



# شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) التقرير السنوي 2022



المجتمع



البيئة



الاقتصاد

# جدول المحتويات

<a href="#">رسالة الرئيس التنفيذي</a>	4	<a href="#">اللجان</a>	22
<a href="#">نبذة عن أمان</a>	5	<a href="#">التقارير</a>	25
<a href="#">نبذة عن هذا التقرير</a>	11	<a href="#">التدقيق</a>	27
<a href="#">الاستدامة في أمان</a>	12	<a href="#">قواعد سلوك العمل</a>	28
مشاركة أصحاب المصلحة	13	<a href="#">عملائنا</a>	29
<a href="#">تقييم الأهمية النسبية</a>	14	<a href="#">موظفونا</a>	30
<a href="#">حوكمتنا</a>	15	مسؤولية أمان المجتمعية	37
<a href="#">مجلس الإدارة</a>	17	<a href="#">مسؤولية أمان البيئة</a>	39
<a href="#">الهيئة الشرعية</a>	21	<a href="#">التقرير المالي</a>	40

# رسالة الرئيس التنفيذي



## السادة/ أصحاب المصلحة،

تهدف شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) إلى الشفافية في تنفيذ أهداف الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG بالتعاون مع أصحاب المصلحة ، تحقق أمان تقدمًا مستمرًا نحو تحقيق مجتمع مستدام من خلال ضمان سعادة ورفاهية موظفينا. لقد عززنا بيئة اجتماعية أفضل ، واحترام حقوق الإنسان ، وتعزيز مشاركة الموظفين.

إن التزام أمان بتحقيق مستقبل مستدام مبني على حوكمة قوية للشركات. و تنعكس قيم شركتنا في معايير الأداء لدينا من خلال جهودنا لضمان النزاهة الكاملة وتعزيز الشعور بالقيم المشتركة. لقد نجحنا في تحسين مرونة العملاء والمجتمع من خلال تقديم مجموعة واسعة من منتجات إدارة المخاطر والتأمين للمساعدة في التخفيف من آثار تغير المناخ والمشاركة في الجهود المبذولة للحد من انبعاثات غازات الاحتباس الحراري.

تتمثل خطتنا في أن نكون قدوة يحتذى بها ، ومواصلة تحديد وتحقيق الأهداف المتعلقة بالحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ، ومشاركة تقدمنا في المواءمة مع حكومة الإمارات العربية المتحدة في مكافحة تغير المناخ والتحديات العالمية المهمة الأخرى.

تدرك أمان أهمية تبني نهج رؤيوي ومتكامل لأي قضايا وتحولها إلى فرص للتطوير والابتكار.



راشد دياب  
الرئيس التنفيذي

# نبذة عن أمان

## تأسست في 2002

دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) هي شركة وطنية مساهمة، رائدة التأمين الإسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة فضلاً عن أنها أول شركة تكافل معتمدة.

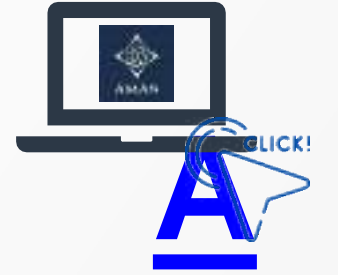
## قائمة منتجاتنا

نتميز بتقديم مجموعة متنوعة من منتجات وخدمات التأمين والاستثمار. نُقدّم جميع خدماتنا وفق أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من كبار خبراء الاقتصاد الإسلامي والمعاملات الشرعية.

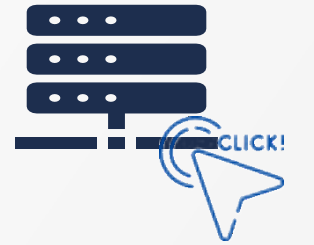
## هدفنا

## الرؤية

نجتهد لنصبح أكثر شركة تأمين موثوقة وآمنة لجميع أصحاب المصلحة، ونستهدف الاستمرار في الرحلة التحولية التي بدأناها واستلهمنا أسسها من الابتكار والتغيير.



لمعرفة المزيد عن  
أمان



للاطلاع على المزيد  
من منتجاتنا

3

فروعنا  
-أبوظبي  
-دبي  
-الشارقة

نظرًا لانتشار فروعنا في جميع أنحاء المنطقة، تستخدم أمان واحدة من أكثر الشبكات المؤسسية الشاملة لضمان سهولة الوصول إلى المعلومات.

الشارقة

دبي

أبوظبي

11 منتج عبر الإنترنت وتجارة إلكترونية

تقدم أمان أكبر مجموعة متنوعة من حلول منتجات التجارة الإلكترونية بجانب تكامل العديد من خدماتنا مع الحكومة الإماراتية مباشرةً.

43 موظفًا

تُعيّن أمان أفضل الكفاءات في المنطقة وتحرص على أن يشغل المناصب الأساسية الهامة بالمؤسسة مهنيين معتمدين.



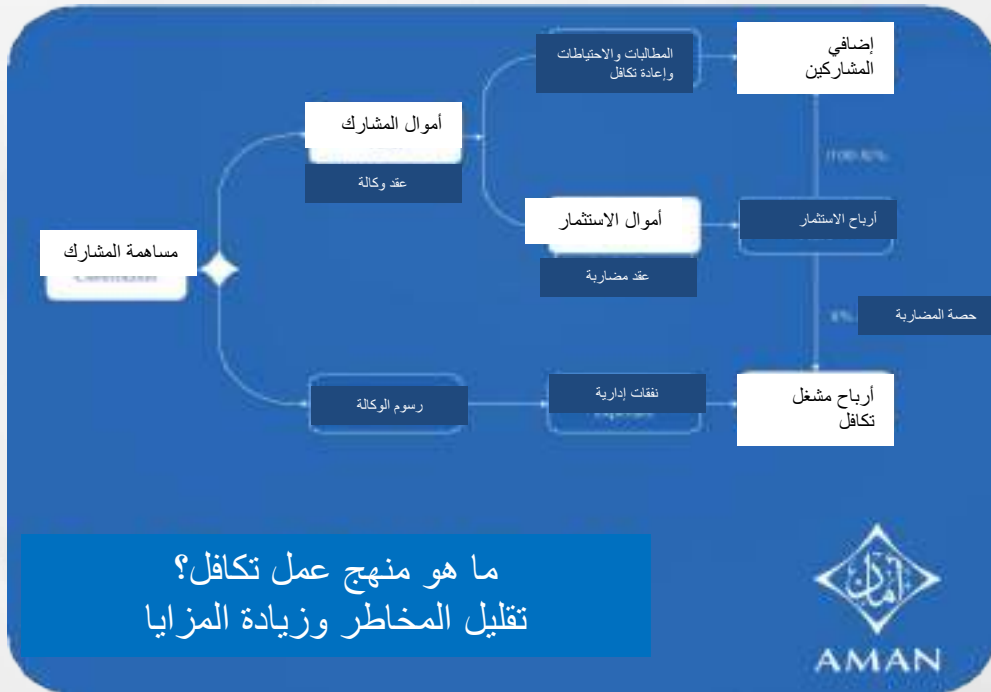
وبصفة أمان مديراً تمويليًا لحاملي وثائق التأمين، تقوم الشركة باستثمار أقساط التأمين نيابةً عن حاملي الوثائق (بصفتها وكيلًا) ومن ثم توزع الأرباح المدرة من هذه الاستثمارات على حاملي وثائق التأمين. على سبيل المثال، يعمل منتجنا للتمويل الإسلامي "المضاربة" على حماية حاملي وثائق التأمين وتقديم خدمات الاستثمار إليهم في آنٍ واحد.

## المضاربة

عقد يُبرم بين الطرفين يُقدّم أحدهما بموجبه رأس مال محدد بينما يستخدم الطرف الآخر (المضارب) جهوده وخبرته لاستثمار رأس المال المحدد الذي شارك به الطرف الأول، ومن ثم يتشارك الطرفان الأرباح بموجب اتفاق ثابت.

## الوكالة

هي وكالة يُفوض بموجبها أحد الطرفين الطرف الآخر للتصرف نيابةً عنه في كل ما يتعلق بموضوع التفويض.



فيما يلي بعض نماذج مجموعتنا المتنوعة من منتجات التأمين الإسلامي لدينا المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## قائمة منتجاتنا



### تأمين السيارات

التأمين ضد فقدان والضرر  
والمسؤولية تجاه الغير  
التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير —  
**أسطول**



### التأمين البحري

تأمين الشحن البحري — التأمين على جسم  
السفن — التأمين على اليخوت والمراكب  
الترفيهية — تأمين الالتزامات القانونية لشركات  
الشحن — تأمين المسؤولية البحرية — تأمين  
الالتزامات القانونية لمشغلي المراسي البحرية —  
التأمين الجوي — تأمين مسؤولية صناع  
السفن



### التأمين ضد الحرائق

تأمين ضد الحرائق والأخطار الإضافية —  
يشمل التأمين ضد الحرائق والمخاطر  
الإضافية  
السطو — جميع مخاطر الممتلكات —  
فوات الكسب — والأفراد والشركات



### التأمين الهندسي

التأمين ضد جميع مخاطر المقاولين — التأمين  
ضد جميع مخاطر الإنشاءات — التأمين ضد  
أعطال الآليات — تأمين المعدات الإلكترونية —  
تأمين تدهور المخزون — تأمين معدات  
وتجهيزات المقاولين — التأمين ضد جميع  
مخاطر الماكينات — فوات الكسب



### التأمين ضد المسؤولية

تأمين ضد مسؤولية الغير — تأمين مخاطر  
المنتجات — تأمين ضد مسؤولية العمال —  
تأمين ضد مسؤولية المهنيين — تأمين التعويض  
المهني للعمال — التأمين ضد مسؤولية المديرين  
والإداريين — التأمين ضد سوء الممارسات الطبية  
— تأمين المسؤولية عن الأخطاء — تأمين  
شركات الشحن — تأمين مخاطر شركات السياحة  
تأمين مخاطر الشركات الجوية



### تأمينات الحوادث العامة

التأمين ضد جميع المخاطر — تأمين  
مخاطر الأموال — التأمين ضد مخاطر  
السفر — التأمين ضد خيانة الأمانة —  
التأمين ضد مخاطر حوادث الأفراد  
والمجموعات — تأمين الألواح الزجاجية  
— ضمان غطاء التأمين  
للبنوك



### التأمين على الحياة

تأمين التكافل البنكي — تكافل عائلي  
للمجموعات — تكافل ائتماني للمجموعات  
التأمين ضد العجز وحوادث الأفراد  
تكافل الائتماني — العجز — الامراض الحرجة  
تأمين القروض الشخصية — الدرع الائتماني



### التأمين الطبي

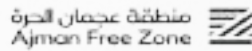
تأمين الرعاية الصحية —  
تأمين ضد الحوادث  
الشخصية — تأمين ضد  
المخاطر الدولية —  
الأقليمية - المحلية



# شركائنا

## شركائنا الحكوميين

دائرة الشؤون الإسلامية والعمل الخيري  
Islamic Affairs & Charitable Activities Department



## شركائنا في مجال الصرافة



# شركائنا

## شركائنا الصناعيين



## شركائنا الاستراتيجيين



أسسنا شراكة استراتيجية مع فورورد يو لنقدم للمنطقة مجموعة متنوعة من منتجات التكافل البنكي الشاملة



أسسنا شراكة استراتيجية مع "ايه ايه ايه" لنقدم لعملائنا الكرام تغطيات ضمانات ممتدة من الفئة الأولى.

# نبذة عن هذا التقرير

كجزء من ممارسات حوكمة الشركات في أمان ، فإن التزامنا واحترامنا لمساهميننا. نحن ملتزمون بقواعد ولوائح سوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية بالإضافة إلى معايير المحاسبة وإعداد التقارير الوطنية والدولية. يركز هذا التقرير على نشر أدائنا المالي بصفتنا شركة مساهمة عامة وتقارير الحوكمة كذلك، التي نحرص على نشرها بصفة منتظمة عبر موقعنا الإلكتروني.

في هذا التقرير ، نعرض أدائنا المالي كشركة عامة ، إلى جانب تقارير "حوكمة" التي ننشرها على موقعنا بانتظام.

تقارير الاستدامة هو شيء نعمل من أجله حاليًا كجزء من جهودنا لإضفاء الطابع المؤسسي على عملياتنا البيئية والاجتماعية والحوكمة ESG نريد تقييم استدامة مؤسستنا ، وإنشاء الاستراتيجيات ، وتنفيذ الأفكار موضع التنفيذ. النتائج المالية وغير المالية على حد سواء واضحة لجميع أصحاب المصلحة.

ويرد في التقرير المتكامل لمحة عامة عن العمليات في الفروع الثلاثة لدولة الإمارات العربية المتحدة ولعام 2022. يتوافق مع معايير مبادرة إعداد التقارير العالمية ( GRI ) ، وهي المبادئ التوجيهية لإعداد التقارير العالمية الأولية للاستدامة.

# الاستدامة في أمان

تفخر أمان بإجراءاتها المتقدمة المعنية بالحوكمة والامتثال، بيد أنها تتبنى نهجًا شموليًا في التعامل مع الاستدامة، ما يوسع آفاقها بحيث تتضمن دعائم الممارسات الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة (الاقتصادية والاجتماعية والحوكمة)، وهو ما يمثل أهمية لأعمالنا ولجميع أصحاب المصلحة. ونسعى جاهدين للعمل معهم لخلق قيمة مشتركة ومعالجة المسائل ذات الصلة بأعمالنا ومصالحنا المتبادلة.



# مشاركة أصحاب المصلحة المصلحة



## العملاء

موقع أمان الشبكي  
قنوات الخدمة  
التقارير المتاحة للجمهور  
وسائط الإعلام



## أصحاب المصلحة

التقارير المالية للجمعية  
العمومية السنوية  
تقرير الحوكمة



## الحوكمة

الشركات الحكومية  
تقرير الحوكمة  
تقارير المراجعة  
تقارير أخرى مطلوبة



## الموظفون

قنوات الاتصال الداخلي  
قواعد سلوك العمل  
أنشطة مشاركة الموظفين



## البيئة

موردو الطاقة  
مزودو الموارد  
الحكومية



## الموردون

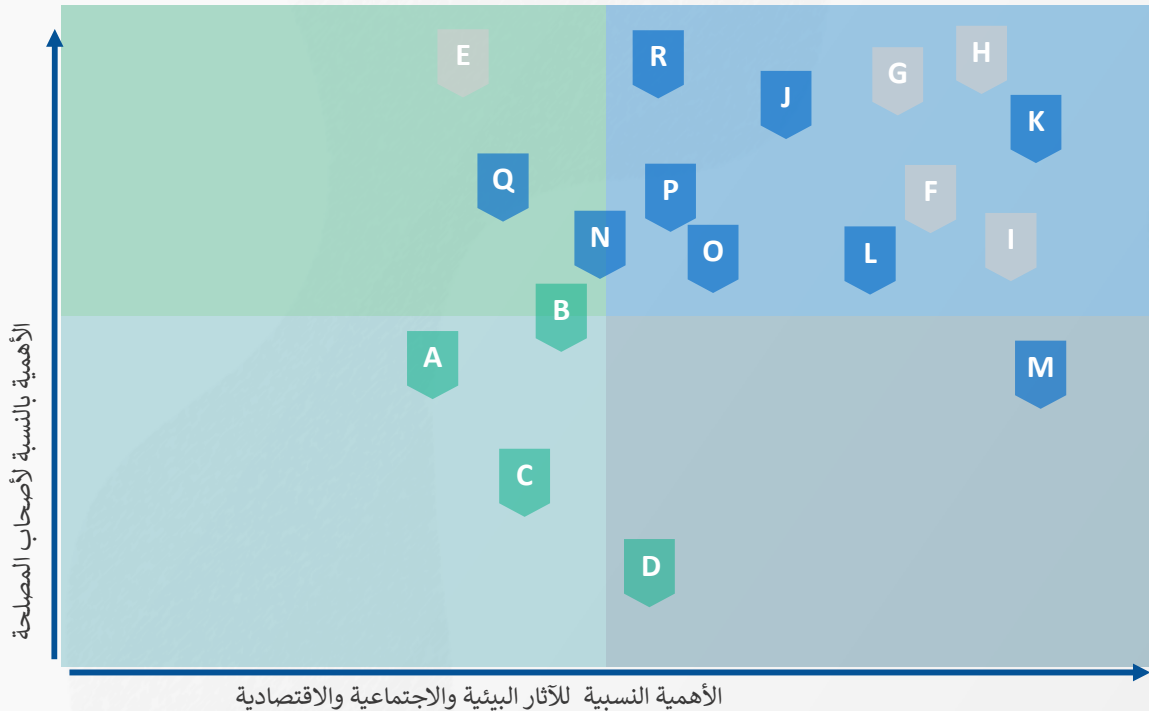
الشركات  
الاجتماعات  
العقود



## المجتمع

الإعلام  
اتقارير وسائل التواصل  
الاجتماعي والرقمي السنوية  
المبادرات الاجتماعية  
ومبادرات المسؤولية  
الاجتماعية للشركات

# تقييم الأهمية النسبية



**A** الإدارة البيئية للموردين

**B** انبعاثات غازات الدفئية

**C** استهلاك الطاقة

**D** استهلاك الوقود

**E** رضا العملاء والمحافظة عليهم

**F** عدم التمييز

**G** الحوكمة

**H** تمكين المرأة

**J** مكافحة الفساد

**K** خصوصية البيانات

**L** إدارة المخاطر

**M** المجتمع المحلي

**N** التنوع وتكافؤ الفرص

**O** تقييم حقوق الإنسان

**P** التدريب والتعليم

**Q** الأداء الاقتصادي

**R** الامتثال الاجتماعي-الاقتصادي



# حوكمتنا

تتبنى شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان) فلسفة الالتزام بأعلى معايير الامتثال عند تنفيذ اللوائح والقواعد ذات الصلة بتنظيم وإدارة جميع أنشطة الشركات المساهمة العامة ومعاملاتها.

أعدت الشركة دليلاً للحوكمة حاز على موافقة مجلس الإدارة، بما يتماشى مع القرارات ذات الصلة، وكان آخرها القرار رقم (7/ر.م) لعام 2016 المعني بمعايير الانضباط المؤسسي وحوكمة شركات المساهمة العامة.

يكمّن الهدف من تنفيذ مبادئ الحوكمة في تفعيل دور الإدارة وتحسين الإنتاجية وتحقيق أغراض الشركة بما يتماشى مع مصالح المساهمين وحاملي وثائق التأمين وموظفي الشركة.

## لجنة الحوكمة

أصدرت إدارة الشركة خلال عام 2017 قرارًا بتشكيل لجنة حوكمة الشركات لمراقبة آلية تنفيذ الشركة لضوابط حوكمة الشركات. يتمثل دور لجنة حوكمة الشركات في توجيه إدارة الشركة، بما يضمن اتساق أداء الشركة مع متطلبات الحوكمة وقواعدها، وذلك وفقًا للقرار رقم (7/ر.م) لعام 2016.

طرأ تعديلًا على تشكيل لجنة حوكمة الشركات خلال عام 2021، بانضمام السيد بلال إبراهيم بصفته عضوًا جديدًا باللجنة:

عضو اللجنة	المسمى الوظيفي
راشد دياب	مدير العمليات
وليد أحمد	مدير التدقيق الداخلي
بلال إبراهيم	أمين سر مجلس الإدارة



## 1. التدابير المتخذة لإكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2021

بذلت أمان قصارى جهدها لتعديل لوائحها ومعاييرها حتى تتماشى مع ضوابط حوكمة الشركات بغرض إرساء مبدأى الشفافية والنزاهة في المعاملات وضمن كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة، سعياً لتعزيز الرقابة على جميع المعاملات التجارية وتطبيق أفضل الممارسات المهنية.

## 2. معاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال عام 2021.

لم يشهد عام 2021 إجراء أي معاملات على الأوراق المالية التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم فيما يتعلق بشركة أمان. وبناءً على التقرير المقدم لنا من سوق دبي المالي:

عضو اللجنة	المسمى الوظيفي	الأسهم المملوكة بتاريخ 31/12/2020	إجمالي المبيعات	إجمالي المشتريات
الدكتور صالح الهاشمي	رئيس مجلس الإدارة	21,146,186	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد محمد المالك	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد عمران الخوري	عضو مجلس الإدارة	-	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة	691,625	لا ينطبق	لا ينطبق
الآنسة مها المهيري	عضو مجلس الإدارة	-	لا ينطبق	لا ينطبق

• ملاحظة: تولى الدكتور صالح هاشم سيد شريف الهاشمي رئاسة مجلس إدارة الشركة بناءً على قرار مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 4-2020 بتاريخ 29/09/2020.

تم انتخاب الأعضاء (السيد محمد أحمد عبد الله محمد المالك، والآنسة مها خلدان خلدان المهيري، والسيد عمران محمد صالح محمود حسين الخوري) وفقاً لقرارات الجمعية العامة رقم 2 التي عُقدت بتاريخ 28/06/2021.



# مجلس الإدارة

تُعد ممارساتنا التجارية الأخلاقية امتدادًا لنموذج الحوكمة القوي الذي يسترشد به مجلس إدارتنا المشكل والذي وضع جميع المبادئ التوجيهية التي توجه أمان نحو تحقيق التميز وتبني الممارسات المسؤولة.

يتألف مجلس الإدارة من خمسة (5) أعضاء يسعون لتحقيق هدفين رئيسيين، ألا وهما تحقيق أقصى قدر من الربحية وحماية حقوق أصحاب المصلحة، فضلًا عن ضمان كون الشركة شركة تقدم تأمينًا تكافليًا، وذلك سعيًا لتقديم خدمة استثنائية للمؤمن عليهم. كما يُعنى المجلس أيضًا بالمسؤولية الاجتماعية للشركة وشؤون عملائها وموظفيها.



## أعضاء مجلس إدارتنا



**الدكتور صالح الهاشمي**  
رئيس مجلس الإدارة



**السيد محمد المالك**  
نائب رئيس مجلس الإدارة

**التصنيف:** عضو غير تنفيذي / غير مستقل

**المؤهلات:**

حاصل على شهادة الدكتوراه في الهندسة الكيميائية من جامعة تافتس (الولايات المتحدة الأمريكية)

**الخبرات:**

- يشغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة الغورثما
  - يشغل منصب العضو المنتدب لشركة "كريبتو لايز - حاضنة الأعمال ومركز الابتكار"
  - يشغل منصب العضو المنتدب لشركة سال
  - عضو مجلس إدارة بشركة 500 Star Tapes
  - عضو مجلس إدارة بشركة ألف للتعليم
  - رئيس مجلس إدارة شركة المتكاملة للأوراق المالية
  - رئيس مجلس إدارة شركة ريم للتمويل
- مدة عضويته في مجلس الإدارة اعتبارًا من تاريخ انتخابه الأول:**  
سنة وثلاثة أشهر

**التصنيف:** عضو غير تنفيذي / غير مستقل

**المؤهلات:**

حاصل على شهادة بكالوريوس العلوم من جامعة عجمان (الإمارات العربية المتحدة)

**الخبرات:**

- رئيس قسم المبيعات لدى شركة مراس القابضة
- مدة عضويته في مجلس الإدارة اعتبارًا من تاريخ انتخابه الأول:**

6 أشهر اعتبارًا من 28 يونيو 2021

**العضويات والمناصب التي يشغلها في أي شركات مساهمة أخرى:**

- عضو مجلس إدارة بفنادق روف
- عضو مجلس إدارة لجنة التدقيق والمخاطر في "بروكفيلد" و"مراس"

## أعضاء مجلس إدارتنا



السيد ناصر القحطاني  
عضو مجلس إدارة



الدكتور عمران الخوري  
عضو مجلس إدارة

**التصنيف:** عضو غير تنفيذي /  
مستقل

**المؤهلات:**

حاصل على شهادة البكالوريوس في تخصص  
المحاسبة والإدارة العامة.

**الخبرات:**

- يشغل منصب الرئيس التنفيذي  
لشركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك)  
مدة عضويته في مجلس الإدارة اعتبارًا من  
تاريخ انتخابه الأول:

9 سنوات اعتبارًا من مارس 2021

**التصنيف:** عضو غير تنفيذي / مستقل  
**المؤهلات:**

حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال  
**الخبرات:**

- رئيس تطوير الأعمال بشركة " في بي  
إس " للرعاية الصحية
- مدير خدمة العملاء بشركة أبوظبي للعمليات  
البتروولية البرية المحدودة «أدكو» (شركة  
بترول أبوظبي الوطنية «أدنوك» حاليًا)
- مدير قسم إدارة العقود بشركة أبوظبي  
للعمليات البتروولية البرية المحدودة «أدكو»  
(شركة بترول أبوظبي الوطنية «أدنوك» حاليًا)  
مدة عضويته في مجلس الإدارة اعتبارًا من تاريخ  
انتخابه الأول:

6 أشهر اعتبارًا من 28 يونيو 2021

## أعضاء مجلس إدارتنا

## تمكين المرأة

وفقًا لقرارات مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع، تم انتخاب الأنسة مها خادم خلفان خادم المهيري كأول سيدة في مجلس إدارة الشركة علًا بقرارات الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 28 يونيو 2021.

شكل هذا التعيين جزءًا من التزامنا بتحقيق التنوع بين الجنسين في مجلس إدارة شركة أمان. ويتمشى ذلك مع الخطوة الأخيرة التي اتخذتها الجهة الرقابية بدولة الإمارات العربية المتحدة لتشجيع الشركات المدرجة على أن تتضمن عضوية مجالس إدارتها عنصرًا نسائيًا واحدًا على الأقل.



الآنسة مها المهيري  
عضو مجلس إدارة

**التصنيف:** عضو غير تنفيذي / مستقل

**المؤهلات:**

حاصلة على شهادة البكالوريوس في الاتصالات الاستراتيجية المتكاملة من جامعة زايد (الإمارات العربية المتحدة)

**الخبرات:**

• مدير المشروعات بمكتب أبوظبي التنفيذي

مدة عضويتها في مجلس الإدارة اعتبارًا من تاريخ انتخابها الأول:

6 أشهر اعتبارًا من 28 يونيو 2021



# هيئتنا الشرعية

## هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

لجنة تتألف من علماء الشريعة المستقلين المشهورين الذين عينتهم الشركة لتقديم المشورة والتوجيه بشأن المسائل المتصلة بالشرعية



د. عز الدين بن زغبة  
رئيس هيئة الفتوى والرقابة  
الشرعية  
أستاذ الشريعة والفقہ



د. محمد عبد الحكيم زعير  
أمين وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية  
دكتوراه في الإقتصاد الإسلامي  
ماجستير في الشريعة الإسلامية



السيد موسى طارق خوري  
عضو هيئة الفتوى والرقابة  
الشرعية  
ماجستير في الفقہ وأصوله

# لجاننا

## لجنة التدقيق

تتمثل مسؤولية لجنة التدقيق في مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية لدى الشركة وضمن صحة القوائم المالية للشركة والتقارير (السنوية والنصف السنوية والربع سنوية) ومراجعتها كجزء من عملها الاعتيادي خلال العام.

### أعضاء اللجنة:

- السيد عمران محمدصالح محمود حسين الخوري - رئيس لجنة التدقيق
- السيد ناصر فلاح القحطاني - عضو لجنة التدقيق
- السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك - عضو لجنة التدقيق

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تتمثل مسؤولية لجنة الترشيحات والمكافآت في تنظيم ومراقبة عملية الترشيح لعضوية المجلس وفقاً للقوانين واللوائح والأحكام السارية، بما يتفق مع معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة شركات المساهمة العامة.

### أعضاء اللجنة:

- الأئمة مها خادم خلفان خادم المهيري - رئيس اللجنة
- السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك - عضو اللجنة
- السيد ناصر فلاح القحطاني - عضو اللجنة

# لجاننا

## لجنة الاستثمار

تتمثل مسؤولية لجنة الاستثمار في ضمان تنفيذ السياسة الاستثمارية للشركة واتخاذ القرارات المناسبة بشأن أنشطة الاستثمار ورصد استراتيجيتها المحفظة الاستثمارية.

### أعضاء اللجنة:

- السيد ناصر فلاح القحطاني - رئيس اللجنة
- السيد محمد أحمد عبدالله المالك – عضو مجلس إدارة
- السيد عمران محمد صالح الخوري - عضو مجلس إدارة

## لجنة المراقبة والإشراف على المعاملات الداخلية

تتمثل مسؤولية لجنة المراقبة والإشراف على المعاملات الداخلية في الإشراف على السجلات والتقارير وإعدادها ورفعها إلى جميع الهيئات الإدارية والإشرافية والأسواق المالية، فضلاً عن تنفيذ جميع مهامها.

### أعضاء اللجنة:

- السيد راشد دياب – مدير العمليات
- السيد وليد أحمد - مدير إدارة التدقيق الداخلي
- السيد بلال إبراهيم – أمين سر مجلس الإدارة

# لجاننا

## إدارة نظام الرقابة الداخلية

تتمثل مسؤولية إدارة نظام الرقابة الداخلية في دعم الإدارة في أداء واجباتها في سبيل تحقيق أهداف الشركة. كما تكفل الإدارة فعالية السياسات الإدارية المعتمدة لدى الشركة وتتولى مهمة التحقق من دقة وموثوقية القوائم المالية التي ترفع تقارير بها للإدارة العليا للشركة.

### أعضاء الإدارة:

- السيد وليد محمد أحمد – مدير إدارة الرقابة الداخلية

## مسؤول الامتثال

تتمثل مهام مسؤول الامتثال لدينا في تعزيز مفهوم الانضباط والامتثال لدى شركة أمان بما يتوافق مع المتطلبات القانونية.

### مسؤول الامتثال:

- السيد عمر إسماعيل حاجي العوضي



# تقاريرنا

بصفتنا شركة مساهمة عامة، ننشر تقارير الأداء المالي الموحدة والمدققة وفقاً للمعايير الدولية للإبلاغ المالي. وكجزء من أنشطة علاقاتنا مع المستثمرين، نقوم بنشر جميع التقارير المالية على موقعنا الإلكتروني للعامّة.

لقد بدأنا إعداد تقارير ممارساتنا المتعلقة بالحوكمة والامتثال في تقارير الحوكمة السنوية منذ عام 2013.

كما ننشر تقريراً سنوياً عن الامتثال لسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مع استعراض والكشف عن إطار الامتثال بشفافية، وذلك وفقاً للقوانين واللوائح والمبادئ التوجيهية الإشرافية، وتقوم الإدارة العليا بمراجعتها.

تماشياً مع رؤيتنا التي تهدف إلى أن نكون مواطنين مسؤولين، بادرنا طواعية باتخاذ الخطوة الأولى في رحلة الإبلاغ عن الاستدامة عبر هذا التقرير المتكامل، حيث نؤمن بتداخل مصالح أصحاب المصلحة لدينا وشمولها على الجوانب المالية وغير المالية.

# تقاريرنا

تتمثل إحدى أكثر أدوات الإدارة الفعالة في إطار معالجتنا للمسائل الجوهرية في اللجان رفيعة المستوى المسؤولة بشكل مباشر أمام مجلس إدارتنا. وفيما يلي اللجان التي تساعد على تعزيز جهود الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر لدينا.

لجنة التدقيق

لجنة الاستثمار

لجان رفيعة المستوى تتبع مباشرة  
لمجلس إدارتنا

لجنة الترشيحات  
والمكافآت

لجنة المراقبة والإشراف على  
المعاملات الداخلية





# التدقيق لدينا

ينصب جُل تركيز مسؤول لامتثال لدينا وإدارة التدقيق الداخلي التي تتبع مباشرة للجنة التدقيق على المراقبة المستمرة لممارساتنا في مجال الحوكمة. وتهدف هذه التدابير إلى مواصلة تعزيز الضوابط الداخلية سعياً إلى التحسين المستمر.

وعلاوة على ذلك، يخضع أدائنا المالي لمراجعة خارجية سنوية من جانب إحدى المنظمات الأكثر شهرة «شركة برايس ووترهاوس كوبرز (الشرق الأوسط)»، وهي شركة مستقلة عن أمان، وذلك وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (قواعد IESBA) والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعة تقاريرنا بشأن الأداء المالي في الإمارات العربية المتحدة. يتم إجراء التدقيق بما يتوافق مع معايير المراجعة الدولية.

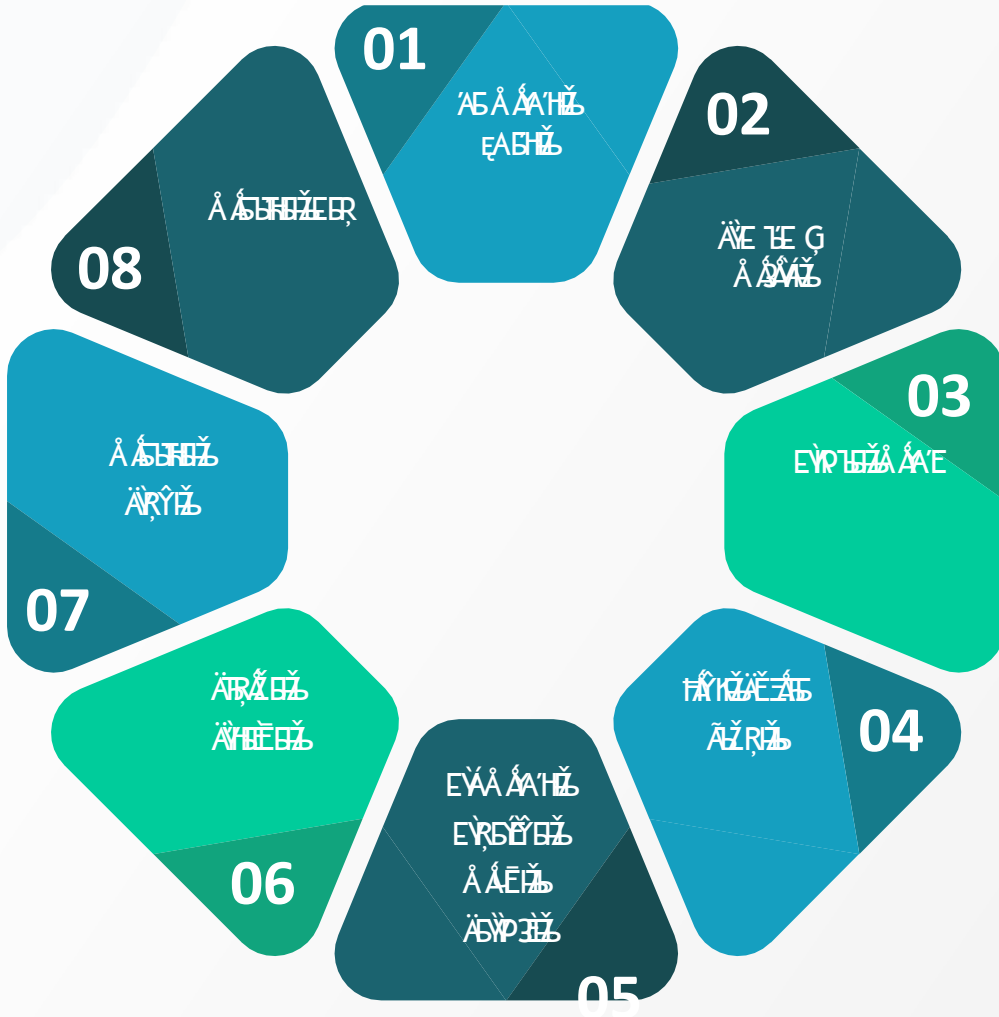
## قواعد ومعايير التدقيق

مجلس المعايير  
الأخلاقية  
الدولية للمحاسبين

قواعد أخلاقيات المهنة  
للمحاسبين المهنيين

# قواعد سلوك العمل لدينا

لضمان إرساء الممارسات التجارية الأخلاقية على صعيد المجلس، إلى جانب الامتثال للوائح الوطنية، وضعنا قواعد لسوك العمل المعتمدة لدينا، بحيث تحدد المبادئ والممارسات المختلفة التي تسترشد بها الثقافة التنظيمية للشركة وعملياتها اليومية، التي يتم توضيحها لجميع الموظفين. كما يتسع نطاقها لتشمل العديد من المصوغات الجوهرية المتصلة بمختلف أصحاب المصلحة.



# عملائنا

عندما يتعلق الأمر بعملائنا، فإننا ننتهج ونرسي قيمنا المتمثلة في الثقة والجودة التي تكفل في نهاية المطاف تحقيق توقعاتهم حيث نمثل شركة مواطنة مسؤولة. وبناءً على ذلك، نسعى إلى خلق علاقة مستدامة مع عملائنا وتعزيزها من خلال برنامجنا الاستثنائي «تكافل» الذي يحد من تعرض عملائنا للمخاطر ويضمن نمونا، بينما نواصل السعي إلى إيجاد أفضل السبل لتعزيز مواردنا التنظيمية والتقنية على أكمل وجه.

إن منتجاتنا مصممة خصيصًا لتناسب متطلبات كل عميل لتلبية احتياجاتهم على أكمل وجه. وإلى جانب الخدمة رفيعة المستوى، نسعى للاستفادة من شراكاتنا الاستراتيجية لتوفير سياسات التأمين المدعومة من قبل مقدمي خدمات إعادة التأمين المرموقة في العالم.

كما نكفل امتثال موظفينا لجميع القوانين واللوائح، بما في ذلك «سياسة المعلومات السرية» خاصتنا ضمن إطار قواعد سلوك العمل، بما يضمن تلافي تضارب المصالح ومراعاة مصلحة العملاء في إطار سياسات التأمين المعتمدة لدينا.

وخلال عام 2021، تم تحفيز جهودنا الرقمية وتعزيزها بعد تفشي الجائحة، حيث كفلنا تمكّن عملائنا من إكمال دورة سياسات الشراء بأكملها عبر الإنترنت. كما قمنا بإدراج آلية للتغذية الراجعة/الشكاوى لضمان قياس ردود أفعالهم بشأن الجهود الرامية إلى تحسين عروضنا باستمرار للوفاء بتوقعاتهم.



# موظفونا

نُعد موظفينا أكثر أصولنا قيمة، ونسعى إلى خلق بيئة عمل إيجابية ومحفزة للغاية لمساعدتهم على تحقيق طموحاتهم مع إضفاء القيمة على أعمالنا. لذا، نحرص على توفير بيئة عمل عادلة وإيجابية تدار استراتيجيًا من خلال سياساتنا وإجراءاتنا التي تمثل امتثالًا تامًا لقوانين العمل المحلية لدولة الإمارات العربية المتحدة. ونعمل أيضًا على إرساء أخلاقيات عمل راسخة تسترشد بقواعد أخلاقيات العمل الخاصة بموظفينا لتشجيعهم على تحمل المسؤولية الاجتماعية في إطار أداء المهام المنوطة بهم لضمان توافر أي تضارب في المصالح والسلوك المخالف لقوانين المنافسة والذي يتم توضيحه لموظفينا.

تشمل مواضيعنا الجوهرية المتعلقة  
بموظفينا ما يلي:



التوظيف

المقابل المادي

التعلم والتطوير

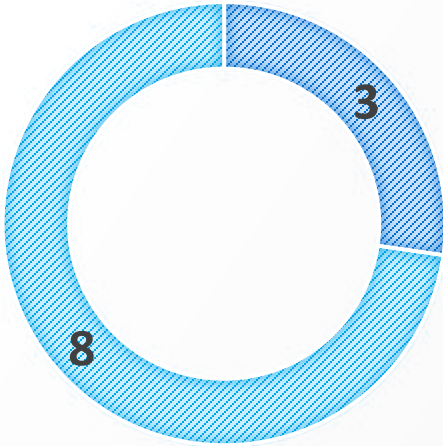
## تنوع الموظفون وعدم التمييز

يتم تعيين موظفينا بناءً على كفاءات واضحة تتطلبها أعمالنا، عبر تقديم فرصًا متساوية دون تمييز، ونشجع على التنوع لأننا نعتقد أن ذلك يثري ثقافة مؤسستنا. كما نؤكد على ضرورة الإعلان بشفافية عن المعايير الواضحة والمتطلبات الحالية والمستقبلية للتوظيف، مع إعطاء الأولوية لمواطني الإمارات العربية المتحدة لتشجيع سياسة التوطين الذي مثل مؤشرًا رئيسيًا للأداء لرؤية 2021.

يتحتم علينا بناء علاقة إيجابية بين إدارتنا وموظفينا والتشجيع على الحوار والتواصل المستمرين، ما من شأنه تعزيز قيمنا المتمثلة في الشفافية والمسؤولية باحترام وثقة متبادلين. ويمثل ذلك أيضًا جزءًا من عملية المراجعة الداخلية التي تثير أي مسائل أو مخاوف وتعالجها.

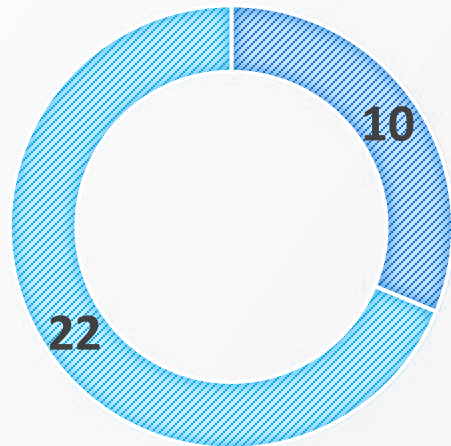
## موظفات إناث

■ غير إداريين ■ إداريين



## موظفون ذكور

■ غير إداريين ■ إداريين



## الصحة المهنية والسلامة والأمن

حيث لا ينطوي قطاع أعمالنا وعملياتنا اليومية على عمل شديد الخطورة، فإننا نكفل الامتثال لمتطلبات قانون العمل المحلي في مكان العمل وتقديم التدريب الأساسي لموظفينا في مجال الصحة والسلامة والبيئة، بما في ذلك التدريب على السلامة من الحرائق والإسعافات الأولية.

### حماية موظفينا

نظرًا لكون السنوات السابقة استثنائية فيما يتعلق بالتغيرات السريعة التي فرضتها جائحة كوفيد-19 والتي أثرت إلى حد بعيد على خط الأساس الثلاثي والأشخاص والكوكب والرخاء؛

تحتم علينا أن نتكيف مع الأوضاع على وجه السرعة لضمان استمرارية الأعمال وحماية موظفينا. لذا، قمنا بتحويل آلية أعمالنا إلى مخطط العمل عن بُعد بنسبة 100%، ما أدى إلى أتمتة عملياتنا على الفور لحماية موظفينا، وذلك امتثالًا للقوانين واللوائح المحلية. كما التزمنا باتخاذ تدابير احترازية صارمة، حيث نقوم بتوفير اللقاحات على أساس أسبوعي، بالإضافة إلى توفير المنتجات الصحية والتوعية لجميع موظفينا.

كما واغتنمنا هذه الفرصة لإنشاء قنوات اتصال جديدة مع موظفينا وأنشأنا مجموعة عبر تطبيق الواتساب لتيسير التواصل. وعلاوة على ذلك، نحرص على أن تكون إدارتنا الطبية مستعدة للتدخل ودعم موظفينا عند الحاجة، فضلًا عن تشجيع موظفينا على إجراء فحوصات بعد الإصابة بكوفيد-19.



## مكافآت واستحقاقات الموظفين

يثبت نطاق خدماتنا بشكل مباشر أهمية توفير الأمن المالي وأهمية ضمان حصول موظفينا على تعويضات واستحقاقات مالية جذابة. وحيث يمثل ذلك أولوية استراتيجية، فإننا نكفل الإشراف السليم من لجنة الموارد البشرية والأجور لدينا والتي تعمل تحت إدارة مجلس الإدارة مباشرةً.

تتصل تغييراتنا هامة أخرى لدينا بقوانين العمل المنشورة حديثاً الصادرة عن وزارة العمل، والتي سعينا إلى ضمان الامتثال لها عبر إدخال تغييرات على الالتزامات الوظيفية الرئيسية لموظفينا.

تتسم أنظمة المرتبات لدينا بالتنافسية وتتقيد بقوانين العمل المحلية، فضلاً عن تقديم مزايا ومبادرات أخرى لدعم موظفينا:

يمكن للموظفين طلب الحصول على سلف يمكنهم سدادها على أقساط تصل إلى 12 شهراً بدون فوائد

كما وأننا نساعد وندعم الموظفين والأفراد الذين يعانون من ظروف معيشية صعبة والذين يعانون من مشاكل وديون متراكمة ومشاكل صحية حرجة.



نوفر ما مجموعة 5 إجازات طارئة

# موظفونا

## التدريب والتعليم

تؤمن أمان بأن موظفينا هم أصولنا الأكثر قيمة، لذا يجب تزويدهم بالتدريب والتعليم اللازمين لمساعدتهم على تحسين أدائهم في إطار تنفيذ مهامهم، فضلاً عن تنويع مهاراتهم لتحقيق نموهم الوظيفي. ومن الأهمية بمكان للتخطيط لتعاقب الموظفين، ما يساعد على فتح المجال أمام تطور الموظفين وضمان استمرارية الأعمال كذلك.

نشجع بشدة على تقديم التدريب أثناء العمل فيما بين خطوط الأعمال، بالإضافة إلى تبادل الخبرات بين الإدارات. كما نشجع الموظفين على تقديم طلبات خاصة للحصول على دورات تدريبية إضافية بناءً على احتياجاتهم الوظيفية.

وخلال عام 2021، حظي التعلم عبر الإنترنت باهتمام كبير، حيث قدمنا أيضًا إلى موظفينا دورات تدريبية عبر الإنترنت، مع التركيز بشكل خاص على التدريب على مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد التي تم تقديمه إلى جميع الموظفين.

# 43



الموظفون الحاصلون على تدريبات حول مكافحة  
غسيل الأموال ومكافحة الفساد

# موظفونا

## المبادرات الصحية للموظفين

خلق ثقافة عمل دافئة حيث نشرك موظفينا في العديد من المبادرات والأنشطة هو أمر مجزٍ للغاية لمنظمتنا ويعزز قيمنا. لقد تأكدنا من اندماج موظفينا في بيئة نابضة بالحياة تقدرهم. تضمنت هذه الارتباطات فئات متعددة:

- مشاركات رفاهية الموظف
- احتفالات الأعياد الوطنية
- الاحتفالات الشخصية

## مشاركات رفاهية الموظف



**فريق كرة القدم للموظفين:** بهدف التشجيع على تبني أسلوب حياة صحي ونشط بالإضافة إلى بناء الفريق، ندعم إنشاء فريق كرة قدم بشكل أسبوعي

# موظفونا

## مشاركة الموظفون احتفالات الأعياد الوطنية

الاحتفال بالعيد الوطني

يوم الشهيد



تجمع الإفطار الرمضاني لموظفي أمان

## الاحتفالات الشخصية

أعياد ميلاد

يوم المرأة العالمي

عيد الأم



# مسؤوليتنا

يتجه مجال عملنا الأساسي نحو تقديم منتجات مسؤولة تحد من المخاطر التي يتعرض لها عملائنا للتعامل مع المشهد المالي الديناميكي عبر تقديم حلول مبتكرة.

خلال عام 2021، ازدهرت أعمالنا وتمركزت حول ثلاثة محاور رئيسية، ألا وهي:

- 1. الرقمنة:** ركزت استراتيجيتنا في العمل على تنفيذ الحلول الرقمية لتسيير العمليات وإيجاد نقاط اتصال جديدة لعملائنا. يسفر هذا التركيز أيضًا عن توفير خدمات غير ورقية (إلكترونية) ويكفل ضمناً تحمل المزيد من المسؤولية تجاه بيئتنا. في عام 2020، لعبت جائحة كوفيد-19 دورًا مركزيًا في التركيز على وجودها على وسائل التواصل الاجتماعي وتوزيع المنتجات عبر الإنترنت عبر مواقع الشبكة التي تغطي الدورة بأكملها بدءًا من تطبيق السياسة عبر الإنترنت وصولاً إلى النشر. بالإضافة إلى ذلك، عززت جائحة كوفيد-19 جهود الرقمنة، نظرًا لاحتياجنا جميعًا إلى تحويل بيئة أعمالنا إلى بيئة العمل عن بُعد.
- 2. المنتجات المسؤولة:** سعياً لتحقيق هدفنا المتمثل في تقديم أعمال مسؤولة، بما في ذلك مشاركة أصحاب المصلحة، لصالح الأعمال الخيرية بخصم 51%، وذلك استنادًا إلى الاتفاقيات المبرمة مع مختلف أصحاب المصلحة. تضمين الجانب الخيري حيث يتم خصم الرسوم الثابتة... فضلًا عن ذلك، قمنا بتوسيع نطاق مسؤولياتنا من خلال تقديم المعاملات والخصومات لشركائنا من الموظفين..
- 3. دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم:** انطلاقًا من إيماننا بدعم ريادة الأعمال وكوننا شركة مواطنة مسؤولة، فإننا ملتزمون بدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم التي نراها ضرورية لتحقيق الازدهار والنمو الاقتصاديين. ومن خلال عروضنا التجارية، نقدم أسعارًا خاصة لهذه المشاريع الصغيرة الحجم.

# المسؤولية الاجتماعية

## التنمية المجتمعية

نمارس قيمنا ونتحمل المسؤولية الاجتماعية عن النهوض بمجتمعنا وتنميته من خلال أعمالنا، ومن خلال مشاركتنا المباشرة مع المجتمع ومع موظفينا. نسعى جاهدين إلى مشاركة مجتمعنا في أنشطة محددة. وقد عملنا مع مختلف أصحاب المصلحة للمساهمة في تنفيذ مختلف الأنشطة بالإمارات العربية المتحدة، وذلك من خلال المساهمة في الأنشطة الدينية والثقافية والعلمية والخيرية والأكاديمية.

ومن بين المبادرات المهمة التي تم اعتمادها هذا العام برنامج للتدريب الداخلي، الذي يدرج في جدول أعمالنا كل عام ويوفر فرص تدريبية للشباب الخريجين.

**المسؤولية الاجتماعية لدى فئة الشباب الإماراتي [EYSR]:** هو نشاط/مسؤولية اجتماعية للشركات يستهدف الشباب الإماراتي الذين تسربوا من المدارس والجامعات لإعادتهم إلى المسار الوظيفي وإشراكهم في بيئة الشركات. تهدف هذه المبادرة إلى تحسين مسار حياتهم وبناء الهياكل الأساسية للتنمية وحماية البيئة.



تمثل المسؤولية الاجتماعية لدى فئة الشباب الإماراتي [EYSR] مجالات عديدة من الأنشطة التطوعية التي تضطلع بها مؤسسات محددة لتحقيق أهداف اقتصادية واجتماعية، مع اعتماد وتشجيع خلق أثر إيجابي على بيئة جميع الشباب الإماراتيين حيث تمارس هذه المؤسسات عملها. لا تقتصر هذه المبادرة على الكيانات التجارية أو الهادفة للربح.

# المسؤولية الاجتماعية

نتطلع إلى العمل باستمرار على تنفيذ مبادرات تفيد مجتمعنا وتعزز أثرنا الاجتماعي.

تشمل مبادراتنا لعام 2021 العديد من برامج المكافآت ذات الصلة بوثائق التأمين، وعروض كوفيد-19، والزكاة والأعمال الخيرية، ناهيك عن الشراكات الحكومية وشركات القطاع الخاص

## الحكومة

الهيئات الحكومية (الوزارات والهيئات الرسمية ووسائل الإعلام ووكالات الدعاية والإعلان)

الجهات الراعية لجائزة دبي الدولية للقرآن الكريم التي تنظمها حكومة الإمارات العربية المتحدة

## المجتمع

المساهمة في برنامج المكافآت الخاص لشرطة دبي «إسعاد»

منذ تفشي جائحة كورونا، دعمت الشركة خط الدفاع الأول بتقديم خصم بحوالي 50% على وثائق التأمين على السيارات.

## المشاريع الخيرية

الزكاة والأعمال الخيرية السنوية

دعم مؤسسات الزكاة والمشاريع الخيرية، بما في ذلك جمعية دار البر وجمعية بيت الخير وجمعية الشارقة الخيرية وصندوق الزكاة وصندوق الفرج

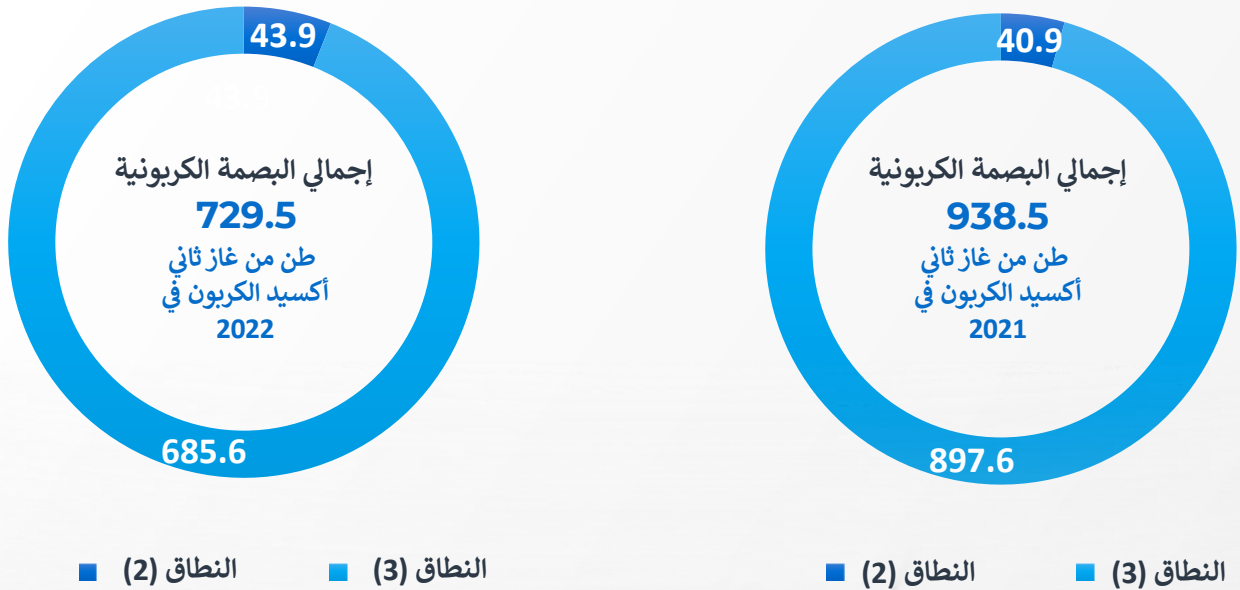
# المسؤولية البيئية

نظرًا لكون عام 2021 بداية انتعاش الأعمال التجارية عقب تفشي الجائحة، فإننا نكشف هذا العام عن استهلاكنا للطاقة الذي سيساعد على توجيه أهدافنا في المستقبل.

ومع ذلك، نفخر بإعلان أننا قمنا بحساب بصمتنا الكربونية لعام 2021. نلتزم بحساب الانبعاثات الكربونية من أجل تنفيذ استراتيجياتنا المستقبلية المتعلقة بالحفاظ على البيئة والحرص على التمكن من الحد من العناصر التي تؤثر على تأثيرنا البيئي. كما عملنا على استبدال المصابيح بمكثبات الليد الموفرة للطاقة، وما زلنا نعمل على تغطية جميع مكاتبنا بها.

تتمثل نظرنا المستقبلية عندما يتعلق الأمر بالمسؤولية البيئية في ضمان وضع أساس مرجعي لاستهلاك بيئتنا للطاقة، ما يساعد على توجيه جهودنا نحو الحد من تأثيرنا على البيئة. كما نركز بشكل كبير على مبادراتنا الرقمية وغير الورقية (الإلكترونية) التي تتصل مباشرة بخفض استهلاكنا من المواد وتقليل النفايات.

## حساب البصمة الكربونية



- **ملاحظة:** تم حساب البصمة الكربونية وفقاً لبروتوكول انبعاثات غازات الدفئية الذي يحسب النطاقين (2) و (3) مع البيانات الناتجة عن عملية جمع البيانات. تقرر أمان بوجود عناصر أخرى يتعين حسابها، وستعمل على جمع هذه البيانات للسنة المقبلة، كما ستنظر في قيمة عام 2021 كأساس مرجعي.



# الأداء الاقتصادي

تم تقييم ومراجعة أدائنا الاقتصادي وفقاً لمتطلبات الحوكمة. يتبع أداؤنا لعام 2022 في البيانات المالية ، ويسلط الضوء على القيم والحسابات الهامة التي تم الإبلاغ عنها.



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

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

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

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والناتج المالية

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

أعضاء مجلس الإدارة

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

(رئيس مجلس الإدارة)	- الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
(نائب رئيس مجلس الإدارة)	- السيد محمد أحمد عبدالله محمد المالك
(عضو مجلس إدارة)	- 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

المدققون

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

بإسْر من أعضاء مجلس الإدارة



الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي  
رئيس مجلس الإدارة

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

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

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

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

#### أساس إبداء الرأي

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

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

### التأكيد على مسألة

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

### مسألة أخرى

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

### أمور التدقيق الهامة

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

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

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

### أمور التدقيق الهامة (تنمة)

#### كيف تعامل تدقيقنا مع أمر التدقيق الهام

#### أمر التدقيق الهام

#### تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت قيمة مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ١,٠٣٧ مليون درهم و ١٤٤ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٠٩٤ مليون درهم و ١٢٤ مليون درهم) على التوالي.
- لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تتطوي عليه عملية تقديرها، والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة أثناء تحديد مدى ملاءمة وكفاية الالتزام. تستند المطلوبات التي تشتمل على المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها والمتكبدة ولكن غير مبلغ عنها إلى أفضل تقدير للتكلفة النهائية لكافة المطالبات المتكبدة ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يمكن استخدام مجموعة من الطرق لتحديد هذه المخصصات. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.
- يتم إدراج موجودات إعادة التكافل عندما يتم إدراج إجمالي التزام التكافل ذو الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل ذات الصلة وتخضع قابلية استردادها لاحتمالية التعثر عن السداد والخسائر المحتملة في حالة تعثر الأطراف المقابلة في إعادة التكافل عن السداد.
- يوضح الإيضاح رقم ٧ حول هذه البيانات المالية الموحدة البنود التي تتكون منها مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل.
- لقد تضمن العمل الذي أنجزناه لمعالجة أمر التدقيق الهام هذا الإجراءات التالية:
- تقييم واختبار الضوابط الرئيسية حول معالجة المطالبات وعمليات تكوين الاحتياطيات للمجموعة إلى جانب عمليتي إدراج وتحريير موجودات إعادة التكافل. قمنا بفحص الدليل على تشغيل الضوابط على عملية تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل ضوابط مراجعة الخسائر الكبيرة ومراجعات الأقران الداخلية (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الداعمة لاحتياطيات المطالبات ويأخذون في الاعتبار ما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية قد تم تقييمه بشكل مناسب).
  - لقد قمنا بفحص عينات من احتياطيات المطالبات والحصص ذات الصلة من موجودات إعادة التأمين، من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع المستندات المناسبة، مثل التقارير الصادرة عن مقيمي الخسائر وحيثما ينطبق، فحص مراسلات المجموعة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد الفحص.
  - لقد قمنا بمراجعة تسوية الإدارة لبيانات المجموعة الأساسية المدرجة في أنظمة إدارة وثائق التكافل مع البيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للاحتياطي الإكتواري.
  - لقد قمنا بربط مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل على النحو الموصى به من قبل الخبير الإكتواري للمجموعة مع المطلوبات والموجودات في البيانات المالية الموحدة.
  - لقد قمنا بإشراك أعضاء من فريق المتخصصين الإكتواريين لدينا لتطبيق المعرفة والخبرة في القطاع وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الإكتوارية المعترف بها. لقد حصلنا على ملخص اتفاقية إعادة التكافل للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخص الاتفاقيات ذات الصلة.
  - لقد قمنا بمراجعة نسب موجودات إعادة التكافل إلى مطلوبات عقود التكافل ذات الصلة لتحديد أي اختلاف عن اتفاقيات إعادة التكافل.

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

### المعلومات الأخرى

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

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

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

### مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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



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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

عن أرسلت ويونغ



بتوقيع:

وردة إبراهيم

شريك

رقم القيد: ١٢٥٨

٣١ مارس ٢٠٢٣

دبي، الإمارات العربية المتحدة



## بيان المركز المالي الموحد

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
نرهم	نرهم		
			<b>الموجودات</b>
٨٨,٠٣٩,١٢٢	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	٥	النقد وما يعاقله
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٥	ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	الرتبوة النظامية
			<b>موجودات عقود إعادة التكاليف</b>
٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٣٢,٧٤٦,٧٩١	٧	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
٦٣,٨٠٤,٩٨١	٧٦,٠٣٩,٨٩١	٧	المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها
٧٨٤,٣٠٧	٤,٣٣٦,٦٨١	٧	الاحتياطي الحسابي
٣١,٩٩٦,١١٧	٣٠,٩١٥,٣٢٩	٧	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٠,١٠٣,٣٨١	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٨	ذمم التكاليف المدينة
٧٠,٢٤١,١٠٤	٣١,٣٨٤,٦٠٧	٩	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
٩,٩,٩١٣,٣٠٥	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	٩	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,١٠١,٩٢٠	٤٨,٨٤٦,٤٤٩	١٠	المبالغ المتوقعة مقما والذمم المدينة الأخرى
١٠,٥٣٢,٠٦٦	٨,٦٩٨,٧٠٤	١٩	تكاليف الاستحواذ الموجهة على الوثائق
٥٦,٨٩٦,٥٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	الاستثمار العقاري
٢٣٧,٤٢٤	١٥٠,٠١٨	١٢	المستلزمات والمعدات
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	٣١	الموجودات ضمن العمليات المتوقعة
<b>١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١</b>	<b>١,٢٧٣,٤١٠,٥٧٠</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٧,٣٧٥,٥١٥	٥٠,٠٧١,٣٧٣	١٤	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	١٥	ذمم التكاليف الدائنة
			<b>مطلوبات عقود التكاليف</b>
٨٩,٩٩٩,٦٨١	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	٧	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
٨٤,١٥٥,٣٩٠	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	٧	المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها
٢,٤٧٠,٩٥١	٧,١٨٩,٨٣٢	٧	الاحتياطي الحسابي
٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٥٢,١٤٢,٠٨٧	٧	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٥٢١,٦٣٩	٧	مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	٧	المطلوبات المرتبطة بالوحدة
١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	١٣	ذمم المراجعة الدائنة
٥,٧٤٤,٧٤٧	٥,٠٥٠,٠٣٣	١٩	الخصم المزجل
٦,٧٥٣,٣٢١	٧,١٩٨,٧٩٨		المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكاليف
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	٣١	المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقعة
<b>١,٢٥٠,٦٢٦,٦٤٥</b>	<b>١,١٩٥,٧١٤,١١١</b>		<b>إجمالي المطلوبات قبل فائض عمليات التكاليف</b>
٤,٩٣١,٨٠٣	-	٣٨	الفائض في صندوق عمليات التكاليف
<b>١,٢٥٥,٥٥٨,٤٤٨</b>	<b>١,١٩٥,٧١٤,١١١</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>

## بيان المركز المالي الموحد تنمة

٢٠٢٢	٢٠٢٢	إيضاحات	
درهم	درهم		
			<b>المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين (تنمة)</b>
			<b>حقوق ملكية المساهمين</b>
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	١٨	الاحتياطي القانوني
٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	١٨	الاحتياطي العام
(٧٨,٩٦١,٤٣٣)	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)		الخسائر المتراكمة
(٧٩,٩٧٥,٦٤٤)	(١٥,٤٣١,٥٨٥)	٩	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٠٦,٧٢١	٢,٧٨٩,٥٩٣	٣٨	مخصص ايداعلت إعادة التكاليف
٨٦,٥٢٨,٩٩٣	٧٩,٠٢٢,٤٣٢		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم</b>
(١,٣٢٧,٠٩٠)	(١,٣٢٥,٩٧٣)		الحقوق غير المسيطرة
٨٥,٢١١,٩٠٣	٧٧,٦٩٦,٤٥٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٣٤٠,٧٧٠,٣٥١	١,٢٧٣,٤١٠,٥٧٠		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين</b>

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

  
 الدكتور صالح هاتم سيد الهاتمي  
 رئيس مجلس الإدارة

  
 راشد دباب  
 الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الموحد

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
الرغم	الرغم	
٢٤٩,١٥٥,٦٠٦	٢٥٣,٥٤١,٤٤٢	٢٠ إيرادات التكاليف
(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)	(١٣٦,٥٧٣,٨٤٠)	٢٠ إجمالي اشتراكات التكاليف
١١٤,٦٥٠,١٧٨	١١٦,٩٦٧,٦٠٢	حصة إعادة التكاليف من إجمالي اشتراكات التكاليف
(١٢,٠٣٦,٩٢٦)	(١,١٥٣,٦٠٤)	صافي اشتراكات التكاليف المكتسبة
٤٦٠,٩٢٥	(١,١٦٦,٥٠٧)	التغير في احتماليات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المتتيبة - الصافي
١٠٣,٠٧٤,١٧٧	١١٤,٦٤٧,٤٩١	٧ التغير في الاحتمالي الحاصل - صافي
١٧,٤١٥,٩٢١	١٦,٩٩٥,٨٦٥	صافي اشتراكات التكاليف المكتسبة
٦,٠٧٧,٨٢١	٦٨٦,٣٠٢	١٩ الخصم المستطرد على اشتراكات إعادة التكاليف المنقول عنها
١٢٤,٥٦٧,٩١٦	١٢٢,٣٢٩,٦٥٨	٢٢ رسوم الوثائق
(١٠٧,٢٧٤,٤٠٤)	(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)	إجمالي إيرادات التكاليف
٣٧,٥٠١,٨٨٦	٤٠,٨٤٤,٣٤١	مصاريق التكاليف
(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(٩٦,٦٦٨,٣٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦,٤٢٨,٤٨١)	١,٠٩١,٦٣٢	حصة إعادة التكاليف من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧,١٤٤,٣٥٠	(٣,٢٦٨,٧٨٩)	صافي مطالبات التكاليف
(١,٣٢٩,٥٥٩)	١٥١,٩١٦	التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها - الصافي
(٧١,٠٨٦,٢٠٨)	(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)	التغير في احتمالي مصاريق تسوية الضمارة غير الموزعة
(٢٤,٦٠٢,٨٧٨)	(٢٨,٦١٣,٦٤٥)	١٩ صافي المطالبات المتكبدة
(٩٥,٦٨٩,٠٨٦)	(١٢٧,٣٠٧,٢٤٨)	تكلفة الاستحواذ على الوثائق
٣٢,٨٧٨,٨٢٢	٥,٠٢٢,٤١٠	إجمالي مصاريق التكاليف
٧,٣٤٩,٣٠٨	٧٧,٦٢٧	صافي إيرادات التكاليف
(٣٠,١٣١,٠٧١)	(٢٧,٢١٩,٧٨٧)	٢٣ إيرادات الاستئجار
-	٧,٧٤٧,٨٩٢	٢٤ المصاريق العمومية والإدارية
١١,٠٩٧,٠٧٠	(١٤,٣٧١,٨٥٨)	الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٥,٦٧٧)	(٣٨,٨٢١)	(الخصارة) / الربح للمدة من العمليات المستمرة
١١,٠٩١,٣٩٣	(١٤,٤١٠,٦٨٩)	الخصارة للمدة من العمليات المتوقفة
١٦,٣٠٢,٧٠٠	٣٤,٨٢٥,٥٨٧	(الخصارة) / الربح للمدة قبل الإستهاد
(١٥,١٠٤,٣٦٠)	(٣٠,٥٧٦,٦٥٤)	٤٢ العجز من عمليات التكاليف للمدة
١٢,٢٨١,٧٢٣	(١٠,١٦١,٧٥٦)	٣٨ المساهمات من قرض حسن لعمليات التكاليف
١٢,٢٩٠,٣٠١	(١٠,١٦٢,٨٧٣)	(الخصارة) / الربح للمدة
(٥٦٨)	١,١١٧	العائد إلى:
١٢,٢٨١,٧٢٣	(١٠,١٦١,٧٥٦)	معناهي لشركة الأم
٠,٠٥٤	(٠,٠٤٥)	لحقوق غير المنجزة
		٢٥ (الخصائر) / العوائد للمساهم الواحد

## بيان الدخل الشامل الموحد

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

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



## بيان التدفقات النقدية الموحد

٢٠٢٢ نرهم	٢٠٢٢ نرهم	
١٢,٢٨٩,٧٣٣	(١٠,١٦١,٧٥١)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٣٦,٤١٧	١٢٠,٠٩٥	(الخسارة) / الربح للسنة
١,٥٩٧,٨٦٢	(٤,٨٢٩,٨٦١)	تعديلات على التدفقات المالية:
(٢,١٤٦,٥٠٠)	١,٨٩٦,٥٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١١,٩٤٥,٢٨١)	(١,٩٧٧,٧٣٦)	(الربح) / الخسارة على الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، صافي
٧٢١,٥٥٥	١,١٧٧,٢٥٦	الخسارة / الربح من إعادة تقييم استثمار عقري
(٢٨٧,٤٣٩)	(٧٧,٧٩٥)	إيرادات توزيعات الأرباح
-	(٤٦٧,٩٢٤)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,٨٤١,٧٣٨)	-	إيرادات الأرباح
-	-	إيرادات الأرباح
-	-	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٤,٣٢٤,٢٠٦	(٩,٣٢١,٢٢١)	
٢,٨٦٥,٨٦١	(١٩,٩١٦,٤٨٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,١٦٥,٦١٧	(١٣,٣٨٨,٩٧٣)	موجودات عمرة إعادة التكاليف
(٢,٠٣٠,٥٠٦)	(٢٩,٩٧٠,٤٣٧)	دعم التكاليف المدينة
٣٣,١٦٦,٠٢٢	٢٤,٢٦١,٨٣٦	المبالغ المدفوعة مشعاً والنم الممنوعة الأخرى
٣٧٨,٤٠٥	٤٤٥,٤٧٧	مطلوبات عمود التكاليف
٣,٧٧٥,٧٤٦	٢٤,٥٧٦,٦٧٨	المبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكاليف
(١٢,٠٧٦,٠١٥)	(٥,٥٣٤,٣٤٦)	دعم التكاليف الدائنة
(٢,٨٨٦,١٢٢)	(٦٩٤,٧١٤)	دعم التجزئة الدائنة والنم الدائنة الأخرى
(١,٦٣٨,٩٩٨)	١,٨٣٢,٣٦٢	تكاليف الاستحواذ المرحلة على الوقت
٥,١٤٢,٢٢٤	-	القائض في سناري عمليات التكاليف
(٢٧٢,٨١٤)	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٧٢٢,١٥١)	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
(٧٥٠,٠٠٠)	-	الخسوم للمزج
-	-	المطلوبات المرابطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات شراكة
٣٨,٦٢٢,٦٤٩	(٣٧,٧١٢,٨٢٤)	<b>نقد (المستخدم في) / المورد من العمليات</b>
(٤١٢,٦٦١)	(١,٩١٩,٩٠٩)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المنفوعة
٣٨,٢٠٩,٩٨٨	(٣٩,٦٣٢,٧٣٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / المورد من الأنشطة التشغيلية</b>
(٩٢,٠٨٨)	(٣٢,٦٩٠)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,٣٨١,٦٥٤)	-	الاستثمار في ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاق أسلي لأكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٤٩٣,١٤٦)	(٤١,٩١٠,٨٢٧)	شراء استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٨٣,٢٧٨,٠٩٠	بيع استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٥١,٤٨٥,٢٩٢	بيع استثمارات في موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٨٧,٤٣٩	٧٧,٧٩٥	إيرادات الأرباح المتصلية
١١,١٤٥,٦٨١	١,٩٧٧,٧٣٦	إيرادات توزيعات الأرباح الممنوعة
-	(٤,٩٣١,٨٠٣)	إجمالي إعادة تقييم استثمارات مشروكي التكاليف
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق ودائع وكالة لدى بنوك باستحقاق أسلي لأكثر من ثلاثة أشهر
(٢٣,٨٤٥,١٢٣)	-	صافي الزيادة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
١٥,٦٦١,٠٣٦	٩٩,٩٤٣,٥٩٣	<b>صافي نقد المورد من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١١,٠٦٣)	(١٥,٦٢٨,٥٤٣)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٣٣٢,١٧٤)	(٦٩٥,٠٠٠)	دعم المراجعة الذاتية
(١٩,٦٨١,٣٢٧)	-	الزكاة المدفوعة
(٢٠,٣٢٥,٣٦٤)	(١٥,٥٦٣,٥٤٣)	المبالغ المستحقة إلى البنوك
٣٣,٤٩٨,٦٦٠	٤٤,٧٨٧,٣١٧	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
٥٥,٥٦٧,٠٦٠	٨٩,٠٦٥,٧٢٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٨٩,٠٦٥,٧٢٠	١٣٣,٨٥٣,٠٣٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
		<b>نقد وما يعادله في نهاية السنة</b>



## بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم
٨٨,٠٥٦,٧٤٤	١٣٢,٨٤٤,٠٦١
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
<u>٨٩,٠٦٥,٧٢٠</u>	<u>١٣٣,٨٥٣,٠٣٧</u>

النقد وما يعادله - إيضاح ٥,٦

النقد وما يعادله المدرج ضمن العمليات المتوقعة - إيضاح ٣٦

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

## معلومات عامة

١

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

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

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

يُشار إلى الشركة وشركتها التابعة معاً باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة أرباح المملوكة %	نسبة التصويت المملوكة %	النشاط الأساسي	الحالة
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعة والزراعة وإدارتها	لا توجد صلاحيات
شركة تكتيك مركز خدمة لميانات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات	قيد للتصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الوثائق الطبية	قيد للتصفية

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

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



## ١ معلومات عامة (تتمة)

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

## ١.١ تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تكبدت المجموعة خسارة بلغت قيمتها ١٠٠.١ مليون درهم، واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة ما قيمته ١٤٦.٧ مليون درهم والتي تمثل حوالي ٦٥٪ من رأس مال المجموعة. وكما هو مذكور في الإيضاح رقم ٣٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة، لدى المجموعة عجز في الملاحة بمبلغ ١٤١ مليون درهم. من أجل معالجة عجز الملاحة المالية، أعدت إدارة المجموعة خطة تعافي الملاحة أخذت في الاعتبار عملية ضخ رأس مال محتملة من قبل المساهمين والتي لم يتم تنفيذها بنجاح.

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

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

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

## ٢.١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢٢

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

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

## ٢.١ المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بـ "إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢"، والتي تتناول القضايا التي قد تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية بعد إصلاح معيار معدل الفائدة، بما في ذلك استبداله بمعدلات معيارية بديلة؛
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التصحيحات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١٦
- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " بهدف منح المستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز عقد الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ يعد تعديلاً على عقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الإجراء العملي من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

## ٢.٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة ولكنها غير فعالة بعد

- تم الإفصاح أدناه عن المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- لم تطبق المجموعة بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف التقديرات المحاسبية. فعال لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يسمح بالتطبيق المبكر.
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: الإفصاح عن السياسات المحاسبية. فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.
  - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين. فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة

٣

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

## بيان الامتثال

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

## أساس الإعداد

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

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

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

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

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

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



## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

## أساس التوحيد

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

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

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

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

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

## أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## دمج الأعمال

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

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

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

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

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

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



## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

## تصنيف المنتجات

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

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

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

## إجمالي اشتراكات التكافل

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

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

## المطالبات

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## إعادة التكاليف

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

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالية أو بشكل أكثر تكراراً عند ظهور مؤشر على انخفاض القيمة خلال السنة المالية يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة بموجب شروط العقد وعندما يمكن قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها المجموعة من عمليات إعادة التكاليف بشكل موثوق به. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. لا تعطي ترتيبات إعادة التكاليف المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه مشتركي التكاليف.

لا تعطي ترتيبات إعادة التكاليف المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين.

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

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

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

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

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

## تكاليف الاستحواذ على الوثائق

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

## الخصومات المكتتبة

يتم إدراج الخصومات المكتتبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل وإطفاء الخصم المكتتب على عقود إعادة التكاليف الخارجية على أساس القسط التآهت على مدى فترة الاشتراكات المتوقعة المستحقة الدفع.



## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣

## الذمم المدينة والذمم الدائنة المتوقعة بعقود التكافل وإعادة التكافل

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

## مطلوبات عقود التكافل

## احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

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

## المطلوبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

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

## المطلوبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

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

(أ) المطلوبات المبلغ عنها خلال السنة

(ب) التأخير في الإبلاغ عن هذه المطلوبات

## المطلوبات المرتبطة بالوحدة

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

## احتياطي المخاطر غير المنتهية

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

## 3 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

## الاحتياطي الحسابي

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

## تعويضات الإلغاء والإحلال

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

## تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق

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

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

## اختيار مدى كفاية الالتزام

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

## الفائض / العجز في صندوق مشترك التكافل

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الفائض / العجز في صندوق مشتركى التكاليف (تتمة)

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

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

## الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

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

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

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

## عقود الإيجار

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

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



## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## المصاريف العمومية والإدارية

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

## المخصصات

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

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

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

## مكافآت الموظفين

## خطة المساهمات المحددة

إن الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في برنامج معاشات التقاعد ومنافع الضمان الاجتماعي الذي تديره الحكومة والذي تم إنشاؤه وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩. يتوجب على المجموعة المساهمة بنسبة ١٢.٥٪ من "الراتب الذي يتم احتساب المساهمة منه" إلى برنامج منافع التقاعد لتمويل المنافع. يتطلب من هؤلاء الموظفين كذلك المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب الذي يتم احتساب المساهمة منه" إلى البرنامج. يمثل الالتزام الوحيد على المجموعة فيما يتعلق بمعاشات التقاعد ونظام الضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

## مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية

## التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

## الإدراج والقياس المبني

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

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

## الموجودات المالية

## (١) التصنيف والقياس اللاحق

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

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

فيما يلي متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية:

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## (١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

## أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

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

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

- **التكلفة المطفأة:** إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بحيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة مدرج ومقاس كما هو موضح في هذا الإيضاح. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:** إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، بحيث تمثل للتدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج التغيرات في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. عند استبعاد الأصل المالي، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ويتم إدراجها ضمن "إيرادات الاستثمار". يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- **القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:** إن الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من استثمار الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوط في بيان الدخل ويتم عرضها بالصافي ضمن "إيرادات الاستثمار - صافي" في الفترة التي نشأت فيها. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## (١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

## نموذج الأعمال

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

## مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

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

## أدوات حقوق الملكية

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



## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## (١) التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

## الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

## (٢) الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

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

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## الانخفاض في قيمة السجلات المالية (تتمة)

## (٢) الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

## (٣) تعريف التعثر عن السداد

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

## (٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أصل مالى عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة ولا يوجد احتمال واقعى لاسترداد.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

## الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

## (٥) قياس وإبراج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

## استبعاد الموجودات المالية

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

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

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

## المطلوبات المالية

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## المقاصة

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

## النقد وما يعادله

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

## ودائع الوكالة لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

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

## الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

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



## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## المقاصة

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

## النقد وما يعادله

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

## ودائع الوكالة لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

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

## الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الممتلكات والمعدات

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

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

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

السيارات	٤ سنوات
الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات

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

## الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

## السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الانخفاض في قيمة الموجودات غير العالية (تتمة)

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

## العملاء الأجنبية

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

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

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

## الزكاة

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

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

## رأس المال

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

## توزيعات الأرباح

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



## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## القروض

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

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

## ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

## ٤.١ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

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

## ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصغر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

## ٤.١ قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

## ٤.٢ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

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

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

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

٤.٢ الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل (تتمة)

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

مخصص المطالبات، سواء التي تم الإبلاغ عنها أم لا

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

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

الاحتياطي الحسابي

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

العمر	معدل الوفيات
٣٠-١٩	٠,٤٤-٠,٥٣
٤٠-٣١	٠,٨٩-٠,٤٦
٥٠-٤١	٢,٥١-٠,٩٦
٦٠-٥١	٧,٥٨-٢,٨١
٧٠-٦١	١٨,٨١-٨,١٣

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

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

#### الاستثمارات المرتبطة بالوحدة

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

٤,٣ تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

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

٤,٤ تقييم الاستثمارات العقارية

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٥ النقد والأرصدة البنكية (باستثناء الوديعة النظامية)

٥.١ النقد ما يعادله

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٦٠,٢٥٢	٦٠,٤١٨	النقد في الصندوق
٨٨,٠٤٦,٤٩٢	١٣٢,٧٨٣,٦٤٣	الأرصدة البنكية في الحسابات الجارية (إيضاح ٥.١.١)
٨٨,٠٥٦,٧٤٤	١٣٢,٨٤٤,٠٦١	
(١٧,٦٢٢)	(٢٠,٤٨٣)	نقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٨,٠٣٩,١٢٢	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	الإجمالي

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

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

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٨٨,٠٥٦,٧٤٤	١٣٢,٨٤٤,٠٦١	النقد وما يعادله - (إيضاح ٥.١)
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	النقد وما يعادله المدرج ضمن الموجودات - (إيضاح ٣١)
٨٩,٠٦٥,٧٢٠	١٣٣,٨٥٣,٠٣٧	

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

٦ الوديعة النظامية

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
لرهم	لرهم	
<b>مطلوبات عقود التكافل – الإجمالي – (أ)</b>		
٨٩,٩٩٩,٦٨١	٩٦,٣٦٣,٢٧٣	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية (إيضاح ٧,٢)
٨٤,١٥٥,٣٩٠	٩٥,٢٩٨,٦٦٨	المطلوبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها (إيضاح ٧,١)
٢,٤٧٠,٩٥١	٧,١٨٩,٨٣٢	الاحتياطي الحسابي (إيضاح ٧,٣)
٤٩,٩٥٤,٠٨٦	٥٢,١٤٢,٠٨٧	المطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ٧,١)
٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٥٢١,٦٣٩	مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (إيضاح ٧,١)
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	مطلوبات مرتبطة بالوحدة
<b>١,٠٩٣,٥٠٩,٨٣٥</b>	<b>١,٠٣٦,٨٠٩,٦٤٥</b>	
<b>موجودات عقود إعادة التكافل – (ب)</b>		
٢٧,٥٣٦,٨٠٣	٣٢,٧٤٦,٧٩١	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
٦٣,٨٠٤,٩٨١	٧٦,٠٣٩,٨٩١	المطلوبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها
٧٨٤,٣٠٧	٤,٣٣٦,٦٨١	الاحتياطي الحسابي
٣١,٩٩٦,١١٧	٣٠,٩١٥,٣٢٩	المطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
<b>١٢٤,١٢٢,٢٠٨</b>	<b>١٤٤,٠٣٨,٦٩٢</b>	
<b>مطلوبات عقود التكافل – الصافي – (أ - ب)</b>		
٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٦٣,٦١٦,٤٨٢	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية (إيضاح ٧,٢)
٢٠,٣٥٠,٤٠٩	١٩,٣٥٨,٧٧٧	المطلوبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها (إيضاح ٧,١)
١,٦٨٦,٦٤٤	٢,٨٥٣,١٥١	الاحتياطي الحسابي (إيضاح ٧,٣)
١٧,٩٥٧,٩٦٩	٢١,٢٢٦,٧٥٨	المطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ٧,١)
٣,٦٧٣,٥٥٥	٣,٥٢١,٦٣٩	مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (إيضاح ٧,١)
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	مطلوبات مرتبطة بالوحدة
<b>٩٦٩,٣٨٧,٦٢٧</b>	<b>٨٩٢,٧٦٧,٩٥٣</b>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الإكتواري المعين من قبل الشركة، شاماً الاستثمارية دي إم سي سي، ما قيمته ١,٠٣٧ مليون درهم (٨٩٣ مليون درهم على التوالي (٢٠٢١: ١,٠٩٤ مليون درهم و ٩٦٩ مليون درهم على التوالي).

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧.١ الحركة في مخصص المطلوبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها، والمطلوبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

٢٠٢١		٢٠٢٢	
الاجمالي درهم	الصافي درهم	الاجمالي درهم	الصافي درهم
٤١,٣٦٨,٢٤٣	١٣٦,٨٧٧,٩١٤	٤١,٩٨١,٩٣٣	١٣٧,٧٨٣,٠٣١
٧١,٠٨٦,٢٠٨	١٠٨,٨٧٩,٥٢١	٧٥,٧٥٥,١١١	١٥٠,٦٩٢,٠٦٦
(٧٠,٤٧٧,٥١٨)	(١٠٧,١٧٤,٤٠٤)	(٧٣,٧٢٩,٨٧٠)	(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)
٤١,١٨١,٩٢٣	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤٤,٠٠٧,١٧٤	١٥٠,٩٦٢,٣٩٤
٢٠,٣٥٠,٤٠٩	٨٤,١٥٥,٣١٠	١٩,٦٥٨,٧٧٧	٩٥,٢٩٨,٦٦٨
١٧,٩٥٧,٩٦٩	٤٩,٤٥٤,٠٨٦	٢١,٢٢٦,٧٥٨	٥٢,١٤٢,٠٨٧
٢,٦٧٢,٥٥٥	٢,٦٧٢,٥٥٥	٢,٥٢١,٦٢٩	٢,٥٢١,٦٢٩
٤١,١٨١,٩٢٣	١٣٧,٧٨٣,٠٣١	٤٤,٠٠٧,١٧٤	١٥٠,٩٦٢,٣٩٤

في ١ يناير  
مطلوبات متكبدة خلال السنة  
مطلوبات تمت تسويتها خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

مطلوبات مبلغ عنها ولم تتم تسويتها  
مطلوبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها  
مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

## ٧.٢ احتياطات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية

٢٠٢١		٢٠٢٢	
الاجمالي درهم	الصافي درهم	الاجمالي درهم	الصافي درهم
٥٧,٦٤٨,٣٤٦	٨٥,١٨٥,١٤٩	٥٦,٠٩٤,٠٤٣	٨٨,٨٤٠,٨٢٤
٤,٨١٤,٥٣٢	٤,٨١٤,٥٣٢	٧,٥٢٢,٤٣٩	٧,٥٢٢,٤٣٩
٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٦٣,٦١٦,٤٨٢	٩٦,٣٦٣,٢٦٣

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة  
احتياطي المخاطر غير المنتهية

كانت الحركة في مخصص احتياطات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية - الإجمالي والصافي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
الاجمالي درهم	الصافي درهم	الاجمالي درهم	الصافي درهم
٥٠,٤٢٥,٦٥٢	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١
١١٤,٦٥٠,١٧٨	٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	١١٦,٩٦٧,٦٠٢	٢٥٣,٥٤١,٤٤٢
١,٦٦٨,٥٣٠	١,٦٦٨,٥٣٠	(٢,٧٠٧,٩٠٧)	(٢,٧٠٧,٩٠٧)
(١٠٤,٢٨١,٧٨٢)	(٢٤٢,٣٢٨,٥١٢)	(١١٣,١٠٦,٠٩١)	(٢٤٤,٤٦٩,٩٤٣)
٦٢,٤٦٢,٨٧٨	٨٩,٩٩٩,٦٨١	٦٣,٦١٦,٤٨٢	٩٦,٣٦٣,٢٦٣

في ١ يناير  
الاشتراكات المكتسبة  
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية  
الاشتراكات المكتسبة خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧,٣ الاحتياطي الحسابي

٢٠٢١		٢٠٢٢		
الصافي درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	الإجمالي درهم	
٢,١٤٧,٥٦٦	٦,٨٤٧,٨٦٢	١,٦٨٦,٦٤٤	٢,٤٧٠,٩٥١	في ١ يناير
(٤٦٠,٩٢٥)	(٣٧٦,٩١١)	١,١١٦,٥٠٧	٤,٧١٨,٨٨١	صافي الحركة خلال السنة
١,٦٨٦,٦٤٤	٦,٤٧٠,٩٥١	٢,٨٥٣,١٥١	٧,١٨٩,٨٣٢	في ٣١ ديسمبر

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

الزيادة / (الانخفاض) في صافي الالتزام		التغير في الافتراضات	المستأجر
٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم		
١٢,١١٦	١٣١,١٧٨	٪١٠+	الوفيات / الحالات المرضية
(٤٣٦)	(١,٣٣٠)	٧٥+ نقطة أساس	معدل الخصم
(١٢,١٢٠)	(١٣١,١٨٠)	٪١٠-	الوفيات / الحالات المرضية
٤٤٦	١,٣٥٢	٧٥- نقطة أساس	معدل الخصم

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧.٢ متطلبات عقود التكاليف وموجودات عقود إعادة التكاليف (تتمة)

٧.٣ الاحتياطي الحسابي (تتمة)

تتكون متطلبات عقود التكاليف - الإجمالي مما يلي:

الإجمالي الرقم	مطلوبات مرافقة بالرقم	مصاريف تسوية العقود غير المبررة الرقم	المطلوبات المتكبدة ولكن غير مكفولة الرقم	الاحتياطي الحسابي الرقم	المطلوبات المتبقية علاوة وبرنامج التسوية الرقم	المطلوبات الاشتراكات غير المكتملة والمفادير غير المكتملة الرقم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٦٦,٤١٦,٤٤٧	=	٢,٠٣٠,٦٤٠	٤,٤١٧,٩٧٧	=	٢٢,١٧٠,٦١٤	٣٦,٨٩٧,٦١٤	السجلات
١٠,٨٥٤,٦٨٨	=	٤٨,٣٨٤	٢,٦٠٦,٠٤٢	=	٦,٩٥٢,٤٦٥	١,٨٨٧,٤٠٧	الأصل الهندسية
٥,٢٠٦,٥٢٣	=	٦٧,٥٢٠	٣٤٥,٦٤٤	=	٤,٤٣٠,٦٣٢	٣٨١,٥٦١	كاشن البحري والبحري للمرافق
٣١,٥١٠,٣٠٠	=	١١٠,٠٤٢	٤,٣٨٨,٤٠٧	=	١٦,٥٥٠,٧٥٨	١٠,٣٢١,٠٤٢	كاشن لعم والسوريات
١٢,٥٥٧,٦٤٠	=	٥٦٢,٢٠٦	١٤,٠٤٩,٢٢٨	=	١٦,٤١٢,٥٢٨	١٤,٥٢٠,٦٠٤	كاشن على الحياة
٥١,١٤٩,٥٢٥	=	٦٦٩,٥٦٦	١٠,٢٥٢,٩٥٧	=	٢,٢٠٢,٦٥٢	٣٦,٨٢٢,٢١٤	
٥١٩,٦٨١,٧٥٧	٧٥٢,٢٩١,١٤٦	٧٥,٤٨١	٤,٤٦٥,٤١٥	٧,١٥٩,٥٢٢	٤,٢٨١,٤٩٢	١٢,٢٧٠,٤٩١	
١,٠٣٦,٥٠٦,٦٤٥	٧٥٢,٢٩١,١٤٦	٢,٥٢١,٦٢٩	٥٢,٦٤٢,٠٥٧	٧,١٥٩,٥٢٢	٩٥,٢٩٥,٦٦٥	٩٦,٢٤٢,٢٢٢	
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
							السجلات
٥٥,٢٦٥,١٠٠	=	٢,٢١٧,٥٤٧	٤,٢١٢,٥٨٢	=	٢٨,٤٤٥,٦٤٤	٢١,٤٠٠,٤٨١	الأصل الهندسية
١٠,٢٤٧,١٢٩	=	٢٦,٤٥٠	١,٥٦٤,٧٢٧	=	٦,٢٨٢,٥٥٠	١,٥٢٦,٤٠٤	كاشن البحري والبحري للمرافق
٧,٦١٦,٦٤٧	=	٤٦,١٢٢	١,٥٢٩,٢٤٠	=	٥,٧٠٠,٤٦٠	٥١٢,٦٠٩	كاشن لعم والسوريات
٢٤,٤٦٥,١٠٤	=	٨١,٥١٦	١٠,٤٢٩,٦٠٠	=	٢,٨٦٨,٦٤٢	١٠,٤٢٥,٠٠١	كاشن على الحياة
٤٧,٤٠٤,٧٩٤	=	٤٤٧,٥٢٧	٢٢,٠١٢,٧٨٤	=	٢٤,١٨٤,٤٢٢	٤,٢١٤,٥٥٦	
٢٠,٢١٤,٠١٢	=	٢١٧,٤٨٧	٤,٤٦٦,٧٧٤	=	٢,٦٥٠,٤٠٩	٢٢,٤٢٩,٢٢٥	
٨٧٧,٢٠٠,٦٤٦	٨١٢,٢٤١,١٢٩	٥١,٤٧٠	٢,٩٧٥,٦٥٢	٤,٤٧٠,٦٥١	٤,٦٢٤,٧٧٢	٤,٥٤٤,٢٠٥	
١,٠٦٢,٥٠٦,٨٢٥	٨١٢,٢٤١,١٢٩	٢,٦٨٢,٥٥٤	١٦,٩٥٤,٠٨٦	٤,٤٧٠,٦٥١	٨١,٦٥٥,٢٢٠	٨٦,٤٦٦,٦٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٧. معلومات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل (تتمة)

٧.٣ الأخطائي الحسابي (تتمة)

تتكون معلومات عقود التكافل - الصافي مما يلي:

الأعداد الرقم	معلومات مرتبطة بالوحدات الرقم	مصاريف تسوية التسوية الرقم	المطلوبات المتكبدة رتكبت غير مبلغ حيا الرقم	الأخطائي الحسابي الرقم	المطلوبات المتبقي عليها رقم تم التصحيح الرقم	معلومات الإحتراقات غير المتكبدة والمتبقي الرقم		
						الرقم	الرقم	
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٨,٣٧٧,٨٥٠	=	٢,٠٢٠,١١٠	٤,٨٢٨,٩٨٢	=	١١,٤١٩,٨٧٧	٢٠,٤٠٦,١١٠		سيارات
٤٠٢,٧٨٢	=	٤٨,٢٨٤	١٤٦,٠٦١	=	٤٤٥,٧٥٤	٦١٩,٨٩٤		الأصل الهندسية
١٧٨,٨٧٥	=	٢٧,٧٢٠	٨٤,٧٢٨	=	٢٦٠,٨٦٦	١٠٩,٧٥٤		التأمين البحري والتجوي
٢,٥٢٢,٨٢٥	=	١١٠,١٤٢	٢٨١,١٨٠	=	٤٩٤,٢٨٤	١,٠٤٧,٦٦٤		التراخي
١٠,٢٨٢,٣٢٨	=	٥٦٢,٢٠٦	٤,٣٢٧,٥٠٦	=	٢,٤٠١,٣١٩	٤,٧٩٢,٠٠٨		التأمين العام والمسؤوليات
٤٩,٨٧١,٧٧٧	=	١١٤,٥٦٦	١٠,٢٨٢,٨٥٧	=	٢,٨٧٧,٢٢٩	٣٨,٩١٤,٤١٤		الشمس
٧٨٩,٤١٠,٥١٤	٧٨٩,٢٩١,١٤٦	٧٨,٤٤٦	٥٠٤,٤١٧	٢,٥٥٢,١٤١	٧٩٢,٢٢٥	٢,١٠٠,٢٢٥		التأمين على الحياة
<b>٨٨٩,٧١٧,٨٥٢</b>	<b>٧٨٩,٢٩١,١٤٦</b>	<b>٢,٥٢١,٥٢٨</b>	<b>١١,٦٦٦,٧٨٨</b>	<b>٢,٥٥٢,١٤١</b>	<b>١٤,٤٥٨,٧٧٧</b>	<b>٥٢,٦١٦,٤٤١</b>		
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥٦,٤٠٩,٥٥١	=	٤,٢٧٥,٥١٧	٥,٢٢٢,٦٥٤	=	١٢,٢١٦,٧١٤	٢٥,٦٥٦,٢٧٦		سيارات
١١٤,١٧٦	=	٢٦,١٥٠	١١٧,٧٧٤	=	١٤٥,٢٥٧	٤٦٦,٤١٥		الأصل الهندسية
٤٧٢,٥٥٢	=	٤٦,١٤٢	١٧٥,٤٤٨	=	٢٢١,٥٢٢	١١٨,٧٤٢		التأمين البحري والتجوي
٢,٠٠١,٦١٧	=	٨١,١١١	٧٧٦,٤٢٨	=	٤٧٧,٤٤٥	٨٦٥,٨٥٠		التراخي
١٢,٤٧٦,٢٤٢	=	٨٢٧,٥٢٧	٦,٤١٨,٧٠٠	=	٢,٨٤٥,٨٨٦	٢,٨٠٤,٧٢٧		التأمين العام والمسؤوليات
٩٨,٠٢٢,٤٢٩	=	٢١٧,٤٨٧	٤,٤١٦,٧٧٤	=	١,٨٥٢,٢١١	٢٦,٢٥٢,٤١٠		الشمس
٨٧٧,٢٧٨,٤٨٥	٨٧٢,٢٤٦,١٧٢	٥٦,٤٧٠	٣٧٥,٤١٦	١,٦٨٦,٤٤١	٤٧٠,٤٢٧	١,١٢٦,٥٧١		التأمين على الحياة
<b>١١٩,٢٨٧,٤٢٧</b>	<b>٨٧٢,٢٤٦,١٧٢</b>	<b>٢,٤٧٢,٥٥٤</b>	<b>١٧,٤٥٧,٤٤٦</b>	<b>١,٦٨٦,٤٤١</b>	<b>٢٠,٢٥٠,٤٠٩</b>	<b>٤٩,٤٤٤,٥٧٨</b>		



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أ. دعم التكاليف المدينة

مصارف دولة الإمارات العربية المتحدة		مصارف دولة الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٧,٨٩٤	-	٢١,١٤٠,١٢٩	٣٥,٩٢٤,٩٩٠	٢١,١٧٢,٠٦٥	٣٥,٩٢٤,٩٩٠
-	-	(٤,٢٢٠,٨٨٦)	(٥,٠٠٢,٧٣٢)	(٤,٢٢٠,٨٨٦)	(٥,٠٠٢,٧٣٢)
٣٧,٨٩٤	-	١٦,٩١٩,٢٤٣	٣٠,٩٢٢,٢٥٨	١٦,٩٥١,١٧٩	٣٠,٩٢٢,٢٥٨
٤,٢١٩,٧١٩	٦,٠١٣,٨٤٦	١٧,٧١٢,٣٩٥	١٧,٠٣٦,٧٠٥	٢١,٩٦٢,٦٦٤	٢٣,١٥٠,٥٥١
-	-	١١,٢٧٩,٣٨٨	١٤,٦٩٥,١٣٤	١١,٢٧٩,٣٨٨	١٤,٦٩٥,١٣٤
-	-	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	(٦,١٧٥,٢٨٩)	(٥,٩٨٠,٧٦٠)	(٦,١٧٥,٢٨٩)
٤,٢١٩,٧١٩	٦,٠١٣,٨٤٦	١٥,٨٢١,٦٢٦	١٧,٤٧٨,٥٠٨	١٠,١٠٣,٣٨٦	٢٣,١٩٩,٣٥٤

مدفوعات مستحقة من شركاء التكاليف  
تتضمن: مخصص الانخفاض في القيمة

مدفوعات مستحقة من شركات التكاليف / (معداة التكاليف)  
مدفوعات مستحقة من الوسطاء / الوكلاء  
تتضمن: مخصص الانخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

A تم التكاليف المدينة (تتمة)							
A (1) داخل دولة الإمارات العربية المتحدة							
2021	2021	2021	2021	2022	2022	2022	2022
الرغم	الرغم	الرغم	الرغم	الرغم	الرغم	الرغم	الرغم
الإجمالي	الوسطاء والشركاء	الشركات التابعة	الشركاء الممثلين	الإجمالي	الوسطاء والشركاء	الشركات التابعة	شركتى التكاليف
<b>إجمالي تم التكاليف المدينة غير مستلمة</b>							
7,638,373	3,221,912	212,910	3,223,461	11,621,887	6,343,718	-	4,063,069
<b>مستحقة الدفع وغير مستلمة القيمة</b>							
أقل من 30 يوم							
10,800,570	3,021,663	1,080,000	8,258,812	17,193,218	1,904,587	328,265	18,325,323
30 - 60 يوم							
9,041,888	1,361,038	1,888,117	8,268,803	4,882,887	1,281,263	1,281,268	9,249,618
61 - 90 يوم							
6,304,380	117,238	3,112,000	8,270,000	8,881,088	1,367,008	1,314,292	10,249,377
91 - 180 يوم							
3,009,882	-	1,220,000	1,220,000	1,823,218	300,000	1,423,218	11,814
181 - 360 يوم							
2,010,211	-	1,010,211	1,010,211	3,010,211	1,610,211	1,400,000	4,232
أكثر من 360 يوم							
1,000,000	-	800,000	800,000	800,000	-	800,000	-
20,894,832	4,599,251	11,929,228	19,801,912	47,878,218	11,881,188	11,268,800	30,811,928
<b>مستحقة الدفع ومستلمة القيمة</b>							
30 - 60 يوم							
1,971	1,971	-	-	-	-	-	-
61 - 90 يوم							
3,037	3,037	-	-	1,037	-	-	1,037
91 - 180 يوم							
1,829,211	1,829,211	-	-	1,829,211	-	-	1,829,211
181 - 360 يوم							
1,811,211	880,000	-	1,288,211	880,000	118,112	-	982,000
أكثر من 360 يوم							
1,110,211	1,000,000	1,000,000	3,000,000	8,821,118	3,089,812	2,271,202	10,169,978
26,137,112	11,779,688	19,929,228	21,101,112	58,700,218	16,144,188	17,000,000	34,811,928
<b>إجمالي تم التكاليف المدينة (الإجمالي)</b>							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

أ) أعمار نم التكاليف المدينة (تتمة)							
أ) (ب) خارج دولة الإمارات العربية المتحدة							
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم
الرجعي	الوسطاء والركلاء	الشركات للتكاليف وزيادة التكاليف	الشركس للتكاليف	الإجمالي	الوسطاء والركلاء	الشركات للتكاليف وزيادة التكاليف	الشركس للتكاليف
-	-	-	-	-	-	-	-
أعمار نم التكاليف المدينة غير مستلمة							
مستحقة الدفع وغير مستحقة القيمة							
٦٤٦,١٧٥	-	٦٦٤,٦٠٤	٦٦,٦٧١	٦٦٥,١٩٥	-	٦٦٥,١٩٥	-
٥٤٦,٠٤٥	-	٦٤٦,٧١٦	٥,٣٦٥	٥٥,٣٥١	-	٥٥,٣٥١	-
٥٩٠,٢٧١	-	٦١٧,٧٧٦	٢,٦٠٠	١,٢٧٦,٤٥٤	-	١,٢٧٦,٤٥٤	-
٥١٠,٢٣٥	-	٧١٠,٢٣٥	-	٩٣٢,٦١٤	-	٩٣٢,٦١٤	-
١,١١٧,٥٥٥	-	١,١١٧,٥٥٥	-	٥٥,١٦٣	-	٥٥,١٦٣	-
١,٤٥٨,٦١٩	-	١,٤٥٨,٦١٩	-	٢,٢٠٦,٠٤٩	-	٢,٢٠٦,٠٤٩	-
١,٦٨٧,٧١٥	-	١,٦٩١,٦١٩	٦٦,٥٧٥	٦,٠١٣,٥٩٦	-	٦,٠١٣,٥٩٦	-
إجمالي نم التكاليف المدينة (الإجمالي)							

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٨ ذمم التكاليف المدينة (تتمة)

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

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

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

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

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
١٠,٩٦٠,٦٦٦	١٠,٣١١,٦٤٦	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٣٤,١٨٣)	٨٦٦,٣٧٥	مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة
٢,١٦٣,١٣٩	-	محول من المبالغ المسحقة من أطراف ذات علاقة
(٩٧٧,٩٧١)	-	المشطوب خلال السنة
<u>١٠,٣١١,٦٤٦</u>	<u>١١,١٧٨,٠٢١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

الاستثمار في الموجودات المالية

٩

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أ)
٣٥,٩٢٧,٨٢٦	٢٧,٨٢٧,٦٠٧	- مدرجة
٣٤,٣١٣,٢٧٨	٣,٥٥٧,٠٠٠	- غير مدرجة
<u>٧٠,٢٤١,١٠٤</u>	<u>٣١,٣٨٤,٦٠٧</u>	
		الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)
٥,٤٢٧,٥٩٩	١٠١,٧٠١	- مدرجة
٤١,٢٢٩,٥٣٤	-	- غير مدرجة
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	٧٨٢,٢٩١,١٤٦	- استثمارات مرتبطة بالوحدة
<u>٩٠,٩١٣,٣٠٥</u>	<u>٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧</u>	
<u>٩٨٠,١٥٤,٤٠٩</u>	<u>٨١٣,٧٧٧,٤٥٤</u>	إجمالي الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)

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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٤,٨٧٣,٣٤١	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٤٦,٦٥٧,١٣٣	٧٠,٢٤١,١٠٤	في ١ يناير
١٨,٣٨١,٦٥٤	٣,٤٩٣,١٤٩	١٠,٠١٥,٧٥٠	٣١,٨٩٥,٠٧٧	إسقطت
-	-	(٦١,٤٦٩,٣٨٥)	(٧٣,١٩٣,٩٩٨)	استيعادات
(٦,٥٩٧,٨٦٢)	٨,٥٠٣,٤٥٦	٤,٨٩٨,٢٠٣	٢,٤٤٢,٤٦٤	التغير في القيمة العادلة
<u>٤٦,٦٥٧,١٣٣</u>	<u>٧٠,٢٤١,١٠٤</u>	<u>١٠١,٧٠١</u>	<u>٣١,٣٨٤,٦٠٧</u>	في ٣١ ديسمبر



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ الاستثمار في الموجودات المالية (تتمة)

٩.١ توزيع العملات

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٦,١٥٧,١٣٣	٣٥,٤٨٤,٣٤٨	١٠١,٧٠١	٣١,٣٨٤,٦٠٧	الدرهم الإماراتي
-	٤,٠٠٠,٥٠٠	-	-	الدولار الأمريكي
-	٣٠,٧٥٦,٢٥٦	-	-	الدينار الجزائري
٤٦,١٥٧,١٣٣	٧٠,٢٤١,١٠٤	١٠١,٧٠١	٣١,٣٨٤,٦٠٧	

٩.٢ احتياطي إعادة تقييم الاستثمار - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
درهم	درهم	
٨٣,٤٧٩,١٠٠	٧٤,٩٧٥,٦٤٤	في ١ يناير
(٨,٥٠٣,٤٥٦)	(٢,٤٤٣,٤٣٨)	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٥٧,١٠٠,٦٣١)	استبعادات
٧٤,٩٧٥,٦٤٤	١٥,٤٣١,٥٨٥	في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٩ الاستثمار في الموجودات المالية (تتمة)

٩.٣ التركيز الجغرافي

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	بالقيمة العائلة من خلال النسل الشمول الآخر درهم	بالقيمة العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	بالقيمة العائلة من خلال النسل الشمول الآخر درهم	
٤,٣٦٥,١٩٢	٣٥,٥٧٠,٤٧٩	١,٠٩,٧٠٩	٢٧,٨٢٧,٦٠٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤١,٢٢٦,٥٣٤	-	-	٣,٥٥٧,٠٠٠	- مدرجة
٤٥,٥٩٤,٧٢٦	٣٥,٥٧٠,٤٧٩	١,٠٩,٧٠٩	٣١,٣٨٤,٦٠٧	- غير مدرجة
١,٠٦٢,٤٠٧	٣٥٧,٣٤٧	-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٣٤,٣١٣,٢٧٨	-	-	- مدرجة
٨٦٣,٢٥٦,١٧٢	-	٧٨٢,٢٩٩,١٤٦	-	- غير مدرجة
٨٦٤,٣١٨,٥٧٩	٣٤,٦٧٠,٦٢٥	٧٨٢,٢٩٩,١٤٦	-	- استثمارات مرتبطة بالوحدة
٩,٩,٩١٣,٣٠٥	٧٠,٢٤١,١٠٤	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	٣١,٣٨٤,٦٠٧	إجمالي الاستثمار في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العائلة (أجب)

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

١٠ المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ١١ الاستثمار العقاري

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

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

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

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

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

## ١١,٢ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمار المجموعة العقاري:

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١١ الاستثمار العقاري (تتمة)

١١.٣ حساسية القيمة العادلة

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

١٢ الممتلكات والمعدات

الإجمالي درهم	المعدات المكتسبة درهم	الأثاث والتراكيبات درهم	السيارات درهم
١١,٥٠٩,٤١٥	٥,٨٧٧,١٣٤	٥,٤٠٤,٩٩١	٢٢٧,٢٩٠
٣٢,١٨٩	٣١,١١٤	٥٧٥	-
١١,٥٤٢,١٠٤	٥,٩٠٩,٢٤٨	٥,٤٠٥,٥٦٦	٢٢٧,٢٩٠
١١,٢٧١,٤٩١	٥,٦٧٢,٢٨٩	٥,٢٨٠,٠٣٤	٢١٨,٦٦٨
١٢٠,٠٩٥	٩١,٨٦٨	١٩,٦٠٥	٨,٦٦٢
١١,٣٩٢,٠٨٦	٥,٧٦٤,١٥٧	٥,٢٩٩,٦٣٩	٢٢٧,٢٩٠
١٥٠,٠١٨	١٤٤,٠٩١	٥,٩٢٧	-

التكلفة  
في ١ يناير ٢٠٢٢  
إنتقالات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإستهلاك المتراكم:  
في ١ يناير ٢٠٢٢  
المحمل للمدة - (إيضاح ٢٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي القيمة النظرية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي درهم	المعدات المكتسبة درهم	الأثاث والتراكيبات درهم	السيارات درهم
١١,٤٧٨,٣٨٢	٥,٨٤٦,١٠١	٥,٤٠٤,٩٩١	٢٢٧,٢٩٠
٩٢,٠٨٨	٩٢,٠٨٨	-	-
(٦١,٠٥٥)	(٦١,٠٥٥)	-	-
١١,٥٠٩,٤١٥	٥,٨٧٧,١٣٤	٥,٤٠٤,٩٩١	٢٢٧,٢٩٠
١١,١٩٦,٢٢٩	٥,٦٤٣,٩٩٤	٥,٣٥٠,٠٤١	٢٠٢,٥٩٤
١٢٦,٤١٧	٩٠,٣٥٠	٢٩,٦٦٢	١٦,٠٧٤
(٦١,٠٥٥)	(٦١,٠٥٥)	-	-
١١,٢٧١,٤٩١	٥,٦٧٢,٢٨١	٥,٢٨٠,٠٣٤	٢١٨,٦٦٨
٢٣٧,٤٢٤	٢٠٢,٨٤٥	٢٤,٩٥٧	٨,٦٦٢

التكلفة  
في ١ يناير ٢٠٢١  
إنتقالات  
استعدادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإستهلاك المتراكم:  
في ١ يناير ٢٠٢١  
المحمل للمدة - (إيضاح ٢٤)  
استعدادات

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي القيمة النظرية - في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ١٣ العرابة الدائنة

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

## ١٤ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
لرهم	لرهم	
٥٠,٥٤٧,٢٧٥	٤٣,٨٠٠,٦٨٨	الذمم التجارية الدائنة والمستحقات
٦,١٩٩,٤٣٣	٥,٤٥٦,٧٨٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين <sup>(١)</sup>
٦٢٨,٨٠٧	٨١٣,٨٠٥	الزكاة الدائنة
<u>٥٧,٣٧٥,٥١٥</u>	<u>٥٠,٠٧١,٢٧٣</u>	

(١) كانت الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ١٥ ذمم التكاليف الدائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٤٧,٣٩٠,٤٧٨	٦٥,٤٩٣,٥٨٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٦٧٦,٨٥٠	١٨,١٤٦,٤٢٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٩,٠٦٧,٣٢٨</u>	<u>٨٣,٦٤٠,٠٠٦</u>	الإجمالي
٦,٨٨٦,٢٠٠	٥,٨٩٤,٣٨٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٥٦٣,٦٠٤	٥٤,٥٣٧,٣٩٦	الذمم الدائنة لمشتري التكاليف
٢,٩٤٠,١٧٤	٥,٠٦١,٨٠٦	الذمم الدائنة لشركات التكاليف وإعادة التكاليف
		الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء
<u>٤٧,٣٩٠,٤٧٨</u>	<u>٦٥,٤٩٣,٥٨٠</u>	
١٦,٦١٩,٨٣٧	١٨,٠٨٣,١٩٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٧,٠١٣	٦٣,٢٣٤	الذمم الدائنة لشركات التكاليف وإعادة التكاليف
		الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء
<u>١٦,٦٧٦,٨٥٠</u>	<u>١٨,١٤٦,٤٢٦</u>	

## ١٦ المطالبات الطارئة

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

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

## ١٧ رأس المال

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	النصار والمدفوع بالكامل:
		٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠٢١):
		٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٨ الاحتياطات الأخرى

١٨.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٢) لسنة ٢٠٢١، قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بتخصيص ١٠٪ من أرباح الشركة لكل عام إلى أن تبلغ قيمة الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع بخلاف ما ينص عليه القانون.

١٨.٢ الاحتياطي العام

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

١٨.٣ مخصص إيداعات إعادة التكاليف

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

١٩ تكاليف الاستحواد الموزعة على الوثائق والحصص الموزعة

٢٠٢٢		٢٠٢١		
تكاليف الاستحواد الموزعة على الوثائق	الحصص الموزعة	تكاليف الاستحواد الموزعة على الوثائق	الحصص الموزعة	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٤٥٦,٨٩٨	٧,٦٤٩,٨٧٤	٥,٧٤٤,٧٤٧	٦,٠٥٣٢,٠٦٦	في ١ يناير
١٦,٧٠٣,٧٧٠	٢٧,٤٩٢,٠٧٠	١٦,٣٠١,١٥٦	٢٦,٧٨٠,٢٨٣	المتكبد خلال السنة
(١٧,٤١٥,٩٢١)	(٢٤,٨٠٢,٨٧٨)	(١٦,٩٩٥,٨٦٥)	(٢٨,٦١٣,١٤٥)	المحتمل للسنة
٥,٧٤٤,٧٤٧	١٠,٥٣٢,٠٦٦	٤,٠٥٠,٠٣٣	٨,٦٩٨,٧٠٤	في ٣١ ديسمبر

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٢٠ صافي اشتراكات التكافل

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
حصة إيجاس	التكافل من إيجاس	إجمالي اشتراكات التكافل	حصة إيجاس	التكافل من إيجاس	إجمالي اشتراكات التكافل	
التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	التكافل	البيانات
الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الإجمالي
٦٤,٠٢٩,٢٢٢	٧,٧٨٧,٧٢٢	٧٠,٣٢٧,٠٦٤	٢٩,٧٨٩,٠٠٤	٢,٤٧٢,٢٠٦	٣٢,٢٦١,٢١٠	السجلات
٢٧٤,٢٤٤	٢,٤٠٨,٤٧٢	٢,٦٨٢,٧١٦	٢٢٥,٦٤٨	٢,٢٤٤,٤٤٧	٢,٤٧٠,٠٩٥	الإجمالي الهندسية
٢٨٤,٧٢٧	١,٤٦١,٨٨٤	١,٧٤٦,٦١١	٢٤٤,٤٧٤	١,٢٦٦,٤٢٢	١,٤٦١,٩٠٨	التكافل البحري والتجوي
١,١٧٧,٤١٤	٩١,٤٨٤,٠٧٢	٩٢,٦٦١,٤٨٦	١,٤٤٥,٤٤٨	٢٢,٠٤٢,٤٠٤	٢٣,٤٨٧,٨٥٢	التحويلات
٦,٠٢٠,٦٤٧	٥٢,٨٤٠,٤٢٢	٥٨,٨٦١,٠٦٩	٥,٨٩٢,٨١٨	٥٤,٤٨٤,٠٩٧	٦٠,٣٧٦,٠١٥	التكافل العام والمؤسسات
٢٨,٠٦٧,٩٤٨	٢,٧٢٤,٠٧٢	٣٠,٧٩٢,٠٢٠	٧٠,٤٦٠,٢٨٤	٢,٠٧٧,٤٩٩	٧٢,٥٣٧,٧٨٣	التكافل
٨,٤٨٤,٥٥٢	٤٤,٠٤٢,٤٤٠	٥٢,٥٢٤,٩٩٢	٨,٢٢٧,٩٦٢	٤١,٠٦٤,٠٠١	٤٩,٢٩٢,٩٦٣	التكافل على الحياة
١٤,٤٥٠,١٧٨	١٢٩,٨٠٥,٢٤٨	١٤٤,٢٥٥,٤٢٦	١١٤,٩٤٧,٤٠٢	٤٢,٤٧٢,٤٤٠	١٥٧,٤١٩,٨٤٢	الإجمالي

## ٢١ صافي مطالبات التكافل

للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
حصة إيجاس	التكافل من إيجاس	إجمالي المطالبات	حصة إيجاس	التكافل من إيجاس	إجمالي المطالبات	
المطالبات	المطالبات التي تمت تسويتها	المطالبات التي تمت تسويتها	المطالبات	المطالبات التي تمت تسويتها	المطالبات التي تمت تسويتها	البيانات
الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الرقم	الإجمالي
٤١,١٤٤,٢٢٦	٦,٦٤٠,١٩٩	٤٧,٨٨٤,٤٢٥	٤٩,٦٢٤,٠٨٤	٧,٢٢٧,٤٠٤	٥٦,٨٥١,٤٨٨	السجلات
٢٢٤,٢٢٢	٢,١٩٥,٥٤١	٢,٤٢٥,٧٦٣	٢٤,٥٢٢	١,٥٤٠,٤٠٠	١,٥٦٤,٩٢٢	الإجمالي الهندسية
١٢٦,٥٨٢	٢,٦٢٧,٤٦٤	٢,٧٥٤,٠٤٦	٢٤,٨٢٧	١,٢٠٢,٩٢٢	١,٢٢٧,٧٤٩	التكافل البحري والتجوي
١٠,٩٨١	٢,٧٨٨,١٤٤	٢,٨٠٧,١٢٥	١٤,٧٢٦	٢,٠٤٦,٥٤٠	٢,٠٦١,٢٦٦	التحويلات
٦,٨٧٤,٤٤٤	٧,٠٢٢,٤٤٨	١٣,٨٩٦,٨٩٢	٦,٢٢٤,٤٤٤	٢,٨٧٢,٤٤٤	٩,٠٩٦,٨٨٨	التكافل العام والمؤسسات
٢٤,٨١٤,٤٤٤	١,٦٦٤,٤٤٤	٢٦,٤٧٨,٨٨٨	٤٠,٤٧٨,٨٨٨	٢,٨٧٢,٤٤٤	٤٣,٣٥١,٣٣٢	التكافل
٢,١١٤,٤٤٤	١٤,٤٨٠,٢٢٨	١٦,٥٩٤,٦٧٢	٢,٥٩٢,٤٤٤	١٤,٤٨٤,٤٤٤	١٧,٠٧٦,٨٨٨	التكافل على الحياة
٧٠,٤٧٤,٤٤٤	٢٧,٤٠٤,٤٤٤	٩٧,٨٧٨,٨٨٨	٩٦,٦٤٨,٣٣٢	٤٠,٤٨٤,٣٣٢	١٣٧,١٣٢,٦٦٤	الإجمالي

## ٢٢ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لمشاركي التكافل وتقاضى ٢٢٪ (٢٠٢١: ٢٢٪) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة ٢٪ (٢٠٢١: ٢٪) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٢٠٢١: ١٠٠٪) على عقود التكافل المرتبطة بوحدة معينة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. بلغت حصة رسوم الوكالة ما قيمته ٦٧,٥٦٩,٥٤٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧٥,٥٦٨,٠٦١ درهم).

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		مردم	مردم
		٢,١٤٩,٥٠٠	(٦,٨٩٦,٥٠٠)
	(البضاعة) / الربح من إعادة تقييم استثمار عقاري - (إيضاح ١١)		
	البضاعة غير المحققة على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة		
	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٥٩٧,٨٦٢)	-
	الربح المحقق على الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة		
	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٤,٩٢٩,٨٦٠
	الإيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك	٢٨٧,٤٣٩	٧٧,٧٩٥
	إيرادات توزيعات الأرباح	١١,١٤٥,٦٨١	١,٩٧٧,٧٣٦
	إيرادات الإيجار من الاستثمار العقاري	٤٦٦,٢٩٠	٤٦٧,٩٢٤
	مصاريف الاستثمار	(٤٨,٧٤٠)	(٤٧٩,١٨٨)
		<u>٧,٣٤٩,٣٠٨</u>	<u>٧٧,٦٢٧</u>
	<u>المخصصة للمساهمين</u>		
	عمليات التكاليف	١,٠٤٤,٨٦٧	(٨٩٢,١٠٠)
	المساهمين	٦,٣٠٤,٤٤١	٩٦٩,٧٢٧
		<u>٧,٣٤٩,٣٠٨</u>	<u>٧٧,٦٢٧</u>

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

		٢٠٢٣	٢٠٢٢
		مردم	مردم
		٢٢,٣٤٩,٨٩٨	١٨,٢٣٥,١٣٧
	الرواتب والمكافآت	٣,٣٥٢,٦٨٧	٢,٣٧٢,٨٦٣
	الرسوم القانونية والمهنية	١,٣٦٢,١٧٠	١,٣٨٥,٨٤٦
	الإيجار - (إيضاح ٢٦)	٧٨٨,٩١١	٨١٦,٣٤٦
	الاتصالات	٧٧٩,٥٦٩	٧٣٧,٧٠٧
	الإصلاح والصيانة	١٣٦,٤١٧	١٢٠,٠٩٥
	الاستهلاك - (إيضاح ١٢)	٧٤,٦٥٦	٩١,٨٢٣
	الطباعة والقرطاسية	٧٨,٦٧٧	٧٠,٦٧٨
	السفر والتنقل	٣٥٥,٤٥٥	٨٦,٥١٣
	التسويق والإعلان	٥٧٢,٤٧٦	٢٣٧,٩٠٢
	مصاريف الضريبة	٧٠٨,٤٥٨	٤٧٥,٥٨٥
	الرسوم البنكية	(١,٨٤١,٧٣٨)	٨٦٩,٢٣٦
	مخصص / (عكس) التخفيض في قيمة الموجودات المالية	١,٤١٣,٤٤٠	١,٧٢٠,٠٥٦
	أخرى	<u>٣٠,١٣١,٠٧٦</u>	<u>٢٧,٢١٩,٧٨٧</u>

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٢٥ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٢,٢٩٠,٣٠٦	(١٠,١٦٢,٨٧٣)	(الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (درهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٥٤	(٠,٠٤٥)	العوائد للسهم الواحد (درهم للسهم الواحد)

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

## ٢٦ التزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

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

## ٢٧ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٢٨

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

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

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

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

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

## المعلومات القطاعية

٢٩

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

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

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

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





## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٣٠ العمليات المتوقعة

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

فيما يلي النتائج المجمعة للعمليات المتوقعة المدرجة ضمن الربح للسنة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
-	-
(٣٨,٨٣١)	(٥,٦٧٧)
(٣٨,٨٣١)	(٥,٦٧٧)

الخسارة للسنة من العمليات المتوقعة  
الإيرادات  
المصاريف

## ٣١ الموجودات والمطلوبات ضمن العمليات المتوقعة

٢٠٢٢		٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦

الموجودات ضمن العمليات المتوقعة  
المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقعة

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

٢٠٢٢		٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦
٥٧٤,٣٤٥	٥٧٤,٣٤٥	٥٧٤,٣٤٥	٥٧٤,٣٤٥
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦
(١١,٣٦٤,٠٣٥)	(١١,٣٦٤,٠٣٥)	(١١,٣٦٤,٠٣٥)	(١١,٣٦٤,٠٣٥)

النقد وما يعادله  
الذمم المدينة الأخرى  
الموجودات ضمن العمليات المتوقعة  
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى  
المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقعة  
صافي المطلوبات المرتبطة بالموجودات ضمن العمليات المتوقعة

٣٢ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

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

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

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

(٢) إطار إدارة رأس المال

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

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

(٣) الإطار التنظيمي

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

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية، يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاحة. تم عرض مركز الملاحة المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدناه. عرضت المجموعة وضع الملاحة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وهو آخر مركز متاح للملاحة كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٢ إدارة رأس المال (تتمة)

(٣) الإطار التنظيمي (تتمة)

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

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

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

٣٣ الأموال المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

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

## الأدوات المالية (تتمة)

٣٣

## (ب) تصنيف الأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي درهم	التكلفة المطلقة درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم
١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	-	-
٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧	-	-	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧
٤٥,٧١٩,٦١٧	٤٥,٧١٩,٦١٧	-	-
٦٣,٤٩٢,٣٥٤	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	-	-
-	-	-	-
٣١,٣٨٤,٦٠٧	-	٣١,٣٨٤,٦٠٧	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	-	-
١,٠٦٧,٣٩٦,٣٢٤	٢٥٣,٦١٨,٨٧٠	٣١,٣٨٤,٦٠٧	٧٨٢,٣٩٢,٨٤٧
-	-	-	-
٥٠,٠٧١,٢٧٣	٥٠,٠٧١,٢٧٣	-	-
٨٣,٦٤٠,٠٠٦	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	-	-
٧,١٩٨,٧٩٨	٧,١٩٨,٧٩٨	-	-
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	-	-
١٥٣,٨٥٧,٤٣٣	١٥٣,٨٥٧,٤٣٣	-	-

**الموجودات المالية**  
النقد وما يعادله  
الموجودات المالية المقابلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
الذمم المدينة الأخرى  
ذمم لتكافل المدينة  
ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات أسهبة لأكثر من ثلاثة أشهر  
الموجودات المالية المقابلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
وديعة نظامية  
الموجودات ضمن العملات المتوقعة

**المطلوبات المالية**  
ذمم المراجعة الدائنة  
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى  
ذمم لتكافل الدائنة  
المبالغ المستحقة بها ضمن اتفاقيات إعادة لتكافل  
المطلوبات المرتبطة بتكافل مدققي بالموجودات ضمن العملات المتوقعة

## الأدوات المالية (تتمة)

٣٣

## (ب) تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي لرهم	التكلفة المضافة لرهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لرهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لرهم
٨٨,٠٣٩,١٢٢	٨٨,٠٣٩,١٢٢	-	-
٩٠٩,٩١٣,٣٠٥	-	-	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
٥,٥٧١,٧٢٨	٥,٥٧١,٧٢٨	-	-
٥٠,١٠٣,٣٨١	٥٠,١٠٣,٣٨١	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٧٠,٢٤١,١٠٤	-	٧٠,٢٤١,١٠٤	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١	-	-
١,١٤٥,٤٥١,٩٧١	١٦٥,٢٩٧,٥٦٢	٧٠,٢٤١,١٠٤	٩٠٩,٩١٣,٣٠٥
١٥,٢٢٨,٥٤٣	١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	-
٥٧,٣٧٥,٥١٥	٥٧,٣٧٥,٥١٥	-	-
٥٩,٠٦٧,٣٢٨	٥٩,٠٦٧,٣٢٨	-	-
٦,٧٥٣,٣٢٩	٦,٧٥٣,٣٢٩	-	-
١٢,٩٤٧,٣٥٦	١٢,٩٤٧,٣٥٦	-	-
١٥١,٣٧٤,٠٦٣	١٥١,٣٧٤,٠٦٣	-	-

## (ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.



## إدارة المخاطر

٣٤

## (١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

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

## مخاطر التكافل

١٣٤

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

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

## مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٣٤ مخاطر التكافل (تتمة)

**الممتلكات والمسؤوليات**

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

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

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

**السيارات**

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

**التكافل البحري**

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٣٤ مخاطر التكافل (تتمة)

**التكافل الصحي والتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية**

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

بالنسبة للتكافل الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في المرض وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. بالنسبة للتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات الناتجة عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة بشكل عام خدمة التكافل الصحي لعملائها الأفراد. يتم تقديم التكافل الصحي والتكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية بشكل عام للعملاء من الشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين حيث سوف تتم تغطيتهم بموجب وثيقة التكافل. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل مقابل مثل هذه المطالبات بقيمة ١٠٠,٠٠٠ درهم (الطبقة الأولى) و ٥٠٠,٠٠٠ درهم (الطبقة الثانية) (٢٠٢١: ٥٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص مقابل التكافل الصحي بهدف الحد من تكبد خسائر مقابل أي مطالبة فردية.

**التكافل الفردي على الحياة**

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

**مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية**

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

١٣٤ مخاطر التكافل (تتمة)

## مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
معدل إجمالي الخسارة نرهم	معدل إجمالي الخسارة نرهم	معدل إجمالي الخسارة نرهم	معدل إجمالي الخسارة نرهم
٨٣%	٦٨%	٧٢%	٦٦%
٥٠%	٥٦%	٥٧%	٨٩%

## قطاع الأعمال

التكافل على غير الحياة

التكافل على الحياة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
الإجمالي نرهم	الصافي نرهم	الإجمالي نرهم	الصافي نرهم
١٧٩,٥٨٠	٤٩٩,٥٤١	٢١٢,٢٦٨	٥٢١,٤٦١
(١٧١,٥٨٠)	(٤٩٩,٥٤١)	٢١٢,٢٦٨	٥٢١,٤٦١

تأثير الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخسارة

تأثير الانخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخسارة

تم الإفصاح عن الحسابية المتعلقة بالاحتياطيات الحسابية ضمن الإفصاح رقم ٧.٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.



٣٤ إدارة المخاطر (تنمة)

١٣٤ مخاطر التكافل (تنمة)

## الالية المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

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

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

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

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

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ مخاطر التكافل (تتمة)

## التغيير في الافتراضات

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

## مخاطر إعادة التكافل

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تكملة)

٣٥ مخاطر التكامل (تكملة)

جدول تطور المطالبات - الإجمالي

يبين الجدول التالي تطور إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإلحاق عليها في نهاية كل عام بالإضافة إلى التدفوعات المترتبة بعد ستة الشهور

الإجمالي	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	الإجمالي
مدة الشهور	بمصر	بمصر	بمصر	بمصر	تغير المطالبات المترتبة - الإجمالي
٥٩,٧١٧,٢٧٠	=	=	=	٥٢,٧١٧,٢٧٠	٦,٠٠٠
١٥٩,٥٥١,٧٥٣	=	=	٧٣,٤٣٤,٩٧٧	٥٦,١١٧,٥٠٦	٦٠,٤٠٠
٢٤٥,٦٧٢,١٤٦	=	٧٧,٠٢٥,٦٠٠	٨٠,٩٥٤,٣٤٣	٥٧,٦٦٣,٧٠٣	٦٠,٢١٠
٥٢٦,٩٠٠,١٦٦	٦٥٧,٣٤٦,٩٧١	٩٦,٧١٥,٤٤٦	١٢١,٤٣٧,٤٤٦	١٨٤,٢٩٦,٣٠٧	٦٠,٢٦٠
٥٢٦,٩٠٠,١٦٦	٦٥٧,٣٤٦,٩٧١	٩٦,٧١٥,٤٤٦	١٢١,٤٣٧,٤٤٦	١٨٤,٢٩٦,٣٠٧	
(٣٧٥,٤٤٣,٩٢٧)	(١١١,٤١٥,٦٤٧)	(٩٣,٩٧٤,٨٥٥)	(٥٩,٧٥٧,٠٤٠)	(٥٨,٢٩٦,٣٣٥)	التغير المالي للمطالبات المترتبة لتدفوعات المترتبة حتى الترتيبه - الإجمالي
١٥٠,٤٥٦,٢٤٣	٥٤٦,٥٢١,٦٧٤	٢,٧٤١,٥٩١	٦٥,٠٨٤,٤٠٦	٤٤٩,٩٧٧	إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإلحاق عليها المرحلة في بيان المركز المالي الموحدة - الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ مخاطر التعلق (تتمة)

جدول تطور المطلوبات - الصافي

يبين الجدول التالي تطور صافي المطلوبات المتبقي عنها والتي لم تتم تسويتها والمطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإلحاق عنها في نهاية كل عام بالإضافة إلى المنطوقات المترتبة بعد ستة أشهر:

الرقم	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	الرقم
٣٩,٢٢١,٥٦٦	-	-	-	٣٩,٢٢١,٥٦٦	٢٠١٩
٥٣,١٠٢,٠٧٧	-	-	٣٩,٢٢٢,١٥١	٥٠,٦٦٨,٤٦٦	٢٠٢٠
٩٢,٠٦٦,٥٧٣	-	٣٥,٥٧٩,١٩٥	٦٨,٩٥١,٩٠٩	٦٧,٥٣٥,٤٦٩	٢٠٢١
١٨٨,٨٧٥,٢١٦	٨٦,٤٤٣,٠٧٩	٤٤,٣٧٦,٠٣٦	٦٩,٢٢١,٠٢١	٦٨,٨٣٠,٠٦٦	٢٠٢٢
١٨٨,٨٧٥,٢١٦	٨٦,٤٤٣,٠٧٩	٤٤,٣٧٦,٠٣٦	٦٩,٢٢١,٠٢١	٦٨,٨٣٠,٠٦٦	التغير الحاد للمطلوبات المترتبة
(١٤٥,١٣٧,٥٧٦)	(٣٩,٤١٠,٤٤٩)	(٤٨,٥٧٦,٩٣٥)	(٢٨,٨٤٥,٣١٥)	(٢٨,٦٤٩,٤٦٤)	المنطوقات المترتبة حتى تاريخه - الصافي
٣٣,٧٤٧,٦٤٠	٤٧,٠٣٢,٦٣٠	٧٩٢,١٠١	٣٣٥,٧٠٦	٤٠,١٨٠,٦٠٢	إجمالي المطلوبات المتبقي عنها والتي لم يتم تسويتها والمطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم الإلحاق عنها المترتبة في بيان المركز المالي الموحّد - الصافي

تركيز مخاطر التعلق

تتمركز أصل الائتلاف للمجموعة بشكل أساسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

## ٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٤ ب مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب مخاطر الائتمان (تتمة)

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي لدمج التكاليف المدينة للمجموعة على الفئات التالية:

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

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

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

الجمالي	٣٦٤ يوم	٤٠ - ٣٦٤ يوم	٣٠ - ٤٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	غير مشطوبة	
ترجم	ترجم	ترجم	ترجم	ترجم	ترجم	
٢١٤,٨٧	٢٤٤,٠٨	٢٢٣,٨١	٢٤,٢٣	٢١,١٤	٢٠,٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٤,٧٧٠,٣٧٤	١٠,٤١٤,١٢٦	١١,٩٨٧,٣٣١	٤,٦٥٤,٢٤٢	٣١,٠٧٢,٣١٤	١١,١٣٦,٨٥٧	معدل الخسارة المتوقعة
١١,١٧٨,٠٢١	٤,١٤٦,١٩٢	٢,٨٤٤,١٠٣	٢١٣,٨٠٠	٢,٣٩٣,٤٢٥	-	إجمالي القيمة التقديرية - التكاليف
١٣,٤٩٤,٣٥٤	٤,٨٩٢,٩٣٤	٤,١٣٢,٢٢٨	٤,٤٦٨,٤٤٢	٣٣,٤٦٨,٨١٤	١١,١٣٦,٨٥٧	مخصص الانخفاض في القيمة
٢١٧,٠٧	٢٢٠,١٤	٢٢١,٧٠	٢٤,٠٣	٢٠,٠٧	٢٠,٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٤١٤,١٢٧	٧,١٣٢,١٨٧	١٠,٨١٠,١٤٣	٤,٠٤٠,٨١٣	١١,٨٣٦,١٤٣	٧,٥٣٨,٣٥١	معدل الخسارة المتوقعة
١٠,٣١١,١٤٦	٤,٣٦٦,١٥٧	٢,٩١٨,١٥٥	٣٣٥,٥٦١	١,٦٦٠,٧٧٣	-	إجمالي القيمة التقديرية - التكاليف
٥٠,١٠٣,٣٨١	٢,٧٦٦,٠٣٠	٦,٨٩١,٩٨٨	٤,٧٠٥,٣٣٦	١٤,١٧٦,١٧٠	٧,٥٣٨,٣٥١	مخصص الانخفاض في القيمة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ب مخاطر الائتمان (تتمة)

قد يؤدي التأثير على خسارة الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في معدلات الخسارة بزيادة / انخفاض بنسبة ١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى زيادة / انخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٦٣٢,٣٧٤ درهم و ٥٤٠,٣٤٤ درهم على التوالي.

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

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

فيما يلي تفاصيل الجودة الائتمانية للموجودات المالية للمجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				الموجودات المالية النقد ما يعادل
الإجمالي درهم	غير مصنفة وأخرى درهم	BBB إلى B درهم	AAA إلى A درهم	
١٣٢,٨٢٣,٤٧٨	٨,٢٠٣,٨٤٤	٢٢,٨١٦,٣٣٢	١٠١,٨٠٣,٤٠١	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				الموجودات المالية النقد ما يعادل
الإجمالي درهم	غير مصنفة وأخرى درهم	BBB إلى B درهم	AAA إلى A درهم	
٨٨,٠٣٦,١٢١	٢٢,٦٤٤,٨٢١	٧٢١,٦٦١	٦٤,٦٧٥,٦١٨	



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٤ ج مخاطر السيولة

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

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

الإجمالي درهم	بدون تاريخ استحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	سنة إلى ٥ سنوات درهم	أقل من سنة واحدة درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					<b>الموجودات</b>
١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	-	-	-	١٣٢,٨٢٣,٥٧٨	القد وما يعادله
					الموجودات المالية المقامة بالقيمة العادلة
					من خلال الأرباح أو الخسائر (بامتلاكه)
١,١١,٧٠١	١,١١,٧٠١	-	-	-	الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)
٤٥,٧١٩,٩١٧	-	-	-	٤٥,٧١٩,٩١٧	للشخصية الأخرى
٦٣,٤٩٢,٣٥٤	-	-	-	٦٣,٤٩٢,٣٥٤	ذمم التكاليف المدونة
					الموجودات المالية المقامة بالقيمة العادلة
٣١,٣٨٤,٦٠٧	٣١,٣٨٤,٦٠٧	-	-	-	من خلال النقل الشامل الأخر
		٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرتبة النظامية
١,٥٨٣,٣٢١	-	-	-	١,٥٨٣,٣٢١	الموجودات ضمن العمليات المتوقعة
<b>٢٧٥,١٠٥,١٧٨</b>	<b>٣١,٤٩٦,٣١٨</b>	<b>٩,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٢٤٣,٦١٨,٨٧٠</b>	
					<b>المتطلبات</b>
					للشخصية التجارية الدائنة والقسم الدائنة
٥٠,٠٧١,٢٧٣	-	-	-	٥٠,٠٧١,٢٧٣	الأخرى
٨٣,٦٤٠,٠٠٦	-	-	-	٨٣,٦٤٠,٠٠٦	ذمم التكاليف الدائنة
					المبالغ المستفظ بها بموجب اتفاقيات
٧,١٩٨,٧٩٨	-	-	-	٧,١٩٨,٧٩٨	إعادة التكاليف
					المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر
١٢,٩٤٧,٣٥٦	-	-	-	١٢,٩٤٧,٣٥٦	بموجودات ضمن عمليات متوقعة
<b>١٥٣,٨٥٧,٤٣٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٥٣,٨٥٧,٤٣٣</b>	

## ٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

## ٣٤ مخاطر السوق

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

## مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

## مخاطر معدلات الربح

إن مخاطر معدلات الربح هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية أو تنفقاتها النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات ذات السعر العائم المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربح على بعض استثماراتها وودائعها. تحدد المجموعة من مخاطرها من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات. فيما يلي تفاصيل تواريخ استحقاق الفئات الرئيسية للأدوات المالية المنيرة للربح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٣٤ ج مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر معدلات الربح (تتمة)

معدل الربح الخفص درهم	الإجمالي درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	سنة إلى ٥ سنوات درهم	أقل من سنة واحدة درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٦٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات الرتبة النظامية
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
	-	-	-	-	المطلوبات ذمم المراجعة الدائنة
	-	-	-	-	
معدل الربح الخفص درهم	الإجمالي درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	سنة إلى ٥ سنوات درهم	أقل من سنة واحدة درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٠,٧٠ % إلى ١,٠٠ %	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات ودائع الوكالة لدى بنوك باستحقاقات أسلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٠,٦٥ %	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرتبة النظامية
	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
	-	-	-	-	المطلوبات ذمم المراجعة الدائنة
٢٠,٥ + ٦ أشهر إيجور	١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣	
	١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	-	١٥,٢٢٨,٥٤٣	

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٤ إدارة المخاطر (تنمة)

٣٤ مخاطر السوق (تنمة)

## مخاطر معدلات الربح (تنمة)

## مخاطر أسعار الأسهم

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

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

المعروضة في بيان الدخل		المعروضة في الدخل الشامل الأخر		
تغير إيجابي نرهم	تغير سلبي نرهم	تغير إيجابي نرهم	تغير سلبي نرهم	
٧٨,٢٣٩,٢٨٥	(٧٨,٢٣٩,٢٨٥)	٢,١٣٨,٤٩١	(٣,١٣٨,٤٩١)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
٩٠,٩١١,٣٣١	(٩٠,٩١١,٣٣١)	٧,٠٢٤,١١٠	(٧,٠٢٤,١١٠)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

## المخاطر التشغيلية

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

٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

## ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

علاوة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التمثيل التهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال النطاق الشامل الآخر
				٣٥.١٢٨	٢٧.٨٢٨	أوراق مالية مدرجة
				٣٤.٣١٣	٣.٤٥٧	أوراق مالية غير مدرجة
						الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				٥.٤٢٨	١٠٤	أوراق مالية مدرجة
				٤١.٢٣٠	-	أوراق مالية غير مدرجة
				٨١٣.٢٥١	٧٨٢.٢٩١	استثمارات مرتبطة بالوحدة

لم تكن هناك تحولات بين كل مستوى من المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٣٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣٩,٤١١	٨٩٣,٢٥٦	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
٢٣,٨٤٥	(٨٠,٩٦٥)	في ١ يناير
٨٦٣,٢٥٦	٧٨٢,٢٩١	صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحوبات)
		في ٣١ ديسمبر
٣٠,٨٠١	٤١,٢٣٠	أوراق حقوق ملكية غير مترجة
١٨,٣٨٢	-	في ١ يناير
-	(٤١,٢٣٠)	المشتريات خلال السنة
(٧,٩٥٣)	-	المبيعات خلال السنة
٤١,٢٣٠	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
		في ٣١ ديسمبر

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٣٦ الأحداث الهامة

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

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

## ٣٧ اعتماد البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣٨. الخلف / (العجز) في صندوق عمليات الخلف					
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
الإجمالي	التكاليف على غير العملاء	الإجمالي	التكاليف على العملاء	التكاليف على غير العملاء	الإجمالي
(١٠,١٧٢,٥٥٧)	١٥,٧٢٩,٣٦٦	٦,٥٧٠,٨٠١	(١٥,١٠٤,٣٦٠)	٤,٩٢١,٨٠٣	(١٠,١٧٢,٥٥٧)
(٣١,٥٢٤,٥٨٧)	(١٠,٣٢٣,٧٥٣)	(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	(١١,٩٢٨,٨١٣)	(٩٣,٤٩٦,٧٧٤)	(٣١,٥٢٤,٥٨٧)
-	(٦٦,٦٣١)	(٦٦,٦٣١)	-	-	-
(٦٨٢,٥٧٠)	(٤٥٣,٨١٠)	(٦٧٤,٠٢٧)	(٢٠٤,٣٢٢)	(١٧٧,٤٣٨)	(٦٨٢,٥٧٠)
(٤٥,٦٨١,٠١٤)	٤,٩٢١,٨٠٣	(١٠,١٧٢,٥٥٧)	(٢٦,٥٣٨,٥٠٤)	(١٩,٦٤٢,٥٠٩)	(٤٥,٦٨١,٠١٤)
١٥,٦٠٤,٣٦٠	-	-	١٥,٦٠٤,٣٦٠	-	١٥,٦٠٤,٣٦٠
٣٠,٤٧٦,٦٤٤	-	١٥,٦٠٤,٣٦٠	١١,٤٣٤,١٤٤	١٩,٦٤٢,٥٠٩	٣٠,٤٧٦,٦٤٤
٤٥,٦٨١,٠١٤	-	١٥,٦٠٤,٣٦٠	٢٦,٥٣٨,٥٠٤	١٩,٦٤٢,٥٠٩	٤٥,٦٨١,٠١٤
-	٤,٩٢١,٨٠٣	٤,٩٢١,٨٠٣	-	-	-

المرصد في ٦ يناير  
(العجز) / الخلف لفترة العاد في عمليات الخلف -  
(المضاعف ٤٢٪)  
التحول على مخصص لياحات إعادة الخلف  
التحول إلى مخصص لياحات إعادة الخلف خلال  
الفترة - (المضاعف ١٨.٣)

(العجز) / الخلف في صندوق عمليات الخلف كما  
في نهاية الفترة / السنة

القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات الخلف  
المرصد في ٦ يناير  
القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات  
الخلف

القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات  
الخلف - إجمالي

الخلف في صندوق عمليات الخلف (صافي)

## الضرائب على الشركات

٣٩

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

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

## الأحداث اللاحقة

٤٠

## بيع محافظة التكافل العام

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

## تغيير وضع الشركة

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

## بيع محافظة التكافل على الحياة الفردية

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
درهم	درهم	
		مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
		مطلوبات المساهمين
٢٤,٣٧٦,١٨٢	٢٧,١٢٥,٦٦٠	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
١٥,٢٢٨,٥٤٣	-	ذمم المراجعة الدائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
	١,٩٦٩,٥٩٩	الاحتياطي الحسابي
-	٩٨,٧٥٠,٢٣٩	المبالغ المسنقة إلى عمليات التكافل
٤٧,١٥٨,٠٨٣	١٢,٩٤٧,٣٥٦	المطلوبات المرتبطة بشكل مباشر بموجودات ضمن عمليات متوقفة
١٠٩,٦١٠,١٦٤	١٤٠,٧٩٢,٨٥٤	إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق ملكية المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	الاحتياطي القاتوني
٦,٣٠٩,٦٦٩	٦,٣٠٩,٦٦٩	الاحتياطي العام
(٥٦,٠٩٣,٥٨١)	(١٣,١٥١,٢٢٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العائلة من خلال النخل
(٧٨,٩٦٦,٤٢٢)	(١٤٦,٧٠٤,٩١٤)	الشامل الأخر
١٠٣,٣١٤,٣٣٥	٧٨,٥١٣,٢٠٤	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٧,٠٩٠)	(١,٣٢٥,٩٧٣)	الحقوق غير المسيطرة
١٠١,٩٨٧,٢٤٥	٧٧,١٨٧,٢٣١	إجمالي حقوق الملكية
٢١٦,٥٩٧,٤٠٩	٢١٧,٩٨٠,٠٨٥	إجمالي مطلوبات المساهمين وحقوق الملكية
١,٣٨٧,٨٢٨,٤٣٤	١,٣٧٢,١٦٠,٨٠٩	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز، ومطلوبات المساهمين وحقوق الملكية

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
درهم	درهم	
		العائد إلى عمليات التكافل
		إيرادات التكافل
٢٤٩,٤٥٥,٦٠٦	٢٥٣,٥٤١,٤٤٢	٢٠
(١٣٤,٨٠٥,٤٢٨)	(١٣٦,٥٧٢,٨٤٠)	٢٠
١١٤,٦٥٠,١٧٨	١١٦,٩٦٧,٦٠٢	
		صافي اشتراكات التكافل
		التغير في احتياطات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر
(١٢,٠٣٦,٩٢٦)	(١,١٥٣,٦٠٤)	
٤٦٠,٩٢٥	(١,١٦٦,٥٠٧)	٧,٣
١٠٣,٠٧٤,١٧٧	١١٤,٦٤٧,٤٩١	
١٧,٤١٥,٩٢١	١٦,٩٩٥,٨٦٥	١٩
٩,٠٧٧,٨٢١	٦٨٦,٣٠٢	٢٢
١٢٩,٥٦٧,٩١٩	١٣٢,٣٢٩,٦٥٨	
		إجمالي إيرادات التكافل
		مصاريف التكافل
		إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٩٧٤,٤٠٤)	(١٣٧,٥١٢,٧٠٣)	
٣٧,٥٠١,٨٨٦	٤٠,٨٤٤,٣٤١	
(٧٠,٤٧٢,٥١٨)	(٩٦,٦٦٨,٣٦٢)	
		صافي مطالبات التكافل
		التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها ولم تتم
(٦,٤٢٨,٤٨١)	١,٠٩١,٦٣٢	
		تسويتها - الصافي
٧,١٤٤,٣٥٠	(٣,٢٦٨,٧٨٩)	
(١,٣٢٩,٥٥٩)	١٥١,٩١٦	
(٧١,٠٨٦,٢٠٨)	(٩٨,٦٩٣,٦٠٣)	
		صافي المطالبات المتكبدة
٥٨,٤٨١,٧١١	٣٣,٦٣٦,٠٥٥	
(٧٥,٥٦٨,٠٦١)	(٦٧,٥٦٩,٥٤٢)	٢٢
١,٠٤٤,٨٦٧	(٨٩٢,١٠٠)	٢٣
(٢٦١,٢١٧)	-	٢٢
(١٦,٣٠٢,٧٠٠)	(٣٤,٨٢٥,٥٨٧)	
		صافي الخسارة من عمليات التكافل للسنة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

## ٤٢ (أ) بيان الدخل الموحد - العائد إلى المساهمين وعمليات التكاليف (تتمة)

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

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٣ بيان المركز المالي الموحّد - موجودات ومطلوبات عمليات التكاليف (أعمال التكاليف على الحياة وأعمال التكاليف على غير الحياة)

٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
طنز المدة	أبر المدة	التمويل	طنز المدة	أبر المدة	التمويل
<b>موجودات عمليات التكاليف</b>					
١٧,١٨٧,٢٧٢	٤٥,٢٥٨,٩١٨	٢٢,١٧٥,٥٤١	٢١,٢١٤,٦١٠	٤٥,٢٩٠,٢٤٤	٥١,١٥٩,١٠٤
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٧١٨,٢٢٦	٢٢,٨٠٤,٤٢٧	١٧,٥٢٦,٨٠٣	١٠,١٧٠,١٤٢	٢٢,٥٧٤,١٣٥	٢٢,٧٤٦,٧٩١
٩,١٥٢,٤٢٦	١١,٢٥١,١٤٥	١٢,٨٠٤,١٨١	٢,٥٥٩,٧٥٧	١١,٤٥٠,١٢٤	١١,٠٢٩,٢٤١
٧٨١,٢٠٧	-	٧٨١,٢٠٧	٢,٤١٤,٠٤٦	-	٢,٤١٤,٠٤٦
٢,٢٠٠,١١٢	١٨,٦١٠,١٤٥	٢١,١١٦,١١٧	٤,٤٤٤,١٠٧	١١,٢٥٠,٢٧٥	٢٠,٤١٥,٢٢٨
٢,٤١٤,١١٧	١٧,٥٥٤,٢٦٤	١٠,١٠٢,٢٨١	١١,١١٧,٠٦٤	٤١,٢٢٤,٥٤٠	١٢,٥٩٧,٢٨٤
-	١٢,٢٥٠,٤٢٥	١٢,٢٥٠,٤٢٥	-	-	-
٨١٢,٤٥١,١٧٧	٨١٧,٨٦٥	٨١٤,١٤٤,١٧٧	٧٨٦,٢٩١,١٤٤	٤٤,٠٢٦	٧٨٢,٢١٠,١٦٥
-	١٠,٤٤٧,٢٧٤	١٠,٤٤٧,٢٧٤	-	٩,٢٥٢,٢٠٦	٩,٢٥٢,٢٠٦
(٢,٢٤٧,٠٤٤)	٥٠,٤٠٠,١٠٧	٤٧,٠٥٤,٠٤٢	١٢,٢٢٤,١٠٢	٥٥,١١٤,٢٣٦	٩٨,٧٤٠,٩٢٩
١٧,١٨٧,٢٧٢	٤٥,٢٥٨,٩١٨	٢٢,١٧٥,٥٤١	٨٤٤,٧٠٤,٧٦٦	٢١٤,٤٤٤,٠٩٨	١,١٤١,١٤٠,٧٢٤
<b>إجمالي موجودات عمليات التكاليف</b>					



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١٣ بيان المركز المالي الموحّد - موجودات ومطلوبات عمليات التكاليف (أعمال التكاليف على الحياة وأعمال التكاليف على غير الحياة) (إجمالي)

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
بش الحياة	غير الحياة	الإجمالي	على الحياة	غير الحياة	الإجمالي
-	٢٩,١١١,٣٢٢	٢٩,١١١,٣٢٢	-	٥٢,٨٤٥,٦٦٢	٥٢,٨٤٥,٦٦٢
٧٩,٠١٠,٣٧٤	١٨,٠٥٦,٤١٤	٩٧,٠٦٦,٧٨٨	٩٨,٩١٥,٦٨٥	٥١,٤٢٤,٣٥١	١٥٠,٣٤٠,٠٣٦
-	-	-	-	-	-
٤,٨٤٤,٤٠٧	٨٥,١٣٤,٧٧٤	٩٠,٩٧٩,١٨١	٩٢,٧٧٠,٤٩٤	٨٢,٠٩٦,٧٨٢	١٧٤,٨٦٦,٢٧٦
٩,٣٢٤,٣٧٢	٨١,٥٣١,٤١٧	٩٠,٨٥٥,٧٨٩	٩,٢٨٦,٨٩٩	٩٠,٩١٤,٧٧٤	١٨١,٧٧٠,٥٧٣
٩,١٧٠,٤٥٤	-	٩,١٧٠,٤٥٤	٥,٦٢٠,٣٢٢	-	٤,٥٥٠,١٣٢
٢,١٧٨,٤٥٢	٤٤,١٧٤,٢٢٢	٤٦,٣٥٢,٦٧٤	٥,٤٦٥,٨١٥	٤٦,٥٧٢,٣٢٢	٩٢,٩٢٥,٠٣٧
٥٦,٤٧٠	٢,٤١٧,٠٨٥	٢,٤٧٣,٥٥٥	٧٤,٤٨٩	٢,٤٤٢,٤٥٨	٢,٥١٦,٩٤٧
٨٢٢,٢٥٦,٣٧٩	-	٨٢٢,٢٥٦,٣٧٩	٧٨٢,٧٨٤,٤٤٤	-	١,٦٠٥,٤٧٤,٨٢٣
٢١٦,٤٠٧	٥,٥٢٨,٣٤٠	٥,٧٤٤,٧٤٧	٥٥٥,٤٤٤	٤,٠٩٤,٥٧٤	٤,٦٥٠,٠٢٢
-	٤,٧٥٢,٣٢٤	٤,٧٥٢,٣٢٤	-	٧,٥٩٨,٧٩٨	٧,٥٩٨,٧٩٨
٨٨٤,٤٧٨,٠١٩	٢٧٥,٥٧٦,٠٤٥	١,١٦٠,٠٥٤,٠٦٤	٨٥٠,٤٨٦,٢٧٨	٢٥٢,٥٨٥,٢٦٤	١,١٠٣,٠٧١,٥٤٢
(١٥,٤٠٤,٣٤٠)	٤,٢٦١,٨٠٢	(١١,١٤٢,٥٣٨)	(١٤,٥٣٨,٥٠٥)	(١٩,١٤٢,٥٠٩)	(٣٤,٦٨١,٠١٤)
٧٤,١٠٤,٣٧٠	-	٧٤,١٠٤,٣٧٠	٦٦,٥٣٥,٥٠٥	١٩,٥٦٨,٨٦٤	٨٦,١٠٤,٣٧٠
٤٤,٠٠٠	٤,٢٦١,٧٠٤	٤,٣٠٥,٧٠٤	٤١٥,٣٨٥	٤,٩٧٤,٤٤٤	٥,٣٨٩,٨٢٩
-	(١٥,٤٨٤,٠٤٢)	(١٥,٤٨٤,٠٤٢)	-	(١٠,٣٥٠,٣٤٥)	(١٥,٨٣٤,٣٩٠)
٤٤,٠٠٠	(١١,٢٢٢,٣٣٨)	(١١,١٧٨,٣٣٨)	٤١٥,٣٨٥	(١٠,٩٣٤,٩٦٠)	(١٠,٥١٩,٢٧٥)
٨١٠,٤٨٨,٠١٩	٢٨٤,٤٤٤,٧٠٦	١,١٠٤,٩٣٢,٧٢٥	٨٥١,٠٢١,٦٦٣	٢٤٢,٥٧٩,٠٩٤	١,٠٩٣,٦٠٠,٧٥٧

**مطلوبات عمليات التكاليف**  
 التمتع التأمينية الدائنة وتضم الدائنة الجارية  
 ذمم التكاليف الدائنة  
 مطلوبات عقود التكاليف  
 المطلوبات الائتمانية غير المكتملة والمخاطر غير المشيئة  
 المطلوبات المتبع عنها ولم تكتمل شروطها  
 الاحتياطي التقديري  
 المطلوبات الدائنة ولكن غير متبع عنها  
 مصاريف تسوية خسائر غير المشيئة  
 المطلوبات المترتبة بالمرحلة  
 الخصم المؤجل  
 المتبع المتعلق بها بموجب القوائم إعداد التكاليف

**إجمالي مطلوبات عمليات التكاليف**

**المعز في عمليات التكاليف**  
 (إجمالي) / التكاليف في صندوق عمليات التكاليف  
 الفرق بين الجسور من المصاريف  
 مخصن لإعدادات إعداد التكاليف  
 احتياطي إعداد تقييم استثمارات عمليات التكاليف

**إجمالي (المعز) / التكاليف من عمليات التكاليف**

**إجمالي مطلوبات عمليات التكاليف والمعز**



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٤ بيان الدخل الموحد - أصول التكاليف على العجاة وأعمال التكاليف على غير العجاة

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
الإجمالي	غير العجاة	الإجمالي	على العجاة	غير العجاة	الإجمالي
٥٤,٥٢٥,٢١٢	١١٤,٢١١,٢١٢	٥٢١,٤٥٥,١٠٤	٤٩,٣٩٤,٣٤٤	٢٠٤,١٤٧,٠٧٨	٥٨٣,٥٤١,٤٢٢
(٢١,٠٤٢,٤٤٠)	(١٠,٧٦١,٦٥٥)	(١٢١,٨٠٥,١٩٥)	(٤١,٠٠٠,٤٠٦)	(٩٥,٥٠٧,٤٣٩)	(١٢٦,٥١٣,٨٤٠)
٨,٤٨٢,٤٥٢	١٠٤,٤٤٧,٥٥٥	١١٤,٦٤٠,٩٠٨	٨,٣٩٣,٩٣٨	١٠٨,٦٣٩,٦٣٩	١١٤,٤٤٧,٥٠٦
٦٤٦,٤٦٨	(١٢,٥٨٢,٣١٤)	(١٢,٠٢٤,١٤٦)	(١,٤٦٥,٥١٥)	٨١٠,١١٢	(١,١٥٣,٠٤٤)
٤٤,٤٤٥	-	٤٤,٤٤٥	(١,٤٦٦,٤٠٦)	-	(١,٤٦٦,٤٠٦)
٩,١٨٤,٢٤٦	٩٢,٨٦٤,٢٤١	٩٢,٠١٦,٧٦٢	٨,٩٢٨,٤٢٣	١٠٩,١٤٨,٥٠٩	١١٤,٤٤٧,٤٤٦
٤,١٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	٤,١٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤
٨,٠٣٧,٠٢٢	-	-	-	-	-
١٤,٤٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	٤,١٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤	١٤,٤٤٧,٢٢٤

إيرادات التكاليف

إجمالي إيرادات التكاليف

حصة إعادة التكاليف من إجمالي إيرادات التكاليف

مصاريف إيرادات التكاليف المتبقية

التغير في احتياقات الائتمانات غير المتقسمة والمصاريف غير المتبقية -

مصاريف

التغير في الاحتياطي العجاةي - مصاريف

مصاريف إيرادات التكاليف المتقسمة

التغير في المصاريف على الشركات إعادة التكاليف المتنازل عنها

رسوم الوثائق

إجمالي إيرادات التكاليف

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٤٤ بيان الدخل الموحّد - أعمال التكافل على الحياة وأعمال التكافل على غير الحياة (تتابع)

٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٢	٢٠٢١
على الحياة	على الحياة	الإجمالي	على الحياة	على الحياة	الإجمالي
(17,511,317)	(7,336,111)	(1٠٧,082,2٠٤)	(١٩,١٧١,3١٥)	(1١٧,٥١١,33٥)	(1٢٧,٥١١,٧٠3)
34,٥٥٠,33٥	٩٢,٩٩١,٥٤٥	3٧,٥٠١,٥٥٦	١١,٥٥٥,١٠١	١٢,٩٥٥,٧3٥	٤٠,٥٤٤,3٤١
(3,١١٥,١٠٥)	(1٧,3٥٦,١١3)	(٧٠,٢٩٤,٥١٥)	(٢,٥٥٦,٧١٩)	(٩3,٥٥٥,١٠٠)	(٩١,١١٥,3١٦)
1٤3,1٤١	(1,٥٩٦,٧٩3)	(7,٢3٥,٤٥١)	(3٢٢,٧٩٥)	١,٤١٤,٤3٠	١٠٩١,١3٤
٤٤٥,٠٥٧	٦,٥٩٦,7٦3	٧,١١٤,7٠٠	(١٢٢,٠٦3)	(3,١3٦,٧١٦)	(3,٢٦٥,٧٥٩)
3٤,٥٢٤	(1,33٤,٠١٦)	(1,33٤,٥٥3)	(3٢,٠١١)	١٧3,٥2٧	١٥١,٥١٦
(3,78١,٤١٧)	(3٥,١١٦,3١١)	(٢١,٠٥٦,3٠8)	(3,٦٥٩,٥٩٤)	(٩٥,٤3٤,٠٠٩)	(٩٥,١٩3,١٠3)
١٧,٤١٥,٤٠٥	٤١,١٥3,3٠٦	٥٥,٢٤١,٧٧١	٥,٠١٧,٥٥٥	٩٥,٥3٥,١٠٠	3٢,١3٦,٠٥٥
(3٢,3٥٧,3٥3)	(٥٢,3٦٠,3٦١)	(3٥,٥3٥,٠١١)	(١٦,٢٤٦,٧3٥)	(٥١,3٧٢,٧٧٤)	(١٧,٥٦٩,٥٩3)
-	١,٠٤٤,٤١٧	١,٠٤٤,٤١٧	-	(٥٩٦,١٠٠)	(٥٩٦,١٠٠)
-	(3٦١,3١٧)	(3٦١,3١٧)	-	-	-
(٥,١٥٥,٤١٧)	(1٠,3٤3,٥٥3)	(٦,3٠٩,3٠٠)	(١١,٢٩٥,٥١3)	(٩3,٥٩٦,٧٧٤)	(3١,٥3٥,٥٥٧)

مصاريف التكافل  
إجمالي المبالغ المدفوعة  
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المدفوعة

مبالغ مطالبات التكافل  
التغير في مخصص المطالبات المطبوع عليها ولم يتم تسويته - مبالغ  
التغير في المطالبات المتكفلة ولكن غير مطبوع عليها - مبالغ  
التغير في احتياطي تسويات السوية المتأخرات غير الموزعة

مبالغ المطالبات المتكفلة

رسوم الوكالة  
إيرادات الاستثمار  
حصة المتساربين

مبالغ المتأخرات من عمليات التكافل لسنة

# فهرس المبادرة العالمية للتقارير

رقم الإفصاح	اسم الإفصاح
2.1	التفاصيل المؤسسية
2.2	كيانات مُتضمَّنة في تقرير الاستدامة للمنظمة
2.3	الفترة المشمولة بالتقرير، والوتيرة، ونقطة
2.4	إعادة صياغة المعلومات
2.5	التحقق الخارجي
2.6	الأنشطة وسلسلة القيمة وعلاقات العمل الأخرى
2.7	الموظفون
2.8	العمال غير الموظفين
2.9	هيكل الحوكمة وتكوينه
2.10	ترشيح واختيار أعلى هيئة إدارة
2.11	رئيس أعلى هيئة إدارة
2.12	دور أعلى هيئة إدارة في الإشراف على إدارة الآثار
2.13	تفويض مسؤولية إدارة الآثار
2.14	دور أعلى هيئة إدارة في إعداد تقرير الاستدامة
2.15	تضارب المصالح
2.16	التواصل حول المخاوف الحرجة
2.17	المعرفة الجماعية لأعلى هيئة إدارة
2.18	تقييم أداء أعلى هيئة إدارة
2.19	سياسات الأجور
2.20	عملية تحديد الأجور
2.21	نسبة إجمالي الأجور السنوية
2.22	بيان إستراتيجية التنمية المستدامة
2.23	الالتزامات الخاصة بالسياسة
2.24	تضمين الالتزامات الخاصة بسياسة العمل المسؤول
2.25	عمليات معالجة الآثار السلبية
2.26	آليات طلب النصيحة والإعراب عن المخاوف
2.27	الامتثال للقوانين واللوائح
2.28	عضوية الجمعيات أو الاتحادات المهنية
2.29	منهج إشراك أصحاب المصلحة
2.30	اتفاقات المفاوضة الجماعية

