين*" الذي أصبح سارياً للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ أثناء إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. وطبقاً لما ورد في الإيضاح رقم ١٩-٢ في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، لم تُطبّق المجموعة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٧" بشأن محفظة التكافل المُصنفة كمُحتفظ بها للبيع – "العمليات المتوقفة" في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وذلك جرّاء قرار المساهمين بالتخارج وبيع محافظ التأمين بأكملها. ومع ذلك، فقد أجرت المجموعة تقييم الأثر المالي الناتج عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ واختارت عدم تطبيق هذا الأثر في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والاستمرار في تطبيق أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "*عقود التأمين*". في حال لو كانت طبقت المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لانخفض إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات بمقدار ١٧,٣٦٨ ألف درهم إماراتي و١٦,٤٣٥ ألف درهم إماراتي على التوالي، فضلاً عن زيادة صافي خسائر الفترة بما قيمته ٧,٨٢٩ ألف درهم إماراتي. علاوة على ذلك، ومع الأخذ في الاعتبار متطلبات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي، كانت لتنخفض أيضاً الأرقام المقارنة لكل من إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بما قيمته ٢٧,٢٥١ ألف درهم إماراتي و٣١,٥١٣ ألف درهم إماراتي على التوالي، فضلاً عن انخفاض صافي الخسائر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ بما قيمته ٢٥,٩٥٥ ألف درهم إماراتي.

grantthornton.ae

© ٢٠٢٤ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي فرع مسجل في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سوق أبوظبي العالمي، وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) دبي 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 حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
إلى السادة مُساهمي شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) (تابع)

الاستنتاج

بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها، وباستثناء الأمر الموضَّح في الفقرة السابقة، لم يسترعِ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

عدم اليقين الجوهري بشأن مبدأ الاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١-١ الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، والذي يُبيّن أنه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، لقد بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ما قيمته ١٤٩,٤٤٩ ألف درهم إماراتي، أي ما يمثل ٦٦٪ من رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، طبقاً لما هو مُبين في الإيضاح رقم ٢١ الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن المجموعة لديها عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وعجز في هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال فضلاً عن عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان حسب متطلبات ملاءة المال المنصوص عليها من قِبل مصرف الإمارات العربية المُتحدة المركزي بقيمة ١٣٢,٧٤٢ ألف درهم إماراتي و٥٣,٢٨٢ ألف درهم إماراتي و٥٢,٧٤٢ ألف درهم إماراتي على التوالي. وتجدر الملاحظة أن قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية تعتمد على التنفيذ الناجح لخطة العمل المُقترحة والتي تنص على موافقة مساهمي المجموعة على التخارج من جميع عمليات التكافل وتغيير وضع المجموعة من شركة تكافل إلى مجموعة استثمارية. وعليه، تشير هذه الوقائع، بجانب الأمور الأخرى المبينة في الإيضاح رقم ١-١، إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوكاً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إن استنتاجنا غير معدلٍ بهذا الشأن.

التأكيد على أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٩-١ الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والذي يعرض معلومات تتعلق بالأصول المحتفظ بها لدى طرف ذي علاقة على سبيل المنفعة لصالح المجموعة. إن تقريرنا حول المراجعة غير معدلٍ بهذا الشأن.

علاوة على ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٩-٢ الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموحدة الموجزة، والذي ينص على أن عمليات التكافل بأكملها قد تم تصنيفها على أنها مُحتفظ بها للبيع وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "*العمليات المتوقفة والأصول المُحتفظ بها للبيع*" بالاستناد إلى قرار المساهمين الخاص الصادر بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٣ بشأن الموافقة على قرار مجلس الإدارة بالتخارج من محفظة التأمين وبيعها بالكامل وتفويض مجلس الإدارة بإتمام كافة الإجراءات اللازمة مع السلطات المُختصة وحاملي الوثائق للتخارج من أعمال التأمين وتحويل نشاط المجموعة إلى مجموعة استثمارية. وعليه، فإن استنتاجنا غير مُعدل بهذا الشأن.

جـرانـت ثـورنـتـون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٣٠ مايو ٢٠٢٤

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٥	٥٢,٠٩١	٦٤,٩٨٢
أصول مالية مسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٢٠,١٥٧,٨٤٠	٢٨,٥٥١,٢٢٢
أصول مالية مسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦	٥٤٣,٦٧٩	٢١,٢٦٩,٦٨٧
استثمارات عقارية		٤٧,٠٧٠,٠٢٩	٤٧,٠٧٠,٠٢٩
وديعة قانونية إلزامية	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٨	٢٨,٧١٨,٠١٩	٣١,٧٥٦,٩٦٨
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق		٥٣٨,٨٨١	٥٨٩,١٠٣
أصول خاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	١-١٩	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	٢-١٩	٨٦٥,٢٨٢,١٤٢	٩١٠,٠٩١,٨٣١
النقد وما يعادله	٩	٣٣,٠٣١,٢٩٩	٤٩,١٤٧,٣٩٥
إجمالي الأصول		١,٠٠٦,٩٧٧,٣٠١	١,١٠٠,١٢٤,٥٣٨
حقوق ملكية المساهمين والالتزامات			
حقوق ملكية المساهمين			
رأس المال	١٣	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١-١٦	٦,٤٢٠,٥٢١	٦,٤٢٠,٥٢١
احتياطي عام	٢-١٦	٦,٤٢٠,٥٢١	٦,٤٢٠,٥٢١
خسائر متراكمة		(١٤٩,٤٤٩,٠٠٣)	(١٤٣,٢١٢,٢٨٩)
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٢٧,٢٤٦,٧٤٠)	(١٨,٨٥٣,٣٥٨)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة		٦١,٨٩٥,٢٩٩	٧٦,٥٢٥,٣٩٥
الحصص غير المسيطرة		(١,٣٢٥,٩٧٣)	(١,٣٢٥,٩٧٣)
إجمالي حقوق الملكية		٦٠,٥٦٩,٣٢٦	٧٥,١٩٩,٤٢٢
الالتزامات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٠	٢,٣٧٧,٢٦٠	٢,٣١٣,١٦٦
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١١	١٧,٣٠٤,٦١٤	٤٣,٣٨٨,٣٢٠
مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق		٤٨,٤٩٦,٦٠٣	٥٦,١٨٤,٤٤٣
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	١-١٩	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	٢-١٩	٨٦٥,٢٨٢,١٤٢	٩١٠,٠٩١,٨٣١
إجمالي الالتزامات		٩٤٦,٤٠٧,٩٧٥	١,٠٢٤,٩٢٥,١١٦
إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات		١,٠٠٦,٩٧٧,٣٠١	١,١٠٠,١٢٤,٥٣٨

على حد علمنا، تعرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤ والتوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:

راشد دياب
الرئيس التنفيذي

د. صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	إيضاحات	**٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)**	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم إماراتي (غير مدققة)
العائد إلى حاملي الوثائق			
العمليات المتوقفة			
أرباح من العمليات المتوقفة - عمليات التكافل	١٩-٢	**٢,٦٣٥,٤٧١**	٨,٦٥٣,٣٥٠
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
(مصروفات)/إيرادات الاستثمار، بالصافي	١٥	**(٧,٢٧٩,٩٣٣)**	٤٨٧,٥٨٥
رسوم الوكالة المستحقة من حاملي الوثائق	١٤	**٤٦٨,١١٥**	٣,١٥٢,١٦٤
حصة المضارب المستحقة من حاملي الوثائق	١٤	**٥,٤٧١**	٥,٤٩٥
إيرادات أخرى		**٤,١٦٢,٧٥٩**	٣,٨٨٤
مبالغ مستردة من قرض حسن مقدّم إلى حاملي الوثائق	٢٠	**٤١٧,٣٤٩**	-
		(٢,٢٢٦,٢٣٩)	٣,٦٤٩,١٢٨
المصروفات			
تكاليف استحواذ الوثائق		**(٦٥٢,٨٠٥)**	(٥,٦٢٠,٤٠٧)
مصروفات عمومية وإدارية		**(٣,٣٥٧,٦٧٠)**	(٤,٤٠٨,١٥١)
إجمالي المصروفات		**(٤,٠١٠,٤٧٥)**	(١٠,٠٢٨,٥٥٨)
خسائر الفترة من العمليات المستمرة		**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
أرباح الفترة من العمليات المتوقفة		**٢,٦٣٥,٤٧١**	٨,٦٥٣,٣٥٠
(خسائر)/أرباح الفترة قبل خصم الضريبة		**(٣,٦٠١,٢٤٣)**	٢,٢٧٣,٩٢٠
مصروفات ضريبة الدخل		**-**	-
(خسائر)/أرباح الفترة بعد خصم الضريبة		**(٣,٦٠١,٢٤٣)**	٢,٢٧٣,٩٢٠
العائدة إلى:			
مساهمي الشركة		**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
حاملي الوثائق - العمليات المتوقفة		**٢,٦٣٥,٤٧١**	٨,٦٥٣,٣٥٠
		(٣,٦٠١,٢٤٣)	٢,٢٧٣,٩٢٠
خسارة السهم - العمليات المستمرة	١٦	**(٠,٠٢٨)**	(٠,٠٢٨)

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
خسائر الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة	**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات ملكية مُسجَّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٨,٣٩٣,٣٨٢)**	(١١,٨٠٨,٩٦١)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	**(٨,٣٩٣,٣٨٢)**	(١١,٨٠٨,٩٦١)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	**(١٤,٦٣٠,٠٩٦)**	(١٨,١٨٨,٣٩١)
العائدة إلى:		
حاملي الوثائق - العمليات المتوقفة	**(١٤,٦٣٠,٠٩٦)**	(١٨,١٨٨,٣٩١)
مساهمي الشركة	**٢,٦٣٥,٤٧١**	٨,٦٥٣,٣٥٠
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	**(١١,٩٩٤,٦٢٥)**	(٩,٥٣٥,٠٤١)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة درهم إماراتي	حصص غير مسيطرة درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)	(١٣,١٥١,٢٢٠)	٧٨,٥١٣,٢٠٤	(١,٣٢٥,٩٧٣)	٧٧,١٨٧,٢٣١
صافي خسائر الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة	-	-	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(١١,٨٠٨,٩٦١)	(١١,٨٠٨,٩٦١)	-	(١١,٨٠٨,٩٦١)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	(١١,٨٠٨,٩٦١)	(١٨,١٨٨,٣٩١)	-	(١٨,١٨٨,٣٩١)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	(١٥٣,٠٨٤,٣٤٤)	(٢٤,٩٦٠,١٨١)	٦٠,٣٢٤,٨١٣	(١,٣٢٥,٩٧٣)	٥٨,٩٩٨,٨٤٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٤٢٠,٥٢١	٦,٤٢٠,٥٢١	(١٤٣,٢١٢,٢٨٩)	(١٨,٨٥٣,٣٥٨)	٧٦,٥٢٥,٣٩٥	(١,٣٢٥,٩٧٣)	٧٥,١٩٩,٤٢٢
صافي خسائر الفترة العائدة إلى مساهمي الشركة	-	-	-	(٦,٢٣٦,٧١٤)	-	(٦,٢٣٦,٧١٤)	-	(٦,٢٣٦,٧١٤)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(٨,٣٩٣,٣٨٢)	(٨,٣٩٣,٣٨٢)	-	(٨,٣٩٣,٣٨٢)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	(٦,٢٣٦,٧١٤)	(٨,٣٩٣,٣٨٢)	(١٤,٦٣٠,٠٩٦)	-	(١٤,٦٣٠,٠٩٦)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٦,٤٢٠,٥٢١	٦,٤٢٠,٥٢١	(١٤٩,٤٤٩,٠٠٣)	(٢٧,٢٤٦,٧٤٠)	٦١,٨٩٥,٢٩٩	(١,٣٢٥,٩٧٣)	٦٠,٥٦٩,٣٢٦

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة	**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)
تعديلات لـ:		
استهلاك الممتلكات والمعدات	**١٢,٨٩١**	١٣٣,٥٥٧
خسائر مُحققة من استبعاد أصول مالية مُسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**٧,٦١١,٠٠٤**	-
أرباح غير مُحققة من الاستثمارات في أصول مالية مُسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(١٠٢,٥٠٠)**	(٣٥٠,٢٢٢)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	**٦٥,٩٨٧**	٣٠٠,٦٣٧
أرباح من الودائع	**(١٣٣,٤٥٥)**	(٤١,٨٤٠)
إيرادات الإيجار	**(٩٥,١١٦)**	(١١٧,٥٠٠)
الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل:	**١,١٢٢,٠٩٧**	(٦,٤٥٤,٧٩٨)
التغيرات في رأس المال العامل:		
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**٣,٠٣٨,٩٤٨**	٧,١٤١,٢٨٤
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**(٢٦,٠٨٣,٧٠٦)**	(٩,٥٧٩,٩٧٢)
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق	**٥٠,٢٢٢**	٣,٧٨٠,٣٨٠
مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق	**(٧,٦٨٧,٨٣٩)**	٩,١٦٢,٩٣٩
النقد المستخدم في العمليات	**(٢٩,٥٦٠,٢٧٨)**	٤,٠٤٩,٨٣٣
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(١,٨٩٣)**	(٢,٧١٩,٤٧٩)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(٢٩,٥٦٢,١٧١)**	١,٣٣٠,٣٥٤
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**-**	(١٥٥,٧٤٥)
متحصلات من أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٣,٢١٥,٨٣٠**	-
إيرادات من توزيعات أرباح مقبوضة	**١٣٣,٤٥٥**	٤١,٨٤٠
تغيرات في العمليات المتوقفة - عمليات التكافل	**٥,٢٦٨,٢١٧**	(٣٦,٦٩٠,١٧٤)
شراء أصول مالية مُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**-**	(٥٩,٤٠٤,٠٧٣)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**١٨,٦١٧,٥٠٢**	(٩٦,٢٠٨,١٥٢)
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(١٠,٩٤٤,٦٦٩)**	(٩٤,٨٧٧,٧٩٨)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٥٧,٧٦١,٢٢١**	١٣٢,٨٤٤,٠٦٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح رقم ٩)	**٤٦,٨١٦,٥٥٢**	٣٧,٩٦٦,٢٦٢

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

١ معلومات عامة

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

حصلت الشركة على ترخيصها التجاري في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت عملياتها في ٨ إبريل ٢٠٠٣. وعليه، فقد أصدرت الشركة عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بحوادث المركبات والتكافل البحري وضد الحرائق والهندسي والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. كما تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات.

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

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة" في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة تمتلك الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة أرباح الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الرئيسي	الحالة
		٪	٪		
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	نشطة
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية ومُصنّفة كعمليات متوقفة
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات الفواتير الطبية	قيد التصفية ومُصنّفة كعمليات متوقفة

لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أو السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١ معلومات عامة (تابع)

١-١ تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ما قيمته ١٤٩,٤٤٩ ألف درهم إماراتي، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٣,٢١٢ ألف درهم إماراتي) والتي تمثل ٦٦٪ من رأس مال المجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٣٪). علاوة على ذلك، طبقاً لما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢١ الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن المجموعة لديها عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وعجز في هامش ملاءة متطلبات ملاءة رأس المال فضلاً عن عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان في متطلبات ملاءة المال المنصوص عليها من قِبل مصرف الإمارات العربية المُتحدة المركزي بقيمة ١٣٢,٧٤٢ ألف درهم إماراتي و٥٣,٢٨٢ ألف درهم إماراتي و٥٢,٧٤٢ ألف درهم إماراتي على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٣٣,٩٦٧ ألف درهم إماراتي و٥٩,٣٧٩ ألف درهم إماراتي و٥٣,٩٦٧ ألف درهم إماراتي على التوالي). بهدف معالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تضمنت ضخ مبالغ رأسمالية كبيرة عن طريق إصدار أسهم أفضلية للمساهمين؛ ومع ذلك، تم تغيير الخطة لاحقا لأنه كان من المتوقع أن دعم المساهمين لضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة غير محتمل. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع للموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل إلى شركات تكافل أخرى، مدعومة جزئياً بالمتحصلات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئياً من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توفير رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. وعليه، قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخططها المعدلة وتلقت الموافقة (من حيث المبدأ/خطاب عدم ممانعة) على المضي قدماً في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه.

ومع ذلك، خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي عُقد بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٣، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالتخارج من محفظة التكافل وبيعها بالكامل وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للتخارج 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، يُرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٩-٢. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه من المتوقع أن يتم الانتهاء من التحويل في وقتٍ مبكر خلال عام ٢٠٢٤، ومن المتوقع أن المتحصلات الناتجة عن تنفيذ هذه الاتفاقيات ستعمل على تحسين مركز السيولة لدى المجموعة فضلاً عن إنتاج رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية قيمة حقوق المساهمين والمحافظة عليها.

استناداً إلى توقعات المجموعة المتعلقة بالتنبؤات المستقبلية وخطة العمل الموضوعة، تعتقد الإدارة أن المجموعة ستكون قادرة على العمل والامتثال لمتطلبات الملاءة المالية بالإضافة إلى القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

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

بالإضافة إلى ذلك، فقد تجاوزت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ما قيمته ٥٠٪ من رأس مال المجموعة، وعليه يتعيّن على مجلس الإدارة الدعوة لاجتماع الجمعية العمومية في غضون (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ الدعوة، للنظر في اتخاذ قرار خاص باستمرارية الشركة في مباشرة نشاطها أو حلها قبل الأجل المُحدد لها، وذلك بمقتضى المادة (٣٠٩) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. ونتيجة لما سبق، فقد أصدر المساهمون في أثناء اجتماع الجمعية العمومية الذي عُقد بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٣ قراراً خاصاً بالموافقة على استمرار عمليات الشركة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدَّلة

تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعدَّلة

اسم المعيار	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١- الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات وتصنيف الالتزامات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - ترتيبات التمويل للموردين	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

طبقت المجموعة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية بعد

اسم المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - "العرض والإفصاح في البيانات المالية"	١ يناير ٢٠٢٧
تعديلات على معايير مجلس معايير محاسبة الاستدامة	١ يناير ٢٠٢٥
عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية	١ يناير ٢٠٢٥

ليس لهذه المعايير والتعديلات والتفسيرات أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، في فترة تطبيقها المبدئي، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاحات بشأنها. ولم تُطبق المجموعة مبكراً أيٍ من هذه المعايير سالفة الذكر.

٣ ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "*التقارير المالية المرحلية*" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً للمتطلبات المعمول بها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، سابقاً) بشأن قانون التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته.

لم يتم عرض بيان المركز المالي المرحلي الموجز للمجموعة باستخدام تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، تصنّف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والتكاليف المؤجلة للاستحواذ على الوثائق والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المُستحقة إلى حاملي الوثائق. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والاستثمارات العقارية، والوديعة القانونية، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأصول والتزامات مُرتبطة مباشرة بأصول خاصة بالعمليات المتوقفة وأصول والتزامات مُرتبطة مباشرة بأصول مُصنفة على أنه مُحتفظ بها للبيع - عمليات التكافل.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة الكاملة التي يجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. علاوة على ذلك، لا تُعتبر نتائج الفترة من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣ ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إن السياسات المحاسبية المُطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفسها المُطبقة في المعلومات المالية للمجموعة كما في وللسنة المُنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء ما ورد أدناه:

الضرائب

أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

وعليه، فقد صارت المحاسبة عن الضرائب الحالية والمؤجلة بشأن المجموعة قابلة للتطبيق اعتباراً من فترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤. وبالتالي، فقد طبقت الإدارة السياسات المحاسبية التالية لإدراج ضريبة الشركات المُطبقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل".

الضريبة الحالية

يستند مُخصص الضريبة الحالية على الدخل الخاضع للضريبة عن الفترة المُحددة بمقتضى القانون السائد لضريبة الدخل. وتُحتسب رسوم الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو معدلات الضريبة المتوقعة لتطبيقها على أرباح تلك الفترة.

بينما يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل في الفترة المرحلية بالاستناد إلى أفضل تقدير للمتوسط المُرجح لمعدل ضريبة الدخل السنوي المتوقع عن السنة المالية بأكملها. ومن الوارد أن تخضع المبالغ المُستحقة لمصروفات ضريبة الدخل في الفترة المرحلية للتعديل في فترة مرحلية لاحقة من ذات السنة المالية في حال تغير تقدير معدل ضريبة الدخل السنوي.

الضريبة المؤجلة

تُحتسب الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي بين الأسس الضريبية والقيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية. وعادة ما يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن كل الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، في حين يتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه المُحتمل أن تكون الأرباح الخاضعة للضريبة مُتاحة في مقابل تلك الفروقات المؤقتة الخاضعة للاستقطاع والخسائر الضريبية غير المُستخدمة والائتمانات الضريبية التي يتسنى استخدامها.

يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة وفقًا لمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها في الفترة متى يتم تحقيق الأصل أو تسوية الالتزام وفقًا للمعدلات الضريبية (والقوانين الضريبة) التي تم تطبيقها أو من المُقرر تشريعها بشكل جوهري في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحميل الضريبة المؤجلة أو إضافتها إلى بيان الأرباح أو الخسائر، باستثناء حالة البنود المُقيدة أو المضافة إلى بيان الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية، والتي تُدرج في هذه الحالة في بيان الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، لا يوجد لدى المجموعة أي آثار جوهرية من الضريبة المؤجلة أو ضريبة الدخل.

٤ التغيرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

تُعد الأحكام الهامة التي اتبعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين هي نفسها المُطبقة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المُنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٥ ممتلكات ومعدات

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدققة)	**١٢٨,٨٩٠**	**٧٤٦,٤٤٧**	**٢,٦٩٠,٥١٢**	**٣,٥٦٥,٨٤٩**
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**١٢٨,٨٩٠**	**٧٤٦,٤٤٧**	**٢,٦٩٠,٥١٢**	**٣,٥٦٥,٨٤٩**
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٤	**١٢٨,٨٩٠**	**٧٤٦,٤٤٧**	**٢,٦٢٥,٥٣٠**	**٣,٥٠٠,٨٦٧**
المُحمّل للفترة	**-**	**-**	**١٢,٨٩١**	**١٢,٨٩١**
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**١٢٨,٨٩٠**	**٧٤٦,٤٤٧**	**٢,٦٣٨,٤٢١**	**٣,٥١٣,٧٥٨**
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)	**-**	**-**	**٥٢,٠٩١**	**٥٢,٠٩١**

	مركبات درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٢٢٧,٢٩٠	٥,٤٠٥,٥٦٦	٥,٩٠٩,٢٤٨	١١,٥٤٢,١٠٤
استبعادات	(٩٨,٤٠٠)	(٤,٦٥٩,١١٩)	(٣,٢١٨,٧٣٦)	(٧,٩٧٦,٢٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	١٢٨,٨٩٠	٧٤٦,٤٤٧	٢,٦٩٠,٥١٢	٣,٥٦٥,٨٤٩
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)	٢٢٧,٢٩٠	٥,٣٩٩,٦٣٩	٥,٧٦٥,١٥٧	١١,٣٩٢,٠٨٦
المُحمَّل للسنة	-	٥,٢٢٧	٧٥,٤٣٦	٨٠,٦٦٣
استبعادات	(٩٨,٤٠٠)	(٤,٦٥٨,٤١٩)	(٣,٢١٥,٠٦٣)	(٧,٩٧١,٨٨٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	١٢٨,٨٩٠	٧٤٦,٤٤٧	٢,٦٢٥,٥٣٠	٣,٥٠٠,٨٦٧
صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	-	-	٦٤,٩٨٢	٦٤,٩٨٢

٦ استثمارات في الأصول المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٤ **درهم إماراتي** **(غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
أصول مالية مُسجَّلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مُدرجة	**١٦,٨٣٢,٦٢٩**	٢٥,٢٢٦,٠١١
- غير مُدرجة	**٣,٣٢٥,٢١١**	٣,٣٢٥,٢١١
	٢٠,١٥٧,٨٤٠	٢٨,٥٥١,٢٢٢
أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مُدرجة	**٥٤٣,٦٧٩**	٢١,٢٦٩,٦٨٧
	٥٤٣,٦٧٩	٢١,٢٦٩,٦٨٧
إجمالي الاستثمارات في أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)	**٢٠,٧٠١,٥١٩**	٤٩,٨٢٠,٩٠٩
فيما يلي الاستثمارات حسب تركزها الجغرافي:		
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١٧,٣٧٦,٣٠٨**	٤٦,٤٩٥,٦٩٨
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	**٣,٣٢٥,٢١١**	٣,٣٢٥,٢١١
	٢٠,٧٠١,٥١٩	٤٩,٨٢٠,٩٠٩

٧ وديعة قانونية إلزامية

وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً، القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته) في شأن شركات ووكالات التأمين، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية تبلغ ١٠ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١٠ مليون درهم إماراتي) والتي لا يُمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٨ مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
دفعات مقدمة للموردين	**١,١١٥,٠٠٠**	١,١١٥,٠٠٠
مبالغ مدفوعة مقدماً	**٧٣٨,٠٩٣**	٩٧٣,٣٥٦
مستحقات الموظفين	**٥١٥,٨٩٥**	٣٧٢,٩٤٣
تأمينات مستردة	**٧١,٤٨٣**	٧١,٤٨٣
ذمم مدينة أخرى*	**٢٦,٢٧٧,٥٤٨**	٢٩,٢٢٤,١٨٦
	٢٨,٧١٨,٠١٩	٣١,٧٥٦,٩٦٨

* تشمل الذمم المدينة الأخرى مبلغ قيمته ١٨,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨,٣ مليون درهم إماراتي) ذمم مدينة مقابل استثمارات مُستبعدة خلال عام ٢٠٢٢.

٩ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية (باستثناء الوديعة القانونية الإلزامية)

٩-١ النقد وما يعادله

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
نقد في الصندوق	**٣٥٣,٤٩٣**	٦٥,٧١٠
أرصدة مصرفية في حسابات جارية	**٤٦,٤٩٥,٦٨١**	٥٧,٧١٢,٨٧٦
	٤٦,٨٤٩,١٧٤	٥٧,٧٧٨,٥٨٦
ناقصاً: مخصصات خسائر الائتمان المُتوقعة	**(٣٢,٦٢٢)**	(١٧,٣٦٥)
الإجمالي	**٤٦,٨١٦,٥٥٢**	٥٧,٧٦١,٢٢١
ناقصاً: النقد وما يعادله الوارد في الأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة – الشركات التابعة (إيضاح ١٩-١)	**(١,٠٠٨,٩٧٦)**	(١,٠٠٨,٩٧٦)
ناقصاً: النقد وما يعادله المتعلق بالعمليات المتوقفة - حاملي الوثائق (إيضاح ١٩-٢)	**(١٢,٧٧٦,٢٧٧)**	(٧,٦٠٤,٨٥٠)
الإجمالي	**٣٣,٠٣١,٢٩٩**	٤٩,١٤٧,٣٩٥

علمًا بأنه لا توجد قيود على الأرصدة المصرفية وقت اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

	٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٣٢,٦٢٢**	٢٠,٤٨٣
المُحمّل للفترة/للسنة	**-**	١٢,١٣٩
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٣٢,٦٢٢**	٣٢,٦٢٢

٩ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية (باستثناء الوديعة القانونية الإلزامية) (تابع)

٩-١ النقد وما يعادله (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
النقد وما يعادله	**٣٣,٠٣١,٢٩٩**	٤٩,١٤٧,٣٩٥
النقد وما يعادله الوارد في الأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابعة (إيضاح ١٩-١)	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
النقد وما يعادله الوارد في الأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (إيضاح ١٩-٢)	**١٢,٧٧٦,٢٧٧**	٧,٦٠٤,٨٥٠
إجمالي النقد وما يعادله	**٤٦,٨١٦,٥٥٢**	٥٧,٧٦١,٢٢١

١٠ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٢,٣١٣,١٦٦**	٥,٤٥٦,٧٨٠
المُحمّل خلال الفترة/السنة	**٦٥,٩٨٧**	٦١٢,٧٧٣
مبالغ مدفوعة مقدماً خلال الفترة/السنة	**(١,٨٩٣)**	(٣,٧٥٦,٣٨٧)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٢,٣٧٧,٢٦٠**	٢,٣١٣,١٦٦

١١ ذمم دائنة تجارية والأخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
ذمم دائنة تجارية ومستحقات	**١٤,٧٠٥,٠٠٤**	٤٠,٥٩٦,٢١٨
زكاة مُستحقة الدفع	**٧٦٨,٤٩١**	٧٦٨,٤٩١
ذمم دائنة أخرى	**١,٨٣١,١١٩**	٢,٠٢٣,٦١١
	١٧,٣٠٤,٦١٤	٤٣,٣٨٨,٣٢٠

١٢ التزامات مُحتملة

في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة التزامات مُحتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية وغيرها من الضمانات الأخرى التي تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٠,٤ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٠,٤ مليون درهم إماراتي).

إن المجموعة مُدعى عليها في عدد من الدعاوى القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى وعملاء. يتم رصد مُخصص لكل قضية على حدة، ومن المحتمل أن يترتب على نتيجة الفصل في هذه الدعاوى تكبد المجموعة خسائر تلزم تدفق صادر للموارد الاقتصادية والتي يُمكن تقدير قيمتها بشكل موثوق. تعتمد النتيجة المتوقعة لهذه القضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

١٣ رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(مدققة)
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد		
(٢٠٢٣: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

يُسجَّل احتياطي عجز شركات إعادة التأمين ضمن عمليات التكافل (إيضاح ١٩-٢).

١٤ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تُدير المجموعة عمليات التكافل لصالح حاملي الوثائق وتتقاضى رسوم وكالة بنسبة ٣٣٪ (٢٠٢٣: ٣٣٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم اشتراكات الوثائق التي تكون فيها الشركة الطرف الواجهة الوسيط. بالإضافة إلى ذلك، تتقاضى المجموعة رسوم وكالة بنسبة ٢٪ (٢٠٢٣: ٢٪) على اشتراكات الوثائق التي تكون فيها الشركة الطرف الواجهة الوسيط ورسوم بنسبة ١٠٠٪ (٢٠٢٣: ١٠٠٪) على بعض عقود التكافل المرتبطة بالوحدات. اعتمدت هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة معدلات رسوم الوكالة المقررة. بلغت حصة رسوم الوكالة ما قيمته ٤٦٨,١١٥ درهم إماراتي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: ٧,١٤٨,٢٤٦ درهم إماراتي).

تُدير المجموعة كذلك صناديق استثمارية لحاملي الوثائق مقابل حصة مُضارب بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢٣: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمارات التي تُحققها صناديق الاستثمار الخاصة بعمليات التكافل . بلغت حصة المُضارب ما قيمته ٥,٤٧١ درهم إماراتي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ مارس ٢٠٢٣: ٥,٤٩٥ درهم إمارتي).

١٥ (مصروفات)/إيرادات الاستثمار، بالصافي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أرباح غير مُحققة من الاستثمارات في الأصول المالية المُسجّلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١٠٢,٥٠٠**	٣٥٠,٢٢٣
خسائر مُحققة من الاستثمارات في الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(٧,٦١١,٠٠٤)**	-
ايرادات من استثمارات عقارية، بالصافي	**٩٥,١١٦**	٩٥,٥٢٢
ايرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	**١٣٣,٤٥٥**	٤١,٨٤٠
	(٧,٢٧٩,٩٣٣)	٤٨٧,٥٨٥

تُوزَّع الأرباح والخسائر بين المساهمين وحاملي الوثائق على أساس تناسبي. تعتمد هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة على هذه التوزيعات لحاملي الوثائق على أساس سنوي

١٦ ربحية/خسارة السهم الأساسية والمخفَّضة

يتم احتساب أرباح/(خسائر) السهم من خلال تقسيم الأرباح/(الخسائر) العائدة للمساهمين عن الفترة من العمليات المستمرة والمتوقفة، من خلال المتوسط المُرجح لعدد الأسهم قيد التسوية خلال الفترة.

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس					
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣	**٢٠٢٤**	٢٠٢٣
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
	أرباح/(خسائر) الفترة		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة		ربحية/(خسارة) السهم (درهم إماراتي للسهم الواحد)	
عمليات مستمرة	**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٠,٠٢٨)	(٠,٠٢٨)
عمليات متوقفة	**٢,٦٣٥,٤٧١**	٨,٦٥٣,٣٥٠	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٠,٠١٢	٠,٠٣٨

لم يتم عرض ربحية/(خسارة) السهم المخفّضة نظراً لأن المجموعة لم تصدر أي أدوات من شأنها أن تؤثر على ربحية السهم عند استخدامها. وعليه، فإن ربحية/(خسارة) السهم المخفّضة تعادل ربحية/(خسارة) السهم الأساسية.

١٧ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة 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.

١٨ معلومات عن القطاعات

تُتحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية بشأن قطاعات عمل المجموعة التي تخضع لمراجعة دورية من قبل إدارة المجموعة بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه. ترتكز 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.

- **الأنشطة الأخرى** وتمثل أنشطة الإيرادات والمصروفات من الشركات التابعة والمُسجلة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

١٨ معلومات عن القطاعات (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات عن القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٢٠٢٣

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	الاستثمارات	**أنشطة أخرى**	**الإجمالي**	الاستثمارات	أنشطة أخرى	الإجمالي
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التكافل - العمليات المتوقفة						
صافي إيرادات التكافل	**-**	**٣,٥٠٤,٥٢٢**	**٣,٥٠٤,٥٢٢**	-	١١,٧٨٩,٠٣١	١١,٧٨٩,٠٣١
رسوم الوكالة	**٤٦٨,١١٥**	**(٤٦٨,١١٥)**	**-**	٣,١٥٢,١٦٤	(٣,١٥٢,١٦٤)	-
رسوم المضارب	**٥,٤٧١**	**(٥,٤٧١)**	**-**	٥,٤٩٥	(٥,٤٩٥)	-
تكاليف استحواذ الوثائق	**(٦٥٢,٨٠٥)**	**-**	**(٦٥٢,٨٠٥)**	(٥,٦٢٠,٤٠٧)	-	(٥,٦٢٠,٤٠٧)
	(١٧٩,٢١٩)	**٣,٠٣٠,٩٣٦**	**٢,٨٥١,٧١٧**	(٢,٤٦٢,٧٤٨)	٨,٦٣١,٣٧٢	٦,١٦٨,٦٢٤
إيرادات الاستثمارات	**(٧,٢٧٩,٩٣٣)**	**٢١,٨٨٤**	**(٧,٢٥٨,٠٤٩)**	٤٨٧,٥٨٥	٢١,٩٧٨	٥٠٩,٥٦٣
إيرادات تشغيلية أخرى	**٤,١٦٢,٧٥٩**	**-**	**٤,١٦٢,٧٥٩**	٣,٨٨٤	-	٣,٨٨٤
مصروفات عمومية وإدارية	**(٣,٣٥٧,٦٧٠)**	**-**	**(٣,٣٥٧,٦٧٠)**	(٤,٤٠٨,١٥١)	-	(٤,٤٠٨,١٥١)
مساهمة القرض الحسن في حساب حاملي الوثائق	**٤١٧,٣٤٩**	**(٤١٧,٣٤٩)**	**-**	-	-	-
صافي (خسائر)/أرباح الفترة	**(٦,٢٣٦,٧١٤)**	**٢,٦٣٥,٤٧١**	**(٣,٦٠١,٢٤٣)**	(٦,٣٧٩,٤٣٠)	٨,٦٥٣,٣٥٠	٢,٢٧٣,٩٢٠

	الاستثمارات		**أنشطة أخرى**		**الإجمالي**	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣١ مارس ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣١ مارس ٢٠٢٤**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (مدققة)
أصول القطاع	**١٤١,٦٩٥,١٥٩**	١٩٠,٠٣٢,٧٠٧	**٨٦٥,٢٨٢,١٤٢**	٩١٠,٠٩١,٨٣١	**١,٠٠٦,٩٧٧,٣٠١**	١,١٠٠,١٢٤,٥٣٨
التزامات القطاع	**٨١,١٢٥,٨٣٣**	١١٤,٨٣٣,٢٨٥	**٨٦٥,٢٨٢,١٤٢**	٩١٠,٠٩١,٨٣١	**٩٤٦,٤٠٧,٩٧٥**	١,٠٢٤,٩٢٥,١١٦

١٩ مجموعات الاستبعاد المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة

١٩-١ مجموعات الاستبعاد المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - الشركات التابعة.

خلال عام ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد كل من مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م، وهما شركتان تابعتان للمجموعة.

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
أصول خاصة بالعمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
التزامات مرتبطة مباشرة بأصول خاصة بالعمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦

وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. إن المجموعة حاليًا بصدد تصفية هاتين الشركتين، كما تم تخفيض القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المعنية إلى القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع. إن الفئات الرئيسية للأصول والالتزامات الخاصة بالشركات التابعة في نهاية فترة التقرير مبينة على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي (مدققة)
النقد وما يعادله - إيضاح ٩	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
ذمم مدينة أخرى	**٥٧٤,٣٤٥**	٥٧٤,٣٤٥
أصول خاصة بالعمليات المتوقفة	**١,٥٨٣,٣٢١**	١,٥٨٣,٣٢١
ذمم دائنة تجارية وأخرى	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
التزامات مرتبطة مباشرة بأصول خاصة بالعمليات المتوقفة	**١٢,٩٤٧,٣٥٦**	١٢,٩٤٧,٣٥٦
صافي الالتزامات المرتبطة بأصول خاصة بالعمليات المتوقفة	**(١١,٣٦٤,٠٣٥)**	(١١,٣٦٤,٠٣٥)

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 نيابة عن المجموعة ولصالحها وذلك بهدف استيفاء متطلبات الهيكل القانوني لتلك الشركات التابعة.

١٩ مجموعات الاستبعاد المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

١٩-٢ مجموعات الاستبعاد المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل.

بيع محفظة التكافل العام

خلال عام ٢٠٢٢، بدأت المجموعة عملية تحويل محافظ التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل العائلي إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمقابل سعر شراء قدره ١٥ مليون درهم إماراتي وهذه الصفقة خاضعة للتعديلات الاعتيادية والموافقات التنظيمية. تقدمت الشركة بطلب إلى قطاع التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للموافقة على هذه الصفقة واستكمال الإجراءات اللازمة لإتمامها بين الشركتين. إذ أن المفاوضات بين الطرفين في مرحلتها الأخيرة، والتاريخ المُستهدف لتنفيذ العملية سيكون خلال السنة التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وهذا الأمر مرهون بالحصول على كافة الموافقات اللازمة (بما في ذلك موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وكذلك الجهات التنظيمية) واستكمال كافة الإجراءات اللازمة لتحويل المحفظة على النحو المُخطط له والمتفق عليه بين كلا الشركتين.

بيع محفظة التأمين الفردي على الحياة

إنه في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٦ فبراير ٢٠٢٣، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالتخارج من محفظة التكافل وبيعها إلى شركة سلامة وشركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال كافة الإجراءات مع السلطات المعنية وحاملي الوثائق للتخارج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية.

علاوة على ذلك، وقَّعت المجموعة اتفاقية لتحويل محفظة التكافل الفردي على الحياة إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل، وفي ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن تحويل محفظة التأمين الفردي علي الحياة إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. إن المجموعة حاليًا بصدد استكمال الإجراءات الشكلية القانونية ذات الصلة بتحويل محفظة التكافل الفردي على الحياة.

وبناء على ذلك، تم تصنيف عمليات التكافل "مجموعة الاستبعاد" واحتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ *"الأصول غير المتداولة المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"*.

وفقًا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ *"الأصول غير المتداولة المُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"*، يتم تسجيل كافة عمليات التكافل بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أقل، بالرجوع إلى سعر البيع وفقًا للاتفاقيات المُوقعة.

ومع ذلك، تم قياس القيمة الدفترية لمجموعة الاستبعاد وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ *"عقود التأمين"* بسبب عدم تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ *"عقود التامين"* الذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. هذا وتتوقع الإدارة مبدئياً الانتهاء من عمليات البيع خلال عام ٢٠٢٣، حيث حصلت المجموعة على موافقة نهائية من الجهة التنظيمية بشأن تحويل محفظة التأمين الفردي على الحياة إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل. وبالإضافة إلى ذلك، وخلال ٢٠٢٣، قامت الإدارة بطلب إعفاء من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من الجهة التنظيمية التي قامت بطلب خطاب عدم الممانعة من المشتري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمحفظة المُحولة خلال ٢٠٢٣. تم تقديم شهادة عدم الممانعة للجهة التنظيمية في ٢٨ إبريل ٢٠٢٣. ومع ذلك، نظراً لعدم تحويل محفظة التكافل حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤، قامت الإدارة بتقييم الأثر المالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بغية معرفة أي تأثير جوهري على إجمالي الأصول والالتزامات المعروضة كأصول مُحتفظ بها للبيع في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بما في ذلك أرقام المقارنة ومع ذلك، فضلت الإدارة عدم تطبيق أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، حيث أن الإدارة تتوقع التخارج من كافة أنشطة التكافل خلال العام ٢٠٢٤ كما تُباشر المجموعة حالياً الإجراءات الشكلية القانونية المتعلقة بتحويل محفظة التأمين الفردي على الحياة.

١٩ استبعاد مجموعات مُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٤ الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٤ التكافل خلاف التكافل على الحياة	٣١ مارس ٢٠٢٤ التكافل على الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تكافل خلاف التكافل على الحياة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التكافل على الحياة
أصول عمليات التكافل						
النقد وما يعادله	١٢,٧٧٦,٢٧٧	١١,٩٢٠,١٠٦	٨٥٦,١٧١	٧,٦٠٤,٨٥٠	٥,٣٧٨,٨١٢	٢,٢٢٦,٠٣٨
أصول عقود إعادة التكافل	٩٤,١٧٥,٥٤١	٨٨,٧٨١,٧٤٥	٥,٣٩٣,٧٩٦	١٠٢,٧١٠,٩٢٥	٩٣,٤٩٥,٤٨٦	٩,٢١٥,٤٣٩
ذمم التكافل المدينة	٢٢,٩٦٨,٧٩٢	٢١,٨٦١,٩٧٠	١,١٠٦,٨٢٢	٢٧,٠٧٢,٣١٧	٢٤,٥٧١,٥٧٧	٢,٥٠٠,٧٤٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٧٦,٠٣٤,٩٥٨	١٩,٠٢٢	٦٧٦,٠١٥,٩٣٦	٧٠٥,٦٨٩,٣٢٥	١٩,٠٢٢	٧٠٥,٦٧٠,٣٠٣
استثمارات عقارية	١٠,٨٢٩,٩٧١	١٠,٨٢٩,٩٧١	-	١٠,٨٢٩,٩٧١	١٠,٨٢٩,٩٧١	-
مبالغ مُستحقة من المساهمين	٤٨,٤٩٦,٦٠٣	٣٩,٥٩٢,٦١٦	٨,٩٠٣,٩٨٧	٥٦,١٨٤,٤٤٣	٤٣,٢٩٤,١١٠	١٢,٨٩٠,٣٣٣
إجمالي أصول عمليات التكافل	٨٦٥,٢٨٢,١٤٢	١٧٣,٠٠٥,٤٣٠	٦٩٢,٢٧٦,٧١٢	٩١٠,٠٩١,٨٣١	١٧٧,٥٨٨,٩٧٨	٧٣٢,٥٠٢,٨٥٣
التزامات عمليات التكافل						
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٨,٩٠١,٢٤٠	٨,٩٠١,٢٤٠	-	١١,٧٤٢,٨٢٦	١١,٧٤٢,٨٢٦	-
ذمم التكافل الدائنة	٤٨,٧٢٦,١٨٨	٤٢,٠٦٨,٠٣٠	٦,٦٥٨,١٥٨	٤٨,٩٣٥,٤٤٧	٣٦,٤٠٢,١٠٠	١٢,٥٣٣,٣٤٧
التزامات عقود التكافل	١٢١,٨٩٦,٠٣٥	١١٣,١٤٨,٩١١	٨,٧٤٧,١٢٤	١٣٥,٠٤٥,٥٠٥	١٢١,٥٨٤,٥٢٧	١٣,٤٦٠,٩٧٨
التزامات مرتبطة بالوحدات	٦٧٦,٠١٥,٩٣٦	-	٦٧٦,٠١٥,٩٣٦	٧٠٥,٦٧٠,٣٠٣	-	٧٠٥,٦٧٠,٣٠٣
خصم مؤجل	١,٠٢٩,٤٩٢	١,٠٠٧,٦٣٨	٢١,٨٥٤	١,٣٩٧,١٣٠	١,٣٩٠,٦٣٢	٦,٤٩٨
مبالغ مُحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	١,٠٤٩,٢٣٣	١,٠٤٩,٢٣٣	-	٢,٢٧٢,٠٧٣	٢,٢٧٢,٠٧٣	-
إجمالي التزامات عمليات التكافل	٨٥٧,٦١٨,١٢٤	١٦٦,١٧٥,٠٥٢	٦٩١,٤٤٣,٠٧٢	٩٠٥,٠٦٣,٢٨٤	١٧٣,٣٩٢,١٥٨	٧٣١,٦٧١,١٢٦
عجز عمليات التكافل						
(العجز)/الفائض في حساب عمليات التكافل	(١٨,٨٤٧,٤٢٣)	٦,٧٦٧,٤٥٤	(٢٥,٦١٤,٨٧٧)	(٢١,٨٣٦,٧٩٦)	٤,١٩٥,٤٣٠	(٢٦,٠٣٢,٢٢٦)
قرض حسن من المساهمين	٢٥,٦١٤,٨٧٧	-	٢٥,٦١٤,٨٧٧	٢٦,٠٣٢,٢٢٦	-	٢٦,٠٣٢,٢٢٦
احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد	٣,١٧٦,٩٢٩	٢,٣٤٣,٢٨٩	٨٣٣,٦٤٠	٣,١١٣,٤٨٢	٢,٢٨١,٧٥٥	٨٣١,٧٢٧
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الخاصة بعمليات التكافل	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	-	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	(٢,٢٨٠,٣٦٥)	-
إجمالي الفائض من عمليات التكافل	٧,٦٦٤,٠١٨	٦,٨٣٠,٣٧٨	٨٣٣,٦٤٠	٥,٠٢٨,٥٤٧	٤,١٩٦,٨٢٠	٨٣١,٧٢٧
إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز	٨٦٥,٢٨٢,١٤٢	١٧٣,٠٠٥,٤٣٠	٦٩٢,٢٧٦,٧١٢	٩١٠,٠٩١,٨٣١	١٧٧,٥٨٨,٩٧٨	٧٣٢,٥٠٢,٨٥٣

١٩ استبعاد مجموعات مُحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة (تابع)

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
	الإجمالي درهم إماراتي	**التكافل خلاف التكافل على الحياة درهم إماراتي**	**التكافل على الحياة درهم إماراتي**	الإجمالي درهم إماراتي	التكافل خلاف التكافل على الحياة درهم إماراتي	التكافل على الحياة درهم إماراتي
مبالغ عائدة إلى حاملي الوثائق						
إيرادات التكافل						
إجمالي اشتراكات التكافل	**١٣,١٧٥,٨٩٣**	**١٢,٧٩٤,٤٩٧**	**٣٨١,٣٩٦**	١٧,٩٨٤,٨٨٤	١٥,٤٣٤,٩١١	٢,٥٤٩,٩٧٣
حصة إعادة التكافل من إجمالي اشتراكات التكافل	**(١٢,٦٨٩,٣٠٨)**	**(١٢,٣٠٦,٧٧٢)**	**(٣٨٢,٥٣٦)**	(١٥,٦٣٣,٣٢٩)	(١٣,٦٠٦,٥٩٥)	(٢,٠٢٦,٧٣٤)
صافي اشتراكات التكافل	**٤٨٦,٥٨٥**	**٤٨٧,٧٢٥**	**(١,١٤٠)**	٢,٣٥١,٥٥٥	١,٨٢٨,٣١٦	٥٢٣,٢٣٩
صافي المحوّل إلى احتياطي الاشتراكات غير المُكتسبة	**٧٥٣,٣٠٠**	**٨٢٦,٥٨٣**	**(٧٣,٢٨٣)**	٢٧,١٩٦,٨٢٩	٢٤,٤١٧,٩٤٠	٢,٧٧٨,٨٨٩
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	**٨٩,١٨٢**	**-**	**٨٩,١٨٢**	(١,١٦٥,٠٠٢)	-	(١,١٦٥,٠٠١)
صافي اشتراكات التكافل المُكتسبة	**١,٣٢٩,٠٦٧**	**١,٣١٤,٣٠٨**	**١٤,٧٥٩**	٢٨,٣٨٣,٣٨٢	٢٦,٢٤٦,٢٥٦	٢,١٣٧,١٢٧
خصم تم الحصول عليه من إعادة التكافل المُسندة	**٨٣٨,٨٧٩**	**٨٢٩,٥٦٢**	**٩,٣١٧**	٣,٢٨٤,٤٧٧	٢,٢٧٩,٨٦٣	١,٠٠٤,٦١٤
رسوم الوثائق	**١٠٢,٥٦١**	**١٠٢,٥٦١**	**-**	٩٥,٥٢٣	٩٥,٥٢٣	-
صافي إيرادات التكافل	**٢,٢٧٠,٥٠٧**	**٢,٢٤٦,٤٣١**	**٢٤,٠٧٦**	٣١,٧٦٣,٣٨٢	٢٨,٦٢١,٦٤٢	٣,١٤١,٧٤١
مصروفات التكافل						
إجمالي المطالبات المُسددة	**(٨,٦٨١,٠٩٥)**	**(٦,٥٤١,٢٢٧)**	**(٢,١٣٩,٨٦٨)**	(٣٤,٧٩٠,٤٣٤)	(٢٨,٤٠٤,٥٩١)	(٦,٣٨٥,٨٤٣)
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المُسددة	**٦,١٢٤,٢٦٠**	**٤,٣٣٩,٦٥٨**	**١,٧٨٤,٦٠٢**	١٠,٩٢٢,٤٢٤	٥,٥٤٩,٩٠٦	٥,٣٧٢,٥١٨
صافي مطالبات التكافل	**(٢,٥٥٦,٨٣٥)**	**(٢,٢٠١,٥٦٩)**	**(٣٥٥,٢٦٦)**	(٢٣,٨٦٨,٠١٠)	(٢٢,٨٥٤,٦٨٥)	(١,٠١٣,٣٢٥)
التغير في مخصص المطالبات قيد التسوية	**٧,٢٧٧,٤٣٠**	**٦,٩٣٤,١٠١**	**٣٤٣,٣٢٩**	١,٣٦٩,٥٧٥	١,٠٣٨,٤٨٢	٣٣١,٠٩٣
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	**(٦,٨٢٦,٧٣٥)**	**(٦,٥٣٣,٠٧٨)**	**(٢٩٣,٦٥٧)**	٩٣٨,٢٨٥	١,٢١٤,٤٨٦	(٢٧٦,٢٠١)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	**٣,٢٤٧,٤٣٧**	**٢,٤١٦,١٢٥**	**٨٣١,٣١٢**	١,٢٠٤,٩٩٤	١,٢٩٣,٤١٥	(٨٨,٤٢٠)
صافي التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المُوزَّعة	**٩٢,٧١٨**	**٧٨,١٤٠**	**١٤,٥٧٨**	٣٨٠,٨٠٥	٣٨٢,٤٠٦	(١,٦٠١)
صافي المطالبات المتكبدة	**١,٢٣٤,٠١٥**	**٦٩٣,٧١٩**	**٥٤٠,٢٩٦**	(١٩,٩٧٤,٣٥١)	(١٨,٩٢٥,٨٩٦)	(١,٠٤٨,٤٥٤)
صافي إيرادات التكافل	**٣,٥٠٤,٥٢٢**	**٢,٩٤٠,١٥٠**	**٥٦٤,٣٧٢**	١١,٧٨٩,٠٣١	٩,٦٩٥,٧٤٦	٢,٠٩٣,٢٨٧
رسوم الوكالة	**(٤٦٨,١١٥)**	**(٣٢٣,٠٠٥)**	**(١٤٥,١١٠)**	(٣,١٥٢,١٦٤)	(٢,٢٦٣,٧١٣)	(٨٨٨,٤٥١)
إيرادات الاستثمارات	**٢١,٨٨٤**	**٢١,٨٨٤**	**-**	٢١,٩٧٨	٢١,٩٧٨	-
حصة المضارب	**(٥,٤٧١)**	**(٥,٤٧١)**	**-**	(٥,٤٩٥)	(٥,٤٩٥)	-
صافي الأرباح من عمليات التكافل للسنة	**٣,٠٥٢,٨٢٠**	**٢,٦٣٣,٥٥٨**	**٤١٩,٢٦٢**	٨,٦٥٣,٣٥٠	٧,٤٤٨,٥١٦	١,٢٠٤,٨٣٦
مبالغ مُستردة مُقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق	**(٤١٧,٣٤٩)**	**-**	**(٤١٧,٣٤٩)**	-	-	-
صافي الخسائر من عمليات التكافل للفترة	**٢,٦٣٥,٤٧١**	**٢,٦٣٣,٥٥٨**	**١,٩١٣**	٨,٦٥٣,٣٥٠	٧,٤٤٨,٥١٦	١,٢٠٤,٨٣٦

٢٠ الفائض/(العجز) في حساب عمليات التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢٤ الإجمالي (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ التكافل خلاف التكافل على الحياة (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٤ التكافل على الحياة (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الإجمالي (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التكافل خلاف التكافل على الحياة (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التكافل على الحياة (مدققة)
(العجز)/الفائض في حساب حاملي الوثائق						
في بداية الفترة/السنة	**(٢١,٨٣٦,٧٩٦)**	**٤,١٩٥,٤٣٠**	**(٢٦,٠٣٢,٢٢٦)**	(٤٥,٦٨١,٠١٤)	(١٩,١٤٢,٥٠٩)	(٢٦,٥٣٨,٥٠٥)
الفائض للفترة/للسنة العائد إلى عمليات التكافل	**٣,٠٥٢,٨٢٠**	**٢,٦٣٣,٥٥٨**	**٤١٩,٢٦٢**	٢٤,١٦٨,١٠٧	٢٣,٦٤٥,٤٥٣	٥٢٢,٦٥٤
المُحوّل خلال الفترة/السنة إلى احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد	**(٦٣,٤٤٧)**	**(٦١,٥٣٤)**	**(١,٩١٣)**	(٣٢٣,٨٨٩)	(٣٠٧,٥١٤)	(١٦,٣٧٥)
(العجز)/الفائض في حساب عمليات التكافل كما في نهاية الفترة/السنة	**(١٨,٨٤٧,٤٢٣)**	**٦,٧٦٧,٤٥٤**	**(٢٥,٦١٤,٨٧٧)**	(٢١,٨٣٦,٧٩٦)	٤,١٩٥,٤٣٠	(٢٦,٠٣٢,٢٢٦)
قرض حسن مقابل العجز في حساب عمليات التكافل						
في بداية الفترة/السنة	**٢٦,٠٣٢,٢٢٦**	**-**	**٢٦,٠٣٢,٢٢٦**	٤٥,٦٨١,٠١٤	١٩,١٤٢,٥٠٩	٢٦,٥٣٨,٥٠٥
قرض حسن مقابل العجز في حساب عمليات التكافل	**(٤١٧,٣٤٩)**	**-**	**(٤١٧,٣٤٩)**	(١٩,٦٤٨,٧٨٨)	(١٩,١٤٢,٥٠٩)	(٥٠٦,٢٧٩)
قرض حسن مقابل العجز في حساب عمليات التكافل (الختامي)	**٢٥,٦١٤,٨٧٧**	**-**	**٢٥,٦١٤,٨٧٧**	٢٦,٠٣٢,٢٢٦	-	٢٦,٠٣٢,٢٢٦
الفائض في حساب عمليات التكافل (بالصافي)	**٦,٧٦٧,٤٥٤**	**٦,٧٦٧,٤٥٤**	**-**	٤,١٩٥,٤٣٠	٤,١٩٥,٤٣٠	-

٢١ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية حقوق مساهمي المجموعة من التعرض لأي أحداث تُعيق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي ويشمل ذلك إضاعة الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا مدى أهمية وجود نُظُم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة.

يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بمهامه في إدارة مخاطر المجموعة، ويعزز ذلك وجود هيكل تنظيمي واضح من حيث صلاحيات ومسؤوليات مُفوضة من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي وموظفي الإدارة العليا الآخرين. إن المجموعة بصدد تحديث إدارة المخاطر بما يتناول التغيرات التي شهدتها المجموعة في عملياتها فيما يتعلق ببيع محفظة التكافل بأكملها.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية ومؤسسية. يحدد مجلس الإدارة المخاطر التي تواجه المجموعة وأسبابها ويقوم بوضع هيكل للحدود ملائم لنوعية الأصول وتنوعها ويعمل على ضمان اتساق إستراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف الشركة، كما يحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد. تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. وللمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار التنظيمي

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

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 ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدناه.

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	(غير مدققة)	(مدققة)
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال		
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	**٢٥,٤١٢**	٢٦,٣٤٠
الحد الأدنى لمبلغ الضمان	**٢٠,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠
إجمالي الأموال الخاصة الأساسية	**(٣٢,٧٤٢)**	(٣٣,٩٦٧)
هامش الملاءة للحد الأدنى لمتطلبات رأس المال - الفائض/(العجز)	**(١٣٢,٧٤٢)**	(١٣٣,٩٦٧)
هامش متطلبات ملاءة رأس المال - الفائض/(العجز)	**(٥٣,٢٨٢)**	(٥٩,٣٧٩)
هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان - الفائض/(العجز)	**(٥٢,٧٤٢)**	(٥٣,٩٦٧)

٢١ إدارة رأس المال (تابع)

بهدف معالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة تعافي إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تضمنت ضخ مبالغ رأسمالية كبيرة عن طريق إصدار أسهم أفضلية للمساهمين؛ ومع ذلك، تم تغيير الخطة لاحقا لأنه كان من المتوقع أن دعم المساهمين لضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة غير محتمل. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع للموافقة التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل إلى شركات تكافل أخرى، مدعومة جزئياً بالمتحصلات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئياً من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توفير رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة بهدف حماية قيمة حقوق المساهمين والحفاظ عليها. قدمت المجموعة خطتها المعدّلة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومن ثم حصلت على الموافقة (من حيث المبدأ/خطاب عدم ممانعة) للشروع في مفاوضات عملية البيع المذكورة أعلاه، بالإضافة إلى ذلك، حصلت المجموعة في ٢٤ مايو ٢٠٢٣ على الموافقة المبدئية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن عملية البيع، وعلى الموافقة النهائية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ٢٠ يونيو ٢٠٢٣ بشأن تحويل محفظة التأمين الفردي على الحياة إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل.

ولحين الاتفاق على الشروط المُلزمة لبيع أعمال التأمين الخاصة بها والحصول على جميع الموافقات التنظيمية وغيرها من الموافقات اللازمة الأخرى، ستستمر المجموعة في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية لمدة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، وعليه، تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في المبلغ الذي قد يتم استلامه لبيع أصل ما أو المبلغ الذي يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منظمة بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس، بصرف النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة بصورة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأحد الأصول أو الالتزامات، تأخذ المجموعة بالاعتبار خصائص الأصول أو الالتزامات في حال أخذ المتعاملين في السوق هذه الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصول أو الالتزامات في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي تكون فيها المُدخلات المُستخدمة في قياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة وعلى مدى أهمية المدخلات المُستخدمة في قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المُعدَّلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى ١ والملحوظة لبند الأصول أو الالتزامات إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير ملحوظة).

يُقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، والمُجمَّعة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حسب درجة ملاحظة القيمة العادلة.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامّة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
سندات ملكية مدرجة	**١٦,٨٣٣**	٢٥,٢٢٦	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق
سندات ملكية غير مدرجة	**٣,٣٢٥**	٣,٣٢٥	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الأصول ونهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
سندات ملكية مدرجة	**٥٤٤**	٢١,٢٧٠	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	لا يوجد	لا ينطبق
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات						
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	**٦٧٦,٠١٦**	٧٠٥,٦٧٠	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الأصول	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال الفترة/السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال الفترة/السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تسوية قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣ للأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)
في بداية الفترة/السنة	**٣,٣٢٥**	٣,٥٥٧
التغييرات في القيمة العادلة	**-**	(٢٣٢)
في نهاية الفترة/السنة	**٣,٣٢٥**	٣,٣٢٥

تسوية قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث للأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم إماراتي (مدققة)
الاستثمارات المرتبطة بالوحدات		
في بداية الفترة/السنة	**٧٠٥,٦٧٠**	**٧٨٢,٢٩١**
صافي التغير خلال الفترة/السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/السحب)	**(٢٩,٦٥٤)**	**(٧٦,٦٢١)**
في نهاية الفترة/السنة	**٦٧٦,٠١٦**	**٧٠٥,٦٧٠**

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تم تقييم الاستثمارات المُصنفة ضمن المستوى ٣ بالقيمة العادلة بناء على المعلومات المتاحة لكل استثمار. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

بالرغم من أن المجموعة ترى أن تقديرها للقيمة العادلة مناسباً، فإن استخدام طرق أو افتراضات مختلفة قد ينتج عنه قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياس القيمة العادلة بالمستوى ٣ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات) فإن التغير في افتراض أو أكثر من الافتراضات المُستخدمة بنسبة ٥٪ سيكون له تأثير بقيمة ١٦٦,٢٦١ درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١٦٦,٢٦١ درهم إماراتي).

٢٣ أحداث هامة

كان لدى المجموعة أيضًا أصول أخرى تحتفظ بها شركة يسيطر عليها الرئيس التنفيذي الأسبق، نيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها دون موافقة المجموعة. بلغ إجمالي قيمة هذه الأصول في تاريخ الشراء حوالي ١١,٣ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١١,٣ مليون درهم إماراتي). بدأت المجموعة إجراءات قانونية لاسترداد المبلغ المذكور. بجانب ذلك، اتخذت المجموعة جميع الإجراءات القانونية التنفيذية المتعلقة باسترداد مبلغ المطالبة. تم احتساب هذه الأصول بالكامل في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط بمجرد التأكد من نجاح الإجراءات القانونية.

٢٤ أحداث لاحقة

هطول أمطار غزيرة في دولة الإمارات العربية المتحدة

في ١٦ أبريل ٢٠٢٤، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة هطول أمطار غزيرة غير مسبوق أدى إلى اضطرابات هائلة في جميع أنحاء البلاد. إن استثمار المجموعة في مجالات التكنولوجيا والتحول الرقمي، إلى جانب إتباع إطار صارم لإدارة المخاطر، كان له الفضل في قدرتنا على مواجهة هذه التحديات الجديدة. تقوم المجموعة عن كُثب برصد وتقييم صافي الأثر المترتب على هذا الحدث.

٢٥ عرض أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة المعروضة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية، إلا أنه ليس لإعادة التصنيف المذكورة أي تأثير على خسائر المجموعة أو حقوق ملكيتها المُسجّلة مُسبقاً.

٢٦ اعتماد المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة الموحدة

تمت اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠٢٤.