

دار التكافل (ش.م.ع)

القوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والقوائم المالية المجمعة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست دار التكافل (ش.م.ج) كشركة مساهمة عامة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة، إن عنوان الشركة هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يشار إلى الشركة مع شركاتها التابعة مجتمعين بـ "المجموعة". تقوم المجموعة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل طويلة الأجل وقصيرة الأجل المتعلقة بالتكافل على الحياة وغير الحياة مثل تكافل المركبات، البحري، الحريق، الأضرار الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة. وكذلك تقوم المجموعة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

المركز المالي والنتائج المالية

تم إدراج قائمة المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ في القوائم المالية المجمعة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

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

د. علي سعيد بن حرمّل الظاهري	رئيس مجلس الإدارة
السيد مطر حمدان الأميري	نائب رئيس مجلس الإدارة
د. محمد علي البرواني	عضو مجلس إدارة
المهندس أسامة محمد البرواني	عضو مجلس إدارة
السيد محمد نايف الشامسي	عضو مجلس إدارة
السيد شهاب أحمد لطفى	عضو مجلس إدارة
السيد عبدالله عسيوان	عضو مجلس إدارة

مدققو الحسابات

تم تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل شركة جرانث تورنتون - الإمارات العربية المتحدة، ولكونهم مهملين، قاموا بعرض إعادة تعيينهم.

بناءً على طلب مجلس الإدارة في ٢٠ مارس ٢٠٢٣.

السيد جوتام داتا
الرئيس التنفيذي

د. علي سعيد بن حرمّل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

جرات ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم 302 و 303
مركز دبي التجاري، مبنى رقم 5، الطابق
الثالث
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. 1620
هـ: +971 (4) 3889925
ف: +971 (4) 3889915
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة لشركة دار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") وشركتها التابعة (بشار إليهما مجتمعين "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي المجمعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وكذلك قائمة الدخل المجمعة وقائمة الدخل الشامل المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة، التي تتضمن مخلص بالسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

برأينا، إن القوائم المالية المجمعة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بأعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة" في تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير الأخلاقيات المهنية للمحاسبين، وتقتضي هذه المعايير أن نلتزم بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقاً للقوائم المالية المجمعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة. هذا وقد وبقينا مسؤوليتنا تجاه هذه المتطلبات ولميثاق الأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين، وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس يعكسنا من إيداء رأي تدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

هي تلك الأمور التي تعبر وفقاً لتقريرنا المهني هامة جداً لإتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية المجمعة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتم معالجة هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية المجمعة ككل وعند إيداء رأينا، علماً بأننا لا نبدى رأياً مستقلاً على مثل هذه الأمور.

تقرير منفق الصلوات المستقل
إلى المساهمة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

(1) تقييم التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل

ينطوي تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التكافل مثل المطلبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها، والمطلبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها، ومصروفات تعنول الخسارة غير المخصصة، واحتياطي المخاطر غير المنتهية، والاحتياطي الحسابي، والمساهمات غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ٧ حول القوائم المالية المجمعة على درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على أفضل تقدير لتكلفة المطلبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، جنباً إلى جنب مع تكاليف معالجة المطلبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على الفترة المغطاة. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الصلوات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطلبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقوم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية بالغة لتدقيقنا.

قمنا بتقييم عمليات احتساب الإدارة لالتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- فهم عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين.
- اختبار بيانات المجموعة الأساسية لمصدر التوثيق على أساس العينة.
- تقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبراء الاكتواري المعين من قبل الإدارة.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص، طبقاً لخبرتنا ومعرفتنا في مجال التأمين، وقمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بتلك الممارسات الاكتوارية المعترف بها.
- بمساعدة أعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص، قمنا بفحص الدقة الحسابية للمنهجية المطبقة على فئات أصول معينة، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الكبرى وغير المؤكدة.

(2) الدمج مع شركة وطنية لتكافل (وطنية) ش.م.ع

في ١ يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة وطنية لتكافل (وطنية) ش.م.ع، وهي شركة تكافل مقرها الإمارات العربية المتحدة، بموجب عملية الدمج توفقت شركة وطنية عن التواجد بشكل فوري. وزاد رأس مال الشركة إلى ٢٦٠.١٦ مليون درهم إماراتي. نتج عن عملية الدمج هذه تسجيل أصول غير ملموسة بقيمة ١٩.٦ مليون درهم وأرباح من صفقة شراء بقيمة ٠.٧٢ مليون درهم كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣٠ حول القوائم المالية المجمعة.

تتطلب عملية تحديد القيمة العادلة للأصول استخدام تقديرات متعددة مثل تحديد المقبل بناءً على تاريخ الدمج، وحساب معدلات الخصم وفروق الائتمان، وبيان المركز المالي الافتتاحي، مع الأخذ في الاعتبار تعديلات القيمة العادلة المعترف بها وتحديد الأصول غير ملموسة والأعمار الاقتصادية المستخدمة في إستهلاك الأصول غير ملموسة. نظراً لحجم عملية الدمج وتعقيدها، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما يلي:

- قمنا بالتأكد من توافق تاريخ سريان الدمج مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ من خلال فحص شروط وأحكام اتفاقية الدمج وتاريخ سيطرة الإدارة على الكيان المدمج.
- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة اتفاقية الدمج الخاصة بعملية الدمج وتقييم محاسبة الدمج، واختبار صحة واكتمال المقابل، وتقييم افتراضات الإدارة ومنهجيتها التي تدعم القيم العادلة للأصول غير ملموسة وصلقي الأصول المكتسبة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)
أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢) الدمج مع شركة وطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (تابع)

- كما تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مقارنة بيانات السوق والمعلومات مع معاملات معاملة.
- قمنا أيضًا بتقييم دقة وكفالية الإفصاح في القوائم المالية المجمعة فيما يخص عملية الدمج، بما في ذلك العرض والتصنيف لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعيار الدولية للتقارير المالية.

٣) خسائر اضمحلال قيمة مدينو التكافل بما في ذلك مديني التكافل من الغير

لدى المجموعة أرصدة مدينة للتكافل تجاوزت تواريخ مداها لكن قيمتها لم تضمحل (كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ في القوائم المالية المجمعة). المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي قلبية استرداد الأرصدة المدينة للتكافل. تحيّر المخصصات المتعلقة بالإدارة غير موضوعية وتتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمال التخلف عن السداد، والخسائر المحتملة عند التخلف عن السداد.

تضمن العمل الذي قمنا به لمعالجة هذا الأمر الأساسي في التدقيق الإجراءات التالية:

- مقارنة المخصص التاريخي للديون المعنومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت أساليب تقدير الإدارة معقولة.
- فحص مدى كفاية مخصصات الديون المعنومة للأرصدة المستحقة لفترة طويلة، مع الأخذ في الاعتبار تقييمات محددة لمخاطر الائتمان لكل عميل على أساس التجاوز بعد وقت الاستحقاق ووجود أي نزاعات حول الرصيد الفعلي وتاريخ تسويات الأرصدة المدينة ووجود أي التزامات مع الأطراف المقابلة ذاتها التي تقلل من صافي التعرض للمخاطر.
- التحقق من المدفوعات المستلمة من الذمم المديونة بعد نهاية السنة للعينة.
- مناقشة ومراجعة المراسلات مع الإدارة، وتتبع المستندات الداعمة الأساسية، عند الاقتضاء، لتحديد أي نزاعات وتقييم ما إذا كان قد تم النظر فيها بشكل مناسب في مخصص الديون المعنومة.

٤) تقييم العقارات الاستثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٦٥,٢٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٩,٦٨ مليون درهم)، كما هو مفصل في الإيضاح رقم ٥. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكام وتقييمات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. استعنت المجموعة بمقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في القوائم المالية المجمعة.

قد يؤدي وجود تقييمات هامة وأحكام مقترنة بالتغيير في الافتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهمًا لتدقيقنا.

إجراءات التدقيق التي قمنا بها، من بين أمور أخرى، هي كما ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين.
- تقييم دقة واكتمال بيانات المصدر المستخدمة في حساب القيم العادلة.
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات والمنهجيات الرئيسية المستخدمة.
- إجراء عملية حسابية مستقلة عن طريق الاستعانة من الإدارة والمقيم المستقل، بما في ذلك إجراء حساب المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للجمهور لتأكيد التقييم الذي يقوم به خبير الإدارة بشكل مستقل.

تقرير منقح الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية المجمعة وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم المالية المجمعة.

وأينما فيما يخص القوائم المالية المجمعة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالتمسك لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية المجمعة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعقد القوائم بذلك، النظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية المجمعة أو مع معرفتنا التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو قد يبدو أنه تم تحريفها بشكل جوهري. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات بناءً على العمل الذي قمنا به، فعلى بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المجمعة بصورة عادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية مجمعة خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كلفت نتيجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية المجمعة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بأساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو وقف أعمالها أو في حالة عدم توفر أي بديل واقعي سوى اتخاذ هذا الإجراء.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات منقح الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المجمعة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كلفت نتيجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير منقح الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التوصل إلى تأكيد معقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تنتهي دائماً باكتشاف الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. وقد تنشأ الأخطاء الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فورية أو مجمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه القوائم المالية المجمعة.

تقرير منقق الحسابات المستقل

إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكافل (ش.م.ع) المحترمين

تقرير حول تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

مسؤوليات منقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المجمعة (تابع)

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، اتخذنا أحكاماً مهنية وحافظنا على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قلنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المجمعة، سواء كانت نتيجة عن الغش أو الخطأ ووضع وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقييم أساس يمكننا من إيداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم اكتشاف ذلك الناتج عن الخطأ؛ حيث إن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الإهمال للمتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم أدوات الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق لوضع إجراءات التدقيق الملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إيداء الرأي حول فعالية أدوات الرقابة الداخلية لدى المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي والقيام، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، بتحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بالأحداث أو الظروف والذي يمكن أن يثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال التوصل إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا أن نأخذ بعين الاعتبار، في تقرير منقق الحسابات، الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية المجمعة أو تعديل رأينا في حالة عدم ملائمة الإفصاحات. نمتدنتلج تدقيقنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير منقق الحسابات. على الرغم من ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن متابعة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية المجمعة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت القوائم المالية المجمعة تعتبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول القوائم المالية الخاصة بالمجموعة أو الأنشطة التي تدرج تحتها لإيداء رأي حول القوائم المالية المجمعة. ونحن مسؤولون عن إيداء التوجيهات والإشراف على عملية التدقيق وتنفيذها للمجموعة، ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق والإطار الزمني ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم ويلازمهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمائم ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كانت لها الأهمية الكبرى في تدقيق القوائم المالية المجمعة للسنة الحالية، والتي نعد أمور التدقيق الهامة والرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحول الفقون أو اللوائح دون الإفصاح العنني عنها، أو عندما نقرر ذلك في حالات نادرة للغاية، إلا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال قد يترتب عن هذا الإفصاح عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة/ المساهمين في شركة دار التكاثل (ش.م.ع) المحترمين
تقرير حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، إلى ما يلي:

١. لقد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
 ٢. لقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.
 ٣. احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية مننظمة.
 ٤. أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متوافقة مع دفاتر حسابات المجموعة.
 ٥. كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ حول القوائم المالية المجمعة، لم تتم المجموعة بالاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
 ٦. يبين الإيضاح رقم (٣٣) حول القوائم المالية المجمعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
 ٧. استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم بلغت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أيّاً من الأحكام السارية في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالشركة نظامها الأساسي على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بصيغته المعدلة، نفيدكم علماً بأننا قد حصلنا على جميع المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- علاوة على ذلك، وكما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣٩ حول القوائم المالية المجمعة، والذي ينص على أن المجموعة لم تستوف الحد الأدنى لرأس المال ومتطلبات الملاءة المالية وأن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة تعتمد على التنفيذ الفعال لخطة العمل المقترنة إلى مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.



د. أسامة رشدي البكري
سجل مراجعي الحسابات رقم (٩٣٥)
دبي، ٢٠ مارس ٢٠٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الأصول
			أصول التكافل التشغيلية
-	٤٩,٧٧٤	٥	عقارات استثمارية
٧,٤٦٤	٢٥,٢٢١	٦	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
-	٣٤,٤١٧	٦	استثمارات مناحة للبيع
٤٥٠,٩٠٤	٣٥٨,١٤٢	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			أصول عقود إعادة التكافل:
٩٣,٥٣٨	١٠٨,١٤٢	٧	مساهمات غير مكتسبة
١٣٢,٧٢١	١٤٠,١٩٦	٧	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٦,٧٣١	٢٧,١٤٠	٧	مطالبات منكدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٩,٦٧٨	٧,٣٦٣	٧	احتياطي حسابي
٢٢,١٧٨	٣٧,٤١٧	٨	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٧٤,٩٨٤	٣٧٤,٨٥٣	٩	مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٦١	١٦,٥٤٩	١٠	مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
١٨٨,٧٠٠	١٨٦,١٤٩	١١	ودائع الوكالة
١٥,٧٧٣	٧٩,٧٤٨	١٢	النقدية وأرصدة البنوك
١,٢١٦,٦٣٢	١,٤٤٥,١١١		إجمالي أصول التكافل التشغيلية
			أصول المساهمين
١٥,٩٢٩	١٥,٦٥٥	١٣	عقارات ومعدات
٨٩,١٣٨	٩٠,٥٥٠	١٤	أصول غير ملموسة
٣٩,٦٨٢	١٥,٤٤٧	٥	عقارات استثمارية
١٦,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	١٥	ودائع مقيدة
١٤,٥٥١	٢٢,١٣٢	٦	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق
٦,٩٤٣	٣٧,٢٠٧	٦	استثمارات مناحة للبيع
٥٠,٩٣٣	٣٣,٦٤٠	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢,١٤٥	٣٣,٧٨١	١٦	تكلفة الوثائق الموجلة
١١,٤٢٢	١٥,٤٩٢	١٠	مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى
٨١,٦٠٩	٦٦,٦١٧	١١	ودائع الوكالة
١٨,٠٦٦	٢٣,٣٠٧	١٢	النقدية وأرصدة البنوك
٣٦٦,٤١٨	٣٧٥,٨٢٨		إجمالي أصول المساهمين
١,٥٨٣,٠٥٠	١,٨٢٠,٩٣٩		إجمالي الأصول

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي المجمعة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
		التزامات عمليات التكافل والعجز
		التزامات التكافل التشغيلية
		التزامات عقود التكافل:
٢٢٩,٢٤١	٣٦٨,٣٦٠	٧ مساهمات غير مكتسبة
٢٢٦,٢٢٦	٢٢٨,٤٨٣	٧ مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٣١,٣٥٧	٥١,٩٥٨	٧ مطالبات مكتسبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٥٨٣	٤,٧٦٢	٧ مصروفات تسوية الخصائر غير المخصصة
١,٥٠٧	٤,١٨٥	٧ احتياطي المخاطر غير المنتهية
١٢,٧١٩	٩,٧٢٠	٧ احتياطي حسابي
٧,٥٣٢	٧,٦٤١	خصومات مؤجلة
٤٥٠,٩٠٤	٣٤٤,٠٧٣	١٧ التزامات عقود التكافل والاستثمار
٢٥٠,٢٥٠	٣٧٩,٩٣٣	١٨ دلتو تكافل وإعادة تكافل
١,٢١٥,٣١٩	١,٣٩٩,١١٥	إجمالي التزامات التكافل التشغيلية
		العجز في عمليات التكافل
(٢٢٩,١٣٨)	(٤٧٧,٤٣٩)	١٩ قرض حسن مقابل العجز في صندوق حملة الوثائق
٢٢٩,١٣٨	٤٧٧,٤٣٩	١٩ ناقص: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
-	(١,٨٠٧)	التغيرات التراكمية في القيمة المعادلة للأوراق المالية
-	(١,٨٠٧)	إجمالي العجز في عمليات التكافل
١,٢١٥,٣١٩	١,٣٩٧,٣٠٨	إجمالي التزامات عمليات التكافل والعجز
		التزامات وحقوق المساهمين
		التزامات المساهمين
٤,٥٩٠	٣,٣١٥	احتياطيات المكافآت، بالصافي
١٠٩,٢٥٠	٩٥,٤٥٠	٢٠ مريحة دلتة
٢٢,١٧٨	٣٧,٤١٧	٨ مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٧٩,٤٧٨	٨١,٣٤٣	٢١ التزامات أخرى
٢١٥,٤٩٦	٢١٧,٥٢٥	إجمالي التزامات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠	٢٦٠,١٥٦	٢٢ رأس المال
٧,٦٤٠	٨,٥٠٠	٢٣ احتياطي قانوني
٢,٠٧٣	٢,٦٣٦	٢٣ احتياطي إعادة التكافل
-	١٥٢	التغيرات التراكمية في القيمة المعادلة للأوراق المالية
(٧,٤٧٨)	(٦٦,٣٣٨)	خصائر متراكمة
١٥٢,٢٣٥	٢٠٦,١٠٦	إجمالي حقوق المساهمين
٣٦٧,٧٣١	٤٢٣,٦٣١	إجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
١,٥٨٣,٠٥٠	١,٨٢٠,٩٣٩	إجمالي الالتزامات وصندوق حملة الوثائق وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المجمعة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٣ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:



المسيد جوتام دانا
الرئيس التنفيذي



د. علي سعيد بن حرم الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش.م.ع)
قائمة الدخل المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			العائد لحاملي الوثائق
			إيرادات التكافل
٧٠٥,٩٨٦	٨٠٧,٥٩١	٢٤	مجمل مساهمات التكافل
١٤٤	-	٢٤	أعمال مقبولة
(٢٨٦,١٠٦)	(٣١٢,٦٢٥)	٢٤	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٤٢٠,٠٢٤	٤٩٤,٩٦٦		صافي مساهمات التكافل
٢٦,٨٣٥	١٥,٧١٩		صافي المحول إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢,٠٣٩	(٢,٦٧٨)		التغير في احتياطيات المخاطر غير المنتهية
٤٤٨,٨٩٨	٥٠٨,٠٠٧	٢٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢٣,٠٢٢	٢٢,٥٦٠		خصومات مكتسبة
٤٧١,٩٢٠	٥٣٠,٥٦٧		إجمالي الدخل من التكافل
			مصروفات التكافل
			إجمالي المطالبات المسددة
(٤٢١,٩٢٨)	(٥٤٧,٧٣٣)	٢٥	حصة إعادة التكافل من مدفوعات الأعمال المتنازل عنها
١٣٧,٢٠٧	٢١٠,٩٥٦	٢٥	صافي مطالبات التكافل المسددة
٣٧,١٩١	٢٨,٩٥١	٢٥	التغيير في مخصص المطالبات المستحقة
(٨,٤٢٣)	(١٠,٩٧٩)	٢٥	التغيير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
٣,٢٢٦	٤٥٤		التغيير في صافي المطالبات المتكيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
١٤٧	٢,٣٤١		التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(١١٢,٧٣٤)	٢٦,٤٣١		التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الصليبي
٦٨,٩١٨	(٥٨,٦٩٥)		صافي أرباح الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٩٦,٣٩٦)	(٣٤٨,٢٧٤)	٢٥	صافي المطالبات المتكيدة
(١١,٦٣٢)	(١٠,٩٩٤)		القائض من خسائر مساهمات التكافل
(٤,٨٣٢)	(٣١,٧٤٠)	٢٦	مصروفات تكافل أخرى
(٣١٢,٨٦٠)	(٣٩١,٠٠٨)		إجمالي مصروفات التكافل
١٥٩,٠٦٠	١٣٩,٥٥٩		صافي الدخل من التكافل
(١٧٦,٠٨١)	(٢٣٥,٨٥٢)	٢٧	رسوم وكالة
(٤٦٩)	(٥٥٤)	٢٧	رسوم مضارب
٢,٠٩٣	٥,٢٧٤	٢٩	استثمارات وإيرادات أخرى
(١٥,٣٩٧)	(٩١,٥٧٣)		صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش.م.ع.)
قائمة الدخل المجمعة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	العائد للمساهمين
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
			الدخل
١٧٦,٠٨١	٢٣٥,٨٥٢	٢٧	رسوم وكثلة من حاملي الوثائق
٤٦٩	٥٥٤	٢٧	رسوم مضارب
٢٧,٤٦٥	٢١,٥٨٩	٢٩	استثمارات وإيرادات أخرى
<u>٢٠٤,٠١٥</u>	<u>٢٥٧,٩٩٥</u>		
			المصروفات
(٧٠,٠٢١)	(٩٩,٥٨٨)	٢٨	مصروفات صومية وإدارية
(٨٢,٠١٣)	(١٠٤,٣٣٥)	١٦	تكاليف استحواد الوثائق
(٥,١٥٥)	(٤,٢٢١)		تكاليف التمويل
(٢,٢٨٢)	(١,٩٥١)		التغيير في احتياطي المكافآت
(٣,٣٩٨)	(٣,٩٧٣)		مصروفات ائتمان أخرى
(٣,١٦٩)	(٨,١١٣)	٣٠	تكلفة الدمج
-	٧٢٢	٣٠	أرباح الدمج
<u>(١٦٧,٠٣٨)</u>	<u>(٢٢١,٤٥٩)</u>		
٣٦,٩٧٧	٣٦,٥٣٦		الربح للفترة قبل الفرض الحسن
(١٥,٣٩٧)	(٩١,٥٧٣)	١٩	تكوين مخصص مقابل الفرض الحسن لحاملي الوثائق
<u>٢١,٥٨٠</u>	<u>(٥٥,٠٣٧)</u>		صافي (الخسارة) / الربح للسنة العائد إلى المساهمين
معدلة			
٠,٠٨٣	(٠,٢١٢)	٣١	(خسارة) / ربحية السهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

دار التكافل (ش.م.ع)
قائمة الدخل الشامل المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(١٥,٣٩٧)	(٩١,٥٧٣)	العائد لحاملي الوثائق صافي الخسائر من أنشطة التكافل التشغيلية للسنة
-	(١,٨٠٧)	الخسارة الشاملة الأخرى ينود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
-	(١,٨٠٧)	استثمارات خسارة غير محققة متاحة للبيع
(١٥,٣٩٧)	(٩٣,٣٨٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة إجمالي الخسارة الشاملة للسنة العائدة لحملة الوثائق
٢١,٥٨٠	(٥٥,٠٣٧)	العائد للمساهمين صافي (الخسارة) / الربح للسنة
-	١٥٢	الأرباح الشاملة الأخرى ينود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
-	١٥٢	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥٨٠	(٥٤,٨٨٥)	الأرباح الشاملة الأخرى للسنة إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للسنة العائد للمساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التنفقات التقبئية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي		
٢١,٥٨٠	(٥٥,٠٣٧)		التنفقات التقبئية من الأنشطة التشغيلية
			(الخصارة) / الربح للسنة
			التسويات على:
٤,٦٠٢	٥,١٤٧	١٣	إهلاك العقارات والمعدات
٨,٥٦٣	١٣,٦٣٦	١٤	إطفاء الأصول غير الملموسة
(١,٤٣٠)	١٤,٥٣١		تكوين (رد) مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
-	٦,٧٢٨	١٤	شطب علامة تجارية
١٨٢	-	١٣	شطب أصول
(٣,٦١٤)	(١,٢٩٩)	٥	التغير في القيمة المعادلة للعقارات الاستثمارية
(٢,٠٨٢)	(٩٤٩)		أرباح محققة من بيع الأصول المالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,١٦٤)	(٥٧٣)		أرباح محققة من بيع الأصول المالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٤٨٠)	(٤,٤٩٢)	٢٩	إيرادات من ودائع الوكالة
(١,٢٦٦)	(١,٦٢٤)	٢٩	إيرادات من أوراق دين
(٢٢٥)	(٣,٥٩٧)	٢٩	إيرادات من توزيعات الأرباح على أوراق مالية
(١,٠٠٣)	(١,٢٥٢)	٢٩	إيرادات من الإيجارات
٥,١٥٦	٤,٢٢١		تكاليف التمويل
-	(٧٢٢)	٣٠	أرباح الدمج
١,٥٥٣	٤,٣٤٠	٢١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٣٧٢	(٢٠,٩٤٢)		
(٣٠,٧٥٦)	١٨,٧٦٥		التنفقات التقبئية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
٢,٤٢٥	(٢٧٨)		التغيير في مدينو التكاليف والأرصدة المدينة الأخرى
(٩,١٥١)	(١١,٦٣٦)		التغيير في المتفرقات المقدمة والأرصدة المدينة الأخرى
(٣٤,٤٤٢)	٥٥,١٠٥		التغيير في تكاليف الوثائق الموجبة
٣,٤٣٩	١٠٩		التغيير في أصول إعادة التكاليف
(١٧٤)	(١,٢٧٥)		التغيير في الخصومات الموجبة المستلمة
(٢٨,١٧١)	(٨٤,١٣٢)		التغيير في احتياطي المكافآت
١,٨٠٣	(٢,٩٩٩)		التغيير في التزامات عقود التكاليف
٥٢,٩٤٨	٧٤,٨٢٢		التغيير في صافي الاحتياطيات الحسابية
(٢٤,٤٣٣)	(١٩,٢٧٣)		التغيير في ذللو التكاليف
(٣٨,٦٣٠)	٨,٢٦٦		التغيير في الالتزامات الأخرى
(١,١٩٩)	(٤,٢٠٧)	٢١	التقفية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣٩,٨٢٩)	٤,٠٥٩		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي التقبئية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٤٤٨)	(١,٥١٢)	١٣	التنفقات التقبئية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢٠٨		شراء عقارات ومعدات
(٤٣)	(٩٢)	١٤	متحصلات من استبعاد عقارات ومعدات
(٩,٠٥٦)	(٧٧,١٠٠)		الاستحواذ على أصول غير ملموسة
٤٢,٨٧٤	٧٠,٧٩١		شراء أوراق مالية استثمارية
٩٨	١٤٤		متحصلات من بيع أوراق مالية استثمارية
٢,٢٠٦	٣,٨٥٠		إهلاك استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٠٠٣	٢,٧٣٢		النقل المسلم من ودائع الوكالة
-	٤٨,٢٩٠	٣٠	إيرادات إيجار مستلمة
٢٢٥	٣,٥٩٧		صافي التنفقات التقبئية للدمج
(٥,١٥٦)	(٤,٢٢١)		توزيعات أرباح مستلمة
١,١٥٠	١,٦٢٤		تكاليف التمويل المنفردة
١١٦,٧٥٨	٣٦,٧٩٣		الدخل المحصل من الصكوك
٦٥,١٠٧	٨٥,١٠٣		استثمارات في ودائع وكالة - صافي
			صافي التقبئية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

قائمة التنفقات النقدية المجمعة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
(٣,٣٥٧)	(٤,٧٤٦)	التنفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٣,٨٠٠)	-	مدفوعات التزامات عقود الإيجار
(٩٨٠)	(١,٤٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٥,٦٠٦)	(١٣,٨٠٠)	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
(١٢٣,٧٤٣)	(١٩,٩٤٦)	مدفوعات تسهيلات مريحة منسجمة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٩٨,٤٦٥)	٦٩,٢١٦	صافي التغيير في النقدية وأرصدة البنوك
١٣٢,٣٠٤	٣٣,٨٣٩	النقدية وأرصدة البنوك في بداية السنة
٣٣,٨٣٩	١٠٣,٠٥٥	النقدية وأرصدة البنوك في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية الناتجة عن الاندماج غير المدرجة في التنفقات النقدية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
-	١٧,٢٤٩	إضافة ودائع وكالة
-	٢,٠٠٠	إضافة ودائع مقيدة
-	٢١,٤٢٠	إضافة عقارات استثمارية
-	٦,٠٠٠	إضافة ودائع قنصلية
-	٢١,٦٨٣	إضافة أصول غير ملموسة
-	٨٠,٧٦٥	إضافة استثمارات في أوراق مالية
-	١٤٠,١٧٤	إضافة مدينو المساهمات
-	٨٥,٢٧٨	إضافة أصول عقود إعادة التكافل
-	٦,٣٩١	إضافة عقارات ومعدات
-	١٧,٢١٨	إضافة مدينين آخرين
-	(٦١,٨٧٠)	إضافة دانتو التكافل ودانتو ذوي صلة
-	(٢٤٧,٩٦٦)	إضافة للالتزامات عقود التكافل والاستثمار
-	(٤,٠٩٤)	إضافة للالتزامات عقود الإيجار
-	(١٠,٥٧٦)	إضافة للالتزامات أخرى
-	(١١,٠٨٤)	إضافة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	(١١٠,١٥٦)	إصدار أسهم إضافية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المجمعة.

١ النشاط والشكل القانوني

تأسست دار التكافل (ش.م.ع) كشركة مساهمة عامة وحصلت على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين)، إعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

على الرغم من امتلاك الشركة رخصة لإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل غير الحياة، (مثل مخاطر حوادث السيارات والبحرية والحرائق والهندسية والمطبية ومخاطر الحوادث العامة) إلا أن الشركة توقفت عن إصدار عقود جديدة اعتباراً من ٢٧ يوليو ٢٠٢٠. تخطط الشركة الآن للتخراط في الأنشطة الاستثمارية مع الاستمرار في استكمال مدة للعقد الصادرة بالفعل وإدارة المخاطر ذات الصلة. تستثمر الشركة أيضاً أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

كما في ٢ يناير ٢٠٢٣، تخضع المجموعة للائتمان للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، الذي حل محل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن المجموعة حالياً بصدد تحليل المستندات القانونية لعكس التغييرات المطلوبة بسبب تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن تطبيق ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ وتتدخل حيز التنفيذ للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على القوائم المالية المجمعة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يشار إلى الشركة وشركتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة" في هذه القوائم المالية المجمعة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

الأنشطة الرئيسية	نسبة حصة الملكية %		اسم الشركة التابعة
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل	٪١٠٠	٪١٠٠	نور للتكافل العائلي ش.م.ع
التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل	٪١٠٠	٪١٠٠	نور للتكافل العام ش.م.ع.

٢ بيان الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة بنهرم الإمارات العربية المتحدة.

٢ بيان الامتثال للمعيار الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعيار والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية

(أ) المعيار والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية السارية في عام ٢٠٢٢

تم إصدار المعيار والتفسيرات والتعديلات على المعيار القائمة من قبل مجلس المعيار المحاسبية الدولي:

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣).	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	العقارات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦).	١ يناير ٢٠٢٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود غير المجدية - تكاليف إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١	التحسينات السنوية على المعيار الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢

تم تطبيق هذه المعيار من قبل المجموعة ولم يكن لها تأثير جوهري على هذه القوائم المالية.

(ب) المعيار والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين"

تعتبر المجموعة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ على أساس أنها لم تطبق من قبل أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وأن أنشطتها مرتبطة في الغالب بالتأمين مع المبالغ الدفترية لالتزاماتها ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المئة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع الالتزامات في ١ يناير ٢٠١٩ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها مباشرة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي متؤدي إلى مدفوعات رأس المال والفائدة فقط عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة، موضحة في الجدول الوارد أدناه.

الأصول المالية التي اجتازت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط باستثناء أي أصل مالي يتوافق مع تعريف الأصول المحتفظ به للتداول		تكلفة الأصول المالية الأخرى	
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣٧٤,٨٥٣	-	-	-
٦٥,٦٨١	(٩٤٥)	٥,٩٤٣	-
٤٧,٧٠٩	٢,٤٦٧	٣٤٤,٠٧٣	(٥٨,٦٩٥)
٤٧,٣٥٣	-	-	-
١٨,٦٦٤	-	-	-
٢٢,٠٠٠	-	-	-
٢٥٢,٧٦٦	-	-	-
١٠٢,٩٠٨	-	-	-
٩٣١,٩٣٤	١,٥٢٢	٣٥٠,٠١٦	(٥٨,٦٩٥)

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات السارية ولم يتم تطبيقها من قبل المجموعة (تابع)

تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأداة المالية" مع معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) "عقود التأمين" (تابع)

يتم تصنيف الأصول المالية التي اجتازت اختبار مدفوعات رأس المال والقدرة فقط، باستثناء أي أصول مالية تستوفي تعريف المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في الجدول أعلاه على أنها تكلفة مطفاة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. تم بيان التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة المصرفية على النحو التالي:

الأصول	AAA ألف درهم إماراتي	+AA ألف درهم إماراتي	+A إلى A- ألف درهم إماراتي	BBB+ إلى BBB- ألف درهم إماراتي	أقل من BBB- أم ثم يتم تصنيفه ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
استثمارات متاحة للبيع القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٤,٣٣٩	١٥,٣٣١	-	١,٧٧٦	١٠,١٧٨	٧١,٦٢٤
ودائع مقيدة	-	-	٢٢,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠
ودائع الوكالة	-	-	٢٠٣,٦٦٧	٤١,٠٩٩	٨,٠٠٠	٢٥٢,٧٦٦
التفدية وما في حكمها	-	٦,٣٢٠	٨٠,٣٢٠	١٥,٥٥٩	٧.٩	١٠٢,٩٠٨
	٥٧,٨٨٣	٥٥,٩٤٠	٣٢٤,٦٨٣	٦٠,٣١٧	٤٥,٥٣٧	٥٤٤,٣٦٠

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعيار الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور القوائم المالية المجمعة للمجموعة تم الإفصاح عنها لأنهم تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير - إذا أمكن - عند سريتها.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مبكر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥

تم إصدار معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، المعيار المحاسبي الجديد لعقود التأمين، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧. منذ إصدار المعيار لأول مرة، أثار أصحاب المصلحة العديد من مسائل التنفيذ. بعد ذلك، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على المعيار في يونيو ٢٠٢٠ وديسمبر ٢٠٢١، تضمنت تأخير تاريخ سريته، وهو ما يعني بالنسبة للمجموعة أن المعيار يطبق على فترات التقارير اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

بالنسبة للمجموعة، يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". إن أول فترة تقرير قابلة للتطبيق بالنسبة للمجموعة هي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مع فترة المقارنة المعدلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

تواصل المجموعة تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع مراعاة المجالات الرئيسية ذات الصلة الموضحة أعلاه.

نماذج القياس

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج القياس العام، المعروف أيضاً باسم النهج الأساسي، والذي يتألف من التنفقات النقدية لتوفاه وهامش الخدمة التعاقدي. تمثل التنفقات النقدية للوفاء القيمة الحالية المحملة للمخاطر لحقوق والتزامات المنشأة تجاه حاملي الوثائق، والتي تشمل تقديرات التنفقات النقدية المتوقعة، والخصم، والتسوية الصريحة للمخاطر غير المالية. يمثل هامش الخدمة التعاقدي الربح غير المكتسب من العقود السارية التي سوف تعترف بها المنشأة لأنها تقدم خدمات خلال فترة التغطية. يتم اكتساب هامش الخدمة التعاقدي بناءً على نمط وحدات التغطية، مما يمكن حجم المزايا المقدمة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مكرر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويمنح تطبيقه بشكل مكرر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (تابع)

نماذج القياس (تابع)

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها وفقاً لنموذج القياس العام، من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير كبير على النمذجة الاكتوارية حيث ستكون هناك حاجة لمزيد من توقعات التدفقات النقدية الدقيقة وللحديثات المنتظمة للافتراضات.

نهج تخصيص أقساط التأمين هو نهج مبسط قد تختار المنشأة اعتماده عند استيفاء معيار معين، إما عندما لا يتوقع أن يختلف الالتزام لتغطية المتبقية بموجب نهج تخصيص أقساط التأمين اختلافاً جوهرياً عن ذلك بموجب نموذج القياس العام أو فترة تغطية العقود أقل من سنة واحدة. ومع ذلك، يظل نموذج القياس العام قبلاً للتطبيق لقياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة، حيث تخضع جميع المطالبات المتكبدة للخصم وتعديل المخاطر عند تحديد التدفقات النقدية المستخدمة في قياس الالتزام بالمطالبات المتكبدة، تعزز المجموعة الحفاظ باستمرار على نهج الاحتياطي المحتمل حالياً (بنفس التعديلات) بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتعلق التبسيط بقياس الالتزام لتغطية المتبقية، والذي لم يتم تفصيله في التدفقات النقدية للوفاء وهامش الخدمة التعاقدي، ولكنه يعتمد إلى حد كبير على أقساط التأمين المستلمة. في هذا الصدد، فإن نهج تخصيص أقساط التأمين له أوجه تشابه مع المتطلبات المحاسبية الحالية لعقود التأمين العامة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن العقود ذات سمات المشاركة المباشرة يجب أن يتم احتسابها باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، ليعكس أن هذه العقود توفر خدمات ذات صلة بالاستثمار مدمجة مع التغطية التأمينية، وأن الكيان يتلقى رسوماً متغيرة لتلك الخدمات. نظراً للاختلاف في المحاسبة بين نهج الرسوم المتغيرة والنموذج العام، من المحتمل أن يكون لتصنيف العقد على أنه عقد مع أو بدون سمات المشاركة المباشرة تأثير على متطلبات النظام والتتبع المبلغ عنها.

تعزز المجموعة استخدام، إلى الحد الذي يسمح به المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، أسلوب توزيع أقساط التأمين لكل من عقود التأمين وإعادة التأمين. إن المجموعة بصدد الانتهاء من تقييمها التفصيلي للأثر وقد حددت بشكل دلالي أنه من المتوقع أن تكون المجموعة مؤهلة لتطبيق نهج توزيع أقساط التأمين على عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لديها. تستند هذه النتيجة الإرشادية إلى أحدث تقييم تم إجراؤه ومزيج المحفظة الحالي.

بالنسبة لمجموعات العقود التي تطبق نهج تخصيص أقساط التأمين ولها فترة تغطية لمدة سنة واحدة أو أقل، يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خياراً للاعتراف بأي تكاليف اقتناء تأمين كمصروفات عند تكديدها. لا تنوي المجموعة حالياً تطبيق هذا الخيار وبالتالي تستمر في إطفاء تكاليف الاستحواذ على مدى فترة تغطية عقود التأمين ذات الصلة، بما يتفق مع المعالجة المحاسبية الحالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

مستوى التجميع وخسائر العقود المكلفة (مكون الخسارة)

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، لا يتم النظر في القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس المحافظ التي تتكون من عقود تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. يتم تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات قياس محددة بناءً على العقود المبرمة في مجموعات سنوية وعلى ربحيتها. لتحديد ما إذا كانت العقود مكلفة، فإن المعيار يسمح بقياس مجموعة من العقود. يجب مراعاة وتحديد جميع التدفقات النقدية للوفاء الناتجة عن الحقوق والالتزامات بموجب عقود التأمين على أساس إجمالي، باستثناء تأثير إعادة التأمين.

لا يزال تقييم العقود غير المجدية مستمراً وسيتم الانتهاء من المجموعة النهائية من العقود بمجرد الانتهاء من هذا التقييم.

٢ بيان الامتثال للمعيار الدولية للتقارير المالية (تابع)

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مكرر من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مكرر، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (تابع)

تعديل المخاطر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيضمن قياس التزامات عقود التأمين تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية لتعكس التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم التأكد المتعلق بمبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. بالنسبة لعقود التأمين، يكون التعويض المطلوب غير مختلف بين الوفاء بالتزام يتضمن مجموعة من النتائج المحتملة الناشئة عن المخاطر غير المالية والوفاء بالتزام سيولد تدفقات نقدية ثابتة بنفس القيمة الحالية المتوقعة مثل عقود التأمين.

لا يصف المعيار أساليب لتقدير تعديل المخاطر ولكنه يقدم إرشادات. يجب الإفصاح عن التقية المستخدمة ومستوى الثقة المقابل المرتبط بالمنهجية المختارة. إن الانتهاء من منهجية تحديد تعديل المخاطر، ومستوى الثقة المقابل، مستمر ويخضع لمزيد من التعديل والمراجعة.

معدلات الخصم

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المتوقعة المستخدمة لقياس الالتزام بالتغطية المتبقية، أو العقود المقامة وفقاً لنموذج القياس العام / نهج الرسوم المتخيرة، أو المطالبات المتكبدة لتعكس القيمة الزمنية للتقود والمخاطر المالية المتعلقة بهذه التدفقات النقدية. يتم حالياً تحديد منهجية ولتر عكس السيولة ضمن معدلات الخصم.

العرض والإفصاح

سيؤثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على القوائم المالية المجمعة للمجموعة مقارنة بمتطلبات التقارير الحالية، مما يؤدي إلى إدخال تغييرات جوهرية في كل من عرض قائمة الدخل الشامل والميزانية العمومية، بالإضافة إلى متطلبات الإفصاح الأكثر دقة.

في قائمة الدخل الشامل، سيتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عرض إيرادات التأمين ومصروفات خدمة التأمين لإجمالي إعادة التأمين. بالنسبة للمجموعة، تحل إيرادات التأمين محل إجمالي أقساط التأمين المكتسبة وتعكس مصروفات خدمات التأمين إلى حد كبير مجموع مصروفات المطالبات والامتدادات المتعلقة بغير إعادة التأمين ومصروفات العمولات ومصروفات الاكتتاب. بالإضافة إلى ذلك، فإن جميع التغييرات في القيمة جراء تكبير أو تغيير القيمة الزمنية للتقود أو المخاطر المالية، لن تشكل جزءاً من نتيجة خدمة التأمين ولكن سيتم الاعتراف بها بشكل منفصل إما كإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

في الميزانية العمومية، يتطلب المعيار أن يتم دمج جميع الأرصدة في بنود منفصلة لمحافظ عقود التأمين أو إعادة التأمين التي تكون إما في مركز الأصول أو الالتزامات.

من أجل التسوية بين الحركة في التزامات/ أصول عقود التأمين وإعادة التأمين، يتطلب المعيار إفصاحات مفصلة تعرض التغييرات لكل عنصر من مكونات القياس الفردية. ومن المتوقع أن تظل الإفصاحات التي تغطي مخاطر عقود التأمين متشابهة إلى حد كبير.

الانتقال

عند الانتقال، تتوقع المجموعة تطبيق نهج بئر رجعي كامل على جميع عقود التأمين، باستثناء الحد الذي يكون من غير العملي القيام بذلك، وفي هذه الحالة يمكن تطبيق إما نهج معدل بئر رجعي أو أسلوب القيمة العادلة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. من الناحية العملية، تتوقع المجموعة حالياً اعتماد نهج بئر رجعي كامل للعقود المقاسة باستخدام نهج تخصيص الأقساط بالنسبة للتأمين على الحياة، ستعتمد إمكانية التطبيق العملي على توافر البيانات في نظام المجموعة، والوصول إلى النماذج والافتراضات الاكتوارية المستخدمة سابقاً، وجنود تعديل الافتراضات المستخدمة سابقاً وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. في هذه المرحلة، يبدو أن المجموعة سوف تستخدم نهجاً معدلاً بئر رجعي أو نهج القيمة العادلة لتأمينات الحياة طويلة الأجل.

٢ بيان الامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية (تابع)

(ج) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبدئي من قبل المجموعة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين (ساري خلال الفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣) ويسمح بتطبيقه بشكل مبدئي، بشرط تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ (تابع)

الانتقال (تابع)

التزمت المجموعة بالموارد والجهود المناسبة لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يتضمن تنفيذ المعيار تغييرات وتحسينات في التكنولوجيا والأنظمة والعمليات، لا سيما تكنولوجيا المعلومات والتمويل والالكترواري. تعتبر متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ معقدة وتوقعات المجموعة المذكورة أعلاه عرضة للتغيير حيث تستمر في تقييم تأثير المعيار وتطورات التفسير. ومع ذلك، لا يتوقع أن يؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في النهاية إلى تغيير العناصر الاقتصادية الرئيسية أو التدفقات النقدية لأعمال المجموعة، ولكن من المحتمل أن يؤثر على آجال ظهور الأرباح. إلى جذب التغيرات النوعية الموضحة أعلاه، تواصل المجموعة تقييم التأثير الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، مع تجميع الأرصدة الافتتاحية في ١ يناير ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار.

تقييم التأثير - التأمين على غير الحياة

على الرغم من أن نهج تخصيص الأقساط (الذي من المتوقع أن يكون نموذج القياس لخط الأعمال الطبية) يشبه المعالجة المحاسبية لحالية للمجموعة عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن التغييرات التالية متوقعة في محاسبة العقود الطبية.

التأثير على حقوق الملكية عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	التغييرات في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧
زيادة	بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، ستقوم المجموعة بخمس التدفقات النقدية المستقبلية عند قياس الالتزامات للمطالبات المتكبد، ما لم يكن من المتوقع حدوثها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات. لا تقوم المجموعة حالياً بخمس هذه التدفقات النقدية المستقبلية.
نقص	يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن تشمل التدفقات النقدية للوفاء على تعديل تسوية المخاطر غير المالية. ولا يسمح بهذا صراحة حالياً.
زيادة	ظلت السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بإطفاء مصاريف الاستحواذ دون تغيير عن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي بموجب يتم إطفاء هذه المبالغ على مدى مدة العقد. ومع ذلك، تعتبر بعض المصاريف العمومية والإدارية بمثابة مصاريف استحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي سيتم تأجيلها على مدى عمر العقود بما يتماشى مع السياسة المذكورة أعلاه.
زيادة	بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، يجب تخفيض التزام نهج تخصيص الأقساط بالمبلغ المعترف به كإيرادات تأمين للخدمات المقدمة في تلك الفترة، حيث تكون إيرادات التأمين للفترة هي مبلغ إيصالات الأقساط المتوقعة المخصصة لهذه الفترة وبالتالي يجب تعديل الأقساط المحجوزة لتوقع الديون المشكوك في تحصيلها لإنتاج الأقساط المتوقعة (التي يتم عليها تطبيق نمط الاعتراف بالإيرادات). حالياً، تم افتراض أن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها محجوز في الأرباح والخسائر على الفور.

تقييم التأثير - التأمين على الحياة

من المتوقع أن يكون نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة بمثابة نماذج القياس القابلة للتطبيق لخط التأمين على الحياة. من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير كبير على النمذجة الاكتوارية (حيث ستكون هناك حاجة إلى مزيد من توقعات التدفقات النقدية الدقيقة والتحديثات المنتظمة للافتراضات) ومتطلبات النظام والنتائج المبلغ عنها. ما إذا كان التأثير على الإنصاف على الانتقال هو زيادة أو نقصان، فهو غير مؤكد في هذه المرحلة ويتم تقييمه حالياً خلال مرحلة التنفيذ.

على الرغم من أن مشروع تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد أحرز تقدماً كبيراً، نظراً لأن بعض الأحكام الجوهرية لا تزال قيد الدراسة ولا تزال التفسيرات الدولية معقدة، إلا أنه ليس من العملي في هذا الوقت تحديد التأثيرات على القوائم المالية للمجموعة بشكل موثوق.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المعطى مقابل الأصول.

أساس التجميع

تشمل القوائم المالية المجمعة القوائم المالية للشركة وشركائها التابعة كما في بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال:

- لديها سلطة على الشركة المستثمر فيها
- تعرضها لمخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها.
- لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة عند التجميع، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. عندما يتم عكس الخسائر غير المحققة من مبيعات الأصول داخل المجموعة عند التجميع، يتم اختيار الأصل الأساسي أيضاً لتحديد اضمحلال القيمة من منظور المجموعة. تم تعديل المبالغ المدرجة في القوائم المالية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو المستبعدة خلال السنة من تاريخ سريان الاستحواذ، أو حتى تاريخ سريان الامتداد، إن لزم الأمر.

يتم احتساب التغييرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية والتي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة للسيطرة على الشركات التابعة. يتم تعديل القيم النظرية لحصص المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم النسبية في الشركات التابعة.

إن أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المنفوع أو المستثم يتم إدراجه مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي الشركة الأم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

توحيد الأعمال والشهرة

تطبق المجموعة طريقة الاستحواذ في المحاسبة عن توحيد الأعمال. يتم احتساب المقابل المحول من قبل المجموعة للحصول على السيطرة على شركة تابعة كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة والالتزامات المتكبدة وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة والتي تتضمن القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من ترتيب مقابل طارئ. يتم احتساب تكاليف الشراء عند تكبدها.

تعترف المجموعة بالأصول المحددة المكتسبة والالتزامات المفترضة في توحيد الأعمال بغض النظر عما إذا كان قد تم الاعتراف بها مسبقاً في القوائم المالية للشركة المستحوذ عليها قبل الاستحواذ. يتم قياس الأصول المشتراة والالتزامات المفترضة بشكل عام بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ.

بالنسبة لمعاملات السيطرة المشتركة التي يتم فيها التحكم في جميع الكيانات أو الشركات الموحدة في النهاية من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد النسخ، وذلك السيطرة ليست عبارة، تعترف المجموعة بالفرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية لصافي الأصول من الكيانات أو الشركات المكتسبة كتعديل على حقوق الملكية. يتم تطبيق هذه المعالجة المحاسبية أيضاً على الاستحواذ اللاحق على بعض أو كل حصص الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تصنيف المنتج

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) أحدهم الآخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تتصرف المجموعة (كوكيل) بالنيابة عن حملة الوثائق في إدارة عمليات التكافل الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تعتبر صافي مبالغ المشاركات (الأقساط) المدفوعة، بعد تنزيل أتعاب الوكالة، كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون المجموعة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ مقابل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً من الأرباح أو الخسائر المتوقعة، إن وجدت (رسوم المضارب). يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم لغيرهم من حملة الوثائق الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لمعاملات المجموعة وضمن صلاحيتها كوكيل. في حالة وجود عجز في صلاحيات حملة الوثائق، يتم تمويل هذا العجز من قبل المساهمين كقرض حسن (قرض حسن خالي من الربح).

تكلفة الوثائق المؤجلة

عقود التكافل قصيرة الأجل

يتم التعامل مع العمولات وتكاليف الامتخاذاً الأخرى التي تختلف مع وتتعلم بتأمين عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم لاحقاً استهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة في قائمة الدخل الشامل على مدى عمر العقود حيث يتم اكتساب المساهمة ذات الصلة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

عقود التكافل طويلة الأجل

تتم رسملة تكاليف الحصول على عقود التكافل طويلة الأجل، مثل مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتأمين عقود جديدة، على أنها تكلفة الوثائق المؤجلة. يتم الاعتراف بجميع التكاليف الأخرى كمصروفات عند تكديدها. يتم لاحقاً استهلاك تكلفة الوثائق المؤجلة بما يتماشى مع أنماط كسب دخل الوكالة لعقود التكافل طويلة الأجل على مدار المدة الفعلية للوثيقة. يتم اختبار تكلفة الوثائق المؤجلة من أجل الاسترداد كما في تاريخ كل تقرير.

احتياطي المكافآت

يعتمد احتياطي المكافآت المقدمة لخطط الادخار المطبقة على فترتين مختلفتين للاستحقاق. يتم تطبيق فترة استحقاق مدتها أربع سنوات على الوثائق الصادرة قبل أكتوبر ٢٠١٦. وتطبق فترة استحقاق على الوثائق الصادرة بعد أكتوبر ٢٠١٦.

الاحتياطيات الحسبية

الاحتياطيات الحسبية هي مخصصات تم إنشاؤها لعقود التكافل طويلة الأجل لتغطية المطالبات المستقبلية المتوقع ظهورها فيما يتعلق بتلك العقود التي كانت موجودة في نهاية الفترة. يعتمد حساب الاحتياطي على عوامل مثل الوفيات المتوقعة والتضخيم الاكتواري للتكاليف ومعدل الخصم.

الفاصل/ العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفاصل في صندوق حملة الوثائق في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفاصل بين حملة الوثائق الذين لم يتقوا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد حساب المخصصات، وستتم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية الخاصة بالمجموعة. وإن أي فاصل يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حملة الوثائق.

يتم تسديد العجز في صندوق حملة الوثائق بقرض لا يتركب عليه فوائد (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض الحسن من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويخضع هذا القرض الحسن لاختيار الامسحلال في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الحسن الذي تم اعتباره مضمحل القيمة في قائمة الدخل.

عند تصفية صندوق حملة الوثائق، فإن الفاصل المتراكم فيه، إن وجد، بعد أن تمتد في جميع الالتزامات (التي تشمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الحسن)، سوف يتم التعامل معها مباشرة بعد استشارة لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي فروض حسنة قائمة عند التصفية لن يتم سددها من قبل صندوق حملة الوثائق، وسيتم تحصيلها من قبل صندوق أموال المساهمين.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الفائض/ العجز في صندوق حملة الوثائق (تابع)

يتم تمويل العجز في صندوق حملة الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن الاضمحلال في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يترتب عليه أرباح) من قبل المساهمين. تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقبل القرض الحسن.

عقارات ومعدات

تظهر العقارات والمعدات، بما في ذلك العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر اضمحلال القيمة المتركمة. لا يتم استهلاك رأس المال قيد التنفيذ.

يتم تحميل الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات والمعدات على الأصناف التالية للأصول:

٤٠ سنة	مباني
من ٥ إلى ١٠ سنوات	تصينات على عقارات مسخرة
من ٤ إلى ٥ سنوات	أثاث وتجهيزات
من ٣ إلى ٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	مركبات

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، وتعديلها مستقبلياً إذا كان ذلك مناسباً في نهاية كل سنة مالية.

يتم استبعاد بند العقارات والمعدات عند البيع أو عندما لا يتوقع أن تُلشأ منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام المستمر للأصل. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة من بيع أو استبعاد الأصل (الذي يتم احتسابه على أنه الفرق بين المتحصل من الاستبعاد والقيمة النظرية للأصل) ويتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة في السنة التي حدث فيها الاستبعاد.

يتم رسلة المصروفات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود العقارات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة النظرية للمكون الذي تم استبداله. يتم رسلة تكاليف الاستبدال أو التفتيش الرئيسية الأخرى عند تكديدها وإذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود إلى المنشأة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إدراج جميع المصروفات الأخرى في قائمة الدخل المجمعة عند تكديدها.

عقود الإيجار

يتم قياس حق استخدام الأصول مبدئياً بالتكلفة، والتي تشمل على المبلغ الأولي لالتزامات عقود الإيجار المعدلة لأية مدفوعات تأجير تم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة. يتم فيما بعد إهلاك حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار.

يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصل الحق في الاستخدام على نفس أساس العقارات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تقليل الحق في الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر اضمحلال القيمة، إن وجدت، وتعديلها من أجل إجراء بعض إعادة قياس التزامات عقود الإيجار.

يتم قياس التزام عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمنفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا السعر بسهولة، فإنه يتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمجموعة. بشكل عام، تُستخدم المجموعة معدلات التمويل الإضافية كعمية خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المغطاة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، أو إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا تغيرت المجموعة تقييمها لما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تصوية مقابلة على القيمة النظرية لحق استخدام الأصل، أو يتم تسجيلها في الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة النظرية لحق استخدام الأصل إلى الصفر. تعرض المجموعة حق استخدام الأصول التي لا تفي بتعريف العقارات الاستثمارية في "العقارات والمعدات" والتزامات عقود الإيجار كعنصر منفصل في قائمة المركز المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أصول غير ملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المشتراة بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الأصول غير الملموسة المكتسبة في توحيد الأعمال هي قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم استهلاك الأصول غير الملموسة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للاضمحلال كلما كان هناك مؤشر على أن الأصول غير الملموسة قد تضمحل قيمتها. يتم إدراج مصروف استهلاك الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل المجمعة. يتم تطبيق الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

• عقود التكافل على الحياة	٢٥ سنة
• عقود التكافل على غير الحياة	٥ أشهر
• علاقات العملاء	٣,٥ لشهور
• برمجيات	٣ سنوات

يتم احتساب الاهلاك على أساس الضبط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول كما يلي:

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة عند استبعاد الأصل.

عقارات استثمارية

العقارات الاستثمارية هي العقارات المحتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات تحت الإنشاء لهذه الأغراض. بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، تتضمن القيمة الدفترية تكلفة استبدال جزء من الاستثمار العقاري الحالي وقت تكبد التكلفة فيما لو تم استيفاء معايير الاعتراف، وتُسنتنى تكلفة الخدمات اليومية للاستثمار العقاري. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب العقارات الاستثمارية باستخدام نموذج القيمة العادلة التي تعكس وضع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في قائمة الأرباح والخسائر في نفس فترة حدوثها.

لا يتم إدراج العقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عند التوقف عن استخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها.

يتم التحويل إلى أو من العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية مهنة المالك وبدلية التأجير التشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله مالك، فإن التكلفة المعبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام.

إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في العقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل اثنين من المساحين المستقلين سنوياً.

الاعتراف بالإيرادات

مجمل مساهمات التكافل

تشتمل مجمل مساهمات التكافل على إجمالي المساهمات المستحقة عن كامل فترة التغطية التي توفرها عقود التكافل التي تم إبرامها خلال الفترة المحاسبية ويتم الاعتراف بها في تاريخ قبول سياسة التكافل. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية للمساهمات مستحقة القبض فيما يتعلق بعقود التكافل التي تم تنفيذها في فترات محاسبية سابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد استناداً إلى تقديرات صليات التكافل أو الخبرة السابقة وهي مدرجة في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك النسب من المساهمات المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمة غير المكتسبة على أنها أعلى المبلغ المحدد على أساس نمبي يومي أو طريقة "٣٦٥/١". يتم تأجيل النسبة المنسوبة للسنة التالية كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاعتراف بالإيرادات

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية وإستهلاكه على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة مستحقة النفع.

رسوم وكالة

تقوم المجموعة بإدارة عمليات تكافل نيابة عن حاملي الوثائق برسوم وكالة والتي يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم بيان مبلغ مشابه كمصروف في قائمة الدخل للعقدة لحاملي الوثائق.

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار تكلفة التمويل السارية للأداة ووفقاً للأسس الزماني عندما يستحق.

يتم الاعتراف بإيرادات إيجار العفارات الاستثمارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة عندما يتم إقرار الحق في استلام التوزيعات.

يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المحصل من المبيعات والقيمة الدفترية ويتم تسجيلها عند حدوث معاملة البيع.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل مجمل مساهمات إعادة التكافل على إجمالي المساهمة المستحقة عن كامل التغطية المقدمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ البدء للوثيقة. تتضمن المساهمات أي تعديلات ناشئة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بمبادلة عقود إعادة التكافل في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي تلك نسب المساهمة المكتوبة في سنة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير.

يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدى مدة سياسات التكافل المباشر الأساسية للعقود المرتبطة بالمخاطر وعلى مدى مدة عقد إعادة التكافل للخسائر التي حدثت.

يتم الاعتراف بمجمل مساهمي إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ استحقاق المساهمة أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أقرب.

تقوم المجموعة بالتنازل عن مخاطر التكافل في سياق الأعمال العادية لجميع أعمالها. تمثل أصول إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القليلة للاسترداد بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات القائمة وتتوافق مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة اضمحلال القيمة في تاريخ كل تقرير أو على نحو متكرر عندما ينشأ مؤشر على اضمحلال القيمة خلال مدة التقرير. يحدث اضمحلال 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 إعادة التكافل بشكل موثوق. يتم تسجيل خسارة اضمحلال القيمة في قائمة الدخل.

إن ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها لا تعطي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

كما تتحمل المجموعة مخاطر إعادة التكافل في سياق الأعمال الاحتياطية لعقود التكافل حيثما ينطبق ذلك. تدرج المساهمات والمطالبات على إعادة التكافل المفترضة كإيرادات ومصروفات بنفس الطريقة كما لو كُفّت في حال كان إعادة التكافل يعتبر أصلاً مباشرة، مع الأخذ بعين الاعتبار تصنيف المنتج لأعمال إعادة التأمين. تمثل التزامات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ المستحقة للنفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل المصاحب. يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التكافل المفترضة والمتنازل عنها.

يتم استبعاد أصول أو التزامات إعادة التكافل عندما يتم بطلان الحقوق التعاقدية أو انتهاء صلاحيتها أو عندما يتم نقل العقد إلى طرف آخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المنفوعة والمسحقة الدفع لحاملي عقود التكافل والأطراف الثالثة ومصروفات تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنفلا والمبالغ المستردة الأخرى وتحمل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ضمن الاحتياطي الإضافي ويظهر في قائمة الدخل المجمعة.

تقوم المجموعة بشكل عام بتقدير مطالباتها على أساس الخبرة السابقة. يقوم محتو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم إدراج أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ مالي وتسويات في الفترة التالية في حساب الاكتتاب لتلك السنة. أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود إعادة التكافل وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم إثبات حصة إعادة التكافل في المطالبات عندما يتم الاعتراف بالمطالبة الإجمالية ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي الصلة.

تكاليف اقتناء الوثيقة

يتم استهلاك العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف مع تأمين العقود الجديدة والمتعلقة بتأمينها وتجديد العقود الحالية وفقاً لشروط السياسات عند اكتساب مساهمة التكافل.

مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة بناء على صافي المطالبات بالاعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مخصص مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي المجمعة بالاعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل وذلك وفقاً للوائح الخاصة بشركات التكافل والمصدرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

اختيار مدى كفاية الالتزام

كافة التزامات التكافل المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الالتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التغطيات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الالتزامات والقيم النقدية المرتبطة بها.

تقديرات التغطيات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم النقدية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها

يتم الاعتراف بالتزامات العقود عند إبرام العقود وتحميل المساهمات. هذه الالتزامات تعرف باحتياطي المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما في تاريخ نهاية فترة التقرير، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع ردها وكذلك المتوقع بفلاها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بيقين بتاريخ نهاية فترة التقرير. لا يتم تخفيض قيمة الالتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لاحتياطات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، تنفيذه أو الغائه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تليغ)

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يمثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة ذلك الجزء من أقساط التأمين المكتسبة، وإجمالي إعادة التكافل، والذي يتعلق بفترة التكافل اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي ويتم احتسابه بشكل أساسي على الطريقة الخطية بناءً على الفترة الفاتحة من تاريخ قائمة المركز المالي. المركز المالي حتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للتعليمات المالية لشركات التكافل المصدرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أصول إعادة التكافل

يتم تقييم اضمحلال المبالغ القليلة للامتداد من عقود إعادة التكافل في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للاضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبني بها، إن المجموعة قد لا تسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها المجموعة من معيدي التأمين.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح منشأة تابعة للمجموعة طرفاً في الأحكام التعلقية للأداة المالية. يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد يتطلب شروطه تسليم الأصل المالي في غضون الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعينة، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى المعاملة التكاليف، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

تصنف الأصول المالية إلى الفئات المحددة التالية: الأصول المالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، والأصول المالية "الماتحة للبيع" و "الأصول المالية الأخرى". يعتمد التصنيف على طبيعة وغرض الأصول المالية ويتم تحديده في تاريخ الاعتراف المبني.

الأصول المالية

طريقة الربح الفعالي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأصل مالي وتخصيص دخل ربحي خلال الفترة ذات الصلة. معدل الربح الفعالي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقترنة خلال العمر المتوقع للأصل المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة النظرية عند الاعتراف المبني.

تتكون "الأصول المالية الأخرى" من النقدية وما في حكمها ومبني التكافل والأرصدة المتبينة الأخرى.

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تصنيف الأصل المالي محتفظ به بغرض المتاجرة أو أنه مصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه محتفظ به للتداول إذا:

- تم الحصول عليه بشكل أساسي بغرض البيع في المستقبل القريب؛ أو
 - عند الاعتراف المبني، تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
 - يمثل مشتق مالي لكنه غير مصنف وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف الأصل المالي بخلاف الأصل المالي المحتفظ به للمتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبني إذا:

- ينفي هذا التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك؛ أو
- شكلت الأصول المالية جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما، والتي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالمجموعة، والمعلومات المقدمة حول المجموعة داخلياً على هذا الأساس؛ أو

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

• تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة، ويسمح معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس لكامل العقد الموحد (الأصل أو الالتزام) ليتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

تظهر الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يشمل صافي الأرباح أو الخسائر المعترف به في الأرباح أو الخسائر على أي أرباح أو خسائر مكتسبة على الأصل المالي ويتم تضمينها في قائمة الدخل الشامل.

الأصول المالية المتاحة للبيع

تمتلك المجموعة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كأصول مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الأضرار في القيمة والتي يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود اضمحلال في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. تُحدد القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع بعشرات أجنبية بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف المساد بتاريخ التقرير. إن التغير في القيمة العادلة الناتج عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة تكلفة تلك الأصول يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغيرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الأخر.

أصول مالية محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إن الأصول المالية المحفوظ بها للاستحقاق هي أصول مالية غير مشتقة لها نفعات ثابتة أو محددة وتواريخ استحقاق ثابتة إن كان لدى المجموعة قصد والفترة على الاحتفاظ بها للاستحقاق. وتقالس الأصول المحفوظ بها للاستحقاق بعد الاعتراف المبني بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة القلدة الفعلية مضمناً منها أي اضمحلال في القيمة.

أصول مالية أخرى

يتم قياس الأصول المالية الأخرى بالتكلفة المضافة باستخدام معدل القلدة الفعلي، بعد طرح مخصص اضمحلال في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل القلدة الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

يتم مراجعة الأصول المالية بخلاف تلك الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على اضمحلال قيمة تلك الأصول المالية في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الأصول المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبني بتلك الأصول المالية، يشير إلى تآكل التدفق المتوقع مستقبلاً لتلك الأصول المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لاضمحلال في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على اضمحلال القيمة للأصول المالية الأخرى من الممكن أن يشمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- الإخلال بالعقد، مثل التضرر أو التأخر في السداد القلدة أو المبلغ الأصلي؛ أو
- من المحتمل أن المقرض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الأصول المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الأصول المالية، مثل أرصدة التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لاضمحلال القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على اضمحلال قيمة محفظة أرصدة التكافل المدينة بالخبرة السابقة للمجموعة في حصول الأرصدة، الزيادة في عدد النفعات التي يتأخر نفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة مترابطة مع تآكل سداد المدينة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

اضمحلال قيمة الأصول المالية (تابع)

بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ خسارة الاضمحلال المعترف به هو الفرق بين القيمة النقدية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخضومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة اضمحلال القيمة هو الفرق بين القيمة النقدية لتلك الأصول والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصوماً على سعر القائدة السوقي لتلك الأصول المالية. مثل هذا الاضمحلال في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الأصول المالية بخسائر الاضمحلال في القيمة مباشرة، باستثناء أرصدة التكاليف المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للأرصدة المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار أرصدة التكاليف المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقتال تلك الأرصدة في مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. وفي حال امتداد أرصدة التكاليف المدينة كان قد تم إقتالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحويلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها في قائمة الدخل المجمعة.

في حال اعتبار أن الأصول المالية متاحة للبيع قد تعرضت لاضمحلال في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السلق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل المجمعة في الفترة.

فيما يتعلق بالأصول المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة اضمحلال القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع أحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة اضمحلال القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة النقدية للاستثمار كما يتأريخ اضمحلال القيمة لا تتعدى التكلفة المطفأة كما لو أنه لم يحدث أي اعتراف للاضمحلال في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر اضمحلال القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر، فلا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. هذا وتفيد أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لاضمحلال القيمة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.

استبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويل الأصول المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بغواتدها المثبتة بالأصول المالية وأي التزامات بتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت المجموعة بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تستمر في الاعتراف بتلك الأصول المالية.

الالتزامات المالية وأدوات الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة كالتزامات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأمن الترتيبات التعاقدية وتعريف الالتزامات المالية وأدوات الملكية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود مصلحة متبقية في أصول أي كيان بعد خصم جميع التزاماته. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمبالغ المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

الالتزامات المالية

يتم قياس الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي أو من خلال القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الالتزامات المالية وأدوات الملكية (تابع)

على الرغم من ذلك، فإن الالتزامات المالية التي تنشأ عندما يكون تحويل الأصول المالية غير مؤهلاً لاستبعاد أو عند تطبيق طريقة التدخل المستمرة، و عقود الضمان المالي الصادرة عن المجموعة، والالتزامات التي أصدرتها المجموعة لتقديم تمويل إسلامي بسعر نسبة أرباح أقل من سعر السوق يتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المحددة المبينة أدناه.

أرصدة تكافل وإعادة تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتم تصنيف أرصدة تكافل، إعادة تكافل وأرصدة دائنة أخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مضافاً إليها مصروفات المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية المقاسة فيما بعد بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الالتزامات المالية غير المحفوظ بها للمتاجرة والتي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، بالتكلفة المطفأة عند نهاية القترات المحاسبية اللاحقة. يتم تحديد القيم النظرية للالتزامات المالية التي يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية. يتم تضمين مصروفات نسبة الأرباح التي لم يتم رسمائها كجزء من تكاليف الأصول في قائمة الدخل المجمعة.

تعرف طريقة الفائدة بالطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع مصروفات نسبة الأرباح على القترات التي تخصها. نسبة الفائدة الفعلية هي تحديداً النسبة التي يخصم بها النقد المقدر استلامه في المستقبل عبر المدة المتوقعة للالتزام المالي (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً في نسبة الفائدة الفعلية، وتكاليف المعاملة وعلاوات أخرى أو خصومات) أو عبر فترة أقصر (حسب الاقتضاء)، إلى صافي القيمة النظرية عند الاعتراف المبدئي.

استبعاد الالتزامات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد بالالتزامات المالية، فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة النظرية للالتزامات المالية التي تم استبعادها والمقابل المنفوع أو واجب الدفع، بما في ذلك الأصول غير النقدية المحولة أو الالتزامات المقرضة في قائمة الدخل المجمعة.

مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التكافل

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند استحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى ممارسة التكافل وإعادة التكافل وحاملي عقود التكافل. إذا وجد أي مؤشر لاضمحلال قيمة مدينو التكافل، تخفض المجموعة القيمة النظرية لمدينو التكافل وتدرج خسائر الاضمحلال في قائمة الدخل المجمعة.

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكاليف مزاي الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبر بند منفصل ضمن الالتزامات غير المتداولة. ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، وانتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملة الأجنبية إلى درهم إماراتي الإمارات باستخدام سعر الصرف المسند في تاريخ المعاملة. الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ قائمة المركز المالي يتم تحويلها إلى الدرهم الإماراتي بسعر الصرف المسند في ذلك التاريخ.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعاملات بالعملة الأجنبية (تابع)

الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل. لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (ترجم باستخدام سعر الصرف المسد في تاريخ المعاملة). باستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

اضمحلال قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم النظرية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على اضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القليلة للاسترداد، ويتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عندما تزيد القيمة النظرية للأصل أو فترته على تحقيق تنفقات نقدية عن قيمته القليلة للاسترداد. هذا ويتم الاعتراف بخسائر اضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل، يتم عكس الاضمحلال المحتمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القليلة للاسترداد قيمته النظرية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

عقود الإيجار التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الاعتراف بالمطوفات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها النقدية بالصندوق، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية والودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تنفق خارجي للموارد من المجموعة ويمكن تغيير الالتزام بشكل موثوق فيه. توفيت أو مبلغ التنفق الخارجي لا يزال غير مؤكد. الالتزام الحالي ينشأ من وجود التزام قانوني أو استدلال إيجابي والذي قد ينتج عن أحداث ماضية.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالالتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الالتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تنفق في التسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقد جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالالتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

يتم الاعتراف بأي تسديد متعلق بالالتزام وتكون المجموعة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الالتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. في الحالات التي يعتبر فيها التنفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية أمراً مستبعداً أو بعيداً، لا يتم إثبات أي التزام، ما لم يتم افتراضه في سياق جميع الأعمال.

يتم اعتبار النفقات الممكنة من المنافع الاقتصادية للمجموعة والتي لا تتوفر معيار الاعتراف بالأصل كأصول محتملة.

التقارير القطاعية

بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل"، تستند أرباح القطاعات المبلغ عنها إلى معلومات التقارير الإدارية الداخلية التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار للقطاع التشغيلي الرئيسي. إن سياسات القياس المستخدمة من قبل المجموعة لتقارير القطاع بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفس السياسات المستخدمة في قوائمها المالية.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة انشاء حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على الاعتراف وقياس الأصول، التزامات، إيرادات ومصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتملة

إن تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة والمطالبات الواقعة غير المبلغ عنها ومصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة) الناتج عن المطالبات واحتياطي الأقساط غير المكتملة الناتج عن عقود التكافل هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي توليها المجموعة أهمية. تتم مراجعة هذه التقديرات وتحديثها باستمرار، ويتم عكس التعديلات الناتجة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. تعتبر هذه العملية التي تعتمد على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، ويتم تعديلها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، هي أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المستقبلية.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مئمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح أخذاً بعين الاعتبار عقد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تفريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عقد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالإستناد إلى تقييات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وبإستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العاملة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العامين المعزوين. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص النيون المشكوك في تحصيلها

تقوم المجموعة بمراجعة مبدئي التكافل الخاصة بها على أساس دوري لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص الأضمحلال في قائمة الدخل المجمعة. ويشكل خاص، يتطلب إتخاذ القرارات من قبل الإدارة عند تقدير قيمة وتوقيت التنفقات التقديرية المحتملة عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على إفتراضات حول إمكانية التخلف عن السداد والخسائر المحتملة في حالة عدم السداد وقيمة الضمان الضمني وتكاليف التحقيق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل بعض مبدئي التكافل الجوهرية بشكل فردي، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء مخصص اضمحلال جماعي مقابل مبدئي التكافل ذات مخاطر تخلف عن السداد عالية أكثر من وقت منحها، على الرغم من عدم تحديد حاجتها لمخصص محدد. تعتمد قيمة المخصص على نمط الخسارة السابق لمبدئي التكافل ضمن كل درجة ويتم تعديلها بهدف عكس التجربات الاقتصادية الحالية.

عقود التكافل طويلة الأجل

يتم عمل تقديرات مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل طويلة الأجل بالرجوع إلى الحسابات الاكتوارية الخارجية وتستند إلى الصناعة القياسية وجداول الوفيات الوطنية.

القيمة العادلة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تستند القيمة العادلة للأصول المالية غير المسعرة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى التقييمات الدورية من قبل مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة الأصول للصناديق في تاريخ التقييم والقيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة تستند القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٥ العقارات الاستثمارية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢١,٤٢٠	٣٦,٠٦٨	الرصيد في ١ يناير
٢,٨٢٠	-	المحول نتيجة الدمج (إيضاح ٣٠)
١,٢٩٩	-	المحول من عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)
٦٥,٢٢١	٣٦,٠٦٨	ربح من القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٩)
		الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٩,٧٧٤	-	عائدة إلى:
١٥,٤٤٧	٣٩,٦٨٢	حاملو الوثائق
٦٥,٢٢١	٣٩,٦٨٢	المساهمون

تمثل العقارات الاستثمارية القيمة العادلة للعقارات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ على أساس التقييمات المدرجة في التواريخ ذات الصلة من قبل اثنين من المقيمين المستقلين غير المرتبطين بالمجموعة ولديهم المؤهلات المناسبة وخبرة السوق الحديثة في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تستند القيمة العادلة بشكل أساسي على مدخلات غير قابلة للرصد (أي المستوى ٣).

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. عند تقييم القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير على أسلوب التقييم خلال السنة.

كانت إيرادات إيجارات العقارات التي حققتها المجموعة من عقاراتها الاستثمارية المزججة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ومصاريف التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة العقارات الاستثمارية كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٨٥٣	١,٩٤٠	إيرادات من الإيجارات
(٦٠١)	(٩٣٧)	مصرفات تشغيلية مباشرة
١,٢٥٢	١,٠٠٣	الدخل من العقارات الاستثمارية (إيضاح ٢٩)

٦ الاستثمار في الأوراق المالية

استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

تشمل الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٤,٨٦٧	٣,٨٠٢	أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٢,١٣٢	٥,٦٢٧	أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٥٤	٨,٩٠٩	أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
-	٣,٦٧٧	أوراق دين غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥	
		عائدة إلى:
٢٥,٢٢١	٧,٤٦٤	حاملو الوثائق
٢٢,١٣٢	١٤,٥٥١	المساهمون
٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق ٤٧,٥٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٣,٠١ مليون درهم).

الإيضاحات المنعومة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ الاستثمار في الأوراق المالية (تبيع)

استثمارات متاحة للبيع

تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	٦٤,٦٨١
٥,٩٤٣	٥,٩٤٣
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٦,٩٤٣	٧١,٦٢٤
-	٣٤,٤١٧
٦,٩٤٣	٣٧,٢٠٧
٦,٩٤٣	٧١,٦٢٤

أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة

عائدة إلى:
حاملو الوثائق
المساهمون

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشمل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٥٠,٩٠٤	٣٤٤,٠٧٣
٥٠,٩٣٣	٤٧,٧٠٩
٥٠١,٨٣٧	٣٩١,٧٨٢
٥٠,٩٣٣	٤٧,٧٠٩
٢٨,٤٢٢	١٩,٥٧٧
٤٢٢,٤٨٢	٣٢٤,٤٩٦
٥٠١,٨٣٧	٣٩١,٧٨٢
٤٥٠,٩٠٤	٣٥٨,١٤٢
٥٠,٩٣٣	٣٣,٦٤٠
٥٠١,٨٣٧	٣٩١,٧٨٢

استثمارات في صناديق مشتركة
استثمارات في أوراق حقوق ملكية

أوراق مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة

عائدة إلى:
حاملو الوثائق
المساهمون

كثفت الحركة في الأوراق المالية كما يلي:

٢٠٢٢	استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٥٣٠,٧٩٥	٥٣٠,٧٩٥
٣١,١٠٠	٤٩,٦٦٥	-	٨٠,٧٦٥	٨٠,٧٦٥
-	٣٢,٠٩٢	٧٧,٨٠٠	١٠٩,٨٩٢	١٠٩,٨٩٢
(٥,٦١٨)	(١٣,٧٦٨)	(١٣٢,٣٣٥)	(١٥١,٧٢١)	(١٥١,٧٢١)
(١٤٤)	-	-	(١٤٤)	(١٤٤)
-	(١,٦٥٣)	(٥٥,٥٢٠)	(٥٧,١٧٣)	(٥٧,١٧٣)
-	(١,٦٥٥)	-	(١,٦٥٥)	(١,٦٥٥)
٤٧,٣٥٣	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٥١٠,٧٥٩	٥١٠,٧٥٩

في ١ يناير
مقتناة من خلال التمتع (إيضاح ٣٠)
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة
إطفاء الأقساط
خسارة بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة
الدخل المجمعة
خسارة بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة
الدخل الشامل

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦ الاستثمار في الأوراق المالية (تبيع)			
الاستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق ألف درهم إماراتي	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم إماراتي	استثمارات العائلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٢,١١٣	٦,٩٤٣	٤٢٩,٨٨٥	٤٥٨,٩٤١
-	-	١٣٣,٦٣٢	١٣٣,٦٣٢
-	-	(١٣٣,٨٤٥)	(١٣٣,٨٤٥)
(٩٨)	-	-	(٩٨)
-	-	٧٢,١٦٥	٧٢,١٦٥
٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٥٣٠,٧٩٥

في ١ يناير

إضافات خلال السنة

الاستبعادات خلال السنة

إطفاء الأقساط

أرباح بالقيمة العادلة مسجلة في قائمة

الدخل المجمعة

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٢٠٢٢	٢٠٢١	المجم
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	التزامات عقود التكافل:
٣٦٨,٣٦٠	٢٢٩,٢٤١	مساهمات غير مكتسبة
٢٢٨,٤٨٣	٢٢٦,٢٢٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٥١,٩٥٨	٣١,٣٥٧	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤,٧٦٢	٥,٥٨٣	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
٤,١٨٥	١,٥٠٧	احتياطي المخاطر غير المنتهية
٩,٧٢٠	١٢,٧١٩	احتياطي حسابي
٦٦٧,٤٦٨	٥٠٦,٦٣٣	إجمالي التزامات عقود التكافل، الإجمالي
١٠٨,١٤٢	٩٣,٥٣٨	قليل للاسترداد من إعادة التكافل
١٤٠,١٩٦	١٣٢,٧٢١	أصول عقود إعادة التكافل:
٢٧,١٤٠	١٦,٧٣١	مساهمات غير مكتسبة
٧,٣٦٣	٩,٦٧٨	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٨٢,٨٤١	٢٥٢,٦٦٨	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
		احتياطي حسابي
		إجمالي حصة إعادة التكافل من التزامات عقود التكافل
٢٦٠,٢١٨	١٣٥,٧٠٣	الصافي
٨٨,٢٨٧	٩٣,٥٠٥	مساهمات غير مكتسبة
٢٤,٨١٨	١٤,٦٢٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٤,٧٦٢	٥,٥٨٣	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤,١٨٥	١,٥٠٧	مصروفات تسويات الخسائر غير المخصصة
٢,٣٥٧	٣,٠٤١	احتياطي المخاطر غير المنتهية
٣٨٤,٦٢٧	٢٥٣,٩٦٥	احتياطي حسابي

دار التكافل (ش.م.ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركة لفئة الأعمال في التزامات عقود التكافل وأصول عقود إعادة التكافل:

الإجمالي ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	تكافل عام ألف درهم إماراتي	طبي ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	
٢٦٠,٢١٨	-	٣٠,١٢٧	١٣٥,٦٥٨	٩٤,٤٣٣	٢٠٢٢
٨٨,٢٨٧	٩٧٦	١٩,٤٥١	٤٠,٠٢٥	٢٧,٨٣٥	مساهمات غير مكتسبة مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٤,٨١٨	-	٤,٦٠٧	١٣,٠٣٠	٧,١٨١	مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤,٧٦٢	-	١,٦٣٢	٤٤٦	٢,٦٨٤	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٤,١٨٥	-	-	٤,١٨٥	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية
٢,٣٥٧	٢,٣٥٧	-	-	-	احتياطي حسابي
٣٨٤,٦٢٧	٣,٣٢٣	٥٥,٨١٧	١٩٣,٣٤٤	١٣٢,١٣٣	
١٣٥,٧٠٣	-	١٣,٤٥٥	٨٦,٦١٣	٣٥,٦٣٥	٢٠٢١
٩٣,٥٠٥	٨٨٢	١٤,٧٠٠	٣٨,٩٩١	٣٨,٩٣٢	مساهمات غير مكتسبة مطالبات تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٤,٦٢٦	-	٢,٠٨٦	٤,٧٤٢	٧,٧٩٨	مطالبات منكبة ولم يتم الإبلاغ عنها
٥,٥٨٣	-	١,٠٣٣	١,٣٢٥	٣,٢٢٥	مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
١,٥٠٧	-	-	١,٥٠٧	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية
٣,٠٤١	٣,٠٤١	-	-	-	احتياطي حسابي
٢٥٣,٩٦٥	٣,٩٢٣	٣١,٢٧٤	١٣٣,١٧٨	٨٥,٥٩٠	

٨ مبلغ مستحقة من المساهمين ومبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق

يتكون الرصيد من صافي أتعاب الوكالة وأرصدة القرض الحسن المستحقة من المساهمين لحملة الوثائق بمبلغ ٣٧,٤٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٢,١٨ مليون درهم)

٩ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢١٢,٨٥٥	٢٧٩,١٠٣	مدينو المساهمات
٧٧,٠٤٨	١٣٢,٧٥٠	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى
٣,٧٨٤	٣,٧٨٤	مدينون آخرون
٢٩٣,٦٨٧	٤١٥,٦٣٧	
(١٨,٧٠٣)	(٤٠,٧٨٤)	ناقصاً: مخصصات الأرصدة المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٧٤,٩٨٤	٣٧٤,٨٥٣	

كلت الحركة على مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٨,٥٠٨	١٨,٧٠٣	كما في ١ يناير
-	٧,٥٥٠	المحول من عملية الدمج
١٩٥	١٤,٥٣١	المبلغ المحمل للسنة، بالصافي من المشطوبات (إيضاح ٢٦)
١٨,٧٠٣	٤٠,٧٨٤	

دار التكفل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ مدينو التكفل وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٧٩,١٠٣	٢١٢,٨٥٥	مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة
(٢٧,٢٧٨)	(١٣,١٨٧)	مدينو المساهمات
٢٥١,٨٢٥	١٩٩,٦٦٨	ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشترك في تحصيلها
٢٩,٦٥١	٦٥,٤٦٦	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكفل والتكفل الأخرى
٣,٧٨٤	٣,٧٨٤	مدينون آخرون
(١٠,٤١٥)	(٤,٩٤٤)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشترك في تحصيلها
٢٣,٠٢٠	٦٤,٣٠٦	
١٠٣,٠٩٩	١١,٥٨٢	مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة
(٣,٠٩١)	(٥٧٢)	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكفل والتكفل الأخرى
١٠٠,٠٠٨	١١,٠١٠	ناقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشترك في تحصيلها
٣٧٤,٨٥٣	٢٧٤,٩٨٤	إجمالي مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى

يتم تسوية المبالغ المستحقة من معدي التكفل على أساس ربع سنوي.

استحقاق مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى مبين أدناه:

٢٠٢٢			
مدينو المساهمات	مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى	مدينون آخرون	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكفل
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٤٦,٤٦٣	٩,٦٦٠	-	١٥٦,١٢٣
٢٩,٣١٨	٢,٤٠٩	-	٣١,٧٢٧
٢٨,١١٣	٨٥٩	-	٢٨,٩٧٢
٢٠,٨٣٣	١,٨٠٨	-	٢٢,٦٤١
٥٤,٣٧٦	١٤,٩١٥	٣,٧٨٤	٧٣,٠٧٥
(٢٧,٢٧٨)	(٦,٦٣١)	(٣,٧٨٤)	(٣٧,٦٩٣)
٢٥١,٨٢٥	٢٣,٠٢٠	-	٢٧٤,٨٤٥

مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى

- خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٢			
مدينو المساهمات	مدينو التكفل والأرصدة المدينة الأخرى	مدينون آخرون	الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكفل
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	٢٣,٢٤٩	-	٢٣,٢٤٩
-	٢٣,٢٤٩	-	٢٣,٢٤٩
-	٤٤,٨٥٤	-	٤٤,٨٥٤
-	٣,٥١٤	-	٣,٥١٤
-	٨,٢٣٣	-	٨,٢٣٣
-	(٣,٠٩١)	-	(٣,٠٩١)
-	١٠٠,٠٠٨	-	١٠٠,٠٠٨
-	١٢٣,٠٢٨	-	٣٧٤,٨٥٣

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩ مدينو التكافل وأرصدة مدينة أخرى (تليج)

الأرصدة المدينة من شركات إعادة التكافل والتكافل الأخرى		مدينو المساهمات	٢٠٢١
مدينون آخرون	مدينون آخرون	مدينون آخرون	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٩٥,٨٠٣	-	١٥,٧٦٥	٨٠,٠٣٨
٦٢,١٣٣	-	٢٢,٥٣٦	٣٩,٥٩٧
٣٧,٦٤٢	-	٤,١٩٨	٣٣,٤٤٤
٣٠,١١٨	-	٨,٠٤٣	٢٢,٠٧٥
٥٦,٤٠٩	٣,٧٨٤	١٤,٩٢٤	٣٧,٧٠١
(١٨,١٣١)	(٣,٧٨٤)	(١,١٦٠)	(١٣,١٨٧)
٢٦٣,٩٧٤	-	٦٤,٣٠٦	١٩٩,٦٦٨
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - داخل الإمارات العربية المتحدة			
المتداولة			
٣٠ - ٩٠ يوماً			
٩١ - ١٨٠ يوماً			
١٨١ - ٣٦٠ يوماً			
أكثر من ٣٦٠ يوماً			
نقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشترك في تحصيلها			
مدينو التكافل والأرصدة المدينة الأخرى - خارج الإمارات العربية المتحدة			
المتداولة			
٣٠ - ٩٠ يوماً			
٩١ - ١٨٠ يوماً			
١٨١ - ٣٦٠ يوماً			
أكثر من ٣٦٠ يوماً			
نقصاً: مخصص الأرصدة المدينة المشترك في تحصيلها			
(٥٧٢)	-	(٥٧٢)	-
١١,٠١٠	-	١١,٠١٠	-
٢٧٤,٩٨٤	-	٧٥,٣١٦	١٩٩,٦٦٨

١٠ مدفوعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٨,٣٧٤	١٣,٣٧٨	مصرفات مدفوعة مسبقاً
٦٥١	٣٩٢	ودائع
٣٠٧	٦٨٧	دفعات مقدمة
٦,٠٥١	١٧,٥٨٤	مدينون آخرون
١٥,٣٨٣	٣٢,٠٤١	
٣,٩٦١	١٦,٥٤٩	عائدة إلى:
١١,٤٢٢	١٥,٤٩٢	حاملو الوثائق
١٥,٣٨٣	٣٢,٠٤١	المساهمون

١١ ودائع الوكالة

تحقق ودائع الوكالة بمعدل ربح يتراوح ما بين ١,٧٠٪ سنوياً إلى ٥,٣٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٪ سنوياً إلى ٥,٠٪ سنوياً). إن ودائع الوكالة بقيمة ٤٠ مليون درهم إماراتي مقيدة مقابل تسييلات المرابحة (إيضاح ٢٠).

١٢ التقديرات وأرصدة البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٤٧	١٤٧	التقديرات في الصندوق
		أرصدة البنوك
٣٢,٦٢٥	١٠٢,٨٢٨	حسابات جارية
١,٠٦٧	٨٠	حسابات عند المطلب
<u>٣٣,٨٢٩</u>	<u>١٠٣,٠٥٥</u>	
		عقده إلى:
١٥,٧٧٣	٧٩,٧٤٨	حاملو الوثائق
١٨,٠٦٦	٢٣,٣٠٧	المساهمون
<u>٣٣,٨٢٩</u>	<u>١٠٣,٠٥٥</u>	

در التكاليف (ش م ج)
الإيضاحات المتضمنة للقوائم المالية المجمعة

للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣ عقارات ومعدات (تابع)

	٢٠٢١								
المطلوب	١٠,٢٢٨	١,٧٦٥	-	-	١,٠٢٨	٧,٠٥٧	٢٥٦	٧,٣١٣	
عقارات مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٨٤	-	
عقارات مستأجرة ومجهزات	٦	-	-	-	-	-	-	-	
معدات مكتبية	٣١٤	٥,٧١٤	-	-	٤,٨٩١	٧,٩٤٧	٢٥٤	٨,٢٠١	
مركبات	٣٥٤	١,١٥٤	-	-	١,٠٣٥	٤٧	-	١,٠٨٢	
أصول رأسمالية حق استخدام	٤,٢٣٤	٢,٢٦٢	(٤,٥٤٣)	-	٢,٢٦٢	٢٦	-	٢,٢٣٦	
قيد التنفيذ	٣,١٨٤	-	(١,٨٢)	-	-	-	-	-	
الأصول	١٤,٦٦٢	-	-	-	١,١٥٤	٦,٤٠٣	٨,٥٤٠	١,٧٦٥	١٠,٢٢٨
الإجمالي	٤٦,٣٢١	١٤,٦٦٢	٤,٢٣٤	١,١٥٤	٥,٧١٤	٨,٥٣٤	١,٧٦٥	١٠,٢٢٨	
الف درهم	٣,٤٤٨	-	(١,٨٢)	-	٢٥٨	٦	-	-	
إجمالي	(١,٨٢)	-	(٤٣١)	-	٤٣١	-	-	-	
	-	-	(٤,٥٤٣)	-	-	-	-	-	
	٤٥,٥٠٤	١٤,٦٦٢	٢,٢٦٢	١,١٥٤	٦,٤٠٣	٨,٥٤٠	١,٧٦٥	١٠,٢٢٨	
	٧٤,٥١٣	٢,٤٧٠	٢٦	١,٠٣٥	٤,٨٩١	٧,٩٤٧	١,٠٨٧	٧,٠٥٧	
	٤,٦٠٢	٣,٢٥١	-	٤٧	٦١٠	٢٥٤	١٨٤	٢٥٦	
	٢٩,١١٥	٥,٧٢١	٢٦	١,٠٨٢	٥,٥٠١	٨,٢٠١	١,٢٧١	٧,٣١٣	
	١٥,٩٢٩	٨,٩٤١	٢,٢٣٦	٧٢	٩٠٢	٣٣٩	٥٢٤	٢,٩١٥	

المحول، في الأصول غير المسومة (إيضاح ١٤)

في ٣١ ديسمبر

الإهلاك المتراكم وانصهار القيمة

في ١ يناير

المحمل السنة

في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التكاليف (ش.م.ع)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢٢	التكلفة	في ١ يناير	إضافات خلال السنة	إقتطاعات من الامتصاص (إيضاح ٣٠)	تخطي	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td> </td></td></td></td></td>	٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td> </td></td></td></td>	٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td> </td></td></td>	٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td> </td></td>	٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td> </td>	٢٠٢٢ <td>٢٠٢٢</td>	٢٠٢٢
الإجمالي	١٠٨,٤٤١	١٦,٣٧٨	١١,٩٦٢	-	-	٢٨,٣٤٠
الف درهم إماراتي	٩٣	٩٣	-	-	-	٩٣
برمجيات	٢١,٦٨٣	٢,٠٣٩	١٣,٥٥٢	-	-	٢٧,٢٣٠
الف درهم إماراتي	(٦,٧٢٨)	-	-	-	-	(٦,٧٢٨)
١٢٣,٤٨٩	١٨,٥١٠	٢٥,٥١٤	٢,٣٣٩	٧٠,٠٣٤	-	٢٦,٠٩٢
الإجمالي	١٩,٣٠٣	٩,٧١٨	٢,٨٥٨	٢,٣٣٩	٢,٣٨٨	١٨,٥٦٦
الف درهم إماراتي	١٣,٦٣٦	٤,١٨٧	٦,٧٩١	-	٢,٦٥٨	١٦,٦٧٢
٢٢,٩٣٩	١٣,٩٠٥	٩,٦٤٩	٢,٣٣٩	٦,٠٤٦	-	٢١,٩٧٣
٩٠,٥٥٠	٤,٦٠٥	١٥,٨٦٥	-	٦٣,٩٨٨	-	٢٠,٤٥٨
١٠٣,٨٥٥	١١,٧٩٢	١١,٩٦٢	٢,٣٣٩	٧٠,٠٣٤	-	٢٦,٧٧٨
٤٣	٤٣	-	-	-	-	٤٣
٤,٥٤٣	٤,٥٤٣	-	-	-	-	٩,٠٨٦
١٠٨,٤٤١	١٦,٣٧٨	١١,٩٦٢	٢,٣٣٩	٧٠,٠٣٤	-	٢٦,٧٧٨
١٠,٧٤٠	٥,٥٦٢	١,١٠٨	٢,٣٣٩	٧٣٠	-	١٠,٧٤٠
٨,٥٦٢	٤,١٥٥	١,٧٥٠	-	٢,١٥٨	-	٨,٥٦٢
١٩,٣٠٣	٩,٧١٨	٢,٨٥٨	٢,٣٣٩	٢,٣٨٨	-	١٨,٥٦٦
٨٩,١٣٨	٦,٦٦٠	٩,١٠٤	-	٦٦,٦٤٦	-	١٦,٧٧٨

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إعطاه المراقب
في ١ يناير
المحصل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة المكتوبة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

دار التكافل (ش.م.ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٥ وديعة مقبلة

يتم الاحتفاظ بالودائع المحتفظ بها كودائع مقبلة وفقاً لمتطلبات الفنون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي ليست مباحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. يستحق سداد هذه الودائع خلال سنة من تاريخ الإيداع ويترتب عليه ربح بنسبة ١,٧٠٪ إلى ٥,٣٥٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠,٢٪ إلى ١,١٪ سنوياً).

١٦ تكلفة الوثائق المؤجلة

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٢,١٤٥	١٢,٩٩٤
١١٥,٩٧١	٩٢,١٦٤
(١٠٤,٣٣٥)	(٨٣,٠١٣)
٣٣,٧٨١	٢٢,١٤٥

في ١ يناير
المحجوز خلال السنة
المحمل للسنة
في ٣١ ديسمبر

١٧ التزامات عقود التكافل والاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤
٤٢٩,٨٨٥	٥٠,٤٨٢
٤١,٣٩٠	(٩٠,٩٧٠)
(٨٠,٩٣١)	(٥٨,٦٩٥)
(٨,٥٩٥)	(٧,٤١١)
٣٤٤,٠٧٣	٤٥٠,٩٠٤

التزامات عقود الاستثمار مع مخاطر التكافل

فيما يلي بيان الحركة في التزامات الاستثمار مع مخاطر التكافل:
كما في ١ يناير
يضاف: عقود الاستثمار المستلمة
ناقص: عقود الاستثمار المسددة
(خسارة) / الربح في القيمة العادلة
رسوم الوكالة والرسوم الأخرى

١٨ داتو التكافل وإعادة التكافل

٢٠٢٢	٢٠٢١
١١١,٢٤٤	٨٤,٤٤٠
٢٢٦,٤٥٥	١٤٠,٢٢٧
٤٢,٢٣٤	٢٥,٥٨٣
٣٧٩,٩٣٣	٢٥٠,٢٥٠
١٦٤,٥٦١	١١٨,٥٨٩
٢١٥,٣٧٢	١٣١,٦٦١
٣٧٩,٩٣٣	٢٥٠,٢٥٠

مبالغ مستحقة لشركات التكافل والمراتب وأطراف خارجية أخرى
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
أرصدة داتنة أخرى

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٢	٢٠٢١
١١١,٢٤٤	٨٤,٤٤٠
١١,٥٧٩	٨,٩٣١
٤١,٧٣٨	٢٥,٢١٨
١٦٤,٥٦١	١١٨,٥٨٩

داتو التكافل - داخل الإمارات العربية المتحدة
مبالغ مستحقة لشركات التكافل والمراتب وأطراف خارجية أخرى
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
أرصدة داتنة أخرى

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ داتنو التكافل وإعادة التكافل (تبع)

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢١٤,٨٧٦	١٣١,٢٩٦
٤٩٦	٣٦٥
٢١٥,٣٧٢	١٣١,٦٦١

داتنو التكافل - خارج الإمارات العربية المتحدة
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل
أرصدة دائنة أخرى

١٩ قرض حسن

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٢٢٩,١٣٨)	(٢١٣,٧٤١)
(١٥٦,٧٢٨)	-
(٩١,٥٧٣)	(١٥,٣٩٧)
(٤٧٧,٤٣٩)	(٢٢٩,١٣٨)

(١) قرض حسن
كما في ١ يناير
مبالغ محولة عند الدمج
العجز خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

(٢) مخصص مقابل القرض الحسن
كما في ١ يناير
مبالغ محولة عند الدمج
مخصص خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٢٢٩,١٣٨	٢١٣,٧٤١
١٥٦,٧٢٨	-
٩١,٥٧٣	١٥,٣٩٧
٤٧٧,٤٣٩	٢٢٩,١٣٨

٢٠ أرصدة مرابحة الدائنة

أبرمت المجموعة تسهيل مرابحة بقيمة ٢١٥ مليون درهم مع البنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢١ بالتكلفة المطفأة. تم الحصول على التسهيلات لغرض الاستحواذ على شركة نور تكافل العائلي ش.م.ع، وشركة نور للتكافل العام ش.م.ع. يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

تتكون الشريحة "أ" من مبلغ قيمته ١٠٠ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيور زائد ٢,٢٥٪ وله فترة استحقاق ١٢ شهراً من تاريخ الاستحواذ على شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع. سيتم دفع كامل المبلغ للشريحة "أ" خلال الفترة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم إماراتي يحمل معدل فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيور زائد ٢,٥٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥.

ترتيبات المرابحة الأخرى هي كما يلي:

ضمانات مرهونة

- رهن عقاري مسجل على عقارات استثمارية وممتلكات عقارية أخرى تصل قيمتها إلى ٤٥ مليون درهم إماراتي.
- التعهد بحصص الكيانات المستهدفة مثل شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.
- أوراق مالية قابلة للتداول (صكوك) بقيمة ١٥ مليون درهم إماراتي.
- مستحفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة أرباح لمدة ٦ أشهر للتريحة "ب" في جميع الأوقات.
- يجب إيداع جميع المتحصلات من الوحدات التشغيلية المستهدفة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به المجموعة لدى البنك.
- رهن على حساب احتياطي خدمة الأرباح وحساب توزيعات الأرباح المحتفظ به لدى البنك.

عهد مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٣٠٠ مليون درهم إماراتي طالما أن التراخيص الثلاثة سارية ومبلغ ٢٠٠ مليون درهم إماراتي بعد إلغاء ترخيص الشركة.
- حد أدنى لتسعة تغطية الملاءة المالية ١٠٠٪.
- حد أدنى موحد لتغطية الأصول السائلة (النقدية بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪.
- الالتزام بالحد الأدنى من الأموال المضمونة ومتطلبات صافي الأصول المقولة.

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ أرصدة مراهجة الدائنة (تبع)

عهود أخرى

- الشركة مكتمل إعادة التنظيم في غضون ١٢ شهراً من إتمام عملية الاستحواذ.
- حسابات التشغيل للشركة والأهداف (شركة نور للتكافل العائلي ش.م.ع ونور للتكافل العام ش.م.ع.) للانتقال إلى البنك في غضون ٦ أشهر من اكتمال الاستحواذ.
- تسعى الشركة إلى وضع ٥٠٪ من إجمالي الودائع لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

في تاريخ التقرير، كانت المجموعة غير ملتزمة بتعهدات الحد الأدنى لمعدل تغطية الملاءة المالية بنسبة ١٠٠٪ وهي تتفاوض حالياً مع الجهة المفوضة لإعادة هيكلة شروط تسهيلات المراهجة.

٢١ التزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٤,٣٩١	١٩,٨٥٢	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣١,١٢٨	٣٥,٣٦٤	تكاليف استحوذ دائنة
١٧,٥٨٥	٦,٣٦٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين*
٨,٨٩٩	٩,١٠١	التزامات عقود الإيجار
٣٣١	٧٣٦	رواتب إجازات مستحقة
٨,٩٩٩	٨,٠٥٧	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٣٤٣	٧٩,٤٧٨	

* كتبت الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦,٣٦٨	٦,٠١٤	كما في ١ يناير
١١,٠٨٤	-	المحول من الدمج (إيضاح ٣٠)
٤,٣٤٠	١,٥٥٣	المحمل خلال السنة
(٤,٢٠٧)	(١,١٩٩)	المدفوع خلال السنة
١٧,٥٨٥	٦,٣٦٨	كما في ٣١ ديسمبر

٢٢ رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٢٦٠,١٥٦	١٥٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل:
		٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهماً عائياً بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد.
		(٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي)

أصدرت الشركة في ١ يوليو ٢٠٢٢ رأس مال إضافي عند الاندماج لمساهمي شركة التكافل الوطنية (الوطنية) ش.م.ع (إيضاح ٣٠).

لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح ونفعها خلال العام الحالي (٢٠٢١): تم الإعلان عن توزيعات أرباح بقيمة ٠,٠٩٢ درهم (فلس) للسهم الواحد بقيمة ١٣,٨ مليون درهم إماراتي وتم دفعها).

٢٣ الاحتياطات

احتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية رقم (٢٢) لسنة ٢٠٢١، المادة (٢٤١)، والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ إلى الربح للسنة إلى الاحتياطي القانوني. بحق للمجموعة أن تقرر التوقف عن هذه التحويلات السنوية عندما يصبح رصيد هذا الاحتياطي مساوياً ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل رصيد بقيمة ٠,٨٦ مليون درهم من أرباح نور للتكافل العام ش.م.ع (شركة تابعة) إلى الاحتياطي للقانونية (٢٠٢١: ٢,١٦ مليون درهم).

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣ الاحتياطيات (تابع)

احتياطي إعادة التكافل

وفقاً لقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٣، المادة ٣٤، تم تحويل مبلغ قيمته ١,٦ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١,٤٣ مليون درهم إماراتي) من الأرباح المرخلة إلى احتياطي إعادة التكافل. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً).

٢٤ صافي مساهمات تكافل

الإجمالي ألف درهم إماراتي	تكافل على الحياة ألف درهم إماراتي	تكافل عام ألف درهم إماراتي	طبي ألف درهم إماراتي	مركبات ألف درهم إماراتي	
					٢٠٢٢
					عقود التكافل:
٨٠٧,٥٩١	٥٢,٧٧٠	٢٢٩,٤٣٨	٣٩٨,٢٠٥	١٢٧,١٧٨	مجموع مساهمات التكافل
٥٤,٥٢٦	-	١٩,٣٠٤	٤٠,٦٤٥	(٥,٤١٣)	الحركة في المساهمات غير المكتسبة
(٢,٦٧٨)	-	-	(٢,٦٧٨)	-	التغير في احتياطي المخاطر غير المتنبية
٨٥٩,٤٤٩	٥٢,٧٧٠	٢٤٨,٧٤٢	٤٣٦,١٧٢	١٢١,٧٦٥	إيرادات مساهمات التكافل
					حصة إعادة التكافل من المساهمات
(٣١٢,٦٢٥)	(٤,٧٠٣)	(١٨٠,٥٧٨)	(١٢٥,٣٤٠)	(٢,٠٠٤)	الحركة في المساهمات غير المكتسبة
(٣٨,٨١٧)	-	(١٩,١٠٦)	(١١,٣١٦)	(٨,٣٩٥)	إيرادات مساهمات إعادة التكافل
٥٠٨,٠٠٧	٤٨,٠٦٧	٤٩,٠٥٨	٢٩٩,٥١٦	١١١,٣٦٦	إجمالي إيرادات المساهمات
					٢٠٢١
					عقود التكافل:
٧٠٦,١٣٠	٦٣,١٦٤	٢٢٦,٣٤٤	٣٢٥,٩٥٧	٩٠,٦٦٥	مجموع مساهمات التكافل
(١٤,٧٢٨)	-	(٣٢,٢٨٢)	(٥,٠١٤)	٢٢,٥٦٨	الحركة في المساهمات غير المكتسبة
٢,٠٣٩	-	-	٢,٠٣٩	-	التغير في احتياطي المخاطر غير المتنبية
٦٩٣,٤٤١	٦٣,١٦٤	١٩٤,٠٦٢	٣٢٢,٩٨٢	١١٣,٢٣٣	إيرادات مساهمات التكافل
					حصة إعادة التكافل من المساهمات
(٢٨٦,١٠٦)	(٣,٩٥٦)	(١٨٥,١٦٤)	(٨٩,٣٦٩)	(٧,٦١٧)	الحركة في المساهمات غير المكتسبة
٤١,٥٦٣	-	٢٥,٧٨٧	١٨,٧٨٢	(٣,٠٠٦)	إيرادات مساهمات إعادة التكافل
٤٤٨,٨٩٨	٥٩,٢٠٨	٣٤,٦٨٥	٢٥٢,٣٩٥	١٠٢,٦١٠	إجمالي إيرادات المساهمات

دار التكفل (ش.م.ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥ المطالبات المتكيدة					
الإجمالي	تكفل على	تكفل	طبي	مركبات	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢
٥٤٧,٧٣٣	١,٧٤٦	٧٥,٤١٧	٣٨٦,٢٨٨	٨٤,٣٨٢	المجمل
(٢٨,٩٥١)	(٤٢٤)	(١٣,٩٠٤)	٦,٣٥٦	(٢٠,٩٧٩)	مطالبات التكفل المنفوعة
(٩٤٧)	-	١,٣٨٢	(٩١٧)	(١,٤١٢)	الحركة في مخصص المطالبات المستحقة
(٢,٣٤١)	-	(٤٠٢)	(١,٠٧٠)	(٨٦٩)	الحركة في مخصص المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٢٦,٤٣١)	(٢٦,٤٣١)	-	-	-	الحركة في مخصص المطالبات المستحقة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
٥٨,٦٩٥	٥٨,٦٩٥	-	-	-	الحركة في مخصص مصروفات تسوية الضائر غير المخصصة للتغير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي
٥٤٧,٧٥٨	٣٣,٥٨٦	٦٢,٤٩٣	٣٩٠,٦٥٧	٦١,٠٢٢	سلفي أرباح الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
					الإجمالي
					إعادة التكفل
(٢١٠,٩٥٦)	(١,٠٩١)	(٦٦,٠٣٤)	(١٣٦,٧٣٠)	(٧,١٠١)	حصة إعادة التكفل من المطالبات المنفوعة
١٠,٩٧٩	٥١٨	١٦,٢٥٤	(١١,٠١١)	٥,٢١٨	الحركة في مخصص المطالبات المستحقة
٤٩٣	-	(٤٧٧)	١,٨٣٣	(٨٦٣)	الحركة في مخصص المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١٩٩,٤٨٤)	(٥٧٣)	(٥٠,٢٥٧)	(١٤٥,٩٠٨)	(٢,٧٤٦)	الإجمالي
٣٤٨,٢٧٤	٣٣,٠١٣	١٢,٢٣٦	٢٤٤,٧٤٩	٥٨,٢٧٦	المطالبات المسجلة في قائمة الدخل المجمعة
					٢٠٢١
					المجمل
٤٢١,٩٢٨	٣٠٦	٦٦,١٥٧	٢٨٩,٢٦٧	٦٦,١٩٨	مطالبات التكفل المنفوعة
(٣٧,١٩١)	١,١٥٠	(٨,٨٢٨)	(٢٦,٧٩١)	(٢,٧٢٢)	الحركة في مخصص المطالبات المستحقة
(٣,٣٢٤)	-	١,٧٥٦	٢٤١	(٥,٣٢١)	الحركة في مخصص المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١٤٧)	-	(٦٨٥)	(٩٦٨)	١,٥٠٦	الحركة في مخصص مصروفات تسوية الضائر غير المخصصة للتغير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي
١١٢,٧٣٤	١١٢,٧٣٤	-	-	-	سلفي أرباح الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٨,٩١٨)	(٦٨,٩١٨)	-	-	-	الإجمالي
٤٢٥,٠٨٢	٤٥,٢٧٢	٥٨,٤٠٠	٢٦١,٧٤٩	٥٩,٦٦١	إعادة التكفل
(١٣٧,٢٠٧)	(١١١)	(٦١,٤٦٨)	(٦٧,٠٠٠)	(٨,٦٢٨)	حصة إعادة التكفل من المطالبات المنفوعة
٨,٤٢٣	(٧٠٣)	٩,٧٨٣	(١,٨٥٠)	١,١٩٣	الحركة في مخصص المطالبات المستحقة
٩٨	-	(١,٦١٨)	(١,٣٠٨)	٣,٠٢٤	الحركة في مخصص المطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(١٢٨,٦٨٦)	(٨١٤)	(٥٣,٣٠٣)	(٧٠,١٥٨)	(٤,٤١١)	الإجمالي
٢٩٦,٣٩٦	٤٤,٤٥٨	٥,٠٩٧	١٩١,٥٩١	٥٥,٢٥٠	المطالبات المسجلة في قائمة الدخل المجمعة

دار التكافل (ش.م.ع)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦ مصروفات التكافل الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٩٥	١٤,٥٣١	مخصص النيون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ٩)
٤,٦٣٧	١٧,٢٠٩	مصروفات أخرى
٤,٨٣٢	٣١,٧٤٠	

٢٧ رسوم وكالة ومضارب

رسوم وكالة

بلغت رسوم وكالة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٣٥,٨٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٧٦,٠٨ مليون درهم إماراتي). يتم احتساب الرسوم بكفسي معدل بنسبة ٢٥٪ (٢٠٢١: ٢٥٪) من مجمل مساهمات التكافل. يتم إدراج رسوم الوكالة إلى قائمة الدخل المجمعة عند تكديدها.

رسوم مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق استثمار حاملي الوثائق وتحمل رسوم مضارب. يتم تحميل رسوم المضارب بنسبة ٣٥٪ (٢٠٢١: ٣٥٪) من إيرادات الاستثمارات المحققة. خلال السنة، بلغت رسوم مضارب ما قيمته ٠,٥٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢١: ٠,٤٧ مليون درهم إماراتي).

٢٨ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٣٤,٨٩٩	٥٣,٧٧٣	تكاليف الموظفين
٢١,١٩٤	١٩,٧٢٩	مصروفات إدارية
١٣,١٦٤	١٨,٧٨٢	الإهلاك والاستهلاك
-	٦,٧٢٨	شطب الاسم التجاري (إيضاح ١٤)
٧٦٤	-	مصروفات التسويق
-	٥٧٦	مصروفات أخرى
٧٠,٠٦١	٩٩,٥٨٨	

٢٩ استثمارات وإيرادات أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
		٢٠٢٢
		ربح القيمة العادلة
١,٢٩٩	٧٩٦	أرباح القيمة العادلة على العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)
		(خسارة) / ربح بالقيمة العادلة من الأصول المالية المصنفة
١,٥٢٢	١,٦١٩	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		إيرادات من استثمارات أخرى
٤,٤٩٢	١,٧٤٨	إيرادات من ودائع الوكالة
٣,٥٩٧	٢,٠٠٠	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٦٢٤	١,١٦٤	إيرادات من أوراق دين
٤,٢٢٨	٤,٢٢٨	إيرادات من إدارة الصناديق
٧,٤٦٩	٧,٤٦٩	إيرادات من للتنازل
١,٣٣٩	١,٣٣٩	خصومات
		إيرادات إيجارات من عقارات استثمارية - صافي
١,٢٥٢	١,١٨٥	(إيضاح ٥)
٤١	٤١	إيرادات أخرى
٢٦,٨٦٣	٢١,٥٨٩	٥,٢٧٤

دار التكافل (ش.م.ع)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩ استثمارات وإيرادات أخرى (تليح)

الإجمالي ألف درهم إماراتي	المساهمون ألف درهم إماراتي	حاملو الوثائق ألف درهم إماراتي	
			٢٠٢١
			ربح القيمة العادلة
٣,٦١٤	٣,٦١٤	-	أرباح للقيمة العادلة على العقارات الاستثمارية (إيضاح ٥)
٣,٢٤٧	٣,٢٤٧	-	ربح بالقيمة العادلة من الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٤٦	٧٤٦	-	إيرادات من استثمارات أخرى
٢,٤٨٠	١,٠٨٩	١,٣٩١	إيرادات من استثمارات متاحة للبيع
٢٢٥	٢٢٥	-	إيرادات من ودائع الوكالة
١,٢٦٦	٧١٦	٥٥٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٩٢٨	٤,٩٢٨	-	إيرادات من أوراق دين
١٠,٣٦٩	١٠,٣٦٩	-	إيرادات من إدارة الصناديق
١,٥٩٠	١,٥٩٠	-	إيرادات من المنازل
			خصومات
١,٠٠٣	٨٥٢	١٥١	إيرادات إيجارات من عقارات استثمارية - صافي
٩٠	٨٩	١	(إيضاح ٥)
			إيرادات أخرى
٢٩,٥٥٨	٢٧,٤٦٥	٢,٠٩٣	

تم تحميل إيرادات الاستثمارات للمساهمين وحصة الوثائق على أساس الاستثمار المحتفظ به في كل صندوق.

٣٠ الدمج مع شركة تكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع

في ١ يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع، وهي شركة تكافل مقرها الإمارات العربية المتحدة، فور توقف شركة وطنية. أصدرت الشركة على الفور عدد ٠,٧٣٤٣٧٥ سهماً جديداً لمساهمي شركة وطنية مقابل كل سهم من أسهم شركة وطنية كمقابل، في ختام التداول في ١ يوليو ٢٠٢٢. ونتيجة لذلك، زاد رأس مال الشركة إلى ٢٦٠,١٦ درهم.

تم الاندماج لتعزيز مكمة المجموعة في أعمال التكافل. كان لدى وطنية أعمال كبيرة، في محافظة التكافل الطبي والعام، في الإمارات العربية المتحدة التي تعد السوق المستهدف للمجموعة.

فيما يلي تفاصيل صافي الأصول المكتناة من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة الموقتة:

القيمة النقدية	تعديلات القيمة العادلة	القيم العادلة الموقتة	العيبات المعترف بها لصفى الأصول القليلة لتحديد الأصول
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	عقارات ومعدات (إيضاح ١٣)
٢,٠٣٩	١٩,٦٤٤	٢١,٦٨٣	أصول غير ملموسة (إيضاح ١٣)
٢١,٤٢٠	-	٢١,٤٢٠	عقارات استثمارية (إيضاح ٥)
٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	ودائع مقيدة
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	ودائع قانونية
٨٠,٧٦٥	-	٨٠,٧٦٥	استثمارات في الأوراق المالية (إيضاح ٦)
١٩,٢٦٨	(١٩,٢٦٨)	-	تكاليف استحواد الوثائق المزجلة
٨٥,٢٧٨	-	٨٥,٢٧٨	أصول عقود إعادة التكافل
١٤٠,١٧٤	-	١٤٠,١٧٤	مدينو المساهمات
١٧,٢١٨	-	١٧,٢١٨	مدينون آخرون
١٧,٢٤٩	-	١٧,٢٤٩	ودائع الوكالة
٤٨,٢٩٠	-	٤٨,٢٩٠	النقدية وما في حكمها
٤٤٦,٠٩٢	٣٧٦	٤٤٦,٤٦٨	إجمالي الأصول

٣٠ الدمج مع شركة تكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع (تابع)

المبالغ المعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد الالتزامات	صافي القيمة الدفترية ألف درهم إماراتي	تعديلات القيمة العادلة ألف درهم إماراتي	القيم العادلة المؤقتة ألف درهم إماراتي
دائنو التكافل ودائنو ذوي صلة	٦١,٨٧٠	-	٦١,٨٧٠
التزامات عقود الاستثمار والتكافل	٢٤٧,٩٦٦	-	٢٤٧,٩٦٦
التزامات عقود الإيجار	٤,٠٩٤	-	٤,٠٩٤
التزامات أخرى	١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦
إيرادات صولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٤,١٦١	(٤,١٦١)	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢١)	١١,٠٨٤	-	١١,٠٨٤
إجمالي الالتزامات	٣٣٩,٧٥١	(٤,١٦١)	٣٣٥,٥٩٠

القيمة العادلة للمقابل المحول	المقابل غير النقدي - الأسهم المصدرة
صافي الأصول القابلة للتحديد	(١١٠,١٥٦)
أرباح صنف الاندماج	١١٠,٨٧٨
النقدية وما في حكمها المكتتاة	٧٢٢
صافي التدفقات النقدية للدمج	٤٨,٢٩٠
	٤٨,٢٩٠

* لم يتم تضمين التكاليف المتعلقة بالدمج البالغ قيمتها ٨,١١ مليون درهم (٢٠٢١: ٣,١٧ مليون درهم) كجزء من المقابل المحول وتم الاعتراف بها كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر المجمعة، وعرضها كبند منفصل في قائمة الدخل المجمعة.

٣١ (خسارة) / ربحية السهم

يتم احتساب نصيب السهم من (الخسارة) / الربح من خلال تقسيم صافي الربح للسنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح للأسهم العادية الممتحقة خلال السنة كما يلي:

معدلة	٢٠٢٢	٢٠٢١
(الخسارة) / الربح للسنة العائد للمساهمين (ألف درهم إماراتي)	(٥٥,٠٣٧)	٢١,٥٨٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المسنحة في ٣١ ديسمبر	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠
(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم الإماراتي)	(٠,٢١٢)	٠,٠٨٣

خلال السنة، أصدرت الشركة ١١٠,١٥٦,٢٥٠ سهمًا جديدًا نتيجة الاندماج مع شركة وطنية (راجع الإيضاح ٢٢). وفقًا لذلك، تم تعديل عدد إضافي من الأسهم بأثر رجعي في حساب ربحية السهم للسنة السابقة.

٣٢ احتياطي استثمارات متاحة للبيع

يسجل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع.

٣٣ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة للشركات والكيانات الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة ورقابة مشتركة وشركتها وموظفي الإدارة الرئيسيين. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

تمثل الأطراف ذات العلاقة للمساهمين الرئيسيين والمدبرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل كبير بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٣ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تبيع)
الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تبيع)

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
(٤٤)	(٥٨)

مدينو التكافل وأرصدة معينة لآخرى
أطراف ذات علاقة أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المجمعة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
-	-
-	-

مساهمات مكتتبية
أطراف ذات علاقة أخرى

تعويضات أفراد الإدارة العليا

٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٧,٩٧١	٨,١٥٩
٥٧٩	٣١١
٨,٥٥٠	٨,٤٧٠

مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق العمل العادي. للمعلومات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تسجل المجموعة أي اضمحلال في قيمة المبلغ المستحقة على أطراف ذات علاقة.

٣٤ مجلس الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع الأنشطة التجارية للمجموعة لإشراف لجنة الفتوى والرقابة الشرعية والذي يتكون من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمون. تؤدي هيئة الفتوى والرقابة الشرعية دوراً إشرافياً لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لإرشادات لجنة الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة، يتعين على المجموعة تحديد أي نخل يُعتبر مستمداً من معاملات غير مقبولة بموجب مبادئ الشريعة الإسلامية، كما هو مفسر من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية، وتعيين جانباً هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يتخذوا قرار دفع هذا المبلغ للأصصال والأنشطة الخيرية المحلية.

٣٥ الزكاة

تمت الموافقة على الزكاة من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية في المجموعة بمبلغ قيمته ٠,٠٠٥٤٣ للسهم الواحد (٢٠٢١: ٠,٠١٦٣٠ للسهم الواحد).

اختارت الإدارة أن يتم إبلاغ كل مساهم بمبلغ الزكاة الواجب عليه نفعه، مما يتطلب من كل مساهم دفع حصته من الزكاة بصورة مباشرة.

٣٦ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعين من الأعمال: إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل العام التي يتم تنفيذها من قبل المجموعة بالنسبة عن حاملي الوثائق. يتكون الاستثمار من إدارة الاستثمار والتقنية لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيل لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع بناءً على الأرباح أو الخسائر والتي يتم قياسها في بعض النواحي بشكل مختلف عن الأرباح والخسائر في القوائم المالية المجمعة.

باستثناء رسوم وكالة ومضارب والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال العام. في حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس معاملات تجارية حديثة بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. سيتم شمل إيرادات ومصروفات ونتائج القطاع في هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استئلاها عند توحيد القطاعات كما هو مبين في الصفحة التالية.

٢٠٢٢				
تكاليف عام	تكاليف عام	تكاليف عام	تكاليف عام	تكاليف عام
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٦٥٦,١٦٩	-	٥٢,٧٧٠	٩٨,٦٥٢	٨٠٧,٥٩١
(٢١٨,٩٦٨)	-	(٤,٧٠٣)	(٨٨,٩٥٤)	(٣١٢,٦٢٥)
٤٣٧,٢٠١	-	٤٨,٠٦٧	٩,٦٩٨	٤٩٤,٩٦٦
١٤,٤٣٦	-	-	١,٢٨٣	١٥,٧١٩
(٢,٦٧٨)	-	-	-	(٢,٦٧٨)
٤٤٨,٩٥٩	-	٤٨,٠٦٧	١٠,٩٨١	٥٠٨,٠٠٧
١٨,٦٠٨	-	١٥٢	٣,٨٠٠	٢٢,٥٦٠
٤٦٧,٥٦٧	-	٤٨,٢١٩	١٤,٧٨١	٥٣٠,٥٦٧
(٥١٨,٦٧٩)	-	(١,٧٤٦)	(٢٧,٣٠٨)	(٥٤٧,٧٣٣)
١٨٤,٨٤٧	-	١,٠٩٠	٢٥,٠١٩	٢١٠,٩٥٦
(٣٣٢,٨٣٢)	-	(٦٥٦)	(٢,٢٨٩)	(٣٣٦,٧٧٧)

العائد لحاملي الوثائق

إيرادات التكافل

مجمل مساهمات التكافل

حصة إعادة التكافل من الأعمال

المتنازل عنها

صافي مساهمات التكافل

صافي المحول إلى احتياطي

المساهمات غير المكتسبة

التخيير في مخصص احتياطي نقص

المساهمة

صافي مساهمات التكافل المكتسبة

خسومات مكتسبة

إجمالي الدخل من التكافل

مصروفات التكافل

مطالبات التكافل المنفوعة

حصة إعادة التكافل من مدفوعات

الأعمال المتنازل عنها

صافي مطالبات التكافل المسددة

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

		تكافل جماعي			٢٠٢٢	
الإجمالي	استثمارات	تكافل على	تكافل جماعي	تكافل		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي		
٢٨,٩٥١	-	٤٢٤	٩,٧٥٠	١٨,٧٧٧		مخصص المطالبات المستحقة
(١٠,٩٧٩)	-	(٥١٨)	(٩,٧٦٧)	(٦٩٤)		حصة إعادة التكافل من المطالبات الممتحقة
٤٥٤	-	-	(٢٢٥)	٦٧٩		التغيير في المطالبات التي حثت ولم يتم الإبلاغ عنها
٢,٣٤١	-	-	١١٧	٢,٢٢٤		التغيير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٢٦,٤٣١	-	٢٦,٤٣١	-	-		التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسابي
(٥٨,٦٩٥)	-	(٥٨,٦٩٥)	-	-		صافي أرباح الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٤٨,٢٧٤)	-	(٣٣,٠١٤)	(٢,٤١٤)	(٣١٢,٨٤٦)		صافي المطالبات المتكبدة
(١٠,٩٩٤)	-	-	-	(١٠,٩٩٤)		الفاصل من خسائر مساهمات التكافل
(٣١,٧٤٠)	-	(٣,٩٠٢)	(٧٤)	(٢٧,٧٦٤)		(مصروفات)/ مستردات التكافل الأخرى
١٣٩,٥٥٩	-	١١,٣٠٣	١٢,٢٩٣	١١٥,٩٦٣		إجمالي الدخل من التكافل
-	٢٣٥,٨٥٢	(١٠,٩٤٣)	(٥,٤١٥)	(٢١٩,٤٩٤)		(رسوم) / إيرادات وكالة
-	٥٥٤	(١٤)	-	(٥٤٠)		(رسوم) / إيرادات مضاربة
٢٦,٨٦٣	٢١,٥٨٩	١٤١	٢١١	٤,٩٢٢		استثمارات وإيرادات أخرى
(٩٩,٥٨٨)	(٩٩,٥٨٨)	-	-	-		مصروفات عمومية وإدارية
(١٠٤,٣٣٥)	(١٠٤,٣٣٥)	-	-	-		تكاليف استحواذ الوثائق
(٤,٢٢١)	(٤,٢٢١)	-	-	-		تكاليف التمويل
(١,٩٥١)	(١,٩٥١)	-	-	-		التغيير في احتياطي المكافآت
(٣,٩٧٣)	(٣,٩٧٣)	-	-	-		مصروفات اكتتاب أخرى
(٨,١١٣)	(٨,١١٣)	-	-	-		تكلفة الدمج
٧٢٢	٧٢٢	-	-	-		أرباح الدمج
(٥٥,٠٣٧)	٢٦,٥٣٦	٤٨٧	٧,٠٨٩	(٩٩,١٤٩)		(الخسارة) / الربح للسنة

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١	تكاليف عام ألف درهم إماراتي	تكاليف جماعية (مكافآت الموظفين) ألف درهم إماراتي	تكاليف على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
العقد لحافلي الوثائق					
يرادات التكافل	٥٣٤,١٤٠	١٠٨,٦٨٣	٦٣,١٦٣	-	٧٠٥,٩٨٦
مجمل مساهمات التكافل	١٤٤	-	-	-	١٤٤
أعمال مقبولة					
حصة إعادة التكافل من الأعمال	(١٨٥,٦٣١)	(٩٦,٥٢٠)	(٣,٩٥٥)	-	(٢٨٦,١٠٦)
المتنازل عنها	٣٤٨,٦٥٣	١٢,١٦٣	٥٩,٢٠٨	-	٤٢٠,٠٢٤
صافي مساهمات التكافل	٢٨,٦٣١	(١,٧٩٦)	-	-	٢٦,٨٣٥
صافي المحول إلى احتياطي	١,٩٦٦	٧٣	-	-	٢,٠٣٩
المساهمات غير المكتسبة	٣٧٩,٢٥٠	١٠,٤٤٠	٥٩,٢٠٨	-	٤٤٨,٨٩٨
التغيرات في احتياطي حجز	١٩,٢٨٠	٣,٧٤٢	-	-	٢٣,٠٢٢
المساهمات	٣٩٨,٥٣٠	١٤,١٨٢	٥٩,٢٠٨	-	٤٧١,٩٢٠
صافي مساهمات التكافل					
المكتسبة					
خصومات مكتسبة					
إجمالي الدخل من التكافل					
مصرفات التكافل					
مطالبات (مستردات) التكافل	(٣٦٧,٦٨٧)	(٥٣,٩٣٦)	(٣٠٥)	-	(٤٢١,٩٢٨)
المنفوعة					
حصة إعادة التكافل من	٨٦,٤٩٦	٥٠,٦٠٠	١١١	-	١٣٧,٢٠٧
منفوعات الأصول المتنازل عنها	(٢٨١,١٩١)	(٢,٣٣٦)	(١٩٤)	-	(٢٨٤,٧٢١)
صافي مطالبات التكافل المسددة	٣١,٣٠١	٧,٠٤٠	(١,١٥٠)	-	٣٧,١٩١
مخصص المطالبات المستحقة	(١,٤٨٥)	(٧,٦٤١)	٧٠٣	-	(٨,٤٢٣)
حصة إعادة التكافل من	٣,١٥١	٧٥	-	-	٣,٢٢٦
المطالبات المستحقة	(١٩١)	٣٣٨	-	-	١٤٧
التغيير في المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها					
التغيير في احتياطي مصرفات					
تسوية الخصائر غير المخصصة					
التغيير في احتياطي عقود الاستثمار والاحتياطي الحسبي					
صافي أرباح الأصول المصنفة					
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
صافي المطالبات المكتسبة	(٢٤٨,٤١٥)	(٣,٥٢٤)	(٤٤,٤٥٧)	-	(٢٩٦,٣٩٦)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦ المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠٢١	تكاليف عام ألف درهم إماراتي	تكاليف (مكافآت للموظفين) ألف درهم إماراتي	تكاليف على الحياة ألف درهم إماراتي	استثمارات ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
الفائض من خسائر مساهمات التكافل	(١١,٦٣٢)	-	-	-	(١١,٦٣٢)
(مصرفيات) / مستردات التكافل الأخرى	(١,٨٦١)	١,٤٢٥	(٤,٣٩٦)	-	(٤,٨٣٢)
إجمالي الدخل من التكافل	١٣٦,٦٢٢	١٢,٠٨٣	١٠,٣٥٥	-	١٥٩,٠٦٠
(رسوم) / إيرادات وكالة	(١٤٣,٦٦١)	(٢٢,١٢٧)	(١٠,٢٩٣)	١٧٦,٠٨١	-
(رسوم) / إيرادات مضاربة	(٤٥٩)	(٣)	(٧)	٤٦٩	-
استثمارات وإيرادات أخرى	١,٨٩٩	١٢٥	٦٨	٢٧,٤٦٦	٢٩,٥٥٨
مصرفيات عمومية وإدارية	-	-	-	(٧٠,٠٢١)	(٧٠,٠٢١)
تكاليف استحوذ الوثائق	-	-	-	(٨٣,٠١٣)	(٨٣,٠١٣)
تكاليف التمويل	-	-	-	(٥,١٥٥)	(٥,١٥٥)
التغيير في احتياطي المكافآت	-	-	-	(٢,٢٨٢)	(٢,٢٨٢)
مصرفيات ائتمان أخرى	-	-	-	(٣,٣٩٨)	(٣,٣٩٨)
تكلفة الدمج	-	-	-	(٣,١٦٩)	(٣,١٦٩)
(الخسارة) / الربح للسنة	(٥,٥٩٩)	(٩,٩٢٢)	١٢٣	٣٦,٩٧٨	٢١,٥٨٠

توضح الجداول التالية المعلومات الأخرى المتعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠٢٢	التكاليف ألف درهم إماراتي	الاستثمار ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
إجمالي الأصول	١,٤٤٥,١١١	٣٧٥,٨٢٨	١,٨٢٠,٩٣٩
إجمالي الالتزامات	١,٣٩٩,١١٥	٢١٧,٥٢٥	١,٦١٦,٦٤٠
٢٠٢١			
إجمالي الأصول	١,٢١٦,٦٣٢	٣٦٦,٤١٨	١,٥٨٣,٠٥٠
إجمالي الالتزامات	١,٢١٥,٣١٩	٢١٥,٤٩٦	١,٤٣٠,٨١٥

٣٧ إدارة رأس المال

إطار الحوكمة

يتمثل الهدف الرئيسي لإطار إدارة المخاطر والمالية للمجموعة في حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعرق تحقيق أهداف الأداء المالي بشكل مستدام، بما في ذلك الفضل في استغلال الفرص. تترك الإدارة الرئيسية الأهمية الحاسمة لوجود أنظمة فعالة وسارية لإدارة المخاطر.

يتم تنفيذ وظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات مفوضة موثقة من مجلس الإدارة إلى العضو المنتدب.

٣٧ إدارة رأس المال (تابع)

إطار الحوكمة (تابع)

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية. يحدد المدير التنفيذي تحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتقييمها، وهيكلها المحدود لضمان الجودة المناسبة وتبويب الأصول، ومواءمة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين مع أهداف المجموعة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

إطار إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة رأس مال المجموعة هو الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من أنها تحافظ على نسبة رأس مال سليمة من أجل دعم أعمالها وزيادة قيمة المساهمين إلى أقصى حد.

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. لم تمتلك المجموعة تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج (راجع الإيضاح ٣٩).

الإطار التنظيمي

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

تخضع عمليات المجموعة أيضاً للمتطلبات النظامية داخل الولاية القضائية التي تعمل فيها. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإضرار من جانب شركات التكافل للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند حدوثها.

٣٨ الأدوات المالية

السياسات المحاسبية الهامة

تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والأساليب المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم إثبات الإيرادات والمصروفات له فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية، تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية المجمعة.

تصنيفات الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
٨٠٤,٢٢٨	٦٢٤,١٥٦	الأصول المالية
٤٨٤,٠٩٧	٥٠٨,٧٨٠	بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٨,٣٢٥	١,١٣٢,٩٣٦	بالقيمة العادلة
٨٧٢,٦٧٢	٨٧٩,٩٩٠	الالتزامات المالية
		بالتكلفة المطفأة

٣٩ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي:

التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تدير المجموعة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الوارد في الجدول أدناه:
الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين
توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

٣٩ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومطلب ملاءة رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان للشركات التابعة للمجموعة وإجمالي رأس المال المحفوظ به للوفاء بهوامش الملاءة هذه على النحو المحدد في التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. وفقاً للتعميم رقم مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي / بي إس دي / ن / ٢٠٢٢ / ٩٢٣ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، كشفت المجموعة عن وضع الملاءة المالية للسنة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للسنة الحالية.

نور للتكافل العائلي ش.م.ع (غير منققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	نور للتكافل ش.م.ع. (غير منققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٥٨,٠٧٩	٩٨,٣٦٤	مطلب ملاءة رأس المال
١٩,٣٦٠	٤٨,٨٦٠	المبلغ الأدنى للضمان
٥٠,٠٠٣	٨٢,٣٦٧	المبالغ الأساسية
(٤٩,٩٩٧)	(١٧,٦٣٣)	هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال - عجز
(٨,٠٧٦)	(١٥,٩٩٧)	هامش ملاءة رأس المال - عجز
٣٠,٦٤٣	٣٣,٥٠٧	هامش ملاءة المبلغ الأدنى للضمان - عجز

وفقاً للمادة رقم (٨) من الباب التالي من التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، يجب على الشركة في جميع الأوقات الامتثال لمتطلبات هوامش الملاءة اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كان لدى نور للتكافل للعائلي ش.م.ع عجز في مطلب رأس المال ومطلب ملاءة رأس المال بمبلغ وقدره ١٧,٦ مليون درهم و١٦ مليون درهم مقارنة بمتطلبات ١٠٠ مليون درهم و٩٨,٤ مليون درهم، على التوالي. وكان لدى نور للتكافل العام ش.م.ع عجز أنفي في الحد الأدنى لرأس المال وملاءة رأس المال بمبلغ وقدره ٥٠ مليون درهم و٨ مليون درهم مقارنة بمتطلبات ١٠٠ مليون درهم و٥٨,١ مليون درهم، على التوالي.

نظراً لأن ترخيص التأمين للشركة الأم (دار التكافل (ش.م.ع)) قد تم إلغاؤه بعد نهاية السنة (راجع الإيضاح رقم ٤٥)، لم يتم الإفصاح عن وضع هوامش الملاءة في الجدول أعلاه.

٤٠ إدارة المخاطر

إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنتج المخاطر المالية عن الأرصدة المكشوفة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية والأسهم حيث تتعرض جميعها لحركات عامة ومحددة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه الأرصدة لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الأسلوب الرئيسي لإدارة الأصول والالتزامات لدى المجموعة هو مطابقة الأصول مع الالتزامات الناتجة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع العوائد المستحقة الدفع لأصحاب العقود.

يراقب العضو المنتدب مراقبة فعالية إطار عمل إدارة الأصول والالتزامات لضمان توفر النقد الكافي في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناتجة عن عقود التكافل.

يقوم العضو المنتدب بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبناها الإدارة للحد من آثار تلك المخاطر.

مخاطر التكافل

تظهر المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل عن اختلاف دفعات المطالبات والمزايا الفعلية أو توقيتها عن التوقعات.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

ويعتمد هذا على التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزاي القطعية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز مخاطر التكافل بشكل أساسي على قطاعات المركبات. ومع ذلك، يتم تحسين إمكانية التغير في المخاطر من خلال الاختيار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

١) مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمتد تكرار المطالبات ومبالغها على عدة عوامل، وتقوم المجموعة بصورة رئيسية بتوفير التكافل على العقارات والمركبات والتكافل البحري والحرائق والطبي. تعتبر هذه العقود التكافلية قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تُقَم وتُسَدد خلال سنة واحدة من تاريخ المطالبة، مما يساعد في التخفيف من مخاطر التكافل.

مركبات

تم تصميم برنامج التكافل على المركبات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لمركبتهم أو الالتزام نحو الغير نتيجة الحوادث. يمكن أيضاً أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة مركبتهم. بالمعنى لعقود التكافل على المركبات، تشمل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصلح المركبات.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

العقارات

تم تصميم التكافل على العقارات لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقارات المفقودة. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة الإيرادات بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة.

بالتنسبة لعقود التكافل على العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق وتوقف العمل. اتبعت المجموعة في السنوات الأخيرة سياسة الاختبار الحريص وتطبيق توجيهات استراتيجية التأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

يتم إجراء هذه العقود بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

الالتزامات

بالتنسبة لفئات الحوادث المتنوعة من التكافل مثل خسارة المال، وخيانة الموظفين، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والالتزامات العامة لأطراف أخرى، والتعويض المهني.

الطبي

إن التكافل الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين عن الحوادث الشخصية يعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالتنسبة للتكافل الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية المسحية ذات الصلة. لا تقوم المجموعة عادة بإجراء تكافل طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي للشركات التي لديها عدد كبير من الموظفين لتغطية بموجب البوليصات. لدى المجموعة عمليات إعادة تكافل للحد من الخسائر لأية مطالبة فرنسية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من قيمة المطالبة.

البحري

تم تصميم التكافل البحري لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات نتيجة فقدان سفنهم أو الأضرار بها والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. تتمثل المخاطر الرئيسية للتكافل البحري في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث بالبحر التي تسبب خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

١) مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)
البحري (تابع)

تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث تغطية السفن وطرق الشحن.
الحريق

صمم تكافل الحريق لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار والالتزامات الناتجة عن حصول خسارة أو تلف في الأصول المؤمن عليها.

تهدف سياسات المجموعة إلى الاختيار الحذر للإرشادات المتعلقة بإمتراتيجية التأمين بالإضافة إلى استخدام الترتيبات إعادة التكافل.

عقود التكافل طويلة الأجل (على الحياة)

بالنسبة للعقود المرتبطة بالوحدات، يمكن مطابقة عنصر مخاطر رأس المال لالتزامات التكافل مقلل الاستثمار لحملة وثائق التأمين، وبالتالي فإن أي تغيير في المتغيرات المستخدمة لحساب هذه الالتزامات ليس له أي تأثير على صافي أصول أو ربح المجموعة. فيما يتعلق بالعقود المرتبطة بالوحدات، لا يوجد شك بشأن المبلغ الذي يجب أن تنفذه المجموعة عند الوفاة أو العجز، حيث إنها عادةً مبالغ التغطية بموجب الوثيقة. تتضمن احتياطات مخاطر الوفيات بموجب العقود المرتبطة بالوحدات إمكانية معقولة لخسارة كبيرة بسبب عدم التأكد من الوفيات بين حاملي وثائق التأمين ومعدلات العجز بين حاملي الوثائق.

٢) تركيز المخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بالأساس في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز الجغرافي للمخاطر مشابه للمسنة الماضية.

يحدد الجدول انهاء التركيز المتعلق بالالتزامات العقود بحسب نوع العقود:

صافي الالتزامات ألف درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من الالتزامات ألف درهم إماراتي	مجموع الالتزامات ألف درهم إماراتي	
٤٠,٠٢٦	(٢٦,٤٨٠)	٦٦,٥٠٦	٢٠٢٢ الطبي
٢٧,٨٣٥	(١١,٣٧١)	٣٩,٢٠٦	المركبات
٤١٤	(١,٤٥٠)	١,٨٦٤	البحري
٣,٠٣٣	(٧,١٧٩)	١٠,٢١٢	الهندسة
٢,٥١١	(٥٣,١٥٤)	٥٥,٦٦٥	الحريق
٤,٠٢١	(١٢,١٢٧)	١٦,١٤٨	الالتزامات
١,٢٤١	(٦,٨٦٣)	٨,١٠٤	الحوادث العامة
٨,٢٣٠	(٢٠,٧٤٩)	٢٨,٩٧٩	مجموعة عائلات
٩٧٦	(٨٢٣)	١,٧٩٩	العائلات الفردية
٨٨,٢٨٧	(١٤٠,١٩٦)	٢٢٨,٤٨٣	الإجمالي
٣٨,٩٩١	(١٠,٠٤١)	٤٩,٠٣٢	٢٠٢١ الطبي
٣٨,٩٣٢	(١٥,١٢٥)	٥٤,٠٥٧	المركبات
٨٥٦	(١١,٠١٢)	١١,٨٦٨	البحري
٨٧٧	(٥,٨١٤)	٦,٦٩١	الهندسة
٢,٣٥٨	(٤١,٧٠٣)	٤٤,٠٦١	الحريق
١,٦٠٢	(١,٦٤٣)	٣,٢٤٥	الالتزامات
٧٩١	(١٤,١٨٨)	١٤,٩٧٩	الحوادث العامة
٨,٢١٦	(٣١,٨٥٤)	٤٠,٠٧٠	مجموعة عائلات
٨٨٢	(١,٣٤١)	٢,٢٢٣	العائلات الفردية
٩٣,٥٠٥	(١٣٢,٧٢١)	٢٢٦,٢٢٦	الإجمالي

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

٣ مخاطر إعادة التكافل

كممارسة عامة في الصناعة ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التكافل الكبيرة، تهرم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية، شأنها شأن شركات التكافل الأخرى، لتفقيات إعادة تكافل مع أطراف أخرى، وذلك لتخفيض التعرض إلى الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التكافل الكبرى. توفر ترتيبات إعادة التكافل تنوعاً أكبر في مجال الأصول وتؤمن للإدارة القدرة على السيطرة على الخسائر المحتملة والنتيجة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على التحوّل. يتركز جزء مهم من إعادة التكافل بالانفقيات والعقود الاختيارية وفضل الخسائر المتعلّقة بعقود إعادة التكافل.

تتقبل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعاقة شركات إعادة التكافل، تجري المجموعة تقيماً للوضع المالي لشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة في الاستثمارات المالية، ودائع وكالة، مدينو تكافل، أرصدة متبينة أخرى والتقنية وما في حكمها.

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الريب ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

لا تتدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

١ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزام ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وبالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان بالنسبة للمجموعة هو القيمة النظرية كما هو معلن في قائمة المركز المالي للمجموعة.

توجد السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تهرم المجموعة عقود تكافل وإعادة تكافل مع أطراف ثالثة ذات جدارة ائتمانية ومعترف بها. إن سياسة المجموعة هي إخضاع جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، يتم مراقبة الأرصدة المدينية من عقود التكافل وشركات إعادة التكافل باستمرار لتخفيض تعرض المجموعة للإخفاق في السداد.
- تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء والوساطة من خلال تحديد حدود الائتمان للعملاء الفرنيين والوساطة ومراقبة الأرصدة المدينية المستحقة.
- تدار الاستثمارات الخاصة بالمجموعة من قبل العضو المنتدب وفقاً لتوجيهات لجنة الاستثمار وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الحفاظ على الأرصدة المصرفية للمجموعة مع مجموعة من البنوك الدولية والمحلية وفقاً للحدود التي تحددها الإدارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت مدينو المشاركات المضمحلة ومدينو إعادة التكافل مبلغ قيمته ٤٠,٧٨٥ درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٨,٧٠٣ درهم إماراتي). تقوم المجموعة بتسجيل مخصصات الاضمحلال في القيمة في حساب منفصل لهذا الغرض.

٢ الضمان

يعتمد مبلغ ونوع الضمان المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل في العقد. ويتم تحصيل الضمان بصورة أساسية على شكل شيكات مؤجلة وضمونات.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

(٢) الضمان (تابع)

الأدوات المالية – الاستثمارات

تتضمن الاستثمارات في الأصول المالية استثمارات في الأسهم المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المؤسسة داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة (إيضاح ٦).

التقديرة وما في حكمها

إن التقديرة وما في حكمها للمجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

(٣) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالتزامات المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بآلية التزامات عند استحقاقها. يوضح الجدول التالي ملخص لاستحقاق الأدوات المالية للمجموعة. يتم تحديد الاستحقاق التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لاستحقاق الأداة المالية من تاريخ التقرير. تقوم الإدارة بمراقبة استحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي استحقاق الأصول والتزامات المالية كما في تاريخ التقرير بناءً على تركيبات الدفعات التعاقبية:

	أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	بداون فترة محددة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي	
٢٠٢٢					
الأصول					
استثمارات في أوراق مالية	٣٩١,٧٨٢	١١٢,٠٣٤	٦,٩٤٣	٥١٠,٧٥٩	
ودائع مقيدة	٢٢,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠	
ودائع الوكالة	٢٥٢,٧٦٦	-	-	٢٥٢,٧٦٦	
مدينو تكافل	٣٣٤,٣٣٠	٤٠,٥٢٣	-	٣٧٤,٨٥٣	
أصول أخرى	١٨,٦٦٤	-	-	١٨,٦٦٤	
أرصدة البنوك	١٠٢,٩٠٨	-	-	١٠٢,٩٠٨	
	١,١٢٢,٤٥٠	١٥٢,٥٥٧	٦,٩٤٣	١,٢٨١,٩٥٠	
التزامات					
دائنو تكافل وإعادة التكافل	٣٧٩,٩٣٢	-	-	٣٧٩,٩٣٢	
التزامات أخرى	٨١,٣٤٣	-	-	٨١,٣٤٣	
مراجعة دلالة	٢٠,٧٠٠	٧٤,٧٥٠	-	٩٥,٤٥٠	
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٣٤٤,٠٧٣	-	-	٣٤٤,٠٧٣	
	٨٢٦,٠٤٩	٧٤,٧٥٠	-	٩٠٠,٧٩٩	

دار التكافل (ش م ع)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

				٤٠ إدارة المخاطر (تبع)
				المخاطر المالية (تبع)
				٣ مخاطر السيولة (تبع)
	أقل من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة ألف درهم إماراتي	بدون فترة محددة ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٢٠٢١				
الأصول				
	٥٠١,٨٣٧	٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٣٠,٧٩٥
استثمارات في أوراق مالية	١٦,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠
ودائع مقيدة	٢٧٠,٣٠٩	-	-	٢٧٠,٣٠٩
ودائع الوكالة	٢٣٥,٩٦٨	٣٩,٠١٦	-	٢٧٤,٩٨٤
مدينو تكافل	٧,٠٠٩	-	-	٧,٠٠٩
أصول أخرى	٣٣,٦٩٢	-	-	٣٣,٦٩٢
التقديرة وما في حكمها	١,٠٦٤,٨١٥	٦١,٠٣١	٦,٩٤٣	١,١٣٢,٧٨٩
الالتزامات				
	٢٥٠,٢٥٠	-	-	٢٥٠,٢٥٠
دائلو تكافل وإعادة التكافل	٧٩,٤٧٨	-	-	٧٩,٤٧٨
التزامات أخرى	١٣,٨٠٠	٩٥,٤٥٠	-	١٠٩,٢٥٠
مربحة دئنة	٤٥٠,٩٠٤	-	-	٤٥٠,٩٠٤
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٧٩٤,٤٣٢	٩٥,٤٥٠	-	٨٨٩,٨٨٢

٤٤ مخاطر السوق

تنتج مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الريح وأسعار الأسهم. تتم مراقبة قيمة المخاطرة التي قد تكون مقبولة من المجموعة بصورة منتظمة من قبل الإدارة.

٤٥ مخاطر أسعار الريح

تنتج مخاطر أسعار الريح عن التقلبات في قيمة التتبعات التقنية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تعرض الأدوات بأسعار متغيرة المجموعة لمخاطر التنفق التقني.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الريح عن بعض استثماراتها والأرصدة لدى المصارف والتقنية في الصندوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الريح وذلك بمراقبة التغيرات في تلك الأسعار.

تم التوصل إلى تحليل الحساسية أدناه استناداً إلى التعرض إلى أسعار الريح للأصول المالية المحملة بآرباح افتراضياً أن مبالغ الأصول كانت عالقة عن السنة بكاملها كما في نهاية فترة التقرير كانت قائمة طوال العام:

التأثير على الريح للسنة ألف درهم إماراتي	زيادة الزيادة في نقاط الأساس
---	------------------------------------

٤,٤٠٧ ١٠٠+

٢٠٢٢

الأصول التي تتدرتب عليها أرباح

٣,٦٦٢ ١٠٠+

٢٠٢١

الأصول التي تتدرتب عليها أرباح

إن أي حركة في أسعار الريح بالاتجاه المعاكس سوف يؤدي إلى نتائج عكسية.

لا يتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر أسعار الريح جوهرياً على المجموعة حيث أن جميع الأصول والالتزامات المالية تحمل أسعار ربح ثابتة.

٤٠ إدارة المخاطر (تليح)

المخاطر المالية (تليح)

٦ مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في حدوث تقلبات في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة حصول تغيرات في أسعار الأسهم في السوق (إلى جانب تلك الناتجة من مخاطر أسعار الريح أو مخاطر أسعار العملات)، سواء نتجت تلك التغيرات من عوامل معينة مرتبطة بالأداة المالية القردية أو من قام بإصدارها أو نتيجة للعوامل المؤثرة على انوات مالية متشابهة لها يتم المتاجرة بها في السوق.

لا تركز المجموعة على مخاطر الأسعار بشكل رئيسي. يتم إدارة هذا النوع من المخاطر باللجوء لمصادر خارجية للمتاجرة بالأوراق المالية المحفوظ بها من قبل الشركاء للوسطاء المؤهلين. ومع ذلك، تراقب الإدارة وتشرف على أنشطة الوسطاء.

يُظهر الجدول حساسية القيم العادلة بزيادة أو انخفاض بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

منعكسة في الأرباح أو الخسائر منعكسة في الدخل الشامل الآخر

تغيير ملاتم	تغيير غير ملاتم	تغيير غير ملاتم	تغيير غير ملاتم
أوراق ملكية	أوراق ملكية	أوراق ملكية	أوراق ملكية
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
٧٨,٣٥٦	١٠٠,٣٦٧	١٤,١٢٥	١٠٠,٣٦٧
(٧٨,٣٥٦)	(١٠٠,٣٦٧)	(١٤,١٢٥)	(١٠٠,٣٦٧)
١٤,١٢٥	١٠٠,٣٦٧	١٤,١٢٥	١٠٠,٣٦٧
(١٤,١٢٥)	(١٠٠,٣٦٧)	(١٤,١٢٥)	(١٠٠,٣٦٧)

٧ المخاطر التشغيلية

تعرف مخاطر التشغيل على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. في حالة فشل الضوابط الرقابية بالعمل، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فإن المجموعة قادرة على إدارة هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، للوصول والمراقبة وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

٤١ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصول أو دفع تحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ الاختلافات بين القيم النظرية والقياسات العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط محضفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم النظرية للأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كما هي مستخدمة في القوائم المالية المجمعة السنوية المنقحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً بعد إدراج القيمة العادلة، التي يتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

٤١ قياسات القيمة العادلة (تابع)

- المستوى ١: قياسات للقيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المنحلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رسدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من تقنيات التقييم والتي تشمل المنحلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (منحلات غير قابلة للرصد).

العلاقة بين المنحلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	أساليب التقييم والمنحلات الهامة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية استثمارات متاحة للبيع
			٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	
غير قابل للتطبيق	مدرجة أسعار الشراء في سوق نشط غير قابل للتطبيق	المستوى ١	-	٦٤,٦٨١	أوراق حقوق ملكية مدرجة
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي أصول الأصول	المستوى ٣	٥,٩٤٣	٥,٩٤٣	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة
كلما زادت التدفقات النقدية المخصصة، زادت القيمة العادلة.	التدفقات النقدية المخصصة غير قابل للتطبيق	المستوى ٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	أوراق دين غير مدرجة
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي أصول الأصول	المستوى ٣	٥٠,٩٣٣	٤٧,٧٠٩	الأصول المالية بالبقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق حقوق ملكية مدرجة
كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي أصول الأصول	المستوى ٣	٤٥٠,٩٠٤	٣٤٤,٠٧٣	وحدات صناديق الاستثمار المشتركة

تري الإدارة أن القيم النظرية للأصول المالية المحفوظ بها للاستحقاق في القوائم المالية المجمعة تقارب قيمها العادلة. وتتمتع القيمة العادلة بالأسس إلى المنحلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال العام. لا يوجد أية التزامات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات بهذا الشأن في الجدول السابق.

٤٢ الارتباطات والالتزامات المحتملة

الارتباطات

لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بما قيمته ٠,٠٨ مليون درهم إماراتي كما في نهاية السنة (٢٠٢١: ٤,٠١ مليون درهم إماراتي).

الضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة ضمانات بنكية مقابل ارتباطات لحمل وطرف ثالث بما قيمته ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠٢١: ٢٦٧,٠٠٠ درهم إماراتي).

مطالبات قانونية

تتعرض المجموعة للتقاضى خلال نشاطها العادي. استناداً إلى استشارة قانونية مستقلة، لا تتخذ الإدارة أن ينتج عن هذه التقاضي تأثير جوهري على إيرادات المجموعة أو مركزها المالي.

٤٣ المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (بما فيها التبرعات والأعمال الخيرية) التي قامت بها المجموعة خلال سنة ٢٠٢٢ مبلغ قيمته لا شيء درهم إماراتي (٢٠٢١: ١٩٠,٠٠٠ درهم إماراتي).

٤٤ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية والأرباح للسنة.

٤٥ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

بعد نهاية السنة، قررت المجموعة تغيير اسم شركتها التابعة من شركة نور للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة نور للتكافل العام (ش.م.ع) إلى شركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع)، على التوالي.

بعد نهاية السنة، تم إلغاء رخصة تأمين الشركة الأم (دار التكافل (ش.م.ع)) وستصبح شركة قابضة.

باستثناء الأحداث المذكورة أعلاه، لا توجد أحداث موجبة للتعجيل أو أحداث جوهرية غير موجبة للتعديل حدثت بين تاريخ التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة.