

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
لسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

**التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٨-٩	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠-٩	بيان المركز المالي
١١	بيان الربح أو الخسارة
١٢	بيان الدخل الشامل
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١٤	بيان التدفقات النقدية
٨٢ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

يسعدنا أن نقدم إلى الجمعية العمومية التقرير السنوي عن نشاطات الشركة وبياناتها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مع تقارير لجنة الفنون والرقابة الشرعية ومدقق الحسابات المستقل والتقرير التفصيلي لحكومة الشركات بما يتفق مع قواعد حوكمة الشركات لهيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملخص أداء الشركة ومركزها المالي للسنة المالية ٢٠٢٣ :

- بلغ إجمالي المساهمات ٧٣٥ مليون درهم مقابل ٤٤٧ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى ٥٥,٥ مليون درهم مقارنة بـ ٣٢,٨ مليون درهم للسنة السابقة.
- بلغ صافي ربح المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٢٢ مليون درهم مقارنة بـ ٦٦,٧ مليون درهم للسنة السابقة وربح السهم ٠,٩٨ درهم مقارنة بـ ٠,٦٤ درهم للسنة السابقة.
- بلغ إجمالي الموجودات ١,٢٧ مليار درهم مقارنة بـ ١,٠٥ مليار درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغ إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع ٥٥٦ مليون درهم مقارنة بـ ٥٠٤ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.
- بلغت حقوق المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٤٩,٥ مليون درهم مقارنة بـ ٤١٣,٤ مليون درهم في نهاية السنة السابقة.

السادة المساهمين الكرام،

لا يسعنا في هذه المناسبة إلا أن نرفع باسمكم جميعاً خالص التقدير والعرفان لصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان رئيس الدولة حفظه الله على الرعاية الكريمة التي شمل بها صناعة التأمين الإسلامي.

كما نعرب عن خالص الشكر والتقدير للسادة أعضاء لجنة الفتوى والرقابة الشرعية على إرشادتهم لنا لضمان التزامنا الكامل بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء، كذلك السادة قسم هيئة التأمين التابع لمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والجهات الأخرى لما تقدمه لنا من دعم وتعاون.

وننتهز هذه الفرصة للإشادة بجهود العاملين في الشركة لإنصافهم وتقانيمهم في العمل في سبيل خدمة الشركة وحاملي البوالص.

كما نتقدم بخالص الشكر لجميع المساهمين الكرام وجميع المتعاملين مع الشركة في داخل دولة الإمارات وخارجها على دعمهم اللامتناهي لمسيرة شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة.

ختاماً، نسأل الله العلي القدير أن يبارك أعمالنا وأعمالكم لما فيه الرشاد.


خليد بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

KA

ER

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الدخل الشامل، بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل على معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية)..

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تدقيقنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية كل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمه)**

أمور التدقيق الرئيسية (تمه)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقينا	أمر التدقيق الرئيسي
	تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
<p>فيما يتعلق بتطبيق وتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، بمساعدة متخصصي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمتخصصين الأكاديريين، فـمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التي تضمنـت:</p> <ul style="list-style-type: none"> • لقد حصلنا على فهم لتأثير تطبيق الشركة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتحديد الضوابط الداخلية، بما في ذلك الضوابط على مستوى المنشآة، التي اعتمـدتـها الشركة للعملية المحاسبية والنظام بموجب المعيار المحاسبي الجديد. • فـمنـاـ بـتقـيـمـ الضـوابـطـ الرـئـيـسـيـةـ الـمـتـعـلـقـةـ بـتـطـيـقـ المـعـيـارـ الدـولـيـ لـإـعـادـ التـقـارـيرـ المـالـيـةـ رـقـمـ ١٧ـ لـتـحـديـ ماـ إـذـاـ كـانـ قـدـ تـصـمـيمـهاـ وـتـنـفـيـذـهاـ بـشـكـلـ منـاسـبـ. • فـمنـاـ بـالـاستـعـانـةـ بـالـمـتـخـصـصـينـ وـالـخـبـراءـ لـدـيـنـاـ لـتـحدـيـ تـقـسـيرـ الإـدـارـةـ لـلـمـعـيـارـ الدـولـيـ لـإـعـادـ التـقـارـيرـ المـالـيـةـ رـقـمـ ١٧ـ وـتـطـيـقـهـ عـلـىـ عـقـودـ التـكـافـلـ الـخـاصـةـ بـالـشـرـكـةـ. • فـمنـاـ بـتـقـيـمـ القرـاراتـ الـمـاحـسـبـيـةـ الـفـنـيـةـ الرـئـيـسـيـةـ وـالـأـحـكـامـ وـالـاقـرـاضـاتـ وـاـخـتـيـارـاتـ السـيـاسـاتـ الـمـاحـسـبـيـةـ الـتـيـ تمـ إـجـراـؤـهـاـ عـنـ تـطـيـقـ مـتـطلـبـاتـ الـمـعـيـارـ الدـولـيـ لـإـعـادـ التـقـارـيرـ المـالـيـةـ رـقـمـ ١٧ـ وـتـأـكـدـ مـنـ الـامـتـشـالـ لـمـتـطلـبـاتـ الـمـعـيـارـ. • فـمنـاـ بـاـعـادـةـ مـرـاجـعـةـ الـدـقـةـ الـحـسـابـيـةـ لـلـاحـسـابـاتـ الـدـاعـمـةـ وـالـتـعـديـلاتـ الـمـسـتـخـدـمـةـ لـتـحـديـ تـأـثـيرـهـ عـلـىـ مـرـكـزـ حقـوقـ الـمـلـكـيـةـ الـاقـتـاحـيـ الـلـمـجـمـوـعـةـ كـمـاـ فـيـ ١ـ يـاـنـيـرـ ٢ـ٠ـ٢ـ٢ـ وـطـابـقـاـ تـأـكـدـ الـاحـسـابـاتـ مـعـ الـمـبـالـعـ الـوـارـدـةـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ. • فـمنـاـ بـاخـتـيـارـ مـدىـ اـكـتمـالـ بـيـانـاتـ عـقـودـ التـكـافـلـ مـنـ خـلـلـ اـخـتـيـارـ تـسـوـيـاتـ مـوـجـودـاتـ وـمـطـلـوبـاتـ عـقـودـ التـكـافـلـ الـخـاصـةـ بـالـشـرـكـةـ مـعـ عـقـودـ التـكـافـلـ المـفـصـحـ عـنـهـاـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ لـعـامـ ٢ـ٠ـ٢ـ٢ـ وـ. • فـمنـاـ بـتـقـيـمـ الإـفـصـاحـاتـ فـيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـتـعـلـقـةـ بـهـذاـ الـأـمـرـ مـعـ مـتـطلـبـاتـ الـمـعـيـارـ الدـولـيـ لـإـعـادـ التـقـارـيرـ المـالـيـةـ. 	
	إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو معيار محاسبي جديد ومعقد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام هامة عند تطبيقه على عقود التكافل الخاصة بالشركة. تقوم الشركة بإصدار مجموعة واسعة من عقود التكافل وبالتالي يتم تطبيق وتتنفيذ عدد كبير من الأحكام والتقديرات على التوالي.
	قامت الشركة بتطبيق النهج المعدل بأثر رجعي للانتقال ما لم يكن ذلك غير عملي. في هذه الحالات، تم اتباع النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج انقال القيمة العادلة لمجموعات معينة من عقود التكافل حيث قالت الشركة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة المدعومة اللازمة لتطبيق النهج بأثر رجعي الكامل لم تكن متاحة لهذه العقود التي صدرت قبل تاريخ التحول. استخدمت الشركة هذه الأساليب لتحديد التغييرات على معلومات المقارنة من تاريخ التحول في ١ يناير ٢٠٢٢ وسجلت التأثير ضمن الأرباح المحتجزة كما هو موضح في إيصال ٢/٣ حول البيانات المالية.
	لقد كان لتطبيق هذا المعيار تأثير كبير على المركز المالي وأداء الشركة، بما في ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية.
	لقد كان لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أيضًا تغييرًا تبعيًّا في العمليات والأنظمة والضوابط. نظرًا للتقييد والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي تم إجراؤها في تحديد تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمة)**

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>اشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة بنزاهة المعلومات المستخدمة في عملية احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لتحديد ما إذا كان تصميمها وتفيدها بشكل مناسب؛ تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتبدلة؛ فحص عينات من إحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتاكيدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التكافل إلخ؛ تقييم موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبراء الأكادوريين الخارجيين المستقل ومراجعة نطاق التعامل بين الشركة والخبراء الأكادوريين لتحديد ما إذا كان كافياً لأغراض التدقيق. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة المتخصصين الأكادوريين الداخليين لدينا، قمنا بـ: تحديد ما إذا كانت طرق الاحتساب والنموذج المستخدم مناسبة أم لا. تقييم الافتراضات الرئيسية التالية: <ul style="list-style-type: none"> - نسب الخسارة؛ - عوامل تطوير المطالبات؛ - معدلات الوفيات؛ - معدلات الانقضاء؛ - معدلات الخصم التحقق من اتساق التقديرات المطبقة في السنة الحالية السابقة. تطویر تقدير أو نطاق بناء على فهمنا لأعمال الشركة، وتقدير الاختلافات بين تقدير الإدارة والتقدير الخاص بنا؛ <p>كما قمنا بتقييم الإصلاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>تقييم مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل</p> <ul style="list-style-type: none"> كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل بمبلغ ٦١٩ مليون درهم، ١٨٦ مليون درهم، و ٢١ مليون درهم على التوالي، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٢ والإيضاح رقم ١٣ حول هذه البيانات المالية. أحد العناصر الرئيسية لتقدير مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية. يتم تضمين التدفقات النقدية المستقبلية في المطلوبات باللغة المتبعة والمطلوبات عن المطالبات المتبدلة للعقد التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط والمطلوبات عن المطالبات المتبدلة للعقد المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ صافي مطلوبات عقود التكافل المصدرة بمبلغ ٣٨٨ مليون درهم وصافي موجودات بقيمة ١٤٧ مليون درهم لعقود إعادة التكافل المحظوظ بها. يمثل تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية توقعات الشركة فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية الخارجية مطروحاً منها التدفقات النقدية الداخلية التي تنتج عندما تفي المنشأة بعقود التكافل وتتضمن نماذج أكتوارية والعديد من الافتراضات التي وضعتها الإدارة ويعتمد حسابها على دقة بيانات المدخلات ويطلب التقييم من الإدارة أن تطبق أحكام هامة، وأن تضع تقديرات هامة، وأن تستخدم نماذج أكتوارية. قد ينتج خطر الخطأ نتيجة اختيار غير المناسب للمنهجيات والتقييمات والافتراضات الأكتوارية. عينت الإدارة خبيراً أكتوارياً خارجياً لمساعدتها في اتخاذ القرار المذكور أعلاه. تم اعتبار تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية أمر تدقيق رئيسي نتيجة الأحكام الهامة المطبقة وعدم اليقين المرتبطة في التقديرات التي أجرتها الإدارة.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمة)**

أمور التدقيق الرئيسية (تمة)

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقينا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بوضع نهج التدقيق الذي يتضمن اختبار تصميم الضوابط الداخلية على الاستثمارات وإجراءات التدقيق الموضوعية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم للعملية التي اعتمدت其 الإدارية لتحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة وتقدير تصميم وتنفيذ الضوابط على تقدير الأوراق المالية غير المدرجة. • مطابقة التقييمات التي أجرتها الإدارة مع المبلغ المذكور في البيانات المالية. • تقدير منهجة التقييم والتقييمات المستخدمة في التقييمات من خلال الاستعانة بخبراء التقييم الداخلي لدينا. • مطابقة المدخلات المستخدمة في التقييم للوثائق الداعمة على أساس عينات، حيثما ينطبق ذلك. • إعادة مراجعة الدقة الحسابية للتقييمات. • تقدير كفاية وموضوعية وقدرات خبراء الإداره ولعينة من التقييمات، تقدير مدى كفاية وملاعنة عملهم بمساعدة خبراء التقييم لدينا. • مراجعة نطاق التعاقد مع خبراء الإداره لتحديد ما إذا كان نطاقهم كافياً لأغراض التدقيق. • قمنا بتقدير مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. 	<p style="text-align: center;">تقييم الإستثمارات غير المدرجة</p> <p>تمتلك الشركة استثمارات في أسهم وصناديق غير مدرجة بقيمة دفترية تبلغ ١٨٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. يتم تصنيف هذه الأدوات كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر. كما هو موضح في إيضاح ٨ حول البيانات المالية، فإن تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة يستخدم مدخلات غير بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها، وبالتالي فهي ضمننا موضوعية. كما يتطلب الأمر أيضاً تطبيق أحكام هامة من قبل الإداره عند تحديد منهجة التقييم المناسبة واستخدام الافتراضات المختلفة، على سبيل المثال التدفقات النقدية المستقبلية ومعدلات الخصم وتسوية مخاطر السوق وما إلى ذلك.</p> <p>تحدد الإداره القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال التقييمات الداخلية أو من خلال تعين خبراء خارجيين ("خبراء الإداره") لتقديم تقييمات مستقلة للاستثمارات بناءً على تقييمات التقييم المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p> <p>ونظرًا إلى الطبيعة الضمنية الموضوعية والأحكام المتصلة المطلوبة في تقييم الاستثمارات غير المدرجة، والتي تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي القيمة العادلة، فقد قررنا أن هذا أمر تدقيق رئيسي.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمة)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولين عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يعطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها. فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقيير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاء جوهرية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما يستدعيها بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتجهيزها وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة، وقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، ومرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أعمال التأمين، قرار مجلس إدارة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ في شأن النظام المالي لشركات التأمين وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية، إن الإداره مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبى، ما لم تتوافق الإداره تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معمول فيما إذا كانت البيانات المالية خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعمول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ أخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تمة)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرى ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعدي، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة. بإستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستثمار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستثمارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تتحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحكومة حول، ضمن أمور أخرى، نطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلي يتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحكومة ببيان يظهر امتناناً لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحكومة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. (تمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بفاتور محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بالإستثمار في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ١٦ حول البيانات المالية يظهر أهم معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي مخالفات للأحكام السارية لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
و
- (٨) يبيّن الإيضاح رقم ٣٠ حول البيانات المالية المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين،
نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي لنقارير التأمين لعام ٢٠٢٣، يظهر إيضاح ٨ حول البيانات المالية معلومات
حول بعض الموجودات المالية التي يحتفظ بها لدى أمناء لصالح الشركة وبالنيابة عن الشركة من خلال اتفاقيات الاستثمار.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
نوراني سوبراميانيان سوندر
سجل رقم ٥٥٤٠
١٢ مارس ٢٠٢٤
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إيضاحات درهم	
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر			
موجودات عقود إعادة التكافل			
موجودات عقود التكافل			
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
الاستثمارات المرتبطة بوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
ودائع لأجل			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
إجمالي موجودات عمليات التكافل			
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات			
وديعة قانونية			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر			
موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة			
استثمارات في ممتلكات			
الاستثمار في السلع			
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
ودائع لأجل			
نقد وأرصدة لدى البنوك			
إجمالي موجودات المساهمين			
إجمالي الموجودات			
المطلوبات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق ملكية المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل			
مطلوبات عقود إعادة التكافل			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل			

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

١٠

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

١ يناير ٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ إيضاحات درهم	
٩٦,١٧٩,٢٩٣	٧٩,٨٠٧,٣١٤	١٣٩,٠٤٤,٥٦٢	مطلوبيات المساهمين
١٠,٨٥٦,٢٣٧	١٢,٣٤٩,١٨٣	١٣,٧٢٢,٧٧٧	مصاريف مستدقة ومطلوبات أخرى مخصصة لصالح الخدمة
١٠٧,٠٣٥,٥٣٠	٩٢,١٥٦,٤٩٧	١٥٢,٧٦٧,٢٨٩	إجمالي مطلوبيات المساهمين
٦٦٠,٧٥٢,٤٠٣	٦٣٦,٦٣٠,٢٩٣	٨١٦,٢٥٣,١٧٥	إجمالي المطلوبيات
 	 	 	صندوق حاملي الوثائق
(٤٠,١٢٧,٤٩٧)	(٢٦,٩٩٧,٦٦٤)	(١٦,٧٦٩,٧٨٨)	عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العائلي
٢٨,٣٨٤,١٠٥	(٣,٣٢٩,١٩٠)	(١,٢٢٠,٦٠٩)	(عجز)/فائض صندوق حاملي وثائق التكافل العام
٤٠,١٢٧,٤٩٧	٣٠,٣٢٦,٨٥٤	١٧,٩٩٠,٣٩٧	قرض حسن من المساهمين
(٢٣٤,٩٥٨)	-	-	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٨,١٤٩,١٤٧	-	-	إجمالي صندوق حاملي الوثائق
 	 	 	حقوق ملكية المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩,٩٢٢	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٣,٨٤٨,٦٤٢	٥,٣٨٧,٧٨٤	٧,٦٢٧,٩٥٨	احتياطي عجز إعادة التكافل
٧,٣١٨,٠٦٨	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)	(٥٣,٥٧٨,٦٣٠)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٨٦,٥١٧,٢٦٤	٢٢٩,٥٩١,١٤٧	٤٩٥,٤٠٤,١٩٦	أرباح مستقاة
٣٩٠,١٨٣,٩٧٤	٤١٣,٤٣٢,٠٤٦	٤٤٩,٤٥١,٥٢٤	مجموع حقوق ملكية المساهمين
 	 	 	إجمالي المطلوبيات وصندوق حاملي الوثائق
١,٠٧٩,٠٨٥,٥٢٤	١,٠٥٠,٠٦٢,٣٣٩	١,٢٦٥,٧٠٤,٦٩٩	وحقوق ملكية المساهمين

على حد علمنا، ووفقاً لمبادئ التقارير المعمول بها، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

أسامي عابدين
الرئيس التنفيذي

خليفة بوهارون
رئيس مجلس الإدارة

ER

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ إيضاحات درهم		العائد لحاملي الوثائق
٤٤٩,٧٩٨,١٦١	٦٧٢,٤٥٣,٧٢٧	٢٢	إيرادات التكافل
(٣٧٢,٦٠٢,٨٨٩)	(٥٠١,٤٨٠,٢٥١)	٢٣	مصاريف خدمة التكافل
(٢٧٧,١٣٤,٦٥٨)	(٣٧٩,٢٣٤,٠٦٥)	٢٤	توزيع اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة
١٧٤,٣٤٢,٢٨٥	٢١٤,٧٧٣,٨٩٤	٢٤	مبالغ مستردّة من عقود إعادة التكافل
(٢٥,٥٩٧,١١)	٦,٥١٣,٣٠٥	٢٥	نتائج خدمة التكافل
٩,٢٧٣,٥٩٢	١٨,٦٠٨,٦٤٩	٢٥	إيرادات استثمار
(٣,٢٤٥,٧٥٧)	(٦,٥١٣,٠٢٧)	٢٩	حصة المضارب
٢٤,٢٦٢,٩٠٨	(١٦,٩٥٨,٠٣٠)	٢٦	(مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل المصدرة
(٢١,٨٩٢,٥٦٧)	١٣,٥٢٩,٩٧٨	٢٧	إيرادات / (مصاريف) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل
 	 	 	المحتفظ بها
٨,٣٩٨,١٧٦	٨,٦٦٧,٥٧٠		صافي نتائج تمويل التكافل
(١,٣٨٤,٥٣٧)	(٢,٨٤٤,٤١٨)		مصاريف أخرى، صافي
(١٨,٥٨٣,٤٦٢)	١٢,٣٣٦,٤٥٧		الفائض / (العجز) في نتائج التكافل للسنة
٢٣,٥٣٥,٣٩٧	٣٦,٨٥٧,٢٨٩	٢٨	العائد إلى المساهمين
٣,٢٤٥,٧٥٧	٦,٥١٣,٠٢٧	٢٩	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
١٠٩,٦٥٤,٩١٦	١٦٩,٥٨٩,٢٩١	٢٩	حصة المضارب من حاملي الوثائق
(٢٦,٧٩٣,٠٠٠)	(٦٤,١٨١,٧٩٩)	٣٠	رسوم وكالة من حاملي الوثائق
(٥٢,٧٢٦,٢٧٦)	(٥٨,٠٧١,٩٩٢)	٣٠	مصاريف التكافل
٩,٨٠٠,٦٤٣	١٢,٣٣٦,٤٥٧	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
 	 	 	النقص في مخصص القرض الحسن من المساهمين
٦٦,٧١٧,٤٣٧	١٠٣,٠٤٢,٢٧٣	٣١	ربح السنة
٠.٦٤	٠.٩٨	٣٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(معاد بيانه)		
درهم	درهم	
٦٦,٧١٧,٤٣٧	١٠٣,٠٤٢,٢٧٣	ربع السنة
<hr/>		
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		<u>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في صكوك مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(٣,٠٤٧,١١٤)	٣٩٠,٣٣٣	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
(١٨,٤٦٩,٣٦٥)	(٤١,٩٧٩,٥١٤)	مجموع الدخل الشامل للسنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٤٨,٢٤٨,٠٧٢	٦١,٠٦٢,٧٥٩	
<hr/>	<hr/>	

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع	أرباح مستبقة	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات	إحتياطي عجز إعادة التكافل	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٩٠,٧٤٧,٩٢٧ (٧٥,٩٥١,٠٦٣)	٣٠٦,٩٠٧,٠٢٨ (٧٥,٩٥١,٠٦٣)	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)	٥,٣٨٧,٧٨٤ -	٤٢,٥٠٠,٠٠٠ -	٥١,٨١٩,٩٢٢ -	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ -
(١,٣٦٤,٨١٨)	(١,٣٦٤,٨١٨)	-	-	-	-	-
٤١٣,٤٣٢,٠٤٦ ١٠٣,٠٤٢,٢٧٣ (٤,٩٧٩,٥١٤)	٢٢٩,٥٩١,١٤٧ ١٠٣,٠٤٢,٢٧٣ (٦,٤٤٨,٨٢٦)	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)	٥,٣٨٧,٧٨٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩,٩٢٢	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٦١,٠٦٢,٧٥٩	٩٦,٥٩٣,٤٤٧	(٣٥,٥٣٠,٦٨٨)	-	-	-	-
١,٩٥٦,٧١٩ - - (٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٦٢,١٤٦) (٦٨٠,٠٧٨) (٢٢٤,٠١٧٤) (٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	٢,٨١٨,٨٦٥ -	-	-	٦٨٠,٠٧٨ -	-
٤٤٩,٤٥١,٥٢٤	٢٩٥,٤٠٢,١٩٦	(٥٣,٥٧٨,٦٣٠)	٧,٦٢٧,٩٥٨	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠
٥١٦,٠١٨,٠٧٢ (١٢٤,٥٧٠,٧٨١)	٣١٢,٣٥١,٣٦٢ (١٢٤,٥٧٠,٧٨١)	٧,٣١٨,٠٦٨	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٦٣,٣١٧)	(١,٢٦٣,٣١٧)	-	-	-	-	-
٣٩٠,١٨٣,٩٧٤ ٦٦,٧١٧,٤٣٧ (١٨,٤٦٩,٣٦٥)	١٨٦,٥١٧,٢٦٤ ٦٦,٧١٧,٤٣٧ (١٦,٨٣١,٤٣٥)	٧,٣١٨,٠٦٨	٣,٨٤٨,٦٤٢	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٨,٢٤٨,٠٧٢	٦٥,٠٧٩,٥٠٧	(١٦,٨٣١,٤٣٥)	-	-	-	-
- - - - (٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	١١,٣٥٣,٤٤٠ (١,٨١٩,٩٢٢) (١,٥٣٩,١٤٢) (٥,٠٠٠,٠٠٠) (٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٣٥٣,٤٤٠)	-	-	١,٨١٩,٩٢٢ -	-
٤١٣,٤٣٢,٠٤٦	٢٢٩,٥٩١,١٤٧	(٢٠,٨٦٦,٨٠٧)	٥,٣٨٧,٧٨٤	٤٢,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٨١٩,٩٢٢	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - كما تم بيانه سابقاً

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣-٢)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣-٢)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ - معد بيانه

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

تحويل إلى إحتياطي قانوني

تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - كما تم بيانه سابقاً

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٣-٢)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح ٣-٢)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ - معد بيانه

الربح للسنة - معد بيانه

الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الربح من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

تحويل إلى إحتياطي قانوني

تحويل إلى إحتياطي عجز إعادة التكافل

إصدار أسهم منح

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معد بيانه)

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الأنشطة التشغيلية
درهم (معاد بيانه)	درهم	الربح للسنة تعديلات لـ:
٦٦,٧١٧,٤٣٧	١٠٣,٠٤٢,٢٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات إيرادات استثمار وإيرادات أخرى صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة الحركة في مخصص خسائر ائتمانية متوقعة الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات الحركة في مخصص القرض الحسن من المساهمين فائض في صندوق حاملي وثائق التكافل العام الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٩٠٠,٤٩٠ (٣١,٨٧٤,٢٨٦) ١,٤٩٢,٩٤٦ ١٠١,٥٠١ (١,٠٣٥,٠٠٠) (٩,٨٠٠,٦٤٣) (٢٨,٣٨٤,١٠٥) (١,٢٠٤)	٢,١١١,٥٨٣ (٤٣,٨٨٦,٨٢٢) ١,٣٧٣,٥٤٤ (٨٥٦,٣٠٣) (١٠,٦٤٤,٤٠٠) (١٢,٣٣٦,٤٥٧) -- (٧٨,٤١٣)	
(٨٨٢,٨٦٤)	٣٨,٧٢٥,٠٠٥	الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل:
(١١,١١٣,١٥٢) ١٥,٣٩٧,٩٣٨ -- (٥٢,٠٣٥,٢٨٤) ٣٥,٤٦١,٥٦ ٩,٨٠٠,٦٤٣ (٥,١٤٦,٧٦٣) (٥,٥٣١,٩٩٥)	(١٣,١٢٥,٧٢٠) (٥٠,٨٧١,٨٠٢) (١,٢٠٨,٩٨١) ١٢٩,٧١٦,٤٠٧ (١٥,١٩٧,٩٣٧) ١٢,٣٣٦,٤٥٧ ٥٨,٩١٩,٩٧٢ (١,٦٣٧,٩٣٠)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مسبقاً موجودات أخرى الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل الزيادة في موجودات عقود التكافل الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل (النقص)/الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التكافل الزيادة في مخصص القرض الحسن من المساهمين الزيادة/(النقص) في المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٤,٠٥٠,٤٢١)	١٥٧,٦٥٥,٤٧١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٤٢,٢٨٢,٠٦٨ - - ١,٧٠٦ (١,٧٦٠,٨٩٦) ٣١,٨٧٤,٢٨٦ (٢٤,٤٥١,٠٩٧)	(٩٥,٢٩٧,١٣٥) (١,٥٧٦,٤٨٧) (٢٥,٠٤٠,٦٠٠) ٧٩,٠٤٧ (٦٩٤,١٤٠) ٤٣,٨٨٦,٨٢٢ (٨٠,٢٨٠,٣٦٤)	الأنشطة الاستثمارية صافي الحركة في الاستثمارات الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات شراء استثمارات في ممتلكات تحصيلات من بيع ممتلكات ومعدات شراء ممتلكات ومعدات إيرادات استثمار وإيرادات أخرى مستلمة صافي الحركة في ودائع لأجل
٤٧,٩٤٦,٠٦٧	(١٥٨,٩٢٢,٨٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٨,٨٩٥,٦٤٦ ١٠٠,١٤٤,٨٩١	(٢٨,٢٦٧,٣٨٦) ١٠٩,٠٤٠,٥٣٧	(النقص)//الزيادة في النقد وما يعادله النقد وما يعادله في بداية السنة
١٠٩,٠٤٠,٥٣٧	٨٠,٧٧٣,١٥١	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات عن الشركة

إن شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - ش.م.ع. ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣. الشركة مسجلة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. تخضع الشركة للوائح القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، وتعديلاته، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (سابقاً هيئة التأمين) بموجب سجل رقم ٠٧١.

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض ضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بشكل عام، ستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل بنسبة صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم أو على أنواع معينة من المنشآت، يتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وستطبق المتطلبات عند توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها في البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة لفترات الحالية والسابقة، باستثناء تطبيق خسائر الائتمان المتوقعة تحت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والذي أدى إلى تغيير جوهري في قياس وعرض عقود التكافل (بما في ذلك عقود إعادة التكافل).

يسري تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين (إيضاح ٣/٢)

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات على بيان الممارسة رقم ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار الأحكام النسبية للإفصاح عن السياسات المحاسبية

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية

١ يناير ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

١/٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها في البيانات المالية (تتمة)

السنوية التي تبدأ من أو بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يسري تطبيقها لفترات

٢٠٢٣ ١ يناير تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة من معاملة واحدة

٢/٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

السنوية التي تبدأ من أو بعد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة يسري تطبيقها لفترات

٢٠٢٤ ١ يناير تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بمطلوبات الإيجار عند البيع وإعادة الإيجار

٢٠٢٤ ١ يناير تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات مع الضمانات

٢٠٢٤ ١ يناير تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

٢٠٢٤ ١ يناير تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق.
لا يزال التطبيق مسموح به تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

توقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتقديرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتقديرات والتعديلات الجديدة تأثير هام على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

في هذه البيانات المالية، قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة كما يلي:

التغييرات في التصنيف والقياس

يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بتأسيس مبادئ محددة للاعتراف بعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. لم يغير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تصنيف عقود التكافل الخاصة بالشركة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

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

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

تستخدم الشركة أساليب قياس مختلفة حسب نوع العقود كما يلي:

نموذج القياس	تصنيف المنتجات	طبيعة العقود
منهج تخصيص الأقساط	عقود التكافل	تكافل الممتلكات والمسؤولية
منهج تخصيص الأقساط	عقود التكافل	التكافل الطبيعي
منهج تخصيص الأقساط	عقود التكافل	التكافل العائلي الجماعي
منهج تخصيص الأقساط	عقود التكافل	تكافل إئتمان عائلي - قصير الأجل
نموذج القياس العام	عقود التكافل	تكافل إئتمان عائلي - طويل الأجل
نموذج القياس العام	عقود التكافل	تكافل عائلي فردي - طويل الأجل
منهج الرسوم المتغيرة	عقود التكافل	تكافل عائلي فردي - المرتبط بالوحدة
منهج إعادة التكافل المحظوظ بها	عقود إعادة التكافل المحظوظ بها	جميع عقود إعادة التكافل التي يتم الاحتفاظ بها بخلاف التكافل العائلي الإئتماني طويل الأجل
نموذج القياس العام	عقود إعادة التكافل المحظوظ بها	تكافل عائلي إئتماني طويل الأجل
نموذج القياس العام	عقود إعادة التكافل المحظوظ بها	تكافل عائلي فردي - طويل الأجل

المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بموجب نماذج القياس المختلفة، عند الاقتضاء، على الشركة:

- تحديد عقود التكافل على أنها تلك التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر تكافل هامة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكّد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة؛
- فصل المشتقات المضمنة المحددة والمكونات الاستثمارية المتميزة والسلع أو الخدمات المتميزة بخلاف خدمات عقود التكافل عن عقود التكافل وإحتسابها وفقاً لمعايير أخرى.
- تقسيم عقود التكافل وإعادة التكافل إلى مجموعات يتم الإعتراف بها وقياسها.
- الاعتراف بالربح من مجموعة من عقود التكافل خلال كل فترة تقوم فيها الشركة خدمات عقود التكافل، حيث تحرر الشركة من المخاطر. إذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود المتقللة (أي مت kedة للخسارة) على مدة فترة التغطية المتبقية، فإن الشركة تعترف بالخسارة على الفور؛
- الاعتراف بمحولات التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، أو المتكبدة، قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل ذات الصلة. يتم استبعاد مثل هذا الأصل عندما يتم إدراج التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل في قياس مجموعة عقود التكافل ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس (تتمة)

يعمل منهج تخصيص الأقساط على تبسيط قياس عقود التكافل بالمقارنة مع نموذج القياس العام في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تختلف مبادئ قياس منهج تخصيص الأقساط عن "منهج الاشتراكات المكتسبة" الذي تستخدمه الشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ في المجالات الرئيسية التالية:

- تعكس مطلوبات التغطية المتبقية الاشتراكات المستلمة ناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التكافل المقدمة، (إيرادات التكافل لكل فترة هي قيمة إيرادات الاشتراكات المتوقعة لتقديم الخدمات في الفترة)؛
- يشمل قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التكافل وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- يتضمن قياس المطلوبات عن التغطية المتبقية تقريباً صريحاً لتعديل المخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المتقللة لاحتساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- يتم تحديد قياس المطلوبات عن المطالبات المتبدلة (المطالبات السابقة القائمة والمطالبات المتبدلة ولكن غير المبلغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة وتشمل تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. تتضمن المطلوبات التزام الشركة بدفع مصاريف تكافل أخرى متبدلة؛

يتم تعديل قياس الموجودات للتغطية المتبقية (التي تعكس اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة مقابل إعادة التكافل المحتفظ بها) لتشمل عنصر استرداد الخسائر لتعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المتقللة حيث تقوم هذه العقود بإعادة التكافل على العقود المباشرة المتقللة.

بموجب نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة، تقوم الشركة بالاعتراف وقياس مجموعات عقود التكافل على:

- ١) القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتفقات النقية المستقبلية (التفقات النقية للوفاء) التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التفقات النقية للوفاء بطريقة تتوافق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها؛ و
- ٢) مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)

بعد منهج الرسوم المتغيرة تعديلاً الزامياً لنموذج القياس العام من أجل هامش الخدمة التعاقدية من أجل استيعاب العقود المشاركة مباشرة.

تقوم الشركة برسملة التفقات النقية للاستحواذ على عقود التكافل لجميع مجموعة عقود التكافل. تقوم الشركة بتخصيص التفقات النقية للاستحواذ على عقود التكافل على مجموعات عقود التكافل الصادرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تشمل التفقات النقية للاستحواذ على عقود التكافل تلك العائدية بشكل مباشر إلى الشركة.

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في بيان المركز المالي، تقوم الشركة بتجميع محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها وتعرض بشكل منفصل القيمة الدفترية كما يلي:

- محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة التي تعتبر موجودات
- محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر موجودات
- محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة التي تعتبر مطلوبات
- محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

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

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في العرض والإفصاح (تتمة)

تم تغيير وصف البنود في الربح أو الخسارة بشكل جوهري مقارنة بالسنة السابقة. أبلغت الشركة سابقاً عن البنود الرئيسية التالية:

- إجمالي الإشتراكات المكتسبة
- صافي الإشتراكات المكتسبة
- العمولة المكتسبة
- صافي التغييرات في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
- صافي الإشتراكات المكتسبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغيير في المطلوبات المتکبدة للمطالبات
- صافي المطالبات المتکبدة
- إيرادات ومصاريف الإشتراكات الأخرى

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عرض منفصل لما يلي:

- إيرادات التكافل
- مصاريف خدمة التكافل
- تخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة
- المبالغ المسترددة من عقود إعادة التكافل
- إيرادات أو مصاريف التمويل لعقود إعادة التكافل المصدرة
- صافي إيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي لعقود إعادة التكافل المحافظ بها

تأثير الانتقال

في تاريخ الانتقال، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت الشركة بما يلي:

- تطبيق الأساليب التالية لتحديد والإعتراف وقياس مجموعات عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحافظ بها:
 - تم استخدام نهج الأثر الرجعي الكامل لمجموعات عقود التكافل قصيرة الأجل المصدرة والمجموعات طويلة الأجل وقصيرة الأجل من عقود إعادة التكافل المحافظ بها.
 - تم استخدام نهج الأثر الرجعي الكامل لمجموعات عقود التكافل العائلية الائتمانية طويلة الأجل المصدرة ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة تم استخدام النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.
- إلغاء الاعتراف بأي أرصدة قائمة لم تكن موجودة لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً.
- الاعتراف بأي فرق صافي ناتج في صندوق حاملي الوثائق.

قامت الشركة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة الازمة لتطبيق النهج بأثر رجعي كامل لم تكن متاحة لتلك المجموعات من العقود التي تم استخدام النهج المعدل بأثر رجعي ونهج القيمة العادلة.

النهج المعدل بأثر رجعي

إن الهدف من النهج المعدل بأثر رجعي هو تحقيق أقرب نتيجة ممكنة للنهج بأثر رجعي كامل الذي يزيد من استخدام المعلومات المتاحة. عند تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي، استخدمت الشركة التعديل المسموح به التالي لتحديد هامش الخدمة التعاقدية:

- معدلات الخصم التاريخية المقدرة المطبقة على التدفقات النقدية في الفترة السابقة لسنة ٢٠١٦ باستخدام منحنى فائدة السوق الذي يمكن ملاحظته بناء على معدل الخصم المطبق لسنة ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تممة)

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تممة)

تأثير الانتقال (تممة)

نهج القيمة العادلة

بموجب نهج القيمة العادلة، تم تحديد هامش الخدمة التعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢ كالفرق بين القيمة العادلة لمجموعة العقود في ذلك التاريخ والتدفقات النقدية للوفاء في ذلك التاريخ. لتحديد القيمة العادلة، طبقت الشركة متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ لقياس القيمة العادلة. على وجه التحديد، تم قياس القيمة العادلة لعقود التكافل كمجموع (أ) القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة من العقود، والتي تم تحديدها باستخدام تقنية التدفقات النقدية المخصومة؛ و (ب) هامش إضافي.

أدت الاختلافات في نهج الشركة لقياس القيمة العادلة من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لقياس التدفقات النقدية للوفاء إلى إنشاء هامش خدمة تعاقدية في ١ يناير ٢٠٢٢. وعلى وجه الخصوص، عند قياس القيمة العادلة، أدرجت الشركة هامشًا يشتمل على علاوة مخاطر لتعكس ما سيطالب المشاركون في السوق كتعويض عن عدم اليقين المتأصل في التدفقات النقدية وهامش ربح ليعكس ما يحتاجه المشاركون في السوق لتحمل الالتزامات لخدمة عقود التكافل. عند تحديد هذا الهامش، أخذت الشركة في الاعتبار بعض المخاطر التي لم يتم إدراجها في التدفقات النقدية للوفاء والتي قد يؤخذها أحد المشاركون في السوق في الاعتبار. عند تطبيق نهج انتقال القيمة العادلة، حدّدت الشركة معدل الخصم في تاريخ الانتقال.

كما هو مذكور أعلاه، فإن تفاصيل البنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر قد تغيرت بشكل هام مقارنة بالفترة السابقة. وقد أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى إعادة بيان أرباح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ١٨,١٩٩,٢٢٠ درهم إلى ٦٦,٧١٧,٤٣٧ درهم.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقع للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (مثل احتمال تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة عن ذلك).

هناك حاجة أيضاً إلى عدد من الأحكام الجوهرية في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير وتعريف التخلف عن السداد؛
- اختيار النماذج والأفتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المتشابهة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم الشركة بانتظام بمراجعة والتحقق من صحة النماذج والمدخلات للنماذج لتقليل أي اختلافات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وخسارة الائتمان الفعلية.

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية للمحركات الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

الخسارة بافتراض التغير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التغير في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

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

٣/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

قامت الشركة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال ١ يناير ٢٠٢٢، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية.

نتج عن تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية لأنخفاض قيمة الموجودات المالية.

سجلت الشركة مخصص انخفاض في القيمة في ١ يناير ٢٠٢٢ على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١,٢٦٣,٣١٧ درهم نتيجة لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة لأول مرة الخاصة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يلخص الجدول التالي تأثير التطبيق المبئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩		كم تم بيانه سابقاً	موجودات عمليات التكافل
معاد بيانه درهم	درهم	درهم	
-	(٢٧٦,٩٠٤,٩٧١)	٢٧٦,٩٠٤,٩٧١	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
-	(١٢٩,٤٨٤,٣١٣)	١٢٩,٤٨٤,٣١٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
-	(٣٨,٢٦٥,٢٩٠)	٣٨,٢٦٥,٢٩٠	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١٣٤,٧١٠,٤١٥	١٣٤,٧١٠,٤١٥	-	موجودات عقود إعادة التكافل
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	(١,٣٦٤,٨١٨)	٣١٧,٢٤٥,٠٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(١٧,٢٠٣,٦٢٣)	١٧,٢٠٣,٦٢٣	تكليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
-	(١٦,١٥٠,٣٢٠)	١٦,١٥٠,٣٢٠	مطلوبات عمليات التكافل
-	(١٧٤,٠٦٤,٩٠٧)	١٧٤,٠٦٤,٩٠٧	ذمم التكافل الدائنة
-	(٣٦٨,٧٦١,٦١٠)	٣٦٨,٧٦١,٦١٠	المطالبات المستحقة
-	(٩,٨١,٠٠٥)	٩,٨١,٠٠٥	الاشتراكات غير المكتسبة
-	(٢٩٦,٢٥٧,٠١٨)	٢٩٦,٢٥٧,٠١٨	إيدادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٩,٥٨١,٨٨٦	١٠,٩٨٤,٠٧٦	٨,٥٩٧,٨١٠	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤٨٩,٠٩٧,٤٣٠	٤٨٩,٠٩٧,٤٣٠	-	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٣٥,٧٩٤,٤٨٠	٣٥,٧٩٤,٤٨٠	-	مطلوبات عقود التكافل
٧٩,٨٠٧,٣١٤	٧٧,٩٧١,١٥٥	١,٨٣٦,١٥٩	مطلوبات عمليات المساهمين
(٣,٣٢٩,١٩٠)	٢٩,٤٨٩,٠٦٣	(٣٢,٨١٨,٢٥٣)	صاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢٦,٩٩٧,٦٦٤)	(١٠,٢٦٥,٣٤٧)	(١٦,٧٣٢,٣١٧)	صندوق حاملي الوثائق
٣٠,٣٢٦,٨٥٤	(١٩,٢٢٣,٧١٦)	٤٩,٥٥٠,٥٧٠	عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العام
٢٢٩,٥٩١,١٤٧	(٧٧,٣١٥,٨٨١)	٣٠٦,٩٠٧,٠٢٨	عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العائلي
			قرض حسن من المساهمين
			مجموع حقوق ملكية المساهمين
			أرباح مستبقة

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

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

٢/٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

يلخص الجدول التالي تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩		كم تم بيانه سابقاً	موجودات عمليات التكافل
معاد بيانه درهم	درهم	درهم	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
-	(٢٧٤,٠٠٢,١٢٦)	٢٧٤,٠٠٢,١٢٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة
-	(١٢٧,٧٧٦,٣٤٩)	١٢٧,٧٧٦,٣٤٩	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
-	(١٨,٣٧٩,٠٤٤)	١٨,٣٧٩,٠٤٤	موجودات عقود إعادة التكافل
١٥٠,١٠٨,٣٥٣	١٥٠,١٠٨,٣٥٣	-	موجودات عمليات المساهمين
٣٦١,٥٠٧,٣٨١	(١,٢٦٣,٣١٧)	٣٦٢,٧٧٠,٦٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	(٧,٤٤٥,٧٨٨)	٧,٤٤٥,٧٨٨	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
-	(١١,٣٠٠,١١٩)	١١,٣٠٠,١١٩	مطلوبات عمليات التكافل
-	(١٦٤,٠٧٩,٣٥٠)	١٦٤,٠٧٩,٣٥٠	ذمم التكافل الدائنة
-	(٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩)	٣٥٣,٩٩٩,٢٧٩	المطالبات القائمة
-	(٦,٧٦٢,٩٥٣)	٦,٧٦٢,٩٥٣	الاشتراكات غير المكتسبة
١٢,٢٥٠,٧٣٥	٦,٩٧,٥٥	٥,٩٥٣,٢٣٠	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٥٤١,١٣٢,٧١٤	٥٤١,١٣٢,٧١٤	-	مصاريف مستحقة وطلوبات أخرى
-	(٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧)	٢٧٩,٧٣٢,٤٤٧	مطلوبات عقود التكافل
٣٣٣,٤٤٤	٣٣٣,٤٤٤	-	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٩٦,١٧٩,٢٩٣	٨٦,٨٠٢,٢٢٧	٩,٣٧٧,٠٦٦	مطلوبات عقود إعادة التكافل
-	٥,٤٨٢,٦٨٧	(٥,٤٨٢,٦٨٧)	مصاريف مستحقة وطلوبات أخرى
٢٨,٣٨٤,١٠٥	٢٨,٣٨٤,١٠٥	-	صندوق حاملي الوثائق
٤٠,١٢٧,٤٩٧	٣٠,٣٢٢,٧٦٦	٩,٨٠٤,٧٣١	عجز حاملي وثائق التكافل العام
(٤٠,١٢٧,٤٩٧)	(٣٥,٨٠٥,٤٥٣)	(٤,٣٢٢,٠٤٤)	فائض صندوق حاملي وثائق التكافل العام
١٨٦,٥١٧,٢٦٤	(١٢٥,٨٣٤,٠٩٨)	٣١٢,٣٥١,٣٦٢	قرض حسن من المساهمين
			عجز صندوق حاملي وثائق التكافل العائلي
			مجموع حقوق ملكية المساهمين
			أرباح مستبقة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والاحكام النافذة للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وأحكام القانون الإتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ المتعلقة بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك التعليمات المالية لهيئة التأمين ("التعليمات").

٢/٣ أساس الاعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمنبدأ التكفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في ممتلكات وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. تستند التكفة التاريخية عموماً إلى القيمة العادلة للبدل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

٣/٣ التغيرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحافظ بها

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل المصدرة

تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل في سياق الأعمال الإعتيادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل جوهرية من حاملي وثائق التكافل. كمبدأ توجيهي عام، تحدد الشركة ما إذا كانت لديها مخاطر تكافل جوهرية، من خلال مقارنة المنافع المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المنافع المستحقة الدفع إذا لم يحدث الحدث المؤمن عليه. كما تقوم الشركة بإصدار عقود إعادة التكافل في سياق الأعمال الإعتيادية لتعويض المنشآت الأخرى عن المطالبات الناشئة عن عقد تكافل واحد أو أكثر صادر عن تلك المنشآت.

مستوى التجميع

تحدد الشركة المحافظ من خلال تجميع عقود التكافل التي تخضع لمخاطر مماثلة ويتم إدارتها معاً. عند تجميع عقود التكافل في المحافظ، تأخذ الشركة في الاعتبار تشابه المخاطر بدلاً من وضع العلامات المحددة لخطوط الإنتاج. حددت الشركة أن جميع العقود ضمن كل خط إنتاج، كما هو محدد لأغراض الإدارية، لها مخاطر مماثلة. لذلك، عندما تدار العقود معاً، فإنها تمثل محفظة عقود. يتم أيضاً تقسيم كل محفظة إلى مجموعة عقود والتي يتم إصدارها خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) وهي (١) عقود متقلة عند الاعتراف المبدئي؛ و (٢) العقود التي عند الاعتراف المبدئي ليس لها امكانية جوهرية لتصبح متقلة لاحقاً أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. تمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم عنده الاعتراف بعقود التكافل وقياسها في البداية. لا يتم إعادة النظر في هذه المجموعات في وقت لاحق.

لكل محفظة عقود، تحدد الشركة المستوى المناسب الذي توفر عنه معلومات معقولة وداعمة لتقدير ما إذا كانت هذه العقود متقلة عند التحقق المبدئي وما إذا كانت العقود غير المتقلة تتبع على احتمال كبير لتصبح متقلة. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود.

الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعة عقود التكافل المصدرة مبدئياً من أقرب ما يلي:

- في بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة، أو مستامة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛
- عندما تقرر الشركة أن مجموعة من العقود تصبح متقلة.

الجمع بين عقود التكافل

في بعض الأحيان، تدخل الشركة في عقودين أو أكثر في نفس الوقت مع نفس الأطراف المقابلة أو الأطراف المقابلة ذات الصلة لتحقيق تأثير تجاري شامل. تقوم الشركة بحساب هذه المجموعة من العقود كعقد تكافل واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. عند إجراء هذا التقديم، تأخذ الشركة في الاعتبار فيما إذا كان:

- تختلف الحقوق والالتزامات عند النظر إليها معاً مقارنة بالنظر إليها بشكل فردي
- لا تستطيع الشركة قياس أحد العقود دون اعتبار للعقد الآخر.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

فصل المكونات عن عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم الشركة بتقييم عقود التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات منفصلة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي لإعداد التقارير المالية آخر بدلًا من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بعد فصل أي مكونات ممीزة، تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية للتكافل (المضيف). حالياً، لا تتضمن عقود الشركة أي مكونات منفصلة تتطلب الفصل.

حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة إذا نشأت ضمن حدود كل عقد في المجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال الفترة المالية والتي يمكن للشركة فيها إجبار حامل الوثيقة على دفع المساهمات، أو التي يكون على الشركة فيها التزام جوهرى بتزويد حامل الوثيقة بخدمات عقود التكافل. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التكافل عندما:

- تتمتع الشركة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل وثيقة معين، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بشكل كامل؛ أو
- يتم استيفاء كلا المعايير التاليين:

١. لدى الشركة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تماماً مخاطر تلك المحفظة؛ و

٢. لا يأخذ تسعير المساهمات حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر المتعلقة بالفترات اللاحقة لتاريخ إعادة التقييم

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. وتعلق هذه المبالغ بعقود التكافل المستقبلية.

القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها الشركة:

المنهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	نماذج القياس التي يسمح الخيار بتطبيقها	
يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل للمجموعات ذات الصلة من عقود التكافل ويتناولها خلال فترة تغطية المجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منتظم ومنطقي.	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما بحسب التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل عند تكدها أو إلتفاؤها خلال فترة تغطية العقد.	منهج تخصيص الاشتراكات	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
بالنسبة لجميع العقود المقامة بموجب منهج تخصيص الأقساط، لا يوجد تعديل لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتتأثير المخاطر المالية حيث من المتوقع أن يتم استلام مساهمات الاشتراكات خلال سنة واحدة من فترة التغطية.	في حالة عدم وجود عنصر تمولى جوهرى فيما يتعلق بالمطلوبات عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التكافل ذي الصلة أكثر من سنة، فإن المنشأة غير مطالبة بإجراء تعديل على المطلوبات عن التغطية المتبقية.	منهج تخصيص الاشتراكات	المطلوبات عن التغطية المتبقية ("LRC") المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال
تقوم الشركة بخصم المطلوبات عن المطالبات المت kedة للقيمة الزمنية للأموال.	عندما يكون من المتوقع تسديد المطالبات في غضون سنة من تاريخ تكبد المطالبة، وليس من الضروري تعديل هذه المبالغ وفقاً لقيمة الزمنية للأموال.	منهج تخصيص الاشتراكات	المطلوبات عن المطالبات المت kedة ("LIC") المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحفظة بها (تتمة)

القياس (تتمة)

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها الشركة:

المنهج المعتمد	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	نماذج القياس التي يسمح الخيار بتطبيقها	
بالنسبة لجميع العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، تقوم الشركة بإدراج جميع إيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي للفترة في الربح أو الخسارة.	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار سياسة المحاسبة للإعتراف بتأثير التغييرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	الجميع	إيرادات ومصاريف التمويل التكافلي
لا تقوم الشركة بتجزئة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التكافل وإيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي.	لا يتطلب من شركة التكافل إدراج التغيير الكامل في تسوية المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التكافل. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التكافل وإيرادات أو مصروفات تمويل التكافل.	الجميع	تجزئة تعديل المخاطر
اختارت الشركة عرض المبالغ المسترددة من عقود إعادة التكافل وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل.	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات عرض الإيرادات أو المصاريف لعقود إعادة التكافل المدفوعة المحفظة بها، بخلاف إيرادات أو مصاريف التمويل التكافلي. قد يكون البديل هو إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المسترددة من شركة إعادة التكافل (كإيراد) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصاريف إعادة تكافل) في بنود منفصلة عن إيرادات التكافل ومصاريف خدمة التكافل.	الجميع	عرض الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحفظة بها

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود التكافل المقاسة وفقاً لمنهج تخصيص الأقساط - القياس المبئي واللاحق

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل (خلاف عقود التكافل العائلية الائتمانية طويلة الأجل وعقود التكافل الفردية العائلية طويلة الأجل) التي تصدرها وعقود إعادة التكافل (خلاف العقود التي تغطي عقود التكافل العائلية طويلة الأجل وعقود التكافل الفردية العائلية طويلة الأجل) التي تحتفظ بها؛

- فترة تغطية كل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التكافل الناشئة عن جميع الاشتراكات داخل حدود العقد، أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بوضع نماذج للسيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول أن قياس المسئولية عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب منهج تخصيص الأقساط لا يختلف جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت الشركة أيضاً في الاعتبار عوامل نوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية للوفاء الذي من شأنه أن يؤثر على قياس المطلوبات باللغة المتبقية خلال الفترة التي تسقى المطالبة المتبدلة.

- بالنسبة لمجموعة العقود التي لا تكون مثقلة عند الاعتراف المبئي، تقوم الشركة بقياس المطلوبات عن التغطية المتبقية كما يلي:
- الاشتراكات، إن وجدت، المدرجة عند الاعتراف المبئي
 - مطروحاً منه أي تدفقات نقدية للاستحواذ على عقود تكافل في ذلك التاريخ،
 - زائد أو ناقص أي مبلغ ناشئ عن إلغاء الاعتراف في ذلك التاريخ بالأصل المعترف به للتدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل، و
 - أي موجودات أو مطلوبات أخرى تم الاعتراف بها سابقاً للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل.

تقوم الشركة بقياس القيمة الدفترية للمطلوبات باللغة المتبقية في نهاية كل فترة مالية كمطلوبات عن التغطية المتبقية في بداية الفترة:

- زائد الاشتراكات المدرجة في الفترة
- مطروحاً منها التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل المعترف بها كمصرف في الفترة المالية للشركة.
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل، حيثما ينطبق ذلك
- مطروحاً منه المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل للخدمات المقدمة في الفترة
- مطروحاً منه أي عنصر استثماري مدفوع أو محول إلى المطلوبات للمطالبات المتبدلة

تقدير الشركة الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة على أنها التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالمطالبات المتبدلة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متاحة، جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ وتوقيت وعدم التأكيد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وهي تعكس التقديرات الحالية من منظور الشركة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة، تقوم الشركة بإجراء اختبار للقدرة. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية المستوفاة يتتجاوز القيمة الدفترية عن التغطية المتبقية، فإن الشركة تعرف بمبلغ الفرق كخسارة في الربح أو الخسارة وزيادة في المطلوبات عن التغطية المتبقية لمبلغ المقابل.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تممة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحافظ بها (تممة)

القياس (تممة)

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبئي واللاحق

تقوم الشركة بقياس مجموعة من العقود عند الاعتراف المبئي كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للتفيد ضمن حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

تشمل التدفقات النقدية المستوفاة تقديرات غير متغيرة ومرجحة باحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية لعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

إن هدف الشركة من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية هو تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح للأحتمالية، لمجموعة كاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة في تاريخ بيان المركز المالي دون تكفة أو جهد لا داعي له. تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار مجموعة من السيناريوهات التي لها جوهر تجاري وتعطي تمثيلاً جيداً للنتائج المحتملة. إن التدفقات النقدية من كل سيناريو مرحلة بالأحتمالات ويتم خصمها باستخدام الافتراضات الحالية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الشركة بإدراج جميع التدفقات النقدية الموجودة ضمن حدود العقد بما في ذلك:

- الاشتراكات والتدفقات النقدية ذات الصلة

- المطالبات والمنافع، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها التي لم تسدد بعد والمطالبات المتوقعة في المستقبل

المدفوعات لحاملي وثائق التكافل الناتجة عن خيارات قيمة التنازل المضمنة

- توزيع التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل العائد إلى المحفظة التي ينتمي إليها العقد

تكاليف إدارة المطالبات

- الضرائب على أساس المعاملات

• التكاليف الأخرى التي يتحملها حامل الوثيقة على وجه التحديد بموجب شروط العقد

تقوم الشركة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة مالية باستخدام جميع المعلومات المتاحة حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية حول الاتجاهات. تحدد الشركة توقعاتها الحالية لاحتمالات الأحداث المستقبلية التي تحدث في نهاية الفترة المالية. عند وضع تقديرات جديدة، تأخذ الشركة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى معلومات أخرى.

يشمل قياس التدفقات النقدية للوفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل التي يتم تخصيصها كجزء من المساهمة في الربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التكافل) خلال فترة العقد بطريقة منهجية ومنطقية على أساس مرور الوقت.

يمثل هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة المالية الربح في مجموعة عقود التكافل التي لم يتم الاعتراف بها بعد في الربح أو الخسارة، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة عقود التكافل، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في نهاية الفترة المالية تساوي القيمة الدفترية في بداية الفترة المالية، معدلة كما يلي:

• تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى الشركة

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، يتم قياس الفائدة المتراكمة على القيمة المدرجة لهامش الخدمة التعاقدية خلال الفترة المالية، بأسعار الخصم عند الاعتراف المبئي

• التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:

○ تتجاوز هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة؛
أو

○ توزع هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء على عنصر الخسارة من المطلوبات المتعلقة بالتعطيلية المتبقية.

• تأثير أي فروق في أسعار صرف العملات على هامش الخدمة التعاقدية
المبلغ المعترف به كإيرادات تكافل نتيجة تحويل خدمات عقود التكافل في الفترة، والتي يتم تحديدها من خلال تخصيص
هامش الخدمة التعاقدية المتبقى في نهاية الفترة المالية (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تمة)

٣/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تمة)

القياس (تمة)

عقود التكافل المقاسة بخلاف منهج تخصيص الأقساط - القياس المبئي واللاحق (تمة)

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة التي يتم قياسها بموجب منهج الرسوم المتغيرة، تقوم الشركة بتعديل هامش الخدمات التعاقدية للتغيير في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية والتغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

- انخفاض في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تتجاوز القيمة الدفترية لهاًمش الخدمات التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الربح أو الخسارة (درجة في مصاريف خدمة التكافل) وخلق عنصر خسارة، أو
- زيادة في مبلغ حصة الشركة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تم تخصيصها إلى بنود الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمة التكافل).

تحدد الشركة عنصر الاستثمار في العقد من خلال تحديد المبلغ الذي سيُطلب منها سداده لحامل وثيقة التأمين في جميع السيناريوهات ذات الجوهر التجاري. وتشمل هذه الظروف التي يقع فيها حدث مؤمن عليه أو ينتهي العقد أو يتم إنهاؤه دون وقوع حدث مؤمن عليه. يتم استبعاد عناصر الاستثمار من إيرادات التكافل ومصروفات خدمات التكافل.

العقود المرتبطة بعائلات الأفراد لها قيم استسلام واضحة. يتم تحديد عنصر الاستثمار المستبعد من إيرادات التكافل ومصروفات خدمات التكافل على أنه قيمة الاسترداد المحددة في الشروط التعاقدية ناقصاً أي رسوم استسلام. جميع العقود الأخرى الصادرة عن الشركة لا تحتوي على خصائص استثمارية.

- تشمل التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية التي تعد هامش الخدمة التعاقدية ما يلي: تسويات الخبرة التي تنشأ عن الفرق بين مقوضات الاشتراك (وأي تدفقات نقية ذات صلة مثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود تكافل وضرائب اشتراك التكافل) وقدير المبالغ المتوقعة في بداية الفترة. يتم الاعتراف بالفرق المتعلقة بالمساهمات المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة مباشرةً في الربح أو الخسارة بينما يتم تعديل الفروق المتعلقة بالاشتراك المستلمة (أو المستحقة) للخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية
- التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزامات المتعلقة بالتطبيقات المتبقية. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام، تستثنى هذه التغييرات تلك المتعلقة بالقيمة الزمنية للأموال والتغيرات في المخاطر المالية (المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمة التعاقدية)
- الفروق بين أي عنصر استثماري يتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة وعنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (i) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (ii) الدفع في الفترة التي كان متوقعاً في بداية الفترة بالإضافة إلى أي دخل أو مصروف تمويل تكافل تتعلق بتلك الدفعية المتوقعة قبل أن تصبح مستحقة الدفع.
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية المتعلقة بالخدمة المستقبلية.

عندما تصبح مجموعة من عقود التكافل متعلقة خلال فترة التطبيقات، تقوم الشركة بالاعتراف بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفقات الخارجية، مما يؤدي إلى أن تكون القيمة المدرجة لمطلوبات المجموعة متساوية للتدفقات النقدية للوفاء. يتم إنشاء عنصر خسارة من قبل الشركة للمطلوبات عن التطبيقات المتبقية لهذه المجموعة المتعلقة التي تصور الخسائر المعترف بها.

تقوم الشركة بقياس القيمة المدرجة لمجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة مالية كمجموع: (i) المطلوبات المتعلقة بالتطبيقات المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ؛ و (ii) الالتزامات المتعلقة بالطلبات المتقدمة للشركة والتي تشمل التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة السابقة المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تممة)
٣/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تممة)
القياس (تممة)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يتم حساب عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التكافل. وهذا يشمل شرط أن العقد يجب أن ينقل مخاطر تكافل جوهرية.

تقل عقود إعادة التكافل مخاطر تكافل جوهرية فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التكافل جميع مخاطر التكافل المتعلقة بالأجزاء المعاد تأمينها من عقود التكافل الأساسية، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التكافل المصدر (شركة إعادة التكافل) لاحتمال حدوث خسارة جوهرية.

يتم تقدير محفظة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل المصدرة. من خلال تطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقوم الشركة بتجميع عقود إعادة التكافل المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات مؤلفة من (١) العقود التي يوجد لها ربح صاف عند الاعتراف المبدئي، إن وجد؛ (٢) العقود التي لا توجد لها عند الاعتراف المبدئي أي احتمال كبير لتحقيق صافي ربح بشكل لاحق؛ و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة، وهو التاريخ الذي تعرف فيه الشركة مبدئياً بأي عقود تكافل أساسية (متقلة أو غير متقلة).
- في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التكافل. ومع ذلك، إذا اعترفت الشركة بمجموعة متقلة من عقود التكافل الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التكافل ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التكافل في ذلك التاريخ السابق.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال الفترة المالية والتي تضطر فيها الشركة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التكافل أو يكون لها حق جوهري في استلام خدمات من شركة إعادة التكافل.

ينتهي الحق الأساسي في الحصول على خدمات من معيدي التكافل عندما يكون:

- لديه القدرة العملية على إعادة تقدير المخاطر المحولة إليه ويمكنه تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس بالكامل تلك المخاطر المعاد تقديرها؛ أو
- له حق جوهري في إنهاء التغطية

تقوم الشركة بقياس موجودات إعادة التكافل لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تطبيقها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل التي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق المصارييف أو تخفيض المصارييف بدلاً من الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

القياس (تتمة)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)

عندما تعرف الشركة بخسارة عند الاعتراف المبدئي بمجموعة متقلة من عقود التكافل الأساسية أو عند إضافة عقود تكافل أساسية أخرى متقلة إلى مجموعة، تقوم الشركة بإنشاء عنصر استرداد الخسارة من الأصل للتحفيظ المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تصور استرداد الخسارة. تقوم الشركة بحساب مكون استرداد الخسارة بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التكافل الأساسية والنسبة المئوية للمطالبات على عقود التكافل الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها. تستخدم الشركة طريقة منهاجية ومنطقية لتحديد نسبة الخسارة المعترف بها على المجموعة إلى عقود التكافل التي تعطى لها عقود إعادة التكافل المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها. يتم تعديل القيمة المدرجة للأصل للتحفيظ المتبقية بواسطة عنصر استرداد الخسارة.

التعديل وإلغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته)، أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي وتعترف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل كإلغاء اعتراف، تعرف الشركة بالبالغ المدفوعة أو المستلمة للتعديل مع العقد كتعديل على الإلتزام ذات الصلة للتحفيظ المتبقية.

التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل

تقوم الشركة بإدراج التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل في قياس مجموعة عقود التكافل إذا كانت عائدة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التكافل التي تتضمن إليها المجموعة. تمثل هذه في الأساس رسوم الوكالة المفروضة على كل وثيقة عند الاعتراف المبدئي.

معدلات الخصم

تستخدم الشركة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الاقساط ونموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة لتحقيق معدلات الخصم.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هو التعويض الذي تطلبها الشركة لتحمل عدم التأكد بشأن مقدار وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. يعكس تعديل المخاطر مبلغًا تدفعه شركة التكافل بشكل منطقي لإزالة عدم التأكد من أن التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز مبلغ القيمة المتوقعة.

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الافتقاء) في نطاق من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة، معدلة للتتوسيع. أي أن الشركة قد قامت بتقييم عدم اكتراها بعدم التأكد بالنسبة لجميع مجموعات العقود (المؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه معادل في نطاق مستوى ثقة من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة، معدله للتتوسيع، مطردًا منه متوسط توزيع احتمالي تقريبي للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

يرتبط اختيار النسبة المئوية لتعديل المخاطر بالنقلب المتأصل للمخاطر الأساسية. بالنسبة للخطوط المستقرة نسبياً (السيارات والطبية)، تم اختيار نسبة ٦٠ في المائة بينما تم اختيار نسبة ٧٠ في المائة الأكثر تحفظاً للخطوط الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/٣ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التكافل المصدرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها (تتمة)
القياس (تتمة)

هامش الخدمة التعاقدية (CSM)

يعتبر هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الموجودات أو المطلوبات لمجموعة عقود التكافل التي تمثل الفائض غير المكتسب الذي ستقوم بالإعتراف به في المستقبل. يتم الاعتراف بمبلغ هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة من عقود التكافل في الربح أو الخسارة كإيرادات تكافل في كل فترة لتعكس خدمات عقود التكافل المقدمة بموجب مجموعة من عقود التكافل في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في الشركة
- تخصيص هامش الخدمة التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الربح أو الخسارة لتعكس خدمات عقد التكافل المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

إن عدد وحدات التغطية في مجموعة هو كمية خدمات عقود التكافل التي تقدمها العقود في المجموعة، والتي يتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة. إن وحدة التغطية للتكافل العائلي الائتماني طويل الأجل هي تكلفة الأقساط المتوقعة. إن وحدة التغطية للمحفظة المرتبطة بوحدات هي مجموع المبلغ المعرض للخطر المتوقع زائداً القيمة النافية.

يتم إعادة تقدير إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التكافل في نهاية كل فترة مالية لتعديل الحد من التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة وتوقعات الهبوط وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم توزيعها لاحقاً على أساس متوسط المدة المرجحة بالاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ويتوقع توفيرها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التكافل الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية. إن كمية المنافع هي الحد الأقصى للخسارة المحتملة. ويعاد تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة مالية لتعكس نمط الخدمة المتوقع وتوقعات انتصارات العقود وإلغائها. يتم تخصيص التغطية المتبقية على أساس متوسط المدة المرجحة بالاحتمال لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع توفيرها في المستقبل.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤ الإعتراف بالإيرادات

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

إيرادات الإيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الدخل.

إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة والمعدل الفعلي المطبق للائد.

٥ عملات أجنبية

يتم إدراج المعاملات بخلاف الدرهم (العملات الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية الفترة المالية، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية السائدة بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد قيمتها العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتغفة التاريخية.

يتم إدراج فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل في الفترة التي نشأت فيها.

٦ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأية مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

إن النسبة السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

مباني	٪ ٣,٣٣
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٪ ٢٠
معدات وملحقات الحاسوب الآلي	٪ ٣٣,٣٣ - ٪ ٢٠
سيارات	٪ ٢٥

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٧/٣ استثمارات في ممتلكات

يتم الاحتياط بالاستثمارات في ممتلكات بهدف تحقيق إيرادات أو لزيادة قيمتها ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات في الممتلكات بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في الممتلكات في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات في ممتلكات عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات في ممتلكات فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرةً في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيما عدتها معاملة خسائر الانخفاض كانخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرةً في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩/٣ المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون الشركة ملزمة لتسديد الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم إحتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً).

عندما يكون جزءاً أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٠/٣ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدمة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية الفترة المالية.

يتم أيضاً عمل مخصص مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة الشركة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية الفترة المالية.

أما بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم الشركة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت القاعد لإمارة أبوظبي وتحسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحويل هذه المساهمات كمصروف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى الشركة الموجودات المالية التالية: النقد وما يعادله والاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل العادلة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف المبدئي.

النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم الاعتراف باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم الاعتراف باستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح وخسائر أو معكوسات إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة التي تم احتساب الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطغاة بها. يتم إدراج تغيرات القيمة العادلة المتبقية في بنود الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تدوير التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة المدرجة في بنود الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١/٣ الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الإعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المتبقية بال موجودات المالية وأي التزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتجاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمرة في الإعتراف بال الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق نهجاً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

١) نظرية عامة

تقوم الشركة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لأنخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

يستدل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستدل المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكناً في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي.

وضعت الشركة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة مالية، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقى للأداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١/٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أ) نظرية عامة (تتمة)

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعرف الشركة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة الأولى أيضاً الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أدلة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ بيان المركز المالي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الارياح المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتركة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الإعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الإعتراف الأصلي ويتم الإعتراف بغيرات الفوائد لاحقاً على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعاداً (جزئياً) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاتي عشر شهراً السابقة ضمن المرحلة الثانية.

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوصاً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ بيان المركز المالي.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة إستردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١١/٣ الموجودات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

تم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريض والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحددة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أدلة مالية ويحمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الشركة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ بناءً على توقيع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروباً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريرية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقطي المتوقع بنسبة تقريرية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أممار هذه الموجودات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الإعتراف بالبليغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحويل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الإعتراف بالموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد الشركة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائمًا جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. وإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكمات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أدلة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات الشركة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة بالمحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات الأخرى ومبالغ مستحقة الدفع

يتم قياس المطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج مصاريف العائد وفقاً لمعدلات العائد الفعلية السائدة.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف العوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إستيفاء الالتزام التعاقدى أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ الاستثمار في السلع

يتم قياس الاستثمار في السلع، وهي السلع المحافظ عليها بغرض زيادة قيمتها الرأسمالية، مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمار في السلع بالقيمة العادلة. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للسلع الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار في السلع عند استبعادها. يتم إدراج أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالسلعة (محسوبة على أساس الفرق بين صافي محصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالسلعة.

١٤/٣ عجز في صندوق مشترك التكافل

إن العجز في صندوق مشترك التكافل يتم تمويله من قبل المساهمين من خلال "قرض حسن" لا يحمل فائدة. تحفظ الشركة بمخصصات مقابل جميع هذه القروض.

١٥/٣ توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح لمساهمين الشركة كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراضات ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. فيما يلي الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة:

القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

قد يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية، مثل الاستثمارات في ممتلكات. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم الالتزام بالمعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين الشركة الخارجيين، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين الشركة الخارجيين، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل ومطلوب مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغير معقولاً.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادةً على معاملات السوق الحديثة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتడفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمرة فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

تقييم أهمية مخاطر التكافل:

تطبق الشركة حكمها في تقييم ما إذا كان العقد ينتمي إلى المصدر مخاطر تكافل هامة. ينتمي العقد مخاطر تكافل جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع الشركة مبالغ إضافية مهمة في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون للمصدر احتمال خسارة في الوقت الحاضر أساس القيمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مردح للغاية.

تعديل المخاطر

قامت الشركة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٠ إلى ٧٠ في المائة معدله للتلويع. وهذا يعني أن الشركة قد قامت بتقييم عدم اكتفائها بعدم اليقين لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعمويض الذي تتطلبها لتحمل المخاطر غير المالية) على أنها تعادل في نطاق الثقة المئوي من ٦٠ إلى ٧٠ معدله للتلويع، مطروداً منه متوسط توزيع احتمالي تقديرى للتడفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتڈفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتڈفقات النقدية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة. قامت الشركة بتعديل المخاطر من نطاق ٦٥ إلى ٧٥ في المائة إلى نطاق ٦٠ إلى ٧٠ في المائة خلال العام حيث يتماشى ذلك مع رغبة الشركة في المخاطرة و أفضل ممارسات السوق.

ويرتبط اختيار النسبة المئوية لتسوية المخاطر بالتقديرات المتضمنة في المخاطر الأساسية. بالنسبة للخطوط المستقرة نسبياً (السيارات والطبية)، تم اختيار النسبة المئوية ٦٠ بينما بالنسبة للخطوط الأخرى الأكثر تحفظاً تم اختيار النسبة المئوية ٧٠.

المجموعات المثلثة

تستخدم الشركة أحكاماً هامة لتحديد مستوى التفاصيل الذي تمتلك فيه الشركة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة متباينة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقود.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكدة (تتمة)

القيمة الزمنية للأموال

تقوم الشركة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التكافل موجودات إعادة التكافل لتعكس القيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود.

بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الحالي من المخاطر، ويتم تعديله باستخدام علاوة مخاطر السيولة. استخدمت المجموعة من حيثيات العائد التالية لخصم التدفقات النقدية:

٢٠٢٣	العملة	سنوات	١٠	سنوات	٥	سنوات	٢٠	سنوات	٣٠	السنة
عقد بموجب منهج الرسوم المتغيرة	درهم	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	% ٥,٠٠	٢٠٢٣
عقد بموجب نموذج القياس العام ومنهج تخصيص الأقساط	درهم	% ٤,٤٢	% ٤,٦٥	% ٤,٦٤	% ٤,٦٩	% ٥,٩٥				

٢٠٢٢	العملة	سنوات	١٠	سنوات	٥	سنوات	٢٠	سنوات	٣٠	السنة
عقد بموجب نموذج القياس العام ومنهج تخصيص الأقساط	درهم	% ٤,٦٤	% ٥,٠٠	% ٥,١٢	% ٥,٣٢	% ٦,٤٤				

المطلوبات عن المطالبات المتکبدة لعقود بموجب منهج تخصيص الأقساط

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المستحقة باستخدام مجموعة من تقنيات المطالبات الافتراضية القياسية، مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن - فيرغسون.

يمثل الافتراض الأساسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة من أجل التنبؤ بتطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تستربط هذه الأساليب تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات معدل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقل. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب العجز. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك المتضمنة في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقدير المدى الذي قد لا تطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل خليط المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات. كما أن للشركة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كل التكاليف. تعتبر تقديرات المبالغ المستردات والمبالغ المستردة من أطراف أخرى كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات.

قياس التدفقات النقدية المستقبلية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

يتضمن قياس مجموعة عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية الناشئة ضمن حدود العقد. عند تحديد التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد، تأخذ الشركة في الاعتبار حقوقها والتزاماتها الجوهرية الناشئة عن شروط العقد، وكذلك من القانون واللوائح المعمول بها. تعتبر التدفقات النقدية خارج حدود العقد إذا كانت الشركة لديها القررة العملية على إعادة تسعير العقود الحالية لتعكس مخاطرها المعاد تقييمها وإذا كان تسعير العقد للتغطية حتى تاريخ إعادة التقييم يأخذ في الاعتبار فقط المخاطر حتى تاريخ إعادة التقييم التالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية لتقدير غير المؤكد (تمة)

قياس التدفقات النقدية المستقبلية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تمة)

تم استخدام الافتراضات التالية عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية:

- **معدل الوفيات**
إن مخاطر الوفاة متصلة في معظم مجالات الأعمال. يتم وضع الافتراضات بناءً على الخبرة الداخلية للشركة عندما تكون هناك كميات كافية من البيانات لدعم تحقيق موثوق. عندما لا تكون الخبرة الداخلية كافية، يتم وضع الافتراضات بالرجوع إلى الخبرة المتعلقة بقطاع التأمين والداول شائعة الاستخدام.
- **معدلات الانقضاء والتازل**
تعلق افتراضات الانقضاء والتازل بالمعدل الذي يقوم به حاملو وثائق التأمين بإلغاء/التازل عن وثائقهم. تم وضع الافتراضات بما يتناسب مع تجربة الشركة الأخيرة، عن طريق تعديل التحسينات/التدورات المتوقعة عند الضرورة.

الانتقال

قامت الشركة بتقييم جميع المعلومات المتاحة وقررت أنه سيكون من غير العملي تطبيق النهج بأثر رجعي كامل لجميع مجموعات عقود التكافل العائلي الائتماني طويلاً الأجل. وعلى هذا النحو، بالنسبة لمجموعات معينة من عقود التكافل العائلي الائتماني طويلاً الأجل، طبقت الشركة نهج القيمة العادلة لتحديد هامش الخدمة التعاقدية في تاريخ الانتقال.

بتطبيق نهج القيمة العادلة، حددت الشركة أن هامش الخدمة التعاقدية هو الفرق بين القيمة العادلة لمجموعة من عقود التكافل، والتي تم قياسها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ "قياس القيمة العادلة" (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣)، والوفاء بالتدفقات النقدية في تاريخ الانتقال.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣، فإن القيمة العادلة لمطلوبات التكافل هي السعر الذي سيكون المشارك في السوق على استعداد لدفعه لتحمل المطلوبات والمخاطر المتبقية للعقد السارية في تاريخ الانتقال. وفي غياب معاملات سوقية حديثة لعقود مماثلة، تم استخدام تقنية القيمة الحالية لتقييم مجموعات العقود.

عند تقدير القيمة العادلة لمجموعات عقود التكافل تم تطبيق الاعتبارات التالية:

- أ. تم إدراج التدفقات النقدية المستقبلية فقط ضمن حدود التكافل في تقدير القيمة العادلة؛
- ب. تم تعديل الافتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومخصصات المخاطر وفقاً لوجهة نظر المشارك في السوق، كما هو مطلوب في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣؛ و
- ج. تم إدراج هامش الربح لتعكس ما يحتاجه المشارك في السوق لقبول الالتزامات بموجب عقود التكافل، بما يتجاوز تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

استخدمت الشركة تقدير جوهري لتحديد التعديلات المطلوبة لتعكس وجهة نظر المشارك في السوق.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٥ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٢٢,٤٢٦,٤٣٦	٢٧,٧٢٨,١١٠	موجودات عمليات التكافل
٣٥١,٣٨٢,٢٠٤	٤٦١,٣٥٩,٨٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٧٣,٨٠٨,٦٤٠</u>	<u>٤٨٩,٠٨٧,٩٨١</u>	ودائع لأجل
(٣٠١,٣٨٢,٢٠٤)	(٤٣٥,٣٥٩,٨٧١)	ناقصاً: ودائع لأجل بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>٧٢,٤٢٦,٤٣٦</u>	<u>٥٣,٧٢٨,١١٠</u>	النقد وما يعادله
٢١,٦١٤,١٠١	٨,٠٤٥,٠٤١	موجودات المساهمين
١٠٩,٠١٤,٥٤٦	٥٩,٣١٧,٢٤٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٣٠,٦٢٨,٦٤٧</u>	<u>٦٧,٣٦٢,٢٨٤</u>	ودائع لأجل
(٩٤,٠١٤,٥٤٦)	(٤٠,٣١٧,٢٤٣)	ناقصاً: ودائع لأجل بتواريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣٦,٦١٤,١٠١</u>	<u>٢٧,٠٤٥,٠٤١</u>	النقد وما يعادله
٧٢,٤٢٦,٤٣٦	٥٣,٧٢٨,١١٠	موجودات عمليات التكافل
٣٦,٦١٤,١٠١	٢٧,٠٤٥,٠٤١	موجودات المساهمين
<u>١٠٩,٠٤٠,٥٣٧</u>	<u>٨٠,٧٧٣,١٥١</u>	

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربحاً متوقعاً بمعدلات السوق السائدة والتي تتراوح بين ٤,١٪ إلى ٧٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٧٥٪ إلى ٠,٦٪).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

ممتلكات ومعدات						٦
المجموع	سيارات	معدات وملحقات	أثاث وتركيبات	مباني		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٤٥,٢٤٤,٨٦٢	١,٤٤٠,٦٢٨	٨,٩٣٦,٩٢٣	٩,٦٧٠,٨٧٥	٢٥,١٩٦,٤٣٦		التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٩٤,١٤٠	١٧٠,٠٨٨	٣٨٣,٠٠١	١٤١,٠٥١	-		إضافات
(٥٢٥,٨٥٠)	(٣٩٠,٠٠٠)	(٧٧,١٣٥)	(٥٨,٧١٥)	-		استبعادات
٤٥,٤١٣,١٥٢	١,٢٢٠,٧١٦	٩,٢٤٢,٧٨٩	٩,٧٥٣,٢١١	٢٥,١٩٦,٤٣٦		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٢,٩٤٤,٤٤٣	١,٠٤٥,٠٠١	٦,٩٣٧,٦١٩	٨,٥٨٥,٤٦٠	٦,٣٧٦,٣٦٣		الإستهلاك المترافق في ١ يناير ٢٠٢٣
٢,١١١,٥٨٣	١٦٢,٧٣٦	٧٠٧,١٦٢	٤٠٢,٣٤١	٨٣٩,٣٤٤		محل للسنة
(٥٢٥,٢١٦)	(٣٨٩,٩٩٩)	(٧٦,٩٧١)	(٥٨,٢٤٦)	-		استبعادات
٢٤,٥٣٠,٨١٠	٨١٧,٧٣٨	٧,٥٦٧,٨١٠	٨,٩٢٩,٥٥٥	٧,٢١٥,٧٠٧		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠,٨٨٢,٣٤٢	٤٠٢,٩٧٨	١,٦٧٤,٩٧٩	٨٢٣,٦٥٦	١٧,٩٨٠,٧٧٩		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٥,٥٥٠,٣٨٣	١,٠٦٥,٤٠٠	١٠,٢٩٠,٠٣٩	٨,٩٩٨,٥٠٨	٢٥,١٩٦,٤٣٦		التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٧٦٠,٨٩٦	٣٧٥,٢٢٨	٤٨٨,٤٢٤	٨٩٧,٢٤٤	--		إضافات
(٢,٠٦٦,٤١٧)	--	(١,٨٤١,٥٤٠)	(٢٢٤,٨٧٧)	--		استبعادات
٤٥,٢٤٤,٨٦٢	١,٤٤٠,٦٢٨	٨,٩٣٦,٩٢٣	٩,٦٧٠,٨٧٥	٢٥,١٩٦,٤٣٦		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣,١٠٩,٨٦٨	٩٢٨,٧٧٥	٨,١٤٣,٧٤٨	٨,٥٠٠,٣٢٦	٥,٥٣٧,٠١٩		الإستهلاك المترافق في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٩٠٠,٤٩٠	١١٦,٢٢٦	٦٣٥,٠٥٦	٣٠٩,٨٦٤	٨٣٩,٣٤٤		محل للسنة
(٢,٠٦٥,٩١٥)	-	(١,٨٤١,١٨٥)	(٢٢٤,٧٣٠)	--		استبعادات
٢٢,٩٤٤,٤٤٣	١,٠٤٥,٠٠١	٦,٩٣٧,٦١٩	٨,٥٨٥,٤٦٠	٦,٣٧٦,٣٦٣		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٢,٣٠٠,٤١٩	٣٩٥,٦٢٧	١,٩٩٩,٣٠٤	١,٠٨٥,٤١٥	١٨,٨٢٠,٠٧٣		صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٧ وَدِعَةٌ قَانُونِيَّةٌ

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣، تتحفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم، لا يمكن استخدامها بدون موافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بـالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهو طرف ذو علاقة (إضاح ١٦).

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر		٨
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	موجودات المساهمين
٧٦,٧٥٤,٨٥٧	٨٧,٠١٣,٥٠٧	أوراق مالية مدرجة -
٤٥,٤٣١,١٢٠	٨٦,٢٦٠,٠٤٠	أوراق مالية -
<u>(١,٣٦٤,٨١٨)</u>	<u>(٥٠٨,٥١٥)</u>	صكوك -
<hr/>	<hr/>	خسائر ائتمانية متوقعة على الصكوك
١٢٠,٨٢١,١٥٩	١٧٢,٧٦٥,٠٣٢	مجموع الأوراق المالية المدرجة لموجودات المساهمين

١٩٥,٠٥٩,٠٩٧	١٧٩,٨١٤,٥٠٦	أوراق مالية غير مدرجة - أوراق مالية غير مدرجة
١٩٥,٠٥٩,٠٩٧	١٧٩,٨١٤,٥٠٦	مجموع الأوراق المالية غير المدرجة لمحوّلات المساهمين
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	مجموع الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة لمحوّلات المساهمين

الحركة في خسارة الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي مخصص خلال السنة عكس خلال السنة
درهم	درهم	
١,٢٦٣,٣١٧	١,٣٦٤,٨١٨	
١٠١,٥٠١	-	
-	(٨٥٦,٣٠٣)	
<hr/>	<hr/>	
١,٣٦٤,٨١٨	٥٠٨,٥١٥	الرصيد الختامي

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٨ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
١٢٠,٨٢١,١٥٩ ١٩٥,٠٥٩,٠٩٧	١٧٢,٧٦٥,٠٣٢ ١٧٩,٨١٤,٥٠٦	أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	

تضمن الاستثمارات مبلغ ١٩٧,٤ مليون درهم (١٢١,٣ : ٢٠٢٢ مليون درهم) مسجلة باسم أمناء يحتفظون بهذه الاستثمارات نيابة عن الشركة من خلال اتفاقيات استثمار.

يتم تقدير الأوراق المالية غير المدرجة بشكل أساسي على أساس صافي موجودات الشركات المستثمر فيها ما لم تتوفر المعاملات الأخيرة دليلاً على القيمة العادلة الحالية. قامت الشركة بتصنيف هذه الاستثمارات ضمن المستوى ٣.
التركيز الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٩٥,٥٨٤,٤٧٢ ٢٢٠,٢٩٥,٧٨٤	١٦٤,٨٩١,٩١٢ ١٨٧,٦٨٧,٦٢٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	مجموع الإستثمارات

إن الحركة في الإستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	
٢٢٥,٧٤١,٦٧١ ١١٨,٣٢٣,٤٦٠ (١١,٣٥٣,٤٤٠) (١٦,٨٣١,٤٣٥)	٣١٥,٨٨٠,٢٥٦ ٦٩,٤١١,١٠٥ ٢,٨١٨,٨٦٥ (٣٥,٥٣٠,٦٨٨)	الرصيد الافتتاحي إضافات خلال السنة الربح/(خسارة) من استبعاد استثمارات ربح/(خسارة) غير محققة
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	الرصيد الختامي

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٩ موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	موجودات المساهمين
درهم	درهم	أوراق مالية غير مدرجة
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	- اكتتاب مربحة
<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	مجموع الأوراق المالية لموجودات المساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>

إن تركيز الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
درهم	درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	-
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	مجموع الإستثمارات
<hr/>	<hr/>	<hr/>

إن الحركة في الاستثمارات هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد الافتتاحي
درهم	درهم	إضافات خلال السنة
-	-	-
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	١٠,٢٨٣,٠٠٠	الرصيد الختامي
<hr/>	<hr/>	<hr/>

١٠ إستثمارات في ممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	في ١ يناير
درهم	درهم	إضافات خلال السنة
١٦,٨١٥,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-
-	٢٥,٠٤٠,٦٠٠	-
١,٠٣٥,٠٠٠	١٠,٦٤٤,٤٠٠	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٧,٨٥٠,٠٠٠	٥٣,٥٣٥,٠٠٠	-
<hr/>	<hr/>	<hr/>

إضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٠ إستثمارات في ممتلكات (تتمة)

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافحة الاستثمارات في ممتلكات الخاصة بها. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات في ممتلكات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيرادات الإيجار من إستثمارات في ممتلكات مصاريف تشغيل الممتلكات المنتجة لإيرادات الإيجار
درهم	درهم	
٩٣٢,٨٢٦ (٢٠٨,٧٠٢)	٩٣٠,٩٥٣ (٢٦٩,٤٢٧)	
<hr/> ٧٢٤,١٢٤	<hr/> ٦٦١,٥٢٦	
		صافي الدخل الناجم من إستثمارات في ممتلكات
		<hr/>

خلال السنة، قامت الشركة بشراء استثمارات في ممتلكات بمبلغ ٢٥,٠٤٠,٦٠٠ درهم. لقد تم تصنيف هذه الممتلكات كاستثمارات في ممتلكات حيث يتم الاحتفاظ بها للحصول على الإيجارات وزيادة رأس المال.

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تقييم الاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ٥٥,٥٣٥,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ١٧,٨٥٠,٠٠٠ درهم) باستخدام طريقة التقييم القابلة للمقارنة (تعرف أيضاً باسم نهج الدخل) للتقييم.

تقوم الطريقة القابلة للمقارنة بتحليل معاملات البيع الحديثة لممتلكات مماثلة في موقع مماثل، تطبيق التعديلات لعكس الاختلافات في الممتلكات، بما في ذلك الموقع والمواصفات وال عمر والتصميم والتخطيط.

تقوم طريقة الاستثمار بتحليل الإيجار السوقي للممتلكات المماثلة في موقع مماثل وتطبيق معدل الرسمة على إيجار معين. إن معدل الرسمة المطبق على الدخل يتضمن ضمنياً عوامل مثل نمو الإيجارات، وقوة العهد المتصرفة، بالإضافة إلى مواصفات العقار وموقعه.

يتم تصنيف الاستثمارات في ممتلكات بأنها ضمن المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

لا توجد قيود على إمكانية تحقيق الإستثمارات في ممتلكات. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الإستثمارات في ممتلكات أو للإصلاحها أو الصيانة لها أو تحسينها.

١١ استثمار في سلع

خلال السنة، قامت الشركة باستثمار في سلع الذهب والفضة والتي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تحديد القيمة السوقية للسلع من سوق السلع وهو سوق ثانوي وبناء على ذلك تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تحفظ الشركة بسبائك ذهبية فعلية بقيمة سوقية تبلغ ١٥.٣ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء) وبسبائك فضية بقيمة سوقية تبلغ ٠٠.٣ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء).

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

١٢ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تممة)

تسوية المطلوبات عن التغطية المتبقية والمطلوبات عن المطالبات المتکيدة بعقود التكافل (تممة)

المجموع	المطلوبات عن المطالبات المتکيدة بموجب منهج تخصيص الأقساط			المطلوبات عن التغطية المتبقية			موجودات عقود التكافل الافتتاحية
	تعديل المخاطر المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المطالبات المتکيدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط	بنود الخسارة	بسنتنة بنود الخسارة	بنود الخسارة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٤١,١٣٢,٧١٤	١٠,٦١٦,٠٨٥	١٣٨,٨١٥,٣٦١	٣٠,٩١١,٩٨٨	٣٨,١٩٣	٣٦٠,٧٥١,٠٨٧	-	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٥٤١,١٣٢,٧١٤	١٠,٦١٦,٠٨٥	١٣٨,٨١٥,٣٦١	٣٠,٩١١,٩٨٨	٣٨,١٩٣	٣٦٠,٧٥١,٠٨٧	-	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٤٤٩,٧٩٨,١٦١)	-	-	-	-	-	(٤٤٩,٧٩٨,١٦١)	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
							إيرادات التكافل
٢٩٩,٣٠٨,٩٢٠	٧,٥٢٧,٤٣٤	٢٤١,٧٩٥,٦٧٦	٤٩,٩٨٥,٨١٠	-	-	-	مصاريف خدمات التكافل
(٥٧,٠٠٨,٢١٤)	(١٢,٩٣٩,١٩٦)	١,٠٧٧,٠١٦	(٤٥,١٤٦,٠٣٤)	-	-	-	المنافق والمصاريف المتکيدة
٢٠,٦٤٧,٢٦٨	-	-	-	٢٠,٦٤٧,٢٦٨	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على
١٠٩,٦٥٤,٩١٥	-	-	-	-	-	١٠٩,٦٥٤,٩١٥	المطلوبات عن المطالبات المتکيدة
٣٧٢,٦٠٢,٨٨٩	(٥,٤١١,٧٦٢)	٢٤٢,٨٧٢,٦٩٢	٤,٨٣٩,٧٧٦	٢٠,٦٤٧,٢٦٨	١٠٩,٦٥٤,٩١٥	-	خسائر العقود المتقدمة وعكس تلك الخسائر
(٢٤,٢٦٢,٩٠٨)	-	(٤,٢٨٧,٤٠٠)	(٥٦٩,٧٨٤)	(٥,٩٦٦)	(١٩,٣٩٩,٧٠٨)	-	إلغاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
(١٠١,٤٥٨,١٨٠)	(٥,٤١١,٧٦٢)	٢٣٨,٥٨٥,٢٤٢	٤,٢٦٩,٩٩٢	٢٠,٦٤١,٣٠٢	(٣٥٩,٥٤٢,٩٥٤)	-	مصاريف خدمات التكافل
							إيرادات التمويل التكافلي من خلال الربح أو الخسارة
٤٠٤,٣٤١,٢٥١	-	-	-	-	٤٠٤,٣٤١,٢٥١	-	مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة
(٢٣٧,٣٨١,٥٣٣)	-	(٢٣٤,٨٩٤,٣٣١)	(٢,٤٨٧,٢٠٢)	-	-	-	التدفقات النقدية مساهمات مستلمة
(١١٧,٥٣٦,٨٢٢)	-	-	-	-	(١١٧,٥٣٦,٨٢٢)	-	مطالبات مدفوعة
٤٩,٤٢٢,٨٩٦	-	(٢٣٤,٨٩٤,٣٣١)	(٢,٤٨٧,٢٠٢)	-	٢٨٦,٨٠٤,٤٤٩	-	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل المدفوعة
٤٨٩,٠٩٧,٤٣٠	٥,٢٠٤,٣٢٣	١٤٢,٥٠٦,٢٧٢	٣٢,٦٩٤,٧٧٨	٢٠,٦٧٩,٤٩٥	٢٨٨,٠١٢,٥٦٢	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مجموع التدفقات النقدية
-	٥,٢٠٤,٣٢٣	١٤٢,٥٠٦,٢٧٢	٣٢,٦٩٤,٧٧٨	٢٠,٦٧٩,٤٩٥	٢٨٨,٠١٢,٥٦٢	-	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٨٩,٠٩٧,٤٣٠	٥,٢٠٤,٣٢٣	١٤٢,٥٠٦,٢٧٢	٣٢,٦٩٤,٧٧٨	٢٠,٦٧٩,٤٩٥	٢٨٨,٠١٢,٥٦٢	٢٠٢٢	موجودات عقود التكافل الختامية
							مطلوبات عقود التكافل الختامية
٤٨٩,٠٩٧,٤٣٠	٥,٢٠٤,٣٢٣	١٤٢,٥٠٦,٢٧٢	٣٢,٦٩٤,٧٧٨	٢٠,٦٧٩,٤٩٥	٢٨٨,٠١٢,٥٦٢	٢٠٢٢	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٢ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التكافل التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط

المجموع	هامش الخدمات التعاقدية درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٢١٤,٣٧٠,٦٦٢	٣٠,٨٩٦,٠٣٠	٩,٣٧١,٧٠٤	١٧٤,١٠٢,٩٢٨	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
٢١٤,٣٧٠,٦٦٢	٣٠,٨٩٦,٠٣٠	٩,٣٧١,٧٠٤	١٧٤,١٠٢,٩٢٨	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٩,٩٦٠,٢٩٢)	(٩,٩٦٠,٢٩٢)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(١,١٧٦,٣٧٨)	-	(١,١٧٦,٣٧٨)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترض به للخدمة المقدمة
٤,٥٨٣,٨٢٠	-	٦٣,٢٧٦	٤,٥٢٠,٥٤٤	تعديل المخاطر المعترض به للخدمة المنتهية
(٦,٥٥٢,٨٥٠)	(٩,٩٦٠,٢٩٢)	(١,١١٣,١٠٢)	٤,٥٢٠,٥٤٤	تعديلات الخبرة
٧١,٥٤٥	٤,٩٧٣,٤٥٣	٣١٢,٠٥٠	(٥,٢١٣,٩٥٨)	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
-	(٢,٦٠٦,٠٣١)	(٤٣٤,٩٧١)	٣,٠٤١,٠٠٢	العقود المعترض بها مبدئياً في الفترة
٢٩٣,٩٠٩	-	(١٤٢,٠٧٢)	٤٣٥,٩٨١	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
٣٦٥,٤٥٤	٢,٣٦٧,٤٢٢	(٢٦٤,٩٩٣)	(١,٧٣٦,٩٧٥)	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مقلقة أو عكس الخسائر
(١١,٨٢٦,٩٩٤)	-	(١٢٢,١٤٠)	(١١,٧٠٤,٨٥٤)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(١٨,٠١٤,٣٩٠)	(٧,٥٩٢,٨٧٠)	(١,٥٠٠,٢٣٥)	(٨,٩٢١,٢٨٥)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطلوبات المتعلقة بالطلابات المتકيدة
١٢,١٧٥,٧٥٩	١,٢٥١,٥٠٢	-	١٠,٩٢٤,٢٥٧	نتيجة خدمة التكافل
(١١)	(١٢)	(١)	٢	مصاريف التمويل التكافلي من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٨٣٨,٦٤٢)	(٦,٣٤١,٣٨٠)	(١,٥٠٠,٢٣٦)	٢,٠٠٢,٩٧٤	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(٧,٨٧٧,٥٥٥)	-	-	(٧,٨٧٧,٥٥٥)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
(٩,٧١٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٧١٩,٢٨٤)	التدفقات النقدية
(١١١,٣١٤)	-	-	(٦١١,٣١٤)	اشتراكات مستلمة
(٣,١٢٣,٩١٢)	-	-	(٣,١٢٣,٩١٢)	مطالبات مدفوعة
(٢١,٣٣٢,٠٦٥)	-	-	(٢١,٣٣٢,٠٦٥)	النفقات المنسوبة مباشرة المفروضة
١٨٧,١٩٩,٩٥٥	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٧,٨٧١,٤٦٨	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
-	-	-	-	مجموع التدفقات النقدية
١٨٧,١٩٩,٩٥٥	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٧,٨٧١,٤٦٨	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	صافي الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٨٧,١٩٩,٩٥٥	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٧,٨٧١,٤٦٨	١٥٤,٧٧٣,٨٣٧	موجودات عقود التكافل الختامية
				مطلوبات عقود التكافل الختامية
				صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٢ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التكافل التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط (تتمة)

المجموع	هامش الخدمات التعاقدية درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٢٨٥,٥٠٨,٣٢٨	٤٨,٠٩٤,٤٦٣	١٠,٢٢٤,١١٣	٢٢٧,١٨٩,٧٥٠	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
٢٨٥,٥٠٨,٣٢٨	٤٨,٠٩٤,٤٦٣	١٠,٢٢٤,١١٣	٢٢٧,١٨٩,٧٥٠	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(١٣,٣٨٣,٦٦٨) (١,٢٠١,٥٣٢) ٣٤,٤٥٠,١٦١	(١٣,٣٨٣,٦٦٨)	- (١,٢٠١,٥٣٢) ١٥٧,٣٢٤	- -	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية هامش الخدمات التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة تعديل المخاطر المعترف بها في الربح أو الخسارة تعديلات الخبرة
١٩,٨٦٤,٩٦١	(١٣,٣٨٣,٦٦٨)	(١,٠٤٤,٢٠٨)	٣٤,٢٩٢,٨٣٧	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة التغيرات في التقديرات التي تعديل هامش الخدمات التعاقدية التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مقللة أو عكس الخسائر
٥٩,١٥٧	(٥,٤١٤,٨٠٥)	٢٢١,٠٩٩	٥,٢٥٢,٨٦٣	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتકبدة
(٤٥,١٤٦,٠٣٥)	-	(٢٩,٣٠٠)	(٤٥,١١٦,٧٣٥)	نتيجة خدمة التكافل (إيرادات) / مصاريف التمويل التكافلي من خلال الربح أو الخسارة
(٢٥,٢٢١,٩١٧) (١٩,٩٧٥,٤٥٨)	(١٨,٧٩٨,٤٧٣) ١,٦٠٠,٠٤٠	(٨٥٢,٤٠٩) -	(٥,٥٧١,٠٣٥) (٢١,٥٧٥,٤٩٨)	مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة
(٤٥,١٩٧,٣٧٥)	(١٧,١٩٨,٤٤٣)	(٨٥٢,٤٠٩)	(٢٧,١٤٦,٥٣٣)	التدفقات النقدية اشتراكات مستلمة المطالبات المدفوعة التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
(٢٥,٩٤٠,٢٩١)	-	-	(٢٥,٩٤٠,٢٩١)	مجموع التدفقات النقدية
٢١٤,٣٧٠,٦٦٢	٣٠,٨٩٦,٠٣٠	٩,٣٧١,٧٠٤	١٧٤,١٠٢,٩٢٨	صافي الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الختامية مطلوبات عقود التكافل الختامية
٢١٤,٣٧٠,٦٦٢	٣٠,٨٩٦,٠٣٠	٩,٣٧١,٧٠٤	١٧٤,١٠٢,٩٢٨	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٢ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تحليل عقود التأمين المعترف بها بشكل مبدئي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة تكليف الاستحواذ تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هامش الخدمات التعاقدية الزيادة في مطلوبات عقود التكافل من العقود المعترف بها خلال السنة
العقود غير المتقللة درهم	العقود المتقللة درهم	المجموع درهم	العقود غير المتقللة درهم	العقود المتقللة درهم	المجموع درهم	
١,٥١٥,٠٤٧	-	١,٥١٥,٠٤٧	١٣,٥٧٧,٥٢٢	٢,٠٨٩,٢٦٧	١١,٤٨٨,٢٥٥	
٢,٧٣٧,٨٥٦	-	٢,٧٣٧,٨٥٦	٢,٨٨٣,٨٣١	-	٢,٨٨٣,٨٣١	
٤,٢٥٢,٩٠٣	-	٤,٢٥٢,٩٠٣	١٦,٤٦١,٣٥٣	٢,٠٨٩,٢٦٧	١٤,٣٧٢,٠٨٦	
(٧,٥٣٩,٠٢٦)	-	(٧,٥٣٩,٠٢٦)	(٢١,٦٧٥,٣١١)	(٢,٠٢٠,٦٣٨)	(١٩,٦٥٤,٦٧٣)	
١٨٣,٩٦٠	-	١٨٣,٩٦٠	٣١٢,٠٥٠	٢,٩١٦	٣٠٩,١٣٤	
٣,١٠٢,١٦٣	-	٣,١٠٢,١٦٣	٤,٩٧٣,٤٥٣	-	٤,٩٧٣,٤٥٣	
			٧١,٥٤٥	٧١,٥٤٥	-	
	-	-			-	

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

يوضح الجدول التالي تحليل للاعتراف المتوقع لهامش الخدمات التعاقدية المتبقية في نهاية تاريخ بيان المركز المالي في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بها
عقود التكافل العائلي	عقود التكافل العائلي	
العائلي الفردي طويل	الفردي طويل الأجل	
الأجل المصدرة	المصدرة	
درهم	درهم	
		كما في ٣١ ديسمبر
٨,٤٦٢,٨٨٤	٥,٥٣٦,٨٩٨	١ - ٠
٤,٣١١,٤٥٣	٣,٤٤١,٥٥٤	٢ - ١
٢,٣٨٦,٠٨٠	٢,٣١٦,٠٥٠	٣ - ٢
١,٧٣٣,٨٢٧	١,٦١٧,٨٤١	٤ - ٣
١,٥٤٤,٥١٠	١,٣٦٥,٠٤٣	٥ - ٤
١٢,٤٥٧,٢٧٦	١٠,٢٧٧,٢٦٤	>٥
٣٠,٨٩٦,٠٣٠	٢٤,٥٥٤,٦٥٠	الاجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٢ موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

إيرادات التكافل وهامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

المجموع	العقود الجديدة والعقود التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل باثر رجعي عند الانتقال	إيرادات التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٢٨,٠٣٠,٨٤٩	١٣,٨٢٠,٠٢٨	١٤,٠٩٥,٣٤٢	١١٥,٤٧٩	
٣٠,٨٩٦,٠٣٠	١٢,٠١٣,٩٤٠	١٨,٨٤٤,٦٦١	٣٧,٤٢٩	
(٩,٩٦٠,٢٩٢)	(٨,٣٧٦,٠١٤)	(١,٥٧٨,٢٤٣)	(٦,٠٣٥)	
(٤,٩٧٣,٤٥٣)	(٤,٩٧٣,٤٥٣)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة
٢,٣٦٧,٤٢٢	٤,٨٩٨,٧٨٠	(٢,٥٣٥,٨٠٨)	٤,٤٤٥	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
١,٢٥١,٥٠٢	٦٢٢,٥٧٤	٦٢٧,٣٠٤	١,٦٢٤	مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(١٢)	(١٢)	-	-	اجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
(٦,٣٤١,٣٨٠)	(٢,٨٥٤,٦٧٢)	(٣,٤٨٦,٧٤٧)	٣٩	
٢٤,٥٥٤,٦٥٠	٩,١٥٩,٢٦٨	١٥,٣٥٧,٩١٤	٣٧,٤٦٨	هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	العقود الجديدة والعقود التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل باثر رجعي عند الانتقال	إيرادات التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣٠,٨٨٧,٩٨٧	١٤,٨٧٨,٩١٩	١٥,٨٨٧,٧٧٧	١٢١,٢٨١	
٤٨,٠٩٤,٤٦٣	١٩,٥٢١,٩٦٢	٢٨,٥١٤,٥١٥	٥٧,٩٨٦	
(١٣,٣٨٣,٦٦٨)	(١١,٤٤٨,٥٩٨)	(١,٩٢٨,٧٥٠)	(٦,٣٢٠)	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة
(٨,٥١٦,٩٦٨)	٢٤٢,٩٠٤	(٨,٧٤٣,١٩٤)	(١٦,٦٧٨)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
٣,١٠٢,١٦٣	٣,١٠٢,١٦٣	-	-	مصاريف التمويل من عقود التكافل المصدرة اجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة
(٥,٤١٤,٨٠٥)	٣,٣٤٥,٠٦٧	(٨,٧٤٣,١٩٤)	(١٦,٦٧٨)	
١,٦٠٠,٠٤٠	٥٩٥,٥٩	١,٠٠٢,٠٩٠	٢,٤٤١	
(١٧,١٩٨,٤٣٣)	(٧,٥٠٨,٠٢٢)	(٩,٦٦٩,٨٥٤)	(٢٠,٥٥٧)	
٣٠,٨٩٦,٠٣٠	١٢,٠١٣,٩٤٠	١٨,٨٤٤,٦٦١	٣٧,٤٢٩	هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٣ **موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل**

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتکبدة

المجموع درهم	المطالبات المتکبدة لعقود المحظوظ بها		المطالبات المطالبات المتکبدة غير خاضعة لمنح تخصيص الأقساط		التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسائر درهم	موجودات عقود إعادة التكافل الاقتاحية مطلوبات عقود إعادة التكافل الاقتاحية
	القيمة الحالية المالية درهم	المطالبة بموجب للتدفقات النقدية المستقبلية درهم	القيمة الحالية المالية درهم	المطالبة بموجب للتدفقات النقدية المستقبلية درهم		
١٣٤,٧١٠,٤١٥ (٣٥,٧٩٤,٤٨٠)	٣,٦٥٣,٦٥٦ ٣٨٢,٧٩٩	٥٢,٧٩٠,٢٦٩ ٤٢,٩٩٠,٥١٠	٣١,٢٩٥,٧٠٩ -	٤,٤١٢,٨٦٣ -	٤٢,٥٥٧,٩١٨ (٧٩,١٦٧,٧٨٩)	
٩٨,٩١٥,٩٣٥	٤,٠٣٦,٤٥٥	٩٥,٧٨٠,٧٧٩	٣١,٢٩٥,٧٠٩	٤,٤١٢,٨٦٣	(٣٦,٦٠٩,٨٧١)	٢٠٢٣ صافي الرصيد في ١ يناير
						صافي إيرادات أو مصاريف عقود إعادة التكافل المحظوظ بها
(٣٧٩,٢٣٤,٠٦٥) ١٢٠,١٥٤,٥٣٩	- ٤,٤٦٥,٧٩١	- ٩٦,٨٧٧,٠٢٨	- ١٨,٨١١,٧٢٠	- -	(٣٧٩,٢٣٤,٠٦٥)	تضييق اشتراكات إعادة التكافل المبالغ القابلة للإسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى
٩٣,٥٢٩,٣٧١ ١,٥٥٦,٩٨٨	(٧٥٥,٥٧٨) -	١٠٥,٦١٤,٥٢٧ -	(١١,٣٢٩,٥٧٨) -	- ١,٥٥٦,٩٨٨	- -	موجودات المطالبات المتکبدة التغيرات في عنصر استرداد الخسائر تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(٤٦٧,٠٠٤)	-	(٤٥٩,٦٧٣)	(٧,٣٣١)	-	-	
(١٦٤,٤٦٠,١٧١)	٣,٧١٠,٢١٣	٢٠٢,٠٣١,٨٨٢	٧,٤٧٤,٨١١	١,٥٥٦,٩٨٨	(٣٧٩,٢٣٤,٠٦٥)	صافي (مصاريف)/المبالغ المسترددة من عقود إعادة التكافل المحظوظ به
١٣,٥٢٩,٩٨٨ (١٠)	- -	٣,٥٣٤,١١٥ -	٩٨٨,٩٦٢ (٨)	- -	٩,٠٠٧,٩١١ (٢)	إيرادات إعادة التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة
(١٥٠,٩٣٠,١٩٣)	٣,٧١٠,٢١٣	٢٠٥,٥٦٥,٩٩٧	٨,٤٦٣,٧٦٥	١,٥٥٦,٩٨٨	(٣٧٠,٢٢٧,١٥٦)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
						التدفقات النقدية اشتراكات مفوعة لإعادة التكافل المبالغ المسترددة من إعادة التكافل
٣٧٢,١١٩,٣١٢ (١٥٥,١١٩,٣٨٠)	- (١٤٥,٦٤٤,٠٨٨)	- (٩,٤٧٥,٢٩٢)	- -	- -	٣٧٢,١١٩,٣١٢	
٢١٦,٩٩٩,٩٣٢	-	(١٤٥,٦٤٤,٠٨٨)	(٩,٤٧٥,٢٩٢)	-	٣٧٢,١١٩,٣١٢	مجموع التدفقات النقدية
١٦٤,٩٨٥,٦٧٤	٧,٧٤٦,٦٦٨	١٥٥,٧٠٢,٦٨٨	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	(٣٤,٧١٧,٧١٥)	٢٠٢٣ صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
١٨٥,٥٨٢,٢١٧ (٢٠,٥٩٦,٥٤٣)	٦,٠٩٠,٤٥٥ ١,٦٥٦,٢١٣	١٢١,٨٨٠,٠٣٢ ٣٣,٨٢٢,٦٥٦	٣٠,٢٨٤,١٨٢ -	٥,٩٦٩,٨٥١ -	٢١,٣٥٧,٦٩٧ (٥٦,٠٧٥,٤١٢)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
١٦٤,٩٨٥,٦٧٤	٧,٧٤٦,٦٦٨	١٥٥,٧٠٢,٦٨٨	٣٠,٢٨٤,١٨٢	٥,٩٦٩,٨٥١	(٣٤,٧١٧,٧١٥)	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٣ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تمة)

تسوية التغيرات في عقود إعادة التكافل المحتفظ بها من خلال التغطية المتقدمة والمطالبات المتقدمة (تمهـة)

المجموع درهم	المطالبات المتقدمة لعقود خاصة لمنهج تخصيص الأقساط		المطالبات المتقدمة للعقود غير القيمة الحالية		المطالبات المتقدمة - لتغيرات النقدية		المطالبات المتقدمة - باستثناء عنصر استرداد الخسائر		المطالبات المتقدمة باعتبار عنصر استرداد الخسائر	
	المالية درهم	المستقبلية درهم	المالية درهم	المستقبلية درهم	المالية درهم	المستقبلية درهم	المالية درهم	المستقبلية درهم	المالية درهم	المستقبلية درهم
١٥٠,١٠٨,٣٥٣ (٣٣٣,٤٤٤)	٨,١٣٩,٣٠٩ ٣,٢١٤	٩٠,٥٥٩,٩٦٧ ٧,٥٧٠	٢٩,٤٩٢,٧٧٩ -	-	-	-	٢١,٩١٦,٢٩٨ (٣٤٤,٢٠٨)	٢١,٩١٦,٢٩٨ (٣٤٤,٢٠٨)	٢١,٩١٦,٢٩٨ (٣٤٤,٢٠٨)	٢١,٩١٦,٢٩٨ (٣٤٤,٢٠٨)
١٤٩,٧٧٤,٩٤٩	٨,١٤٢,٥٢٣	٩٠,٥٦٧,٥٣٧	٢٩,٤٩٢,٧٧٩	-	-	-	٢١,٥٧٢,٠٩٠	٢١,٥٧٢,٠٩٠	٢١,٥٧٢,٠٩٠	٢٠٢٢ صافي الرصيد في ١ يناير
(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩) ١٠٣,١٠٣,٣٥٢	- ٤,٦٨١,٣٤٣	- ٧٦,٧٨٨,٥٨٢	- ٢١,٥٤٣,٤٢٧	-	-	-	(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩) -	(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩) -	(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩) -	تصحيف ايرادات او مصاريف عقود إعادة التكافل المحافظ بها
٦٦,٩٢٣,٦٣٨ ٤,٤١٢,٨٦٣	(٨,٧٨٧,٤١١) -	٩٢,٤٧٨,١٧٢ -	(١٦,٧٦٧,١٢٢) -	-	-	-	-	-	-	تصحيف اشتراكات إعادة التكافل بالبالغ المالي للإسترداد للمطالبات والمصاريف الأخرى
(٧,٥٦٧)	-	-	(٧,٥٦٧)	-	-	-	-	-	-	تصحيف التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على موجودات المطالبات المتقدمة
(١٠٢,٧٩٢,٣٧٣)	(٤,١٠٦,٠٦٨)	١٦٩,٢٦٦,٧٥٤	٤,٧٦٨,٧٣٧	٤,٤١٢,٨٦٣	(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩)	(٢٧٧,١٣٤,٦٥٩)	صافي (مصاريف)/دخل المبالغ المسترددة من عقود إعادة التكافل المحافظ به			
(٢١,٨٩٢,٥٦٧)	-	(٣,٣٩٥,٨٨٧)	(٥٤٦,١٤٧)	-	(١٧,٩٥٠,٥٣٣)	(١٧,٩٥٠,٥٣٣)	مصاريف إعادة التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة			
(١٢٤,٦٨٤,٩٤٠)	(٤,١٠٦,٠٦٨)	١٦٥,٨٧٠,٨٦٧	٤,٢٢٢,٥٩٠	٤,٤١٢,٨٦٣	(٢٩٥,٠٨٥,١٩٢)	(٢٩٥,٠٨٥,١٩٢)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة			
٢٣٦,٩٠٣,٢٣١ (١٦٣,٧٧,٧٨٥)	- -	- (١٦٠,٦٥٧,٦٢٥)	- (٢,٤١٩,٦٦٠)	-	-	-	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١ -	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١ -	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١ -	النفقات النقدية - اشتراكات مفوعة لإعادة التكافل بالبالغ المسترددة من إعادة التكافل
٧٣,٨٢٥,٩٤٦	-	(١٦٠,٦٥٧,٦٢٥)	(٢,٤١٩,٦٦٠)	-	-	-	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١	٢٣٦,٩٠٣,٢٣١	مجموع التدفقات النقدية
٩٨,٩١٥,٩٣٥	٤,٠٣٦,٤٤٥	٩٥,٧٨٠,٧٧٩	٣١,٢٩٥,٧٠٩	٤,٤١٢,٨٦٣	(٣٦,٦٠٩,٨٧١)	(٣٦,٦٠٩,٨٧١)	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢ صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر	
١٣٤,٧١٠,٤١٥ (٣٥,٧٩٤,٤٨٠)	٣,٦٥٣,٦٥٦ ٣٨٢,٧٩٩	٥٢,٧٩٠,٢٦٩ ٤٢,٩٩٠,٥١٠	٣١,٢٩٥,٧٠٩ -	٤,٤١٢,٨٦٣ -	٤٢,٥٥٧,٩١٨ (٧٩,١٦٧,٧٨٩)	٤٢,٥٥٧,٩١٨ (٧٩,١٦٧,٧٨٩)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	
٩٨,٩١٥,٩٣٥	٤,٠٣٦,٤٤٥	٩٥,٧٨٠,٧٧٩	٣١,٢٩٥,٧٠٩	٤,٤١٢,٨٦٣	(٣٦,٦٠٩,٨٧١)	(٣٦,٦٠٩,٨٧١)	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢٢ صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر	٢٠٢٢ صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

١٣ موجدات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تمهـة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود إعادة التكافل غير الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط

المجموع	هامش الخدمات التعاقدية	تعديل المخاطر المالية	القيمة الحالية للتفعقات التقنية المستقبلية	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤,٢٨٨,٠٩٧)	(٤,٢٨٨,٠٩٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٦٦٧,٢٩)	-	(٦٦٧,٠٢٩)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترض به
٦,٠٥٨,٣٧٢	-	٥٦,٣١٢	٦,٠٠٢,٠٦٠	التعديل المعترض به للمخاطر المتوقعة
١,١٠٣,٢٤٦	(٤,٢٨٨,٠٩٧)	(٦١,٧١٧)	٦,٠٠٢,٠٦٠	تعديلات الخبرة
-	٣,٦٨٠,٣٦٥	٤٣١,٢٣٢	(٤,١١١,٥٩٧)	النوعات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
-	٥,٣١٠,٩٣٥	(٦٩٠,٢٨٥)	(٤,٦٢٠,٦٥٠)	العقود المعترض بها مبدئياً في الفترة
-	٨,٩٩١,٣٠٠	(٢٥٩,٠٥٣)	(٨,٧٣٢,٢٤٧)	النوعات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
(١١,٣٢٩,٥٧٨)	-	(١١٠,٥٣٤)	(١١,٢١٩,٠٤٤)	المطالبات المتوكدة
(٧,٣٣١)	-	-	(٧,٣٣١)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(١٠,٢٣٢,٦٦٢)	٤,٧٠٣,٢٠٣	(٩٨٠,٣٠٤)	(١٣,٩٥٦,٥٦٢)	نتيجة خدمة التكافل
٩,٩٩٥,٨٧٦	٥٦٩,١١٨	-	٩,٤٢٦,٧٥٨	إيرادات التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة
(١٠)	٥	(١)	(١٤)	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
(٢٣٧,٧٩٧)	٥,٢٧٢,٣٢٦	(٩٨٠,٣٠٥)	(٤,٥٢٩,٨١٨)	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
١٦,٤٤٨,٤٤٨	-	-	١٦,٤٤٨,٤٤٨	التدفقات النقدية
(٩,٤٧٥,٢٩٣)	-	-	(٩,٤٧٥,٢٩٣)	اشتراكات مدفوعة لإعادة التكافل
٦,٧٧٣,١٦٥	-	-	٦,٧٧٣,١٦٥	مستردات من إعادة التكافل
٢٠,٢٨٧,٠٢٩	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٥,٩٦٩,٠١٥	(٨,٢٥٨,٥٨٣)	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٠,٢٨٧,٠٢٩	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٥,٩٦٩,٠١٥	(٨,٢٥٨,٥٨٣)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٢٠,٢٨٧,٠٢٩	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٥,٩٦٩,٠١٥	(٨,٢٥٨,٥٨٣)	صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

١٣ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تممة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود إعادة التكافل غير الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط (تممة)

المجموع	هامش الخدمات التعاقدية	تعديل المخاطر غير المالي للتدفقات النقدية المستقبلية	القيمة الحالية	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤,٧٣٣,٩٧٨	١٢,٧٦٣,٢٧٣	٨,١٤٤,٢٣٤	١٣,٨٢٦,٤٧١	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٢٤,٧٣٣,٩٧٨	١٢,٧٦٣,٢٧٣	٨,١٤٤,٢٣٤	١٣,٨٢٦,٤٧١	صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢,٩٠٧,٥٩٢)	(٢,٩٠٧,٥٩٢)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
(٨٠٥,٢٧٧)	-	(٨٠٥,٢٧٧)	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
٧,٠٧٤,٩٣٢	-	١٥١,٣٩٤	٦,٩٢٣,٥٣٨	تعديل المترافق به للمخاطر المنتهية
٣,٣٦٢,٠٦٣	(٢,٩٠٧,٥٩٢)	(٦٥٣,٨٨٣)	٦,٩٢٣,٥٣٨	تعديلات الخبرة
-	٤,٤٥٨,٩٥٩	١٦٩,٨٠٠	(٤,٦٢٨,٧٥٩)	التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية
-	٢,٧٥٧,٢٣٠	(٦٨٦,٤٦٤)	(٢,٠٧٠,٧٦٦)	العقود المعترف بها ميدانياً في الفترة
-	٧,٢١٦,١٨٩	(٥١٦,٦٦٤)	(٦,٦٩٩,٥٢٥)	التعديلات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية
(١٦,٧٦٧,١٢٣)	-	(٢٤,٣٦٧)	(١٦,٧٤٢,٧٥٦)	التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
(٧,٥٦٧)	-	-	(٧,٥٦٧)	التعديلات على موجودات المطالبات المتقدمة
(١٣,٤١٢,٦٢٧)	٤,٣٠٨,٥٩٧	(١,١٩٤,٩١٤)	(١٦,٥٢٦,٣١٠)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
(١٨,٤٩٦,٦٨٠)	٢٣٢,٤٠١	-	(١٨,٧٢٩,٠٨١)	نتيجة خدمة التكافل
(٣١,٩٠٩,٣٠٧)	٤,٥٤٠,٩٩٨	(١,١٩٤,٩١٤)	(٣٥,٢٥٥,٣٩١)	إيرادات التمويل التكافلي من خلال الربح والخسارة
١٣,٣٤٦,٦٥٠	-	-	١٣,٣٤٦,٦٥٠	مجموع التغيرات في بيان الربح والخسارة
(٢,٤١٩,٦٦٠)	-	-	(٢,٤١٩,٦٦٠)	التدفقات النقدية
١٠,٩٢٦,٩٩٠	-	-	١٠,٩٢٦,٩٩٠	اشتراكات مدفوعة لإعادة التكافل
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	مستردات من إعادة التكافل
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	مجموع التدفقات النقدية
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
١٣,٧٥١,٦٦١	١٧,٣٠٤,٢٧١	٦,٩٤٩,٣٢٠	(١٠,٥٠١,٩٣٠)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
				صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
				صافي الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

١٣ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تممة)

تحليل عقود إعادة التأمين المعترف بها بشك مبدئي

المجموع درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية
	عقود لم تنشأ في وضعية صافي الربح درهم	عقود نشأت في وضعية صافي الربح درهم	المجموع درهم	عقود لم تنشأ في وضعية صافي الربح درهم	عقود نشأت في وضعية صافي الربح درهم	المجموع درهم	
٢٢٥,٢٤٩	-	٢٢٥,٢٤٩	٦,٧٥٦,٠٧٢	٩٨١,٠٦٠	٥,٧٧٥,٠١٢		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية
(٤,٨٥٤,٠٠٨)	-	(٤,٨٥٤,٠٠٨)	(١٠,٨٦٧,٦٦٩)	(٩٣٠,٠٠٨)	(٩,٩٣٧,٦٦١)		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١٦٩,٨٠٠	-	١٦٩,٨٠٠	٤٣١,٢٣٢	٢,٢٣٣	٤٢٨,٩٩٩		هامش الخدمات التعاقدية
٤,٤٥٨,٩٥٩	-	٤,٤٥٨,٩٥٩	٣,٦٨٠,٣٦٥	(٥٣,٢٨٥)	٣,٧٣٣,٦٥٠		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
							الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التكافل من العقود المعترف بها خلال السنة
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

يوضح الجدول التالي تحليل للاعتراف المتوقع لهامش الخدمات التعاقدية المتبقية في نهاية تاريخ بيان المركز المالي في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢ عقود إعادة التكافل العائلي الفردي طويل الأجل المصدرة درهم	٢٠٢٣ عقود إعادة التكافل العائلي الفردي طويل الأجل المصدرة درهم	عدد السنوات المتوقعة للاعتراف بها
٢,٨٧٤,٩٤١	٤,٢٣٢,١٧٨	١ - ٠
٢,٣٠٢,٧٢٨	٣,١٩٩,٠٢٨	٢ - ١
١,٦٩٥,١٤٨	٢,١٧١,٩١٤	٣ - ٢
١,١٧٥,٣٥١	١,٥٤٣,١٢٠	٤ - ٣
١,٠٠٤,٢٥٥	١,٣٠٨,٥٢٣	٥ - ٤
٨,٢٥١,٨٤٨	١٠,١٤١,٨٣٤	>٥
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٧,٣٠٤,٢٧١	٤٤,٥٧٦,٥٩٧	الاجمالي

كما في ٣١ ديسمبر

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٣ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل (تتمة)

إيرادات التأمين وهامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

المجموع	العقود الجديدة والعقود التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب منهج القيمة العادلة عند الانتقال	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال	هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧,٣٠٤,٢٧١	١٧,٣٠٤,٢٧١	-	-	هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤,٢٨٨,٠٩٧)	(٤,٢٨٨,٠٩٧)	-	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة
٥,٣١٠,٩٣٥	٥,٣١٠,٩٣٥	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
٣,٦٨٠,٣٦٥	٣,٦٨٠,٣٦٥	-	-	تعديلات التقديرات التي تغير هامش الخدمات التعاقدية
٨,٩٩١,٣٠٠	٨,٩٩١,٣٠٠	-	-	تأثير العقود المعترف بها ميدانياً في الفترة
٥٦٩,١١٨	٥٦٩,١١٨	-	-	مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المصدرة
٥	٥	-	-	صافي دخل أو مصروفات صرف العملات الأجنبية
٥,٢٧٢,٣٢٦	٥,٢٧٢,٣٢٦	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل
٢٢,٥٧٦,٥٩٧	٢٢,٥٧٦,٥٩٧	-	-	هامش الخدمات التعاقدية الخاتمي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢,٧٦٣,٢٧٣	١٢,٧٦٣,٢٧٣	-	-	هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٢,٩٠٧,٥٩٢)	(٢,٩٠٧,٥٩٢)	-	-	هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة
٢,٧٥٧,٢٣٠	٢,٧٥٧,٢٣٠	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية
٤,٤٥٨,٩٥٩	٤,٤٥٨,٩٥٩	-	-	تعديلات التقديرات المتوقعة التي تغير هامش الخدمات التعاقدية
٧,٢١٦,١٨٩	٧,٢١٦,١٨٩	-	-	تأثير العقود المعترف بها ميدانياً في الفترة
٢٣٢,٤٠١	٢٣٢,٤٠١	-	-	مصاريف التمويل من عقود إعادة التكافل المصدرة
٤,٥٤٠,٩٩٨	٤,٥٤٠,٩٩٨	-	-	إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل
١٧,٣٠٤,٢٧١	١٧,٣٠٤,٢٧١	-	-	هامش الخدمات التعاقدية الخاتمي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٤ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
١٠,٨٥٦,٢٣٧	١٢,٣٤٩,١٨٣	
١,٧٨٧,١٢٧	١,٦٩٩,٨٥٣	
(٢٩٤,١٨١)	(٣٢٦,٣٠٩)	
<hr/>	<hr/>	
١٢,٣٤٩,١٨٣	١٣,٧٢٢,٧٢٧	في ٣١ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	

١٥ الحركة في صندوق حاملي الوثائق والتوزيعات المستحقة لصندوق حاملي وثائق التكافل العائلي

المجموع درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار درهم	قرض من المساهمين درهم	فائض في صندوق مشتركي التكافل العائلي درهم	عجز في صندوق مشتركي التكافل العائلي درهم	
-	-	٣٠,٣٢٦,٨٥٤	(٣,٣٢٩,١٩٠)	(٢٦,٩٩٧,٦٦٤)	في ١ يناير ٢٠٢٣ (ماد ببيانه)
١٢,٣٣٦,٤٥٧	-	-	٢,١٠٨,٥٨١	١٠,٢٢٧,٨٧٦	الفائض في السنة المالية
(١٢,٣٣٦,٤٥٧)	-	(١٢,٣٣٦,٤٥٧)	-	-	تسديد قرض حسن للمساهمين
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	-	١٧,٩٩٠,٣٩٧	(١,٢٢٠,٦٠٩)	(١٦,٧٦٩,٧٨٨)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٨,١٤٩,١٤٧	(٢٣٤,٩٥٨)	٤٠,١٢٧,٤٩٧	٢٨,٣٨٤,١٠٥	(٤٠,١٢٧,٤٩٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (ماد ببيانه)
(١٨,٥٨٣,٤٦٢)	-	-	(٣١,٧١٣,٢٩٥)	١٣,١٢٩,٨٣٣	الفائض/(العجز) في السنة المالية
(٩,٨٠٠,٦٤٣)	-	(٩,٨٠٠,٦٤٣)	-	-	قرض حسن مستلم من المساهمين
٢٣٤,٩٥٨	٢٣٤,٩٥٨	-	-	-	التغير في احتياطي تقييم الاستثمار
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
-	-	٣٠,٣٢٦,٨٥٤	(٣,٣٢٩,١٩٠)	(٢٦,٩٩٧,٦٦٤)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (ماد ببيانه)

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٦ أطراف ذات علاقة

ت تكون الأطراف ذات علاقة من المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون فيها المالك الرئيسيون، والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك، أو التي لهم تأثير هام على قراراتها المالية والتشغيلية. إن تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات علاقة في سياق العمل الاعتيادي هي كما يلي:

المجموع	مكافآت موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف المتعلقة بهم	المساهمين	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية (إيضاح ٧)
٤,٧٩٥,٨٤٥	-	-	٤,٧٩٥,٨٤٥	الاستثمار في الصكوك
٨١٠,٨٨٢	-	٧٨٤,٠٨٨	٢٦,٧٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٩٦٣,٤٩٦	-	-	٩٦٣,٤٩٦	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٢٤,٧٠٠,٠٦٠	-	٢٣,٠٧٤,٨٤٩	١٠١,٦٢٥,٢١١	إجمالي اشتراكات مكتبة مصاريف التكافل
٦,١١٢,٠٢٢	-	-	٦,١١٢,٠٢٢	ربح من الودائع لأجل
١,٤٣٣,٣٩٥	-	-	١,٤٣٣,٣٩٥	ربح من صكوك مكافآت قصيرة الأجل
١٤٦,١٨٦	-	-	١٤٦,١٨٦	مكافآت طويلة الأجل
٤,٥٠٨,٢٤٤	٤,٥٠٨,٢٤٤	-	-	
٢٢٤,٠٤٨	٢٢٤,٠٤٨	-	-	
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية (إيضاح ٧)
١٠٦,٩٢٠	-	٤٣,٨٣٧	٦٣,٠٨٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦,١٤٨,٧٩٢	-	-	٦,١٤٨,٧٩٢	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
معاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٤٠,٥٤٢,١٢٧	-	٢٠,٦٥١,٦٨٤	١٩,٨٩٠,٤٤٣	إجمالي اشتراكات مكتبة مصاريف التكافل
١,٥٣٧,٥٤٨	-	-	١,٥٣٧,٥٤٨	ربح من الودائع لأجل
١٧٥,٩٣٨	-	-	١٧٥,٩٣٨	مكافآت قصيرة الأجل
٤,٦٤٣,٥٥٤	٤,٦٤٣,٥٥٤	-	-	مكافآت طويلة الأجل
٥٠٣,٦٧٠	٥٠٣,٦٧٠	-	-	

إن مكافآت موظفي الإدارة العليا هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تم اقتراح توزيع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة ٦,٤٤٨,٨٢٦ درهم (٢٠٢٢: ١,٦٣٧,٩٣٠ درهم) ويخصم ذلك لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم وتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

١٧ توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠٠٢٥٧١ درهم للسهم الواحد من قبل المساهمين في ١١ أبريل ٢٠٢٣ وتم دفعها في أبريل ٢٠٢٣.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمت الموافقة على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم بمعدل ٠٠٢٥ للسهم الواحد وتوزيعات أسهم بنسبة ٥٪ بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم من قبل المساهمين في ٢٨ مارس ٢٠٢٢ وتم دفعها في مارس ٢٠٢٢.

١٨ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
درهم	درهم	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ مجموع الأسهم المحتفظ بها من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي ش.م.ع. ٤٣,٧٤٣,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٢: ٤٣,٧٤٣,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٤١,٦٦٪ من إجمالي أسهم رأس المال) و ٦١,٢٥٧,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال (٢٠٢٢: ٦١,٢٥٧,٠٠٠ سهم أو ما يمثل ٥٨,٣٤٪ من إجمالي أسهم رأس المال) محتفظ بها من قبل مواطنين من دولة الإمارات العربية المتحدة ومؤسسات أخرى.

١٩ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الاحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من صافي الربح للسنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢٠ احتياطي عام

تم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بقرار مجلس الإدارة وتخضع لموافقة المساهمين ويجوز استخدام الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

٢١ احتياطي عجز إعادة التكافل

يتم التحويل من الأرباح المستبقة إلى احتياطي عجز إعادة التكافل وفقاً لقرار هيئة التأمين (IA) بموجب القرار الصادر عن مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب القرار تخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال فشل أي من شركات إعادة التأمين الذين تعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٢٢ إيرادات التكافل

يعرض الجدول التالي تحليلاً لإيرادات التكافل المعترف بها في الفترة

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ درهم	
١٥,٦١٥,٤٠٢	١٤,٥٦٣,٥٩٠	المنافع المتوقعة المتباعدة
-	٧٤٦,٧٢٠	المصاريف المتوقعة المتباعدة
١,١٩٩,٠٠٧	١,١٦٨,٦٣٣	التغير في تعديل المخاطر المنتهية
١٣,٣٨٣,٦٦٨	٩,٩٦٠,٢٩٢	هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها
٦٨٩,٩١٠	١,٥٩١,٦١٤	استرداد التدفق النقدي للاستحواذ
<hr/> ٣٠,٨٨٧,٩٨٧	<hr/> ٢٨,٠٣٠,٨٤٩	عقود غير مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
٤١٨,٩١٠,١٧٤	٦٤٤,٤٢٢,٨٧٨	عقود مقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
<hr/> ٤٤٩,٧٩٨,١٦١	<hr/> ٦٧٢,٤٥٣,٧٢٧	مجموع إيرادات التكافل

٢٣ مصاريف خدمة التكافل

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمصاريف خدمة التكافل المعترف بها في الفترة

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ درهم	
٢٩٩,٣٠٨,٩٢٠	٣٧١,٩٦٢,٤٨٨	المنافع المتباينة
-	٦١١,٣١٤	المصاريف المتباينة المنسوبة مباشرة
٢٠,٦٤٧,٢٦٨	(٤,٧١٥,٠٩٣)	الخسائر الناجمة عن العقود المقللة وعكس تلك الخسائر
(٥٧,٠٠٨,٢١٤)	(٣٥,٣٥٦,٤٣٦)	التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على المطالبات المتعلقة بالمتطلبات
١٠٩,٦٥٤,٩١٥	١٦٨,٩٧٧,٩٧٨	استهلاك التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل
<hr/> ٣٧٢,٦٠٢,٨٨٩	<hr/> ٥٠١,٤٨٠,٢٥١	مجموع مصاريف خدمة التكافل

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٢٤ صافي إيرادات أو مصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

يعرض الجدول التالي تحليل الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المعترف بها خلال السنة:

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ درهم	
١٤,٤٦٨,٤٩٤	١٢,٧٥٣,٣٤٧	الاسترداد المتوقع للمطالبات والمصاريف الأخرى
٨٠٥,٢٧٧	٦٦٧,٠٢٩	التغير في تعديل المخاطر المنتهية
٢,٩٠٧,٥٩٢	٤,٢٨٨,٠٩٧	هامش الخدمات التعاقدية المعترف به للخدمة المستلمة
<hr/> ١٨,١٨١,٣٦٣	<hr/> ١٧,٧٠٨,٤٧٣	العقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط
٢٥٨,٩٥٣,٢٩٥	٣٦١,٥٢٥,٥٩٢	العقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط
<hr/> ٢٧٧,١٣٤,٦٥٨	<hr/> ٣٧٩,٢٣٤,٠٦٥	تخصيص مساهمة إعادة التكافل
١٠٣,٠١٣,٣٥١	١٢٠,١٥٤,٥٣٨	المبالغ المسترددة للمطالبات والمصاريف الأخرى
٦٦,٩٢٣,٦٣٨	٩٣,٥٢٩,٣٧٢	الغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - المطالبات القابلة للاسترداد والمصاريف الأخرى
٤,٤١٢,٨٦٣	١,٥٥٦,٩٨٨	الغيرات في مكونات استرداد الخسائر
(٧,٥٦٧)	(٤٦٧,٠٠٤)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين
<hr/> ١٧٤,٣٤٢,٢٨٥	<hr/> ٢١٤,٧٧٣,٨٩٤	المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التكافل والمصاريف المتکبدة
<hr/> ١٠٢,٧٩٢,٣٧٣	<hr/> ١٦٤,٤٦٠,١٧١	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

٢٥ إيرادات استثمارات حاملي الوثائق، صافي

٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	
٩,٦٢٤,٠٤٨	١٨,٦٠٨,٦٤٩	عائد من حسابات استثمارية وودائع قصيرة الأجل
<hr/> ٩,٦٢٤,٠٤٨ (٣٥٠,٤٥٦)	<hr/> ١٨,٦٠٨,٦٤٩ -	مصاريف تشغيلية
<hr/> ٩,٢٧٣,٥٩٢	<hr/> ١٨,٦٠٨,٦٤٩	

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٢٦ مصاريف/(إيرادات) تمويل التكافل لعقود التكافل المصدرة

يعرض الجدول التالي تحليل المصاريف/(إيرادات) تمويل التكافل:

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ درهم	
٤,٧٢٠,٦٥٥ (٢٨,٠٥٩,١٦٧)	١٥,٤٦٢,٣٥٢ ١,٢٨٤,٥٧٣	الأرباح المعتمدة على عقود التكافل تأثير التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى
(٩٢٤,٣٩٦) -	٢١١,١١٧ (١٢)	تأثير فتح هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المغلقة والتغيرات النقدية بالمعدلات الحالية
<u>٢٤,٢٦٢,٩٠٨</u>	<u>١٦,٩٥٨,٠٣٠</u>	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
		إجمالي مصاريف/(إيرادات) التمويل على عقود التكافل المصدرة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة

٢٧ إيرادات/مصاريف تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحافظ عليها

يعرض الجدول التالي تحليل إيرادات/مصاريف تمويل إعادة التكافل المعترف بها في السنة:

٢٠٢٢ (معاد بيانه) درهم	٢٠٢٣ درهم	
٢,٩٠١,٤٥٩ (٢٤,٢٧٧,٦٣٤)	١٢,٣١٣,٩٩٥ ١,٣١٢,٠٨١	الأرباح المعتمدة على عقود التكافل تأثير التغيرات في معدلات الربح والافتراضات المالية الأخرى
(٥١٦,٣٩٢) -	(٩٦,٠٨٩) (٩)	تأثير فتح هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المغلقة والتغيرات النقدية بالمعدلات الحالية
<u>(٢١,٨٩٢,٥٦٧)</u>	<u>١٣,٥٢٩,٩٧٨</u>	صافي إيرادات أو مصاريف صرف العملات الأجنبية
		إجمالي مصاريف/(إيرادات) التمويل على عقود التكافل المصدرة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٢٨ صافي استثمارات المساهمين والإيرادات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٢,٩٤٣,٦١١	٣,٦٢٠,٧٦٩	الائد على حسابات الاستثمار والودائع قصيرة الأجل
٢٠,٥٤٧,٤٧٩	٢٣,٥٣٧,١٤٨	إيرادات توزيعات الأرباح والأرباح على الاستثمارات، صافي
٢٤٢,٣٨٤	(٣٣٣,٨٧٩)	(الخسارة)/ربح من استبعاد الاستثمارات، صافي
-	٥٩٥,٩٥٧	دخل الاستثمار على السلع
١,٠٣٥,٠٠٠	١٠,٦٤٤,٤٠٠	الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٠)
٧٢٤,١٢٤	٦٦١,٥٢٦	صافي إيرادات الإيجار (إيضاح ١٠)
١,٢٠٤	٧٨,٤١٣	ربح من استبعاد الأثاث والمعدات
<hr/>	<hr/>	
٢٥,٤٩٣,٨٠٢	٣٨,٨٠٤,٣٣٤	مصاريف تشغيلية
(١,٩٥٨,٤٠٥)	(١,٩٤٧,٠٤٥)	
<hr/>	<hr/>	
٢٣,٥٣٥,٣٩٧	٣٦,٨٥٧,٢٨٩	
<hr/>	<hr/>	

٢٩ حصة المضارب ورسوم الوكالة

قام المساهمون بإدارة استثمار صندوق حاملي الوثائق مقابل $\frac{35}{35} \times 20,22$ درهم (٢٠٢٢)٪ من إيرادات استثمار صندوق حاملي الوثائق كحصة مضارب.

قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لحاملي الوثائق مقابل $\frac{30,8}{29,5} \times 20,22$ درهم (٢٠٢٢)٪ من إجمالي اشتراكات التكافل كرسوم وكالة.

٣٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
درهم	درهم	
٤٢,٥٧٣,٢١٧	٤٥,٥٨٦,٦١٩	تكاليف الموظفين
٦٣٣,٥٣٠	٦٦٨,٧٧٠	مصاريف إيجار
١,٩٠٠,٤٩٠	٢,١١١,٥٨٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧,٧١٩,٠٣٩	٩,٧٠٥,٠٢٠	مصاريف أخرى
<hr/>	<hr/>	
٥٢,٧٢٦,٢٧٦	٥٨,٠٧١,٩٩٢	
<hr/>	<hr/>	

بلغت المساهمة الإجتماعية المتضمنة في تكاليف الموظفين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٩٩,٢٢٤ درهم (٢٠٢٢) : ٦٢٦,٩٣٩ درهم).

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣١ ربح السنة

بلغت صافي أرباح الشركة المجمعة للسنة لحاملي الوثائق والمساهمين، قبل مخصص القرض الحسن مبلغ ١٠٣,٠٤٢,٤٠٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٣٨,٣٣٣,٣٣٢ درهم).

٣٢ الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم إحتساب الربح الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢ (معاد بيانه)	٢٠٢٣	٢٠٢٣ (درهم)
٦٦,٧١٧,٤٣٧	١٠٣,٠٤٢,٢٧٣	ربح السنة (درهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ -	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ تأثير أسهم المنحة الصادرة في سنة ٢٠٢٢
<hr/>	<hr/>	<hr/>
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	مجموع المتوسط المرجح لعدد الأسهم في ٣١ ديسمبر
<hr/>	<hr/>	<hr/>
٠,٦٤	٠,٩٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
<hr/>	<hr/>	<hr/>

٣٣ معلومات قطاعية

لأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

- اكتتاب أعمال التكافل ويشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم تكافل الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي والطبي والعائلي، ويتم بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- الاستثمارات ويشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

**إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣٣ معلومات قطاعية (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيرادات ونتائج القطاع

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب	المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٨٢,٦٠٧,١٥٠ (٤٧٥,٣٩٥,٢٦٢)	٣٢,٨٠٨,٩٨٩ -	٤٤٩,٧٩٨,١٦١ (٤٧٥,٣٩٥,٢٦٢)	٧٢٧,٩١٩,٦٦٥ (٦٦٥,٩٤٠,٤٢٢)	٥٥,٤٦٥,٩٣٨ -	٦٧٢,٤٥٣,٧٢٧ (٦٦٥,٩٤٠,٤٢٢)
٢,٣٧٠,٣٤١ (١,٣٨٤,٥٣٧)	- -	٢,٣٧٠,٣٤١ (١,٣٨٤,٥٣٧)	(٣,٤٢٨,٠٥٢) (٢,٨٤٤,٤١٨)	- -	(٣,٤٢٨,٠٥٢) (٢,٨٤٤,٤١٨)
٨٢,٨٦١,٩١٦	- -	٨٢,٨٦١,٩١٦	١٠٥,٤٠٧,٤٩٢	- -	١٠٥,٤٠٧,٤٩٢
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٩١,٠٥٩,٦٠٨ (٢٤,٣٤٢,١٧١)	٣٢,٨٠٨,٩٨٩ -	٥٨,٢٥٠,٦١٩ -	١٦١,١١٤,٢٦٥ (٥٨,٠٧١,٩٩٢)	٥٥,٤٦٥,٩٣٨	١٠٥,٦٤٨,٣٢٧
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٦٦,٧١٧,٤٣٧			١٠٣,٠٤٢,٢٧٣		
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

ربع السنة

نتائج القطاع
مصاريف غير موزعة

إيرادات مباشرة
تكليف مباشره
(مصاريف)/إيرادات - بالصافي
(مصاريف)/إيرادات أخرى
مصاريف تكافل

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال السنة (٢٠٢٢: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي إستخدمتها الشركة في القوائم المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع.

**إيضاحات حول البيانات المالية
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣٣ معلومات قطاعية (تتمة)

موجودات ومطلوبات القطاع

٢٠٢٢ ٣١			٢٠٢٣ ٣١			موجودات القطاع
المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب	المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٠١٨,١٣٢,٧٩٠	٨٤٨,١٦٧,٥٤٣	١٦٩,٩٦٥,٢٤٧	١,٢٣١,٠٠٥,٦٧٥	١,٠٠٠,٠٢١,٤٧٧	٢٣٠,٩٨٤,١٩٨	موجودات القطاع
٣١,٩٢٩,٥٤٩	-	-	٣٤,٦٩٩,٠٢٤	-	-	موجودات غير موزعة
١,٠٥٠,٠٦٢,٣٣٩	٨٤٨,١٦٧,٥٤٣	١٦٩,٩٦٥,٢٤٧	١,٢٦٥,٧٠٤,٢٩٩	١,٠٠٠,٠٢١,٤٧٧	٢٣٠,٩٨٤,١٩٨	مجموع الموجودات
٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢	-	٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢	٧٦٩,٧٨٥,٨٩٦	-	٧٦٩,٧٨٥,٨٩٦	مطلوبات القطاع
١٤,١٨٥,٣٤١	-	-	٤٦,٤٦٧,٢٧٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
٦٣٦,٦٣٠,٢٩٣	-	٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢	٨١٦,٢٥٣,١٧٥	-	٧٦٩,٧٨٥,٨٩٦	مجموع المطلوبات
١,٧٦٠,٨٩٦			٦٩٤,١٤٠			تكاليف رأسمالية

٢٠٢٢ ٣١		
المجموع	الاستثمارات	الاكتتاب
درهم	درهم	درهم
١,٠١٨,١٣٢,٧٩٠	٨٤٨,١٦٧,٥٤٣	١٦٩,٩٦٥,٢٤٧
٣١,٩٢٩,٥٤٩	-	-
١,٠٥٠,٠٦٢,٣٣٩	٨٤٨,١٦٧,٥٤٣	١٦٩,٩٦٥,٢٤٧
٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢	-	٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢
١٤,١٨٥,٣٤١	-	-
٦٣٦,٦٣٠,٢٩٣	-	٦٢٢,٤٤٤,٩٥٢
١,٧٦٠,٨٩٦		

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣٤ مطلوبات طارئة وإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	ضمانات بنكية
درهم	درهم	-	ضمانات بنكية
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-

تم إصدار الضمانات البنكية ضمن سياق الأعمال الإعتيادية.

٣٥ مخاطر التكافل

إن المخاطر في أي عقد تكافل هي إمكانية تكبد الحدث المؤمن وعدم التأكيد من قيمة المطالبة الناتجة. وكنتيجة لطبيعة عقد التكافل فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظة عقود التكافل التي تتطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسuir والتخصيص، تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة من عقود التكافل هي أن تتجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع قيمة مطلوبات التكافل المقدرة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب توافر وحجم المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تكون أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنويع في المجموعة تقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المحفظة. لقد طورت الشركة سياستها الاستراتيجية في الافتتاح لتتنوع مخاطر التكافل لكل نوع من أنواع التكافل المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات وذلك للحصول على محفظة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

تدبر الشركة المخاطر من خلال استراتيجية الافتتاح، وترتيبيات إعادة التكافل المناسبة معالجة المطالبات بشكل استباقي. تهدف استراتيجية الافتتاح إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة من حيث النطء والمبالغ والقطاعات والمناطق الجغرافية. إن حدود الافتتاح في موضعها الصحيح لتطبيق المعايير المناسبة لاختيار المخاطر.

توازن المطالبات وحجمها

للشركة الحق في عدم تجديد عقود التكافل الفردية، وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها مشترك التكافل كما تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتياط. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التكافل أن تلاحق أطراف أخرى لدفع كافة التكاليف أو جزء منها (مثلاً، الإخلال).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٣٥ مخاطر التكافل (تنمية)

توازن المطالبات وحجمها (تنمية)

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى القيمة التجارية لإحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، ويظهر عقد التكافل الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تضديه نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات تتمثل في تكالفة إعادة بناء الممتلكات، وتكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة استئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع وهي الحريق وانقطاع الأعمال، الضرر الناتج عن الكوارث الجوية والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التكافل غير مرکزة في أي من المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها، كما أن هناك توازن بين تكافل الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية في محفظة الممتلكات المؤمنة ككل.

تضمن ترتيبات إعادة التكافل فائض الخسارة وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التكافل هو أن لا تعاني الشركة من صافي خسائر تتجاوز مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم في أي من البواصص المتعلقة بالسيارات و ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم لأي من البواصص المتعلقة بغير السيارات. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحينة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة سنوات ويتم تعديلاً لتعكس أحدهن المعلومات عن الحقائق الكامنة والقوانين الحالية والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بشكل نشط بإدارة ومتابعة تضديه أية مطالبات في وقت مبكر بهدف التخفيف من أي مخاطر قد تترتب عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحوذ مطالبات عقود التكافل عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التكافل، حتى إذا ما تم اكتشاف تلك الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التكافل. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتمأخذ مخصص للمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة يخضع تقدير المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكالفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها، حيث تكون المعلومات المتعلقة بها متوفرة. إن المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات بعيدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. قد تترتب التزامات كبيرة عن بعض عقود التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها، كما قد ينبع فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والناتج النهائي لبعض عقود التكافل وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الالتزامات.

عند تقدير المطالبات عن المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار المعلومات المتاحة من مقاييس الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المحفظة.

إن التكالفة المقدرة للمطالبات تتضمن المصارييف المباشرة التي يتم تكبدها لتسوية المطالبات بعد خصم قيمة الإحلال المتوقعة والمبالغ المسترددة الأخرى. تقوم الشركة بجميع الإجراءات المعقولة لضمان توفير المعلومات المناسبة المتعلقة بتعريضها للمطالبات. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص المطالبات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير المطالبات عن المطالبات التي تم تقديرها في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التكافل حساسة بشكل أساسي لمستوى قرارات المحكمة والتطورات القانونية بشأن المسائل المتعلقة بالعقد ومسؤولية التقصير. إن عقود التكافل تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها في نهاية الفترة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)

٣٥ مخاطر التكافل (تنمية)

مصادر التقديرات غير المؤكدة في تقيير دفعات المطالبات المستقبلية (تنمية)

تقوم الشركة بإثبات عدة تقنيات لتقيير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. يتيح ذلك درجة أكبر من الفهم وتعزيز التوجهات في الخبرة السابقة في تقيير المخصصات. إن التقديرات المستنبطبة بناءً على طرق مختلفة تساعده على توقع النتائج المحتملة. إن أفضل تقنيات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التكافل ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم الشركة باستخدام تقنيات تقيير تعتبر مزيج ما بين تقيير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد افتراض مهم في تقنية التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار اشتراكات التكافل والخبرة السوقية المتوقعة وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتتضمن لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات رب السنوية وكذلك فرز عقود التكافل المنفذة في نهاية الفترة المالية وذلك بهدف استخلاص بيانات عقود التكافل القائمة. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التكافل نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم استخدامها في تقيير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التكافل بناءً على تقييم التقنيات التي تعتبر الأنسب لملحوظة التطورات التاريخية. قد يشير ذلك، في حالات معينة، إلى اختيار تقنيات مختلفة أو مزيج من التقنيات لحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث لسنة في نفس نوع التكافل.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

٣٥ مخاطر التكافل (تممة)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها) مقارنة بتقديرات السنوات الأربع السابقة وذلك بناءً على أساس السنة التي وقع فيها الحادث:

الإجمالي	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢١ قبل درهم	سنة الحادث (المطالبات النهائية)
٣٦٤,٧٤٢,٨٩٢	--	--	٨٤,٧٣٧,٧٨٦	٢٨٠,٠٠٥,١٠٦	٢٠٢١ كمالي في نهاية كل سنة مالية
١,٠١٠,٤٦٢,٤٠٩	--	٢٢٨,٤٥٩,٦٢٧	٢١٦,٧٣٦,٧٨٦	٥٦٥,٢٦٥,٩٩٦	٢٠٢٢
١,٢٨٦,٦٢٨,٤٥٥	٣٦٤,٧٣٤,٨١١	٢٣٦,٥٦٠,٠٧٩	٢١٧,٧٠٢,٥٢٤	٤٦٧,٦٣١,٠٤١	٢٠٢٣
٨١٨,٩٩٧,٤١٤	٣٦٤,٧٣٤,٨١١	٢٣٦,٥٦٠,٠٧٩	٢١٧,٧٠٢,٥٢٤	--	التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات
١,٠٥٣,٥٩١,٣٨٦	١٩٥,٢٤٩,٤٤٦	١٩٥,٠٤٤,١١٣	٢٠٧,٤٧٥,٦٩٥	٤٥٥,٨٢٢,١٣٢	الدفعات التراكمية حتى الان (المطالبات المدفوعة)
٢٣٣,٠٨١,٨٩٨	١٦٩,٤٨٥,٣٦٥	٤١,٥١٥,٩٦٦	١٠,٢٢٦,٨٣٠	١١,٨٥٣,٧٣٧	إجمالي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتبددة
(١١,٨٠٢,٧٣٤)					تأثير الخصم
١٠,٦٤٦,٥٩٦					تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
١١,٧٦٦,١٧١					أخرى *
٢٤٣,٦٨٦,٩٣١					إجمالي الالتزامات للمطالبات المتبددة
٣٦,١٠٠,٧٦٩	-	٦,٤٣١,٨٥١	٢١,٢٠٢,٨٢٤	٨,٤٦٦,٠٩٤	بالصافي كمالي في نهاية كل سنة مالية
٣٢٢,٤٧١,٤٩٧	٨,٠١٨,٩١٧	٧٤,٧٣٢,٨٢٠	٦٧,٠٩٣,٩٥٢	١٧٢,٦٢٥,٨٠٨	٢٠٢١
٤٠٤,٨٦٥,٥٩٨	١٢٩,٥٢٦,٨١٧	٧٨,٦٨٧,٠٤٦	٦٦,٧٣٠,٥٩١	١٢٩,٩٢١,١٤٤	٢٠٢٢
٢٧٤,٩٤٤,٤٥٤	١٢٩,٥٢٦,٨١٧	٧٨,٦٨٧,٠٤٦	٦٦,٧٣٠,٥٩١	--	صافي التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات
٣٣٦,٧٥٤,١٩٢	٧٣,٧٥٤,٩٣١	٦٨,٥١١,٢٣١	٦٤,٣٢٤,٨٧٨	١٣٠,١٦٣,١٥٢	الدفعات التراكمية حتى الان (المطالبات المدفوعة)
٧٠,٠٠٨,٨٧٣	٥٥,٧٧١,٨٨٦	١٠,١٧٥,٨١٤	٢,٤٠٥,٧١٤	١,٦٥٥,٤٥٩	صافي الالتزامات غير المخصومة للمطالبات المتبددة
(٢,٥٩٥,٧٢٢)					تأثير الخصم
٢,٨٩٩,٩٢٨					تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
٩,٩٢٤,٤٩٦					أخرى *
٨٠,٢٣٧,٥٧٦					إجمالي صافي الالتزامات للمطالبات المتبددة

تضمن أخرى احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة ومخاطر عدم الأداء والمطالبات الدائنة والمبالغ المسترددة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تنمية)**

**٣٥ مخاطر التكافل (تنمية)
تحليل الحساسية**

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
التأثير على		التأثير على			
المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(١٤٧,٧١٠,٥٩٥)		(٢٤٣,٦٨٦,٩٣١)		مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
٩٩,٨١٧,٢٣٤		١٦٣,٤٤٩,٣٥٦			
(٤٧,٨٩٣,٣٦١)		(٨٠,٢٣٧,٥٧٥)			
		زيادة % - المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة			
(٧,٣٨٥,٦٣٤)	(١٥٥,٠٩٦,٢٢٩)	(٢٥٥,٨٧١,٢٧٦)	(١٢,١٨٤,٣٤٥)	مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
٤,٩٩٠,٨٦١	١٠٤,٨٠٨,٠٩٥	٨,١٧٢,٤٦٧	١٧١,٦٢١,٨٢٢		
(٢,٣٩٤,٧٧٣)	(٥٠,٢٨٨,١٣٤)	(٤,٠١١,٨٧٨)	(٨٤,٢٤٩,٤٥٣)		
		انخفاض % - المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة			
٧,٣٨٥,٤٣٦	(١٤٠,٣٢٥,١٥٩)	١٢,١٨٤,٣٤٨	(٢٣١,٥٠٢,٥٨٣)	مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي التزامات عقود التكافل	
(٤,٩٩٠,٨٦٣)	٩٤,٨٢٦,٣٧١	(٨,١٧٢,٤٦٨)	١٥٥,٢٧٦,٨٨٨		
٢,٣٩٤,٥٧٣	(٤٥,٤٩٨,٧٨٨)	٤,٠١١,٨٨٠	(٧٦,٢٢٥,٦٩٥)		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تحليل الحساسية للعقود التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط	
التأثير على		التأثير على			
المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتبدلة	المطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(٢١٤,٣٧٠,٦٦٢)		(١٨٧,١٩٩,٩٥٥)		مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
١٣,٧٥١,٦٦١		٢٠,٢٨٧,٠٢٩			
(٢٠٠,٦١٩,٠٠١)		(١٦٦,٩١٢,٩٢٦)			
		زيادة % - الانقضاء			
(٢٠٠,٢٧٨)	(٢١٤,٥٧٠,٩٤٠)	(١١٥,٩٧٣)	(١٨٧,٣١٥,٩٢٨)	مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
٦٦٧,٥٠٦	١٤,٤١٩,١٦٧	١١٩,٣٨٩	٢٠,٤٠٦,٤١٨		
٤٦٧,٢٢٨	(٢٠٠,١٥١,٧٧٣)	٣,٤١٦	(١٦٦,٩٠٩,٥١٠)		
		زيادة % - معدل الوفاة			
(٧٩,٩٩٢)	(٢١٤,٤٤٠,٦٥٤)	(٨٥,٨٧٦)	(١٨٧,٢٨٥,٨٣١)	مطلوبات عقود التكافل موجودات عقود إعادة التكافل صافي مطلوبات عقود التكافل	
٣٩٧,٢٣٧	١٤,١٤٨,٨٩٨	٩,١٩٢	٢٠,٢٩٦,٢٢١		
٣١٧,٢٤٥	(٢٠٠,٣٠١,٧٥٦)	(٧٦,٦٨٤)	(١٦٦,٩٨٩,٦١٠)		

تركز مخاطر التكافل

تمارس الشركة معظم أنشطة أعمال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما هو الحال مع شركات التكافل الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التكافلية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى بهدف إعادة التكافل.

لتخفيف تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة ناجمة من تعثر سيولة معيدي التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التكافل وتراقب تذكر مخاطر الائتمان الناجمة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل لا تغطي الشركة من التزاماتها تجاه مشتركي التكافل. ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة لمشتركي التكافل المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التكافل من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التكافل.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣٦ **المخاطر المالية**

إن الشركة معرضة لعدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات ومطلوبات إعادة التكافل. وبصفة خاصة فإن المخاطر المالية الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المتصالات المتعلقة باستثماراتها على المدى الطويل لتغطية الالتزامات الناشئة عن كل من عقود التكافل والاستثمارات. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة بسبب طبيعة استثماراتها وأعمال الاقتراض تتمثل في مخاطر أسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

تم تقديم تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن ملاحظة القيمة العادلة لها في إيضاح .^{٣٧}

إدارة مخاطر رأس المال

قامت الشركة بتحديد أهداف وسياسات وطرق إدارة رأس المال وذلك لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركز رأس المال.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي :

- الالتزام بمتطلبات رأس المال كما ورد في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار حسب مبدأ الاستثمارية وبالتالي استمرارها في تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع لأصحاب المصالح؛ و
- توفير العائد المناسب لأصحاب المصالح من خلال تسعير عقود التكافل بما يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التكافل. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها الشركة خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها لضمان استمرارية الالتزام الكامل بذلك الأحكام.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال الشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحافظ عليه.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(معاد بيانه)	درهم	
٤١٣,٤٣٢,٠٤٦	٤٤٩,٤٥١,٥٢٤	إجمالي حقوق المساهمين
=====	=====	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
=====	=====	

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ والذي بموجبه تم تحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالمتطلبات المذكورة أعلاه.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)**

٣٦ المخاطر المالية (تمة)

السياسات المحاسبية الجوهرية

تم الإفصاح في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية عن تفاصيل السياسات والطرق الجوهرية المتبعة، ويشمل ذلك معايير الإدراج وأساس القياس والأساس الذي يتم بموجبه إدراج الإيرادات والمصاريف فيما يتعلق بكل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

فئات الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الموجودات المالية
درهم	درهم	وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	٣٦٢,٨٦٢,٥٣٨	النقد وأرصدة لدى بنوك (متضمنة ودائع لأجل)
٥٠٤,٤٣٧,٢٨٧	٥٥٦,٤٥٠,٢٦٥	
٨٣٠,٣١٧,٥٤٣	٩٢٩,٣١٢,٨٠٣	الإجمالي

إدارة مخاطر معدل عائد الربح

إن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهرية في معدل العائد حيث أنه يتم إعادة تسعير عائد موجوداتها بشكل دوري. تستند مخاطر معدل العائد للشركة بشكل رئيسي إلى الإيداعات البنكية الخاصة بها والصكوك. تسعى الشركة بشكل عام للتقليل من مخاطر معدل العائد من خلال مراقبة معدلات العائد في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدتها الأدنى.

مخاطر العملات الأجنبية

إن الشركة غير معرضة لمخاطر هامة في العملات الأجنبية حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تسود بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بالدولار الأمريكي الذي يرتبط به الدرهم الإماراتي.

مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل محددة بأوراق مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو لعوامل تؤثر في جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها المتداولة. وتحد الشركة من هذه المخاطر من خلال الحفاظ على محفظة متعددة والمراقبة المستمرة للتطورات في السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق بشكل فعال ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

في نهاية السنة، إذا كانت أسعار استثمارات الأسهم المدرجة وصافي قيمة موجودات استثمارات الأسهم غير المدرجة أعلى/أقل بنسبة ١٪ وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الدخل الشامل الآخر للشركة سيكون قد زاد/انخفض بمبلغ ٢,٦٦٨,٢٨٠ درهم إماراتي. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢,٧١٨,١٤٠ درهم إماراتي). فيما يتعلق بالاستثمار في السلع، إذا كانت أسعار السلع أعلى/أقل بنسبة ١٪ وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ستزيد/تنخفض بمبلغ ١٥٥,٩٧٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٢٠٢٢ لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)

٣٦ المخاطر المالية (تمة)

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى عدم مقدرة الطرف المقابل على تسديد التزاماته التعاقدية والذي ينبع عنه خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هي كما يلي:

- حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التكافل فيما يتعلق بمطالبات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التكافل؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من بنوك لأرصدتها البنكية والودائع الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة تقوم على التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية والحصول على ضمانات كافية عند اللزوم، كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن التعرّض. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف المقابلة وتوزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة على أطراف مقابلة موافق عليها. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة للطرف المقابل حيث يتم مراجعتها والمراجعة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم استخدام إعادة التكافل في إدارة مخاطر التكافل. وعلى الرغم من ذلك لا يسقط التزام الشركة الناشئ عن كونها الجهة المؤمنة الأساسية. في حال عجزت شركة إعادة التكافل عن تسديد أي مطالبة مستحقة لأي سبب كان فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحاملي البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لشركة إعادة التكافل بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على تاريخ الدفع لحاملي العقود الجوهرية الذين تجري معهم أعمال عادية. كما يتم إدارة التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة الغربية من خلال طرق أخرى مثل حق المقاصلة حيث تكون الأطراف المقابلة ذاتيين ومدينين للشركة على حد سواء.

تحتوي تقارير معلومات الإدارية التي يتم تقديمها إلى الشركة على تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والمشروطيات اللاحقة. يتم تخفيض التعرضات للمخاطر الائتمانية المتعلقة لمشتركي التكافل كأفراد وكمجموعات من خلال تقدير ائتماني مستمر لموقفهم المالي. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي يعادل التحليل المالي الذي أجرى لإعادة التكافل عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة لمشتركي التكافل من الأفراد أو المجموعات المتباينة. تعتقد الإدارة أنه يتم تخفيض تركيز مخاطر الائتمان من خلال تصنيف ائتماني عالي وثبات مالي لحاملي البوالص.

إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأموال السائلة المحافظ عليها لدى البنوك محدودة، حيث أن الأطراف المقابلة هي بنوك محلية ذات سمعة جيدة يتم مراقبتها من قبل جهات رقابية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم وضع جميع الودائع لدى ٩ بنوك (٨ بنوك). إن الإدارة على يقين بأن هذا التركيز بنهاية السنة لا ينبع عن آية مخاطر ائتمان على الشركة حيث أن هذه البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تنظيمها من قبل البنك المركزي.

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل التعرض الأقصى للشركة لمخاطر الائتمان.

إن موجودات عقود إعادة التكافل وأرصدة إعادة التكافل المدينة مستحقة من شركات تأمين ذوي تصنيف عالي بناءً على إطار إدارة المخاطر الداخلي للشركة.

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تمة)**

٣٦ المخاطر المالية (تمة)

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، وحاملي البواصص ومعيدي التكافل هم المصادر الرئيسية للتمويل، وتعتبر مخاطر السيولة للشركة ذات مستوى منخفض.

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

يلخص الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية مع تحديد تواريخ الاستحقاق بناءً على الفترة المتبقية من نهاية الفترة إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه/ تاريخ التسديد.

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	٢٠٢٣ ديسمبر
الموجودات باستثناء موجودات عقود التكافل وإعادة التكافل			
النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع البنكية			
٥٥٦,٤٥٠,٢٦٥	-	٥٥٦,٤٥٠,٢٦٥	الودائع القانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الاستثمارات المرتبطة بالوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٥٧٦,٤٨٧	١,٥٧٦,٤٨٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	-	٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٠,٢٨٣,٠٠٠	١٠,٢٨٣,٠٠٠	-	الاستثمار في السلع
١٥,٥٩٧,١٨٧	-	١٥,٥٩٧,١٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٨,٠٠٩,٦٨٢	-	٥٨,٠٠٩,٦٨٢	ممتلكات ومعدات
٢٠,٨٨٢,٣٤٢	٢٠,٨٨٢,٣٤٢	-	استثمارات في ممتلكات
٥٣,٥٣٥,٠٠٠	٥٣,٥٣٥,٠٠٠	-	
إجمالي الموجودات باستثناء موجودات عقود التكافل وإعادة التكافل			
٩٨٢,٦٣٦,٦٧٢	٩٦,٢٧٦,٨٢٩	١,٠٧٨,٩١٣,٥٠١	
المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل			
المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى			
١٦٣,١٢٠,٠٦٨	-	١٦٣,١٢٠,٠٦٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٣,٧٢٢,٧٢٧	-	١٣,٧٢٢,٧٢٧	
١٧٦,٨٤٢,٧٩٥	-	١٧٦,٨٤٢,٧٩٥	
إجمالي المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل			

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

٣٦ المخاطر المالية (تممة)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تممة)

الإجمالي درهم	غير متداولة درهم	متداولة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد بيانه) الموجودات باستثناء موجودات عقود التكافل وإعادة التكافل النقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك الودائع البنكية الودائع القانونية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ممتلكات ومعدات استثمارات في ممتلكات
٥٠٤,٤٣٧,٢٨٧	-	٥٠٤,٤٣٧,٢٨٧	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	-	٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	
٤٤,٨٨٣,٩٦٢	-	٤٤,٨٨٣,٩٦٢	
٢٢,٣٠٠,٤١٩	٢٢,٣٠٠,٤١٩	-	
١٧,٨٥٠,٠٠٠	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	
٩١٥,٣٥١,٩٢٤	٥٠,١٥٠,٤١٩	٨٦٥,٢٠١,٥٠٥	إجمالي الموجودات باستثناء الموجودات عقود التكافل وإعادة التكافل
٩٩,٣٨٩,٢٠٠	-	٩٩,٣٨٩,٢٠٠	المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل
١٢,٣٤٩,١٨٣	-	١٢,٣٤٩,١٨٣	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١١١,٧٣٨,٣٨٣	-	١١١,٧٣٨,٣٨٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			إجمالي المطلوبات باستثناء مطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

يظهر أدناه تحليل استحقاق محافظ عقود التكافل المصدرة والتي تمثل مطلوبات.

يتم عرض التحليل حسب التوقيت المقدر لتقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لكل سنة من السنوات الخمس الأولى بعد تاريخ بيان المركز المالي وبشكل إجمالي بعد السنوات الخمس الأولى.

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (١٣٢ ب)، لا يُطلب من المنشأة أن تدرج في هذه التحليلات مطلوبات التغطية المتبقية بموجب منهج تخصيص الأقساط، وبالتالي، تم استبعاد هذه الأرصدة.

ليس لدى الشركة أي التزامات عقود إعادة تكافل باستثناء التغطية المتبقية التي تم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط والتي تم استبعادها من التحليل أدناه.

المجموع درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	من اربع إلى خمس سنين درهم	من ثلاثة إلى اربع سنوات درهم	من سنتين إلى ثلاث سنين درهم	من سنتين إلى سنتين درهم	تصل لسنة واحدة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مطلوبات عقود التكافل
٤٢٨,٤٥٧,٠٢٢	٦٠,٥٦٩,٧٧٦	١٠,٩٠٩,٩١٩	١٥,٧٤٧,٠٩٣	٤٧,٢٤٣,٦٧٠	٧٦,٢٢٣,٠٩٧	٢١٧,٧٦٣,٤٦٧	

المجموع درهم	أكثر من خمس سنوات درهم	من اربع إلى خمس سنين درهم	من ثلاثة إلى اربع سنوات درهم	من سنتين إلى ثلاث سنين درهم	من سنتين إلى سنتين درهم	تصل لسنة واحدة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مطلوبات عقود التكافل
٣٦٢,٠٨١,٢٥٦	٦٩,٢٩٤,١٢٧	١٢,٩٧٩,٨٦٢	١٦,٧١٤,١٠٣	٤٠,٢٤٢,٤٩٩	٥٣,٣٧٩,١٥٢	١٦٩,٤٧١,٥١٣	

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)**

٣٧ قياسات القيمة العادلة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقًا بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مصنفة في المستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٥٢,٥٧٩,٥٣٨	١٧٩,٨١٤,٥٠٦	-	١٧٢,٧٦٥,٠٢٢	٢٠٢٣ ديسمبر موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٣١٥,٨٨٠,٢٥٦	١٩٥,٠٥٩,٠٩٧	-	١٢٠,٨٢١,١٥٩	٢٠٢٢ ديسمبر موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٣٨ هامش الملاعة المالية

يحدد الفصل الثاني من التعليمات المالية لشركات التكافل ("التعليمات") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. يجب الاحتفاظ بهامش الملاعة المالية في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة لهذه التعليمات التي تم الالتزام بها خلال هذه السنة. وقد قامت الشركة بإدراج في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللاحمة لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول التالي الحد الأدنى لمطالبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات رأس المال للملاعة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتجظ به لتلبية هامش الملاعة المالية هذه كما هو محدد في التعليمات.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

٣٨ هامش الملاعة المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(غير مدقق) درهم	متطلب الحد الأدنى لرأس المال متطلب ملاعة رأس مال مبلغ الحد الأدنى للضمان الأموال الذاتية الأساسية الأموال الذاتية الإضافية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
٩٠,٤٤٧,٨٣٤	١٢٢,٥٤٩,٤١٦		
٣٨,٤٨٢,٩٤٢	٧٠,٨٥١,٣٩٦		
٣٦٥,٤٨٩,٧٧٧	٣٧٩,٠١١,٥٨٩		
-	-		
٢٦٥,٤٨٩,٧٧٧	٢٧٩,٠١١,٥٨٩		هامش متطلب الحد الأدنى لرأس المال - الفائض
٢٧٥,٠٤١,٩٤٣	٢٥٦,٤٦٢,١٧٣		هامش متطلب ملاعة رأس المال - الفائض
٣٢٧,٠٠٦,٨٣٥	٣٠٨,١٦٠,١٩٣		هامش مبلغ الحد الأدنى للضمان - الفائض

٣٩ معلومات أخرى

جميع أنواع الأعمال المجتمع (بدون الطبي) درهم	الملكية والمسؤولية المجتمع (بدون الطبي) درهم	التكافل الطبي درهم	تراكم الأموال درهم	التكافل العائلي (بدون تراكم الأموال وألطبي) درهم	٢٠٢٣ مساهمة مكتبة مباشرة الأعمال المفترضة اجنبي محلي
٥١٤,٨٨٣,٦٥٥	٢٠٨,٧١٢,٤٠٤	٢٤٣,٠٢٩,٤٤١	١,٥٨٠,٧٣٨	٦١,٥٦١,٠٢٢	
١٠٨,٨٠٠,١٥٥	١٠٥,٨٢٤,٩٥٥	٢,٩٧٥,٢٠٠	-	-	
١١١,٨٠٩,٨١٨	١٠٩,٣٦٢,٥٥٦	٢,٤٤٧,٢٦٢	-	-	
٢٢٠,٦٠٩,٩٧٣	٢١٥,١٨٧,٥١١	٥,٤٢٢,٤٦٢	-	-	إجمالي الأعمال المفترضة
٧٣٥,٤٩٣,٥٧٨	٤٢٣,٨٩٩,٩١٥	٢٤٨,٤٤١,٩٠٣	١,٥٨٠,٧٣٨	٦١,٥٦١,٠٢٢	مجموع إجمالي المساهمة المكتبة

**إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تممة)**

٣٩ معلومات أخرى (تممة)

الملكية والمسؤولية المجمعه (بدون الطبي) درهم	جميع أنواع الأعمال الكافل العائلي (بدون تراكم الأموال والطبي) درهم	الكافل العائلي (بدون تراكم الأموال) درهم	الكافل العائلي (بدون تراكم الأموال والطبي) درهم	مساهمة كتابية مباشرة الأعمال المفترضة اجنبي محلي
٣٤٢,٣٠٥,١٩٩	١٥٨,٩٧٨,٥٦٨	١٣٧,٠١٨,١٤١	-	٤٦,٣٠٨,٤٩٠ مساهمة كتابية مباشرة
<u>٤٤,٦٣٧,٨٧٢</u> <u>٦٠,١٥٣,٨٨٨</u>	<u>٤٤,٦٣٧,٨٧٢</u> <u>٥٦,٤٧٥,١٣٧</u>	<u>-</u> <u>٣,٦٧٨,٧٥١</u>	<u>-</u> <u>-</u>	<u>الأعمال المفترضة اجنبي محلي</u>
<u>١٠٤,٧٩١,٧٦٠</u>	<u>١٠١,١١٣,٠٠٩</u>	<u>٣,٦٧٨,٧٥١</u>	<u>-</u>	<u>إجمالي الأعمال المفترضة</u>
<u>٤٤٧,٠٩٦,٩٥٩</u>	<u>٢٦٠,٠٩١,٥٧٧</u>	<u>١٤٠,٦٩٦,٨٩٢</u>	<u>-</u>	<u>إجمالي المساهمة المكتوية</u>

٤٠ الاستحواذ على محفظة التكافل العائلي

في ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢، توصلت الشركة إلى اتفاق مبدئي للاستحواذ على محفظة التكافل العائلي من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.، هناً بالحصول على الموافقة التنظيمية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في ٢٩ مايو ٢٠٢٣، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الموافقة المبدئية على الاستحواذ أعلاه. وفقاً لمطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ستقوم شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع بإخطار حاملي الوثائق من خلال النشر في صحيفتين محليتين واسعتي الانتشار تصدر باللغة العربية وصحيفة يومية محلية تصدر باللغة الإنجليزية لمرتين متتاليتين.

في ٢٠ يوليو ٢٠٢٣، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي موافقته النهائية على تحويل محفظة التكافل العائلي من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. إلى شركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش.م.ع. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من إجراءات التحويل خلال الربع الأول من سنة ٢٠٢٤.

٤١ إعتماد البيانات المالية وبيان الالتزام

تم إعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٤.