

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

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

الصفحات	جدول المحتويات
1	تقرير مجلس الإدارة
2	تقرير مدقق الحسابات المستقل
10	بيان المركز المالي الموحد
11	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
12	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
13	بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد
14	بيان التدفقات النقدية الموحد
15	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



AMAN

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

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

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره و البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

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. 157 ، 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 والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مبينة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة..

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

- | | |
|---------------------|---|
| (رئيس مجلس الإدارة) | - الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي |
| (نائب رئيس 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 تعيين شركة جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي كمدققي حسابات المجموعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، ومظراً لأنه كمؤهلين، فقد عرضوا إعادة تعيينهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

تم اعتماد هذه البيانات المالية للبيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 في 30 مارس 2024 وتوقيعها من قبل: بتفويض من مجلس الإدارة

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة - أبوظبي

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

هاتف +9712 666 9750
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2023 وبيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر المبيّن في فقرة *أساس الرأي المتحفظ* من تقريرنا، تعرض البيانات المالية الموحدة المرافقة بشكل عادل، من جميع النواحي المادية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023، وأدائها المالي الموحد وتدفيقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس إبداء الرأي المتحفظ

لم تُطبّق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، والذي أصبح سارياً عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. وكما هو مبيّن في إيضاح رقم 7-2 حول البيانات المالية الموحدة، لم تُطبّق المجموعة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على محفظة التكافل المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - العمليات المتوقعة في هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على قرار المساهمين بشأن تصفية وبيع محافظ التأمين بالكامل. ومع ذلك، قامت المجموعة بإجراء تقييم الأثر المالي المترتب على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 واختارت عدم تطبيق ذلك التأثير في هذه البيانات المالية الموحدة مع الاستمرار في تطبيق أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين". لو قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، لكان إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات قد انخفضا بمبلغ 27.2 مليون درهم إماراتي و31.5 مليون درهم إماراتي، وكان من الممكن أن يرتفع صافي أرباح السنة بمبلغ 9.9 مليون درهم على التوالي، ونظراً لمتطلبات التطبيق بأثر رجعي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، كانت الأرقام المقارنة لكل من إجمالي الأصول وإجمالي المطلوبات وصافي الخسائر للسنة السابقة لتتخفص بمقدار 64.6 مليون درهم إماراتي و58.9 مليون درهم إماراتي و5.6 مليون درهم على إماراتي التوالي.

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لمتطلبات هذه القواعد الأخلاقية. ونحن نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأينا المتحفظ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

عدم اليقين المادي بشأن مبدأ الاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه إلى ونلفت الانتباه إلى الإيضاح 1-1 حول البيانات المالية الموحدة، والذي يبين أنه كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الخسائر المتراكمة 143 مليون درهم إماراتي، وهو ما يمثل 63% من رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، وكما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 25 حول البيانات المالية الموحدة، لم تستوفِ المجموعة متطلبات الملاءة المالية المحددة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيث بلغت 57.9 مليون درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2023. نتوقف قدرة المجموعة في الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية على تنفيذ خطة العمل المقترحة بنجاح، والتي توضح موافقة مساهمي المجموعة على تصفية جميع عمليات التكافل وتغيير الوضع القانوني للمجموعة من شركة عاملة في التكافل إلى مجموعة استثمارية. تشير هذه العوامل، إلى جانب الأمور الأخرى المذكورة في الإيضاح رقم 1-1 إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوكًا حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية. إن رأينا غير معدل في هذا الشأن.

التأكيد على أمور

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاحين رقم 1 ورقم 7-1 حول البيانات المالية الموحدة والذي يبين معلومات تتعلق بالأصول المحتفظ بها لدى طرف ذي علاقة تحقياً لمصالح المجموعة. إن رأينا غير معدل بهذا الشأن.

إضافة إلى ذلك، نود أن نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم 2-7 حول البيانات المالية الموحدة، والذي ينص على تصنيف عمليات التكافل بأكملها على أنها محتفظ بها بغرض البيع وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "العمليات المتوقعة والأصول المحتفظ بها للبيع"، وفي 6 فبراير 2023 أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بتصفية محفظة التأمين وبيعها بالكامل وتحويل مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات المعنية وحاملي الوثائق لتصفية أعمال التأمين وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية. إن رأينا غير معدل في هذا الشأن.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علمًا بأننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالإضافة إلى الأمر المبين في فقرة "أساس إبداء الرأي المُتَحَفَظ"، وحددنا الأمور الموضحة أدناه واعتبرناها أمور التدقيق الرئيسية التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقتنا
<p>تقييم الاستثمار العقاري</p> <p>كما في 31 ديسمبر 2023، كان لدى المجموعة استثمار عقاري مسجل بقيمة 57.9 مليون درهم إماراتي، كما بلغ صافي أرباح القيمة العادلة المسجلة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ما قيمته 7.9 مليون درهم إماراتي. تقوم المجموعة بقياس استثمارها العقاري بالقيمة العادلة وتقوم بتكليف خبراء تقييم خارجيين لتحديد قيمته العادلة.</p> <p>يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري باستخدام منهجية تقييم القيمة السوقية.</p> <p>إن تقييم الاستثمار العقاري ينطوي على عدم يقين في التقديرات ويستند إلى عدد من الافتراضات. إن وجود عدم يقين جوهري في التقديرات يتطلب تركيز التدقيق بشكل محدد على هذه المجالات حيث أن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة قد يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة.</p> <p>اعتبرنا أن تقييم الاستثمار العقاري كأحد أمور التدقيق الرئيسية، حيث أن تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري يتطلب من الإدارة وضع تقديرات وأحكام جوهرية.</p> <p>يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 9 للاطلاع على الإفصاحات المتعلقة بهذا الأمر.</p>	<p>تضمنت الأعمال التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي المذكور الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم تصميم الضوابط الرقابية وتطبيقها في هذا الأمر؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات خبراء التقييم والاطلاع على شروط عقد تكليفهم من المجموعة للتحقق مما إذا كان نطاق عملهم كان وافياً لأغراض التدقيق؛ • قمنا بمطابقة إجمالي قيمة التقييم الواردة في تقارير خبير التقييم الخارجي مع القيمة المسجلة في البيانات المالية الموحدة؛ • بالاستعانة بخبراء التقييم العقاري لدينا، قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الرئيسية ومنهجية التقييم المطبقة من قبل الإدارة وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛ • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية لتحديد صافي أرباح القيمة العادلة؛ • وقمنا بتقييم الإفصاحات المقدمة فيما يتعلق بهذا الأمر لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

<p>تضمنت الأعمال التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي المذكور الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم عملية الحوكمة المطبقة لتحديد التزامات عقد التكافل وأصول عقد إعادة التكافل؛ • قمنا باختبار عينات من احتياطات المطالبات والحصة المعنية من أصول إعادة التكافل، من خلال مقارنة مبلغ الاحتياطي المُقدر بالمستندات ذات الصلة، مثل التقارير الصادرة من خبراء تقدير الخسائر، وحيثما أمكن فحص مراسلات المجموعة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبات قيد النظر فيها؛ • قمنا بمراجعة تسوية الإدارة لمعلومات المجموعة الأساسية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع المعلومات المستخدمة في العمليات الحسابية للاحتياطي الاكتواري؛ • قمنا بربط التزامات عقود التكافل وأصول إعادة التكافل على النحو المُوصي به من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة مع الالتزامات والأصول الواردة في البيانات المالية الموحدة. • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المُكلف من قبل الإدارة؛ • بالاستعانة بفريق خبراء التقييم الاكتواري لدينا للاستفادة من معرفته وخبرتهم في هذا المجال وكذلك بمساعدة الخبير الاكتواري لدينا، قمنا بمقارنة المنهجية المُتبعة والنماذج والافتراضات المستخدمة مقابل الممارسات الاكتوارية المعروفة؛ • حصلنا على ملخص اتفاقية إعادة التكافل للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في ملخص الاتفاقيات المعنية. 	<p>كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل ما قيمته 843 مليون درهم إماراتي و103 مليون درهم على التوالي.</p> <p>لقد ركزنا على هذه الأرصدة لما تنطوي عليه من تعقيدات في عملية تقديرها والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة أثناء تحديد مدى ملاءمة وكفاية الالتزام. تستند الالتزامات التي تشتمل على المطالبات المُبلغ عنها ولم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لكافة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. يمكن استخدام عدة طرق لتحديد هذه الاحتياطات. تتضمن هذه الطرق عددًا من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بالقيمة المتوقعة للتسوية وأنماط تسوية المطالبات.</p> <p>يتم الاعتراف بأصول إعادة التكافل عندما يتم الاعتراف بإجمالي التزام التكافل المعني وفقاً لشروط عقود إعادة التكافل ذات الصلة، وتخضع قابلية استرداد هذه المبالغ لاحتمالية التعثر في السداد والخسائر المحتملة في حالة التعثر في السداد من جانب الأطراف المقابلة في إعادة التكافل.</p> <p>يوضح إيضاح رقم 3-7 حول هذه البيانات المالية الموحدة العناصر التي تتكون منها التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل.</p>
---	--

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم مجموعات مستبعدة ومحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة – عمليات التكافل

<p>تضمنت الأعمال التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي المذكور الإجراءات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية ذات الصلة المتعلقة بالعمليات المتوقفة؛ • حصلنا على العقود الموقعة مع المشتريين؛ • قمنا بالتحقق من أحكام الإدارة بشأن تصنيف عمليات التكافل كمجموعة مستبعدة ومحتفظ بها للبيع وذلك من خلال فهم وضع عملية البيع والتواريخ المتوقعة لتحويل تلك المحفظة ومراجعة المراسلات من المشتريين؛ • التحقق من الافتراضات التي وضعتها الإدارة والمستخدم كاساس لتوزيع الأصول والالتزامات بين العمليات المستمرة والعمليات المتوقفة ومطابقتها مع السجلات المحاسبية ذات الصلة؛ • وقمنا بتقييم الإفصاحات المقدمة فيما يتعلق بهذا الأمر لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p>في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بتصفية وبيع محفظة التكافل بالكامل لأطراف خارجية، مع تفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات المعنية وحاملي الوثائق لتصفية أعمال التكافل و تحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية.</p> <p>وبالتالي، تم تصنيف محفظة التكافل كمجموعة مُستبعدة وتم تسجيلها بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصا تكلفة البيع، أيهما أقل.</p> <p>نظرًا للأهمية النسبية للقيم الدفترية للأصول والالتزامات المرتبطة بعمليات التكافل وكذلك الأحكام المتعلقة بتوزيع المبالغ بين المساهمين وحاملي وثائق التأمين والأحكام المستخدمة لتصنيف عمليات التكافل التي سيتم الاحتفاظ بها للبيع، فقد اعتبرنا هذا الأمر كأحد أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>يرجى الرجوع الي الإيضاح رقم 7-2.</p>
---	--

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى رأياً غير محتفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ 31 مارس 2023.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة ومجلس الإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى، الواردة في البيانات المالية الموحدة، والتي تتضمن المعلومات المذكورة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها.

استنادًا إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، في حالة ما تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 لدولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 لدولة الإمارات العربية المتحدة (القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 وتعديلاته، سابقاً)، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دائماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين التي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد، أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

• التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.

• تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، وتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.

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

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) (تابع)


تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، فإننا نفيد بما يلي:

- (1) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأعمال تدقيقنا؛
 - (2) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021؛
 - (3) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
 - (4) تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة، بقدر ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - (5) يبين الإيضاح رقم 8 حول هذه البيانات المالية الموحدة الاستثمارات في الحصص والأسهم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023؛
 - (6) يبين الإيضاح رقم 23 حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
 - (7) يبين الإيضاح رقم 1 حول البيانات المالية الموحدة أن الشركة بصدد تعديل المستندات القانونية حالياً، لتعكس التغييرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الفيدرالي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021؛
 - (8) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، باستثناء البند رقم (7) المذكور أعلاه، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، أيًا من الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، أو النظام الأساسي للشركة، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في 31 ديسمبر 2023؛
 - (9) ولم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (48) لسنة 2023 (القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 سابقاً، وتعديلاته)، فإننا نفيد أننا قد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون



فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات رقم: 86
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

17 إبريل 2024

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 ديسمبر 2023

(معدلة)	31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023	إيضاحات	
درهم إماراتي		درهم إماراتي		
150,018	64,982	12	الأصول	
31,384,607	28,551,222	8	ممتلكات ومعدات	
82,679	21,269,687	8	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
40,647,694	47,070,029	9	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
10,000,000	10,000,000	6	استثمارات عقارية	
49,269,088	31,756,968	11	وديعة قانونية	
8,698,704	589,103		مصروفات مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى	
1,583,321	1,583,321	7.1	تكاليف موزعة للاستحواذ على الوثائق	
1,154,180,724	910,091,831	7.2	أصول خاضعة للعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	
76,163,974	49,147,395	5	أصول مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل النقد وما يعادله	
1,372,160,809	1,100,124,538		إجمالي الأصول	
			حقوق الملكية والتزامات المساهمين	
			حقوق ملكية المساهمين	
225,750,000	225,750,000	15	رأس المال	
6,309,669	6,420,521	16.1	احتياطي قانوني	
6,309,669	6,420,521	16.2	احتياطي عام	
(146,704,914)	(143,212,289)		خسائر متراكمة	
(13,151,220)	(18,853,358)	7.4	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
78,513,204	76,525,395		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة	
(1,325,973)	(1,325,973)		الحصص غير المسيطرة	
77,187,231	75,199,422		إجمالي حقوق الملكية	
			الالتزامات	
5,456,780	2,313,166	13	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
23,638,479	43,388,320	10	ذمم دائنة تجارية وأخرى	
98,750,239	56,184,443		مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق	
12,947,356	12,947,356	7.1	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة - الشركات التابعة	
1,154,180,724	910,091,831	7.2	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل	
1,294,973,578	1,024,925,116		إجمالي الالتزامات	
1,372,160,809	1,100,124,538		إجمالي حقوق الملكية والتزامات المساهمين	

على حد علمنا، تعرض المعلومات المالية بشكل عادل، من جميع الجوانب المادية، الوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023 وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 30 مارس 2024 والتوقيع عليها بالنيابة عنه من قبل:



د. صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة



راشد ديباب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(مُعدلة) 2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي	إيضاحات	
			العائد إلى حاملي الوثائق العمليات المتوقفة
(4,248,933)	4,519,319	2-7	الأرباح / (الخسائر) من العمليات المتوقفة - عمليات التكافل
			العائد إلى المساهمين الإيرادات
969,727	(3,037,279)	18	(مصرفات) // إيرادات الاستثمارات - بالصافي
67,569,542	7,148,246	17	رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
-	391,234	17	حصة المضارب من حاملي الوثائق
7,747,892	4,541,742		إيرادات أخرى
76,287,161	9,043,943		
			المصرفات
(28,613,645)	(12,519,505)		تكاليف استحواد الوثائق
(27,219,787)	(15,064,705)	19	مصرفات عمومية وإدارية
(30,576,654)	19,648,788	29	استرداد / (مخصص) مقابل قرض حسن لحاملي الوثائق
(86,410,086)	(7,935,422)		إجمالي المصرفات
(10,122,925)	1,108,521		أرباح السنة من العمليات المستمرة
(38,831)	-		الأرباح من العمليات المتوقفة
(10,161,756)	1,108,521		أرباح / (خسائر) السنة
			العائدة إلى:
(10,162,873)	1,108,521		مساهمي الشركة
1,117	-		الحصص غير المسيطرة
(10,161,756)	1,108,521		
(0.045)	0.005	20	ربحية / (خسارة) السهم - العمليات المستمرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(معدلة) 2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي	
(10,161,756)	1,108,521	أرباح / (خسائر) السنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		تحويل ربح محقق من بيع أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(3,010,494)	التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,008,726	(2,691,644)	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
1,008,726	(5,702,138)	
(9,153,030)	(4,593,617)	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
		العائدة إلى:
(9,154,147)	(4,593,617)	مساهمي الشركة
1,117	-	الحصص غير المسيطرة
(9,153,030)	(4,593,617)	

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر متراكمة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
86,820,259	(1,327,090)	88,147,349	(71,260,567)	(78,961,422)	6,309,669	6,309,669	225,750,000	الرصيد في 1 يناير 2022 - معدل
10,161,756		10,162,873						أرباح السنة
(1,117	(-	(10,162,873)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
1,008,726		1,008,726	1,008,726		-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للسنة
(9,153,030)	1,117	(9,154,147)	1,008,726	(10,162,873)	-	-	-	تحويل خسائر محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	57,100,621	(57,100,621)	-	-	-	الزكاة
(479,998)	-	(479,998)		(479,998)	-	-	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2022 - معدل
77,187,231	(1,325,973)	78,513,204	(13,151,220)	(146,704,914)	6,309,669	6,309,669	225,750,000	
77,187,231	(1,325,973)	78,513,204	(13,151,220)	(146,704,914)	6,309,669	6,309,669	225,750,000	الرصيد في 1 يناير 2023 - معدل
1,108,521	-	1,108,521	-	1,108,521	-	-	-	أرباح السنة
(2,691,644)	-	(2,691,644)	(2,691,644)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(1,583,123)	-	(1,583,123)	(2,691,644)	1,108,521	-	-	-	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة
-	-	-	(3,010,494)	3,010,494	-	-	-	تحويل أرباح محققة من احتياطي القيمة العادلة إلى الخسائر المتراكمة عند استبعاد استثمارات مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(404,686)	-	(404,686)	-	(404,686)	-	-	-	الزكاة
-	-	-	-	(221,704)	110,852	110,852	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني والعام
75,199,422	(1,325,973)	76,525,395	(18,853,358)	(143,212,289)	6,420,521	6,420,521	225,750,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

(مُعدلة) 2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي	
(10,161,756)	1,108,521	الأنشطة التشغيلية
		أرباح / (خسائر) السنة
		تعديلات لـ:
120,095	80,663	استهلاك ممتلكات ومعدات
(4,898,203)	12,051,505	أرباح غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
5,606,562	(6,422,365)	الأرباح أو الخسائر (القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر)
1,177,256	612,773	أرباح / (خسائر) من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
(77,795)	(169,793)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(467,924)	-	إيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك
(1,667,463)	(269,899)	إيرادات الإيجار
(10,369,228)	6,991,405	إيرادات توزيعات الأرباح
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(19,916,484)	17,512,120	التغير في الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى
24,572,678	19,749,841	التغير في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(694,714)	8,109,601	التغير في تكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة
(6,407,748)	52,362,967	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
(1,919,909)	(3,756,387)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(8,327,657)	48,606,580	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(32,690)	-	شراء ممتلكات ومعدات
10,000,000	-	استثمار في ودائع الوكالة لدى البنوك مع فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(41,910,827)	(187,963,797)	شراء أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
51,485,292	188,105,538	استبعاد متحصلات من أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(10,015,750)	(50,564,323)	شراء أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
83,278,090	17,325,810	استبعاد متحصلات من أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
77,795	169,793	إيرادات فوائد مُستلمة
1,667,463	269,899	إيرادات توزيعات أرباح مُستلمة
(25,910,856)	(91,591,316)	صافي التغير في العمليات المتوقعة – عمليات التكافل
68,638,517	(124,248,396)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(15,228,543)	-	مراوحة مستحقة الدفع
(295,000)	(450,000)	زكاة مستحقة الدفع
(15,523,543)	(450,000)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
44,787,317	(76,091,816)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
89,065,720	133,853,037	النقد وما يعادله في بداية السنة
133,853,037	57,761,221	النقد وما يعادله في نهاية العام (إيضاح 5)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1 معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تزاول الشركة أعمال التكافل العام وإعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كما تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب 157، دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتعمل من خلال فروعها في دبي وأبو ظبي والشارقة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق دبي المالي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في 12 مارس 2003 وبدأت عملياتها في 8 أبريل 2003. أصدرت الشركة عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بحوادث المركبات والبحرية والحرائق والهندسة والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. كما تستثمر الشركة أيضاً في الأوراق المالية والعقارات. ومع ذلك، تخضع أنشطة المجموعة إلى تغيير كبير، برجااء الاطلاع على إيضاح رقم 1-1.

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 المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

تم تسجيل الشركة في البداية وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 (وتعدلاته). كما في 2 يناير 2022، أصبحت الشركة خاضعة للائتمان للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، والذي يحل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 (وتعدلاته). تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021. تقوم إدارة المجموعه حالياً بتعديل الوثائق القانونية، لتعكس التغييرات المطلوبة نتيجة لتطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021.

صدر القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023 خلال السنة ويسري اعتباراً من 30 نوفمبر 2023 ويحل محل القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007. طبقاً للمادة رقم 112 من القانون الاتحادي رقم (48) لسنة 2023، يُسمح للمجموعة بفترة 6 أشهر تبدأ من تاريخ النفاذ من أجل الامتثال التام لأحكام القانون الجديد. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف تطبق متطلبات تلك الأحكام عندما تصبح سارية.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة معاً باسم ("المجموعة") في هذه البيانات المالية. كما في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة أرباح الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الرئيسي	الحالة
نواة للاستثمارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00 %	100.00 %	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	نشطة
شركة تكتيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	100.00 %	100.00 %	خدمات إصلاح السيارات	قيد التصفية
أميتي هيلث ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	90.00 %	90.00 %	خدمات الفواتير الطبية	قيد التصفية

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

يمتلك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة 1% في شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة 1% في شركة تكتيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابة عن المجموعة ولصالحها. لم تقدم المجموعة مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

شركة تكتيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م و أميتي هيلث ذ.م.م تحت التصفية، برجااء الاطلاع على إيضاح رقم 7-1.

1 معلومات عامة (تابع)

1-1 تقييم افتراض مبدأ الاستمرارية

كما في 31 ديسمبر 2023، بلغت الخسائر المتراكمة للمجموعة نحو 143 مليون درهم إماراتي، وهو ما يمثل 63% رأس مال المجموعة. وكما هو مذكور أيضاً في إيضاح 25 حول هذه البيانات المالية الموحدة، وحيث أن المجموعة لم تف بمتطلبات الملاءة المالية المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة 57.9 ألف درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2023. لمعالجة عجز الملاءة المالية، قدمت إدارة المجموعة في البداية خطة استرداد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تضمنت ضخ رأس مال كبير عن طريق إصدار حقوق أولوية؛ ومع ذلك، تم تغيير الخطة لاحقاً، لأنه كان من المتصور أنه من غير المحتمل أن يدعم المساهمون ضخ رأس المال في ظل الظروف الاقتصادية والمالية السائدة. تهدف الخطة الجديدة، التي تخضع لموافقة الجهات التنظيمية، إلى بيع محافظ أعمال التكافل لشركات تكافل أخرى، مدعومة جزئياً بالعائدات الناتجة عن بيع محافظ التكافل وجزئياً من خلال الأصول الأخرى، مما يؤدي إلى توليد رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لحماية القيمة للمساهمين والمحافظة عليها. قامت المجموعة بإبلاغ المصرف المركزي بخطتها المعدلة وتلقت (من حيث المبدأ / خطاب عدم ممانعة) الموافقة على المضي في مفاوضات البيع المذكورة أعلاه.

خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها بالكامل وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية. نتيجة لذلك، وقعت المجموعة اتفاقيتي تحويل محافظ مع الشركة الإسلامية العربية للتأمين لتحويل محفظة التكافل العام والطبي والعائلي، ومع شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل لتحويل محفظة الحياة الأفراد، راجع الإيضاح رقم 2-7. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أنه من المتوقع أن يتم الانتهاء من التحويل في بداية عام 2024، ومن المتوقع أن العائدات الناتجة عن تنفيذ هذه الاتفاقيات ستعمل على تحسين مركز السيولة لدى المجموعة وتوفير رأس مال كافٍ لتحويل الشركة إلى شركة استثمارية نشطة لتحقيق أقصى قيمة للمساهمين والمحافظة عليها.

استناداً إلى توقعات المجموعة المتعلقة بالتنبؤات وخطة العمل المعمول بها، تعتقد الإدارة أن المجموعة ستستمر في العمل على أساس الاستمرارية لمدة 12 شهراً على الأقل من تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة وبالتالي هذه البيانات المالية الموحدة. تم إعدادها على أساس الاستمرارية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن الخسائر المتراكمة حتى 31 ديسمبر 2023 تجاوزت 50% من رأس مال المجموعة، وطبقاً للمادة رقم 309 من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021، يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العمومية للانعقاد خلال (30) ثلاثين يوماً من تاريخ الدعوة للنظر في اتخاذ قرار بشأن استمرار أنشطة المجموعة أو حلها قبل انتهاء مدتها. ونتيجة لذلك، خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 5 مايو 2023، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على استمرار عمليات المجموعة.

2 أساس الاعداد

1-2 بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة بالمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات") والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (48) لسنة 2023 (القانون الاتحادي (6) لسنة 2007، وتعديلاته، سابقاً) بشأن قانون التأمين الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته.

2-2 أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الاستحقاق ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء:

- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى؛
- الاستثمارات العقارية و
- الاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

وفي نهاية كل تاريخ تقرير، مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الذي يتم قياسه وفقاً لقوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لم يتم عرض بيان المركز المالي للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك، تصنف الأرصدة التالية عمومًا على أنها متداولة: النقد وما يعادله والمصروفات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى وتكاليف الاستحواذ على الوثائق المؤجلة، والمستحقات والذمم الدائنة الأخرى، ومبالغ مستحقة لحاملي الوثائق. يتم تصنيف الأرصدة التالية عمومًا على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والاستثمارات العقارية، والوديعة القانونية، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (تشمل أجزاء متداولة وأخرى غير متداولة): الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أصول والتزامات تكون مرتبطة مباشرة بالأصول الخاصة بالعمليات المتوقفة، وأصول والتزامات تكون مرتبطة بشكل مباشر بالأصول المُصنفة على أنها مُحتفظ بها للبيع - عمليات التكافل.

3-2 العملة التشغيلية وعملة التقرير

تم عرض هذه البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات الخاصة بالشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة إلى أقرب درهم باستثناء الحالات التي يشير فيها خلاف ذلك.

4-2 أساس عرض البيانات المالية

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد حسب ترتيب السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الأصول والالتزامات لفترة 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (على أنها متداولة) وأكثر من 12 شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (على أنها غير متداولة) في الإيضاح 27.

2 أساس الاعداد (تابع)

5-2 أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة تتواجد السيطرة عندما:

- يكون للمجموعة السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تتعرض المجموعة أو كان لديها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة الشركات التابعة المذكورة في إيضاح 1.

تتمتع الشركة بالسيطرة على الشركات التابعة لها وتستفيد اقتصادياً من حيازة حقوق الملكية. تتعرض الشركة أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات التابعة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركات التابعة من خلال اتفاقات الإدارة، وعليه، يتم دمج الشركات التابعة باعتبارها شركات تابعة مملوكة بالكامل في هذه البيانات المالية الموحدة. وبناء على ذلك، تتضمن البيانات المالية الموحدة 100% من أصول، والتزامات، وأرباح، ومصروفات الشركات التابعة المذكورة في إيضاح 1.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في شركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها نفوذ على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها من طرف واحد. تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في شركة مستثمر بها كافية لتمنحها النفوذ، أم لا ويتضمن ذلك ما يلي:

- حجم ما تمتلكه المجموعة من حقوق التصويت مقارنة بحجم وتوزيع الحصص على أصحاب حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة المحتفظ بها من قبل المجموعة أصحاب حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن وجود، أو عدم وجود، قدرة حالية للمجموعة على توجيه الأنشطة ذات الصلة عند الحاجة لاتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في الاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف ذلك التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أو الدخل الشامل الآخر من تاريخ بدء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على تلك الشركات التابعة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. إن إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة منسوبة لمالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

يتم إجراء تعديلات، حيثما يلزم، على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة لتحقيق المواءمة بين سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية للتقارير المالية

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

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

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم 1	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 وبيان الممارسة رقم 2 بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	1 يناير 2023
معيار المحاسبة الدولي رقم 8	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 8	1 يناير 2023
معيار المحاسبة الدولي رقم 12	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12	1 يناير 2023
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17	عقود التأمين*	1 يناير 2023

* ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاحات بشأنها. باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، حيث قامت المجموعة بإجراء تقييم الأثر المالي إلا أن الإدارة فضلت عدم تسجيل الأثر والاستمرار في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 2-7.

2-2 تعديل المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكنها لم تصبح سارية بعد.

تشمل المعايير الجديدة والمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة ولم تصبح سارية بعد والمعايير التي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة ما يلي:

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

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

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 والصافية من رسوم الوكالة بمثابة مضاربة، حيث تعمل المجموعة كمضارب، وتستثمر هذه الأموال مقابل حصة متفق عليها مسبقاً من الربح أو الخسارة المحققة، إن وجدت. كما يتبرع مشتركو التكافل باشتراكاتهم (تبرع) لحاملي الوثائق الآخرين الذين تعرضوا لحدث معين أسفر عن خسارة أو ضرر، وهي مستحقة الدفع وفقاً للسياسات المجموعة، بصفتها وكيلًا.

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

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

إجمالي اشتراكات التكافل

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

إن الاشتراكات غير المكتسبة هي تلك النسب من الاشتراكات 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 تحميلها على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن المطالبات المسجلة ولم تتم تسويتها ويتم عرضه في بيان الدخل الموحد. بشكل عام، تقدر المجموعة مطالباتها بناءً على الخبرة السابقة. يقوم خبراء تقييم الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ تقارير مالية والتسويات في الفترة التالية ضمن حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

إعادة التكافل

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

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

إعادة التكافل (تابع)

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

كما أن المجموعة تفترض مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية فيما يتعلق بعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. يتم إدراج الاشتراكات والمطالبات الخاصة بإعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصاريف بنفس الطريقة كما لو كانت تعتبر عمليات إعادة التكافل أعمالاً مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار التصنيف حسب المنتج للأعمال المعاد التأمين عليها. تمثل التزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

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

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

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

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

تكاليف استحواد الوثائق

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

الخصومات المكتسبة

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

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التكافل وإعادة التكافل

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

التزامات عقود التكافل

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

في نهاية كل عام، يتم حجز نسبة من صافي الاشتراكات المحتجزة للتكافل العام والتكافل الطبي والتكافل الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته صلاحيتها في تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب هذه الاحتياطيات باستخدام طريقة 1/365 المتعلقة بالتكافل العام باستثناء تكافل الشحن البحري والتكافل الهندسي. يتم إدراج احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة للحمولات البحرية كنسبة ثابتة من الاشتراكات المكتسبة ويتم إدراج احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة للأعمال الهندسية على أساس يومي متزايد على مدار فترة الوثيقة

المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

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

التزامات عقود التكافل (تابع)

المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الاشتراكات غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ المركز المالي باستخدام طريقة السلم التسلسلي (2018: طريقة السلم التسلسلي). تمثل الاحتياطات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- أ- المطالبات المُبلغ عنها خلال السنة
- ب- التأخير في الإبلاغ عن هذه المطالبات

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

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

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 الإحلال والاسترداد

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

تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق

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

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

اختبار مدى كفاية الالتزام

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

الفائض / العجز في حساب حاملي الوثائق

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

يتم إدراج أي فائض في صندوق المشتركين والذي ظل قائماً حتى نهاية العام ولم يتم توزيعه كالتزام في بيان المركز المالي الموحد يتم تعويض العجز في صندوق المشتركين عن طريق قرض بدون أرباح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية.

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.

الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الأصول 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 الأصول (أو مجموعة الاستبعاد) متاحة للبيع الفوري في حالتها الحالية وتخضع فقط للشروط المعتادة والمتعارف عليها فيما يتعلق بمبيعات هذه الأصول (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 أصول والتزامات 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 الأصول غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الإنجاز، أيهما أقل.

عقود الإيجار

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

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

المصروفات العمومية والإدارية

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

المخصصات

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

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

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

مكافآت الموظفين

خطة المساهمات المحددة

إن الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في برنامج مكافآت 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 مكافآت التقاعد لتمويل المكافآت. يتطلب من هؤلاء الموظفين كذلك المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب الذي يتم احتساب المساهمة منه" إلى البرنامج. إن التزام المجموعة فيما يخص برنامج معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية يقتصر على سداد المساهمات المحددة فقط. يتم تحميل المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضاً للمبلغ الكامل لتعويضات نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، ويُحتسب وفقاً لمتطلبات قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

الأدوات المالية

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً دفعات أصل المبلغ، وزائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، والأصول المالية، والمعدل بأي مخصص للخسارة.

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

الاعتراف المبدئي والقياس

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

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس أصل مالي أو التزام مالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملة التي تعتبر إضافية وترجع بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي، في حالة الأصل المالي أو الالتزام المالي غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إدراج تكاليف المعاملات للأصول والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي مباشرة يتم إدراج مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول 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.

3 معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية

(1) التصنيف والقياس اللاحق

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية في فئات القياس التالية:

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- بالتكلفة المطفأة.

فيما يلي متطلبات التصنيف لأدوات الدين وحقوق الملكية:

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 الأصول؛ و
- خصائص التدفقات النقدية للأصل.

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

- بالتكلفة المطفأة: إن الأصول 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 الأصول مقابل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة مدرج ومقاس كما هو موضح في هذا الإيضاح. يتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الأصول المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، بحيث تمثل التدفقات النقدية للأصول فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج التحركات في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر، باستثناء أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية والتي يتم إدراجها ضمن بيان الدخل. عند استبعاد الأصل المالي، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترابطة المدرجة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد ويتم إدراجها ضمن "إيرادات الاستثمار". يتم إدراج إيرادات الأرباح من هذه الأصول المالية ضمن "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن الأصول التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالأرباح 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 الأصول ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للأصول 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 الأصول. إذا لم يكن أي من هذين الأمرين منطبقاً (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالأصول المالية لأغراض تجارية)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول 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 الأصول الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الأصول، وكيفية تقييم أداء الأصول وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بها، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيف يتم تعويض المدراء. عند الاعتراف المبدئي لأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الأصول المالية المُعترف بها حديثاً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقارير مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة. بالنسبة لفتريات التقارير المالية الحالية والسابقة، لم تحدد المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها

3 معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

(1) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

عندما يكون الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم ("اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن تتضمن الفائدة فقط الاعتبار مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، وهامش ربح يتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تتضمن الشروط التعاقدية تعرضاً للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الديون عندما، فقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الأصول. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقارير المالية الأولى بعد التغيير. من المتوقع ألا 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 بالدفع والذي يثبت وجود حصة متبقية في صافي أصول 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 الاعتراف المبدئي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير تحقيق عوائد استثمارية. عند استخدام هذا الخيار، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر ولا تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك عند الاستبعاد. عندما تمثل توزيعات الأرباح عائداً على هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر كـ "إيرادات استثمار" عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تعترف المجموعة بمخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، وضم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقارير مالية ليعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الإقرار المبدئي للأداة المالية المعنية.

تقوم المجموعة على الدوام بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة مقابل ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الأصول 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 الاعتراف المبدئي. على الرغم من ذلك، إذا لم ترتفع مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأداة المالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتمد تقييم ما إذا كان ينبغي الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة على الارتفاعات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر عن السداد منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من إثبات أن أصل مالي قد انخفضت قيمته الائتمانية في تاريخ التقارير المالية.

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

3 معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

(٢) الارتفاع الجوهرى في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ارتفعت جوهرياً منذ الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تعتبر معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد يُذكر.

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

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

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

(٣) تعريف التعثر عن السداد

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

(٤) سياسة الشطب

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

(٥) قياس وإدراج خسائر الائتمان المتوقعة

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

النسبة للأصول 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، المخضومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

يقاف الاعتراف بالأصول المالية

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

يتم احتساب الأرباح والخسائر من استبعاد الاستثمارات كالفارق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية ويتم الاعتراف بها عند حدوث عملية البيع.

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

3 معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الالتزامات المالية

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

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة التجارية مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن القيمة العادلة للالتزامات التي لا تحمل فائدة هي مبلغ السداد المخصص. إذا كان تاريخ استحقاق الالتزام أقل من سنة واحدة، عندها يتم حذف الخصم.

المقاصة

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

النقد وما يعادله

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في يعادله على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في القيمة. يقع النقد وما يعادله ضمن نطاق عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة الواردة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اللازمة لتقييم الانخفاض في القيم.

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 للتقارير المالية رقم 9 اللازمة لتقييم الانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح من ودائع الوكالة لدى البنوك على أساس التناسب الزمني باستخدام طريقة الربح الفعلي ويتم الاعتراف بها ضمن "إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات العقارية

إن الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها لتحصيل إيجارات و / أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض). يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، ويشمل ذلك تكاليف المعاملات. بعد الاعتراف 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 الاعتراف 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 إيقاف الاعتراف بالاستثمار 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 إيقاف الاعتراف بالاستثمار العقاري (التي يتم احتسابها كالفارق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها عدم الاعتراف بالاستثمار العقاري.

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

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

3 معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الممتلكات والمعدات

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

يتم الاعتراف بالتكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل منفصل، كما هو مناسب، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويتم 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	4 سنوات
الأثاث والتجهيزات	4 سنوات
المعدات المكتبية	4 سنوات

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

الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

في كل تاريخ تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الأصول 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 الأصول الأخرى، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت، يتم تخصيص أصول الشركة كذلك للوحدات المولدة للنقد الفردية، أو بخلاف ذلك يتم تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المولدة للنقد والتي يمكن تحديد أساس توزيع معقول وثابت لها.

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

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

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

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمه القابلة للاسترداد، ولكن بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية بعد الزيادة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بعكس 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

العملات الأجنبية

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

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

الزكاة

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

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

4 أحكام الإدارة الهامة في تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

1-4 أحكام الإدارة الهامة في تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة

عند تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة، المبينة في الإيضاح 3 في هذه البيانات المالية الموحدة، يتعين على الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون واضحة بسهولة من مصادر أخرى. تركز التقديرات والافتراسات التابعة لها على الخبرة السابقة وعدة عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلتك الفترة أو خلال فترة التعديل والفتترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفتترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة التي تنطوي على مخاطر هامة يترتب عليها تعديلات مادية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية.

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة عند الاستحواذ على الأوراق المالية ما إذا كانت تلك الأوراق المالية مصنفة إما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. ولتقدير ما إذا كانت تلك الاستثمارات في الأوراق المالية مصنفة على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير المفصلة لتحديد التصنيف المشار إليه في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية". إن الإدارة على قناعة من أن استثماراتها في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

تقييم الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة

عند عدم القدرة على اشتقاق القيم العادلة للأصول المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، تقوم الإدارة بتحديد القيم العادلة باستخدام التقييم الداخلي الذي يتضمن استخدام نماذج حسابية. استخدمت الإدارة طريقة مضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لأصولها 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 المتعلقة بالأداء بموجب العقود اختلافاً كبيراً عن تقديرات الإدارة، يمكن أن يتأثر مبلغ الإيرادات المدرج في العقود حتى تاريخه بشكل جوهري.

تحديد القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع لمجموعة الاستبعاد

قررت الإدارة أن القيمة العادلة هي نفس القيمة الدفترية لمجموعة الاستبعاد التي يتم قياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين" نتيجة عدم تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" التي تسري على الفتترات السنوية التي تبدأ فيأو بعد 1 يناير 2023، حيث من المتوقع استبعاد عمليات التكافل بالكامل خلال سنة 2024، وبالتالي لا يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة بسبب مجموعة الاستبعاد.

4 أحكام الإدارة الهامة في تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

2-4 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

يعتبر قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أمراً يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراسات جوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك). تم عرض شرح للمدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس خسارة الائتمان المتوقعة بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم 27 ب.

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

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

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

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

تعد الخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات 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 2023 إلى زيادة أو انخفاض إجمالي مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على ذمم التكافل المدينة والأرصدة لدى البنوك بمبلغ ١,١١٩,٨٥٠ درهم (2022: ١,٠٣٢,٩٢٧ درهم).

4 أحكام الإدارة الهامة في تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

2-4 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

الالتزام النهائي الناتج من المطالبات الأقدمة بموجب عقود التكافل

ويتم تخصيص في نهاية السنة للتكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ التقرير. وتتضمن التزامات المطالبات القائمة تكاليف المطالبات المبلغ عنها ولم يتم تسويتها، والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، والمصروفات المقدرة التي يتعين تكبدها في تسوية المطالبات.

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

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 الاحتمالي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لازدياد صعوبة عملية تقدير هذه الالتزامات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. بهدف احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الإكتواري المستقل الخارجي للمجموعة مجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفترض أن نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة السابقة.

مخصص المطالبات المستحقة سواء تم الإبلاغ عنها أم لا

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

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

الاحتياطي الحسابي

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

العمر	معدل الوفيات
30-19	0.44-0.53
40-31	0.89-0.46
50-41	2.51-0.96
60-51	7.58-2.81
70-61	18.81-8.13

4 أحكام الإدارة الهامة في تطبيق معلومات السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

2-4 المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل (تابع)

الاستثمارات المرتبطة بالوحدة

تقوم المجموعة بإدراج الاستثمارات المرتبطة بالوحدة والالتزامات المتعلقة بها والمتعلقة بمكون الودائع في عقد التكافل على أساس إجمالي في بيان المركز المالي الموحد. تم إدراج هذه الاستثمارات بالصافي، لأنه بناء على أحكام الإدارة، تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية فقط ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي إذا، فقط إذا، كان هناك حق قانوني واجب النفاذ في الوقت الراهن كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 32 لمقاصة المبالغ المعترف بها 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.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يشارك خبراء تقييم خارجيون في تقييم الأصول الهامة، مثل الاستثمارات العقارية. وتشمل معايير اختيار خبراء التقييم المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، أي من أساليب التقييم والمعطيات يجب استخدامها لكل حالة.

تقارن الإدارة، بالتعاون مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة لكل عقار له مصادر خارجية ذات صلة لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

5 النقد وما يعادله

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
60,418	65,710	النقد في الصندوق
133,792,619	57,712,876	أرصدة مصرفية في حسابات جارية
133,792,619	57,778,586	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
(20,483)	(17,365)	الإجمالي
132,823,578	56,752,245	ناقصاً: النقد وما يعادله المدرج ضمن أصول متعلقة بالعمليات المتوقعة (إيضاح 1-7)
(1,008,976)	(1,008,976)	ناقصاً: النقد والأرصدة المصرفية المتعلقة بالعمليات المتوقعة - حاملي الوثائق (إيضاح 2-7)
(56,659,604)	(7,604,850)	الإجمالي
76,163,974	49,147,395	

ولا توجد قيود على الأرصدة المصرفية وقت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
17,622	20,483	الرصيد كما في 1 يناير
2,861	(3,118)	معكوسات/ (رسوم) للسنة
20,483	17,365	الرصيد كما في 31 ديسمبر

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

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
76,163,974	49,147,395	النقد وما يعادله
1,008,976	1,008,976	النقد وما يعادله المدرج في الأصول بموجب العمليات المتوقعة - (إيضاح 1-7)
56,659,604	7,604,850	النقد وما يعادله المدرج في الأصول بموجب العمليات المتوقعة - عمليات التكافل (إيضاح 2-7)
133,832,554	57,761,221	إجمالي النقد وما يعادله

6 وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (48) لسنة 2023 (القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007، وتعديلاته، سابقاً) في شأن شركات ووكالات التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة تبلغ 10 مليون درهم إماراتي (2022: 10 مليون درهم إماراتي) والتي لا يمكن استخدامها دون وافقة مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وتحمل الوديعة معدل فائدة بنسبة 0.6% سنوياً (2022: 0.6% سنوياً).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

7 العمليات المتوقفة

1-7 مجموعات استبعاد مُحْتَظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - الشركات التابعة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد كل من شركة مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م، وهما شركتان تابعتان للمجموعة.

31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	31 ديسمبر 2023 درهم إماراتي	
1,583,321	1,583,321	أصول ضمن العمليات المتوقفة
12,947,356	12,947,356	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقفة
وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. إن المجموعة حاليًا في طور عملية التصفية كما تم تخفيض القيمة الدفترية للأصول والتزامات إلى القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع. فيما يلي الفئات الرئيسية للأصول والتزامات للشركات التابعة في نهاية سنة التقارير المالية:		
31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	31 ديسمبر 2023 درهم إماراتي	
1,008,976	1,008,976	النقد وما يعادله (إيضاح 5)
574,345	574,345	ذمم مدينة أخرى
1,583,321	1,583,321	أصول ضمن العمليات المتوقفة
12,947,356	12,947,356	ذمم دائنة تجارية وأخرى
12,947,356	12,947,356	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقفة
(11,364,035)	(11,364,035)	صافي الالتزامات المرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقفة

يملك نائب رئيس مجلس الإدارة السابق للمجموعة حصة بنسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ذ.م.م وحصة بنسبة ١٪ في شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ذ.م.م نيابة عن المجموعة ولصالحها لاستيفاء متطلبات الهيكل القانوني لتلك الشركات التابعة.

2-7 استبعاد مجموعات مُحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل.

بيع محفظة التكافل العام

خلال 2022، بدأت المجموعة عملية تحويل محافظ التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل العائلي إلى الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة. خاضعة للموافقات التنظيمية النهائية. تقدمت الشركة بطلب إلى قطاع التأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للموافقة على المعاملة وسوف تستكمل الإجراءات اللازمة لإنهاء العملية بين الشركتين.

بيع محفظة التكافل على الحياة الأفراد

خلال اجتماع الجمعية العمومية الذي انعقد في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قرارًا خاصًا بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها لشركة سلامة وأبو ظبي الوطنية للتكافل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة لاستكمال جميع الإجراءات مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل المجموعة إلى مجموعة استثمارية.

ومع ذلك، وقعت المجموعة أيضًا اتفاقية لتحويل محفظة التأمين على الحياة للأفراد إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل، وفي 20 يوليو 2023، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن تحويل محفظة التأمين على الحياة للأفراد إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل. إن المجموعة حاليًا بصدد استكمال الإجراءات الرسمية القانونية ذات الصلة بتحويل أعمال التكافل.

وبناء على ذلك، تم تصنيف عمليات التكافل "المجموعة الخاضعة للاستبعاد" واحتسابها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الأصول غير المتداولة المُحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، وعليه، فقد تم تعديل بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد المقارن ليظهر العمليات المتوقفة من غيرها المستمرة بشكل منفصل. وبالتالي، تم تعديل الأرقام المقارنة كما تم عرضها في بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2022، برجاء الاطلاع على إيضاح رقم 31 - تصحيح الخطأ.

وفقًا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحفوظ للبيع والعمليات المتوقفة"، يجب تسجيل عمليات التكافل كاملة بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أقل، مع الرجوع إلى سعر البيع حسب الاتفاقيات الموقعة، حيث أنه أعلى من القيم الدفترية.

تم قياس القيمة الدفترية لمجموعة الاستبعاد وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 "عقود التأمين" بسبب عدم تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين" الذي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023. توقعت الإدارة في مبدئيًا أنه سيتم إنجاز صفقات البيع خلال عام 2023، حيث كانت حصلت المجموعة بالفعل على موافقة نهائية من الجهة التنظيمية بشأن تحويل محفظة التأمين على حياة الأفراد إلى شركة أبو ظبي الوطنية للتكافل، وبالتالي طلبت الإدارة خلال عام 2023 من الجهة التنظيمية إعفاء من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والتي بدورها طلبت خطاب عدم الممانعة من المشتري بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 للمحفظة المحولة خلال عام 2023. تم تقديم خطاب عدم الممانعة للجهة التنظيمية في 28 إبريل 2023. ومع ذلك، نظرًا لعدم تحويل محفظة التكافل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، قامت الإدارة بإجراء تقييم الأثر المالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، مما يظهر تأثير جوهري على إجمالي الأصول وإجمالي الالتزامات المعروضة كأصول محتفظ بها للبيع في هذه البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك أرقام المقارنة. ومع ذلك، اختارت الإدارة عدم تطبيق أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، حيث تتوقع الإدارة وجود جميع أنشطة التكافل خلال عام 2024، وأن المجموعة حاليًا بصدد إنهاء الإجراءات القانونية المتعلقة بنقل محفظة الحياة للأفراد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

7 العمليات المتوقفة (تابع)

2-7 استبعاد مجموعات مُحفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة - عمليات التكافل (تابع)

31 ديسمبر 2022 حامل الوثائق	31 ديسمبر 2023 حامل الوثائق	إيضاحات	بيان المركز المالي الموحد
56,659,604	7,604,850	5	الأصول النقد وما يعادله
			أصول عقود إعادة التكافل
32,746,791	19,896,735	3-7	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
76,039,891	63,071,479	3-7	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
3,914,042	2,681,288	3-7	الاحتياطي الحسابي
30,915,329	17,061,423	3-7	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
63,492,354	27,072,317	5-7	ذمم التكافل المدينة
		8	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
782,310,168	705,689,325		استثمارات عقارية
9,352,306	10,829,971	9	مبالغ مستحقة من المساهمين
98,750,239	56,184,443		إجمالي الأصول
1,154,180,724	910,091,831		
			الالتزامات وحساب حامل الوثائق
			الالتزامات
22,945,613	11,742,826	10	ذمم دائنة تجارية وأخرى
83,640,006	48,935,447	6-7	ذمم التكافل الدائنة
			التزامات عقود التكافل
96,363,273	22,141,698	3-7	احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
95,298,668	65,631,644	3-7	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
5,220,233	5,380,437	3-7	الاحتياطي الحسابي
52,142,087	41,073,230	3-7	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
3,521,639	818,496	3-7	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
782,291,146	705,670,303	3-7	التزامات مرتبطة بالوحدات
5,050,033	1,397,130		خصم مؤجل
7,198,798	2,272,073		المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل
			حساب حامل الوثائق
(45,681,014)	(21,836,796)		العجز في حساب حامل الوثائق
45,681,014	26,032,226		قرض حسن من المساهمين
(2,280,365)	3,113,482		احتياطي إعادة تقييم استثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,789,593	(2,280,365)	4-7	احتياطي تعثر إعادة التكافل
1,154,180,724	910,091,831		إجمالي التزامات وحساب حامل الوثائق

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

7 العمليات المتوقعة (تابع)

2-7 استبعاد مجموعات مُحفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة - عمليات التكافل (تابع)

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			إيضاح	مبالغ عائدة إلى حاملي الوثائق إيرادات التكافل
علي الحياة درهم إماراتي	بخلاف على الحياة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	علي الحياة درهم إماراتي	بخلاف على الحياة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي		
49,394,364	204,147,078	253,541,442	4,299,727	65,683,073	69,982,800	-7	إجمالي اشتراكات التكافل
(41,066,401)	(95,507,439)	(136,573,840)	(3,275,002)	(61,502,929)	(64,777,931)	-7	حصة إعادة التكافل إجمالي اشتراكات التكافل؛
8,327,963	108,639,639	116,967,602	1,024,725	4,180,144	5,204,869	-7	صافي اشتراكات التكافل
(1,963,767)	810,163	(1,153,604)	3,077,234	58,294,285	61,371,519		صافي المحوّل إلى احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
(1,166,507)	-	(1,166,507)	(1,398,359)	-	(1,398,359)		صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
5,197,689	109,449,802	114,647,491	2,703,600	62,474,429	65,178,029		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
3,128,147	13,867,718	16,995,865	1,232,766	7,680,684	8,913,450		خصم مُستلم على إعادة التكافل المتنازل عنها
1,713	684,589	686,302	751,882	370,026	1,121,908	17	رسوم الوثائق
8,327,549	124,002,109	132,329,658	4,688,248	70,525,139	75,213,387		صافي أرباح التكافل
							مصروفات التكافل
(19,671,368)	(117,841,335)	(137,512,703)	(12,158,727)	(75,189,339)	(87,348,066)	8-7	إجمالي المطالبات التي تم تسويتها
16,888,606	23,955,735	40,844,341	10,005,880	15,654,742	25,660,623	8-7	حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات التي تم تسويتها
(2,782,762)	(93,885,600)	(96,668,362)	(2,152,847)	(59,534,597)	(61,687,443)	8-7	صافي مطالبات التكافل
(1,758,719)	(9,384,559)	(11,143,278)	1,637,572	28,029,452	29,667,024		التغير في احتياطي المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
1,435,921	10,798,989	12,234,910	(1,356,365)	(11,612,046)	(12,968,412)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
(132,022)	(3,136,766)	(3,268,788)	(182,638)	(2,602,411)	(2,785,049)		التغير في احتياطي المطالبات المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(22,011)	173,927	151,916	54,075	2,649,068	2,703,143		التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(3,259,594)	(95,434,009)	(98,693,603)	(2,000,203)	(43,070,534)	(45,070,737)		صافي المطالبات المتكيدة
5,067,955	28,568,100	33,636,055	2,688,045	27,454,605	30,142,650		صافي أرباح التكافل
(16,296,768)	(51,272,774)	(67,569,542)	(2,165,391)	(4,982,855)	(7,148,246)	17	رسوم وكالة
-	(892,100)	(892,100)	-	1,564,937	1,564,937		إيرادات الاستثمارات
-	-	-	-	(391,234)	(391,234)	17	حصة المضارب
(11,228,813)	(23,596,774)	(34,825,587)	522,654	23,645,453	24,168,107		صافي الأرباح من عمليات التكافل للسنة
11,434,145	19,142,509	30,576,654	(506,279)	(19,142,509)	(19,648,788)	29	(استرداد)/ مُخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
205,332	(4,454,265)	(4,248,933)	16,375	4,502,944	4,519,319		صافي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل للسنة

3-7 أصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		التزامات عقود التكافل - الإجمالي (أ)
96,363,273	22,141,698	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
95,298,668	65,631,644	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
7,189,832	7,404,048	احتياطي حسابي *
52,142,087	41,073,230	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
3,521,639	818,496	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
782,291,146	705,670,303	التزامات مرتبطة بالوحدات
1,036,806,645	842,739,419	
		أصول عقود إعادة التكافل - (ب)
32,746,791	19,896,735	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
76,039,891	63,071,479	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
4,336,681	3,152,538	احتياطي حسابي *
30,915,329	17,061,423	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
144,038,692	103,182,175	
		التزامات عقود التكافل - بالصافي - (أ-ب)
63,616,482	2,244,963	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
19,258,777	2,560,165	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
2,853,151	4,251,510	الاحتياطي الحسابي
21,226,758	24,011,807	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
3,521,639	818,496	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
782,291,146	705,670,303	التزامات مرتبطة بالوحدات
892,767,953	739,557,244	

* افترض المساهمون احتياطي حسابي إجمالي بقيمة 2,023,611 درهم إماراتي (2022: 1,969,599 درهم إماراتي) مع أصول عقود إعادة التكافل بقيمة 471,250 درهم إماراتي (2022: 422,639 درهم إماراتي) على التوالي.

كما في 31 ديسمبر 2023، فإن إجمالي وصافي التزامات عقود التأمين كما أقرها خبير الشركة الإكتواري، شما للاستشارات ودي ام سي سي يبلغ 843 مليون درهم إماراتي و 740 مليون درهم إماراتي (2022: 1,037 مليون درهم إماراتي و 893 مليون درهم إماراتي) على التوالي.

4-7 احتياطي تعثر إعادة التكافل

وفقاً للمادة (34) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (23) لعام 2019، يجب على شركات التأمين المسجلة في الدولة والمرخص لها من قبل مصرف الإمارات المركزي الالتزام عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية والحسابات الختامية بتخصيص مبلغ يساوي 0.5% (خمسة في الألف) من إجمالي اشتراكات التكافل المُسندة لشركات إعادة التأمين على مستوى جميع الفئات وذلك من أجل إنشاء مخصص لاحتمال تعثر أي من شركات إعادة التأمين التي تتعامل المجموعة معها عن دفع مستحقات المجموعة أو تعثر وضعها المالي. يجب أن يضاف على المخصص سنة تلو الأخرى استناداً إلى اشتراكات المُسندة ولا يجوز التصرف في هذا المخصص دون الحصول على موافقة كتابية من مساعد المحافظ لقسم الرقابة على البنوك وشركات التأمين بالمصرف المركزي. كان هذا القرار ساريًا اعتباراً من 1 ديسمبر 2020. وعلى هذا النحو، تم تسجيل مبلغ قدره 2,280,365 درهم إماراتي (31 ديسمبر 2022: 2,789,593 درهم إماراتي) في حقوق حاملي الوثائق كاحتياطي تعثر إعادة التكافل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

		7 العمليات المتوقعة (تابع)	
		5-7 نمم التكافل المدينة	
2022	2023		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
35,924,690	13,569,504	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق	
23,050,551	18,030,675	مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل	
15,695,134	5,004,666	مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	
74,670,375	36,604,845		
(11,178,021)	(9,532,528)	ناقصاً: مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة	
63,492,354	27,072,317		

فيما يلي الحركة في مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
10,311,646	11,178,021	الرصيد في بداية السنة
866,375	-	المُحمل خلال السنة
-	(1,645,493)	معكوسات خلال السنة
11,178,021	9,532,528	الرصيد في 31 ديسمبر

فيما يلي التركيز الجغرافي لصادي أرصدة التكافل المدينة وفترة استحقاقها:

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	خارج الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
35,924,690	-	35,924,690	13,569,504	-	13,569,504	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
23,050,551	6,013,846	17,036,705	18,030,675	4,766,904	13,263,771	مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل
15,695,134	-	15,695,134	5,004,666	-	5,004,666	مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
74,670,375	6,013,846	68,656,529	36,604,845	4,766,904	31,837,941	
(11,178,021)	-	(11,178,021)	(9,532,528)	(1,093,414)	(8,439,114)	ناقصاً: مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة
63,492,354	6,013,846	57,478,508	27,072,317	3,673,490	23,398,827	صافي أرصدة التكافل المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 ديسمبر 2022			31 ديسمبر 2023			7 العمليات المتوقفة (تابع)
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي	5-7 ذمم التكافل المدينة (تابع)
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
11,436,857	-	11,436,857	-	-	-	غير مستحقة
17,421,360	228,095	17,193,265	9,083,538	1,313,569	7,769,969	أقل من 30 يوماً
10,078,184	85,351	9,992,833	2,144,274	3,827	2,140,447	من 31 إلى 90 يوماً
6,833,039	1,376,954	5,456,085	1,607,290	95,848	1,511,442	من 91 إلى 180 يوماً
2,770,608	937,264	1,833,344	1,900,062	103,112	1,796,950	من 181-270 يوماً
3,103,384	85,123	3,018,261	1,147,535	135,132	1,012,403	من 271-365 يوماً
11,848,922	3,301,059	8,547,863	11,189,618	2,022,002	9,167,616	أكثر من 365 يوماً
63,492,354	6,013,846	57,478,508	27,072,317	3,673,490	23,398,827	صافي أرصدة التكافل المدينة

2022		2023		6-7 ذمم التكافل الدائنة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
65,493,580	41,037,975	18,146,426	7,897,472	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
83,640,006	48,935,447			خارج الإمارات العربية المتحدة
				الإجمالي
54,537,391	32,721,105	5,061,801	4,961,291	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
5,894,388	3,355,579	65,493,580	41,037,975	الذمم الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
18,083,192	7,837,505			الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء
63,234	59,967			ذمم دائنة لحاملي الوثائق
18,146,426	7,897,472			خارج الإمارات العربية المتحدة
				الذمم الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
				الذمم الدائنة للوسطاء / الوكلاء

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

7 العمليات المتوقفة (تابع)

7-7 صافي اشتراكات التكافل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
حصة إعادة التكافل			حصة إعادة التكافل			
صافي	من إجمالي	إجمالي	صافي	من إجمالي	إجمالي	
اشتراكات التكافل	اشتراكات التكافل؛	اشتراكات التكافل	اشتراكات التكافل	اشتراكات التكافل؛	اشتراكات التكافل	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
29,789,504	2,672,356	32,461,860	-	149,195	149,195	السيارات
335,698	6,314,947	6,650,645	93,899	1,455,858	1,549,757	الأعمال الهندسية
244,676	1,216,432	1,461,108	-	318,017	318,017	التأمين البحري والجوي
1,515,558	23,043,608	24,559,166	217,187	6,533,166	6,750,353	الحرائق
5,893,918	59,682,597	65,576,515	2,038,970	52,940,052	54,979,022	التأمين العام والمسؤوليات
70,860,285	2,577,499	73,437,784	1,830,088	106,641	1,936,729	الطبي
8,327,963	41,066,401	49,394,364	1,024,726	3,275,002	4,299,727	التأمين على الحياة
116,967,602	136,573,840	253,541,442	5,204,868	64,777,931	69,982,800	الإجمالي

7-8 صافي مطالبات التكافل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
حصة إعادة التكافل من			حصة إعادة التكافل من إجمالي			
صافي مطالبات	إجمالي المطالبات	إجمالي المطالبات	صافي مطالبات	المطالبات التي	إجمالي المطالبات	
التكافل	التي تم تسويتها	التي تم تسويتها	التكافل	تم تسويتها	التي تم تسويتها	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
49,624,084	7,297,405	56,921,489	20,057,650	1,087,477	21,145,127	السيارات
69,522	1,580,400	1,649,922	164,421	2,496,394	2,660,815	الأعمال الهندسية
29,837	1,203,963	1,233,800	43,364	1,693,279	1,736,643	التأمين البحري والجوي
546,726	6,106,520	6,653,246	335,702	3,570,643	3,906,344	الحرائق
2,739,461	3,872,174	6,611,635	1,105,441	4,873,820	5,979,261	التأمين العام والمسؤوليات
40,875,970	3,895,273	44,771,243	37,828,018	1,933,130	39,761,149	الطبي
2,782,762	16,888,606	19,671,368	2,152,847	10,005,880	12,158,727	التأمين على الحياة
96,668,362	40,844,341	137,512,703	61,687,443	25,660,623	87,348,066	الإجمالي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

8 الاستثمارات في الأصول المالية (تابع)

التركيز الجغرافي

2022		2023	
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الشامل الآخر درهم إماراتي	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم إماراتي	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي
82,679	27,827,607	21,269,687	25,226,011
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة (أ)			
- مُدرجة			
-	3,557,000	-	3,325,211
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة (ب)			
- غير مُدرجة			
82,679	31,384,607	21,269,687	28,551,222
إجمالي الاستثمارات في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ+ب)			

الاستثمارات المرتبطة بالوحدة – العائدة إلى حاملي الوثائق

2022		2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
782,291,146	705,670,303	782,310,168	705,689,325
19,022	19,022		
الأصول المالية العائدة إلى حاملي الوثائق – ايضاح 7-2			
الأصول المالية المُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (كجزء من الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع – ايضاح 7-2)			
- استثمارات مرتبطة بالوحدة (كجزء من الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع)			
- أخرى			
إجمالي الاستثمارات في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة			

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدة:

2022		2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
863,256,172	782,310,168	863,256,172	782,310,168
(80,946,004)	(76,620,843)	(80,946,004)	(76,620,843)
782,310,168	705,689,325	782,310,168	705,689,325
في 1 يناير			
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ السحب)			
في 31 ديسمبر			

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

9 استثمارات عقارية

2023	2022
درهم إماراتي	درهم إماراتي
50,000,000	56,896,500
7,900,000	(6,896,500)
57,900,000	50,000,000

الرصيد في 1 يناير
أرباح / (خسائر) من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
الرصيد في 31 ديسمبر

مخصص الاستثمارات العقارية

47,070,029	40,647,694
10,829,971	9,352,306
57,900,000	50,000,000

المساهمين
عمليات التكافل (كجزء من الأصول المصنفة كمحفظ بها للبيع - إيضاح 2-7)

(خسارة) / ربح مخصص إعادة التقييم

6,422,365	(5,606,562)
1,477,635	(1,289,938)
7,900,000	(6,896,500)

المساهمين
عمليات التكافل (كجزء من الأصول المصنفة كمحفظ بها للبيع - إيضاح 2-7)

عملية وأساليب التقييم التي تعتمد عليها تقديرات الإدارة للقيمة العادلة

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

لترابط بين المدخلات الرئيسية غير القابلة للملاحظة وقياسات القيمة العادلة

تزيد/ تنخفض القيمة العادلة المقدر إذا اختلفت مدخلات طريقة المقارنة.

المدخلات الجوهرية غير القابلة للملاحظة

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.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لاستثمار المجموعة العقاري:

المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	-	57,900,000	57,900,000
-	-	50,000,000	50,000,000

في 31 ديسمبر 2023
استثمارات عقارية

في 31 ديسمبر 2022
استثمارات عقارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

10 الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

2022	2023	
درهم إماراتي (مُعدلة)	درهم إماراتي	
43,800,688	52,339,044	الذمم التجارية الدائنة والمستحقات
813,805	768,491	زكاة مستحقة الدفع
1,969,599	2,023,611	ذمم دائنة أخرى
<u>46,584,092</u>	<u>55,131,146</u>	
		<u>تخصيص الذمم الدائنة التجارية والأخرى:</u>
23,638,479	43,388,320	المساهمين
22,945,613	11,742,826	عمليات التكافل (كجزء من الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع - إيضاح 2-7)
<u>46,584,092</u>	<u>55,131,146</u>	

11 مبالغ مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

2022	2023	
درهم إماراتي (مُعدلة)	درهم إماراتي	
1,115,000	1,115,000	سلفات للموردين
2,011,839	973,356	المبالغ المدفوعة مقدماً
976,592	372,943	الذمم المدينة من الموظفين
87,483	71,483	ودائع قابلة للاسترداد
45,078,174	29,224,186	الذمم المدينة الأخرى*
<u>49,269,088</u>	<u>31,756,968</u>	

* تشمل الذمم المدينة الأخرى على ذمم مدنيه بقيمة 18,3 مليون درهم إماراتي (31 ديسمبر 2022: 41,1 مليون درهم إماراتي) مقابل استثمار مستبعد خلال عام 2022.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

12 ممتلكات ومعدات			
المركبات درهم إماراتي	الأثاث والتجهيزات درهم إماراتي	المعدات المكتبية درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة:			
227,290	5,405,566	5,909,248	11,542,104
(98,400)	(4,659,119)	(3,218,736)	(7,976,255)
128,890	746,447	2,690,512	3,565,849
في 1 يناير 2023 استبعادات			
227,290	5,399,639	5,765,157	11,392,086
-	5,227	75,436	80,663
(98,400)	(4,658,419)	(3,215,063)	(7,971,882)
128,890	746,447	2,625,530	3,500,867
في 31 ديسمبر 2023 صافي القيمة الدفترية:			
-	-	64,982	64,982
الاستهلاك المتراكم:			
في 1 يناير 2023 المحمل للسنة (إيضاح 19) استبعادات			
227,290	5,404,991	5,877,134	11,509,415
-	575	32,114	32,689
227,290	5,405,566	5,909,248	11,542,104
في 31 ديسمبر 2022 صافي القيمة الدفترية:			
218,668	5,380,034	5,673,289	11,271,991
8,622	19,605	91,868	120,095
227,290	5,399,639	5,765,157	11,392,086
-	5,927	144,091	150,018

13 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	31 ديسمبر 2023 درهم إماراتي	الرصيد في بداية السنة المُحمل خلال السنة مدفوعات مقدمة خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
6,199,433	5,456,780	
1,177,256	612,773	
(1,919,909)	(3,756,387)	
5,456,780	2,313,166	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

14 الالتزامات المحتملة

في تاريخ التقارير المالية، كان لدى المجموعة التزامات طارئة فيما يتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى ناشئة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ٠,٤ مليون درهم إماراتي (2022: ٠,٤ مليون درهم إماراتي).

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

15 رأس المال

2022
درهم إماراتي

2023
درهم إماراتي

الصادر والمدفوع بالكامل:
225,750,000 سهماً عادياً بقيمة 1 درهم إماراتي للسهم الواحد.
(2022: 225,750,000 سهماً عادياً بقيمة 1 درهم إماراتي للسهم الواحد)

225,750,000	225,750,000
-------------	--------------------

16 الاحتياطات الأخرى

1-16 الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بتخصيص 10% من أرباح الشركة لكل عام إلى أن تبلغ قيمة الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع

2-16 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 بناء على توصية من مجلس الإدارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

17 رسوم الوكالة وحصة المضارب ورسوم الوثائق

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لحاملي الوثائق وتتقاضى نسبة 33٪ (2022: 33%) من إجمالي اشتراكات التكافل بعد خصم المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة. بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة 2٪ (2022: 2%) على المساهمة الوسيطة كرسوم وكالة و100٪ (2022: 100%) على عقود التكافل المرتبطة بوحدات معينة. تمت الموافقة على معدلات رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. بلغت حصة رسوم الوكالة ما قيمته 7,148,246 درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: 67,569,542).

تقوم المجموعة كذلك بإدارة الصناديق الاستثمارية لحاملي وثائق التكافل وتستحق نسبة 25٪ (2022: 25%) من صافي إيرادات الاستثمار الذي تحققه الصناديق الاستثمارية لعمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ما قيمته 391,234,4 درهم إماراتي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (2022: لا شيء).

تتعلق رسوم الوثائق البالغة قيمتها 1,1 مليون درهم إماراتي خلال 2023 (2022: 0,7 مليون درهم إماراتي) 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.

18 (مصروفات) / إيرادات الاستثمار

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(معدلة)		
(5,606,562)	6,422,365	أرباح / (خسائر) من إعادة تقييم استثمار عقاري - (إيضاح 9)
(40,758)	1,046,562	الربح المحقق على الاستثمارات في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
380,402	379,447	إيرادات إستثمارات عقارية، بالصافي
1,667,463	269,899	إيرادات توزيعات الأرباح
77,795	169,793	إيرادات من ودائع الوكالة لدى البنوك
(406,816)	(23,840)	مصروفات الاستثمار
4,898,203	(12,051,505)	الخسارة غير المحققة على الاستثمارات في الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - (إيضاح رقم 8)
-	750,000	إيرادات أخرى
969,727	(3,037,279)	

19 مصروفات عمومية وإدارية

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
18,235,137	9,073,807	الرواتب والمكافآت
2,372,863	1,967,639	الأتعاب القانونية والمهنية
1,385,846	922,836	الإيجار - (إيضاح 21)
816,346	620,202	الاتصالات
737,707	514,573	الإصلاح والصيانة
120,095	80,663	الاستهلاك - (إيضاح 12)
91,823	39,371	الطباعة والقرطاسية
70,678	60,028	السفر والتنقل
86,513	43,730	التسويق والإعلان
475,585	117,322	الرسوم المصرفية
869,236	-	خسائر الائتمان المتوقعة
1,957,958	1,624,534	أخرى
27,219,787	15,064,705	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

23 المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع الشركات والمنشآت التي تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة كما هو وارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 24: *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة* تشمل الأطراف ذات العلاقة الشركات والمنشآت الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين.

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

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
1,058,592	1,029,207	مكافآت الموظفين قصيرة الأجل
155,440	325,321	مكافآت نهاية الخدمة
<u>1,214,032</u>	<u>1,354,528</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

24 المعلومات القطاعية

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

- الأنشطة الاستثمارية وتمثل إدارة الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.
 - الأنشطة الأخرى وتمثل أنشطة الإيرادات والمصاريف التي تقوم بها الشركات التابعة والمدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.
- يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و2022.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
الإجمالي	أخرى	الاستثمارات	الإجمالي	أخرى	الاستثمارات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
132,329,657	132,329,657	-	75,213,387	75,213,387	-	التكافل - العمليات المتوقفة
(98,693,602)	(98,693,602)	-	(45,070,737)	(45,070,737)	-	إيرادات التكافل
33,636,055	33,636,055	-	30,142,650	30,142,650	-	مصروفات التكافل
-	(67,569,542)	67,569,542	-	(7,148,246)	7,148,246	صافي أرباح التكافل
-	-	-	-	(391,234)	391,234	رسوم وكالة
(28,613,645)	-	(28,613,645)	(12,519,505)	-	(12,519,505)	رسوم المضارب
5,022,410	(33,933,487)	38,955,897	17,623,145	22,603,170	(4,980,025)	تكاليف استحواذ الوثائق
77,627	(892,100)	969,727	(1,472,342)	1,564,937	(3,037,279)	إيرادات الاستثمارات
7,747,892	-	7,747,892	4,541,742	-	4,541,742	إيرادات أخرى
(27,219,787)	-	(27,219,787)	(15,064,705)	-	(15,064,705)	المصروفات العمومية والإدارية
(14,371,858)	(34,825,587)	20,453,729	5,627,840	24,168,107	(18,540,267)	صافي (الخسارة) / الربح للسنة قبل القرض الحسن
-	30,576,654	(30,576,654)	-	(19,648,788)	19,648,788	استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
(38,831)	-	-	-	-	-	صافي الأرباح التشغيلية لشركات تابعة
(14,410,689)	(4,248,933)	(10,122,925)	5,627,840	4,519,319	1,108,521	صافي أرباح (خسائر) السنة

الإجمالي	أخرى	الاستثمار			
31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر	31 ديسمبر
2022 (معدلة)	2023	2022 (معدلة)	2023	2022 (معدلة)	2023
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
1,372,160,809	1,100,124,538	1,154,180,724	910,091,831	217,980,085	190,032,707
1,294,464,350	1,024,925,116	1,154,180,724	910,091,831	140,792,854	114,833,285

أصول القطاع
التزامات القطاع

(1) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تترك الإدارة العليا الأهمية البالغة لوجود نُظُم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة. يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بوظيفته في إدارة مخاطر المجموعة. ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موثقة من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي وكبار المديرين.

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

(2) 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.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للمحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

(3) الإطار التنظيمي

يهتم المنظّمون في المقام الأول بحماية حقوق حاملي الوثائق ومراقبتها عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير الشؤون بطريقة مرضية لصالحهم. في الوقت نفسه، يهتم المنظّمون أيضاً بضمان أن تحتفظ المجموعة بمركز مناسب للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناشئة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية. تخضع عمليات المجموعة أيضاً لمتطلبات تنظيمية داخل المنطق التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة. تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في 31 سبتمبر 2023 (غير مدققة) و 31 ديسمبر 2022 أدناه.

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2023
ألف درهم	ألف درهم إماراتي (غير مدققة)

100,000	100,000
40,235	26,340
51,047	20,000
(39,767)	(31,553)
(139,767)	(131,553)
(80,003)	(57,893)
(90,814)	(51,553)

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
متطلبات ملاءة رأس المال
الحد الأدنى لمبلغ الضمان
الأموال الخاصة الأساسية
العجز في ملاءة الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
العجز في متطلبات ملاءة رأس المال
العجز في ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان

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

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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

26 الأدوات المالية

(أ) معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة

تم الإفصاح عن معلومات عن السياسة المحاسبية الهامة والأساليب المطبقة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم الاستناد إليه عند الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول المالية والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية في الإيضاح رقم 3 حول البيانات المالية الموحدة.

(ب) تصنيف الأدوات المالية

كما في 31 ديسمبر 2022				كما في 31 ديسمبر 2023			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	درهم إماراتي	الإجمالي	درهم إماراتي	الإجمالي	درهم إماراتي	الإجمالي	درهم إماراتي
الأصول المالية							
العائدة إلى المساهمين							
76,163,974	76,163,974	-	-	49,147,395	49,147,395	-	-
النقد وما يعادله							
82,679	-	-	82,679	21,269,687	-	-	21,269,687
الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
45,719,617	45,719,617	-	-	29,197,368	29,197,368	-	-
ذمم مدينة أخرى							
31,384,607	-	31,384,607	-	28,551,222	-	28,551,222	-
الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
10,000,000	10,000,000	-	-	10,000,000	10,000,000	-	-
ودیعة قانونية							
العائدة إلى حاملي الوثائق							
1,583,321	1,583,321	-	-	1,583,321	1,583,321	-	-
أصول ضمن العمليات المتوقعة							
63,492,354	63,492,354	-	-	27,072,317	27,072,317	-	-
ذمم التكافل المدينة							
56,659,604	56,659,604	-	-	7,604,850	7,604,850	-	-
النقد وما يعادله							
782,291,146	-	782,291,146	-	705,689,325	-	705,689,325	-
الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
-	98,750,239	-	-	56,184,443	56,184,443	-	-
مبالغ مستحقة من المساهمين							
1,067,377,302	352,369,109	31,384,607	782,373,825	936,299,928	180,789,694	28,551,222	726,959,012
الالتزامات المالية							
العائدة إلى المساهمين							
23,638,479	23,638,479	-	-	43,388,320	43,388,320	-	-
ذمم دائنة تجارية وأخرى							
98,750,239	98,750,239	-	-	56,184,443	56,184,443	-	-
مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق							
العائدة إلى حاملي الوثائق							
83,640,006	83,640,006	-	-	48,935,447	48,935,447	-	-
ذمم التكافل الدائنة							
22,945,613	22,945,613	-	-	11,742,826	11,742,826	-	-
ذمم دائنة تجارية وأخرى							
7,198,798	7,198,798	-	-	2,272,073	2,272,073	-	-
المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل							
12,947,356	12,947,356	-	-	12,947,356	12,947,356	-	-
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقعة							
249,120,491	249,120,491	-	-	175,470,465	175,470,465	-	-

(1) إطار إدارة الأصول والالتزامات

تتعرض المجموعة لمجموعة من المخاطر المالية من خلال أصولها والتزاماتها المالية وأصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل. على وجه التحديد تتمثل المخاطر المالية الرئيسية في ألا تكون عائدات الاستثمار على المدى الطويل كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل الخاصة بها.

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

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

فيما يلي ملخصاً للمخاطر التي واجهت المجموعة وطريقة تخفيفها من جانب الإدارة.

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 الالتزامات.

يتم التخفيف من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال التنوع في 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.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير المجموعة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

يتم تلخيص معدلات الخسارة للسنتين الحالية والسابقة، قبل وبعد إعادة التكافل، حسب نوع المخاطر أدناه:

كما في 31 ديسمبر 2022		كما في 31 ديسمبر 2023		قطاع الأعمال
معدل إجمالي صافي الخسائر	معدلات صافي الخسائر	معدل إجمالي صافي الخسائر	معدلات صافي الخسائر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
%72	%66	%77	%71	قطاعات خلاف التأمين التكافلي على الحياة
%57	%89	%49	%77	التأمين التكافلي على الحياة

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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 31 ديسمبر 2022		كما في 31 ديسمبر 2023		تأثير الزيادة بنسبة ١٪ في معدل الخسارة
الإجمالي الصافي	الصافي	الإجمالي الصافي	الصافي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
212,268	521,421	598,421	1,469,978	
212,268	521,421	(598,421)	(1,469,978)	تأثير الانخفاض بنسبة ١٪ في معدل الخسارة

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تعقد تحليل الحساسية الكمية. تستخدم المجموعة افتراضات مُعتمدة على خليط من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس التزاماتها المتعلقة بالمطالبات. إن البيانات الداخلية مستمدة في الأغلب من تقارير المطالبات الربع سنوية للمجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية التي تم تنفيذها في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات للعقود المبرمة. وراجعت المجموعة العقود الفردية وخاصة المجالات التي تعمل بها الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بفترة تأخر المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي من المطالبات.

تستخدم المجموعة عدة أساليب إحصائية وإكثوارية للتوصل إلى مختلف الافتراضات المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. تتمثل الطريقتان الأكثر استخداماً في السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر-فيرغسون.

التغيير في الافتراضات

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

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تضمن ترتيبات إعادة التكافل تنوع أكثر في الأعمال كما تتيح للإدارة مراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن المخاطر الجسيمة وتمنح المزيد من القدرة على النمو. إن جزء كبير من إعادة التأمين يتم تنفيذه بموجب اتفاقيات، اختيارية وعقود إعادة تكافل فائض الخسارة.

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

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة ناتجة عن إفسار 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27 إدارة المخاطر (تابع)

27 أ مخاطر التكافل (تابع)

جدول تطور المطالبات – الإجمالي

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

الإجمالي	2023	2022	2021	2020	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	سنة الحادث
73,434,277	-	-	-	73,434,277	تقدير المطالبات المتركمة - الإجمالي
157,954,101	-	-	76,969,758	80,984,343	2020
287,062,148	-	111,386,053	93,919,055	81,757,040	2021
461,020,409	143,009,835	136,817,843	96,923,333	84,269,398	2022
461,020,409	143,009,835	136,817,843	96,923,333	84,269,398	2023
					التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
					المدفوعات المتركمة حتى تاريخه - الإجمالي
(354,459,475)	(48,844,261)	(128,473,424)	(93,969,566)	(83,172,224)	إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الإجمالي
106,560,934	94,165,574	8,344,419	2,953,767	1,097,174	إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الإجمالي
962,436	-	-	-	-	إجمالي الالتزام المتكبد ولم يتم دفعه قبل 2020
107,523,370	-	-	-	-	جمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الإجمالي

جدول تطور المطالبات – الصافي

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

الإجمالي	2023	2022	2021	2020	الصافي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	سنة الحادث
34,224,550	-	-	-	34,224,550	تقدير المطالبات المتركمة – الصافي
76,123,950	-	-	37,872,499	38,251,451	2020
119,289,967	-	38,977,777	49,441,632	30,870,558	2021
168,752,111	31,027,072	51,610,972	53,662,384	32,451,683	2022
168,752,111	31,027,072	51,610,972	53,662,384	32,451,683	2023
					التقدير الحالي للمطالبات المتركمة
					المدفوعات المتركمة حتى تاريخه - الصافي
(141,848,435)	(14,505,286)	(44,956,516)	(50,986,471)	(31,400,162)	إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الصافي
26,903,676	16,521,786	6,654,456	2,675,913	1,051,521	إجمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الصافي
486,792	-	-	-	-	إجمالي الالتزام المتكبد ولم يتم دفعه قبل 2020
27,390,468	-	-	-	-	جمالي المطالبات المبلغ عنها والتي لم تتم تسويتها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها المُعترف بها في بيان المركز المالي الموحد – الإجمالي

تركيز مخاطر التكافل

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

27 ب مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر عجز أحد طرفي الأداة المالية عن الوفاء بالتزامه مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة الدفترية كما هو معلن في بيان المركز المالي الموحد.

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

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

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات بيان المركز المالي الموحد:

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
76,184,457	49,147,395	النقد وما يعادله
45,719,617	29,197,368	ذمم مدينة أخرى
63,492,354	27,072,317	ذمم التكافل المدينة
10,000,000	10,000,000	وديعة قانونية
1,154,180,724	910,091,831	أصول ضمن أصول محتفظ بيها للبيع – تكافل عمليات
1,583,321	1,583,321	أصول ضمن العمليات المتوقعة
1,351,160,473	1,027,092,232	

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

الفئة	الوصف	أسس الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
عاملة	يوجد لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة في التعثر عن السداد وليست لديه أية مبالغ متأخرة السداد	خسار الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
مشكوك في تحصيلها	تجاوز المبلغ ٣٠ يوماً بعد تاريخ الاستحقاق أو كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف 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 التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ٣٦٤ يوماً	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية
مشطوبة	يوجد هناك دليل يشير إلى أن المدين يعاني من أزمات مالية شديدة وليس لدى المجموعة أي احتمال واقعي لاسترداد المبالغ	شطب المبلغ

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27 إدارة المخاطر (تابع)

27 ب مخاطر الائتمان (تابع)

تم تحديد مخصص الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 على النحو التالي لكافة الذمم المدينة:

	غير مستحقة الدفع بعد درهم إماراتي	أقل 30 يوماً درهم إماراتي	من 30 إلى 90 يوماً درهم إماراتي	من 91 - 364 يوماً درهم إماراتي	أكثر من 365 يوماً درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
31 ديسمبر 2023						
معدل الخسارة المتوقعة	0.0%	0.0%	0.0%	7.8%	45.0%	26.0%
إجمالي القيمة الدفترية - ذمم التكافل المدينة	9,083,538	2,144,274	2,144,274	5,046,660	20,330,373	36,604,845
مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	391,773	9,140,755	9,532,528
	9,083,538	2,144,274	2,144,274	4,654,887	11,189,618	27,072,317
31 ديسمبر 2022						
معدل الخسارة المتوقعة	0.0%	0.0%	0.0%	15.1%	43.0%	15.0%
إجمالي القيمة الدفترية - ذمم التكافل المدينة	11,436,857	17,421,360	10,078,184	14,960,907	20,773,067	74,670,375
مُخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	2,253,876	8,924,145	11,178,021
	11,436,857	17,421,360	10,078,184	12,707,031	11,848,922	63,492,354

قد يؤدي التأثير على خسارة الائتمان المتوقعة نتيجة للتغيرات في معدلات الخسارة بزيادة / انخفاض بنسبة 1% كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 إلى زيادة / انخفاض في خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ 632,374 درهم إماراتي و 540,344 درهم إماراتي على التوالي.

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

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

فيما يلي تفاصيل الجودة الائتمانية للأصول المالية للمجموعة:

كما في 31 ديسمبر 2023				الأصول المالية النقد وما يعادله
من AAA إلى A درهم إماراتي	من BBB إلى B درهم إماراتي	غير مصنفة وأخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
43,746,594	12,898,786	106,865	56,752,245	
كما في 31 ديسمبر 2022				الأصول المالية النقد وما يعادله
من AAA إلى A درهم إماراتي	من BBB إلى B درهم إماراتي	غير مصنفة وأخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	
101,803,401	22,816,332	8,203,845	132,823,578	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27 إدارة المخاطر (تابع)

27 ج مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق أصول والتزامات الشركة بناء على الالتزامات التعاقدية المتبقية. بما أنه ليس للمجموعة أية التزامات جوهرية تترتب عليها أرباح، بخلاف ذمم المرابحة الدائنة، فإن القيمة الإجمالية الواردة في الجدول تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. تقارب تواريخ الاستحقاق الواردة في الجدول أدناه كذلك الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتبقية للالتزامات المالية.

2022		2023		2023		2023		2023		الالتزامات
الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق	أقل من سنة	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	لا يوجد تاريخ استحقاق	أقل من سنة	1 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
5,456,780	5,456,780	-	-	-	2,313,166	2,313,166	-	-	-	-
23,638,479	-	-	-	23,638,479	43,388,320	-	-	-	43,388,320	مخصص نهاية الخدمة
98,750,239	-	-	-	98,750,239	56,184,443	-	-	-	56,184,443	ذمم دائنة تجارية وأخرى
12,947,356	-	-	-	12,947,356	12,947,356	-	-	-	12,947,356	مستحق الي حاملي الوثائق
1,154,180,724	-	-	-	1,154,180,724	910,091,831	-	-	-	910,091,831	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقعة
1,294,973,578	-	-	-	1,289,516,798	1,024,925,116	-	-	-	1,022,611,950	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع - عمليات التكافل

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

27 إدارة المخاطر (تابع)

27 د مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق جزاء التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار حقوق الملكية. ويقوم مجلس الإدارة بصورة منتظمة بمراقبة قيمة المخاطر التي قد يتم قبولها من قبل المجموعة.

مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تُعرض أدوات المعدل العائم لمجموعة مخاطر التدفق النقدي. تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة على بعض استثماراتها وودائعها وتحد المجموعة من مخاطرها عن طريق رصد التغيرات في هذه المعدلات. فيما يلي تفاصيل تواريخ استحقاق الفئات الرئيسية للأدوات المالية المدرة للربح كما في 31 ديسمبر 2023 و2022:

معدل الربح الفعلي درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	سنة إلى 5 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	كما في 31 ديسمبر 2023
5.35%	10,000,000	-	-	10,000,000	الأصول ودائع الوكالة لدى البنوك ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر وديعة قانونية
0.70%	10,000,000	-	-	10,000,000	
	20,000,000	-	-	20,000,000	

معدل الربح الفعلي درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	أكثر من 5 سنوات درهم إماراتي	سنة إلى 5 سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	كما في 31 ديسمبر 2022
0.65%	10,000,000	-	-	10,000,000	الأصول وديعة قانونية
	10,000,000	-	-	10,000,000	

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر معدلات الربح جوهرياً بالنسبة للمجموعة، حيث تحمل كافة الأصول المالية والالتزامات المالية ذات معدلات ربح ثابتة باستثناء ذم المربحة الدائنة والتي سيكون لأي تغيير في معدلات ربحها تأثير غير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

إن مخاطر أسعار حقوق الملكية هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لحقوق الملكية نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات حقوق الملكية وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يوضح الجدول التالي حساسة القيم العادلة للزيادة أو الانخفاض بنسبة 10% كما في 31 ديسمبر:

المعروضة في الأرباح أو الخسائر		المعروضة في الدخل الشامل الآخر	
تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي	تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي
72,695,901	(72,695,901)	2,855,122	(2,855,122)
78,239,285	(78,239,285)	3,138,461	(3,138,461)

كما في 31 ديسمبر 2023

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة

كما في 31 ديسمبر 2022

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة

27 إدارة المخاطر (تابع)

27 هـ المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المترتبة على تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية عندما تفشل الضوابط في الأداء، يمكن أن تتسبب المخاطر التشغيلية في إلحاق الضرر بالشهرة أو تكون لها آثار قانونية أو تنظيمية أو تؤدي إلى خسائر مالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع التقليل من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار رقابي ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تكون المجموعة قادرة على إدارة المخاطر. تتضمن الضوابط العزل الفعال بين الواجبات وإجراءات الوصول والتحويل والمصالحة وتعليم الموظفين وعمليات التقييم.

28 القيمة العادلة للأدوات المالية

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

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى 1 أو 2 أو 3 بناءً على الدرجة التي تكون فيها المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة وأهمية المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة بأكملها، والموضحة على النحو التالي:

- المستوى 1: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المدخلات غير الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى 1 والملحوظة لبند أصول أو التزامات إما بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومجمعة ضمن المستويات من 1 إلى 3 حسب الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

القيمة العادلة كما في

المدخلات الهامة علاقة المدخلات غير القابلة للملاحظة بالقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	31 ديسمبر	31 ديسمبر	الأصول المالية الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				2022	2023	

سندات ملكية مُدرجة 27,828 25,226 ألف درهم

سندات ملكية غير مُدرجة 3,557 3,325 ألف درهم

الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

سندات ملكية مُدرجة 83 21,270 ألف درهم

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات - (كجزء من الأصول المصنفة كمحتفظ بها للبيع (إيضاح 7-2))

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات 782,291 705,670 ألف درهم

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

28 القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

لم تكن هناك تغييرات في أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2023 و 2022.

2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم إماراتي	
34,313	3,557	في 1 يناير
(30,756)	-	مبيعات
-	(232)	التغيرات في القيمة العادلة
<u>3,557</u>	<u>3,325</u>	في 31 ديسمبر

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

2022	2023	
ألف درهم	ألف درهم إماراتي	
863,256	782,291	الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
(80,965)	(76,621)	في 1 يناير
<u>782,291</u>	<u>705,670</u>	صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ السحب)
		في 31 ديسمبر
41,230	-	سندات ملكية غير مُدرجة
(41,230)	-	في 1 يناير
-	-	المبيعات خلال السنة
		في 31 ديسمبر

تم تقييم الاستثمارات المُصنفة ضمن المستوى 3 بالقيمة العادلة بناء على المعلومات المتاحة لكل استثمار..

بالرغم من أن المجموعة ترى أن تقديرها للقيمة العادلة مناسباً، فإن استخدام طرق أو افتراضات مختلفة قد ينتج عنه قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة الواقعة ضمن المستوى 3 (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن التغير في واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة 5٪ سيكون له تأثير بقيمة 166,261 درهم إماراتي (2022: 177,850 درهم إماراتي).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

29 الفائض/(العجز) في صندوق عمليات التكافل:

2022	2022	2022	2023	2023	2023	
التأمين التكافلي على الحياة	خلاف التأمين التكافلي على الحياة	الإجمالي	التأمين التكافلي على الحياة	خلاف التأمين التكافلي على الحياة	الإجمالي	(العجز)/ الفائض في حساب حاملي الوثائق
(15,104,360)	4,931,803	(10,172,557)	(26,538,505)	(19,142,509)	(45,681,014)	الرصيد في 1 يناير
(11,228,813)	(23,596,774)	(34,825,587)	522,654	23,645,453	24,168,107	الفائض/(العجز) للسنة العائد إلى عمليات التكافل - (إيضاح 32 أ)
(205,332)	(477,538)	(682,870)	(16,375)	(307,514)	(323,889)	التحويل إلى احتياطي تعثر إعادة التكافل خلال السنة - (إيضاح 4-7)
(26,538,505)	(19,142,509)	(45,681,014)	(26,032,226)	4,195,430	(21,836,796)	(العجز)/ الفائض في صندوق عمليات التكافل كما في نهاية السنة
قرض حسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل						
15,104,360	-	15,104,360	26,538,505	19,142,509	45,681,014	الرصيد في 1 يناير
11,434,145	19,142,509	30,576,654	(506,279)	(19,142,509)	(19,648,788)	قرض حسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل
26,538,505	19,142,509	45,681,014	26,032,226	-	26,032,226	القرض الحسن مقابل العجز في صندوق عمليات التكافل (الختامي)
-	-	-	-	4,195,430	4,195,430	الفائض في صندوق عمليات التكافل (صافي)

30 الأحداث الهامة

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

31 تصحيح الخطأ

خلال الفترة الحالية، حددت الإدارة أنه كان ينبغي تصنيف الأصول والالتزامات المتعلقة بعمليات التكافل، كما هي معروضة في البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 على أنها عمليات متوقفة وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الأصول غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة"، حيث تم توقيع اتفاقيات البيع، كما هو مذكور في الإيضاح رقم 7-2، خلال سنة 2022. علاوة على ذلك، خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 6 فبراير 2023، أصدر المساهمون قراراً خاصاً بالموافقة على قرار مجلس الإدارة بالخروج من محفظة التكافل وبيعها إلى شركة سلامة وشركة أبو ظبي الوطنية للتكافل، وتفويض مجلس إدارة المجموعة باستكمال جميع الإجراءات اللازمة مع السلطات وحاملي الوثائق للخروج من أعمال التكافل وتحويل أنشطة المجموعة إلى مجموعة استثمارية، تمت الموافقة على القرار قبل إصدار البيانات المالية السنوية الموحدة.

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، تم تصحيح أخطاء الفترة السابقة بأثر رجعي من خلال تعديل الأرصدة المقارنة ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة. ليس للخطأ أي تأثير على إجمالي الأصول أو الإيرادات أو صافي ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 تصحيح الخطأ (تابع)

معدلة 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي	التعديلات: درهم إماراتي	كما أدرجت سابقاً 31 ديسمبر 2022 درهم إماراتي
-	(56,659,604)	56,659,604
-	(32,746,791)	32,746,791
-	(76,039,891)	76,039,891
-	(3,914,042)	3,914,042
-	(30,915,329)	30,915,329
-	(63,492,354)	63,492,354
-	(782,310,168)	782,310,168
-	(9,352,306)	9,352,306
-	(98,750,239)	98,750,239
1,154,180,724	1,154,180,724	-
1,154,180,724	-	1,154,180,724
-	(22,945,613)	22,945,613
-	(83,640,006)	83,640,006
-	(96,363,273)	96,363,273
-	(95,298,668)	95,298,668
-	(5,220,233)	5,220,233
-	(52,142,087)	52,142,087
-	(3,521,639)	3,521,639
-	(782,291,146)	782,291,146
-	(5,050,033)	5,050,033
-	(7,198,798)	7,198,798
1,154,180,724	1,154,180,724	-
1,154,180,724	509,228	1,153,671,496
-	45,681,014	(45,681,014)
-	(45,681,014)	45,681,014
-	(2,789,593)	2,789,593
-	2,280,365	(2,280,365)
-	(509,228)	509,228
1,154,180,724	-	1,154,180,724

أصول عمليات التكافل

النقد وما يعادله
أصول عمليات إعادة التكافل:
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
الاحتياطي الحسابي
المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
ذم التكافل المدينة
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات عقارية
مبالغ مستحقة من المساهمين
أصول مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع –
عمليات التكافل

إجمالي أصول عمليات التكافل

التزامات عمليات التكافل

ذم دائنة تجارية وأخرى ومستحقات
ذم التكافل الدائنة
التزامات عقود التكافل:
احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
الاحتياطي الحسابي
المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
التزامات مرتبطة بالوحدات
خصم مؤجل
المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل
التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع –
عمليات التكافل
إجمالي التزامات عمليات التكافل

فائض عمليات التكافل

العجز في صندوق عمليات التكافل
قرض حسن من المساهمين
احتياطي تعثر إعادة التكافل
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل
إجمالي الفائض من عمليات التكافل
إجمالي التزامات عمليات التكافل والفائض

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

31 تصحيح الخطأ (تابع)

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية كما هي معروضة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلى العمليات المتوقعة

31 ديسمبر 2022	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
درهم إماراتي	
253,541,442	مبالغ عائدة إلى حاملي الوثائق
(136,573,840)	إيرادات التكافل
116,967,602	إجمالي اشتراكات التكافل
(1,153,604)	حصة إعادة التكافل إجمالي اشتراكات التكافل؛
(1,166,507)	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
114,647,491	التغير في الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطيات المخاطر غير المنتهية
16,995,865	التغير في الاحتياطي الحسابي - بالصافي
686,302	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
132,329,658	خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها
	رسوم الوثائق
	إجمالي أرباح التكافل
(137,512,703)	مصروفات التكافل
40,844,341	مُجمل المطالبات المُسددة
(96,668,362)	حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة
1,091,632	صافي مطالبات التكافل
(3,268,789)	التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها غير المسددة - بالصافي
151,916	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها - بالصافي
(98,693,603)	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
	صافي المطالبات المتكبدة
33,636,055	صافي أرباح التكافل
(67,569,542)	رسوم وكالة
(892,100)	إيرادات الاستثمارات
(34,825,587)	صافي الخسائر من عمليات التكافل للسنة
30,576,654	مُخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
(4,248,933)	صافي العجز من عمليات التكافل للسنة المُعاد تصنيفها إلى عمليات متوقعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

32 بيان المركز المالي الموحد – أصول والتزامات المساهمين وعمليات التكافل

2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي	
		الأصول
		أصول عمليات التكافل
56,659,604	7,604,850	النقد وما يعادله
		أصول عقود إعادة التكافل
32,746,791	19,896,735	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
76,039,891	63,071,479	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
3,914,042	2,681,288	الاحتياطي الحسابي
30,915,329	17,061,423	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
63,492,354	27,072,317	ذمم التكافل المدينة
782,310,168	705,689,325	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
9,352,306	10,829,971	استثمارات عقارية
98,750,239	56,184,443	مبالغ مستحقة من المساهمين
<u>1,154,180,724</u>	<u>910,091,831</u>	إجمالي أصول عمليات التكافل
		أصول المساهمين
76,163,974	49,147,395	النقد وما يعادله
10,000,000	10,000,000	وديعة قانونية
31,384,607	28,551,222	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
82,679	21,269,687	الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
49,269,088	31,756,968	مصروفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
8,698,704	589,103	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على الوثائق
40,647,694	47,070,029	استثمارات عقارية
150,018	64,982	ممتلكات ومعدات
1,583,321	1,583,321	أصول ضمن العمليات المتوقعة
<u>217,980,085</u>	<u>190,032,707</u>	إجمالي أصول المساهمين
<u>1,372,160,809</u>	<u>1,100,124,538</u>	إجمالي الأصول

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

32 بيان المركز المالي الموحد – أصول والتزامات المساهمين وعمليات التكافل (تابع)

2022	2023	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الالتزامات والعجز في عمليات التكافل
		التزامات عمليات التكافل
22,945,613	11,742,826	ذمم دائنة تجارية وأخرى
83,640,006	48,935,447	ذمم التكافل الدائنة
		التزامات عقود التكافل:
96,363,273	22,141,698	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
95,298,668	65,631,644	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
5,220,233	5,380,437	الاحتياطي الحسابي
52,142,087	41,073,230	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
3,521,639	818,496	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
782,291,146	705,670,303	التزامات مرتبطة بالوحدات
5,050,033	1,397,130	خصم مؤجل
7,198,798	2,272,073	المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل
<u>1,153,671,496</u>	<u>905,063,284</u>	إجمالي التزامات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
(45,681,014)	(21,836,796)	العجز في صندوق عمليات التكافل:
45,681,014	26,032,226	قرض حسن من المساهمين
2,789,593	3,113,482	احتياطي تعثر إعادة التكافل
(2,280,365)	(2,280,365)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل
<u>509,228</u>	<u>5,028,547</u>	إجمالي الفائض من عمليات التكافل
<u>1,154,180,724</u>	<u>910,091,831</u>	إجمالي التزامات عمليات التكافل والفائض
		التزامات وحقوق ملكية المساهمين
		التزامات المساهمين
5,456,780	2,313,166	مخصص نهاية الخدمة
23,638,479	43,388,320	ذمم دائنة تجارية وأخرى
98,750,239	56,184,443	المبالغ المستحقة إلى عمليات التكافل
12,947,356	12,947,355	التزامات مرتبطة مباشرة بالأصول ضمن العمليات المتوقعة
<u>140,792,854</u>	<u>114,833,285</u>	إجمالي التزامات المساهمين
		حقوق ملكية المساهمين
225,750,000	225,750,000	رأس المال
6,309,669	6,420,521	احتياطي قانوني
6,309,669	6,420,521	احتياطي عام
(13,151,220)	(18,853,358)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>(146,704,914)</u>	<u>(143,212,289)</u>	خسائر متراكمة
78,513,204	76,525,395	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
(1,325,973)	(1,325,973)	حصة غير مسيطرة
<u>77,187,231</u>	<u>75,199,422</u>	إجمالي حقوق الملكية
217,980,085	190,032,707	إجمالي التزامات وحقوق ملكية المساهمين
		إجمالي الالتزامات والعجز في عمليات التكافل
<u>1,372,160,809</u>	<u>1,100,124,538</u>	التزامات وحقوق ملكية المساهمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

32 أ بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة - مبالغ عائدة إلى المساهمين وعمليات التكافل

2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي	
		مبالغ عائدة إلى عمليات التكافل
		<i>إيرادات التكافل</i>
253,541,442	69,982,800	إجمالي اشتراكات التكافل
(136,573,840)	(64,777,931)	حصة إعادة التكافل إجمالي اشتراكات التكافل؛
116,967,602	5,204,869	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
(1,153,604)	61,371,519	التغير في الاشتراكات غير المكتتبة واحتياطيات المخاطر غير المنتهية
(1,166,507)	(1,398,359)	التغير في الاحتياطي الحسابي - بالصافي
114,647,491	65,178,029	صافي اشتراكات التكافل المكتتبة
16,995,865	8,913,450	خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها
686,302	1,121,908	رسوم الوثائق
132,329,658	75,213,387	إجمالي أرباح التكافل
		<i>مصروفات التكافل</i>
(137,512,703)	(87,348,066)	مُجمل المطالبات المُسددة
40,844,341	25,660,623	حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة
(96,668,362)	(61,687,443)	صافي مطالبات التكافل
1,091,632	16,698,612	التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها غير المسددة - بالصافي
(3,268,789)	(2,785,049)	التغير في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها - بالصافي
151,916	2,703,143	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(98,693,603)	(45,070,737)	صافي المطالبات المكتتبة
33,636,055	30,142,650	
(67,569,542)	(7,148,246)	رسوم وكالة
(892,100)	1,564,937	إيرادات الاستثمارات
-	(391,234)	حصة المضارب
(34,825,587)	24,168,107	صافي الخسائر من عمليات التكافل للسنة
		مبالغ عائدة إلى المساهمين
		<i>الإيرادات</i>
67,569,542	7,148,246	رسوم وكالة
-	391,234	حصة المضارب
969,727	(3,037,279)	إيرادات الاستثمارات
7,747,892	4,541,742	إيرادات تشغيلية أخرى
76,287,161	9,043,943	
		<i>المصروفات</i>
(28,613,645)	(12,519,505)	تكاليف استحواد الوثائق
(27,219,787)	(15,064,705)	مصروفات عمومية وإدارية
(30,576,654)	19,648,788	المساهمات من قرض حسن لعمليات التكافل
(86,410,086)	(5,180,445)	إجمالي المصروفات
(10,122,925)	1,108,521	أرباح / (خسائر) السنة من العمليات المستمرة
(38,831)	-	خسائر السنة من العمليات المتوقفة
(10,161,756)	1,108,521	أرباح / (خسائر) السنة
		العائدة إلى:
(10,162,873)	1,108,521	مساهمي الشركة
1,117	-	حصة غير مسيطرة
(10,161,756)	1,108,521	
(0.045)	0.005	ربحية / (خسارة) السهم الواحد

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

32 ب بيان الدخل الشامل الموحد – مبالغ عائدة إلى المساهمين وعمليات التكافل

2022 درهم إماراتي	2023 درهم إماراتي
(34,825,587)	24,168,107
1,434,712	-
(33,390,875)	24,168,107
(10,161,756)	1,108,521
-	(3,010,494)
1,008,726	(2,691,644)
1,008,726	(5,702,138)
(9,153,030)	(4,593,617)
(9,154,147)	(4,593,617)
1,117	-
(9,153,030)	(4,593,617)

مبالغ عائدة إلى عمليات التكافل
الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل للسنة

الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

إجمالي الأرباح/ (الخسائر) الشاملة للسنة العائدة لعمليات التكافل

العائد إلى المساهمين:
أرباح / (خسائر) السنة

الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى:

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
تحويل المكاسب المحققة من بيع الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

التغيرات في القيمة العادلة لأصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للسنة

العائدة إلى:

مساهمي الشركة
حصة غير مسيطرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

33 بيان المركز المالي الموحد - أصول والتزامات المساهمين وعمليات التكافل (التأمين التكافلي على الحياة وبخلاف على الحياة)

2022	2022	2022	2023	2023	2023	
التأمين التكافلي على الحياة	بخلاف على الحياة	الإجمالي	التأمين التكافلي على الحياة	خلاف التأمين التكافلي على الحياة	الإجمالي	
11,269,260	45,390,344	56,659,604	2,226,038	5,378,812	7,604,850	أصول عمليات التكافل
						النقد وما يعادله
						أصول عقود إعادة التكافل
10,170,153	22,576,638	32,746,791	75,790	19,820,945	19,896,735	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
3,589,757	72,450,134	76,039,891	2,233,392	60,838,087	63,071,479	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
3,914,042	-	3,914,042	2,681,288	-	2,681,288	الاحتياطي الحسابي
4,664,601	26,250,728	30,915,329	4,224,969	12,836,454	17,061,423	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
12,167,064	51,325,290	63,492,354	2,500,740	24,571,577	27,072,317	ذمم التكافل المدينة
782,291,146	19,022	782,310,168	705,670,303	19,022	705,689,325	الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
-	9,352,306	9,352,306	-	10,829,971	10,829,971	استثمارات عقارية
13,635,603	85,114,636	98,750,239	12,890,333	43,294,110	56,184,443	مبالغ مستحقة من المساهمين
841,701,626	312,479,098	1,154,180,724	732,502,853	177,588,978	910,091,831	إجمالي أصول عمليات التكافل
						التزامات عمليات التكافل
-	22,945,613	22,945,613	-	11,742,826	11,742,826	ذمم دائنة تجارية وأخرى
29,215,655	54,424,351	83,640,006	12,533,347	36,402,100	48,935,447	ذمم التكافل الدائنة
						التزامات عقود التكافل:
13,270,491	83,092,782	96,363,273	98,894	22,042,804	22,141,698	احتياطيات الاشتراكات غير المكتسبة والمخاطر غير المنتهية
4,382,992	90,915,676	95,298,668	2,745,420	62,886,224	65,631,644	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
5,220,233	-	5,220,233	5,380,437	-	5,380,437	الاحتياطي الحسابي
5,468,815	46,673,272	52,142,087	5,211,821	35,861,409	41,073,230	المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
78,481	3,443,158	3,521,639	24,406	794,090	818,496	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
782,291,146	-	782,291,146	705,670,303	-	705,670,303	التزامات مرتبطة بالوحدات
958,461	4,091,572	5,050,033	6,498	1,390,632	1,397,130	خصم مؤجل
-	7,198,798	7,198,798	-	2,272,073	2,272,073	المبالغ المحتفظ بها ضمن اتفاقيات إعادة التكافل
840,886,274	312,785,222	1,153,671,496	731,671,126	173,392,158	905,063,284	إجمالي التزامات عمليات التكافل
						العجز في عمليات التكافل
(26,538,505)	(19,142,509)	(45,681,014)	(26,032,226)	4,195,430	(21,836,796)	(العجز)/ الفائض في صندوق عمليات التكافل
26,538,505	19,142,509	45,681,014	26,032,226	-	26,032,226	قرض حسن من المساهمين
815,352	1,974,241	2,789,593	831,727	2,281,755	3,113,482	احتياطي تعثر إعادة التكافل
-	(2,280,365)	(2,280,365)	-	(2,280,365)	(2,280,365)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل
815,352	(306,124)	509,228	831,727	4,196,820	5,028,547	إجمالي الفائض/ (العجز) من عمليات التكافل
841,701,626	312,479,098	1,154,180,724	732,502,853	177,588,978	910,091,831	إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

34 بيان الأرباح أو الخسائر الموحد - على الحياة وخلاف التأمين التكافلي على الحياة

2022	2022	2022	2023	2023	2023	
التأمين التكافلي على الحياة	بخلاف على الحياة	الإجمالي	التأمين التكافلي على الحياة	خلاف التأمين التكافلي على الحياة	الإجمالي	
49,394,364	204,147,078	253,541,442	4,299,727	65,683,073	69,982,800	إيرادات التكافل
(41,066,401)	(95,507,439)	(136,573,840)	(3,275,002)	(61,502,929)	(64,777,931)	إجمالي اشتراكات التكافل
8,327,963	108,639,639	116,967,602	1,024,725	4,180,144	5,204,869	حصة إعادة التكافل إجمالي اشتراكات التكافل؛
(1,963,767)	810,163	(1,153,604)	3,077,234	58,294,285	61,371,519	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
(1,166,507)	-	(1,166,507)	(1,398,359)	-	(1,398,359)	التغير في الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطيات المخاطر غير المنتهية
5,197,689	109,449,802	114,647,491	2,703,600	62,474,429	65,178,029	التغير في الاحتياطي الحسابي - بالصافي
3,128,147	13,867,718	16,995,865	1,232,766	7,680,684	8,913,450	صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
1,713	684,589	686,302	751,882	370,026	1,121,908	خصم مستلم من أنشطة إعادة التكافل المتنازل عنها
8,327,549	124,002,109	132,329,658	4,688,248	70,525,139	75,213,387	رسوم الوثائق
						إجمالي أرباح التكافل
	117,841,335)					مصروفات التكافل
(19,671,368)	(137,512,703)	(12,158,727)	(75,189,339)	(87,348,066)		مُجمل المطالبات المُسددة
16,888,606	23,955,735	40,844,341	10,005,880	15,654,743	25,660,623	حصة إعادة التكافل من مجمل المطالبات المسددة
(2,782,762)	(93,885,600)	(96,668,362)	(2,152,847)	(59,534,596)	(61,687,443)	صافي مطالبات التكافل
(322,798)	1,414,430	1,091,632	281,207	16,417,405	16,698,612	التغير في مخصص المطالبات المبلغ عنها غير المسددة - بالصافي
(132,023)	(3,136,766)	(3,268,789)	(182,638)	(2,602,411)	(2,785,049)	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها - بالصافي
(22,011)	173,927	151,916	54,075	2,649,068	2,703,143	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(3,259,594)	(95,434,009)	(98,693,603)	(2,000,203)	(43,070,534)	(45,070,737)	صافي المطالبات المتكبدة
5,067,955	28,568,100	33,636,055	2,688,045	27,454,605	30,142,650	صافي أرباح التكافل
(16,296,768)	(51,272,774)	(67,569,542)	(2,165,391)	(4,982,855)	(7,148,246)	رسوم وكالة
-	(892,100)	(892,100)	-	1,564,937	1,564,937	إيرادات الاستثمارات
-	-	-	-	(391,234)	(391,234)	حصة المضارب
(11,228,813)	(23,596,774)	(34,825,587)	522,654	23,645,453	24,168,107	صافي الأرباح من عمليات التكافل للسنة
11,434,145	19,142,509	30,576,654	(506,279)	(19,142,509)	(19,648,788)	استرداد/ (مخصص) مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
205,332	(4,454,265)	(4,248,933)	16,375	4,502,944	4,519,319	صافي الخسائر من عمليات التكافل للسنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

35 إجمالي المساهمات المكتتية

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي المساهمات المكتتية للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 17.

31 ديسمبر 2023	التأمين على الحياة ألف درهم	تراكم الأموال	التأمين الصحي ألف درهم	التأمين على الممتلكات والمسؤوليات ألف درهم	جميع أنواع الأعمال مجتمعة ألف درهم
مساهمات مكتتية مباشرة	4,300	163,657	1,935	62,247	232,139
أعمال مفترضة	-	-	-	-	-
أجنبية	-	-	2	1,499	1,501
محلية	-	-	2	1,499	1,501
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	2	1,499	1,501
إجمالي المساهمات المكتتية	4,300	163,657	1,937	63,746	233,640

* يمثل مبلغ تراكم الأموال تحصيلات المساهمات المكتتية في سنوات سابقة وقد تضمنت مبلغ 8,909 ألف درهم تتعلق بتحصيلات تمت ولم يتم الإبلاغ عنها في سنوات سابقة.

31 ديسمبر 2022	التأمين على الحياة ألف درهم	تراكم الأموال	التأمين الصحي ألف درهم	الممتلكات والمسؤوليات ألف درهم	جميع أنواع التأمين المجمعة ألف درهم
مساهمات مكتتية مباشرة	49,394	176,727	73,226	128,256	427,603
أعمال مفترضة	-	-	-	-	-
أجنبية	-	-	212	2,454	2,666
محلية	-	-	212	2,454	2,666
إجمالي الأعمال المفترضة	-	-	212	2,454	2,666
إجمالي المساهمات المكتتية	49,394	176,727	73,438	130,710	430,269

36 ضريبة الدخل على الشركات

في 9 ديسمبر 2022، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم 47 لسنة 2022 بشأن الضرائب على الشركات والأعمال (قانون الضرائب على الشركات أو القانون) لسن نظام ضريبة الشركات الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة. سوف يسري مفعول نظام ضريبة الشركات اعتباراً من 1 يونيو 2023، وبالتالي سيكون له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية الموحدة للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2023.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم 116 لسنة 2022 حد الدخل التي سيطبق عليه معدل ضريبة بواقع 9٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون بوضعه الحالي قد تم سنه بشكل جوهري من منظور معيار المحاسبة الدولي رقم 12 - ضرائب الدخل. سيتم تطبيق معدل 9٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز 375,000 درهم ومعدل 0٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز 375,000 درهم ومعدل 0٪ على الدخل المؤهل لبعض منشآت المنطقة الحرة.

واستناداً إلى التقييم الذي أجرته المجموعة، تقرر أن قانون ضريبة الشركات ليس له أي تأثير على الضرائب المؤجلة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. ومن الآن فصاعداً، تعتزم المجموعة مواصلة تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات على البيانات المالية الموحدة، مع التركيز بوجه خاص على الآثار الضريبية الحالية والمؤجلة، في ضوء أي تفسيرات وتعليمات أخرى تتعلق بتطبيق قانون ضريبة الشركات. ستخضع المجموعة للضرائب اعتباراً من 1 يونيو 2024.

37 اعتماد البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 30 مارس 2024.