

**وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل
(ش.م.ع))**

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تقرير مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم حول البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع)) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة، وقد حصلت الشركة على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. خلال عام ٢٠٢٣، تم إلغاء رخصة التأمين الخاصة بالشركة لأنها ستكون شركة استثمارية قابضة، وتغيير اسم الشركة من دار التكافل (ش.م.ع) إلى وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع). إن عنوان المقر المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة". تقوم المجموعة بشكل أساسي بإصدار عقود تكافل طويلة الأجل وقصيرة الأجل فيما يتعلق بالتكافل على الحياة وأعمال تكافل لقطاعات خلاف التكافل على الحياة، مثل التكافل على السيارات والبحري وضد الحرائق والهندسي والصحي وضد مخاطر الحوادث العامة (يُشار إليها مجتمعة بالتكافل العام). كما تستثمر المجموعة أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية.

الوضع المالي والنتائج المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرفقة المركز المالي للمجموعة ونتائجها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم تعديل البيانات المالية الموحدة للسنتين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة في نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو
عضو
عضو
عضو
عضو

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري
السيد/ مطر حمدان العامري
د. محمد علي البرواني
مهندس/ اسامة محمد البرواني
السيد/ عبدالله مالك عسيران
السيد/ محمد نائل راشد النابلي الشامي
السيد/ راشد محبوب علي القبيسي

مدققو الحسابات

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل السادة جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة.

اعتمدت بتفويض من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤.

عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة
(فرع دبي)

مكتب رقم ٣٠٢ و ٣٠٣ و ٣٠٨
الطابق الثالث، مبنى رقم ٥
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة

ص.ب. ١٦٢٠
هـ: ٣٨٨٩٩٢٥ (٤) ٩٧١ +
ف: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٩٧١ +

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع)) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا متطلبات مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى المتعلقة بتدقيق البيانات المالية الموحدة. إننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس إبداء رأي.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي تعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التأمين	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقييم أصول عقود إعادة التكافل والتزامات عقود التكافل والتزامات عقود إعادة التكافل لدى المجموعة بقيمة ١٠٣,٥ مليون درهم إماراتي، و ٧٢٢,٤ مليون درهم إماراتي و ٥٣,٢ مليون درهم إماراتي على التوالي. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة). ينطوي تقييم أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل على أحكام وتقديرات جوهرية ولاسيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى إمكانية استخدام نموذج نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة. تتضمن هذه التدفقات النقدية والالتزامات في المقام الأول تحديد مقبوضات الأقساط المتوقعة والتكلفة الإجمالية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل والتي تقع ضمن حدود العقد. يتضمن احتساب هذه الالتزامات تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري للتأكد من مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة ومدى ملاءمة معدلات الخصم المستخدمة لتحديد القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.
	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء لدينا مختصين في التقييم الاكتواري: - فهم وتقييم عملية تحديد القيمة، ومعرفة كيفية تصميم وتطبيق الضوابط الرقابية الموضوعة والمستخدمه لتحديد قيمة أصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري المكلف من قبل الإدارة؛ - اختبار اكتمال البيانات المستخدمة وبناءً على نظام العينة، تم اختبار دقة وملاءمة تلك البيانات المستخدمة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛ - تقييم مدى ملاءمة المنهجية والافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء؛ كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالحالات الفعلية السابقة ومدى ملاءمة الأحكام المطبقة؛ - قمنا، بشكل مستقل، بإعادة إجراء عملية الاحتساب لتقييم الدقة الحسابية لأصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل لفئات أعمال محددة، مع التركيز بشكل خاص على أكبر الاحتياطيات قيمة وأكثرها من حيث عدم اليقين؛ - تقييم وفحص البيانات المستخدمة في عمليات حساب نموذج الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة؛ - وتقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
الإفصاح عن تأثير التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ اعتبرنا أن الإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً للتغيرات الهامة المترتبة على هذا المعيار، والتي تتضمن تقديرات وأحكام هامة. ستكون هذه التأثيرات ذات أهمية خاصة بالنسبة لمستخدمي هذه البيانات المالية. (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة). ركزنا بشكل محدد على الأحكام الهامة التالية التي وضعتها الإدارة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - تحديد نهج التحول المتبع لكل مجموعة من عقود التأمين. - المنهجية المتبعة والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد أثر تطبيق هذا المعيار والأرقام المعدلة، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. - الإفصاح عن أثر التعديل، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم ما إذا كانت الأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد سياساتها المحاسبية قد تمت وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛ • بالاستعانة بفريق من خبرائنا المختصين في التقييم الاكتواري، قمنا بتقييم مدى ملاءمة النهج المستخدم لتحديد معدلات الخصم كما في تاريخ الانتقال لتطبيق هذا المعيار؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة بما في ذلك تعديل المخاطر، وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط، ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء؛ • تقييم اكتمال وفحص عينة من البيانات للتحقق من مدى دقة وملاءمة البيانات المستخدمة في تحديد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتعديل الأرقام المقارنة؛ • وتقييم مدى معقولية الإفصاحات الكمية والنوعية الواردة في البيانات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	
تقييم الاستثمارات العقارية	
تمتلك المجموعة استثمارات عقارية مُقاسة بموجب نموذج القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بقيمة وقدرها ٦٧,٨ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٢: ٦٥,٢ مليون درهم إماراتي). (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية). يتطلب تقدير القيمة العادلة وضع أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة وخبراء التقييم الخارجيين المستقلين. استعانت المجموعة باثنين من خبراء التقييم الخارجيين المستقلين لتقييم استثماراتها العقارية بغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية. إن وجود تقديرات وأحكام هامة قد يؤدي إلى حدوث تغيير جوهري. وعليه، كان تقييم هذه الاستثمارات العقارية أمراً ذي أهمية بالنسبة لتدقيقنا. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بتنفيذها عدة أمور، من بينها ما يلي: • تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبراء التقييم الخارجيين؛ • تقييم دقة واكتمال البيانات المصدر المستخدمة في احتساب القيم العادلة؛ • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الهامة والمنهجيات المستخدمة؛ • إجراء عملية احتساب بشكل مستقل وذلك عقب الاستفسار من الإدارة وخبير التقييم المستقل، بما في ذلك اختبار المعقولة باستخدام مصادر المعلومات المتاحة للعامة وذلك بُغية التحقق بشكل مستقل من صحة التقييم الذي قام به خبراء التقييم المكلفين من الإدارة؛ • وتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، نتحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها. إذا تبين لنا، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ليس لدينا ما يستوجب الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بإصدار رأي معطل في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق مناسبة وكافية حول المعلومات المالية للمجموعة وأنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء رأي عن البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة وتنفيذها والإشراف عليها، ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا والضوابط والضمانات ذات الصلة التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا حيثما كان ذلك ملائماً.
- من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون أو اللوائح التنفيذية الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فإننا نفيد بما يلي:

- قد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، بما يتوافق مع الأحكام المعمول بها في القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة؛
- احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية منتظمة؛
- تتوافق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع ما جاء في الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة، استثمرت المجموعة في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- يبين الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تمت بموجبها تلك المعاملات؛
- بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أيًا من الأحكام المعمول بها من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ لدولة الإمارات العربية المتحدة، أو أن الشركة قد خالفت نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطة الشركة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛
- ويبين الإيضاح ٢٠ المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة.



د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٥ مارس ٢٠٢٤

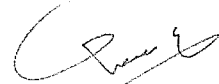
وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(معدلة*) ٢٠٢١	(معدلة) ٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
				الأصول
٣٩,٦٨٢	٦٥,٢٢٢	٦٧,٨٠٧	٥	استثمارات عقارية
١٥,٩٢٩	١٥,٦٥٥	١٥,١٣١	٦	الممتلكات والمعدات
٨٩,١٣٨	٩٠,٥٥٠	٨٣,٠٦٥	٧	أصول غير ملموسة
٢٢,٠١٥	٤٧,٣٥٣	٣٣,٧٣٧	٨	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٩٤٣	٧١,٦٢٤	٦,١٩٧	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠١,٨٣٧	٣٩١,٧٨٢	٤٢٧,٥٢١	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٩,٨٥٠	١٣٧,٢٢٥	١٠٣,٥١٩	٩	أصول عقود إعادة التكافل
١٩٦	-	-	٩	أصول عقود التكافل
٥٩,٣٣٠	٨٧,١٩٥	٦٤,٢١٥	١٠	ذمم مدينة تجارية وأخرى
٣٢٠,١٤٨	٣٧٧,٨٢١	٤٠٩,٩٤٩	١١	النقد والأرصدة المصرفية
١,١٧٥,٠٦٨	١,٢٨٤,٤٢٧	١,٢١١,١٤١		إجمالي الأصول
				حقوق الملكية والالتزامات
				حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦	١٢	رأس المال
٧,٦٤٠	٨,٥٠٠	٩,٨٢٨	١٣	احتياطي قانوني
٢,٠٧٣	٣,٦٣٦	٥,٣٨٣	١٣	احتياطي مقيد
-	(١,٦٥٥)	١٩٩		التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية
(١٦)	(٥٢,١٧٦)	(٤٥,٩٧٢)		خسائر متراكمة
١٥٩,٦٩٧	٢١٨,٤٦١	٢٢٩,٥٩٤		إجمالي حقوق الملكية
				الالتزامات
٦,٣٦٨	١٧,٥٨٥	١٩,٨٩٣	١٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٢٣,٣٩٧	٧٦٣,١٣١	٧٢٢,٤١٣	٩	التزامات عقود التكافل
٢١,٠٧٣	٣٥,٠٧٩	٥٣,١٧١	٩	التزامات عقود إعادة التكافل
١٤٦,١٨٢	١٤٥,٨٢٢	١٠٣,٧٦٣	١٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٩,١٠١	٨,٨٩٩	٧,٥٥٧		التزامات الإيجار
١٠٩,٢٥٠	٩٥,٤٥٠	٧٤,٧٥٠	١٦	قروض
١,٠١٥,٣٧١	١,٠٦٥,٩٦٦	٩٨١,٥٤٧		إجمالي الالتزامات
١,١٧٥,٠٦٨	١,٢٨٤,٤٢٧	١,٢١١,١٤١		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تم تعديل المعلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣).
تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٤ والتوقيع عليها بالنيابة عنه من قبل:



عضو مجلس الإدارة



عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢	(معدلة*)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧ إيرادات التكافل	٩٥٤,٣٦٣	٨٢٠,١٨١	
١٨ مصروفات التكافل	(٩٥٤,٧٦١)	(٨٣٠,١٦٧)	
١٩ إيرادات من الاستثمارات	٣٦,١٢٨	١٣,٧٨٢	
صافي الإيرادات التشغيلية	٣٥,٧٣٠	٣,٧٩٦	
٢٠ مصروفات عمومية وإدارية	(٣١,٥٤٢)	(٥٠,٩٢٧)	
إطفاء أصول غير ملموسة	(٦,٣٠١)	(١٦,١٧٧)	
تكاليف التمويل	(٦,٠٦٦)	(٤,٢٢١)	
إيرادات أخرى	٢١,٤٥٤	١٣,٦٧٧	
أرباح من صفقة شراء بأسعار منخفضة	-	٧٢٢	
أرباح / (خسائر) السنة	١٣,٢٧٥	(٥٣,١٣٠)	
إيرادات / (خسائر) شاملة أخرى ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	١٩٩	(١,٦٥٥)	
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣,٤٧٤	(٥٤,٧٨٥)	
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للسنة			
ربحية / (خسارة) السهم (بالدرهم): الأساسية والمخفضة	٠,٠٥١	(٠,٢٠٤)	

تم تعديل المعلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التغيرات	القيمة العادلة في الأوراق المالية	احتياطي مقيد	احتياطي قانوني	رأس المال
الإجمالي	القيمة العادلة في الأوراق المالية	احتياطي مقيد	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥٢,٢٣٥	(٧,٤٧٨)	٢,٠٧٣	٧,٦٤٠	١٥٠,٠٠٠
٧,٤٦٢	٧,٤٦٢	-	-	-
١٥٩,٦٩٧	(١٦)	٢,٠٧٣	٧,٦٤٠	١٥٠,٠٠٠
٤,٧٩٣	٤,٧٩٣	-	-	-
(٥٢,١٣٠)	(٥٢,١٣٠)	-	-	-
(٥٢,١٣٠)	(٥٢,١٣٠)	-	-	-
١١٠,١٥٦	-	-	-	١١٠,١٥٦
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-	-	-
(١,٦٥٥)	-	-	-	-
-	(٨٦٠)	-	٨٦٠	-
-	(١,٥٦٣)	١,٥٦٣	-	-
٢١٨,٤٦١	(٥٢,١٧٦)	٢,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦
٢٠٦,١٠٦	(٦٦,٣٣٨)	٣,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦
(١,٨٠٧)	-	-	-	-
١٤,١٦٢	١٤,١٦٢	-	-	-
٢١٨,٤٦١	(٥٢,١٧٦)	٣,٦٣٦	٨,٥٠٠	٢٦٠,١٥٦
(٢,٣٤١)	(٣,٩٩٦)	-	-	-
١٣,٢٧٥	١٣,٢٧٥	-	-	-
١٩٩	-	-	-	-
١٣,٤٧٤	١٣,٢٧٥	-	-	-
-	(١,٣٢٨)	-	١,٣٢٨	-
-	(١,٧٤٧)	١,٧٤٧	-	-
٢٢٩,٥٩٤	(٤٥,٩٧٢)	٥,٣٨٣	٩,٨٢٨	٢٦٠,١٥٦

* تم تعديل المعلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣).
** يشمل البند المذكور أعلاه تحرير احتياطات من "حساب حاملي الوثائق" إلى "حساب المساهمين" عند إيقاف الاعتراف بتخصيص التكاليف.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(معدلة) ٢٠٢٢ ألف درهم	إيضاحات ٢٠٢٣ ألف درهم		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الأرباح / (الخسائر) للسنة تعديلات:
(٥٣,١٣٠)	١٣,٢٧٥		استهلاك الممتلكات والمعدات
٥,١٤٧	٤,٧٢٢	٦	إطفاء أصول غير ملموسة
١٣,٦٣٦	٩,٧٢٠	٧	شطب الاسم التجاري
٦,٧٢٨	-	٧	شطب الأصول
-	١,٢٤٣		التغير في القيمة العادلة للاستثمار العقارية
(١,٣٠٠)	(٢,٢٩٦)	٥	خسائر / (أرباح) غير محققة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٧٣)	٢٩١		أرباح محققة من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٤٩)	(١٤,٢٠١)		إيرادات ودائع الوكالة
(٤,٤٩٢)	(١٤,٤٧٧)		إيرادات سندات الدين
(١,٦٢٤)	(٢,١٨٨)		إيرادات توزيعات الأرباح على الأوراق المالية
(٣,٥٩٧)	(٤,٦٥٨)		إيرادات الإيجار
(١,٢٥٢)	(١,٥١٨)		تكاليف التمويل
٤,٢٢١	٦,٠٦٦		انخفاض قيمة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩٤٥	٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٣٦	٣,٤٤٠	١٠	أرباح من اندماج الأعمال
(٧٢٢)	-	٢١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٣٤٠	٢,٨٣٥	١٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية
(٢٨,٠٣١)	٣,١٩٩		التغير في الذمم المدينة التجارية والأخرى
١٨,٧٤٥	١٧,٩٤١		التغير في أصول والتزامات عقود إعادة التكافل - بالصافي
(٣,٣٦٩)	٥١,٧٩٨		التغير في التزامات عقود التكافل
٢١,٢٨٠	(٩٣,٦٩٤)		التغير في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(٣٥٩)	(٤٢,٠٥٩)		النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
٨,٢٦٦	(٦٢,٨١٥)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٢٠٧)	(٥٢٧)	١٤	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٠٥٩	(٦٣,٣٤٢)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٥١٢)	(١٢,٩٨٢)	٦	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٨	٥,٤٤٨		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩٣)	(١٤٢)	٧	شراء أصول غير ملموسة
-	(٢٨٩)	٥	إضافات إلى الاستثمارات العقارية
(٧٧,١٠٠)	(١٥٠,٢١٠)		شراء أوراق مالية استثمارية
٧٠,٧٩١	٢٥٩,٢٢٧		متحصلات من الأوراق المالية الاستثمارية
١٤٤	(٨)		إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٨٥٠	١٢,٤٠٦		إيرادات مستلمة من ودائع الوكالة
٢,٧٣٢	٣,٧٠٤		إيرادات الإيجار المقبوضة
٤٨,٢٩٠	-		صافي التدفقات النقدية الداخلة من عملية الاندماج
٣,٥٩٧	٤,٥٨٥		توزيعات أرباح مقبوضة
(٤,٢٢١)	(٦,٠٦٦)		تكاليف تمويل مدفوعة
١,٦٢٤	١,٨٣٩		إيرادات مستلمة من الصكوك
٣٦,٧٩٣	(٥٦,٨٣٣)		استثمارات في ودائع الوكالة - بالصافي
٨٥,١٠٣	٦٠,٦٧٩		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

* تم تعديل المعلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣).

وطنية إنترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
بيان التدفقات النقدية الموحد (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة*)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي الحركة في التزامات الإيجار	(١,٣٤٢)	(٤,٧٤٦)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	-	(١,٤٠٠)
سداد دفعات تسهيل مرابحة تم الحصول عليه	(٢٠,٧٠٠)	(١٣,٨٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٢,٠٤٢)	(١٩,٩٤٦)
صافي التغير في النقد والأرصدة المصرفية	(٢٤,٧٠٥)	٦٩,٢١٦
النقد والأرصدة المصرفية في بداية السنة	١٠٣,٠٥٥	٣٣,٨٣٩
النقد والأرصدة المصرفية في نهاية السنة	٧٨,٣٥٠	١٠٣,٠٥٥
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.	١١	
معاملات غير نقدية ناتجة من عملية الاندماج وغير مدرجة في التدفقات النقدية:		

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
-	١٧,٢٤٩
-	٢,٠٠٠
-	٢١,٤٢٠
-	٦,٠٠٠
-	٢١,٦٨٣
-	٨٠,٧٦٥
-	١٤٠,١٧٤
-	٨٥,٢٧٨
-	٦,٣٩١
-	١٧,٢١٨
-	(٦١,٨٧٠)
-	(٢٤٧,٩٦٦)
-	(٤,٠٩٤)
-	(١٠,٥٧٦)
-	(١١,٠٨٤)
-	(١١٠,١٥٦)
إضافات إلى ودائع الوكالة	
إضافات إلى الودائع المقيدة	
إضافات إلى الاستثمارات العقارية	
إضافات إلى الودائع القانونية	
إضافات إلى الأصول غير الملموسة	
إضافات إلى الاستثمارات في أوراق مالية	
إضافات إلى ذمم المساهمات المدينة	
إضافات إلى أصول عقود إعادة التكافل	
إضافات إلى الممتلكات والمعدات	
إضافات إلى الذمم المدينة الأخرى	
إضافات إلى ذمم التكافل الدائنة والمبالغ المتعلقة بها	
إضافات إلى التزامات عقود التكافل والاستثمار	
إضافات إلى التزامات الإيجار	
إضافات إلى الالتزامات الأخرى	
إضافات إلى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	
أسهم إضافية صادرة	

* تم تعديل المعلومات المقارنة نظراً لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع)) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة. خلال عام ٢٠٢٣، تم إلغاء رخصة التأمين الخاصة بالشركة لأنها ستكون شركة استثمارية قابضة، وتغير اسم الشركة من دار التكافل (ش.م.ع) إلى وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع). إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على ترخيصها التجاري في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الاستثمار في الشركات التابعة والأوراق المالية مثل المشاريع الزراعية والتجارية والتعليمية والطاقة والصناعية والتكنولوجية والسياحية وإدارتها، ومشاريع الفضاء الخارجي، والرعاية الصحية، والرياضة، ومنشآت المياه والتنمية، ومشاريع النفط والغاز الطبيعي.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة تمتلك الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية %	الأنشطة الرئيسية
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع))	١٠٠ %	أنشطة التكافل وإعادة التكافل العائلي
وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع))	١٠٠ %	أنشطة التكافل وإعادة التكافل العام

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية. تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي").

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية

أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية السارية في ٢٠٢٣

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

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

طبقت المجموعة هذه المعايير ولم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء تطبيق "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين"، المبين بالتفصيل في الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية الموحدة.

٢ بيان الامتثال للمعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات السارية ولكن لم تُطبقها المجموعة بعد

أثر المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي صدرت ولكن لم يتم تطبيقها حتى تاريخ صدور البيانات المالية الموحدة للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق، عند سريانها.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - الالتزامات غير المتداولة مع تعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - التزام الإيجار في عقود البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية والتي يتم بيانها بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل الأصول.

أساس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تتحقق السيطرة عندما تتمتع المجموعة بما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركته في الشركة المستثمر فيها؛ و
- قدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عواندها.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة عند التوحيد، بما في ذلك الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة. حيث خسائر غير محققة على يتم عكس مبيعات الأصول داخل المجموعة عند التوحيد، ويتم أيضاً اختبار الأصل الأساسي للتأكد من انخفاض القيمة من منظور المجموعة. تم تعديل المبالغ الواردة في البيانات المالية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان توافيقها مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ الفعلي أو حتى تاريخ الاستبعاد الفعلي، حسبما يكون الحال.

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة، كمعاملات حقوق الملكية. يتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة.

كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى ملاك الشركة الأم.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – عقود التأمين

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزة المشاركة التقديرية.

كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية الخاصة بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص مساهمات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس العقود في قطاعات التكافل الأخرى خلاف التكافل العائلي والتكافل العائلي للمجموعات. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة حالياً بخصم التدفقات النقدية المستقبلية وتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر بالنسبة إلى المخاطر غير المالية. أما بصدد عقود التكافل على الحياة الفردي، طبقت المجموعة كل من نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، حيثما يكون مناسباً.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار رقم ٤ عقود التأمين للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بتعديل المعلومات المقارنة لتطبيق الأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

الاعتراف

تختلف متطلبات الاعتراف اختلافاً طفيفاً بالنسبة للعقود الصادرة والعقود المحتفظ بها. بالنسبة لمجموعات العقود المصدرة، يجب الاعتراف بالمجموعة في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
 - التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة؛ و
 - لمجموعة من العقود المكلفة، عندما تصبح المجموعة في وضع خسارة.
- يتم الاعتراف بعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المنشأة في أقرب وقت مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التكافل، و
- التاريخ الذي تعترف فيه المنشأة بمجموعة غير مجدية من عقود التكافل الأساسية بشرط أن يكون عقد إعادة التكافل ساريًا في ذلك التاريخ أو قبله.

بغض النظر عن النقطة الأولى أعلاه، يجب تأجيل الاعتراف بعقود إعادة التكافل النسبية المحتفظ بها حتى الاعتراف بالعقد الأساسي الأول الصادر بموجب عقد إعادة التكافل هذا.

مستوى التجميع

يتعلق مستوى التجميع بوحدة الحساب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. ويشار إلى وحدة الحساب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باسم "مجموعة العقود" والمتطلبات المتعلقة بمستوى التجميع تحدد كيفية تحديد مجموعات العقود.

لقد حدد المعيار المتطلبات التالية لتحديد مجموعة العقود:

- المحفظة - يمكن تجميع العقود التي لها مخاطر متشابهة والتي تتم إدارتها معاً.
- الربحية - يمكن تجميع العقود ذات الربحية المتوقعة المماثلة (عند البداية أو الاعتراف المبدي).

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

لهذا الغرض، قدم المعيار التصنيفات الثلاثة التالية على الأقل، ومع ذلك يُسمح باستخدام تصنيفات مجمعة بشكل أكثر:

- العقود المثقلة بالتزامات في البداية؛
- العقود المثقلة بالتزامات والتي لا تنطوي على احتمال كبير لأن تصبح غير مثقلة بالتزامات؛ و
- جميع العقود الأخرى.

المجموعات

لا يمكن تجميع العقود الصادرة أكثر من ١٢ شهراً معاً. ومع ذلك، في ظروف معينة، يُسمح بالتبسيط لمرة واحدة عند الانتقال للعقود كما في الانتقال. وقد عمدت المجموعة إلى استخدام هذا التبسيط أثناء احتساب تأثير التحول لعقود التأمين على الحياة الفردية باستخدام نهج القيمة العادلة.

تشكل مجموعة فريدة من المتطلبات الثلاثة المذكورة أعلاه مجموعة من العقود، أي العقود التي لها نفس المحفظة ونفس الربحية المتوقعة والصادرة في نفس العام يمكن تجميعها معاً. هذا التجميع دائم ولا يمكن تغييره بمجرد تعيينه، بغض النظر عن كيفية ظهور التجربة الفعلية بعد التعرف الأولي. على سبيل المثال، عندما تظهر التجربة، قد يدرك الكيان أن العقد الذي كان يعتقد أنه مرهق عند الاعتراف المبني ليس مجدياً، لكن التجميع لن يتغير.

نماذج القياس

يشير نموذج القياس، بعبارة أولية، إلى الأساس أو مجموعة من المنهجيات لحساب أصول وخصوم عقود التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها. قدم المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ نماذج القياس الثلاثة التالية:

نهج تخصيص الأقساط

نهج تخصيص الأقساط هو تبسيط اختياري يمكن لأي كيان تطبيقه على العقود التي لها فترة تغطية تصل إلى ١٢ شهراً أو على العقود التي تبين أن المسؤولية عن التغطية المتبقية لن تختلف جوهرياً بموجب نهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام. من حيث الحسابات، يتعلق التبسيط الرئيسي بالتزام التغطية المتبقية.

بموجب نهج تخصيص الأقساط، ليس من الضروري النظر في كل مكون من مكونات المساهمة بشكل منفصل بدلاً من ذلك يمكن إنشاء مسؤولية واحدة. يمكن تلخيص عناصر الالتزام بموجب نهج تخصيص الأقساط في أي تاريخ تقييم على النحو التالي:

- التزام التغطية المتبقية
- استثناء مكون الخسارة
- مكون الخسارة، إن وجد

الالتزام بالمطالبات المتكبدة

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- تخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

جميع أعمال المجموعة قصيرة الأجل مؤهلة لهذا التبسيط وقد تبنت المجموعة هذا التبسيط للأعمال المؤهلة. وبموجب نهج تخصيص الأقساط، يتطلب مكون الخسارة واحتياطات المطالبات توفيراً صريحاً لتعديل المخاطر، مما يؤدي إلى زيادة الالتزامات في حين أن الخصم سيؤدي بشكل عام إلى تقليل الالتزامات.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

نماذج القياس (تابع)

نموذج القياس العام

نموذج القياس العام هو نموذج القياس الافتراضي ويتم تطبيقه على جميع العقود التي لا يطبق عليها نهج تخصيص الأقساط ونهج الرسوم المتغيرة. يعتمد نموذج القياس العام على فرضية أن مساهمات (أو اعتبارات) عقود التكافل تتكون من مكونات معينة (مثل المطالبات والمصروفات والأرباح الضمنية) وأن كل مكون يحتاج إلى النظر فيه وفقاً لطبيعته. يتكون الالتزام بموجب نموذج القياس العام كما في أي تاريخ تقييم مما يلي:

الالتزام التغطية المتبقية

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- تخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- هامش الخدمة التعاقدية

الالتزام المطالبات المتكبدة

- تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية
- تعديل المخاطر
- وتخفيض تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

نهج الرسوم المتغيرة

نهج الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة. العقد هو عقد ذو ميزة المشاركة المباشرة إذا كان يفي بالمطالبات الثلاثة التالية:

- تحدد الشروط التعاقدية أن حامل الوثيقة يشارك في حصة من مجموعة محددة بوضوح من العناصر الأساسية.
- تتوقع المنشأة أن تدفع لحامل الوثيقة مبلغًا يساوي حصة كبيرة من عوائد القيمة العادلة على البنود الأساسية؛ و
- تتوقع المنشأة أن تتباين نسبة كبيرة من أي تغيير في المبالغ التي يتعين دفعها إلى حامل الوثيقة مع التغير في القيمة العادلة للبنود الأساسية.

مكونات الالتزام بموجب نهج الرسوم المتغيرة هي نفسها مكونات نموذج القياس العام وحساباتها متشابهة تمامًا باستثناء حساب هامش الخدمة التعاقدية. تحت نهج الرسوم المتغيرة، تعكس حسابات هامش الخدمة التعاقدية التباين المرتبط بالعناصر الأساسية، لكن نموذج القياس العام لا تعكس هذا التباين. وبالمثل، هناك بعض الجوانب الأخرى المتعلقة بالمخاطر المالية التي تؤثر على هامش الخدمة التعاقدية بموجب نهج الرسوم المتغيرة، ولكن ليس في نموذج القياس العام.

أعلاه، تمت مناقشة نماذج القياس من حيث عقود التكافل الصادرة والالتزامات ذات الصلة، ولكن نفس المبادئ تنطبق على عقد إعادة التكافل المحتفظ به والأصول المرتبطة به (باستثناء نهج الرسوم المتغيرة). وبالمثل، تم ذكر كل من مكونات التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة ومع ذلك، عند الاعتراف المبني، سيتم تطبيق التزام التغطية المتبقية فقط.

يشار إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر والخصم مجتمعة باسم التدفقات النقدية للوفاء. من حيث الإيرادات والمصروفات، فإن نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة متشابهة تمامًا ومع ذلك، يوجد فرق كبير بين نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة ونهج تخصيص الأقساط.

تظهر الإيرادات في إطار نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة كل مكون من مكونات المساهمة على حدة (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بينما بموجب نهج تخصيص الأقساط، تظهر الإيرادات مبلغًا إجماليًا فقط.

يتم قياس الأعمال المرتبطة بالوحدة الخاصة بالمجموعة باستخدام نهج الرسوم المتغيرة، ويتم قياس جميع الأعمال الأخرى طويلة الأجل باستخدام نموذج القياس العام. هناك اختلافات جوهرية بين نموذج القياس العام/ نهج الرسوم المتغيرة والمنهجيات الحالية بشأن الأعمال طويلة الأجل. ونستعرض فيما يلي الاختلافات الرئيسية ذات الصلة:

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

نماذج القياس (تابع)

نهج الرسوم المتغيرة (تابع)

- بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم تحديد الأصول أو الالتزامات باستخدام حسابات المساهمة الإجمالية بدلاً من حسابات المساهمة في المخاطر. وهذا يعني أنه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم حساب جميع مكونات الأصول أو الالتزامات مثل المصروفات أو الأرباح بشكل صريح. وهو ما يعني أيضاً أن النفقات أو التكاليف التي تحدث في البداية فقط سيتم تأجيلها ضمنياً. لا يمكن تعميم تأثير هذا الاختلاف لأنه يعتمد على ما إذا كانت الهوامش الضمنية ضمن الحسابات القائمة على مخاطر المساهمة أعلى أو أقل من تلك المطلوبة في الحسابات القائمة على إجمالي المساهمة.
- على غرار نهج تخصيص الأقساط، يتطلب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة أيضاً تعديلاً واضحاً للمخاطر. يعد تعديل المخاطر مطلباً جديداً، ولم يكن موجوداً وفقاً للمعيار الحالي. سيؤدي تعديل المخاطر إلى زيادة الالتزامات الخاصة بعقود التكافل الصادرة وزيادة الأصول لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها.
- يتسبب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً في تغييرات جوهرية على النمط الذي يتم فيه الاعتراف بالأرباح للعقود طويلة الأجل، حيث يتطلب الاعتراف بالأرباح فيما يتعلق بالخدمة المقدمة. يقدم المعيار الجديد مقياساً جديداً، "وحدات التغطية"، لتحديد الخدمات المقدمة في أي فترة. بالنظر إلى أن عقود المساهمة الفردية تعترف بجميع الأرباح المتوقعة في بداية التغطية بينما يتم تقديم الخدمات طوال فترة التغطية تلك، فمن المتوقع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتأخر الاعتراف بأرباح عقود المساهمة الفردية وبالتالي سيزداد صافي الالتزامات جزاء هذه المتطلبات. وبالمثل، بالنسبة لخطط السداد المحدودة، يتم الاعتراف بجميع الأرباح المتوقعة بنهاية مدة السداد، وبالتالي فإن أرباحها ستأخر أيضاً نسبياً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وسيتم تأخير خطط السداد المنتظمة على مدى اقتراب نمط الخدمة. إلى تلك المتضمنة حالياً ضمن الخطط.
- يختلف تعريف الإيرادات بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة تماماً عن العقود طويلة الأجل. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، فإن الإيرادات (أو المقابل) أكثر مباشرة وتتضمن بشكل منفصل كل مكون من مكونات المساهمة (أي المطالبات والمصروفات المتوقعة وجزء من الأرباح المتعلقة بالفترة).

تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية

يتطلب المعيار أن يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية حتى نهاية حدود العقد. يتم تعريف حدود نهاية العقد على أنها النقطة التي يمكن عندها للكيان إعادة تقييم المخاطر أو المقابل، أي المساهمة. لا يوفر المعيار منهجية لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ومع ذلك، فإنه يوفر إرشادات مفصلة حول التدفقات النقدية التي تقع داخل وخارج حدود العقد. كما أنه يوفر مبادئ معينة فيما يتعلق بتقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

تعديل المخاطر

يعكس تعديل المخاطر التعويض الذي تطلبه المنشأة لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية الناشئة عن المخاطر غير المالية. تعديل المخاطر لا يأخذ في الاعتبار المخاطر المالية. لا يحدد المعيار منهجية حساب تعديل المخاطر، لكنه قدم مبادئ معينة.

الخصم

يتطلب المعيار أن يتم خصم تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية لتعكس تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية. وعلى غرار الأحكام الأخرى، فإنه لا يحدد منهجية لخصم أو اشتقاق معدلات الخصم، ومع ذلك، فإنه يحدد مبادئ معينة. كما يعترف المعيار بالطريقتين التاليتين لاشتقاق معدلات الخصم:

- تصاعدي: نهج يستخدم فيه معدل خالي من المخاطر أو منحني العائد ويتم إضافة مساهمة عدم سيولة لتعكس خصائص التدفقات النقدية.
- تنازلي: نهج يستخدم فيه العائد المتوقع على المحفظة المرجعية ويتم تطبيق التعديلات لتعكس الفروق بين خصائص التدفق النقدي للالتزامات وخصائص المحفظة المرجعية.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

نهج الرسوم المتغيرة (تابع)

الخصم (تابع)

بالنسبة للتدفقات النقدية المرتبطة بالبنود الأساسية للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة، يجب أن تكون معدلات الخصم متوافقة مع التقديرات الأخرى المستخدمة لقياس عقود التكافل. قد يتعين تعديل النهجين المذكورين أعلاه لتعكس التباين في البنود الأساسية لمثل هذه التدفقات النقدية.

هامش الخدمة التعاقدية

يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب الذي سيعترف به الكيان لأنه يقدم خدمات عقود التكافل في المستقبل. عند الاعتراف المبدئي، يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية باستخدام التدفقات النقدية للوفاء بينما يتم حساب هامش الخدمة التعاقدية في القياس اللاحق باستخدام رصيد هامش الخدمة التعاقدية الافتتاحي والتعديلات المختلفة المتعلقة بالفترة. يتم تحرير جزء من هامش الخدمة التعاقدية إلى الأرباح والخسائر كإيرادات في كل فترة باستخدام وحدات التغطية.

العقود المثقلة بالتزامات ومكونات الخسارة

عندما تكون مجموعة العقود، سواء عند الاعتراف المبدئي أو لاحقاً، غير مثقلة بالتزامات أو تصبح مرهقة، يجب الحفاظ على التزام مكون الخسارة. بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، يتم تضمين هذه المسؤولية ضمناً في التدفقات النقدية للوفاء بالنسبة إلى التزام التغطية المتبقية، ولكن بالنسبة لنهج تخصيص الأقساط، يجب حساب مكون خسارة صريح فوق التزام التغطية المتبقية الأساسي ووضعه جانباً.

التحول

نهج التحول الافتراضي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ هو النهج الكامل بأثر رجعي والذي يتطلب أنه عند الانتقال يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من بداية مجموعات العقود كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ قابلاً للتطبيق دائماً. ومع ذلك، إذا كان تقييم الموارد الحرجية غير عملي، فيمكن اعتماد الطرق التالية:

- نهج بأثر رجعي معدّل: في ظل هذا النهج، يتمثل الهدف في تحقيق أقرب تقريب ممكن للنهج الكامل بأثر رجعي باستخدام التعديلات المسموح بها في المعيار وبدون تكلفة وجهد لا داعي لهما.
- نهج القيمة العادلة: بموجب هذا النهج، يتم احتساب القيمة العادلة لمجموعات العقود ومقارنتها بالصندوق. مكون هامش الخدمة التعاقدية أو الخسارة هو الفرق بين القيمة العادلة والتكيف المتغير. يجب حساب القيم العادلة لهذا الغرض بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية الرئيسية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من المجموعة اتخاذ خيارات مختلفة للسياسة المحاسبية. فيما يلي وصف لخيارات السياسة المحاسبية الرئيسية التي اتخذتها المجموعة.

السياسة المحاسبية	قرار المجموعة
مستوى التجميع - تطبيق تصنيف أكثر دقة للربحية	بالنسبة للعقود قصيرة الأجل، اعتمدت المجموعة الربحية بناءً على المعايير التالية: • إذا كانت النسبة الموحدة والمعدلة للمخاطر أكبر من ١٠٠٪، تضع علامة على مجموعة العقود تشير إلى أنها "مقلقة بالالتزامات". • إذا كانت النسبة الموحدة والمعدلة للمخاطر أقل من ٩٥٪، تضع علامة على مجموعة العقود تشير إلى أنها "مقلقة بالالتزامات". • يتم وضع علامة على مجموعات العقود الأخرى تشير إلى أنها "متبقية". بالنسبة للعقود الفردية طويلة الأجل، يتم استخدام النهج التالي لتحديد الربحية: • إذا تم إصدار خطاب اعتماد، فيتم تصنيف السياسة على أنها مقلقة بالالتزامات. • إذا تم إصدار هامش الخدمة التعاقدية، فيجب فحص ما يلي: (١) إذا كان هامش الخدمة التعاقدية/ القيمة الحالية (الأقساط) أكبر من أو تساوي ٥٪، يتم وضع علامة على السياسة على أنها مقلقة بالالتزامات. (٢) إذا كان هامش الخدمة التعاقدية/ القيمة الحالية (الأقساط) أقل من ٥٪، يتم وضع علامة على السياسة على أنها متبقية
مستوى التجميع - تطبيق تصنيف تجميع المجموعات بشكل أكبر	قررت المجموعة استخدام المجموعات السنوية لجميع المحافظ وتحديد السنة اعتباراً من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر.
نهج تخصيص الأقساط - تأجيل التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	قررت المجموعة الاستمرار في تأجيل التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
نهج تخصيص الأقساط - خصم التزام المطالبات المتكبدة	نظراً لوجود عدد كبير من المطالبات المتوقع دفعها في أكثر من عام، قررت المجموعة خصم التزام المطالبات المتكبدة لجميع مجموعة عقودها.
تراكم الأرباح - خيار الدخل الشامل الآخر	قررت المجموعة عدم فصل الفرق بين الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر.
نهج الانتقال	بالنسبة للعقود المغطاة بموجب نهج تخصيص الأقساط (عقود بخلاف التأمين على الحياة)، طبقت المجموعة النهج بأثر رجعي كامل. أما بالنسبة لأعمال الحياة الفردية طويلة الأجل، فقد طبقت المجموعة نهج القيمة العادلة.

الافتراضات

في حين أن المتطلبات المتعلقة بالافتراضات تقع ضمن المتطلبات المتعلقة بنماذج القياس، فقد تم تقديم بعض جوانب الافتراضات بشكل منفصل في هذا القسم نظراً لأهميتها. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، بخلاف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، إرشادات مفصلة على أساس اشتقاق الافتراضات (الحسابات الأساسية لأصول والتزامات التكافل وإعادة التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها).

يتم توفير الافتراضات الرئيسية أدناه:

- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تقديرًا منفصلاً لأفضل تقدير للالتزامات وتعديل صريح للمخاطر.
- يجب أن تكون المتغيرات المالية (مثل معدلات الخصم) متوافقة مع السوق.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

العرض والإفصاح

يحتوي المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً على متطلبات شاملة تتعلق بالعرض والإفصاحات. أحد المتطلبات الرئيسية هو عرض الإيرادات. بالنسبة للعقود بموجب نموذج القياس العام ونهج الرسوم المتغيرة، لن يتم عرض المساهمات كإيرادات بدلاً من ذلك سيتم عرض كل مكون من مكونات المساهمة (مثل المطالبات والمصروفات المتوقعة) بشكل منفصل. هناك مطلب رئيسي آخر يتعلق بعرض عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، سيتم الإبلاغ عن المبالغ المتعلقة بعقود التكافل الصادرة وسيتم الإبلاغ عن تأثير عقود إعادة التكافل المحتفظ بها بشكل منفصل.

بالإضافة إلى المتطلبات المذكورة أعلاه، يقدم المعيار الجديد أيضاً العديد من الإفصاحات الجديدة المتعلقة بأصول والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل والإيرادات والمصروفات المرتبطة بها.

تأثير التحول

يقدم الجدول أدناه ملخصاً لتأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧		
كما أدرجت سابقاً	رقم ١٧	معدلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأصول		
-	-	-
٢٨٢,٨٤١	(١٤٥,٦١٦)	١٣٧,٢٢٥
٣٣,٧٨١	(٣٣,٧٨١)	-
٣٧٤,٨٥٣	(٢٨٧,٦٥٨)	٨٧,١٩٥
٣٢,٠٣٨	(٣٢,٠٣٨)	-
٧٢٣,٥١٣	(٤٩٩,٠٩٣)	٢٢٤,٤٢٠
الالتزامات		
٧,٦٤١	(٧,٦٤١)	-
٣٧٩,٩٣٣	(٣٧٩,٩٣٣)	-
٧٢,٣٨٠	٧٣,٤٤٢	١٤٥,٨٢٢
٣٤٤,٠٧٣	(٣٤٤,٠٧٣)	-
٦٥٧,٧٤٨	١٠٥,٣٨٣	٧٦٣,١٣١
-	٣٥,٠٧٩	٣٥,٠٧٩
١,٤٦١,٧٧٥	(٥١٧,٧٤٣)	٩٤٤,٠٣٢
حقوق الملكية		
١٩٩,٨١٢	١٨,٦٤٩	٢١٨,٤٦١

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية – تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تابع)

تأثير التحول (تابع)

يلخص الجدول أدناه تأثير التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

الأصول	كما أدرجت سابقاً ألف درهم	رقم ١٧ ألف درهم	تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية معدلة ألف درهم
أصول عقود التكافل	-	١٩٦	١٩٦
أصول عقود إعادة التكافل	٢٥٢,٦٦٨	(١٣٢,٨١٨)	١١٩,٨٥٠
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على التأمين	٢٢,١٤٥	(٢٢,١٤٥)	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٧٤,٩٨٤	(٢١٥,٦٥٤)	٥٩,٣٣٠
مصرفات مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٥,٣٨٥	(١٥,٣٨٥)	-
	٥٦٥,١٨٢	(٣٨٥,٨٠٦)	١٧٩,٣٧٦
الالتزامات			
أرباح مؤجلة	٧,٥٣٢	(٧,٥٣٢)	-
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٢٥٠,٢٥٠	(٢٥٠,٢٥٠)	-
ذمم دائنة أخرى	٨١,٣٢٠	٦٤,٨٦٢	١٤٦,١٨٢
التزامات عقود الاستثمار	٤٥٠,٩٠٤	(٤٥٠,٩٠٤)	-
التزامات عقود التكافل	٤٩٣,٩١٤	٢٢٩,٤٨٣	٧٢٣,٣٩٧
التزامات عقود إعادة التكافل	-	٢١,٠٧٣	٢١,٠٧٣
	١,٢٨٣,٩٢٠	(٣٩٣,٢٦٨)	٨٩٠,٦٥٢
حقوق الملكية			
حقوق ملكية المساهمين	١٥٢,٢٣٥	٧,٤٦٢	١٥٩,٦٩٧

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - التطبيق لأول مرة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية

استفادت الشركة سابقاً من الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى أنها لم تطبق سابقاً أي إصدار من إصدارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وأن أنشطتها كانت مرتبطة بشكل أساسي بالتكافل حيث كانت المبالغ الدفترية للالتزاماتها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ أكبر من ٩٠ بالمائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها، كما في التاريخ الذي أصبح فيه المعيار سارياً لأول مرة، مع عدم وجود تغيير لاحق في أنشطتها. ومع ذلك، مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧، انتهى الإعفاء واعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس للفترة السنوية، والتي تجمع بين الجوانب الثلاثة للمحاسبة الخاصة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدي وإيقاف الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية، ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملات. كما يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الأصول المالية التي تتم بطريقة اعتيادية في التاريخ الذي تتعده الشركة بتنفيذ عملية البيع أو الشراء فيه، أي تاريخ المعاملة. يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل وجميع مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية. يتم إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية عند انقضاءها.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لأغراض القياس اللاحق، تُصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات التالية:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي التي تقوم الشركة بشأنها بإجراء ما يلي:

- يهدف نموذج أعمال المجموعة إلى الاحتفاظ بهذه الأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- وتنشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم حذف الخصم عندما يكون التأثير غير جوهري.

تُدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، باستثناء تلك التي تزيد فترات استحقاقها عن ١٢ شهراً بعد نهاية التقرير حيث تُصنف على أنها أصول غير متداولة. كما تتألف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من الاستثمارات بالتكلفة المطفأة والنقد وما يعادله والودائع القانونية ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الاستثمارات في سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل قطعي (لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتسجيلها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصل، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - التطبيق لأول مرة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (تابع)

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

٣ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تقع المجموعة بتصنيف استثمار غير محتفظ به لأغراض المتاجرة على أنه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي به.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل تقرير، بالإضافة إلى أي أرباح أو خسائر تنتج عند إعادة القياس ومعترف بها في بيان الدخل.

إن إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمار في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في استلام هذه توزيعات الأرباح المذكورة.

إيقاف الاعتراف بالأصول المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكيته إلى منشأة أخرى بصورة فعلية. فإذا لم تقع المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، تعترف المجموعة بأرباحها المحتجزة في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. ففي حال احتفظت المجموعة بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي.

الأصول المالية للمشاركين

يتم تصنيف الأصول المالية للمشاركين على أنها مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نظراً للاحتفاظ بها في حسابات خارجية لكي تتوافق مع التزامات عقود التكافل والاستثمارات المرتبطة بالتغييرات في القيمة العادلة لهذه الأصول. إن تصنيف هذه الأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يؤدي إلى استبعاد أو التقليل بشكل جوهري من عدم تناسق القياس أو الاعتراف (يُشار إليه في بعض الأحيان "عدم التطابق المحاسبي") الذي قد ينشأ بأي شكل آخر نتيجة لقياس الأصول أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها على أسس مختلفة.

دمج الأعمال والشهرة التجارية

تُطبق المجموعة نهج الاستحواذ بصدد دمج عمليات الأعمال التجارية. ويُجرى احتساب المبلغ المُحوّل من قبل المجموعة للسيطرة على شركة تابعة بوصفه مجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المُحوّلة والالتزامات المُتكدّدة وحُصص حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة والتي تتضمن القيمة العادلة لأي من الأصول أو الالتزامات الناشئة عن أي ترتيب لاعتبار عرضي. يتم احتساب تكاليف الاستحواذ كمصروفات عند تكبدها.

تعترف المجموعة بالأصول المُستحوذ عليها القابلة للتحديد والالتزامات المُفترضة بصرف النظر عما إذا كان قد سبق الاعتراف بها في البيانات المالية للشركة المُستحوذ عليها قبل إتمام الاستحواذ. وبشكل عام، يتم قياس الأصول التي تم الاستحواذ عليها والالتزامات المُفترضة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ.

وبشأن المعاملات الخاضعة لسيطرة مشتركة والتي تخضع فيها كافة المنشآت أو الشركات المُدمجة للسيطرة في نهاية الأمر من قبل الطرف ذاته أو الأطراف ذاتها قبل الاندماج وبعده، وأن هذه السيطرة ليست مؤقتة، فتعترف المجموعة بالفرق بين مبلغ الشراء والقيمة الدفترية لصفافي أصول المنشآت أو الشركات التي تم الاستحواذ عليها بوصفها تعديلاً على حقوق الملكية. وتُطبق هذه المعالجة المحاسبية كذلك على الاستحواذ اللاحق لبعض أو كل أسهم الحُصص غير المسيطرة في الشركة التابعة.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

احتياطي المكافآت

يستند الاحتياطي للمكافآت المدفوعة مُقدِّماً لخطط الادخار القابلة للتطبيق إلى فترتي استحقاق مُختلفتين. تسري فترة استحقاق لمدة أربع سنوات على الوثائق الصادرة قبل أكتوبر ٢٠١٦. بينما تسري فترة استحقاق مُحددة على الوثائق التي صدرت بعد أكتوبر ٢٠١٦.

الممتلكات والمعدات

يتم بيان الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة، باستثناء تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا يتم احتساب استهلاك للأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

يتم تخصيص الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية لفئات الأصول التالية:

٤٠ سنة	مباني
١٠ - ٥ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ - ٤ سنوات	أثاث وتجهيزات
٣ - ٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	مركبات

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الأصول في نهاية كل سنة مالية مع تعديلها بأثر مستقبلي، حيثما يكون مناسباً.

يتم إيقاف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما يكون من المتوقع ألا تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية أخرى من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناجمة عن استبعاد الأصل (بحسب كفرق بين صافي المحصل من استبعاد الأصل والقيمة الدفترية له) في بيان الدخل الموحد في العام الذي تم استبعاد الأصل فيه.

يتم تحويل المصروفات المتكيدة لاستبدال أي عنصر من بنود الممتلكات والمعدات التي تخصص لها مبالغ على نحو منفصل إلى رأس مال ويتم شطب القيمة الدفترية للعنصر الذي يتم استبداله. تتم رسملة تكلفة استبدال جزء أو عملية الفحص عند تكديدها وذلك عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المنشأة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكديدها.

عقود الإيجار

يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام الإيجار المعدل بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكيدة، تحتسب الشركة لاحقاً استهلاك أصول حق الاستخدام بتطبيق طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة عقد الإيجار، أيهما أسبق.

يحدد العمر الإنتاجي المقدّر لأصل حق الاستخدام بنفس الطريقة المستخدمة للممتلكات والمعدات. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس للالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية الإيجار، ويتم خصمها إلى القيمة الحالية باستخدام معدل تكلفة التمويل الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، يتم الخصم باستخدام معدل الاقتراض المتزايد لدى المجموعة. بشكل عام، تستخدم المجموعة معدلات الاقتراض المتزايد الخاص بها كمعدل خصم.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها حول ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تعرض المجموعة أصول حق الاستخدام التي لا ينطبق عليها تعريف العقار الاستثماري في 'الممتلكات والمعدات' والتزامات الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أصول غير ملموسة

يتم قياس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة عند الاعتراف المبدي. تتمثل تكلفة الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها عند دمج الأعمال في قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. عقب الاعتراف المبدي، يتم إطفاء الأصول غير الملموسة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها للتحقق من انخفاض القيمة عند وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الأصول غير الملموسة. يتم الاعتراف بمصروفات إطفاء الأصول غير الملموسة محددة الأجل في بيان الدخل الموحد. يتم تطبيق الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

- عقود التكافل على الحياة
 - عقود خلاف التكافل على الحياة
 - علاقات العملاء
 - برامج الكمبيوتر
- ٤٠ سنة
٥ إلى ١٢ شهراً
٤,٥ - ٥ سنوات
٣ - ٤ سنوات

يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت خلال العمر الإنتاجي المقدر للأصول.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف بأصل غير ملموس على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للأصل، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد عند إيقاف الاعتراف بالأصل.

استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها بغرض جني إيرادات و/أو زيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء ولها نفس هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة على تكلفة استبدال أحد أجزاء العقار الاستثماري في وقت تكبدها إذا تم استيفاء معايير الاعتراف، بينما لا تشمل تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. لاحقاً للاعتراف المبدي، يتم تسجيل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل للفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما استبعادها أو توقف استخدامها تماماً ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها.

يتم إجراء تحويلات إلى أو من الاستثمارات العقارية عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام من عقار يشغله المالك وبدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. أما بالنسبة لتحويل العقار الاستثماري إلى عقار يشغله المالك، تعتبر التكلفة المستخدمة في الاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة المحددة في تاريخ تغيير غرض الاستخدام.

إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. تُحدد القيمة العادلة سنوياً وفقاً للقيم السائدة في السوق بالاستناد إلى التقييمات التي أجريت بواسطة اثنين من خبراء المسح العقاري المستقلين.

الاعتراف بالإيرادات (إيرادات أخرى خلاف إيرادات التكافل)

إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بإيرادات الربح على أساس الاستحقاق مع الأخذ في الاعتبار معدلات تكلفة التمويل الفعلية للأداة، على أساس زمني تناسبي عندما تصبح هذه الإيرادات مستحقة القبض.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على الدفعات.

يتم احتساب الأرباح والخسائر من بيع استثمارات على أنها الفرق بين صافي متحصلات البيع بين القيمة الدفترية ويتم تسجيلها عند إتمام صفقة البيع.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مكافآت الموظفين

مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مكافآت الموظفين قصيرة الأجل (تلك التي تدفع خلال ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازة مدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين للمبلغ الكلي المستحق للموظفين عن فترة خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تسجيله كإلتزام منفصل ضمن الإلتزامات غير المتداولة. يعتمد استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على راتب الموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة المنصوص عليها في قانون العمل الإماراتي. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات المالية المقومة بعملة أجنبية في تاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم وفقاً لسعر صرف العملات الأجنبية السائد في ذلك التاريخ.

يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة)، باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم تحديد القيمة العادلة فيه.

انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للمجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد قيمتها الدفترية.

عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي لها فترات استحقاق أصلية تقل عن ٣ أشهر وغير المرهونة.

المخصصات والإلتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عند وجود التزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من المجموعة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. لا يزال توقيت ومقدار التدفقات غير مؤكد. ينشأ الإلتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو ضمني ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات بالنفقات المقدرة اللازمة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة الأكثر موثوقية والمتاحة في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. في حالة وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، ويتم تحديد احتمالية أن يكون التدفق الخارج مطلوباً للتسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. ويتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيث تكون القيمة الزمنية للنقد جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للمجموعة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالإلتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، لا يجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص المرصود لها.

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة (تابع)

يتم الاعتراف بأي تعويض يمكن للمجموعة أن تكون على يقين من تحصيله من طرف خارجي فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل. ومع ذلك، لا يجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص المرصود لها.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. في الحالات التي يكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام ما لم يتم افتراضه في سياق دمج الأعمال. إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للمجموعة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول محتملة.

التقارير القطاعية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المعنية بالتقرير إلى معلومات التقارير الداخلية الصادرة من الإدارة والتي تتم مراجعتها بصورة دورية من قبل المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. إن سياسات القياس التي تستخدمها للمجموعة في إعداد التقارير عن القطاعات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفس السياسات المستخدمة في بياناتها المالية.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي التقديرات والافتراضات الهامة التي لها أكبر الأثر على الاعتراف وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية اختلافاً جوهرياً عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء السياسات الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتمثل الأحكام الهامة فيما يلي:

عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التكافل، حيثما ينطبق. عند قياس الالتزامات للتغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشبه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكبد، تخصم المجموعة جميع التدفقات النقدية وتجري تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية المتعلقة بالتزام المطالبات المتكبد.

الالتزام للتغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية اللازمة لاستحواذ عقود التكافل، تختار المجموعة عدم الاعتراف بالمدفوعات كمصروف مباشرة. ومن ثم تتم رسملة تكاليف الاستحواذ.

الالتزام بالمطالبات المتكبد

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعقولة باستخدام مجموعة من تقنيات عرض المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة تطور المطالبات السابقة للمجموعة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبد، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. 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 المستقبلية. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

يتم استخدام حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض نتيجة القيمة المتوقعة المرجحة الاحتمالية من مجموعة النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار من كل الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

تشمل الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات الثابتين في معدلات الربح والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدلات الخصم

يتم احتساب التزامات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خال من المخاطر، بالإضافة إلى مساهمة عدم السيولة. يتم تحديد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى منحنيات عائد خالية من المخاطر بالدولار الأمريكي. يتم تحديد علاوة عدم السيولة بالاستناد إلى الأحكام.

معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
عقود التكافل الصادرة							
٥,٢٦٪	٥,٥٧٪	٤,٥٦٪	٥,١٦٪	٤,٠٠٪	٤,٤٥٪	٣,٩٥٪	٤,٢٥٪
عقود إعادة التكافل الصادرة							
٥,٢٦٪	٥,٥٧٪	٤,٥٦٪	٥,١٦٪	٤,٠٠٪	٤,٤٥٪	٣,٩٥٪	٤,٢٥٪

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

بالنسبة للعقود التي تم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط، قدرت المجموعة تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمالية الاكتفاء) (باستخدام منهجية توزيع بواسون مُفرط التشبث) عند النسبة المئوية ٦٥. وهذا يعني أن المجموعة قد قيمت عدم اكتمالها بعدم اليقين لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة المئوي الخامس والستين ناقصاً متوسط التوزيع الاحتمالي المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قدرت المجموعة التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية، والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

بالنسبة لأعمال التأمين التكافلي على الحياة للأفراد، استخدمت الشركة نهج تكلفة رأس المال عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين.

أحكام القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين محترفين مستقلين لأغراض الإفصاح فقط، مع الأخذ بعين الاعتبار عائد الإيجار (منهجية الدخل). تم إجراء هذا التقدير مع الأخذ في الاعتبار مقدار الإيجار ومتوسط عائد الإيجار السائد في السوق. وتعتمد القيمة العادلة على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

القيمة العادلة لأصول مالية غير متداولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن القيمة العادلة لأصول مالية غير مدرجة ومُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تركز على تقييمات دورية يجريها مديري الصناديق وتمثل صافي قيمة أصول الصناديق في تاريخ التقييم أما القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والمُسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فتركز على الأسعار المدرجة في أسواق نشطة. تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بناءً على أساليب تقييم صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنشآت عامة قابلة للمقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير القابلة للرصد للشركات المستثمر فيها غير العامة المعنية. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم إمكانية استرداد ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة. بالنسبة للذمم المدينة غير التكافلية، يتم تقييم قابلية الاسترداد، ويتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان ينبغي تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو استثمارات بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف أدوات الملكية على أنها أدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك عندما اعتبرت الإدارة أنها استثمارات حقوق ملكية استراتيجية غير محتفظ بها بغرض تحقيق منفعة من التغير في قيمتها العادلة وليست محتفظ بها لغرض المتاجرة. إن الإدارة على قناعة بأن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مصنفة بشكل مناسب.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الأصول المالية على نتائج اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة واختبار نموذج العمل. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الأحكام التي تعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الأصول.

تراقب المجموعة الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إيقاف الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال التي تم الاحتفاظ من خلاله بالأصل. تعتبر المراقبة جزءاً من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول المالية المتبقية مناسباً وإذا لم يكن مناسباً، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الأصول.

٥. استثمارات عقارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٦٨٢	٦٥,٢٢٢	الرصيد في ١ يناير
٢١,٤٢٠	-	المُحوّل بسبب اندماج الأعمال (إيضاح ٢١)
٢,٨٢٠	-	المُحوّل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
١,٣٠٠	٢,٥٨٥	أرباح القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٩)
٦٥,٢٢٢	٦٧,٨٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تتمثل الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة للعقارات الموجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على أساس تقييمات تم إجراؤها في تواريخ معينة بواسطة اثنين من خبراء التقييم المستقلين وليس لهم أي علاقة بالمجموعة ويتمتعان بمؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم العقارات بدولة الإمارات العربية المتحدة. وتعتمد القيمة العادلة في الأساس على مُدخلات غير ملحوظة (أي المستوى ٣).

كما تم تحديد القيمة العادلة بالاستناد إلى منهجية رسمية الدخل وأسلوب مقارنة السوق. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر استخدامهما الحالي هي أعلى وأفضل استخدام لها. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال السنة.

إن إيرادات تأجير العقارات التي تحصل عليها المجموعة من عقاراتها الاستثمارية والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلي ومصرفات التشغيل المباشرة الناتجة عن إدارة الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٩٠٨	٤,٣١٩	إيرادات الإيجار
(١,٠٥٥)	(٣,٠٩٠)	مصرفات التشغيل المباشرة
١,٨٥٣	١,٢٢٩	الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيضاح ١٩)

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. الممتلكات والمعدات

٢٠٢٣	التكلفة	في ١ يناير	إضافات	تحويلات	النحوّل إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ٧)	استيعادات/ مشطوبات	في ٣١ ديسمبر
أصل	رأسمالية قيد	الإنجاز	مركبات	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	تأمينات على عقارات مستأجرة	أصل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٢٣٠	١٩,٣٦٥	٣,٤٣٠	١,١٦٢	٨,٠٣٤	٨,٤٤٤	١,٧٩٥	٢٠٢٣
١٢,٩٨٢	٥,٣١٩	٣,١٢٨	-	٨٨٧	١٤٠	٣,٥٠٨	في ١ يناير
-	-	(٢,٥٧٧)	-	-	١٣٥	٢,٤٤٢	إضافات
(٢,٠٩٣)	-	(٢,٠٩٣)	-	-	-	-	تحويلات
(١٩,٢٦٨)	(١٧,٥٢٣)	(٩٨٠)	-	(٣)	-	(٧٦٢)	النحوّل إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ٧)
٣٣,٨٥١	٧,١٦١	٩٠٨	١,١٦٢	٨,٩١٨	٨,٧١٩	٦,٩٨٣	استيعادات/ مشطوبات
							في ٣١ ديسمبر
٢٦,٥٧٥	٩,٣٣٠	٢٦	١,١٣١	٦,٥٦٤	٨,٠٦٩	١,٤٥٥	الاستهلاك المتراكم
٤,٧٢٢	٢,٦٨٩	-	٣١	١,٣٨٦	١٥١	٤٦٥	في ١ يناير
(١٢,٥٧٧)	(١١,٩٢٠)	-	-	-	-	(٦٥٧)	المحمل للسنة
١٨,٧٢٠	٩٩	٢٦	١,١٦٢	٧,٩٥٠	٨,٢٢٠	١,٢٢٣	استيعادات/ مشطوبات
							في ٣١ ديسمبر
١٥,١٣١	٧,٠٦٢	٨٨٢	-	٩٦٨	٤٩٩	٥,٧٢٠	القيمة القفريّة
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. الممتلكات والمعدات (تابع)

٢٠٢٢	التكلفة	في ١ يناير	إضافات	إضافات ناتجة من اندماج الأعمال (إيضاح ٢١)	المحوّل إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٥)	استيعادات	في ٣١ ديسمبر				
أعمال	أصول حق	رأسمالية قيد	الإنجاز	مركبات	معدات مكتبية	أثاث	تجهيزات	تأمينات على	عقارات	مستأجرة	مالي
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٥,٠٤٤	١٤,٦٦٢	٢,٢٦٢	١,٣١٤	١,١٥٤	٦,٤٠٣	٨,٥٤٠	١,٧٩٥	١,٧٩٥	١٠,٢٢٨	-	-
١,٥١٢	-	-	-	-	١٩٨	-	-	-	-	-	-
٦,٣٩١	٤,٧٠٣	-	-	٨	١,٤٣٣	٢٤٧	-	-	-	-	-
(١٠,٢٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٢٨)	-	-
(٤٨٩)	-	(١٤٦)	-	-	-	(٣٤٣)	-	-	-	-	-
٤٢,٢٢٠	١٩,٣٦٥	٣,٤٣٠	١,١٦٢	٨,٠٣٤	٨,٤٤٤	١,٧٩٥	-	-	-	-	-
٢٩,١١٥	٥,٧٢١	٢٦	١,٠٨٢	٥,٥٠١	٨,٢٠١	١,٢٧١	٧,٣١٣	٧,٣١٣	٧,٣١٣	٧,٣١٣	٧,٣١٣
٥,١٤٧	٣,٦٠٩	-	٤٩	١,٠٦٣	١٤٧	-	١٨٤	١٨٤	١٨٤	١٨٤	٩٥
(٧,٤٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٤٠٨)	-	-
(٢٧٩)	-	-	-	-	-	(٢٧٩)	-	-	-	-	-
٢٦,٥٧٥	٩,٣٢٠	٢٦	١,١٣١	٦,٥٦٤	٨,٠٦٩	١,٤٥٥	-	-	-	-	-
١٥,٦٥٥	١٠,٠٣٥	٣,٤٠٤	٣١	١,٤٧٠	٣٧٥	٣٤٠	-	-	-	-	-

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير

المحوّل إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٥)

استيعادات

في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير

المحوّل إلى استثمارات عقارية (إيضاح ٥)

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

في ٣١ ديسمبر

وطنية انتر ناشيونال للقايشية (ش.م.ع) سابقاً دار التكاليف (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. أصول غير ملموسة

٢٠٢٣	صقود خلاف	صقود التكاليف	صقود التكاليف	الاسم التجاري
التكلفة	الحياة	على الحياة	على الحياة	ألف درهم
في ١ يناير	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إضافات خلال السنة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المحول من ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٣,٤٨٩	١٨,٥١٠	٢٥,٥١٤	٧٠,٠٣٤	٦,٠٩٢
١٤٢	١٤٢	-	-	-
٢,٠٩٣	٢,٠٩٣	-	-	-
١٢٥,٧٢٤	٢٠,٧٤٥	٢٥,٥١٤	٧٠,٠٣٤	٦,٠٩٢
٣٢,٩٣٩	١٣,٩٠٥	١١,٤٦٤	٤,٢٣١	-
٩,٧٢٠	٣,٤١٩	٤,٥٥٠	١,٧٥١	-
٤٢,٦٥٩	١٧,٣٢٤	١٦,٠١٤	٥,٩٨٢	-
٣,٣٣٩	-	-	-	-
٣٢,٣٣٩	-	-	-	-
٨٣,٠٦٥	٣,٤٢١	٩,٥٠٠	٦٤,٠٥٢	٦,٠٩٢
١٠٨,٤٤١	١٦,٣٧٨	١١,٩٦٢	٧٠,٠٣٤	٦,٧٢٨
٩٣	٩٣	-	-	-
٢١,٦٨٣	٢,٠٣٩	١٣,٥٥٢	-	٦,٠٩٢
(٦,٧٢٨)	-	-	-	(٦,٧٢٨)
١٢٢,٤٨٩	١٨,٥١٠	٢٥,٥١٤	٧٠,٠٣٤	٦,٠٩٢
١٩,٢٠٣	٩,٧١٨	٣,٧٦٦	٢,٤٨٠	-
١٢,٦٢٦	٤,١٨٧	٧,٦٩٨	١,٧٥١	-
٣٢,٩٣٩	١٢,٩٠٥	١١,٤٦٤	٤,٢٣١	-
٩,٠٥٠	٤,٦٠٥	١٤,٠٥٠	٦٥,٨٠٣	٦,٠٩٢

الإطفاء المتراكم
في ١ يناير
المحلل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة التقديرية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢
التكلفة
في ١ يناير
إضافات خلال السنة
إضافات ناتجة من انصاف الاعمال (إيضاح ٢١)
مشطريات
٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم
في ١ يناير
المحلل السنة
٣١ ديسمبر
القيمة التقديرية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الاستثمار في أوراق مالية

استثمارات بالتكلفة المطفأة

تتألف الاستثمارات بالتكلفة المطفأة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤,٨٦٧	٢٥,٠١٤	سندات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,١٣٢	-	سندات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥٤	-	سندات دين مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٨,٧٢٣	سندات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٧,٣٥٣	٣٣,٧٣٧	

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المطفأة ما قيمته ٣٣,٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٤٧,٣ مليون درهم).

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٦٨١	-	سندات ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٥,٩٤٣	٥,١٩٧	سندات ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٧١,٦٢٤	٦,١٩٧	

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤٤,٠٧٣	٣٤٩,٣٨٧	استثمار في صناديق مشتركة
-	٤٧,٣٨٤	استثمار في سندات الدين
٤٧,٧٠٩	٣٠,٧٥٠	استثمار في سندات الملكية
٣٩١,٧٨٢	٤٢٧,٥٢١	
٤٧,٧٠٩	٧٨,١٣٤	أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٥٧٧	١٧,١٣٩	أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢٤,٤٩٦	٣٣٢,٢٤٨	أوراق مالية غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩١,٧٨٢	٤٢٧,٥٢١	

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ الاستثمار في أوراق مالية (تابع)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يلي الحركة في الأوراق المالية:

٢٠٢٣	استثمارات بالتكلفة ألف درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير	٤٧,٣٥٣	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٥١٠,٧٥٩
إضافات خلال السنة	-	-	١٥٠,٢١٠	١٥٠,٢١٠
استبعاد خلال السنة	(١٣,٥٩٨)	(١٣٩)	(٢٤٥,٤٦٤)	(٢٥٩,٢٠١)
التغير في نموذج الأعمال بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٦٤,١٠٧)	٦٤,١٠٧	-
إطفاء الأقساط	٨	-	-	٨
انخفاض قيمة الاستثمارات	-	(٩٤٥)	-	(٩٤٥)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٦)	-	-	(٢٦)
أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة في بيان الدخل الموحد (استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مرتبطة بالوحدات)	-	-	٥٢,٩٧٦	٥٢,٩٧٦
أرباح القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الموحد	-	-	١٣,٩١٠	١٣,٩١٠
خسائر القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد	-	(٢٣٦)	-	(٢٣٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٣,٧٣٧	٦,١٩٧	٤٢٧,٥٢١	٤٦٧,٤٥٥

٢٠٢٢	استثمارات بالتكلفة ألف درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير	٢٢,٠١٥	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٥٣٠,٧٩٥
استحواذ استثمارات من خلال اندماج الأعمال (إيضاح ٢١)	٣١,١٠٠	٤٩,٦٦٥	-	٨٠,٧٦٥
إضافات خلال السنة	-	٣٢,٠٩٢	٧٧,٨٠٠	١٠٩,٨٩٢
استبعاد خلال السنة	(٥,٦١٨)	(١٣,٧٦٨)	(١٣٢,٣٣٥)	(١٥١,٧٢١)
إطفاء الأقساط	(١٤٤)	-	-	(١٤٤)
أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة في بيان الدخل الموحد (استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - مرتبطة بالوحدات)	-	-	(٥٨,٦٩٥)	(٥٨,٦٩٥)
خسائر القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الموحد	-	(١,٦٥٣)	٣,١٧٥	١,٥٢٢
خسائر القيمة العادلة المسجلة في بيان الدخل الشامل الموحد	-	(١,٦٥٥)	-	(١,٦٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧,٣٥٣	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٥١٠,٧٥٩

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

عقود التكافل الصادرة

	٢٠٢٣			(معدلة) ٢٠٢٢		
	الأصول	الالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التأمين العام	-	(٢٢٤,٦٤٥)	(٢٢٤,٦٤٥)	-	(٢٠٩,٠٢١)	(٢٠٩,٠٢١)
التكافل الصحي	-	(١٤٩,٧٦١)	(١٤٩,٧٦١)	-	(٢٠٩,٩٨٢)	(٢٠٩,٩٨٢)
التكافل العائلي	-	(٣٤٨,٠٠٧)	(٣٤٨,٠٠٧)	-	(٣٤٤,١٢٨)	(٣٤٤,١٢٨)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	-	(٧٢٢,٤١٣)	(٧٢٢,٤١٣)	-	(٧٦٣,١٣١)	(٧٦٣,١٣١)
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها						

	٢٠٢٣			(معدلة) ٢٠٢٢		
	الأصول	الالتزامات	الصافي	الأصول	الالتزامات	الصافي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التأمين العام	٢١,٥٣٠	(١٦,٠٧٠)	٥,٤٥٩	٢١,٩٨٣	(٧,٧٨٦)	١٤,١٩٧
التكافل الصحي	٨١,٩٩٠	(٩٧٥)	٨١,٠١٥	١١٥,٢٤٢	(٥,١٠١)	١١٠,١٤١
التكافل العائلي	-	(٣٦,١٢٦)	(٣٦,١٢٦)	-	(٢٢,١٩٢)	(٢٢,١٩٢)
إجمالي عقود التكافل الصادرة	١٠٣,٥١٩	(٥٣,١٧١)	٥٠,٣٤٨	١٣٧,٢٢٥	(٣٥,٠٧٩)	١٠٢,١٤٦

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة.
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
استثناء مكون الخسارة		تقديرات القيمة الحالية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٥٨,٥٨٣	١٤,٧١٧	٢٧٣,١٧٣
إيرادات التكافل	(٨٩٨,٨٩١)	-	-
مصرفات خدمة التكافل	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	-	-	٥٨٦,٧٧٥
صافي تكاليف الاستحواذ على التكافل	١٥٢,٨٢١	-	-
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	(١٤,٤٢٠)	-
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٧١,٣٣٨
نتائج خدمة التكافل	(٧٤٦,٠٧٢)	(١٤,٤٢٠)	٦٥٨,١١٣
مصرفات تمويل التكافل	-	-	٤,٥٢٥
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٧٤٦,٠٧٢)	(١٤,٤٢٠)	٦٦٢,٦٣٨
التدفقات النقدية	٩١٤,٤١٩	-	-
مساهمات مقبوضة	-	-	-
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	-	-	(٦٨٠,٩٨٨)
المصرفات المرتبطة مباشرة بالعقود	-	-	(١٨,٤٩٨)
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	(١٥١,٨٥٩)	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	٧٦٢,٥٦٠	-	(٦٩٩,٤٨٦)
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧٥,٠٧١	٢٩٧	٢٣٦,٣٢٥
	٤٢١,٢٧٠	٩,٥٧٧	٩٠٧,٧٧٠

وطنية أنترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة			
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية		المخاطر تعديل		الإجمالي	
استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	النقدية المستقبلية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٧١,٥٩٦	٥,١٨٩	٢٢٦,٠١٢	٧,٨٢٧	٣١٠,٦٢٤
إيرادات التكافل	(٨٠٢,٦٤٧)	-	-	-	(٨٠٢,٦٤٧)
مصرفوات خدمة التكافل	-	-	-	-	-
المطالبات المتكبدة والمصرفوات الأخرى	-	-	٤٣١,٨٦٠	١٢,٤٥٥	٤٤٤,٣١٥
صافي تكاليف الاستحواذ على التكافل	١١٠,٧٤٣	-	-	-	١١٠,٧٤٣
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	٩,٥٠٦	-	-	٩,٥٠٦
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	١٣٠,٥٨٣	(١٢,٣٩٨)	١١٨,١٨٥
نتائج خدمة التكافل	(٦٩١,٩٠٤)	٩,٥٠٦	٥٦٢,٤٤٣	٥٧	(١١٩,٨٩٨)
إيرادات تمويل التكافل	-	-	(٧٠٦)	-	(٧٠٦)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٦٩١,٩٠٤)	٩,٥٠٦	٥٦١,٧٣٧	٥٧	(١٢٠,٦٠٤)
التدفقات النقدية	٨٢٧,٣١٦	-	-	-	٨٢٧,٣١٦
مساهمات مقبوضة	-	-	(٥٨٢,٦٩٩)	-	(٥٨٢,٦٩٩)
مطالبات ومصرفوات أخرى مدفوعة	-	-	-	-	-
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	(١٢٥,١٣٧)	-	-	-	(١٢٥,١٣٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٧٠٢,١٧٩	-	(٥٨٢,٦٩٩)	-	١١٩,٤٨٠
الحركة في التزامات العقود المتعلقة	٧٦,٥٨٠	٢٢	٦٨,١٩٩	٣,٠٥٧	١٤٧,٨٥٨
باندماج الأعمال في ١ يوليو ٢٠٢٢	-	-	(٧٦)	(٤)	٥٢
الحركة في أصول العقود المتعلقة	٧٦,٧١٢	٢٢	٦٨,١٢٣	٣,٠٥٣	١٤٧,٩١٠
باندماج الأعمال في ١ يوليو ٢٠٢٢	١٥٨,٥٨٣	١٤,٧١٧	٢٧٣,١٧٣	١٠,٩٣٧	٤٥٧,٤١٠
الحركة في البنود غير النقدية المتعلقة باندماج الأعمال	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-	-

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	التزام التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
	استثناء مكون الخسارة ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩٥,٠٣٢	١,٤٥٣	٩,٢٣٦	٣٠٥,٧٢١
إيرادات التكافل	(٥٥,٤٧٢)	-	-	(٥٥,٤٧٢)
مصرفات خدمة التكافل	-	-	٥,٥٩٣	٥,٥٩٣
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	٤,٧٠١	-	-	٤,٧٠١
صافي تكاليف الاستحواذ على التكافل	-	-	-	-
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	٣٤,٣١٨	-	٣٤,٣١٨
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٩,٤٠٢)	(٩,٤٠٢)
مكونات الاستثمارات	(٧٧,٢٨٥)	-	٧٧,٢٨٥	-
نتائج خدمة التكافل	(١٢٨,٠٥٦)	٣٤,٣١٨	٧٣,٤٧٦	(٢٠,٢٦٢)
مصرفات تمويل التكافل	٥٣,٩٣٥	(٨٢)	٤٠	٥٣,٨٩٣
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	(٧٤,١٢١)	٣٤,٢٣٦	٧٣,٥١٦	٣٣,٦٣١
التدفقات النقدية	٥٦,١٢٥	-	-	٥٦,١٢٥
مساهمات مقبوضة	-	-	(٧٧,٣٧٠)	(٧٧,٣٧٠)
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	-	-	(٢,٠٢٢)	(٢,٠٢٢)
المصرفات المرتبطة مباشرة بالعقود	(١٤,٩٤٢)	-	-	(١٤,٩٤٢)
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	٤١,١٨٣	-	(٧٩,٣٩٢)	(٣٨,٢٠٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٢٦٢,٠٩٤	٣٥,٦٨٩	٣,٣٦٠	٣٠١,١٤٣
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)	استثناء مكون الخسارة ألف درهم	التزام التغطية المتبقية مكون الخسارة ألف درهم	التزامات المطالبات المتكبدة تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٠٢,٣٥١	٠	١٠,٢٢٧	٤١٢,٥٧٨
إيرادات التكافل	(١٧,٥٣٤)	-	-	(١٧,٥٣٤)
مصرفات خدمة التكافل	-	-	٥,٨٢٢	٥,٨٢٢
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	١,١٠٩	-	-	١,١٠٩
صافي تكاليف الاستحواذ على التكافل	-	١,٨٣٣	-	١,٨٣٣
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس قيود تلك الخسائر	-	-	(٣,٣٢٠)	(٣,٣٢٠)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(١٦,٤٢٥)	١,٨٣٣	٢,٥٠٢	(١٢,٠٩٠)
نتائج خدمة التكافل	(٦٠,٠٤٤)	(٣٨٠)	(٢٢)	(٦٠,٤٤٦)
مصرفات تمويل التكافل	(٧٣,٦٤٧)	-	٧٣,٦٤٧	-
مكونات الاستثمار	(١٥٠,١١٦)	١,٤٥٣	٧٦,١٢٧	(٧٢,٥٣٦)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل				
التدفقات النقدية	٥٣,١١٥	-	-	٥٣,١١٥
مساهمات مقبوضة	-	-	(٧٥,٩٢٨)	(٧٥,٩٢٨)
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	(١٠,٣١٨)	-	(١,١٩٠)	(١١,٥٠٨)
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل	٤٢,٧٩٧	-	(٧٧,١١٨)	(٣٤,٣٢١)
إجمالي التدفقات النقدية				
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٩٥,٠٣٢	١,٤٥٣	٩,٢٣٦	٣٠٥,٧٢١

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقالي معدل بأثر رجعي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٤٤,٨٦٥	٤٨,١٢٧	١١٢,٧٢٩	٣٠٥,٧٢١
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	(٢,٤٧٣)	(٢,٤٧٣)
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	(٤٠,٦٠٤)	-	(٤٠,٦٠٤)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٥,٦٨٦)	٣,٤٨٧	-	(٢,١٩٩)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٩,٥٣١)	٥٦٤	٨,٩٩٠	٢٣
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١٠٣,٥٥٩	١,٦١٣	(١٠٥,١٧٢)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر وعكس قيود خسائر العقود المتكاملة بالتزامات	٣٤,٥٢٨	(١٣٤)	-	٣٤,٣٩٤
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	(٥,٦٦٨)	(٣,٧٣٤)	-	(٩,٤٠٢)
نتائج خدمة التكافل	١١٧,٢٠٢	(٣٨,٨٠٨)	(٩٨,٦٥٥)	(٢٠,٢٦١)
صافي مصروفات التمويل من عقود التكافل	٥٣,٨٠٣	-	٩٠	٥٣,٨٩٣
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	١٧١,٠٠٥	(٣٨,٨٠٨)	(٩٨,٥٦٥)	٣٣,٦٣٢
التدفقات النقدية مساهمات مقبوضة	٥٦,١٢١	-	-	٥٦,١٢١
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود	(٧٩,٣٩٠)	-	-	(٧٩,٣٩٠)
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على التكافل	(١٤,٩٤١)	-	-	(١٤,٩٤١)
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٨,٢١٠)	-	-	(٣٨,٢١٠)
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧٧,٦٦٠	٩,٣٢٠	١٤,١٦١	٣٠١,١٤٣

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة مع توضيح التزام التغطية المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقساط (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية عقود مقاسة وفقاً لنهج انتقال معادل بأثر رجعي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٨٤,١٤٠	٦٨,٧٨٠	٥٩,٦٥٨	٤١٢,٥٧٨
التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة	-	-	(١٢,٠٠٨)	(١٢,٠٠٨)
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	(٥,٩٨٥)	-	(٥,٩٨٥)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(١,٩١٩)	٣,٣٤٣	-	١,٤٢٤
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(١٥,١٩٧)	٣,١٥٣	١٣,٨٩٠	١,٨٤٦
التغييرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	(٥٠,٩٦٤)	(١٩٦)	٥١,١٦٠	-
التغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر وعكس قيود خسائر العقود المنقولة بالتزامات	٢٣,٥٣٦	(١٧,٥٨٣)	-	٥,٩٥٣
التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	٦٥	(٣,٣٨٥)	-	(٣,٣٢٠)
نتائج خدمة التكافل	(٤٤,٤٧٩)	(٢٠,٦٥٣)	٥٣,٠٤٢	(١٢,٠٩٠)
صافي مصروفات التمويل من عقود التكافل	(٦٠,٤٧٤)	-	٢٩	(٦٠,٤٤٥)
إجمالي التغييرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(١٠٤,٩٥٣)	(٢٠,٦٥٣)	٥٣,٠٧١	(٧٢,٥٣٥)
التدفقات النقدية	٥٣,١١٥	-	-	٥٣,١١٥
مساهمات مقبوضة	-	-	-	-
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة	(٧٧,١١٨)	-	-	(٧٧,١١٨)
مباشرة بالعقود	-	-	-	-
التدفقات النقدية المدفوعة للاستحواذ على	(١٠,٣١٩)	-	-	(١٠,٣١٩)
التكافل	(٣٤,٣٢٢)	-	-	(٣٤,٣٢٢)
إجمالي التدفقات النقدية	١٤٤,٨٦٥	٤٨,١٢٧	١١٢,٧٢٩	٣٠٥,٧٢١
التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤٤,٨٦٥	٤٨,١٢٧	١١٢,٧٢٩	٣٠٥,٧٢١

وظيفة الترشيد ونال القاضية (ش.م.ع) سابقاً دار التكاليف (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكاليف وإعادة التكاليف (تبيع)

ترجل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكاليف المحفوظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المكتبة
عقود مقاسمة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣	المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المكتبة		أصول التغطية المتبقية	
	تقديرات القيمة	المخاطر	الحالية للتغطيات	باستثناء مكون
	المخاطر	تحويل	التغطية المستقبلية	استرداد الخسارة
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣٧,٢٢٥	٢,٨٠٧	٢٣٥,١٧٣	٤,٨٩٥	(١٠٥,٦٥٠)
(٢٤,٨٧٣)	٤,٣٥٠	٩٣,٦٨٦	٤٥	(١٢٢,٩٥٤)
١١٢,٣٥٢	٧,١٥٧	٣٢٨,٨٥٩	٤,٩٤٠	(٢٢٨,٦٠٤)
(٣٢٩,٦١٨)	-	-	-	(٣٢٩,٦١٨)
١٨٩,٧٣٧	٢,١٦١	١٨٧,٥٧٦	-	-
(٤,٨٩٥)	-	-	(٤,٨٩٥)	-
(٣,٦١٣)	-	(٣,٦١٣)	-	-
٢٩,٧٧١	(٢,٩٠٦)	٣٢,٧٢٢	(٤٥)	-
(١١٨,٦١٨)	(٧٤٥)	٢١٦,٦٨٥	(٤,٩٤٠)	(٣٢٩,٦١٨)
٥,٠٨٩	-	٥,٠٨٩	-	-
(١١٣,٥٢٩)	(٧٤٥)	٢٢١,٧٧٤	(٤,٩٤٠)	(٣٢٩,٦١٨)
١٦٣,٠٢٩	-	-	-	١٦٣,٠٢٩
٣,٥٩٤	-	٣,٥٩٤	-	-
(١٠٠,٤١١)	-	(١٠٠,٤١١)	-	-
٦٦,٢١٢	-	(٩٦,٨١٧)	-	١٦٣,٠٢٩
١٠٣,٥١٩	٢,٠٧٥	٢٩٦,٣٨٥	-	(١٩٤,٩٤١)
(٣٨,٤٨٥)	٤,٣٣٧	١٥٧,٤٣١	-	(٢٠٠,٢٥٣)
٦٥,٠٣٤	٦,٤١٢	٤٥٣,٨١٦	-	(٣٩٥,١٩٤)

أصول عقود إعادة التكاليف كما في ١ يناير ٢٠٢٣
نقصاً: التزامات عقود إعادة التكاليف كما في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكاليف

تخصيص مساهمات إعادة التكاليف
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المكتبة
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المكتبة والمصرفيات الأخرى
التغيرات في التغطيات التغطية للوفاء بالمعقد والتي لا تؤدي إلى تعديل
هاشيم الخدمة التعاقدية المعني

مصرفيات مرتبطة مباشرة بإعادة التكاليف
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المكتبة والمصرفيات الأخرى
صافي الإيرادات أو المصارفات من عقود إعادة التكاليف المحفوظ بها

إيرادات تحويل إعادة التكاليف
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
التغطيات التغطية

مساهمات ومصرفيات إعادة التكاليف المدفوعة
المصرفيات المدفوعة المرتبطة مباشرة بالعقود
مبالغ مستلمة

إجمالي التغطيات التغطية
صافي (التزامات) أصول عقود إعادة التكاليف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أصول عقود إعادة التكاليف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقصاً: التزامات عقود إعادة التكاليف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي (التزامات) أصول عقود إعادة التكاليف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وظيفة انتر ناشيونال القايضة (ش.م.ع.) سابقاً دار التكافل (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكدة (تابع)
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكدة	تقديرات				أصول التغطية المتبقية
	المخاطر	القيمة	مكون الخسارة	مكون الخسارة	
الإجمالي	تعديل	التغطية المتبقية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١٩,٨٤٩	٤,٣٧٠	١٢٣,٩٣٣	١,٩٠٤	(١٠,٣٥٨)	(١٠,٣٥٨)
(٦,٧٩٦)	٩٠٤	٢٠,٩٦١	-	(٢٨,٦٦١)	(٢٨,٦٦١)
١١٣,٠٥٣	٥,٢٧٤	١٤٤,٨٩٤	١,٩٠٤	(٣٩,٠١٩)	(٣٩,٠١٩)
(٣٣٣,٦١٩)	-	-	-	(٣٣٣,٦١٩)	(٣٣٣,٦١٩)
(١٨٩,١٢٦)	(٣,٦٢٩)	(١٨٥,٤٩٧)	-	-	-
٨٠٣	(٣,٥٤٢)	١,٣١١	٣,٠٣٤	-	-
(١٤٣,٦٩٠)	٨٧	١٨٦,٨٠٨	٣,٠٣٤	(٣٣٣,٦١٩)	-
(٥٥٨)	-	(٥٥٨)	-	-	-
(١٤٤,٢٤٨)	٨٧	١٨٦,٢٥٠	٣,٠٣٤	(٣٣٣,٦١٩)	-
١٢٨,٠٥٠	-	٣,١٠٢	-	١٢٤,٩٤٨	-
(٥٤,٤٩٢)	-	(٥٤,٤٩٢)	-	-	-
٧٣,٥٥٨	-	(٥١,٣٩٠)	-	١٢٤,٩٤٨	-
٦٢,٤٧٩	١,٤٣٩	٤٢,٨٦٦	٢	١٨,١٧٢	-
٧,٥٠٩	٣٥٥	١,٢٤١	-	٩١٣	-
٦٩,٩٨٨	١,٧٩٤	٤٩,١٠٧	٢	١٩,٠٨٥	-
١٣٧,٢٢٥	٢,٨٠٧	٢٣٥,١٧٣	٤,٨٩٥	(١٠٥,٦٥٠)	-
(٢٤,٨٧٣)	٤,٣٥٠	٩٣,٦٨٦	٤٥	(١٢٢,٩٥٤)	-
١١٢,٣٥٢	٧,١٥٧	٣٢٨,٨٥٩	٤,٩٤٠	(٢٢٨,٦٠٤)	-

أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢
تألياً: التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكافل

تخصيص مساهمات إعادة التكافل
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكدة
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكدة والمصرفيات الأخرى
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكدة
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها
إيرادات تمويل إعادة التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
للتدفقات النقدية

مساهمات ومصرفيات إعادة التكافل المدفوعة

مبالغ مستلمة

إجمالي التدفقات النقدية

الحركة في أصول عقود إعادة التكافل المتعلقة باندماج الأعمال في ١ يوليو ٢٠٢٢
الحركة في التزامات عقود إعادة التكافل المتعلقة باندماج الأعمال في ١ يوليو ٢٠٢٢

الحركة في البنود غير النقدية المتعلقة باندماج الأعمال

صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تألياً: التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وطنية انترنشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة (تابع)
عقود غير مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٢٠٢٣

المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	أصول التغطية المتبقية		
	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخصلة	مكون استرداد الخصلة
الإجمالي ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)

صافي (التزامات) / أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣

(١,٢١١)	-	-	(١,٢١١)
(٦٥)	(٦٥)	-	-
(٥٤٦)	-	(٥٤٦)	-
(٦٣٥)	(٦٣٥)	-	-
(١,٥٤٢)	(١,٥٤٢)	-	-
(٣,٩٩٩)	(٢,٢٤٢)	(٥٤٦)	(١,٢١١)
(١,٤٢٩)	١٠	-	(١,٤٣٩)
(٥,٤٢٨)	(٢,٢٣٢)	(٥٤٦)	(٢,٦٥٠)

تخصيص مساهمات إعادة التكافل
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكيدة
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة والمصرفيات الأخرى
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء بالعقد والتي لا تؤدي إلى تعديل هامش الخدمة التعاقدية المعني
مصرفيات مرتبطة مباشرة بإعادة التكافل
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
إيرادات تمويل إعادة التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
تدفقات نقدية

٣١٨	-	-	٣١٩
٦٣٥	(٦)	-	-
(١)	٦٢٩	-	-
٩٤٨	٩١٠	١٩٢	٣١٩
(١٤,٦٨٦)	٩١٠	١٩٢	(١٥,٧٨٨)
(١٤,٦٨٦)	٩١٠	١٩٢	(١٥,٧٨٨)

مساهمات ومصرفيات إعادة التكافل المدفوعة
المصرفيات المدفوعة المرتبطة مباشرة بالعقود
مبالغ مستلمة
إجمالي التدفقات النقدية
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وظيفة انترناشيونال القايفية (ش.م.ع) سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها مع توضيح أصول التعطية المتبقية والمبالغ القايلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة (تابع)
عقد غير مقاسمة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

المبالغ القايلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة	تقديرات القيمة	مكون الخسارة	مكون استرداد الخسارة
المطالبات المتكيدة	القيمة	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٢٧٦	٣,٠٦٤	-	(١٧,٣٤٠)
(١,٩٧٤)	-	-	(١,٩٧٤)
٦٣٨	٦٣٨	-	-
٧٣٨	-	٧٣٨	-
(١,٢٤٦)	(١,٢٤٦)	-	-
(١,٨٤٤)	(٦٠٨)	٧٣٨	(١,٩٧٤)
١,٦٦١	(٦)	-	١,٦٦٧
(١٨٣)	(٦١٤)	٧٣٨	(٣٠٧)
٤,١٩٠	-	-	٤,١٩٠
٣٦١	٣٦١	-	-
(٢٩٨)	(٢٩٨)	-	-
٤,٢٥٣	٦٣	-	٤,١٩٠
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)
(١٠,٢٠٦)	٢,٥١٣	٧٣٨	(١٣,٤٥٧)

صافي (الترامات) / أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢

٢٠٢٢ (محللة)

تخصيص مساهمات إعادة التكافل
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكيدة
مبالغ قايلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة والمصرفيات الأخرى
مصرفيات مرتبطة مباشرة بإعادة التكافل
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها
إيرادات تمويل إعادة التكافل
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
إندفقات النقدية
مساهمات مدفوعة
المصروفات المدفوعة المرتبطة مباشرة بالعقود
مبالغ مستلمة
إجمالي التفتقات النقدية
صافي (الترامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي (الترامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وطنية انترناشيونال القايضة (ش.م.ع) سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المكيدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - عقود غير مقاسمة بموجب نهج تخصيص الأقسام

هامش الخدمة التعاقدية	عقود مقاسمة وفقاً		تقديرات القيمة	
	نتائج انتقال محل يؤثر رجعي	تعديل المخاطر غير المالية	الحالية للتدفقات التفدية المستقبلية	الحالية للتدفقات التفدية المستقبلية
الإجمالي ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١٠,٢٠٦)	(١,٨٦٦)	٣,٠٩٨	(١١,٤٣٨)	-
١,٤٤٩	١,٤٤٩	-	-	-
(١,٣٨٠)	-	(١,٣٨٠)	-	-
(١,٩٨٠)	-	(٧١)	(١,٩٠٩)	-
(١)	١٧١	١٩٠	(٣٦٢)	-
-	(٨,٢٩٢)	١,٦٧٨	٦,٦١٤	-
(٥٤٦)	(٥٤٦)	-	-	-
(١,٥٤٢)	-	(٩٢)	(١,٤٥٠)	-
(٤٠٠)	(٧,٢١٨)	٣٢٥	٢,٨٩٣	-
(١,٤٢٩)	(٢٣)	-	(١,٤٠٦)	-
(٥,٤٢٩)	(٧,٢٤١)	٣٢٥	١,٤٨٧	-
٣١٨	-	-	٣١٨	-
٦٣٧	-	-	٦٣٧	-
(٦)	-	-	(٦)	-
٩٤٩	-	-	٩٤٩	-
(١٤,٦٨٦)	(٩,١٠٧)	٣,٤٢٣	(٩,٠٠٢)	-

صافي (التزامات) / أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية
هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة
التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المتبقية
تعدلات نتيجة الخبرة السابقة
التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة
التغييرات في التقديرات المحملة لهامش الخدمة التعاقدية
التغييرات في التقديرات التي يترتب عليها خسائر وعكس خسائر العقود الأساسية المثقلة بالتزامات
التغييرات التي تتعلق بالخدمة السابقة

صافي مصروفات عقود إعادة التكافل
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل
إجمالي التغييرات في بيان الدخل الشامل

التدفقات / التفدية
مساهمات مقبوضة
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود
استرداد من إعادة التكافل
إجمالي التدفقات التفدية

صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وطنية انترناشيونال القايضة (ش.م.ع.) سابقاً دار التكافل (ش.م.ع.))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترجيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها مع توضيح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكيدة (تابع)
تحليل مكونات القياس - العقود غير المقاسة وفقاً لنهج تخصيص الأقسام (تابع)

هامش الخدمة التعاقدية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات التقريبية المستقبلية	عقود مقاسة وفقاً لنهج التقالي معزل بأثر رجعي	تحويل المخاطر غير المالية	الإجمالي
٢٩١ (٨٦٢) (٧٦٦)	- (٨٦٢) ٦٥ (٨٣١)	٢٩١ - -	٢٢٠ ١٠ -	٢٩١ (٨٦٢) (٧٦٦)
٧٣٨	-	٨٨٧ (٢٨٨) ٧٣٨	٢٢٠ ١٠ -	- ٧٣٨
(١,٢٤٦)	(١,٢١١)	-	(١,١٠٧)	(١,٢٤٦)
(١,٨٤٥)	(٦,٨٨)	١,٦٣٤	(٢,٧٩١)	(١,٨٤٥)
١,٦٦١	-	(٢٦)	١,٦٨٧	١,٦٦١
(١٨٤)	(٦,٨٨)	١,٦٠٨	(١,١٠٤)	(١٨٤)
٤,١٩٠	٤,١٩٠	-	-	٤,١٩٠
٣٦١	٣٦١	-	-	٣٦١
(٢٩٨)	(٢٩٨)	-	-	(٢٩٨)
٤,٢٥٣	٤,٢٥٣	-	-	٤,٢٥٣
(١٠,٢٠٦)	(١١,٤٣٨)	٣,٠٩٨	(١,٨٦٦)	(١٠,٢٠٦)

صافي (الترامات) / أصول عقود التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٢

٢٠٢٢ (معدلة)

التغييرات التي تتعلق بالخدمات الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المعترف به للخدمات المقدمة

التغيير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية

تعديلات نتيجة الخبرة السابقة

التغييرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية

العقود المعترف بها مبدئياً في السنة

التغييرات في التقديرات المعجلة لهامش الخدمة التعاقدية

التغييرات التي تتعلق بالخدمات السابقة

تعديلات أصول المطالبات المتكيدة

صافي مصروفات عقود إعادة التكافل

صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل

إجمالي التغييرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

التدفقات التقريبية

مساهمات مقبوضة

مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة مرتبطة مباشرة بالعقود

التدفقات التقريبية المدفوعة للاستحواذ على التكافل

إجمالي التدفقات التقريبية

صافي (الترامات) / أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

تسوية مكونات قياس أرصدة عقود التكافل وإعادة التكافل المقاسة بموجب كل من نهج تخصيص الأقساط ونهج آخر بخلاف نهج تخصيص الأقساط كما في:

٢٠٢٣	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم	نهج خلاف تخصيص الأقساط ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التكافل	٤٢١,٢٧٠	٣٠١,١٤٣	٧٢٢,٤١٣
ناقصاً: أصول عقود إعادة التكافل	١٠٣,٥١٩	-	١٠٣,٥١٩
التزامات عقود إعادة التكافل	(٣٨,٤٨٥)	(١٤,٦٨٦)	(٥٣,١٧١)
صافي التزامات العقود	٣٥٩,٢٧٦	٣٨٦,٤٥٧	٧٤٥,٧٣٣

٢٠٢٢ (معدلة)	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم	نهج خلاف تخصيص الأقساط ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التكافل	٤٥٧,٤١٠	٣٠٥,٧٢١	٧٦٣,١٣١
ناقصاً: أصول عقود إعادة التكافل	١٣٧,٢٢٥	-	١٣٧,٢٢٥
التزامات عقود إعادة التكافل	(٢٤,٨٧٣)	(١٠,٢٠٦)	(٣٥,٠٧٩)
صافي التزامات العقود	٣٩٥,٣١٢	٣٩٥,٥١٥	٧٩٠,٨٢٧

١٠. ندم مدينة تجارية وأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
ندم مدينة تجارية	٤٥,٢٣٠
ندم مدينة أخرى	٤٥,٩٢٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٦,٩٤١)
	٦٤,٢١٥

إن الحركة في مخصص الخسائر المتوقعة مبينة أدناه:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٣,٥٠١	١٧,٩٦٥
٣,٤٤٠	٥,٥٣٦
٢٦,٩٤١	٢٣,٥٠١

كما في ١ يناير
المحتمل للسنة

٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
ندم مدينة تجارية - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٩,٢٧٣
إجمالي الندم المدينة	٤٤,٩٨٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٣,٨٥٩)
	٢١,١٢٧
ندم مدينة تجارية - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٥,٩٥٧
إجمالي الندم المدينة	٥٠,٩٤٣
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٤٣٧)
	٤٩,٥٠٦
إجمالي الندم المدينة التجارية	٧٠,٦٣٣

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. ذمم مدينة تجارية وأخرى (تابع)

فترات استحقاق الذمم المدينة التجارية مبينة أدناه:

(معدلة)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٢٠٢	٥٥
٨٤٦	٧٠	٤٤,٠٨٥
(٢٢,٠٦٤)	(٢٣,٨٥٩)	٢٢,٩٢٢
	١٥,٤١٤	

ذمم مدينة تجارية - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً

من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً

١٨١ - ٣٦٠ days

أكثر من ٣٦٠ يوماً

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم مدينة تجارية - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

من ٣٠ إلى ٩٠ يوماً

من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً

١٨١ - ٣٦٠ days

أكثر من ٣٦٠ يوماً

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي

١١. النقد والأرصدة المصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٦٨,٨٥٠	١٠٣,٠٥٥
٣٤١,٠٩٩	٢٧٤,٧٦٦
٤٠٩,٩٤٩	٣٧٧,٨٢١
(١٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)
(٢٤,٤٥١)	(٣٥,٧٧٧)
(٢٩١,١٤٨)	(٢١٦,٩٨٩)
٧٨,٣٥٠	١٠٣,٠٥٥

النقد والأرصدة المصرفية

ودائع وكالة

ناقصاً: ودیعة مقيّدة

ناقصاً: ودیعة مرهونة

ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر

النقد وما يعادله لغرض التدفقات النقدية

ودائع الوكالة:

تجني ودائع الوكالة مُعدل ربح يتراوح ما بين ٤,٧٥٪ إلى ٥,٨٠٪ سنوياً. (٢٠٢٢: ١,٧٠٪ إلى ٥,٣٥٪ سنوياً). علاوة على ذلك، تم رهن ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٨٨ مليون درهم مقابل تسهيل مرابحة (إيضاح ١٦).

ودائع مقيّدة:

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة باعتبارها ودائع مقيّدة بمقتضى المادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته، سابقاً) كما أنها غير متاحة لتمويل لعمليات المجموعة اليومية.

وتحتوى هذه الودائع بفترة سداد ثابتة لمدة عام واحد من تاريخ الإيداع وتجني ربحاً بمعدل يتراوح بين ٤,٧٥٪ إلى ٥,٨٠٪ سنوياً. (٢٠٢٢: ١,٧٠٪ إلى ٥,٣٥٪ سنوياً).

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢. رأس المال

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦	الصادر والمدفوع بالكامل: ٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهمًا عاديًا بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهمًا عاديًا)

في ١ يوليو ٢٠٢٢، أصدرت الشركة رأس مال إضافي عند الاندماج لمساهمي شركة وطنية للتكافل (وطنية) ش.م.ع (إيضاح ٢١).
لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح ودفعها خلال السنة الحالية (٢٠٢٢: لا شيء).

١٣. الاحتياطات

احتياطي قانوني

وفقاً للمادة ٢٤١ من قانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ما يقل عن ٥٪ من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تُقرر إيقاف هذه التحويلات السنوية متى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا الحالات التي يسمح بها القانون.

وقد بلغ قيمت التحويلات عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً قيمته ٠,٨٦ مليون درهم من شركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع)) (شركة تابعة) (٢٠٢٢: ٢,١٦ مليون درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

احتياطي مقيد

يتعلق هذا الاحتياطي بالشركات التابعة وحي شركات تكافل أيضاً، ووفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التكافل فإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولا يجوز التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

وقد بلغ قيمت التحويلات عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغاً قيمته ١,٧٤ مليون درهم من شركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع)) (شركة تابعة) (٢٠٢٢: لا شيء) إلى الاحتياطي المقيد.

١٤. مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣٦٨	١٧,٥٨٥	كما في ١ يناير
١١,٠٨٤	-	المحول من اندماج الأعمال (إيضاح ٢١)
٤,٣٤٠	٢,٨٣٥	المحمل خلال السنة
(٤,٢٠٧)	(٥٢٧)	المدفوع خلال السنة
١٧,٥٨٥	١٩,٨٩٣	كما في ٣١ ديسمبر

١٥. ذمم دائنة تجارية وأخرى

(معدلة)	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٠,٨٦٣	٣٣,٦٤١	٧٠,٨٦٣	ذمم دائنة تجارية
٧٤,٩٥٩	٧٠,١٢٢	٧٤,٩٥٩	ذمم دائنة أخرى
١٤٥,٨٢٢	١٠٣,٧٦٣	١٤٥,٨٢٢	

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ القروض

أبرمت المجموعة تسهيل قرض بمبلغ ٢١٥ مليون درهم مع بنك بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ بالتكلفة المطفأة. تم الحصول على التسهيل لغرض الاستحواذ على شركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع)) وشركة وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع)). يشمل التسهيل شريحتين على النحو المبين أدناه:

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

تتكون الشريحة "ب" من مبلغ قيمته ١١٥ مليون درهم يحمل معدل ربح متغير لمدة ٣ أشهر إيبور زائداً ٢,٠٥٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥.

فيما يلي ترتيبات المضاربة الأخرى:

الضمانات المرهونة

- رهن على ودائع الوكالة بقيمة تصل إلى ٨٨ مليون درهم؛
- تعهد باسهم المنشآت المستهدفة، مثل شركة وطنية للتكافل العائلي وشركة وطنية للتكافل العام؛
- ستحتفظ الشركة بحساب احتياطي خدمة الربح لدى البنك الذي يحتفظ بخدمة الربح لمدة ٦ أشهر للشريحة "ب" في جميع الأوقات؛
- يجب إيداع كافة عائدات المنشآت المستهدفة العاملة في حساب توزيعات الأرباح الذي تحتفظ به الشركة لدى البنك؛
- ورهن حساب احتياطي خدمة الربح وحساب توزيعات الأرباح لدى البنك.

ارتباطات مالية

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ٣٠٠ مليون درهم طالما أن التراخيص الثلاثة قائمة و ٢٠٠ مليون درهم بعد إلغاء ترخيص الشركة؛
- الحد الأدنى لنسبة الملاءة المالية هو ١٠٠٪؛
- الحد الأدنى لتغطية الأصول السائلة ذات الأغراض الخاصة (النقد بالإضافة إلى الأوراق المالية القابلة للتداول) بنسبة ١٠٠٪؛
- والامتثال للحد الأدنى من متطلبات الأموال المضمون وصافي الأصول المسموح بها.

ارتباطات أخرى

- تقوم الشركة إلى إيداع ٥٠٪ من إجمالي الودائع لدى مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

تتعلق هذه الارتباطات بالشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بالمجموعة) وكما في تاريخ التقرير، كانت المجموعة مخالفة من الناحية الفنية للارتباط المتعلق بمعدل تغطية الحد الأدنى للملاءة المالية بنسبة ١٠٠٪. إن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة تتوقف على تطبيق خطة أعمال فعالة خاضعة لموافقة الجهات التنظيمية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم
١٠٩,٢٥٠	٩٥,٤٥٠
(١٣,٨٠٠)	(٢٠,٧٠٠)
٩٥,٤٥٠	٧٤,٧٥٠

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير
 سداد دفعات خلال الفترة
 كما في ٣١ ديسمبر

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧. إيرادات التكافل				
التأمين التكافلي العام والمركبات	التأمين التكافلي الصحي	التأمين التكافلي العائلي للمجموعات	التأمين التكافلي العائلي للأفراد	التأمين التكافلي الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤٦,٧٧٠	٤٢٤,٠٢٧	١٢٨,٠٩٤	٥٥,٤٧٢	٨٩٨,٨٩١
٣٤٦,٧٧٠	٤٢٤,٠٢٧	١٢٨,٠٩٤	٥٥,٤٧٢	٩٥٤,٣٦٣

٢٠٢٢ (معدلة)				
٢٥٤,١٠٤	٤٣٤,٧٠٤	١١١,٧٢١	-	٨٠٠,٥٢٩
٢٥٤,١٠٤	٤٣٤,٧٠٤	١١١,٧٢١	١٩,٦٥٢	٨٢٠,١٨١

١٨. مصروفات التكافل	
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٨٣٠,٣٦٢	٦٨٨,١٩٣
٣٣٠,٨٢٩	٣٣٥,٥٩٣
(٢٠٨,٢١٢)	(١٩٠,٠٥٧)
٥٨,٤١٨	(٦١,١٥٣)
(٥٢,٩٧٦)	٥٨,٦٩٥
(٣,٦٦٠)	(١,١٠٤)
٩٥٤,٧٦١	٨٣٠,١٦٧

١٩. إيرادات من الاستثمارات	
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
٢,٥٨٥	١,٣٠٠
١٣,٩١٠	١,٥٢٢
١٤,٤٧٧	٤,٤٩٢
٤,٦٥٨	٣,٥٩٧
٢,١٨٨	١,٦٢٤
(٩٤٥)	-
(٢٢٩)	-
(١,٧٤٥)	(٦٠٦)
١,٢٢٩	١,٨٥٣
٣٦,١٢٨	١٣,٧٨٢

٢٠. مصروفات عمومية وإدارية	
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
١٥,٢٢٤	٢٥,٥٨٧
٥,٥٩٤	١٠,٠٨٢
٢,٣٩٥	٣,٦٨٢
٣٢٨	٢٥٠
٨,٠٠١	١١,٣٢٦
٣١,٥٤٢	٥٠,٩٢٧

قدمت الشركة مساهمات اجتماعية خلال السنة بقيمة ٠,٠٨ مليون درهم (٢٠٢٢: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١ الاندماج مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع

في الأول من يوليو ٢٠٢٢، اندمجت المجموعة مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع، شركة تكافل مقرها في دولة الإمارات العربية المتحدة، في حين أن وطنية لم يعد لها أي وجود حاليًا. قامت الشركة بإصدار ٧٣٤٣٧٥ سهمًا جديدًا مقابل كل سهم من أسهم شركة وطنية التي يملكها مساهميها كمقابل عند إغلاق المعاملة في الأول من يوليو ٢٠٢٢. وكنتيجة، ازداد رأس مال الشركة ليلبلغ ٢٦٠,١٦ مليون درهم.

إن الهدف من عملية الاندماج هو تعزيز مكانة المجموعة في أعمال التكافل. كان لشركة وطنية أعمال هامة في محافظة التكافل الصحي والعام في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تشكل السوق المستهدف للمجموعة.

ففيما يلي تفاصيل صافي الأصول المكتسبة عند دمج الأعمال بالقيمة العادلة:

المبالغ المُعترف بها لصافي الأصول القابلة للتحديد	صافي القيمة الدفترية	تعديلات القيمة العادلة	القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)	٦,٣٩١	-	٦,٣٩١
أصول غير ملموسة (إيضاح ٧)	٢,٠٣٩	١٩,٦٤٤	٢١,٦٨٣
عقارات استثمارية (إيضاح ٥)	٢١,٤٢٠	-	٢١,٤٢٠
الاستثمارات في الأوراق المالية (إيضاح ٨)	٨٠,٧٦٥	-	٨٠,٧٦٥
تكاليف مُوجلة للاستحواذ على الوثائق	١٩,٢٦٨	(١٩,٢٦٨)	-
أصول عقود إعادة التكافل	٨٥,٢٧٨	-	٨٥,٢٧٨
مساهمات مقبوضة	١٤٠,١٧٤	-	١٤٠,١٧٤
ذمم مدينة أخرى	١٧,٢١٨	-	١٧,٢١٨
النقد وما يعادله	٧٤,٥٣٩	-	٧٤,٥٣٩
إجمالي الأصول	٤٤٦,٠٩٢	٣٧٦	٤٤٦,٤٦٨

الالتزامات		
٦١,٨٧٠	-	٦١,٨٧٠
٢٤٧,٩٦٦	-	٢٤٧,٩٦٦
٤,٠٩٤	-	٤,٠٩٤
١٠,٥٧٦	-	١٠,٥٧٦
-	(٤,١٦١)	٤,١٦١
١١,٠٨٤	-	١١,٠٨٤
٣٣٥,٥٩٠	(٤,١٦١)	٣٣٩,٧٥١

القيمة العادلة للمقابل المُحول	
المقابل غير النقدي - الأسهم الصادرة	(١١٠,١٥٦)
صافي الأصول القابلة للتحديد	١١٠,٨٧٨
أرباح عملية الاندماج	<u>٧٢٢</u>

٤٨,٢٩٠	النقد المستحوذ عليه وما يعادله
٤٨,٢٩٠	صافي التدفقات النقدية عند الاندماج

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم إدراج تكاليف الاندماج ذات الصلة البالغة ٨,١١ مليون كجزء من المقابل الفحول، وتم الاعتراف بها كمصروفات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ ربحية / (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية/ (خسارة) السهم من خلال تقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

(معدلة)	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أرباح/ (خسائر) السنة العائدة إلى المساهمين (ألف درهم)	١٣,٢٧٥	(٥٣,١٣٠)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في ٣١ ديسمبر	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم)	٠,٠٥١	(٠,٢٠٤)

خلال السنة، أصدرت الشركة ١١٠,١٥٦,٢٥٠ سهماً جديداً كنتيجة للاندماج مع شركة وطنية (راجع إيضاح ١٢) وعليه، تم تعديل عددًا إضافيًا من الأسهم بأثر رجعي عند احتساب أرباح السهم عن السنة السابقة.

٢٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة ومساهميها وكبار موظفي الإدارة. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة

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

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموحد:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
-	(٤٤)

نعم مدينة تجارية وأخرى
أطراف أخرى ذات علاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن بيان المركز المالي:

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٧,١٩٣	٧,٩٧١
٨٣٥	٥٧٩
٨,٠٢٨	٨,٥٥٠

امتيازات قصيرة الأجل
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تنشأ الأرصدة المستحقة في نهاية السنة في سياق الأعمال الاعتيادية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في قيمة المبالغ الدائنة لأطراف ذات العلاقة.

وطنية أنترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ثلاثة أعضاء يُعينهم المساهمون. وتضطلع هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقاً لهيئة الفتوى والرقابة الشرعية، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمداً من معاملات غير متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتفسير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتخصيص هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٥ الزكاة

وهذا يتعلق بالشركات التابعة حيث تجب الزكاة. بلغت الزكاة المعتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة ٠,٠٠٩١١ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٢: ٠,٠٠٥٤٣ درهم للسهم الواحد).

لقد اختارت الإدارة إبلاغ مبلغ الزكاة المستحقة لكل مساهم، وتطلب منهم دفع حصتهم من الزكاة مباشرة.

٢٦ معلومات عن القطاعات

لأغراض الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعي أعمال؛ إدارة التكافل العام والاستثمار. يتكون قطاع التكافل من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركات التابعة للمجموعة نيابة عن حملة الوثائق تشتمل الاستثمارات على الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم تُجمع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المدرجة في التقارير أعلاه.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الأرباح أو الخسائر والذي يقاس، في جوانب محددة، بشكل مختلف عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم تحدث أي معاملات بين القطاعات خلال السنة. وفي حال حدوث أي معاملات أخرى، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أساس تجاري بحت بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تتضمن إيرادات القطاع ومصرفاته وتناججه هذه التحويلات التي تمت بين قطاعات الأعمال والتي سيتم إزالتها عند التجميع كما هو مبين أدناه:

التكافل العام					التكافل العائلي		التكافل		الإجمالي			
ألف درهم					ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم			
٢٠٢٣					٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٠			
إيرادات التكافل					٧٧٠,٧٩٧		١٢٨,٠٩٤		٥٥,٤٧٢		٩٥٤,٣٦٣	
مصرفات التكافل					(٧٧٧,٠٧٣)		(١٣٦,١٣٤)		(٤١,٥٥٤)		(٩٥٤,٧٦١)	
الدخل من الاستثمارات					١٧,٧٥٧		٢,٤٥٢		١,٠٢٦		٣٦,١٢٨	
صافي الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية					١١,٤٨١		(٥,٥٨٨)		١٤,٩٤٤		١٤,٨٩٣	
مصرفات عمومية وإدارية					-		-		-		-	
إطفاء أصول غير ملموسة					-		-		-		-	
تكاليف التمويل					-		-		-		-	
مصرفات أخرى					-		-		(٨٦)		(٨٦)	
إيرادات أخرى					-		-		-		-	
أرباح / (خسائر) عن الفترة					١١,٤٨١		(٥,٥٨٨)		١٤,٨٥٨		١٣,٢٧٥	

وطنية انترناشيونال القايسة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ معلومات عن القطاعات (تابع)

٢٠٢٢ (معدلة)	التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي للمجموعات (تعويضات الموظفين) ألف درهم	التكافل ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢٢ (معدلة)					
إيرادات التكافل	٦٨٨,٨٠	١١٣,٨٣٩	١٧,٥٣٤	-	٨٢٠,١٨١
مصرفات التكافل	(٧٠١,٠٥١)	(١٢٥,٢٤١)	(٣,٨٧٥)	-	(٨٣٠,١٦٧)
إيرادات الاستثمارات	٤,٥٤	٤٥٨	١٤١	٨,٦٣٦	١٣,٧٨٢
صافي (الخسائر) / الإيرادات التشغيلية	(٧,٦٩٦)	(١٠,٩٤٤)	١٣,٨٠٠	٨,٦٣٦	٣,٧٩٦
مصرفات عمومية وإدارية	-	-	-	-	(٥٠,٩٢٧)
إطفاء أصول غير ملموسة	-	-	-	-	(١٦,١٧٧)
تكاليف التمويل	-	-	-	-	(٤,٢٢١)
إيرادات أخرى	-	-	٤٢٨	-	١٣,٦٧٧
أرباح شراء الصفقات	-	-	-	-	٧٢٢
(خسائر) / أرباح عن الفترة	(٧,٦٩٦)	(١٠,٩٤٤)	١٤,٢٢٨	٨,٦٣٦	(٥٣,١٣٠)

يوضح الجدول التالي بعض المعلومات الأخرى ذات الصلة بكل قطاع من القطاعات الأعمال:

٢٠٢٣	التكافل ألف درهم	الاستثمار ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي الأصول	١,٠٢٥,٢٦٦	١٨٥,٨٧٥	١,٢١١,١٤١
إجمالي الالتزامات	٨٧٥,٠٩٨	١٠٦,٤٤٩	٩٨١,٥٤٧
٢٠٢٢ (معدلة)			
إجمالي الأصول	١,٠٥٢,٥١٩	٢٣١,٩٠٨	١,٢٨٤,٤٢٧
إجمالي الالتزامات	٩٣٩,٥٤٥	١٢٦,٤٢١	١,٠٦٥,٩٦٦

٢٧ إدارة رأس المال

إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لوجود نظم إدارة مخاطر فعالة وذات كفاءة.

يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بوظيفته في إدارة مخاطر المجموعة. ويكمل ذلك بهيكل تنظيمي واضح مع سلطات ومسؤوليات محددة ومنوطة من مجلس الإدارة إلى المدير التنفيذي.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية وتنظيمية ومؤسسية. يحدد المدير التنفيذي بموجب سلطته الممنوحة له من مجلس الإدارة مخاطر المجموعة وتفسيرها وهيكلها المحدد لضمان الجودة المناسبة وتنويع الأصول ومواءمة استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف الشركة وتحديد متطلبات الإبلاغ.

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧. إدارة رأس المال (تابع)

إطار إدارة رأس المال

الغرض الأساسي لإدارة رأس مال الشركة هو الامتثال لمتطلبات التنظيمية لدولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الحفاظ على نسب جيدة لرأس مالها من أجل دعم أعمالها وزيادة القيم الخاصة بالمساهمين لأقصى حد.

تدير المجموعة هيكل رأس مالها وتقوم بالتعديلات عليه في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. للحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم المجموعة بضبط مدفوعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة رأس المال إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية طوال الفترة. إن قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاءة تتوقف على تطبيق خطة أعمال فعالة خاضعة لموافقة الجهات التنظيمية.

الإطار التنظيمي

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

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

٢٨. الأدوات المالية

السياسات المحاسبية الهامة

تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات والأساليب المحاسبية الهامة المعتمدة، بما في ذلك معايير الاعتراف وأساس القياس والأساس الذي يتم على أساسه الاعتراف بالإيرادات والمصروفات، فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأصول المالية والالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية في الإيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية.

فئات الأدوات المالية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
	ألف درهم	ألف درهم
الأصول المالية		
بالتكلفة المطفأة	٥٠٧,٩٠١	٥١٢,٣٦٩
بالقيمة العادلة	٤٣٣,٧١٨	٤٦٣,٤٠٦
	٩٤١,٦١٩	٩٧٥,٧٧٥
الالتزامات المالية		
بالتكلفة المطفأة	١٨١,٨٢١	٢٤٥,٦٨٤

٢٩. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتكافل التي يتطلبها القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. تدير الشركة رأسمالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول الموجود في الفحة التالية؛
- الحفاظ على قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من توفير عوائد للمساهمين والمنافع التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وطنية ائترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر

إطار إدارة الأصول والالتزامات

تنشأ هذه المخاطر من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملية ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لتحركات السوق العامة والخاصة. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز بفرض تحقيق عائدات من الاستثمارات طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل. إن الطريقة الرئيسية التي تطبقها الشركة في إدارة الأصول والالتزامات تتمثل في ربط الأصول بالالتزامات المترتبة على عقود التكافل استناداً إلى نوعية المنافع المستحقة إلى حاملي العقد.

ويراقب المدير العام باستمرار إدارة الأصول والالتزامات للتأكد من أن التدفق النقدي الكافي متاح في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل.

كما يراقب المدير العام بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالأصول والالتزامات المالية الأخرى للشركة والتي لا ترتبط مباشرة بالالتزامات التكافل.

فيما يلي ملخصاً للمخاطر التي واجهت الشركة وطريقة تخفيفها من جانب الإدارة:

مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في اختلاف المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها عن التوقعات.

ويتأثر ذلك بمدى تكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، تهدف المجموعة إلى ضمان توفر احتياطيّات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

كما تتم معالجة تغير المخاطر من خلال الاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التكافل.

(١) مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تكتتب الشركة بشكل رئيسي مخاطر التأمين التكافلي للممتلكات والمركبات والبحرية والحرانق والصحي وتعتبر هذه العقود عقود تكافل قصيرة الأجل حيث يتم الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها عادة خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه. مما يساعد على الحد من مخاطر التكافل.

مركبات

تم تصميم تكافل المركبات لتعويض حاملي الوثائق عن الأضرار التي لحقت بسياراتهم أو المسؤولية تجاه الغير والتي تنشأ عن الحوادث. يمكن لحاملي الوثائق الحصول على تعويض عن احتراق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة للعقود الخاصة بالمركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح السيارات. تتمثل الأحكام القضائية المتعلقة بحالات الوفاة والإصابات وتكاليف استبدال السيارات في العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

الممتلكات

تُعوّض عقود تكافل للممتلكات حاملي الوثائق بشكل أساسي عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن لحاملي العقد الحصول على تعويض عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود تكافل للممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في التأمين ضد الحريق وتوقف الأعمال. تهدف سياسات الشركة للاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التكافل.

يتم اكتتاب هذه العقود استناداً إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على المحتويات البديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى توقف الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

(١) مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

الالتزامات

بالنسبة لفئات حوادث التكافل المتنوعة مثل خسارة المال، وخيانة الموظفين، والحوادث الشخصية، وتعويضات العمال، والسفر، والمسؤولية العامة تجاه الطرف الثالث والتعويض المهني، يتم التأمين عليها.

الصحي

تم تصميم التكافل الصحي بشكل يضمن تعويض حاملي الوثائق عن التكاليف الطبية. يمنح تكافل الحوادث الشخصية حاملي الوثائق أو المستفيدين منهم مبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتكافل الصحي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحالات المرضية وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. لا تقدم المجموعة بشكل عام التأمين التكافلي للعملاء الزائرين، وتقدمه بشكل رئيسي لعملاء الشركات ذات العدد الكبير الذين سيتم تغطيتهم بموجب الوثيقة. لدى الشركة وثيقة إعادة التكافل للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية تصل إلى ٧٥٪ - ٨٠٪ من مبلغ المطالبة.

البحري

تهدف عقود التكافل البحري إلى تعويض حاملي الوثائق مقابل الأضرار والالتزامات التي تنشأ بسبب خسارة أو تلف لوسائل النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. فيما يتعلق بعقود التكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب لفئة الأعمال البحرية في ضمان التنوع الجيد لوثائق التأمين من حيث السفن والطرق الملاحية المؤمن عليها.

الحرائق

تم تصميم تكافل الحريق لتعويض حاملي الوثائق عن الأضرار والمسؤولية الناشئة عن الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالأصول المؤمن عليها.

تهدف سياسات الشركة للاختيار والتنفيذ الدقيق لتوجيهات استراتيجية الاكتتاب بالإضافة إلى الاستفادة من ترتيبات إعادة التكافل.

عقود التكافل طويلة الأجل (علي الحياة)

بالنسبة إلى العقود المرتبطة بالوحدات، يُمكن أن يتطابق عنصر مخاطر رأس المال للالتزامات التكافل مقابل الاستثمار لدى حاملي الوثائق ومن ثم لا يتمتع أي تغيير في المتغيرات المستخدمة في احتساب هذه الالتزامات بأي تأثير على صافي أصول أو أرباح الشركة. وبصدد هذه العقود، ليس هناك مجالاً للشك بشأن المبالغ المالية المقرر سدادها من قبل الشركة في حالة الوفاة أو العجز، حيث إن هذه المبالغ عادةً ما تُمثل مبالغ التغطية بموجب الوثيقة. تتضمن احتياطات مخاطر الوفاة بموجب العقود المرتبطة بالوحدات احتمالية معقولة لخسارة كبيرة نتيجة عدم اليقين من حالات الوفاة بين حاملي الوثائق ومعدل العجز بينهم.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

(٢) مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. تتحمل المجموعة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة لشركة التكافل إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة، ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم دفعها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من معدلي الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدوثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التكافل كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

وحيثما أمكن، تتبنى المجموعة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث يعتمد على الخبرات السابقة، مع الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية (قبل إعادة التكافل) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبات بموجب عقود التكافل القائمة في نهاية السنة كافية. ومع ذلك، فإن هذه فإن مبالغ المطالبات غير مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات الواردة في البيانات المالية. إن التزامات مطالبات التكافل ذات حساسية من حيث عدة افتراضات، لم يكن من الممكن تقدير الحساسية تجاه متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

وطنية أنترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

٢ مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

بافتراض التغير بمقدار ١٪ في معدل الخسائر، صافي إعادة التكافل، فقد يؤثر على صافي إيرادات / (خسائر) الاكتتاب على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ألف درهم	ألف درهم
٣,٠٦١	٢,٩٩٢
١,٨٠٤	١,٠٨٧
٤٨٨	٣٤٦
١٣٤	١١٠
٥,٤٨٧	٤,٥٣٥

تأثير التغير في معدل الخسائر بنسبة ١٪ = / -

والصحي
مركبات
غير المركبات
التأمين التكافلي العائلي للمجموعات

٣ العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التكافل معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليلها بصفة موحدة بشكل دقيق. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التكافل الفعلية كما في تاريخ فترة التقرير وذلك بهدف استخلاص بيانات العقود القائمة. وراجعت المجموعة العقود الفردية وخاصة المجالات التي تعمل بها الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بفترة تأخر المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي من المطالبات.

يعتمد اختيار النتائج الخاصة بكل سنة من سنوات الحوادث لكل فئة عمل على تقييم الأسلوب الأكثر ملائمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. وفي حالات معينة، يعني ذلك اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

٤ تركيز المخاطر

إن مخاطر التكافل الناشئة من عقود التكافل مركزة بشكل أكبر في دولة الإمارات العربية المتحدة. يماثل التركيز الجغرافي للمخاطر العام الماضي.

يبين الجدول أدناه تركيز الالتزامات التعاقدية حسب نوع العقد:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	حصة إعادة	أصول عقود	التزامات الإيجار	صافي الالتزامات
ألف درهم	ألف درهم	التكافل من الالتزامات ألف درهم	إعادة التكافل ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٩,٧٦١	٩٧٥	(٨١,٩٨٩)	٦٨,٧٤٧	١٤٩,٧٦١	٦٨,٧٤٧
٨٤,٤١٣	٧,٤٦٨	(١٣,٦٦٢)	٧٨,٢١٩	٨٤,٤١٣	٧٨,٢١٩
١٤٠,٢٣٢	٨,٦٠٢	(٧,٨٦٨)	١٤٠,٩٦٦	١٤٠,٢٣٢	١٤٠,٩٦٦
٤٦,٨٦٤	٢١,٤٤١	-	٦٨,٣٠٥	٤٦,٨٦٤	٦٨,٣٠٥
٣٠١,١٤٣	١٤,٦٨٥	-	٣١٥,٨٢٨	٣٠١,١٤٣	٣١٥,٨٢٨
٧٢٢,٤١٣	٥٣,١٧١	(١٠٣,٥١٩)	٦٧٢,٠٦٥	٧٢٢,٤١٣	٦٧٢,٠٦٥
٢٠٩,٩٨٢	٥,١٠٢	(١١٥,٢٤٢)	٩٩,٨٤٢	٢٠٩,٩٨٢	٩٩,٨٤٢
١٠١,٢٢٠	٣,٠٠٦	(١٢,٠٠٢)	٩٢,٢٢٤	١٠١,٢٢٠	٩٢,٢٢٤
١٠٧,٨٠١	٤,٧٧٩	(٩,٩٨١)	١٠٢,٥٩٩	١٠٧,٨٠١	١٠٢,٥٩٩
٣٨,٤٠٨	١١,٩٨٨	-	٥٠,٣٩٦	٣٨,٤٠٨	٥٠,٣٩٦
٣٠٥,٧٢٠	١٠,٢٠٤	-	٣١٥,٩٢٤	٣٠٥,٧٢٠	٣١٥,٩٢٤
٧٦٣,١٣١	٣٥,٠٧٩	(١٣٧,٢٢٥)	٦٦٠,٩٨٥	٧٦٣,١٣١	٦٦٠,٩٨٥

٢٠٢٢ (معدلة)

والصحي
مركبات
غير المركبات
التأمين التكافلي العائلي للمجموعات
التأمين التكافلي العائلي للأفراد
الإجمالي

وطنية أنترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

٥ عملية تطور المطالبات

يستعرض الجدول الوارد أدناه تقديرات المطالبات المتكيدة المتراكمة، بما في ذلك كل من المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل مؤكد والمطالبات المتكيدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عن كل سنة من سنوات وقوع الحوادث المتعاقبة في وقت التقرير، بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه. ولم تفصح الشركة من قبل عن المعلومات غير المعلنة بشأن تطور المطالبات التي وقعت قبل خمس سنوات من انتهاء فترة إعداد التقرير السنوي، حيث يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ للمرة الأولى.

إجمالي تطور المطالبات

سنة وقوع الحادث	قبل ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
في نهاية كل سنة تقرير	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٢٢	١,٥٠٨,٦٤٠	٣٨١,٧٦٥	٥٨٣,٥٦٠	-	٢,٤٧٣,٩٦٤
٢٠٢٣	١,٥٤٣,٦٦٧	٣٧٤,١٠٠	٥٨٩,٣٣٤	٥٩٢,٠٨٩	٣,٠٩٩,١٩١
إجمالي تقديرات المطالبات المتراكمة					٣,٠٩٩,١٩١
إجمالي تقديرات المطالبات غير المخصصة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها					١٩,٥٥٣
إجمالي تقديرات المبالغ غير المخصصة للمطالبات المتراكمة* وذمم دائنة الدفعات المتراكمة حتى تاريخه					٣,١١٨,٧٤٤
إجمالي التزامات المطالبات المتكيدة غير المخصصة					٢,٨٧٧,٠٩٥
تأثير الخصم					٢٤٠,٩٣٩
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					(٤,٥١٤)
إجمالي الالتزامات الكافية للمطالبات المتكيدة					٩,٥٧٧
					٢٤٥,٩٠٢

صافي عملية تطور المطالبات

سنة وقوع الحادث

في نهاية كل سنة تقرير	قبل ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
٢٠٢٢	٩٧٣,٠٥٤	٢٤٢,٩٣١	٣٦٨,٢١٧	-	١,٥٨٤,٢٠١
٢٠٢٣	٩٧٨,٤٠٦	٢٣٧,٧١٢	٣٨٢,٧٩٧	٣٨٦,٤٠٦	١,٩٧٩,٣٢٠
إجمالي تقديرات المطالبات المتراكمة					١,٩٧٩,٣٢٠
إجمالي تقديرات المطالبات غير المخصصة والمصروفات الأخرى المرتبطة بها					٣٠٩,٢٠٢
إجمالي تقديرات المبالغ غير المخصصة للمطالبات المتراكمة* وذمم دائنة الدفعات المتراكمة حتى تاريخه					١,٦٧٠,١١٨
إجمالي التزامات المطالبات المتكيدة غير المخصصة					(١,٨٨٩,٩٩٦)
تأثير الخصم					(٢١٩,٨٧٨)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					٢,٣٨٨
إجمالي صافي أصول المطالبات المتكيدة					٣,١٦٥
					(٢١٤,٣٢٦)

*تتضمن احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة.

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التكافل (تابع)

٦ مخاطر إعادة التكافل

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

للحد من تعرضها لخسائر كبيرة بسبب تعثر إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل وضمان تنويع مزودي خدمات إعادة التكافل. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التأمين التي اعتمدها مجلس الإدارة.

٧ الحساسية

إن التزام المطالبات المتكبدة حساس للافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. لم يكن من الممكن قياس حساسية بعض الافتراضات مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير. يوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي الالتزامات والأرباح وحقوق الملكية للحركات المحتملة بشكل معقول في الافتراضات الرئيسية مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة.

سيكون لترابط الافتراضات تأثير كبير في تحديد التأثيرات النهائية، ولكن للاعتراف بالتأثير الناتج عن التغييرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي.

وتجدر الإشارة إلى أن التحركات في هذه الافتراضات غير خطية. لم تتغير الطريقة المستخدمة لاستخلاص معلومات الحساسية والافتراضات الهامة عن الفترة السابقة.

وطنية إترنانشيو نال القايسة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠	إدارة المخاطر (تابع)	٣٠
مخاطر التكافل (تابع)	٧	٣٠
الحساسية (تابع)		
صافي تأثير على بيان الدخل الشامل ألف درهم	إجمالي تأثير على بيان الدخل الشامل ألف درهم	صافي التأثير على حقوق المالكية ألف درهم
صافي التأثير على حقوق المالكية ألف درهم	صافي الائتمات ألف درهم	أصول عقود إعادة التكافل ألف درهم
التزامات عقود التكافل ألف درهم	التغير في الافتراضات	
٢٠٢٣	خط الأساس	٢٠٢٣
معدل الخصم	١,٠%	معدل الخصم
معدل الخصم	١,٠%	معدل الخصم
تعديل المخاطر	٢,٥%	تعديل المخاطر
تعديل المخاطر	٢,٥%	تعديل المخاطر
٢٠٢٢	خط الأساس	٢٠٢٢
معدل الخصم	١,٠%	معدل الخصم
معدل الخصم	١,٠%	معدل الخصم
تعديل المخاطر	٢,٥%	تعديل المخاطر
تعديل المخاطر	٢,٥%	تعديل المخاطر

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملة الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار حقوق الملكية. يراجع المجلس السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر ويوافق عليها ويرد أدناه موجز لها:

ولم تبرم المجموعة أي معاملات مشتقة.

(١) مخاطر الائتمان

المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة إعادة التكافل من التزامات التكافل؛
- المبالغ المستحقة من إعادة التكافل فيما يتعلق بالمطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التكافل؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التكافل.
- استثمارات في أدوات الدين؛
- نقد وما يعادله باستثناء النقد في الصندوق؛
- ودائع ثابتة

تتبع الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والذي يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر الأداة منذ الاعتراف المبدئي بعقود التكافل والذمم المدينة. تطبق الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص انخفاض القيمة المتوقع على مدى العمر باستخدام مصفوفة مخصصات يتم تقديرها بالاستناد إلى تجربة خسائر الائتمان السابقة استناداً إلى الوضع السابق المستحق للمدينين وتعديلها حسبما يكون مناسباً لتعكس الوضع الحالي. يتم شطب الذمم المدينة عندما لا يكون هناك توقع معقول لاستردادها. تشير المؤشرات إلى عدم وجود توقع معقول للاسترداد، يتضمن من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار المالي أو أزمات مالية جسيمة يواجهها المدين.

يتم استخدام إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. ومع ذلك، فإن هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها باعتبارها حامل الوثيقة الأساسي. إذا أخفقت شركة إعادة التكافل في دفع المطالبة لأي سبب من الأسباب، تظل المجموعة مسؤولة عن الدفع لحامل الوثيقة. تتم بصورة سنوية مراجعة الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وذلك من خلال مراجعة الوضع المالي لها قبل إبرام أية عقود معها.

تحتفظ المجموعة بسجل سداد الدفعات السابقة الخاصة بحاملي الوثائق الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تتضمن المعلومات الإدارية التي يتم تقديمها للإدارة تفاصيل خاصة بمخصصات انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم جمع التعرضات للمشاركين من الأفراد ومجموعات المشاركين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط. عندما يكون هناك تعرض كبير للمشاركين من الأفراد، أو مجموعات متشابهة من المشاركين، يتم إجراء تحليل مالي يعادل ذلك الذي تم إجراؤه لإعادة التكافل من قبل المجموعة.

تتضمن الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة في نهاية السنة مبلغ ١٣٥ مليون درهم (٢٠٢٢: ١٤٠,١ مليون درهم) مودعة في بنك واحد. إن مخاطر الائتمان على الأرصدة السائلة محدودة لأن أكبر طرف مقابل هو مصرف سيادي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

عرض الجدول المبين في الصفحة التالية تحليل الأرصدة المصرفية والودائع الثابتة حسب تصنيف وكالة ائتمانية في نهاية فترة التقرير حسب تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز أو ما يعادله بالنسبة للعلاقات المصرفية:

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

(١) مخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٩	-	AAA
١٣,٠٨٦	١١,٤٧٠	AA
٣٠٦,٣١٥	٣٢١,٦٠٤	A
٥٧,٦٥٨	٧٠,٨٣٢	BBB
٦٠٣	٦,٠٤٣	BB وأخرى
٣٧٧,٨٢١	٤٠٩,٩٤٩	

تحتفظ المجموعة بالأصول المالية في دول متعددة يعرض الجدول أدناه تحليل الأرصدة المصرفية والدائع الثابتة حسب تصنيف الوكالة المعنية في نهاية فترة التقرير بناءً على التصنيف من وكالة ستاندرد أند بورز أو ما يعادلها:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧,٠١٣	٦٥٧	AAA
٣٣,٧١٢	١٦,٨١١	AA
٢٨,٨٥٣	٧٠,٣٦٠	A
١٥,٨٥٠	١٣,٧٦٧	BBB
٦١,٢٥٨	١٦,٤٧٣	BB وأخرى
١٦٦,٦٨٦	١١٨,٠٦٨	

(٢) الضمانات

تعتمد قيمة الضمان ونوعه المطلوب على تقييم مخاطر الائتمان للطرف المقابل وعادةً ما يتم الحصول على ضمانات في صورة شيكات مؤجلة و ضمانات.

أدوات مالية - استثمارات

تمثل الاستثمارات في الأصول المالية استثمارات في سندات الملكية المدرجة وغير المدرجة وأدوات الدين للشركات المنشأة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وخارجها. (الإيضاح ٦)

النقد وما يعادله

يُحتفظ بالنقد وما يعادله للمجموعة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المسجلة والعاملة داخل الإمارات العربية المتحدة

(٣) مخاطر السيولة

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

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً لفترات استحقاق الالتزامات المالية للمجموعة. لقد تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للأدوات المالية على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تراقب الإدارة فترات الاستحقاق لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. فيما يلي بيان استحقاق الأصول والالتزامات المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى ترتيبات السداد التعاقدية الوارد في الصفحة التالية:

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السيولة (تابع)

٢٠٢٣	أقل من سنة واحدة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	بدون فترة محددة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأصول				
أوراق مالية استثمارية	٩٥,٧٣٣	٢٢,٣٣٥	-	١١٨,٠٦٨
النقد وما يعادله	٦٨,٨٥٠	-	-	٦٨,٨٥٠
ودائع مُقيدة	١٦,٠٠٠	-	-	١٦,٠٠٠
ودائع وكالة	٣٢٥,٠٩٩	-	-	٣٢٥,٠٩٩
أصول عقود إعادة التكافل	١٠٣,٥١٩	-	-	١٠٣,٥١٩
ذمم مدينة تجارية وأخرى	٤٥,٥٤٩	١٥,٨٣٩	-	٦١,٣٨٨
	٦٥٤,٧٥٠	٣٨,١٧٤	-	٦٩٢,٩٢٤
الالتزامات				
التزامات تجارية والتزامات أخرى	٧٧,٨٠٤	٢٥,٩٥٩	-	١٠٣,٧٦٣
ذمم مرابحة دائنة	١٢,٩٣٧	٦١,٨١٣	-	٧٤,٧٥٠
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٧٢٢,٤١٣	-	-	٧٢٢,٤١٣
التزامات عقود إعادة التكافل	٥٣,١٧١	-	-	٥٣,١٧١
	٨٦٦,٣٢٥	٨٧,٧٧٢	-	٩٥٤,٠٩٧
٢٠٢٢ (معدلة)				
الأصول				
أوراق مالية استثمارية	٩٠,٨٦٦	٦٨,٨٧٧	٦,٩٤٣	١٦٦,٦٨٦
النقد وما يعادله	١٠٣,٠٥٥	-	-	١٠٣,٠٥٥
ودائع مُقيدة	٢٢,٠٠٠	-	-	٢٢,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٥٢,٧٦٦	-	-	٢٥٢,٧٦٦
أصول عقود إعادة التكافل	١٣٧,٢٢٥	-	-	١٣٧,٢٢٥
ذمم مدينة تجارية وأخرى	٦٠,٨٤٠	٢٥,٥١٢	-	٨٦,٣٥٢
	٦٦٦,٧٥٢	٩٤,٣٨٩	٦,٩٤٣	٧٦٨,٠٨٤
الالتزامات				
التزامات تجارية والتزامات أخرى	١٢٨,٢٣٧	١٧,٥٨٥	-	١٤٥,٨٢٢
ذمم مرابحة دائنة	٢٠,٧٠٠	٧٤,٧٥٠	-	٩٥,٤٥٠
التزامات عقود التكافل والاستثمار	٧٦٣,١٣١	-	-	٧٦٣,١٣١
التزامات عقود إعادة التكافل	٣٥,٠٧٩	-	-	٣٥,٠٧٩
	٩٤٧,١٤٧	٩٢,٣٣٥	-	١,٠٣٩,٤٨٢

٤ مخاطر السوق

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

٥ مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الأرباح في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تُعرض أدوات المعدل العائم المجموعة لمخاطر التدفق النقدي.

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة على بعض استثماراتها والأرصدة المصرفية والنقد وتحد المجموعة من مخاطرها عن طريق رصد التغيرات في هذه المعدلات.

تم إجراء تحليل الحساسية في الصفحة التالية على أساس التعرض لمخاطر معدل الأرباح على الأصول المالية التي تحمل فائدة مع افتراض أن قيمة الأصول في نهاية فترة التقارير المالية كانت موجودة بنفس القيمة خلال السنة بأكملها:

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٠ إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر المالية (تابع)

(٥) مخاطر معدل الربح (تابع)

زيادة في نقاط التأثير على
الأساس الأرباح للسنة
ألف درهم

١٠٠+ ٤,٥٩٢

٢٠٢٣
أصول مُحتملة بالأرباح

١٠٠+ ٤,٤١٥

٢٠٢٢
أصول مُحتملة بالأرباح

من المُقرر أن تؤدي أي حركة في معدلات الأرباح في الاتجاه المُعاكس إلى إحداث نتائج عكسية.

ومن غير المتوقع أن يكون تأثير التغييرات في مخاطر معدل الربح كبيراً لدى المجموعة، نظراً إلى أن كافة الأصول المالية والالتزامات المالية تحمل معدلات أرباح ثابتة.

(٦) مخاطر أسعار حقوق الملكية

تتمثل مخاطر أسعار حقوق الملكية في مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المُستقبلية لإحدى الأدوات المالية (باستثناء التغييرات الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغييرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأداة المالية بعينها أو مُصدر الأداة أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المُتداولة في السوق.

ولا يوجد لدى المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الأسعار. وتُدار مخاطر الأسعار عن طريق الاستعانة بمصادر خارجية لتداول الأوراق المالية المُحتفظ بها من قبل المجموعة لدى الوسطاء المهنيين. وعلى الرغم من ذلك، تخضع أنشطة الوسطاء للمراقبة والإشراف من قبل الإدارة.

ويستعرض الجدول التالي حساسية القيم العادلة تجاه الارتفاع أو الانخفاض بنسبة ٢٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تظهر في الأرباح والخسائر		تظهر في الدخل الشامل الآخر	
التغيير الإيجابي ألف درهم	التغيير غير الإيجابي ألف درهم	التغيير الإيجابي ألف درهم	التغيير غير الإيجابي ألف درهم
٦,١٥٠	(٦,١٥٠)	١,٠٣٩	(١,٠٣٩)
٢٠٢٣ سندات الملكية			
٩,٥٤٢	(٩,٥٤٢)	١٤,١٢٥	(١٤,١٢٥)
٢٠٢٢ سندات الملكية			

(٧) المخاطر التشغيلية

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

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١. قياسات القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين حاملي وثائق السوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية أعمال المجموعة دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل مادي أو إجراء معاملة بشروط معاكسة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المُعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة كذلك المُستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة المُقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، وتُصنّف المجموعة الأدوات المالية ضمن المستويات من ١ إلى ٣ حسب الدرجة التي يمكن من خلالها ملاحظة القيمة العادلة:

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

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الأصول المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
				ألف درهم	ألف درهم	استثمارات مُحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أسعار الشراء المدرجة في سوق نشط	المستوى ١	٦٤,٦٨١	-	سندات ملكية مُدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الأصول	صافي أصول أساليب التقييم	المستوى ٣	٥,٩٤٣	٥,١٩٧	سندات ملكية غير مُدرجة
كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر بها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الأصول	صافي أصول أساليب التقييم	المستوى ٣	١,٠٠٠	١,٠٠٠	سندات دين غير مُدرجة

وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً، دار التكافل (ش.م.ع))
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١. قياسات القيمة العادلة (تابع)

الأسول المالية (تابع)	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	ألف درهم	ألف درهم			
سندات ملكية مُدرجة	٧٨,١٣٤	٤٧,٧٠٩	المستوى ١	لا ينطبق	لا ينطبق

وحدات صناديق مشتركة	٣٤٩,٣٨٧	٣٤٤,٠٧٣	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم الأصول	صافي قيمة الأصول
تري الإدارة أن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة. وتعتمد القيمة العادلة في الأساس على مدخلات غير ملحوظة (أي المستوى ٣).					
لم تكن هناك تغييرات خلال السنة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.					

٣٢. الالتزامات المحتملة والارتباطات

الارتباطات

لدى المجموعة التزامات رأسمالية للسنة المنتهية تبلغ ٠,٠٣ مليون درهم (٢٠٢٢: ٠,٠٨ مليون درهم).

ضمانات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى المجموعة ضمانات بنكية ضد التزامات العمل والأطراف الأخرى بقيمة ٢٦٧,٠٠٠ درهم (٢٠٢٢: ٢٦٧,٠٠٠ درهم).

مطالبات قانونية

تكون المجموعة طرفاً في دعاوى قضائية في سياق الأعمال الاعتيادية. ناءً على مشورة قانونية مستقلة، باستثناء المخصصات التي تم تكوينها بالفعل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا تعتقد الإدارة أن نتائج هذه الدعاوى القضائية سيكون لها تأثير جوهري على الأداء الموحد للمجموعة أو بيان المركز المالي الموحد.

٣٣. ضريبة الشركات

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

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون حالياً قد تم سنه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، وسيطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

٣٣ ضريبة الشركات (تابع)

يتم احتساب الضرائب الحالية للمجموعة بالشكل المناسب في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل"، تكون الضريبة المؤجلة هي مبالغ الضريبة المتوقعة سدادها أو استردادها على الفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للأصول والالتزامات في البيانات المالية (من تطبيق معايير المحاسبة الدولية) و المبالغ المقابلة المنسوبة لتلك الأصول والالتزامات لأغراض الضريبة "أي الأسس الضريبية المستخدمة في حساب الدخل الخاضع للضريبة".

قامت المجموعة بتقييم آثار الضريبة المؤجلة، وبعد النظر في تفسيراتها لقانون الضرائب المعمول به والإصدارات الرسمية وقرارات مجلس الوزراء والقرارات الوزارية (خاصة فيما يتعلق بقواعد التحول)، اعترفت المجموعة بالتزام ضريبي مؤجل بقيمة ٤,٢ مليون درهم في ٢٠٢٣