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

المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
(فرع دبي)

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

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

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة المرفقة لشركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع)) ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتمثل مسئوليتنا في إبداء استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الاستفسار، بصورة رئيسية، من الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية، وكذلك إجراءات أخرى للمراجعة. إن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق التدقيق الذي يتم تنفيذه طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا المراجعة من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترعِ انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton P.O. Box: 1620 DUBAI-U.A.E. Public Accountants

جرانت ثورنتون

جـرانـت ثـورنـتـون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
دبي، ١٤ أغسطس ٢٠٢٣

© 2023 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون - الإمارات العربية المتحدة ("جرانت ثورنتون") والتي تمثل جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة شركة مؤسسة وفقًا لقوانين جزر العذراء البريطانية ("بي في أي") وهي شركة مسجلة لدى جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فروع الشركة بإمارة بو ظبي ودبي والشارقة. بالإضافة إلى فرع الشركة بإمارة أبو ظبي منطقة حرة والمسجل لدى سلطة سوق أبو ظبي العالمي وشركة جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة بي في اي المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية بإمارة دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

دار التكافل (ش.م.ع)
المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الأصول				
استثمارات عقارية	٤	٦٥,٢٢٢	٦٥,٢٢٢	٣٩,٦٨٢
عقارات ومعدات		١٤,٥٩٢	١٥,٦٥٥	١٥,٩٢٩
أصول غير ملموسة		٨٧,٥٦٢	٩٠,٥٥٠	٨٩,١٣٨
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٥	٣٣,٧٥٤	٤٧,٣٥٣	٢٢,٠١٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥	٤٥٠,٨٥٤	٣٩١,٧٨٢	٥٠١,٨٣٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥	٥,٩٩٨	٧١,٦٢٤	٦,٩٤٣
أصول عقود التأمين	٦	-	-	١٩٦
أصول عقود إعادة التأمين	٦	١٤٢,٢١١	١٣٧,٢٢٥	١١٩,٨٥٠
أرصدة مدينة تجارية وأخرى	٧	١٢٢,٢٣٥	٨٥,٢٨٩	٥٩,٣٣٠
النقدية وأرصدة البنوك	٨	٤٠٢,٩٦٧	٣٧٧,٨٢١	٣٢٠,١٤٨
إجمالي الأصول		**١,٣٢٥,٣٩٥**	**١,٢٨٢,٥٢١**	**١,١٧٥,٠٦٨**
حقوق الملكية والالتزامات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١١	٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٢	٨,٥٠٠	٨,٥٠٠	٧,٦٤٠
احتياطي نظامي	١٢	٣,٦٣٦	٣,٦٣٦	٢,٠٧٣
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٦١٦)	(١,٦٥٥)	-
خسائر متراكمة		(٥٤,٨٢٤)	(٤٩,٥٩٥)	(١٦)
إجمالي حقوق الملكية		**٢١٦,٨٥٢**	**٢٢١,٠٤٢**	**١٥٩,٦٩٧**
الالتزامات				
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٨,٣٣٤	١٧,٥٨٥	٦,٣٦٨
التزامات عقود التأمين	٦	٧٦١,٢٥١	٧٦٣,١٣١	٧٢٣,٣٩٧
التزامات عقود إعادة التأمين	٦	٧٣,٣٦٩	٣٥,٠٧٩	٢١,٠٧٣
أرصدة دائنة تجارية وأخرى	٩	١٦١,٥٣٥	١٤١,٣٣٥	١٤٦,١٨٢
التزام الإيجار		٨,٩٥٤	٨,٨٩٩	٩,١٠١
قروض	١٠	٨٥,١٠٠	٩٥,٤٥٠	١٠٩,٢٥٠
إجمالي الالتزامات		**١,١٠٨,٥٤٣**	**١,٠٦١,٤٧٩**	**١,٠١٥,٣٧١**
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		**١,٣٢٥,٣٩٥**	**١,٢٨٢,٥٢١**	**١,١٧٥,٠٦٨**

تمت الموافقة على إصدار المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٤ أغسطس ٢٠٢٣.

د. علي سعيد بن حرمل الظاهري
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ جوتام دانا
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	إيضاح	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
الإيرادات					
إيرادات التأمين	١٣	٢٢٥,٤٥٦	١٧١,٦٣٣	٤٥٧,٢٨٦	٣٢٤,٥٢٦
إيرادات الاستثمار		٨,٨٢٠	٤٣	٢٢,٣٠٥	٦,٦٠٧
صافي أرباح / (خسائر) أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (غير مرتبطة)		١٨,٦٩٦	(٤٨,٨٥٦)	٣٤,١٠٢	(٦٠,٩١٨)
إيرادات أخرى		٥,٦٩٢	(٣,٩٤٩)	١٠,٧١٩	٣,٢٩١
المصروفات					
مصروفات التأمين	١٤	(٢٤٥,٣٣٦)	(١٢٢,٩٨١)	(٥٠٣,١٢٦)	(٢٥٩,٢٦٧)
مصروفات عمومية وإدارية		(١١,٢٣٨)	(٧,٤٢٤)	(١٨,٨٩٧)	(١٤,٧٦٥)
إطفاء أصول غير ملموسة		(١,٥٧٥)	(١,١٠٣)	(٣,١٥٠)	(٢,٢٠٥)
تكاليف التمويل		(١,٦٢٠)	(٧٦٣)	(٣,١٠١)	(١,٥٣٥)
خسائر الفترة		(١,١٠٥)	(١٣,٤٠٠)	(٣,٨٦٢)	(٤,٢٦٦)
إيرادات شاملة أخرى					
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر					
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٥	٤٩٢	(٣٢٨)	٤٩٢
		٥	٤٩٢	(٣٢٨)	٤٩٢
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائد للمساهمين		(١,١٠٠)	(١٢,٩٠٨)	(٤,١٩٠)	(٣,٧٧٤)
خسارةالسهم الواحد (بالدرهم)					
الأساسية والمخففة	١٥	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٥٢)	(٠,٠١٥)	(٠,٠١٦)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢، كما أدرج سابقًا	١٥٠,٠٠٠	٧,٦٤٠	٢,٠٧٣	-	(٧,٤٧٨)	١٥٢,٢٣٥
أثر تطبيق المعايير للمرة الأولى	-	-	-	-	٧,٤٦٢	٧,٤٦٢
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥٠,٠٠٠	٧,٦٤٠	٢,٠٧٣	-	(١٦)	١٥٩,٦٩٧
الخسائر للفترة (معدل)	-	-	-	-	(٤,٢٦٦)	(٤,٢٦٦)
إجمالي الخسائر الشامل للفترة	-	-	-	-	(٤,٢٦٦)	(٤,٢٦٦)
التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للأوراق المالية	-	-		٤٩٢	-	٤٩٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١٥٠,٠٠٠	٧,٦٤٠	٢,٠٧٣	٤٩٢	(٥,٦٨٢)	١٥٤,٥٢٣
كما في ١ يناير ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٦٠,١٥٦	٨,٥٠٠	٣,٦٣٦	(١,٦٥٥)	(٦٦,٣٣٩)	٢٠٤,٢٩٨
أثر تطبيق المعايير للمرة الأولى	-	-	-	-	١٦,٧٤٤	١٦,٧٤٤
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٦٠,١٥٦	٨,٥٠٠	٣,٦٣٦	(١,٦٥٥)	(٤٩,٥٩٥)	٢٢١,٠٤٢
الخسائر للفترة	-	-	-	-	(٣,٨٦٢)	(٣,٨٦٢)
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى	-	-	-	١,٠٣٩	(١,٣٦٧)	(٣٢٨)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	١,٠٣٩	(٥,٢٢٩)	(٤,١٩٠)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٦٠,١٥٦	٨,٥٠٠	٣,٦٣٦	(٦١٦)	(٥٤,٨٢٤)	٢١٦,٨٥٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة	(٣,٨٦٢)	(٤,٢٦٦)
تعديلات لـ:		
استهلاك العقارات والمعدات	١,٩٥٣	٢,٢٠٨
إطفاء أصول غير ملموسة	٥,٨٥٤	٤,٣٤٢
خسائر من شطب أصول ثابتة	١,٢٤٣	-
أرباح غير محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣٨,٤٧٦)	(٦٩٩)
أرباح محققة من أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٦,٩٤٣)	(٢,٢٤١)
إيرادات من توزيعات الأرباح	(٣,٨٢١)	(١,٦٣٣)
إيرادات من ودائع	(٦,٥١١)	(١,٢٨٢)
إيرادات من استثمارات الصكوك	(٧٨٩)	(٥٣٣)
تكاليف التمويل	٣,١٠١	١,٥٣٥
إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩٤٥	-
إيرادات من الإيجارات	(١,١٩٩)	(٥٢٦)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	١,٦٩٥	٧,٦٩٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٩٠٩	٧٤٤
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٤٥,٩٠١)	٥,٣٤٨
التغير في الأرصدة المدينة التجارية والأخرى	(٢٥,٩٢٥)	(٢٨,٣٤٩)
التغير في أصول والتزامات عقود إعادة التأمين - بالصافي	٣٣,٣٠٥	٢٤,١٨٨
التغير في التزامات عقود التأمين	(١,٨٨٠)	١,٢٩٥
التغير في الأرصدة الدائنة التجارية والأخرى	٢٠,٢٠٠	٣,٦١٩
النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من العمليات	(٢٠,٢٠١)	٦,١٠١
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٦٠)	(١,٢٧٣)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(٢٠,٣٦١)	٤,٨٢٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء عقارات ومعدات	(٢,١٣٣)	(١,٢٦٦)
شراء أصول غير ملموسة	(٢,٨٦٦)	(٢٣)
متحصلات من بيع أصول بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٢,٨٢٩	٣٣,٩٥١
متحصلات من بيع أصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤٤,٧١٦	(٢٦,٩٧٩)
إضافات إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٣٦,٨٤٥)	(٢,٨١٦)
إيرادات مستلمة من الودائع والصكوك	٥٨٣	٦٩٠
إطفاء (أقساط) / خصومات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	٧٥
متحصلات من استرداد استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٣,٦١٨	٥,٦١٨
إيرادات إيجار مستلمة	١,١٩٩	٧٩٣
توزيعات أرباح مستلمة	٣,٨٢١	١,٦٣٣
تكاليف التمويل المدفوعة	(٣,١٠١)	(١,٥٣٥)
شراء استثمارات في ودائع الوكالة – بالصافي	(٣٦,٥٠٠)	(١٤,٣٣٠)
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٢٥,٣٠٢	(٤,١٨٩)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة المجمّعة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		(١,٤٠٠)
سداد قروض	(١٠,٣٥٠)	(٦,٩٠٠)
مدفوعات التزامات الإيجار	٥٥	(١,٦٦٩)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٠,٢٩٥)	(٩,٩٦٩)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	(٥,٣٥٤)	(٩,٣٣٠)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٠٣,٠٥٥	٣٣,٨٣٨
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة (إيضاح ٨)	٩٧,٧٠١	٢٤,٥٠٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١ النشاط والشكل القانوني

تأسست شركة وطنية انترناشيونال القابضة (ش.م.ع) (سابقاً دار التكافل (ش.م.ع)) ("الشركة ") كشركة مساهمة عامة. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، تم إلغاء رخصة التأمين الخاصة بالشركة لأنها ستكون شركة استثمارية قابضة. 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.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقًا لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

تطبيق قانون ضريبة الشركات في الإمارات العربية المتحدة وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ الخاص بضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) وذلك لسن نظام ضريبي اتحادي على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢، على أن يصبح نافذاً بعد ١٥ يومًا. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بشكل عام، ستخضع الشركات الإماراتية لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، بينما سيتم تطبيق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حدًا معينًا، يتم تحديده بقرار من مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية). ومع ذلك، هناك عدد من القرارات المهمة التي لم يتم الانتهاء منها بعد ومن المتوقع أن يتضمنها قرار مجلس الوزراء، من بينها الحد الأدنى المُشار إليه أعلاه، والتي تعتبر حاسمة للشركات لتحديد وضعها الضريبي ومقدار الضريبة المستحقة. لذلك، وفي انتظار صدور مثل هذه القرارات المهمة من قبل مجلس الوزراء، قررت المجموعة أن القانون غير ساري المفعول من الناحية العملية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي لم يتم تطبيقه أو سنه بشكل جوهري وفق منظور معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل المجموعة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الحاسمة لتحديد وضعها الضريبي ومدى قابلية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. تعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على معلوماتها المالية المرحلية المختصرة المجمّعة، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد تطبيق القانون بشكل فعلي.

يشار إلى الشركة مع شركاتها التابعة "المجموعة" في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة. مبين أدناه تفاصيل الشركات التابعة التي تحتفظ بها الشركة مباشرة، في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي هي الدولة التي تأسست فيها الشركة ومكان عملها الرئيسي:

اسم الشركة التابعة	نسبة حصة الملكية٪		الأنشطة الرئيسية
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
وطنية للتكافل العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع))	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العائلي وأنشطة إعادة التكافل
وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (ش.م.ع))	١٠٠٪	١٠٠٪	التكافل العام وأنشطة إعادة التكافل

٢ أساس الإعداد

إن هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة هي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التشغيلية للمجموعة. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في المعلومات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد (تابع)

تتوافق السياسات والأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢ والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٢.

لم تطبق المجموعة مبكراً اية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

أساس التجميع

تشتمل المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة على المعلومات المالية للمجموعة والشركات التابعة لها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

تتم السيطرة عند تعرض المجموعة أو حقوقها لعوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها وبإمكانها التحكم بتلك العوائد باستخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها. تتحكم المجموعة بالشركة المستثمر فيها في حال وفقط في حال امتلكت المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي حقوق قائمة تمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- مخاطر أو حقوق في عوائد مختلفة نتيجة تعاملها مع الشركة المستثمر فيها؛
- والقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير في عوائدها.

يوجد افتراض مسبق بأن امتلاك غالبية حقوق التصويت ينتج عنه السيطرة بشكل عام. ولدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو الحقوق المشابهة في الشركة المستثمر فيها، تراعي المجموعة كل الوقائع والظروف ذات الصلة في تقييمها سواءً كانت تملك سلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. وتتضمن تلك الوقائع والظروف:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

يعتبر التغير في مصالح ملكية شركة تابعة بدون خسائر السيطرة على أنه تعامل خاص بحقوق ملكية.

في حالة فقدان المجموعة السيطرة على شركة تابعة فلا يتم الاعتراف في القوائم المالية لها بالأصول ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والالتزامات والحصص غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر، ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

قبل تغير رخصة عمل الشركة إلى شركة استثمار قابضة، استفادت الشركة، بصفتها شركة تأمين، من الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استنادًا إلى أنها لم تطبق سابقًا أي إصدار من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وأن أنشطتها كانت مرتبطة في الغالب بالتأمين حيث كانت القيم الدفترية لالتزاماتها ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ أكبر من ٩٠ في المائة من إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها، كما في التاريخ الذي أصبح فيه المعيار ساريًا لأول مرة، مع عدم وجود تغير لاحق في أنشطتها. ومع ذلك، مع تغير رخصة عمل الشركة لنشاط غير تأميني ومع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على شركاتها التابعة، انتهى الإعفاء واعتمدت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس المبدئي والاستبعاد

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال). يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. هذا ويتم استبعاد الالتزام المالي عند انتهائه.

التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- يحتفظ نموذج أعمال المجموعة بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

- الشروط التعاقدية للأصول المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والأرباح على المبلغ الرئيسي.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة تكلفة التمويل الفعلية مخصوما منها مخصص اضمحلال القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

يتم إدراج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، فيما عدا التي تستحق بعد أكثر من ١٢ شهر من نهاية فترة التقرير فيتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة الودائع القانونية، النقدية وما في حكمها، ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

٢) الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تصنيف الاستثمارات في الأوراق المالية على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة إجراء اختيار غير قابل للنقض (على أساس كل أداة على حدة) لتخصيص الاستثمارات في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح بالتعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان الاستثمار في حقوق الملكية محتفظ به بغرض المتاجرة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الدخل الشامل الآخر، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم اعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

٣) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تصنف الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية كأصول بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا ما صنّفت المجموعة الاستثمار كاستثمار بغرض التجارة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في نهاية فترة كل تقرير، وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح من استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل عندما يكون للمجموعة الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

يتم تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية من قبل اثنين من المقيمين المحترفين المستقلين، مع الأخذ في الاعتبار نهج السوق القابل للمقارنة. تم إجراء هذا التقدير مع مراعاة إيجار السوق ومتوسط عائد الإيجار. كانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين. بالنسبة للمدينين غير التأمين ، يتم تقييم القابلية للاسترداد ، ويتم إنشاء مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للنهج المبسط بموجب منهجية المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩.

عقود التأمين وإعادة التأمين

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس عقود التأمين حيثما أمكن ذلك. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، فإن نهج تخصيص الأقساط يشابه إلى حد كبير المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة بخصم جميع التدفقات النقدية وتدخل تعديلًا صريحًا للمخاطر غير المالية لالتزام المطالبات المتكبدة.

التزام التغطية المتبقية

بالنسبة للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، تختار المجموعة عدم الاعتراف بالمدفوعات كمصروفات على الفور. وبالتالي، تتم رسملة تكاليف الاستحواذ.

التزام المطالبات المتكبدة

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

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

يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضًا 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 معدّل الخسائر أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. 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 التباين في معدلات الأرباح والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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 أوفرديسبرسيد بوزيسون) عند النسبة المئوية ٦٥. أي أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع خطوط الإنتاج (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه يعادل مستوى الثقة نسبة ٦٥ بالمئة مطروحًا منه متوسط توزيع الاحتمالية المقدرة 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 الحياة الفردية، استخدمت المجموعة نهج تكلفة رأس المال عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين.

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

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

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم حساب القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة بالاستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول وباستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة القابلة للمقارنة، وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للمستثمرين غير العامين المعنيين. قد تختلف النتائج الفعليّة بشكل كبير.

٤ الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من مباني في دولة الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة، فإنه لم يكن هناك أي تغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ هي ٦٥,٢٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦٥,٢٢ مليون درهم).

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية كمستوى ٣ وفقاً لتسلسل القيمة العادلة الهرمي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: المستوى ٣).

٥ الاستثمار في الأوراق المالية

استثمارات بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات بالتكلفة المطفأة مما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أوراق دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٩٧١	٢٤,٨٦٧
أوراق دين غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٥,٠٢١	٢٢,١٣٢
أوراق دين مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٧٦٢	٣٥٤
	٣٣,٧٥٤	٤٧,٣٥٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
استثمارات في صناديق مشتركة	٣٥٦,٧٦٠	٣٤٤,٠٧٣
استثمارات في أوراق دين	١٢,١٧٧	-
استثمارات في أوراق حقوق ملكية	٨١,٩١٧	٤٧,٧٠٩
	٤٥٠,٨٥٤	٣٩١,٧٨٢
أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٩٤,٠٩٤	٤٧,٧٠٩
أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	١٩,٥٧٧
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣٥٦,٧٦٠	٣٢٤,٤٩٦
	٤٥٠,٨٥٤	٣٩١,٧٨٢

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى مما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أوراق حقوق ملكية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٦٤,٦٨١
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٤,٩٩٨	٥,٩٤٣
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	٥,٩٩٨	٧١,٦٢٤

٥ الاستثمار في الأوراق المالية (تابع)

كانت الحركة في الاستثمار في الأوراق المالية كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	استثمارات بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٣	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٤٧,٣٥٣	٥١٠,٧٥٩
المحول إلى طرف ذي علاقة	(٢١,٥٢٤)	٢١,٥٢٤	-	-
معدلة كما في ١ يناير ٢٠٢٣				
إضافات خلال الفترة	-	١٣٦,٨٤٥	-	١٣٦,٨٤٥
استبعادات خلال الفترة	(٤٢,٨٢٩)	(١٤٤,٧١٦)	(١٣,٦١٨)	(٢٠١,١٦٣)
انخفاض قيمة الاستثمار	(٩٤٥)	-	-	(٩٤٥)
إطفاء الأقساط	-	-	١٩	١٩
أرباح القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل المجمّعة	-	٤٥,٤١٩	-	٤٥,٤١٩
أرباح القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل	(٣٢٨)	-	-	(٣٢٨)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٥,٩٩٨	٤٥٠,٨٥٤	٣٣,٧٥٤	٤٩٠,٦٠٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)				
في ١ يناير	٦,٩٤٣	٥٠١,٨٣٧	٢٢,٠١٥	٥٣٠,٧٩٥
مقتناة من خلال الاندماج	٤٩,٦٦٥	-	٣١,١٠٠	٨٠,٧٦٥
إضافات خلال السنة	٣٢,٠٩٢	٧٧,٨٠٠	-	١٠٩,٨٩٢
استبعادات خلال السنة	(١٣,٧٦٨)	(١٣٢,٣٣٥)	(٥,٦١٨)	(١٥١,٧٢١)
إطفاء الأقساط	-	-	(١٤٤)	(١٤٤)
خسائر القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل المجمّعة	(١,٦٥٣)	(٥٥,٥٢٠)	-	(٥٧,١٧٣)
خسائر القيمة العادلة المسجلة في قائمة الدخل الشامل	(١,٦٥٥)	-	-	(١,٦٥٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧١,٦٢٤	٣٩١,٧٨٢	٤٧,٣٥٣	٥١٠,٧٥٩

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين

إن توزيع مجموعات عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في وضع أصل وتلك التي في وضع التزام مبينة في الجدول أدناه:

عقود التأمين الصادرة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			معدلة (غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
	الأصول ألف درهم	**الالتزامات ألف درهم**	**الصافي ألف درهم**	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
التأمين العام	-	(٢١٨,٦١٤)	(٢١٨,٦١٤)	-	(٢٠٩,٠٢١)	(٢٠٩,٠٢١)
التأمين الصحي	-	(٢٠٣,٢٩٩)	(٢٠٣,٢٩٩)	-	(٢٠٩,٩٨٢)	(٢٠٩,٩٨٢)
التأمين العائلي	-	(٣٣٩,٣٣٨)	(٣٣٩,٣٣٨)	-	(٣٤٤,١٢٨)	(٣٤٤,١٢٨)
إجمالي عقود التأمين الصادرة	-	(٧٦١,٢٥١)	(٧٦١,٢٥١)	-	(٧٦٣,١٣١)	(٧٦٣,١٣١)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣			معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	الأصول ألف درهم	**الالتزامات ألف درهم**	**الصافي ألف درهم**	الأصول ألف درهم	الالتزامات ألف درهم	الصافي ألف درهم
التأمين العام	٢١,٣٧٤	(١٦,٤٠١)	٤,٩٧٣	٢١,٩٨٣	(٧,٧٨٦)	١٤,١٩٧
التأمين الصحي	١٢٠,٨٣٧	(٤,٢٨١)	١١٦,٥٥٦	١١٥,٢٤٢	(٥,١٠١)	١١٠,١٤١
التأمين العائلي	-	(٥٢,٦٨٧)	(٥٢,٦٨٧)	-	(٢٢,١٩٢)	(٢٢,١٩٢)
إجمالي عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٤٢,٢١١	(٧٣,٣٦٩)	٦٨,٨٤٢	١٣٧,٢٢٥	(٣٥,٠٧٩)	١٠٢,١٤٦

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة.

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	استثناء مكون الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٥٨,٥٨٤)	(١٤,٧١٦)	(٢٧٣,١٧٣)	(١٠,٩٣٧)	(٤٥٧,٤١٠)
إيرادات التأمين	٤٤٤,٧٧٠	-	-	-	٤٤٤,٧٧٠
مصروفات خدمة التأمين					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٢٥٨,٤١٧)	(٨,٥٩٥)	(٢٦٧,٠١٢)
صافي تكاليف استحواذ التأمين	(٧٣,٨٣٣)	-	-	-	(٧٣,٨٣٣)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيودها	-	٥,٦٨٣	-	-	٥,٦٨٣
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(٩٥,١٤٧)	٨,٣٣٣	(٨٦,٨١٤)
نتائج خدمة التأمين	٣٧٠,٩٣٧	٥,٦٨٣	(٣٥٣,٥٦٤)	(٢٦٢)	٢٢,٧٩٤
مصروفات تمويل التأمين	-	-	(٣,٣٤٤)	-	(٣,٣٤٤)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٣٧٠,٩٣٧	٥,٦٨٣	(٣٥٦,٩٠٨)	(٢٦٢)	١٩,٤٥٠
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	(٤٥٠,٥٨٥)	-	-	-	(٤٥٠,٥٨٥)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٣٦٢,٩٤٢	-	٣٦٢,٩٤٢
مصروفات ذات صلة مباشرة	-	-	٦,٤٢٢	-	٦,٤٢٢
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٦٧,٠٣٧	-	-	-	٦٧,٠٣٧
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٨٣,٥٤٨)	-	٣٦٩,٣٦٤	-	(١٤,١٨٤)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٧١,١٩٥)	(٩,٠٣٣)	(٢٦٠,٧١٧)	(١١,١٩٩)	(٤٥٢,١٤٤)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	استثناء مكون الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٧١,٥٩٦)	(٥,١٨٩)	(٢٢٦,٠١٢)	(٧,٨٢٧)	(٣١٠,٦٢٤)
إيرادات التأمين	٨٠٢,٦٤٧	-	-	-	٨٠٢,٦٤٧
مصروفات خدمة التأمين					
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٤٣١,٨٦٠)	(١٢,٤٥٥)	(٤٤٤,٣١٥)
صافي تكاليف استحواذ التأمين	(١١٠,٧٤٣)	-	-	-	(١١٠,٧٤٣)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيود تلك الخسائر	-	(٩,٥٠٦)	-	-	(٩,٥٠٦)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	(١٣٠,٥٨٣)	١٢,٣٩٨	(١١٨,١٨٥)
نتائج خدمة التأمين	٦٩١,٩٠٤	(٩,٥٠٦)	(٥٦٢,٤٤٣)	(٥٧)	١١٩,٨٩٨
إيرادات تمويل التأمين	-	-	٧٠٦	-	٧٠٦
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٦٩١,٩٠٤	(٩,٥٠٦)	(٥٦١,٧٣٧)	(٥٧)	١٢٠,٦٠٤
التدفقات النقدية					
مساهمات مقبوضة	(٨٢٧,٣١٦)	-	-	-	(٨٢٧,٣١٦)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٥٨٢,٦٩٩	-	٥٨٢,٦٩٩
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	١٢٥,١٣٧	-		-	١٢٥,١٣٧
إجمالي التدفقات النقدية	(٧٠٢,١٧٩)	-	٥٨٢,٦٩٩	-	(١١٩,٤٨٠)
حركة التزامات العقود المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(٧٦,٥٨٠)	(٢٢)	(٦٨,١٩٩)	(٣,٠٥٧)	(١٤٧,٨٥٨)
حركة أصول العقود المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(١٣٢)	-	٧٦	٤	(٥٢)
الحركة غير النقدية المتعلقة بالاندماج	(٧٦,٧١٢)	(٢٢)	(٦٨,١٢٣)	(٣,٠٥٣)	(١٤٧,٩١٠)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٥٨,٥٨٣)	(١٤,٧١٧)	(٢٧٣,١٧٣)	(١٠,٩٣٧)	(٤٥٧,٤١٠)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

	التزام التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	استثناء مكون الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(٢٩٥,٠٣٢)	(١,٤٥٣)	(٩,٢٣٦)	(٣٠٥,٧٢١)
إيرادات التأمين	١٢,٥١٥	-	-	١٢,٥١٥
مصروفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٢,٠٩٢)	(٢,٠٩٢)
صافي تكاليف استحواذ التأمين	(١,٠٤٢)	-	-	(١,٠٤٢)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيودها	-	١,٤٣٠	-	١,٤٣٠
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٣,٣١٤	٣,٣١٤
نتائج خدمة التأمين	١١,٤٧٣	١,٤٣٠	١,٢٢٢	١٤,١٢٥
مصروفات تمويل التأمين	(٣٥,٨١٥)	(٣٤)	(٣٩)	(٣٥,٨٨٨)
مكونات الاستثمار	٣٣,٥٨٧	-	(٣٣,٥٨٧)	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٩,٢٤٥	١,٣٩٦	(٣٢,٤٠٤)	(٢١,٧٦٣)
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	(٢٦,٣٢٩)	-	-	(٢٦,٣٢٩)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٣٨,٤٠٨	٣٨,٤٠٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٦,٢٩٨	-	-	٦,٢٩٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٢٠,٠٣١)	-	٣٨,٤٠٨	(١٨,٣٧٧)
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(٣٠٥,٨١٨)	(٥٧)	(٣,٢٣٢)	(٣٠٩,١٠٧)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

	التزام التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	استثناء مكون الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٤٠٢,٣٥١)	-	(١٠,٢٢٧)	(٤١٢,٥٧٨)
إيرادات التأمين	١٧,٥٣٤	-	-	١٧,٥٣٤
مصروفات خدمة التأمين				
المطالبات المتكبّدة والمصروفات الأخرى	-	-	(٥,٨٢٢)	(٥,٨٢٢)
صافي تكاليف استحواذ التأمين	(١,١٠٩)	-	-	(١,١٠٩)
خسائر العقود غير المجدية وعكس قيودها	-	(١,٨٣٣)	-	(١,٨٣٣)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	-	-	٣,٣٢٠	٣,٣٢٠
نتائج خدمة التأمين	١٦,٤٢٥	(١,٨٣٣)	(٢,٥٠٢)	١٢,٠٩٠
مصروفات تمويل التأمين	٦٠,٠٤٤	٣٨٠	٢٢	٦٠,٤٤٦
مكونات الاستثمار	٧٣,٦٤٧	-	(٧٣,٦٤٧)	-
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	١٥٠,١١٦	(١,٤٥٣)	(٧٦,١٢٧)	٧٢,٥٣٦
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	(٥٣,١١٥)	-	-	(٥٣,١١٥)
مطالبات ومصروفات أخرى مدفوعة	-	-	٧٥,٩٢٨	٧٥,٩٢٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	١٠,٣١٨	-	١,١٩٠	١١,٥٠٨
إجمالي التدفقات النقدية	(٤٢,٧٩٧)	-	٧٧,١١٨	٣٤,٣٢١
صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٩٥,٠٣٢)	(١,٤٥٣)	(٩,٢٣٦)	(٣٠٥,٧٢١)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود بموجب نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٤٤,٨٦٥)	(٤٨,١٢٧)	(١١٢,٧٢٩)	(٣٠٥,٧٢١)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	-	٦,٦٩٥	٦,٦٩٥
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	١,٠٦٧	-	١,٠٦٧
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	٣,١٤٩	(١,٥٠١)	-	١,٦٤٨
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية				
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	٧,٢٣٢	(١,٠٩٣)	(٦,١٤٠)	(١)
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	١٠,٢٣٥	٨٦١	(١١,٠٩٦)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر وعكس قيود خسائر العقود غير المجدية	١,٢٨٠	١٢١	-	١,٤٠١
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة				
تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	١,٥٦٠	١,٧٥٤	-	٣,٣١٤
نتائج خدمة التأمين	٢٣,٤٥٦	١,٢٠٩	(١٠,٥٤١)	١٤,١٢٤
صافي مصروفات التمويل من عقود التكافل	(٣٥,٨٤٥)	-	(٤٤)	(٣٥,٨٨٩)
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(١٢,٣٨٩)	١,٢٠٩	(١٠,٥٨٤)	(٢١,٧٦٣)
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	(٢٦,٣٢٩)	-	-	(٢٦,٣٢٩)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٣٨,٤٠٩	-	-	٣٨,٤٠٩
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	٦,٢٩٩	-	-	٦,٢٩٩
إجمالي التدفقات النقدية	١٨,٣٧٩	-	-	١٨,٣٧٩
التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٣٨,٨٧٥)	(٤٦,٩١٨)	(١٢٣,٣١٤)	(٣٠٩,١٠٧)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية: عقود بموجب نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢٨٤,١٤٠)	(٦٨,٧٨٠)	(٥٩,٦٥٨)	(٤١٢,٥٧٨)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	-	١٢,٠٠٨	١٢,٠٠٨
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٥,٩٨٥	-	٥,٩٨٥
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	١,٩١٩	(٣,٣٤٣)	-	(١,٤٢٤)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية				
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	١٥,١٩٧	(٣,١٥٣)	(١٣,٨٩٠)	(١,٨٤٦)
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٥٠,٩٦٤	١٩٦	(٥١,١٦١)	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر وعكس قيود خسائر العقود غير المجدية	(٢٣,٥٣٦)	١٧,٥٨٣	-	(٥,٩٥٣)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة				
تعديلات التزامات المطالبات المتكبدة	(٦٥)	٣,٣٨٥	-	٣,٣٢٠
نتائج خدمة التأمين	٤٤,٤٧٩	٢٠,٦٥٣	(٥٣,٠٤٢)	١٢,٠٩٠
صافي مصروفات التمويل من عقود التأمين	٦٠,٤٧٤	-	(٢٩)	٦٠,٤٤٥
تأثير الحركات في أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	١٠٤,٩٥٣	٢٠,٦٥٣	(٥٣,٠٧١)	٧٢,٥٣٧
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	(٥٣,١١٥)	-	-	(٥٣,١١٥)
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٧٧,١١٨	-	-	٧٧,١١٨
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المدفوعة	١٠,٣١٩	-	-	١٠,٣١٩
إجمالي التدفقات النقدية	٣٤,٣٢٢	-	-	٣٤,٣٢٢
التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٤٤,٨٦٥)	(٤٨,١٢٧)	(١١٢,٧٢٩)	(٣٠٥,٧٢١)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**استثناء مكون استرداد الخسائر ألف درهم**	**مكون الخسائر ألف درهم**	**تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم**	**تعديل المخاطر ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٠٥,٦٥٠)	٤,٨٩٥	٢٣٥,١٧٣	٢,٨٠٧	١٣٧,٢٢٥
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٢٢,٩٥٤)	٤٥	٩٣,٦٨٦	٤,٣٥٠	(٢٤,٨٧٣)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين	(٢٢٨,٦٠٤)	٤,٩٤٠	٣٢٨,٨٥٩	٧,١٥٧	١١٢,٣٥٢
مخصص مساهمات إعادة التأمين	(١٦٩,٩٧٢)	-	-	-	(١٦٩,٩٧٢)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	-	٩٠,٩٤٠	١,٦٥١	٩٢,٥٩١
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٧٣٥)	-	-	(٧٣٥)
مصروفات مرتبطة مباشرة بإعادة التأمين	-	-	(١,٠٧٦)		(١,٠٧٦)
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٤٥)	٣٦,٤٤٩	(١,٩٢٩)	٣٤,٤٧٥
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٦٩,٩٧٢)	(٧٨٠)	١٢٦,٣١٣	(٢٧٨)	(٤٤,٧١٧)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	٤,٤٤٢	-	٤,٤٤٢
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١٦٩,٩٧٢)	(٧٨٠)	١٣٠,٧٥٥	(٢٧٨)	(٤٠,٢٧٥)
التدفقات النقدية					
مساهمات ومصروفات مدفوعة	٦٦,٩٧٢	-	٨١٧	-	٦٧,٧٨٩
مصروفات مدفوعة ذات صلة مباشرة	-	-	١,٠٦٦	-	١,٠٦٦
مبالغ مستلمة	-	-	(٥٨,٩٦٤)	-	(٥٨,٩٦٤)
إجمالي التدفقات النقدية	٦٦,٩٧٢	-	(٥٧,٠٨١)	-	٩,٨٩١
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٧٣,١٠٢)	٤,١٦٠	٣٠٧,٨٤٨	٣,٣٠٦	١٤٢,٢١١
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٥٨,٥٠٢)	-	٩٤,٦٨٥	٣,٥٧٣	(٦٠,٢٤٤)
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(٣٣١,٦٠٥)	٤,١٦٠	٤٠٢,٥٣٣	٦,٨٧٩	٨١,٩٦٧
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣					

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	استثناء مكون استرداد الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٠,٣٥٨)	١,٩٠٤	١٢٣,٩٣٣	٤,٣٧٠	١١٩,٨٤٩
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٢٨,٦٦١)	-	٢٠,٩٦١	٩٠٤	(٦,٧٩٦)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين	(٣٩,٠١٩)	١,٩٠٤	١٤٤,٨٩٤	٥,٢٧٤	١١٣,٠٥٣
مخصص مساهمات إعادة التأمين	٣٣٣,٦١٩	-	-	-	٣٣٣,٦١٩
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٨٥,٤٩٧)	(٣,٦٢٩)	(١٨٩,١٢٦)
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	(٣,٠٣٤)	(١,٣١١)	٣,٥٤٢	(٨٠٣)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣٣٣,٦١٩	(٣,٠٣٤)	(١٨٦,٨٠٨)	(٨٧)	١٤٣,٦٩٠
إيرادات تمويل إعادة التأمين	-	-	(٥٥٨)	-	٥٥٨
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	٣٣٣,٦١٩	(٣,٠٣٤)	(١٨٦,٢٥٠)	(٨٧)	١٤٤,٢٤٨
التدفقات النقدية					
مساهمات ومصروفات إعادة التأمين المدفوعة	(١٢٤,٩٤٨)	-	(٣,١٠٢)	-	(١٢٨,٠٥٠)
مبالغ مستلمة	-	-	٥٤,٤٩٢	-	٥٤,٤٩٢
إجمالي التدفقات النقدية	(١٢٤,٩٤٨)	-	٥١,٣٩٠	-	(٧٣,٥٥٨)
حركة أصول عقود إعادة التأمين المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(١٨,١٧٢)	(٢)	(٤٢,٨٦٦)	(١,٤٣٩)	(٦٢,٤٧٩)
حركة التزامات عقود إعادة التأمين المتعلقة بالاندماج في ١ يوليو ٢٠٢٢	(٩١٣)	-	(٦,٢٤١)	(٣٥٥)	(٧,٥٠٩)
الحركة غير النقدية المتعلقة بالاندماج	(١٩,٠٨٥)	(٢)	(٤٩,١٠٧)	(١,٧٩٤)	(٦٩,٩٨٨)
صافي (أصول)/ التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٠٥,٦٥٠)	٤,٨٩٥	٢٣٥,١٧٣	٢,٨٠٧	١٣٧,٢٢٥
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٢٢,٩٥٤)	٤٥	٩٣,٦٨٦	٤,٣٥٠	(٢٤,٨٧٣)
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٢٨,٦٠٤)	٤,٩٤٠	٣٢٨,٨٥٩	٧,١٥٧	١١٢,٣٥٢
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**استثناء مكون استرداد الخسائر ألف درهم**	**مكون الخسائر ألف درهم**	**تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١٣,٤٥٧)	٧٣٨	٢,٥١٣	(١٠,٢٠٦)
صافي أصول/ (التزامات) عقود التأمين	(١٣,٤٥٧)	٧٣٨	٢,٥١٣	(١٠,٢٠٦)
مخصص مساهمات إعادة التأمين	(٧٣٢)	-	-	(٧٣٢)
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة				
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	١٠	١٠
التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء غير المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية الأساسي	-	(٥٦٤)	-	(٥٦٤)
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(٩٢)	(٩٢)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧٣٢)	(٥٦٤)	(٨٢)	(١,٣٧٨)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	(٤٧٣)	-	١٠	(٤٦٣)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(١,٢٠٥)	(٥٦٤)	(٧٢)	(١,٨٤١)
التدفقات النقدية				
مساهمات مدفوعة	٢٣٩	-	-	٢٣٩
مصروفات مدفوعة ذات صلة مباشرة	-	-	٩٢	٩٢
إجمالي التدفقات النقدية	-	-	(١,٤١١)	(١,٤١١)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٢٣٩	-	(١,٣١٩)	(١,٠٨٠)
	(١٤,٤٢٣)	١٧٤	١,١٢٢	(١٣,١٢٧)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٤,٤٢٣)	١٧٤	١,١٢٢	(١٣,١٢٧)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٤,٤٢٣)	١٧٤	١,١٢٢	(١٣,١٢٧)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	استثناء مكون استرداد الخسائر ألف درهم	مكون الخسائر ألف درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٧,٣٤٠)	-	٣,٠٦٤	(١٤,٢٧٦)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التأمين	(١٧,٣٤٠)	-	٣,٠٦٤	(١٤,٢٧٦)
مخصص مساهمات إعادة التأمين	(١,٩٧٤)	-	-	(١,٩٧٤)
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	-	-	٦٣٨	٦٣٨
المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	٧٣٨	-	٧٣٨
المصروفات المنسوبة مباشرة إلى إعادة التأمين	-	-	(١,٢٤٦)	(١,٢٤٦)
صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٩٧٤)	٧٣٨	(٦٠٨)	(١,٨٤٤)
إيرادات تمويل إعادة التأمين	١,٦٦٧	-	(٦)	١,٦٦١
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل	(٣٠٧)	٧٣٨	(٦١٤)	(١٨٣)
التدفقات النقدية				
مساهمات مدفوعة	٤,١٩٠	-	-	٤,١٩٠
مصروفات مدفوعة ذات صلة مباشرة	-	-	٣٦١	٣٦١
مبالغ مستلمة	-	-	(٢٩٨)	(٢٩٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٤,١٩٠	-	٦٣	٤,٢٥٣
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٣,٤٥٧)	٧٣٨	٢,٥١٣	(١٠,٢٠٦)
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٣,٤٥٧)	٧٣٨	٢,٥١٣	(١٠,٢٠٦)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١٣,٤٥٧)	٧٣٨	٢,٥١٣	(١٠,٢٠٦)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

			هامش الخدمة التعاقدية	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	**تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم**	**تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم**	**عقود بموجب نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل ألف درهم**	**الإجمالي ألف درهم**
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١١,٤٣٨)	٣,٠٩٨	(١,٨٦٦)	(١٠,٢٠٦)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين	(١١,٤٣٨)	٣,٠٩٨	(١,٨٦٦)	(١٠,٢٠٦)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	-	١٦٧	١٦٧
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	(١٤٥)	-	(١٤٥)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٨٤٦)	١٠	-	(٨٣٦)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية				
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(٢٨٠)	٥٣	٢٢٨	١
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٩٧٥	٢٠	(٩٩٥)	-
التغيرات في التقديرات المتعلقة بالخسائر وعكس قيود الخسائر في العقود الأساسية غير المجدية	-	-	(٥٦٤)	(٥٦٤)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة	(١,٢٦١)	(١٥٢)	-	(١,٤١٣)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(١,٤١٢)	(٢١٤)	(١,١٦٤)	(٢,٧٩٠)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	(٤٥٥)	-	(٨)	(٤٦٣)
إجمالي التغيرات في قائمة الدخل الشامل الآخر	(١,٨٦٧)	(٢١٤)	(١,١٧٢)	(٣,٢٥٣)
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	٢٣٩	-	-	٢٣٩
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٩٣	-	-	٩٣
إجمالي التدفقات النقدية	٣٣٢	-	-	٣٣٢
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٢,٩٧٣)	٢,٨٨٤	(٣,٠٣٨)	(١٣,١٢٧)
صافي أصول / (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(١٢,٩٧٣)	٢,٨٨٤	(٣,٠٣٨)	(١٣,١٢٧)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تبين أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)

التحليل حسب مكون القياس - العقود غير المقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

			هامش الخدمة التعاقدية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	عقود بموجب نهج الانتقال بأثر رجعي المعدل ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٤,٥٨٧)	٣,٧٨٦	(٣,٤٧٤)	(١٤,٢٧٥)
صافي (التزامات) / أصول عقود إعادة التأمين	(١٤,٥٨٧)	٣,٧٨٦	(٣,٤٧٤)	(١٤,٢٧٥)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	-	-	(٢٩١)	٢٩١
التغير في تعديل المخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية		(٨٦٢)	-	(٨٦٢)
تعديلات نتيجة الخبرة السابقة	(٨٣١)	٦٥	-	(٧٦٦)
التغيرات التي تتعلق بالخدمات المستقبلية				
العقود المعترف بها مبدئياً في السنة	(١,١٠٧)	٢٢٠	٨٨٧	-
التغيرات في التقديرات المعدلة لهامش الخدمة التعاقدية	٢٧٢	١٠	(٢٨٢)	-
التغيرات في التقديرات المتعلقة بالخسائر وعكس القيود في العقود الأساسية غير المجدية	-	-	٧٣٨	٧٣٨
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة				
تعديلات أصول المطالبات المتكبدة	(١,١٢٥)	(١٢١)	-	(١,٢٤٦)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين	(٢,٧٩١)	(٦٨٨)	١,٦٣٤	(١,٨٤٥)
صافي إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين	١,٦٨٧	-	(٢٦)	١,٦٦١
إجمالي التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	(١,١٠٤)	(٦٨٨)	(١,٦٠٨)	(١٨٤)
التدفقات النقدية				
مساهمات مقبوضة	٤,١٩٠	-	-	٤,١٩٠
المطالبات والمصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة المدفوعة	٣٦١	-	-	٣٦١
التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل المدفوعة	(٢٩٨)	-	-	(٢٩٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٤,٢٥٣	-	-	٤,٢٥٣
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١١,٤٣٨)	٣,٠٩٨	(١,٨٦٦)	(١٠,٢٠٦)
صافي أصول/ (التزامات) عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١١,٤٣٨)	٣,٠٩٨	(١,٨٦٦)	(١٠,٢٠٦)

٦ عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

تسوية مكونات قياس أرصدة عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة بموجب كل من نهج تخصيص الأقساط ونهج آخر بخلاف نهج تخصيص الأقساط على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم	نهج آخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين	(٤٥٢,١٤٤)	(٣٠٩,١٠٧)	(٧٦١,٢٥١)
أصول عقود إعادة التأمين	١٤٢,٢١١	-	١٤٢,٢١١
التزامات عقود إعادة التأمين	(٦٠,٢٤٢)	(١٣,١٢٧)	(٧٣,٣٦٩)
	(٣٧٠,١٧٥)	(٣٢٢,٢٣٤)	(٦٩٢,٤٠٩)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	نهج تخصيص الأقساط ألف درهم	نهج آخر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التزامات عقود التأمين	(٤٥٧,٤١٠)	(٣٠٥,٧٢١)	(٧٦٣,١٣١)
أصول عقود إعادة التأمين	١٣٧,٢٢٥	-	١٣٧,٢٢٥
التزامات عقود إعادة التأمين	(٢٤,٨٧٣)	(١٠,٢٠٦)	(٣٥,٠٧٩)
	(٣٤٥,٠٥٨)	(٣١٥,٩٢٧)	(٦٦٠,٩٨٥)

٧ أرصدة مدينة تجارية وأخرى

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرصدة مدينة تجارية	٩٠,٨٥٢	٩٢,٣٣٣
مدينون آخرون	٥٨,٤٨٥	١٨,٣٦٣
	١٤٩,٣٣٧	١١٠,٦٩٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٧,١٠٢)	(٢٥,٤٠٧)
	١٢٢,٢٣٥	٨٥,٢٨٩

٨ النقدية وأرصدة البنوك

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
النقدية وأرصدة البنوك	٩٧,٧٠١	١٠٣,٠٥٥	٢٤,٥٠٨
ودائع الوكالة	٣٠٥,٢٦٦	٢٧٤,٧٦٦	٣٠٠,٦٣٨
	٤٠٢,٩٦٧	٣٧٧,٨٢١	٣٢٥,١٤٦
ناقصاً: الودائع المقيدة	(١٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠)
ناقص: الودائع تحت الرهن	(٣٥,٧٧٧)	(٣٥,٧٧٧)	(٢,٢٣٤)
ناقص: الودائع ذات آجال استحقاق أصلية تزيد عن ستة أشهر	(٢٥٣,٤٨٩)	(٢١٦,٩٨٩)	(٢٦٦,٤٠٤)
النقدية وما في حكمها لغرض التدفقات النقدية	٩٧,٧٠١	١٠٣,٠٥٥	٢٤,٥٠٨

٩ الدائنون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرصدة دائنة تجارية	٦٤,٨٣٩	٧٠,٨٦٣
أرصدة دائنة أخرى	٩٦,٦٩٦	٧٠,٤٧٢
	١٦١,٥٣٥	١٤١,٣٣٥

١٠ 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 العائلي (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العائلي (ش.م.ع)) وشركة وطنية للتكافل العام (ش.م.ع) (سابقاً، نور للتكافل العام (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 فائدة مرن لمدة ٣ أشهر إيبور زائد ٢,٠٥٪ وله فترة استحقاق ٥ سنوات تنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٥.

١١ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهماً عادياً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٦٠,١٥٦,٢٥٠ سهم عادي)	٢٦٠,١٥٦	٢٦٠,١٥٦

أصدرت الشركة في ١ يوليو ٢٠٢٢ رأس مال إضافي عند الاندماج مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع. (لم يعد لها وجود قانوني بعد الاندماج).

١٢ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، قامت المجموعة بإنشاء احتياطي قانوني بتخصيص نسبة ١٠٪ من أرباح كل سنة إلى أن يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء)، حيث يستند ذلك إلى النتائج المدققة للعام.

احتياطي نظامي

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩، بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، فإن الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء)، حيث يستند ذلك إلى النتائج المدققة للعام.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة المجمّعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٣ إيرادات التأمين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	العام والسيارات ألف درهم	الطبي ألف درهم	جماعي على الحياة ألف درهم	فردي على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	-	-	١٢,٥١٥	١٢,٥١٥
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	١٦٥,٤٣٩	٢٢٧,٩٥٠	٥١,٣٨١	-	٤٤٤,٧٧٠
	١٦٥,٤٣٩	٢٢٧,٩٥٠	٥١,٣٨١	١٢,٥١٥	٤٥٧,٢٨٥

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)					
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	-	-	١٠,٩٥٤	١٠,٩٥٤
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٩٤,٥١٠	١٥٤,٩١٣	٦٤,١٤٩	-	٣١٣,٥٧٢
	٩٤,٥١٠	١٥٤,٩١٣	٦٤,١٤٩	١٠,٩٥٤	٣٢٤,٥٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)	العام والسيارات ألف درهم	الطبي ألف درهم	جماعي على الحياة ألف درهم	فردي على الحياة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	-	-	٦,٣٥٢	٦,٣٥٢
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٨٦,٢١٢	١١٠,٢٠٨	٢٢,٦٨٤	-	٢١٩,١٠٤
	٨٦,٢١٢	١١٠,٢٠٨	٢٢,٦٨٤	٦,٣٥٢	٢٢٥,٤٥٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)					
عقود لم يتم قياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط	-	-	-	٤,٩٩٦	٤,٩٩٦
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط	٤٦,١٢٥	٨٦,٨٩٢	٣٣,٦٢٢	-	١٦٦,٦٣٩
	٤٦,١٢٥	٨٦,٨٩٢	٣٣,٦٢٢	٤,٩٩٦	١٧١,٦٣٥

١٤ مصروفات التأمين

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
مصروفات خدمة التأمين	٤٢٠,٣٦٧	٢٦٦,٤٧٤	٢١٩,٠١١	١٣٠,١٨٨
مخصص أقساط إعادة التأمين	١٧٢,٣٠١	٧٤,٣١٣	٨٥,٧٧٥	٦٦,٩٧٢
مبالغ مستردة من مطالبات إعادة التأمين المتكبدة	(١٢٤,٧٩٤)	(١٩,١٣٤)	(٧٨,٨١٤)	(١١,٨٩٤)
مصروفات/ (إيرادات) تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	٣٩,٢٣٢	(٦٢,٦٤٦)	٢٠,٠٨٨	(٦٣,٧٤٨)
(إيرادات) / مصروفات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,٩٧٩	٢٦٠	(٧٢٢)	(٥١٢)
	٥٠٣,١٢٧	٢٥٩,٢٦٧	٢٤٥,٣٣٨	١٢١,٠٠٦

١٥ الخسارة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم من خلال تقسيم صافي (الخسائر) / الأرباح للفترة العائدة للمساهمين على المتوسط المرجّح للأسهم العادية المستحقة خلال الفترة كما يلي:

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	معدلة (غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
خسائر الفترة العائدة للمساهمين (ألف درهم) (معدلة)	(١,١٠٥)	(١٣,٤٠٠)	(٣,٨٦٢)	(٤,٢٦٦)
عدد الأسهم العادية القائمة (أسهم)	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠	٢٦٠,١٥٦,٢٥٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (بالدرهم الإماراتي)	(٠,٠٠٤)	(٠,٠٥٢)	(٠,٠١٥)	(٠,٠١٦)

خلال سنة ٢٠٢٢، أصدرت الشركة ١١٠,١٥٦,٢٥٠ سهمًا جديدًا نتيجة الاندماج مع شركة التكافل الوطنية (وطنية) ش.م.ع. (لم يعد لها وجود قانوني بعد الاندماج). وفقًا لذلك، تم تعديل عدد إضافي من الأسهم بأثر رجعي في حساب خسارة السهم للسنة السابقة.

تعادل الخسارة المخففة للسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و٣٠ يونيو ٢٠٢٢ الخسارة الأساسية للسهم.

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات والمنشآت الخاضعة لملكية مشتركة و / أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركائها وموظفي الإدارة الرئيسيين بها. 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.

١٦ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المجمّعة هي كما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أرصدة مدينة تجارية وأخرى		
أطراف ذات علاقة أخرى	(٤٤)	(٤٤)

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

لا توجد معاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء).

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
مكافآت قصيرة الأجل	٣,٥٩٦	٣,٧٠٣
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤١٨	١٣٩
	٤,٠١٤	٣,٨٤٢

١٧ المعلومات القطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة في قطاعين من الأعمال، التأمين والاستثمارات. يتكون قطاع التأمين من أعمال التأمين التي تقوم بها الشركات التابعة للمجموعة نيابة عن حملة الوثائق. تشتمل الاستثمارات على الاستثمار وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل قطاعات التشغيل المذكورة أعلاه.

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

ستتضمن الإيرادات والمصروفات والنتائج القطاعية تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي سيتم استبعادها بعد ذلك عند التجميع كما هو موضح في الصفحة التالية.

١٧ المعلومات القطاعية (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	التأمين ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات	٤٩١,٣٨٨	٣٣,٠٢٤	٥٢٤,٤١٢
مصروفات التأمين	(٥٠٣,١٢٦)	-	(٥٠٣,١٢٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٢,٤٦٨)	(٦,٤٢٩)	(١٨,٨٩٧)
إطفاء أصول غير ملموسة	(٣,١٥٠)	-	(٣,١٥٠)
تكاليف التمويل	-	(٣,١٠١)	(٣,١٠١)
(الخسائر) / الأرباح للفترة	(٢٧,٣٥٦)	٢٣,٤٩٤	(٣,٨٦٢)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)

الإيرادات	٢٦٣,٦٠٨	٩,٨٩٨	٢٧٣,٥٠٦
مصروفات التأمين	(٢٥٩,٢٦٧)	-	(٢٥٩,٢٦٧)
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,٥٦١)	(٧,٢٠٤)	(١٤,٧٦٥)
إطفاء أصول غير ملموسة	(٢,٢٠٥)	-	(٢,٢٠٥)
تكاليف التمويل	-	(١,٥٣٥)	(١,٥٣٥)
(الخسائر) / الأرباح للفترة	(٥,٤٢٥)	١,١٥٩	(٤,٢٦٦)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	التأمين ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الإيرادات	٢٤٤,١٥٢	١٤,٥١٢	٢٥٨,٦٦٤
مصروفات التأمين	(٢٤٥,٣٣٦)	-	(٢٤٥,٣٣٦)
مصروفات عمومية وإدارية	(٦,٩٩٨)	(٤,٢٤٠)	(١١,٢٣٨)
إطفاء أصول غير ملموسة	(١,٥٧٥)	-	(١,٥٧٥)
تكاليف التمويل	-	(١,٦٢٠)	(١,٦٢٠)
(الخسائر) / الأرباح للفترة	(٩,٧٥٧)	٨,٦٥٢	(١,١٠٥)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)

الإيرادات	١٢٢,٧٧٧	(٣,٩٠٦)	١١٨,٨٧١
مصروفات التأمين	(١٢٢,٩٨١)	-	(١٢٢,٩٨١)
مصروفات عمومية وإدارية	(٤,١٢٦)	(٣,٢٩٨)	(٧,٤٢٤)
إطفاء أصول غير ملموسة	(١,١٠٣)	-	(١,١٠٣)
تكاليف التمويل	-	(٧٦٣)	(٧٦٣)
الخسائر / (الأرباح) للفترة	(٥,٤٣٣)	(٧,٩٦٧)	(١٣,٤٠٠)

١٧ المعلومات القطاعية (تابع)

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

	التأمين ألف درهم	الاستثمارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
إجمالي الأصول	٤٦٤,٣٠١	٨٦١,٠٩٤	١,٣٢٥,٣٩٥
إجمالي الالتزامات	١,٠١٤,٤٨٩	٩٤,٠٥٤	١,١٠٨,٥٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) (معدلة)			
إجمالي الأصول	٤٣١,٧٧٤	٨٥٠,٧٤٧	١,٢٨٢,٥٢١
إجمالي الالتزامات	٩٥٧,١٣٠	١٠٤,٣٤٩	١,٠٦١,٤٧٩

١٨ قياس القيمة العادلة

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المطابقة.
- المستوى ٢: 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: المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على قوائم السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، من خلال مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، حيثما يتم تصنيف قياس القيمة العادلة:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى						
أوراق حقوق ملكية مدرجة	-	٦٤,٦٨١	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٤,٩٩٨	٥,٩٤٣	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
أوراق دين مدرجة	١,٠٠٠	١,٠٠٠	المستوى ١	تدفقات نقدية مخصومة	غير قابل للتطبيق	كلما زادت التدفقات النقدية، زادت القيمة العادلة.

١٨ قياس القيمة العادلة (تابع)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أوراق حقوق ملكية مدرجة	٩٤,٠٩٤	٤٧,٧٠٩	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	غير قابل للتطبيق	غير قابل للتطبيق
وحدات صناديق الاستثمار المشتركة	٣٥٦,٧٦٠	٣٤٤,٠٧٣	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما ارتفعت قيمة صافي أصول الشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة