شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣



شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

الصفحات

تقرير المراجعة	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٦ ـ ٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٨ ـ ٤٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
ص.ب: ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق **لشركة عمان للتأمين ش. م. ع.، (" الشركة")** وشركاتها التابعة ("المجموعة")، كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبيانات ذات الصلة المتعلقة بالربح او الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "*مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة* ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

أمر آخر

أن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والبيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تمت مراجعتها وتدقيقها على التوالي من قبل مدقق آخر والذي أصدر استنتاجا غير متحفظا حول هذه المعلومات ورأياً غير متحفظ حول هذه البيانات بتاريخ ١١ مايو ٢٠٢٢ و ٧ فبراير ٢٠٢٣ على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
موسى الرمحي
سجل رقم ٨٧٢
١٠ مايو ٢٠٢٣
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

	إيضاحات	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق) ألف درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		٣٨,٨٠٠	٤١,٢٨٠
موجودات غير ملموسة		٨٢,٣٥٦	٨٥,٧٢٠
استثمارات في ممتلكات		٤٦٤,٨٤٠	٤٦٤,٨٤٠
موجودات الضريبة المؤجلة		٢,٦١٨	٢,٦١٨
ودائع قانونية		١٨٤,١١٧	١٨٤,٠٩١
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	١,٧٨٧,٥١٨	١,٧٧٤,٨١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٦٨٠,٥٦٣	٦٤٣,٤٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	١,٠٧٥,٦٧١	١,٠٦٤,٠٦٥
موجودات عقود التأمين	٧	٣,٩٠٧	٧١٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٨	٢,٦٣٥,٤٦١	٢,٣٧٣,٦٩٢
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٩	٢٥٣,٨٣٦	١٩٠,٢٥٨
ودائع لدى البنوك		٤٧٨,١٦٢	٥٥٣,٦٤٢
النقد وما يعادله		٣٤٥,٥٧٠	٢٣٤,٧٧٤
مجموع الموجودات		**٨,٠٣٣,٤١٩**	٧,٦١٣,٩٦٧
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
احتياطيات أخرى	١١	١,٥١١,٠٤٥	١,٥٠٧,٥٨٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(١٣٥,٧٧٥)	(١٥٤,٦٦٧)
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين		١١,٨٤١	١١,٤٤٩
أرباح مستبقاه		٧٠٦,٥٦٧	٧٢٤,٥٢١
مجموع حقوق الملكية		**٢,٥٥٥,٥٥٠**	٢,٥٥٠,٧٥٥
المطلوبات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤٢,٥٦٠	٤١,٢٩٠
مطلوبات عقود التأمين	٧	٣,٨٨٨,٨٧٠	٣,٦١٨,٨٣٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٨	٦,٢٣٠	٥,٠٤٥
مطلوبات عقود الاستثمار		١,٠٠١,٧٤٩	٩٩٤,٥٩١
ذمم دائنة أخرى		٥٣٨,٤٦٠	٤٠٣,٤٤٩
مجموع المطلوبات		**٥,٤٧٧,٨٦٩**	٥,٠٦٣,٢١٢
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		**٨,٠٣٣,٤١٩**	٧,٦١٣,٩٦٧

على حد علمنا، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي، نتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة.

عبد العزيز عبد الله الغرير
رئيس مجلس الإدارة

جان لويس لوران-جوزي
الرئيس التنفيذي

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ معاد بيانه (غير مدقق) ألف درهم
ايرادات التأمين	١٤	١,٠٦٤,٠٣٠	٨٩٠,٢٨٢
مصاريف خدمة التأمين		(٩٣١,٢٦٠)	(٦٧٦,٩٦١)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		١٣٢,٧٧٠	٢١٣,٣٢١
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(٨١,٩٥٥)	(١٦٠,٤٢٣)
نتائج خدمة التأمين		٥٠,٨١٥	٥٢,٨٩٨
إيرادات الفوائد من الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة		٢٧,٣٣٨	٢٦,٩٧١
(خسارة)/ربح محقق من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة		(١)	٢٤
إيرادات استثمار أخرى - صافي		١٧,١٤١	٧,٣٤٠
صافي إيرادات الاستثمار		٤٤,٤٧٨	٣٤,٣٣٥
مصاريف تمويل من عقود التأمين المصدرة		(٣٦,٤٧٠)	(١١,٨٦١)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		٢٩,٢٠٦	١٠,٢١٩
صافي مصاريف تمويل التأمين		(٧,٢٦٤)	(١,٦٤٢)
صافي نتائج التأمين والاستثمار		٨٨,٠٢٩	٨٥,٥٩١
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٦,١٣٨)	(٢٦,٢١٧)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٥-٣	(٥٦٢)	(٥٦٢)
إيرادات أخرى - بالصافي		٧,٣٣٥	١٩,١١٩
الربح قبل الضريبة		٦٨,٦٦٤	٧٧,٩٣١
مصاريف ضريبة الدخل		(٤٢٩)	(١,٤٨٧)
الربح للفترة		٦٨,٢٣٥	٧٦,٤٤٤
ربحية السهم (بالدرهم)	١٢	٠,١٥	٠,١٧

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	معاد بيانه ٢٠٢٢ (غير مدقق) ألف درهم
الربح للفترة	**٦٨,٢٣٥**	٧٦,٤٤٤
بنود الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
صافي أرباح القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢٨,٥٤٢**	٤٦,٦٠٢
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
إيرادات التمويل من عقود التأمين المصدرة	**٢,٢٧٨**	٤٢,٢٧٧
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(١,٨٨٦)**	(٣٤,٦١٩)
خسائر تحويل العملات للمعاملات بعملات أجنبية	**-**	(٧,١٩٠)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	**٢٨,٩٣٤**	٤٧,٠٧٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٩٧,١٦٩**	١٢٣,٥١٤

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي

	رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطي إيرادات ومصاريف التمويل ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم إظهاره سابقاً	٤٦١,٨٧٢	١,٤٩٣,٧٤٣	(١٦٦,٥٠٣)	-	(٧٥,٩٦٣)	٥١٥,٧٠٩	٢,٢٢٨,٨٥٨
تأثير التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٢-٣)	-	-	-	-	-	٤٣,٠٨٠	٤٣,٠٨٠
الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٤٩٣,٧٤٣	(١٦٦,٥٠٣)	-	(٧٥,٩٦٣)	٥٥٨,٧٨٩	٢,٢٧١,٩٣٨
الربح الفترة	-	-	-	-	-	٧٦,٤٤٤	٧٦,٤٤٤
بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة	-	-	٤٦,٦٠٢	٧,٦٥٨	(٧,١٩٠)	-	٤٧,٠٧٠
إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة	-	-	٤٦,٦٠٢	٧,٦٥٨	(٧,١٩٠)	٧٦,٤٤٤	١٢٣,٥١٤
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لإعادة التأمين (إيضاح ١١)	-	٣,٠٩٩	-	-	-	(٣,٠٩٩)	-
تحويل إلى الأرباح المستبقاه من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	١٤,٧٣٩	-	-	(١٤,٧٣٩)	-
الرصيد المعاد بيانه كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٤٩٦,٨٤٢	(١٠٥,١٦٢)	٧,٦٥٨	(٨٣,١٥٣)	٦١٧,٣٩٥	٢,٣٩٥,٤٥٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كما تم إظهاره سابقاً	٤٦١,٨٧٢	١,٥٠٧,٥٨٠	(١٥٤,٦٦٧)	-	-	٦٤٥,٧٣٠	٢,٤٦٠,٥١٥
تأثير التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	١١,٤٤٩	-	٧٨,٧٩١	٩٠,٢٤٠
الرصيد المعاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٥٠٧,٥٨٠	(١٥٤,٦٦٧)	١١,٤٤٩	-	٧٢٤,٥٢١	٢,٥٥٠,٧٥٥
الربح الفترة	-	-	-	-	-	٦٨,٢٣٥	٦٨,٢٣٥
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	٢٨,٥٤٢	٣٩٢	-	-	٢٨,٩٣٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	٢٨,٥٤٢	٣٩٢	-	٦٨,٢٣٥	٩٧,١٦٩
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لإعادة التأمين (إيضاح ١١)	-	٣,٤٦٥	-	-	-	(٣,٤٦٥)	-
تحويل إلى الأرباح المستبقاه من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٩,٦٥٠)	-	-	٩,٦٥٠	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	(٩٢,٣٧٤)	(٩٢,٣٧٤)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	٤٦١,٨٧٢	١,٥١١,٠٤٥	(١٣٥,٧٧٥)	١١,٨٤١	-	٧٠٦,٥٦٧	٢,٥٥٥,٥٥٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	معاد بيانه ٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	٦٨,٦٦٤	٧٧,٩٣١
تعديلات لـ:		
استهلاك وإطفاء	٦,٠٨٩	٦,٤٢٧
(ربح)/ خسارة غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	(١,٠٨٣)	١,١١٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٥٧٢	١,٧٩٨
مخصص/(تحرير) الانخفاض في قيمة استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٨٨	(٤٢٥)
مخصص الانخفاض في قيمة الأرصدة البنكية والودائع	٧٥	١٦٦
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨,٣٠٦)	(٩,٤٢١)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية	(٢٨,٠٣٩)	(٢٨,٩٨٦)
إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧٠١	٢,٠١٥
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤١)	(١٤٤)
خسارة/(ربح) محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١	(٢٤)
مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار	١٩٧	٢٨٥
مصاريف الاستثمار الأخرى	٤,١١٤	٣,٢٧٧
إيرادات من تأجير استثمارات في ممتلكات	(١,٩٨٨)	(١,٩١٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين وضريبة الدخل	٣٢,٠٤٤	٥٢,١٠٥
التغيرات في رأس المال العامل		
التغير في موجودات/مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين	٦,٦٥٠	١٥٩,١٨٤
(الزيادة)/النقص في دفعات مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	(٥٥,٨٠٦)	١٧,٧٧٧
الزيادة/(النقص) في الذمم الدائنة الأخرى	١٣٣,٩٦١	(٤,٢٨٩)
(الزيادة)/النقص في الاستثمارات المرتبطة بوحدات	(١٠,٤٣٧)	٣٣,٨٥٢
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود الاستثمار	٧,١٥٨	(٣٤,٠٦٢)
صافي النقد الناتج من العمليات	١١٣,٥٧٠	٢٢٤,٥٦٧
مكافآت نهـاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣٠٢)	(٩٦٧)
ضريبة دخل مدفوعة	-	(١,٦٧٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١١٣,٢٦٨	٢٢١,٩٢٧

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	معاد بيانه ٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٧٠,٦٣٥)**	(٨٨,٨١٧)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦٢,٠٦٦**	٧٦,٩٦٨
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	**(١,٢٩٨)**	(١,٦٢٨)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	**١,٢٥٣**	١,١٢٧
متحصلات من استبعادات/استحقاقات استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٤٠,٣٣٦**	١٤٤,١٥٦
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**(٥٢,٤٩٣)**	(١٥٥,٧٤٢)
توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**١٠,٦١٧**	٢,٨٥٥
فوائد مقبوضة من الودائع والاستثمارات المالية	**٢٦,٢٤٢**	٢٦,٦٦١
إيرادات إيجار مقبوضة من الاستثمارات في ممتلكات	**١,٩٠٥**	١,٩٠٨
مصاريف الاستثمار الأخرى المدفوعة	**(٣,٥٩٤)**	(٣,٣٠٩)
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	**(٢٤٥)**	(٣,٦٢٠)
إيداع ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	**(٧٠,٩٣٠)**	(١٥٧,١٦٧)
استحقاق ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	**١٤٦,٨٧٥**	٣١,٢٤١
(الزيادة)/النقص في الودائع القانونية	**(٢٦)**	١,٣٢١
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**٩٠,٠٧٣**	(١٢٤,٠٤٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	**(٩٢,٣٧٤)**	-
عنصر الفائدة لدفعات الإيجار	**(١٣)**	(٧١)
العنصر الأساسي لدفعات الإيجار	**(٨٣)**	(٤٧٤)
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٩٢,٤٧٠)**	(٥٤٥)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**١١٠,٨٧١**	٩٧,٣٣٦
النقد وما يعادله في بداية الفترة	**٢٣٥,٠٧٩**	٢١٧,١١٨
صافي حركة العملات الأجنبية	**-**	(٥,٩٨٣)
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)	**٣٤٥,٩٥٠**	٣٠٨,٤٧١

لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي، يكون النقد وما يعادله قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٣.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، تتعلق المعاملات الرئيسية غير النقدية بإضافة التزام الإيجار وأصل حق الاستخدام بقيمة لا شيء لكل منهما (٣١ مارس ٢٠٢٢: تتعلق المعاملات الرئيسية غير النقدية بإضافة التزام إيجار وأصل حق الاستخدام بقيمة ٧٢٧ ألف درهم لكل منهما).

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

١ معلومات عامة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، يشار إليها فيما بعد باسم سكون للتأمين ("سكون")، هي شركة مساهمة عامة تأسست بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم دبي. إن الشركة مسجلة وفقا لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقًا، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) تحت رقم ٩ وهي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٢٠٩، دبي، الإمارات العربية المتحدة. وتتكون المجموعة من شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها (إيضاح ٣-٣). إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة مرسومًا بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون)، وذلك لفرض نظام ضريبة الشركات الاتحادية في دولة الإمارات العربية المتحدة. نُشر القانون في الجريدة الرسمية في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٢ وأصبح ساريًا اعتبارًا من ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٢. وسيُطبق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. سيتم تطبيق ضريبة دخل الشركات على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للأعمال التجارية. وتعمل المجموعة حاليًا على تقييم التأثير المحتمل على بياناتها المالية الموحدة، من منظور الضرائب الحالية والمؤجلة، استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد علمًا بأن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤.

تتمثل الأنشطة المرخّصة للشركة في إصدار عقود تأمين قصيرة وطويلة الأجل والمتاجرة في الأوراق المالية. يتم إصدار عقود التأمين المتعلقة بالمخاطر المرتبطة بالتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين المركبات والتأمين الجوي والتأمين البحري (يُشار إليهم معاً باسم "التأمين العام") والتأمين الفردي على الحياة (المشاركين وغير المشاركين) والتأمين الجماعي على الحياة والتأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالاستثمار. تمارس الشركة نشاطها أيضاً في سلطنة عمان، ودولة قطر، وإنجلترا وويلز، والمملكة المتحدة. لدى الشركة شركة تابعة في جمهورية تركيا والتي تم بيعها في ١٤ يونيو ٢٠٢٢.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ للفترات الحالية والسابقة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والذي أدى إلى تغيير جوهري في قياس وعرض عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين المحتفظ بها).

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين إيضاح ٢-٣	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – عرض البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالتزام الإيجار عند البيع وإعادة الإيجار - يوضح كيف يقوم البائع - المستأجر لاحقًا بقياس معاملات البيع وإعادة التأجير التي تفي بالمتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها بيع	١ يناير ٢٠٢٤
التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ بشأن الالتزامات غير المتداولة مع الشروط - يوضح كيف تؤثر الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - التعديلات على بيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار الأحكام النسبية الإفصاح عن السياسات المحاسبية	تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة على النحو التالي:

التغييرات في التصنيف والقياس

يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بتأسيس مبادئ محددة للاعتراف بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها المجموعة وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لم يغير تصنيف عقود التأمين للمجموعة.

تستخدم المجموعة أساليب قياس مختلفة، اعتمادًا على نوع العقود، على النحو التالي:

طبيعة العقود	تصنيف المنتجات	نموذج القياس
عقود الممتلكات والخسائر	عقود التأمين	منهج تخصيص الأقساط
تأمين صحي	عقود التأمين	منهج تخصيص الأقساط
عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل	عقود التأمين	منهج تخصيص الأقساط
عقود الوقف والتأمين على الحياة لأجل	عقود التأمين	نموذج القياس العام
عقود المشاركة المباشرة	عقود التأمين المباشر	منهج الرسوم المتغيرة
جميع عقود إعادة التأمين المحتفظ بها فيما عدا عقود إعادة التأمين الفردية طويلة الأجل	عقد إعادة التأمين المحتفظ بها	منهج تخصيص الأقساط
عقود التأمين الفردية طويلة الأجل المحتفظ بها	عقد إعادة التأمين المحتفظ بها	نموذج القياس العام
عقود الاستثمار بدون ميزات المشاركة التقديرية	أدوات مالية	المطلوبات المالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بموجب المعيار الدولي للإعداد التقارير المالية رقم ٩

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

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

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المبادئ الرئيسية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بموجب نماذج القياس المختلفة. حيثما ينطبق ذلك، على المجموعة:

- تحديد عقود التأمين على أنها تلك التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبًا على حامل الوثيقة؛
- فصل المشتقات المضمنة المحددة والمكونات الاستثمارية المميزة والسلع أو الخدمات المميزة بخلاف خدمات عقود التأمين عن عقود التأمين وحساباتها وفقًا لمعايير أخرى؛
- تقسيم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى مجموعات يتم التعرف عليها وقياسها؛
- الاعتراف بالأرباح من مجموعة عقود التأمين على مدى كل فترة تقدم المجموعة خدمات عقود التأمين، حيث تحرر المجموعة من المخاطر. إذا كان من المتوقع أن تكون مجموعة من العقود المثقلة (أي متكبدة للخسارة) على مدى فترة التغطية المتبقية، تقوم المجموعة بإثبات الخسارة على الفور؛
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لأصل الاستحواذ على عقود التأمين فيما يتعلق بالتدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة، أو المتكبدة، قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة. يتم استبعاد مثل هذا الأصل عندما يتم تضمين التدفقات النقدية لاقتناء التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

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

- يعكس التزام التغطية المتبقية الأقساط المستلمة ناقصاً التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين المؤجل ناقصاً المبالغ المعترف بها في الإيرادات لخدمات التأمين المقدمة، (إيرادات التأمين لكل فترة هي قيمة إيصالات الأقساط المتوقعة لتقديم الخدمات في الفترة)؛
- يشمل قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تعديل القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق قسط التأمين وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا؛
- يتضمن قياس الالتزام عن التغطية المتبقية تقييمًا صريحًا لتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود المثقلة لاحتساب مكون الخسارة (قد تكون هذه في السابق جزءًا من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهي) ؛
- يتم تحديد قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة (المطالبات السابقة القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها) على أساس القيمة المتوقعة المرجحة المخصومة وتشمل تعديل المخاطر الصريح للمخاطر غير المالية. يتضمن الالتزام التزام المجموعة بدفع مصاريف تأمين أخرى متكبدة؛

يتم تعديل قياس الأصل للتغطية المتبقية (التي تعكس أقساط إعادة التأمين المدفوعة مقابل إعادة التأمين المحتفظ بها) لتشمل عنصر استرداد الخسائر لتعكس الاسترداد المتوقع لخسائر العقود المثقلة حيث تقوم هذه العقود بإعادة التأمين على العقود المباشرة المثقلة.

بموجب نموذج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة، تقوم المجموعة بالاعتراف وقياس مجموعات عقود التأمين على:

١) القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية للوفاء) التي تتضمن جميع المعلومات المتاحة حول التدفقات النقدية للوفاء بطريقة تتفق مع معلومات السوق التي يمكن ملاحظتها ؛ و

٢) مبلغ يمثل الربح غير المكتسب في مجموعة العقود (هامش الخدمة التعاقدية)

الرسوم المتغيرة هو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعاملة بهامش الخدمات التعاقدية من أجل استيعاب العقود المشاركة المباشرة

تقوم المجموعة برسملة التدفقات النقدية لاقتناء التأمين لجميع عقود مجموعة التأمين. تقوم المجموعة بتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ لمجموعات عقود التأمين الصادرة باستخدام أساس منتظم ومنطقي. تتضمن التدفقات النقدية لاقتناء التأمين تلك التي تنسب مباشرة إلى المجموعة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

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

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في العرض والإفصاح

للعرض في بيان المركز المالي، تقوم المجموعة بتجميع محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتعرض بشكل منفصل القيمة الدفترية:

- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي تعتبر أصولاً
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي أصول
- محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي هي مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على أنها مطلوبات

تم تغيير أوصاف البنود في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بشكل كبير مقارنة بالفترة السابقة. أبلغت المجموعة سابقًا عن البنود التالية:

- إجمالي أقساط التأمين
- صافي الأقساط المستبقاة
- صافي التغيرات في احتياطيات الأقساط
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- إجمالي المطالبات التي تمت تسويتها
- صافي المطالبات المسددة
- التغيير في التزامات عقد التأمين المتكبدة
- صافي المطالبات المتكبدة
- صافي العمولات وإيرادات التأمين الأخرى

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عرضًا منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التأمين
- مصاريف خدمة التأمين
- إيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
- إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين
- إيرادات أو مصاريف تمويل إعادة التأمين
- صافي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين

تأثير الانتقال

في تاريخ الانتقال، ١ يناير ٢٠٢٢، قامت المجموعة:

- تحدد كل مجموعة من عقود التأمين والاعترف بها وقياسها باستخدام المنهج المعدل باثر رجعي.
- تحديد الموجودات وإقرارها وقياسها للتدفقات النقدية لاكتساب التأمين كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قد طبق بشكل دائم.

ومع ذلك، لم يتم إجراء تقييم قابلية الاسترداد قبل تاريخ الانتقال. في تاريخ الانتقال، تم إجراء تقييم قابلية الاسترداد، ولم يتم تحديد خسارة انخفاض في القيمة

- تم استبعاد أي أرصدة حالية لم تكن لتكون موجودة لو تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ دائماً
- الاعتراف بأي فرق ناتج في حقوق الملكية

قامت المجموعة بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق نهج الأثر الرجعي الكامل لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. اختارت المجموعة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي، والذي كان يهدف إلى تحقيق أقرب نتيجة ممكنة للتطبيق بأثر رجعي الكامل لتعظيم استخدام المعلومات المتاحة.

قامت المجموعة بإصدار عقود مجمعة لأكثر من سنة على حدة لمجموعات العقود التي تطبق النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال، حيث لم يكن لديها معلومات داعمة لتجميع العقود في مجموعات بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

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

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

اختارت المجموعة استخدام التبسيط في نهج الأثر الرجعي المعدل لتحديد هامش الخدمات التعاقدية أو بنود الخسارة للالتزام للتغطية المتبقية في تاريخ الانتقال. استخدمت المجموعة الإجراء التالي لتحديد هامش الخدمات التعاقدية عند الاعتراف الأولي بهذه العقود:

- التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في تاريخ الاعتراف المبدئي كمبلغ التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الانتقال، معدلة بالتدفقات النقدية التي حدثت بين تاريخ الاعتراف الأولي وتاريخ الانتقال. التدفقات النقدية التي من المعروف أنها حدثت تتضمن التدفقات النقدية الناتجة عن العقود التي لم تعد موجودة قبل تاريخ الانتقال.

- معدلات الخصم التاريخية المقدرة المطبقة على بعض التدفقات النقدية في الفترة السابقة لعام ٢٠١٤ باستخدام منحنى فائدة سوق يمكن ملاحظته بناءً على معدل الخصم المطبق لعام ٢٠١٤.

- تقدير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في تاريخ الاعتراف الأولي عن طريق تعديل المخاطر في تاريخ الانتقال عن طريق الإفراج المتوقع عن المخاطر في الفترات قبل الانتقال. تم تحديد الإصدار المتوقع للمخاطر بالرجوع إلى الإفراج عن مخاطر العقود المماثلة التي أصدرتها المجموعة لاحقًا لتاريخ الانتقال.

اختارت المجموعة فصل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة والمبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تعيين المبلغ التراكمي لإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين المعترف بها في الدخل الشامل الآخر في تاريخ الانتقال إلى الصفر.

كما هو مذكور أعلاه، فإن تفاصيل البنود الواردة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز الموحد والدخل الشامل الآخر قد تغيرت بشكل جوهري مقارنة بالفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى إعادة بيان ربح فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من ٦٧,٠٦٠ ألف درهم إلى ٧٦،٤٤٤ ألف درهم والدخل الشامل الآخر من ٣٩,٤١٢ ألف درهم إلى ٤٧,٠٧٠ ألف درهم.

يلخص الجدول أدناه تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	كما تم إظهاره سابقاً (مدقق)	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (غير مدقق)	معاد بيانه (غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
موجودات عقود التأمين	-	٧١٦	٧١٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٣,١٢٨,٠٠٩	(٧٥٤,٣١٧)	٢,٣٧٣,٦٩٢
تكاليف الشراء المؤجلة	١٨٠,٩٥٢	(١٨٠,٩٥٢)	-
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة	٦٧٧,٠٩٩	(٦٧٧,٠٩٩)	-
المدفوعات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٤٤,٤٤٩	٤٥,٨٠٩	١٩٠,٢٥٨
المطلوبات			
إيراد العمولات المؤجلة	٨٥,١٧٧	(٨٥,١٧٧)	-
ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	١٥٤,٢١٣	(١٥٤,٢١٣)	-
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة	٥٩٦,٠٨٣	(٥٩٦,٠٨٣)	-
دفع مستحقات أخرى	٢٠٠,٤٣٩	٢٠٣,٠١٠	٤٠٣,٤٤٩
مطلوبات عقود الاستثمار	-	٩٩٤,٥٩١	٩٩٤,٥٩١
مطلوبات عقود التأمين	٥,٦٤٢,٠٩٣	(٢,٠٢٣,٢٥٦)	٣,٦١٨,٨٣٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	٥,٠٤٥	٥,٠٤٥
حقوق الملكية			
الأرباح المستبقاه	٦٤٥,٧٣٠	٧٨,٧٩١	٧٢٤,٥٢١
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	-	١١,٤٤٩	١١,٤٤٩

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

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تأثير الانتقال (تتمة)

يلخص الجدول أدناه تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ كما في ١ يناير ٢٠٢٢:

	كما تم إظهاره سابقاً (مدقق)	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (غير مدقق)	معاد بيانه (غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
موجودات عقود التأمين	-	٦٧٢	٦٧٢
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٦٩٩,٩٦٦	(٢٥٥,٤٢٠)	٢,٤٤٤,٥٤٦
تكاليف الشراء المؤجلة	١٥٠,٣٨١	(١٥٠,٣٨١)	-
ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة	٥٤٥,٨٥٥	(٥٤٥,٨٥٥)	-
المدفوعات المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٩٩,٩٤٤	٢٩,٥٢٧	١٢٩,٤٧١
المطلوبات			
إيراد العمولات المؤجلة	٧٤,١٤٤	(٧٤,١٤٤)	-
ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها	١١٣,٠٦٨	(١١٣,٠٦٨)	-
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة	٣٨٥,٦٤٧	(٣٨٥,٦٤٧)	-
دفع مستحقات أخرى	١٥٧,٠٥٩	٢٣٨,٦١٠	٣٩٥,٦٦٩
مطلوبات عقود الاستثمار	-	٣٨١,٧٤١	٣٨١,٧٤١
مطلوبات عقود التأمين	٤,٥٦٦,٦٠٢	(١,٠١٥,٠٤٥)	٣,٥٥١,٥٥٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	-	٣,٠١٦	٣,٠١٦
حقوق الملكية			
الأرباح المستبقاه	٥١٥,٧٠٩	٤٣,٠٨٠	٥٥٨,٧٨٩

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات في ممتلكات المقاسة بالقيمة العادلة.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموجز الموحد على نطاق واسع بناءً على السيولة، مع التمييز على أساس التوقعات المتعلقة بالاسترداد أو التسوية في خلال اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير (الحالي) وأكثر من اثني عشر شهرًا بعد تاريخ التقرير (غير متداول) .

لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الموحدة الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣-٢ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والعرض والأساليب المحاسبية المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء التغييرات الناتجة عن التطبيق لأول مرة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ وقد أثر بشكل كبير على السياسات المحاسبية المتعلقة بقياس العقود التي تقع في نطاق المعيار الجديد ، والذي تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٣-٧.

عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في ممتلكات والممتلكات والمعدات والموجودات المالية في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية (الإيضاحات من ٣-٤ إلى ٣-٦).

٣-٣ أساس التوحيد

تتألف المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لشركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") من المعلومات المالية للشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة (شركاتها التابعة).

تتحقق السيطرة عندما:

- يكون لدى الشركة سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تكون الشركة معرضة لعائدات متغيرة أو تمتلك حقوقاً فيها جرّاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تعيد الشركة تقييم مدى سيطرتها على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت بالشركة المستثمر فيها، يكون لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد.

تنظر الشركة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه الشركة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم؛
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للشركة، وأصحاب الأصوات الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من جرّاء أي ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل الشركة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة تُدرج في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي اعتباراً من التاريخ الذي تكتسب فيه الشركة حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة الشركة على الشركة التابعة.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية على المستوى الداخلي للمجموعة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

التغيرات في حصص الملكية

إن المعاملات المبرمة مع حملة الحصص غير المسيطرة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية - وهي كالمعاملات التي تتم مع المُلاَّك بوصفهم ملاكاً. إن الفروقات بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع والحصة ذات الصلة المستحوذ عليها من القيمة الدفترية للموجودات الصافية للشركة التابعة يتم إدراجها في حقوق الملكية. ويتم أيضاً إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

يمثل الجدول أدناه الملكية القانونية للشركات التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس ومزاولة النشاط	نسبة حصة الملكية القانونية		نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
		في ٣١ مارس ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
وكالة خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م*	دبي، الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٩٧٪	٩٩,٩٧٪	١٠٠٪	وكالة تأمين.
سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م**	دبي، الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	تكنولوجيا المعلومات الإدارية ومعالجة المعاملات.
أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد***	إنجلترا وويلز - المملكة المتحدة	١٠٠٪	-	١٠٠٪	عضو تأمين ذو مسؤولية محدودة في لويدز
شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة***	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	-	١٠٠٪	شركة إدارة التأمين

* تحتفظ الشركة بالأسهم المتبقية في شركة خط الاستواء لخدمات التأمين ذ.م.م كحق انتفاع عن طريق ترتيبات التوكيل.

** تأسست سينرجايز للخدمات منطقة حرة ذ.م.م في ٢٤ يناير ٢٠١٤ في منطقة دبي للتعهيد ، الإمارات العربية المتحدة وتعمل في مجال توفير تكنولوجيا المعلومات الإدارية وخدمات معالجة المعاملات.

** تم إطلاق شركة سينديكت ٢٨٨٠ في إطار مبادرة syndicate-in-a-box. في ١٠ فبراير ٢٠٢٢، حصلت سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين على موافقة لويدز لبدء الاكتتاب وبدأت عملياتها بموجب نموذج التشغيل المرحلي حيث يتم الاكتتاب من لندن، المملكة المتحدة. قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع بتأسيس شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة ("شركة الخدمات") في مركز دبي المالي العالمي كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ستقوم شركة الخدمات بالتصرف نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠ التابعة لشركة عمان للتأمين بموجب السلطة المفوضة من سينديكت ٢٨٨٠ وموافقة لويدز في لندن. حصلت شركة الخدمات على ترخيصها من سلطة دبي للخدمات المالية في ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ لبدء عملياتها، ومن ثم حصلت شركة الخدمات على موافقة لويدز لبدء العمليات، نيابة عن سينديكت ٢٨٨٠ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. وفي إطار اتفاق المبادرة، قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع أيضًا بتأسيس "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد"، وهي شركة خاصة محدودة في إنجلترا وويلز، المملكة المتحدة، وتأسست كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

بيع شركة تابعة

تأسست شركة دبي سيجورتا أي. اس. في ٢٠١٢، وتشمل الأنشطة الرئيسية أعمال التأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي. في ٤ مارس ٢٠٢٢، تم توقيع اتفاقية بيع وشراء أسهم بين شركة عُمان للتأمين ش.م.ع وشركة في اتش في ريأشورنس إيه إس. - إسطنبول، تركيا (وهي شركة تابعة لمجموعة في اتش في - هانوفر، ألمانيا) لكي تبيع شركة عُمان للتأمين ش.م.ع حصتها الكاملة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة التابعة للمجموعة دبي سيجورتا أيه. إس.، تركيا. أكملت الشركة معاملة بيع شركتها التابعة، دبي سيجورتا أيه. إس، وذلك بعد أن حصلت على الموافقات المطلوبة من الجهات التنظيمية في تركيا، وعليه، تم تحويل الأسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ بمقابل نقدي مقداره ٢٦,٦٤٠ ألف دولار أمريكي (بما يعادل ٩٧,٨٣٥ ألف درهم).

	في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
المقابل النقدي المستلم	٩٧,٨٣٥
القيمة الدفترية لصافي الموجودات المبيعة	(٣٢,٠٤١)
القيمة الدفترية للشهرة	(٢,٧٥١)
ربح من البيع قبل إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية	٦٣,٠٤٣
إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(٨٩,٠٠٣)
خسارة من بيع شركة تابعة معترف بها في بيان الدخل المرحلي الموحد	(٢٥,٩٦٠)

٤-٣ استثمارات في ممتلكات

الاستثمارات في ممتلكات هي الاستثمارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم قياس الاستثمارات في ممتلكات مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمارات في ممتلكات بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات الاستثمارات في ممتلكات.

ولاحقاً للاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات الفي ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات الفي ممتلكات في الربح والخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في ممتلكات عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات في ممتلكات أو استبعادها يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

لا يجرى أي تحويل إلى أو من الاستثمارات في ممتلكات إلا عندما يحدث تغير في الاستخدام يثبته توقف شغل المالك للعقار أو بدء تأجيره لطرف آخر من خلال اتفاقية إيجار تشغيلي. وفيما يتعلق بتحويل العقارات من فئة الاستثمار العقاري إلى العقار المأهول من المالك، فإن التكلفة المفترضة لغرض المحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة بتاريخ التغير في الاستخدام، أما إذا حدث العكس تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة على أساس التقييمات التي يقوم بها خبير المعاينة المستقل والاستشاريين أو أسعار الوسيط.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ ممتلكات ومعدات

تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ناقصا أي خسارة معترف بها عن انخفاض القيمة. وتصنف هذه الموجودات في الفئات الملائمة من الممتلكات والمعدات عندما تكتمل وتصبح جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها. يبدأ حساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الممتلكات والمعدات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام في الغرض المستهدف منها.

يتم بيان الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة.

تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات العائدة مباشرة إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بالاستهلاك وذلك لشطب تكلفة الموجودات، بخلاف الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على مدار أعمارها الإنتاجية وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

يُلغى تسجيل أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو تقاعد بند من بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية التي تم أخذها في الاعتبار عند حساب استهلاك الموجودات:

	السنوات
أثاث ومعدات وتحسينات على عقار مستأجر	٣-٩
مركبات	٥

٣-٦ الموجودات المالية

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى

(١) التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال الربح أو الخسارة).
- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للمنشأة في إدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات المقاسة بالقيمة العادلة، تدرج الأرباح والخسائر إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، فإن ذلك سيتوقف على ما إذا كانت المجموعة قد اختارت نهائيا في وقت الاعتراف المبدئي أن تحتسب الاستثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، وفقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات.

(٢) الاعتراف والاستبعاد

يُعترف بالمشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بانقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عند تحويلها مع قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكلٍ كامل.

(٣) القياس

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائدا، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن أن تنسب مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم تسجيل تكاليف المعاملة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المصاريف في الربح أو الخسارة. يؤخذ في الحسبان الموجودات المالية ذات المشتقات المتضمنة في مجملها عند تحديد ما إذا كانت التدفقات النقدية الخاصة بها تمثل فقط الدفعات الأصلية والفائدة.

٣ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة** (تتمة)

٣-٦ **الموجودات المالية** (تتمة)

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على النموذج التجاري المتبع من قبل المجموعة في إدارة الموجودات وخصائص تدفقاتها النقدية. وهناك ثلاث فئات قياس تصنف فيها المجموعة أدوات الدين وهي:

- التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة بالتكلفة المطفأة. تحتسب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية، ويتم عرضها في "إيرادات الفوائد من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة" في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي. يتم إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن "أرباح/ (خسائر) محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة" مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "إيرادات الاستثمار الأخرى - بالصافي" في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء عند الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي التي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة. وعندما يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ويتم إدراجها ضمن "إيرادات الاستثمار الأخرى - بالصافي". ويتم حساب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. ويتم عرض أرباح وخسائر الصرفي الأجنبي ضمن "إيرادات الاستثمار الأخرى - بالصافي".

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي ويتم عرضها بالصافي ضمن "إيرادات الاستثمار الأخرى - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها.

تقيس المجموعة في وقت لاحق جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، فلا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقا للربح أو الخسارة بعد إلغاء الاعتراف بالاستثمار. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ضمن "إيرادات الاستثمار الأخرى - بالصافي" عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" المدرجة ضمن "إيرادات الاستثمار - بالصافي". ولا يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) لاستثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل عن غيرها من التغييرات في القيمة العادلة.

(٤) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة على أساس تنبؤي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

تخضع الموجودات المالية للمجموعة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق النهج المبسط المسموح به وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأمر الذي يتطلب الاعتراف بخسائر متوقعة على مدى العمر منذ الاعتراف المبدئي بالذمم المدينة. تستند معدلات الخسارة المتوقعة على الخسائر الائتمانية التاريخية المتكبدة. يتم شطب الذمم المدينة الأخرى عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد. وتتضمن المؤشرات على أنه لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالديون التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحصيل.

٣ **ملخص السياسات المحاسبية الهامة** (تتمة)

٣-٦ **الموجودات المالية** (تتمة)

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى (تتمة)

(٤) الانخفاض في القيمة (تتمة)

تعتبر استثمارات الدين والأدوات الأخرى أنها ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما تكون لها مخاطر تعثر منخفضة ويكون لدى المصدر قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب. يتم الاعتراف بتكلفة انخفاض قيمة استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حساب الربح أو الخسارة، وتقلل من خسائر القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها بخلاف ذلك في الدخل الشامل الآخر.

(ب) ذمم مدينة أخرى

يتم احتساب الذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. وتحتفظ المجموعة بالذمم المدينة الأخرى بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

(ج) النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة.

(د) ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

الودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر، يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة ولاحقًا بالتكلفة المطفأة. تقع الودائع لدى البنوك ضمن نطاق حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٣-٧-١ تصنيف عقود التأمين وإعادة التأمين المصدرة

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من حاملي وثائقها. كدليل عام ، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. يتم تصنيف العقود التي لها شكل قانوني من التأمين ولكنها لا تنقل مخاطر تأمين كبيرة وتعرض المجموعة لمخاطر مالية كعقود استثمار وتتبع محاسبة الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تندرج بعض عقود الاستثمار بدون قرض سياسات التنمية الصادرة عن المجموعة ضمن هذه الفئة. تقوم المجموعة أيضًا بإصدار عقود إعادة التأمين في سياق الأعمال العادية لتعويض المنشآت الأخرى عن المطالبات الناتجة عن عقد واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة عن تلك المنشآت.

٣-٧-٢ مستوى التجميع

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

لكل محفظة عقود، تحدد المجموعة المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود مثقلة عند التحقق المبدئي وما إذا كانت العقود غير المثقلة تنطوي على احتمال كبير لتصبح مثقلة. يحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-٣ الاعتراف

يتم الاعتراف بمجموعات عقود التأمين الصادرة مبدئيًا من أقرب ما يلي:

- بداية فترة التغطية؛
- التاريخ الذي تصبح فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة مستحقة أو مستلمة بالفعل، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو
- عندما تقرر المجموعة أن مجموعة من العقود تصبح مثقلة.

٣-٧-٤ الجمع بين عقود التأمين

في بعض الأحيان، تدخل المجموعة في عقدين أو أكثر في نفس الوقت مع نفس الأطراف المقابلة أو ذات الصلة لتحقيق تأثير تجاري شامل. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن هذه المجموعة من العقود كعقد تأمين واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار ما إذا كان:

- تختلف الحقوق والالتزامات عند النظر إليها معًا مقارنةً عند النظر إليها بشكل فردي
- لا تستطيع المجموعة قياس أحد العقود دون النظر في الآخر

٣-٧-٥ فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين

تقوم المجموعة بتقييم عقود التأمين وإعادة التأمين الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تحتوي على مكونات منفصلة يجب المحاسبة عنها بموجب معيار دولي آخر للتقارير المالية بدلاً من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بعد فصل أي مكونات مميزة، تقوم المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية للتأمين (المضيف). عقد حاليًا، لا تتضمن عقود المجموعة أي مكونات منفصلة تتطلب الفصل. تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائمًا - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن عليه. تم تقييم الحد الأدنى للمبالغ المضمونة لتكون مرتبطة بشكل كبير بمكون التأمين في جهات إعادة التأمين، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لم يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل.

٣-٧-٦ حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع ظهورها ضمن حدود كل عقد في المجموعة.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نتجت عن الحقوق والالتزامات الجوهرية الموجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهري بتقديم حامل الوثيقة مع خدمات عقود التأمين. ينتهي الالتزام الموضوعي بتقديم خدمات عقود التأمين عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل؛ أو
- تم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

١. لدى المجموعة القدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تحتوي على العقد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المزايا يعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛ و
٢. لا يأخذ تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الحسبان المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالمطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالأقساط أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. هذه المبالغ تتعلق بعقود التأمين المستقبلية.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (تتمة)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة:

	نماذج القياس يسمح الخيار بتطبيقها	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	المنهج المعتمد
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	منهج تخصيص الأقساط	عندما لا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما لحساب التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين عند تكبدها أو إطفاءها على مدى فترة تغطية العقد.	يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين لمجموعات عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفاؤها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة باستخدام أساس منتظم ومنطقي.
الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال	منهج تخصيص الأقساط	في حالة عدم وجود عنصر تمويلي جوهري فيما يتعلق بمركز مصادر التوثيق، أو عندما لا يكون الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة أكثر من سنة ، فإن المنشأة غير مطالبة بإجراء تعديل لتراكم الفائدة الجوهرية على مطلوبات التغطية المتبقية	بالنسبة لعقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل التي يتم قياسها باستخدام نموذج هامش الخدمات التعاقدية ونموذج القياس العام، يتم تخصيص مخصص لتراكم الفائدة على مطلوبات التغطية المتبقية. بالنسبة لجميع الأعمال الأخرى، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع استلام الأقساط في خلال سنة واحدة من فترة التغطية.
الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال	منهج تخصيص الأقساط	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبة ، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للأموال.	تقوم المجموعة بخصم الالتزام عن المطالبات المتكبدة للقيمة الزمنية للأموال.
إيرادات ومصروفات تمويل التأمين	الجميع	يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للتعرف على تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتطبيق خيار الدخل الشامل الآخر. بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب نموذج القياس العام ونموذج هامش الخدمات التعاقدية، تتضمن المجموعة جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.
تجزئة تعديل المخاطر	الجميع	لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بدلاً من ذلك ، يمكنه اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.	تصنف المجموعة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.
عرض الإيرادات/ (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	الجميع	يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ بخيارات عرض الإيرادات أو المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، بخلاف إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين. قد يكون البديل هو إجمالي هذا المبلغ الفردي وعرض المبالغ المستردة من شركة إعادة التأمين (كإيراد) بشكل منفصل وتخصيص الأقساط المدفوعة (كمصاريف إعادة التأمين) في بنود منفصلة عن إيرادات التأمين ومصاريف خدمة التأمين.	اختارت المجموعة عرض صافي مبلغ واحد في صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس (تتمة)

٣-٧-١-١ عقود التأمين المقاسة وفقًا لمنهج تخصيص الأقساط - القياس الأولي واللاحق

تطبق المجموعة منهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين (بخلاف عقود التأمين الفردية طويلة الأجل على الحياة) التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها ؛

- مدة التغطية لكل عقد في المجموعة هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناتجة عن جميع الأقساط داخل حدود العقد. أو
- بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المجموعة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب مخصص تخصيص الأقساط اختلافًا جوهريًا عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق نموذج القياس العام. عند تقييم الأهمية النسبية، أخذت المجموعة بعين الاعتبار أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة مخصص تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المثقلة عند التحقق المبدئي، تقوم المجموعة بقياس الالتزام عن التغطية المتبقية على النحو التالي:

- الأقساط، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي
- مطروحاً أي تدفقات نقدية لاكتساب التأمين في ذلك التاريخ،
- اضافة أو خصم أي مبلغ ناتج عن الاستبعاد في ذلك التاريخ للأصل المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين و
- أي أصل أو التزام آخر معترف به سابقًا للتدفقات النقدية المتعلقة بمجموعة العقود التي تدفعها المجموعة أو تستلمها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين.

تقوم المجموعة بقياس القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى قسط التأمين المستلم خلال الفترة
- مطروحاً التدفقات النقدية لاكتساب التأمين
- بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين المعترف بها كمصروف في الفترة المالية للمجموعة
- بالإضافة إلى أي تعديل على عنصر التمويل ، عند الحاجة
- مطروحاً المبلغ المعترف به كإيراد تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
- مطروحًا منه أي عنصر استثماري مدفوع أو محوّل إلى التزام المطالبات المتكبدة

تقدر المجموعة الالتزام بالمطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر حول المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية ، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المجموعة وتتضمن تعديلًا صريحًا للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر).

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن مجموعة من العقود أصبحت مثقلة، تقوم المجموعة بإجراء اختبار للقدرة. إذا كان مبلغ التدفقات النقدية المستوفاة يتجاوز القيمة الدفترية لمبلغ تكافؤ الفرص، تقوم المجموعة بإثبات مبلغ الفرق كخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من المبلغ المدفوع مقابل المبلغ المقابل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس (تتمة)

٣-٧-١-٢ عقود التأمين المقاسة بخلاف - منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق

تقيس المجموعة مجموعة من العقود عند الاعتراف الأولي كمجموع التدفقات النقدية المتوقعة للوفاء داخل حدود العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

تشتمل التدفقات النقدية للوفاء على تقديرات غير متحيزة ومرجحة باحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

يتمثل هدف المجموعة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح للاحتمالية، للمجموعة الكاملة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة في تاريخ التقرير دون تكلفة أو جهد لا داعي له. تقدر المجموعة التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار مجموعة من السيناريوهات التي لها مضمون تجاري وتعطي تمثيلاً جيدًا للنتائج المحتملة. يتم ترجيح التدفقات النقدية من كل سيناريو بالاحتمالية ويتم خصمها باستخدام الافتراضات الحالية.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم المجموعة بتضمين جميع التدفقات النقدية التي تقع ضمن حدود العقد بما في ذلك:

- الأقساط والتدفقات النقدية ذات الصلة
- المطالبات والمزايا، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها التي لم يتم دفعها بعد والمطالبات المستقبلية المتوقعة
- المدفوعات لحملة الوثائق الناتجة عن خيارات قيمة الاستسلام المضمنة
- تخصيص التدفقات النقدية لاكتساب التأمين المنسوبة إلى المحفظة التي ينتمي إليها العقد
- تكاليف معالجة المطالبات
- إدارة السياسات وتكاليف الصيانة، بما في ذلك العمولات المتكررة التي يُتوقع دفعها للوسطاء
- تخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى تنفيذ عقود التأمين
- الضرائب على أساس المعاملات
- التكاليف المتكبدة لأداء الأنشطة الاستثمارية التي تعزز مزايا التغطية التأمينية لحامل الوثيقة
- التكاليف المتكبدة لتقديم الخدمات المتعلقة بالاستثمار وخدمة عائد الاستثمار لحملة الوثائق
- التكاليف الأخرى التي يتم تحميلها على وجه التحديد على حامل الوثيقة بموجب شروط العقد

تقوم المجموعة بتحديث تقديراتها في نهاية كل فترة تقرير باستخدام جميع المعلومات المتوفرة حديثًا، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات التاريخية حول الاتجاهات. تحدد المجموعة توقعاتها الحالية لاحتمالات وقوع أحداث مستقبلية في نهاية فترة التقرير. عند وضع تقديرات جديدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى.

يشمل قياس التدفقات النقدية للوفاء التدفقات النقدية لاكتساب التأمين والتي يتم تخصيصها كجزء من قسط التأمين للربح أو الخسارة (من خلال إيرادات التأمين) على مدى فترة العقد بطريقة منهجية ومنطقية على أساس مرور الوقت.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس (تتمة)

٣-٧-١-٢ عقود التأمين المقاسة بخلاف - منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق (تتمة)

القياس اللاحق:

تمثل هامش الخدمات التعاقدية في نهاية فترة التقرير الربح في مجموعة عقود التأمين التي لم يتم الاعتراف بها بعد في الربح أو الخسارة، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

بالنسبة لمجموعة عقود التأمين، فإن القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية للمجموعة في نهاية فترة التقرير تساوي القيمة الدفترية في بداية فترة التقرير المعدلة، على النحو التالي:

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة
- العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لمركز خدمة العملاء خلال فترة التقرير، مقاسة بمعدلات الخصم عند التحقق المبدئي
- التغيرات في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمة المستقبلية، باستثناء ما يلي:
  - تجاوزت هذه الزيادات في التدفقات النقدية للوفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما أدى إلى خسارة. أو
  - يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للوفاء إلى عنصر الخسارة في الالتزام للتغطية المتبقية
- تأثير أي فروق صرف العملات على هامش الخدمات التعاقدية
- المبلغ المعترف به كإيرادات تأمين بسبب تحويل خدمات عقد التأمين في الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

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

- انخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الربح أو الخسارة (مدرجة في مصاريف خدمة التأمين) وخلق عنصر خسارة؛ أو
- يتم تخصيص زيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو انخفاض في التدفقات النقدية المستوفاة المتعلقة بالخدمات المستقبلية، إلى بنود الخسارة، مما يعكس الخسائر المعترف بها سابقًا في الربح أو الخسارة (متضمنة في مصاريف خدمة التأمين).

تتكون التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بالخدمة المستقبلية والتي تعدل نموذج هامش الخدمات التعاقدية مما يلي:

- تعديلات الخبرة التي تنشأ من الفرق بين المقبوضات من الأقساط (وأي تدفقات نقدية ذات صلة مثل التدفقات النقدية لاقتناء التأمين وضرائب أقساط التأمين) والتقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة. يتم الاعتراف بالفروقات المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) المتعلقة بالخدمات الحالية أو السابقة على الفور في الربح أو الخسارة بينما يتم تعديل الفروقات المتعلقة بالأقساط المستلمة (أو المستحقة) للخدمات المستقبلية مقابل هامش الخدمات التعاقدية
- التغييرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للتغطية المتبقية. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالقيمة الزمنية الأموال والتغيرات في المخاطر المالية (المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمات التعاقدية)
- الفروقات بين أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) السداد في الفترة التي كان متوقعًا في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصاريف تمويل تأمين متعلقة بالدفع المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع.
- التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس (تتمة)

٣-٧-٢ عقود التأمين المقاسة بخلاف - منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق (تتمة)

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب منهج الرسوم المتغيرة التغييرات في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية وتعديل هامش الخدمات التعاقدية، يتم قياسها بمعدلات الخصم الحالية وتشمل التغييرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تنشأ من الأساس أغراض.

عندما تصبح مجموعة من عقود التأمين مرهقة خلال فترة التغطية، تقوم المجموعة بإثبات خسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارج ، مما ينتج عنه أن القيمة الدفترية للمطلوبات للمجموعة تساوي التدفقات النقدية المستوفاة. تم تكوين عنصر الخسارة من قبل المجموعة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة المرهقة والتي تصور الخسائر المعترف بها.

تقيس المجموعة القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير كمجموع: (١) الالتزام بالتغطية المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة المستقبلية المخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ وهامش الخدمات التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ ؛ و (٢) الالتزام بالمطالبات المتكبدة للمجموعة والتي تشتمل على التدفقات النقدية للوفاء بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

٣-٧-٣ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

يتم المحاسبة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التأمين. وهذا يشمل شرط أن العقد يجب أن يحول مخاطر تأمين جوهرية.

تنقل عقود إعادة التأمين مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا نقلت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية ، حتى لو لم يعرض عقد إعادة التأمين المُصدر (معيد التأمين) لاحتمال حدوث خسارة كبيرة.

يتم تقييم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. بتطبيق متطلبات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ، تقوم المجموعة بتجميع عقود إعادة التأمين المبرمة خلال سنة تقويمية (مجموعات سنوية) في مجموعات من (١) العقود التي يكون لها صافي ربح عند الاعتراف الأولي ، إن وجدت ؛ و (٢) العقود التي لا يوجد لها عند الاعتراف المبدئي أي احتمال كبير لصافي ربح ناتج لاحقًا. و (٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها على النحو التالي:

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة، فالتاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئيًا بأي عقود تأمين أساسية (مثقلة أم لا).
- في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا اعترفت المجموعة بمجموعة مثقلة من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم الاعتراف بمجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق.

تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية قائمة خلال فترة التقرير التي تضطر فيها المجموعة إلى دفع مبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو لديها حق جوهري في تلقي الخدمات من معيد التأمين.

ينتهي الحق الأساسي في تلقي الخدمات من معيد التأمين عندما يقوم معيد التأمين بما يلي:

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

تقوم المجموعة بقياس موجودات إعادة التأمين لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تكييفها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-١ القياس (تتمة)

٣-٧-١-٣ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المثقلة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المثقلة إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء عنصر استرداد الخسائر من الأصل لتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين عقد يصور استرداد الخسائر. تحتسب المجموعة عنصر استرداد الخسائر بضرب الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم المجموعة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها في المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للأصل للتغطية المتبقية.

٣-٧-١-٤ التعديل وإلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بعقود التأمين عندما:

- يتم إبطال الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي ، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته) ؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس، أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد. في مثل هذه الحالات، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه استبعاد من الغاء الاعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

٣-٧-١-٥ التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين

تقوم المجموعة بإدراج التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت منسوبة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو المجموعة نفسها أو محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. تقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية لاقتناء التأمين غير المنسوبة مباشرة إلى المجموعة ولكن المنسوبة مباشرة إلى المحفظة. تقوم المجموعة بعد ذلك بتخصيصها لمجموعة العقود المكتوبة حديثًا والمتجددة على أساس منهجي ومنطقي.

٣-٧-١-٦ معدلات الخصم

تستخدم المجموعة النهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة بموجب هامش الخدمات التعاقدية ونموذج القياس العام والنهج التنازلي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهج الرسوم المتغيرة لاشتقاق معدلات الخصم.

٣-٧-١-٧ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ في المائة، معدلة للتغيير. أي أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه معادل في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ مستوى ثقة مئوي، معدله للتغيير، مطروحًا منه متوسط توزيع احتمالي تقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت المجموعة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-٧-٧ القياس (تتمة)

٣-٧-٧-٨ هامش الخدمات التعاقدية

يعتبر هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الأصل أو الالتزام لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقوم المجموعة بالاعتراف به لأنها تقدم خدمات في المستقبل. يتم الاعتراف بمبلغ CSM لمجموعة عقود التأمين في الربح أو الخسارة كإيرادات تأمين في كل فترة لتعكس خدمات عقود التأمين المقدمة بموجب مجموعة عقود التأمين في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة
- تخصيص هامش الخدمات التعاقدية في نهاية الفترة (قبل الاعتراف بأي مبالغ في الربح أو الخسارة لتعكس خدمات عقد التأمين المقدمة في الفترة) بالتساوي لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومن المتوقع تقديمها في المستقبل

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة. بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات، فإن وحدة التغطية هي احتياطي الوحدة بينما بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، فإن وحدة التغطية هي الأقساط. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير لتعديل الحد من التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات الهبوط وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم توزيعها بناءً على متوسط المدة المرجحة بالاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومن المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين الصادرة، يعكس عدد وحدات التغطية في المجموعة النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يعتمد على عدد العقود الأساسية السارية. كمية المنفعة هي أقصى خسارة محتملة. يتم إعادة تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير لتعكس النمط المتوقع للخدمة وتوقعات السقوط وإلغاء العقود. يتم تخصيص التغطية المتبقية بناءً على متوسط المدة المرجح للاحتمالية لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يتطلب من الإدارة اتخاذ أحكام وتقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء من تلك المتعلقة بقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ والأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة هي أدناه.

٤-١ تقييم أهمية مخاطر التأمين:

تطبق المجموعة حكمها في تقييم ما إذا كان العقد ينتقل إلى المصدر لمخاطر التأمين الهامة. ينقل العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع المجموعة مبالغ إضافية مهمة في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له مضمون تجاري حيث يكون للمُصدر احتمال خسارة في الوقت الحاضر أساس القيمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح للغاية.

٤-٢ تعديل المخاطر

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ في المائة، معدلة للتغيير. أي أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين بالنسبة لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنه معادل في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ مستوى ثقة مئوي، معدلة للتغيير مطروحًا منه متوسط توزيع احتمالي تقديري للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت المجموعة بتقدير التوزيع الاحتمالي للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي فوق القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية المطلوبة لتلبية النسب المئوية المستهدفة.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٣ المجموعات المثقلة

تستخدم المجموعة حكمًا هامًا لتحديد مستوى التفاصيل التي تمتلكها المجموعة معلومات معقولة وداعمة كافية لاستنتاج أن جميع العقود ضمن المجموعة متجانسة بما فيه الكفاية وسيتم تخصيصها لنفس المجموعة دون إجراء تقييم فردي للعقد.

٤-٤ القيمة الزمنية للأموال

تقوم المجموعة بتعديل القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة العقود.

في إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الأصول المالية المستخدمة لاشتقاق العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للخصوم ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة عدم السيولة"). ستشتق المجموعة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه من الأصول الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد المنشور الخالي من المخاطر.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. سيتم أخذ عائد المحفظة المرجعية على أنه العائد على البنود الأساسية التي ترتبط بها التدفقات النقدية للمطلوبات.

٤-٥ الالتزام عن المطالبات المتكبدة

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات المعلقة باستخدام مجموعة من تقنيات إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون. يمثل الافتراض الأساسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب هو أنه يمكن استخدام خبرة المجموعة في تطوير المطالبات السابقة من أجل التنبؤ بتطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأرقام المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات 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 الخسارة. 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 بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات. كما أن للمجموعة الحق في ملاحقة أطراف أخرى لدفع بعض أو كل التكاليف. تعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمبالغ المستردة من الحلول كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات.

٥ إدارة المخاطر

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولم تكن هناك أي تغيرات في أي من سياسات إدارة المخاطر خلال السنة. والمجموعة ملتزمة بمتطلبات هامش الملاءة ورأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقًا، هيئة التأمين).

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها وتلك المطلوبة بموجب الجهات التنظيمية في قطاع التأمين التي تعمل فيها شركات المجموعة.
- حماية حقوق حملة الوثائق.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يحدد الفصل الثاني من التعليمات المالية لشركات التأمين ("التعليمات") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقًا، هيئة التأمين) هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به إضافة إلى مطلوبات التأمين. ويجب الاحتفاظ بهامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. تخضع المجموعة لهذه التعليمات التي التزمت بها على مدار السنة/الفترة. وأدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية التي تضمن الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات.

يلخص الجدول أدناه متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والمبلغ الأدنى للضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال لدى المجموعة ومجموع رأس المال المحتفظ به لتلبية هوامش الملاءة على النحو المحدد في التعليمات. وفقًا للتعميم رقم ٩٢٣/٢٠٢٢/N/BSD/CBUAE الصادر عن المصرف المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للفترة الحالية.

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٨١٧,٢٣٤
المبلغ الأدنى للضمان	٤٧٧,٨٣٦
الأموال الذاتية:	
الأموال الذاتية الأساسية	٢,٢٠٢,١١٥
الأموال الذاتية الإضافية	-
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على متطلبات الحد الأدنى لرأس المال)	٢,١٠٢,١١٥
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على متطلبات ملاءة رأس المال)	١,٣٨٤,٨٨١
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على المبلغ الأدنى للضمان)	١,٧٢٤,٢٧٩

بناءً على المتطلبات التنظيمية، فإن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يقابله رأس المال المدفوع لدى الشركة والبالغ ٤٦٢ مليون درهم.

٦ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير.

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٧٥,٦٧١	١,٠٦٤,٠٦٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨٠,٥٦٣	٦٤٣,٤٥٢
بالتكلفة المطفأة	١,٧٨٨,٦٤٣	١,٧٧٨,٠٥٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإستثمارات بالتكلفة المطفأة	(١,١٢٥)	(٣,٢٤٠)
	٣,٥٤٣,٧٥٢	٣,٤٨٢,٣٣٦

تبلغ القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ما قيمته ١,٦٤٢,١٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٦١٩,٢٦٠ ألف درهم). وتحمل هذه السندات فوائد بمعدلات ٠,٥٥٪ إلى ٧,٣٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪ إلى ٧,٥٠٪) سنويًا.

وفي إطار اتفاق المبادرة، رهنت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع نيابة عن "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٣١,٨٨٠ ألف دولار أمريكي (ما يعادل ١١٧,٠٧٩ ألف درهم) ليتم الاحتفاظ بها في وديعة لدى لويدز مع بقاء الملكية النفعية لدى شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. ويبلغ صافي القيمة الدفترية لهذه السندات ما قيمته ١٢٦,٩٧٢ ألف درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

كانت الحركات في الاستثمارات المالية كالتالي:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)	٤٤٦,٩١٦	٦١٣,٣٨٦	١,٦٦٠,٢٧٣	٢,٧٢٠,٥٧٥
مشتريات	١٩٦,٠٦٤	٢٧٨,٦٤١	٣٧٥,٥٠٥	٨٥٠,٢١٠
تحويل المحفظة المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣ (ب))	٦٨٨,٧٣٧	-	-	٦٨٨,٧٣٧
استبعادات	(١٤٥,٩٩٧)	(٢٧٣,٠٤٢)	-	(٤١٩,٠٣٩)
استحقاقات	-	-	(٢٥٤,١٦٨)	(٢٥٤,١٦٨)
إطفاء	-	-	(٥,١٦٦)	(٥,١٦٦)
حركة في فوائد مستحقة	-	-	١,٣٨٠	١,٣٨٠
تغيّرات في القيمة العادلة	(١٢١,٦٥٥)	٢٤,٤٦٧	-	(٩٧,١٨٨)
تحرير الانخفاض في القيمة	-	-	١,١٧٣	١,١٧٣
بيع شركة تابعة (إيضاح ٣-٣)	-	-	(٤,١٧٨)	(٤,١٧٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)	١,٠٦٤,٠٦٥	٦٤٣,٤٥٢	١,٧٧٤,٨١٩	٣,٤٨٢,٣٣٦
مشتريات	٥٠,٩٢٩	٧٠,٦٣٥	٥٢,٤٩٣	١٧٤,٠٥٧
استبعادات	(٥٦,٦٩٢)	(٦٢,٠٦٦)	-	(١١٨,٧٥٨)
استحقاقات	-	-	(٤٠,٣٣٧)	(٤٠,٣٣٧)
إطفاء	-	-	(٧٠١)	(٧٠١)
حركة في فوائد مستحقة	-	-	١,٣٣٢	١,٣٣٢
تغيّرات في القيمة العادلة	١٧,٣٦٩	٢٨,٥٤٢	-	٤٥,٩١١
مخصص الانخفاض في القيمة	-	-	(٨٨)	(٨٨)
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	١,٠٧٥,٦٧١	٦٨٠,٥٦٣	١,٧٨٧,٥١٨	٣,٥٤٣,٧٥٢

لم يكن هناك عمليات إعادة تصنيف بين فئات الاستثمارات المالية خلال الفترة.

٧ موجودات ومطلوبات عقود التأمين

تسوية الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط			
	باستثناء بنود الخسارة ألف درهم	بنود الخسارة ألف درهم	التزام عن المطالبات المتكبدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	٨٨٤,١٣٨	٣٣٠	٣,٣٨٣	٢,٥٣٦,٣٦٧	١٩٤,٦١٩	٣,٦١٨,٨٣٧
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(١,٨٨٧)	٢٠٤	-	٨٧٩	٨٨	(٧١٦)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**٨٨٢,٢٥١**	**٥٣٤**	**٣,٣٨٣**	**٢,٥٣٧,٢٤٦**	**١٩٤,٧٠٧**	**٣,٦١٨,١٢١**
ايرادات التأمين	**(١,٠٦٤,٠٣٠)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(١,٠٦٤,٠٣٠)**
مصاريف خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	١,١٠٥	-	١,٨٩٥	٧٩٣,٠٥٢	٤٦,١٥١	٨٤٢,٢٠٣
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	(١٦٥)	(٥,٦٤٢)	(٣٢,٦٢٩)	(٣٨,٤٣٦)
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر	-	٩٤٤	-	-	-	٩٤٤
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	١٢٦,٥٤٩	-	-	-	-	١٢٦,٥٤٩
مصاريف خدمات التأمين	**١٢٧,٦٥٤**	**٩٤٤**	**١,٧٣٠**	**٧٨٧,٤١٠**	**١٣,٥٢٢**	**٩٣١,٢٦٠**
نتيجة خدمات التأمين	**(٩٣٦,٣٧٦)**	**٩٤٤**	**١,٧٣٠**	**٧٨٧,٤١٠**	**١٣,٥٢٢**	**(١٣٢,٧٧٠)**
مصاريف تمويل من عقود التأمين المصدرة	٢٣٧	١١	-	٣١,٥٣٦	٢,٤٠٨	٣٤,١٩٢
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(٩٣٦,١٣٩)**	**٩٥٥**	**١,٧٣٠**	**٨١٨,٩٤٦**	**١٥,٩٣٠**	**(٩٨,٥٧٨)**
بنود الاستثمار	(٥٧٨)	-	٥٧٨	-	-	-
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	١,٠٩٨,٩٢٤	-	-	-	-	١,٠٩٨,٩٢٤
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(١,٢٤٤)	-	(٤,٥٠٩)	(٦٠٠,٦٣٨)	-	(٦٠٦,٣٩١)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١٢٧,١١٣)	-	-	-	-	(١٢٧,١١٣)
إجمالي التدفقات النقدية	**٩٧٠,٥٦٧**	**-**	**(٤,٥٠٩)**	**(٦٠٠,٦٣٨)**	**-**	**٣٦٥,٤٢٠**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٩١٦,١٠١**	**١,٤٨٩**	**١,١٨٢**	**٢,٧٥٥,٥٥٤**	**٢١٠,٦٣٧**	**٣,٨٨٤,٩٦٣**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	٩٢١,٧٥٥	١,٢٢٠	١,١٨٢	٢,٧٥٤,٢٠٨	٢١٠,٥٠٥	٣,٨٨٨,٨٧٠
موجودات عقود التأمين الختامية	(٥,٦٥٤)	٢٦٩	-	١,٣٤٦	١٣٢	(٣,٩٠٧)
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٩١٦,١٠١**	**١,٤٨٩**	**١,١٨٢**	**٢,٧٥٥,٥٥٤**	**٢١٠,٦٣٧**	**٣,٨٨٤,٩٦٣**

٧ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	الالتزام عن التغطية المتبقية		الالتزام عن المطالبات المتكبدة خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط			
	باستثناء بنود الخسارة ألف درهم	بنود الخسارة ألف درهم	التزام عن المطالبات المتكبدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	٧٠٦,٧٤٣	-	١,٧٥٧	٢,٦٤٢,٤٧٥	٢٠٠,٥٨٢	٣,٥٥١,٥٥٧
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(٦٦٩)	-	-	(٣)	-	(٦٧٢)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٠٦,٠٧٤	-	١,٧٥٧	٢,٦٤٢,٤٧٢	٢٠٠,٥٨٢	٣,٥٥٠,٨٨٥
إيرادات التأمين	(٣,٨٨٣,٦٥٣)	-	-	-	-	(٣,٨٨٣,٦٥٣)
مصاريف خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	٨,٥٣٣	-	١٢,٥٦٥	٢,٣٤٣,٨٠٦	٧٦,٠٩٦	٢,٤٤١,٠٠٠
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	٣٠٤	-	(٧٩,٤٠٧)	(٧٩,١٠٣)
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر	-	٥٣٤	-	-	-	٥٣٤
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٤٦٩,٠١٣	-	-	-	-	٤٦٩,٠١٣
مصاريف خدمات التأمين	٤٧٧,٥٤٦	٥٣٤	١٢,٨٦٩	٢,٣٤٣,٨٠٦	(٣,٣١١)	٢,٨٣١,٤٤٤
نتيجة خدمات التأمين	(٣,٤٠٦,١٠٧)	٥٣٤	١٢,٨٦٩	٢,٣٤٣,٨٠٦	(٣,٣١١)	(١,٠٥٢,٢٠٩)
مصاريف تمويل من عقود التأمين المصدرة	(٤٥٥)	-	-	(٢٦,٠١٣)	(٢,٥٦٤)	(٢٩,٠٣٢)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(٣,٤٠٦,٥٦٢)	٥٣٤	١٢,٨٦٩	٢,٣١٧,٧٩٣	(٥,٨٧٥)	(١,٠٨١,٢٤١)
بنود الاستثمار	(٤,٢٩٨)	-	٤,٢٩٨	-	-	-
حذوفات نتيجة بيع شركة تابعة (إيضاح ٣-٣)	(٢,٥٢٧)	-	-	(١٣٩,٨٥٩)	-	(١٤٢,٣٨٦)
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	٤,٠٩٨,٧٤٧	-	-	-	-	٤,٠٩٨,٧٤٧
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(١٨,٣١٢)	-	(١٥,٥٤١)	(٢,٢٨٣,١٦٠)	-	(٢,٣١٧,٠١٣)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(٤٩٠,٨٧١)	-	-	-	-	(٤٩٠,٨٧١)
إجمالي التدفقات النقدية	٣,٥٨٩,٥٦٤	-	(١٥,٥٤١)	(٢,٢٨٣,١٦٠)	-	١,٢٩٠,٨٦٣
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٨٢,٢٥١**	**٥٣٤**	**٣,٣٨٣**	**٢,٥٣٧,٢٤٦**	**١٩٤,٧٠٧**	**٣,٦١٨,١٢١**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	٨٨٤,١٣٨	٣٣٠	٣,٣٨٣	٢,٥٣٦,٣٦٧	١٩٤,٦١٩	٣,٦١٨,٨٣٧
موجودات عقود التأمين الختامية	(١,٨٨٧)	٢٠٤	-	٨٧٩	٨٨	(٧١٦)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٨٨٢,٢٥١**	**٥٣٤**	**٣,٣٨٣**	**٢,٥٣٧,٢٤٦**	**١٩٤,٧٠٧**	**٣,٦١٨,١٢١**

٧ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمات التعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	٩٩,٠٥٧	٤,٩٠٠	٢٥,٦٧٥	١٢٩,٦٣٢
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(١,١٣٩)	٢٤٤	٥٨٦	(٣٠٩)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**٩٧,٩١٨**	**٥,١٤٤**	**٢٦,٢٦١**	**١٢٩,٣٢٣**
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة	-	-	(٧٧٣)	(٧٧٣)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(١٥٣)	-	(١٥٣)
خبرة التعديلات – أقساط التأمين والتدفقات النقدية المرتبطة بها	١,٠٥٩	-	-	١,٠٥٩
خبرة التعديلات المتعلقة بمصاريف خدمات التأمين	(٢,٨١٩)	-	-	(٢,٨١٩)
	(١,٧٦٠)	**(١٥٣)**	**(٧٧٣)**	**(٢,٦٨٦)**
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	(١,٨٦٣)	(١٨٣)	٢,٠٤٦	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة أو عكس هذه الخسائر	٧٨٩	١٦	-	٨٠٥
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(١,٩١١)	١٧٣	١,٩٦٣	٢٢٥
تعديل الخبرة - الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	٣,٠٥٩	-	(٣,٠٥٩)	-
	٧٤	٦	٩٥٠	١,٠٣٠
نتيجة خدمة التأمين	(١,٦٨٦)	(١٤٧)	١٧٧	(١,٦٥٦)
مصاريف/(إيرادات) التمويل من عقود التأمين المصدرة	٦٥١	٤٨	(٥١٢)	١٨٧
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(١,٠٣٥)**	**(٩٩)**	**(٣٣٥)**	**(١,٤٦٩)**
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة	١٠,٠١١	-	-	١٠,٠١١
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(٥,٦٩١)	-	-	(٥,٦٩١)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١,٧٥٧)	-	-	(١,٧٥٧)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢,٥٦٣**	**-**	**-**	**٢,٥٦٣**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٩٩,٤٤٦**	**٥,٠٤٥**	**٢٥,٩٢٦**	**١٣٠,٤١٧**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	١٠٠,٤٨٢	٤,٧٣٥	٢٥,٢٨٠	١٣٠,٤٩٧
موجودات عقود التأمين الختامية	(١,٠٣٦)	٣١٠	٦٤٦	(٨٠)
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٩٩,٤٤٦**	**٥,٠٤٥**	**٢٥,٩٢٦**	**١٣٠,٤١٧**

٧ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمات التعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	١٠٧,٨٠٣	٥,٠٨٧	١٩,٧١٥	١٣٢,٦٠٥
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(١,٧٤٤)	١٢٩	٩٥٦	(٦٥٩)
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠٦,٠٥٩	٥,٢١٦	٢٠,٦٧١	١٣١,٩٤٦
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة	-	-	(٢,٩٠٨)	(٢,٩٠٨)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(٨٠٣)	-	(٨٠٣)
خبرة التعديلات – أقساط التأمين والتدفقات النقدية المرتبطة بها	٦,٠٦٥	-	-	٦,٠٦٥
خبرة التعديلات المتعلقة بمصاريف خدمات التأمين	(٤,٧١٤)	-	-	(٤,٧١٤)
	١,٣٥١	(٨٠٣)	(٢,٩٠٨)	(٢,٣٦٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	(١٠,٦١٠)	(٢٩)	١٠,٦٣٩	-
التغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة أو عكس هذه الخسائر	٧٩٧	(١٧٧)	-	٦٢٠
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٣,٣٣٣)	١,٠٢٢	١٢,٣١١	-
تعديل الخبرة - الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	٤,٣٧٩	-	(٤,٣٧٩)	-
	(١٨,٧٦٧)	٨١٦	١٨,٥٧١	٦٢٠
نتيجة خدمة التأمين	(١٧,٤١٦)	١٣	١٥,٦٦٣	(١,٧٤٠)
مصاريف/(إيرادات) التمويل من عقود التأمين المصدرة	٤١٠	(٨٥)	(١٠,٠٧٣)	(٩,٧٤٨)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(١٧,٠٠٦)	(٧٢)	٥,٥٩٠	(١١,٤٨٨)
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة	٤٤,٧٢٤	-	-	٤٤,٧٢٤
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(٢٤,٥٣٥)	-	-	(٢٤,٥٣٥)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١١,٣٢٤)	-	-	(١١,٣٢٤)
إجمالي التدفقات النقدية	٨,٨٦٥	-	-	٨,٨٦٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٧,٩١٨**	**٥,١٤٤**	**٢٦,٢٦١**	**١٢٩,٣٢٣**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	٩٩,٠٥٧	٤,٩٠٠	٢٥,٦٧٥	١٢٩,٦٣٢
موجودات عقود التأمين الختامية	(١,١٣٩)	٢٤٤	٥٨٦	(٣٠٩)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩٧,٩١٨**	**٥,١٤٤**	**٢٦,٢٦١**	**١٢٩,٣٢٣**

٨ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

تسوية الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

	التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسائر ألف درهم	التغطية المتبقية- عنصر استرداد الخسائر ألف درهم	المطالبات المتكبدة غير الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط ألف درهم	المطالبات المتكبدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط: القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطالبات المتكبدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط: تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١١,٥٥٣)	-	-	٦,٠٨٠	٤٢٨	(٥,٠٤٥)
موجودات عقود إعادة التأمين الإفتتاحية	٢٠٣,٦٦٥	-	٢,٠٤٦	٢,٠٠٩,٨٠٦	١٥٨,١٧٥	٢,٣٧٣,٦٩٢
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**١٩٢,١١٢**	**-**	**٢,٠٤٦**	**٢,٠١٥,٨٨٦**	**١٥٨,٦٠٣**	**٢,٣٦٨,٦٤٧**
صافي إيرادات/مصاريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
مصاريف إعادة التأمين	(٦٢٠,٣٨٩)	-	-	-	-	(٦٢٠,٣٨٩)
استرداد المطالبات المتكبدة	-	-	(١,٢٢٧)	٥٠٤,٦١٦	٤٤,٠٠١	٥٤٧,٣٩٠
التغييرات المتعلقة بالتغييرات السابقة – التغير في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة				١٩,٥٠٩	(٣٠,١٣٤)	(١٠,٦٢٥)
الإيرادات نتيجة الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المثقلة	-	٢٢٦	-	-	-	٢٢٦
عكس بند استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التدفق النقدي المباشر لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	(٣٢)	-	-	-	(٣٢)
التغييرات في التدفق المالي لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المثقلة	-	١,٢٨٢	-	-	-	١,٢٨٢
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	١٨١	١٢	١٩٣
صافي (مصاريف)/ايرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٦٢٠,٣٨٩)**	**١,٤٧٦**	**(١,٢٢٧)**	**٥٢٤,٣٠٦**	**١٣,٨٧٩**	**(٨١,٩٥٥)**
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٦٦	٢	-	٢٥,٠٩٤	١,٩٥٨	٢٧,٣٢٠
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	**(٦٢٠,١٢٣)**	**١,٤٧٨**	**(١,٢٢٧)**	**٥٤٩,٤٠٠**	**١٥,٨٣٧**	**(٥٤,٦٣٥)**
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٦٣٤,٠٧٥	-	-	-	-	٦٣٤,٠٧٥
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	-	(٣١٨,٨٥٦)	-	(٣١٨,٨٥٦)
إجمالي التدفقات النقدية	**٦٣٤,٠٧٥**	**-**	**-**	**(٣١٨,٨٥٦)**	**-**	**٣١٥,٢١٩**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٢٠٦,٠٦٤**	**١,٤٧٨**	**٨١٩**	**٢,٢٤٦,٤٣٠**	**١٧٤,٤٤٠**	**٢,٦٢٩,٢٣١**
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(١٦,٦٠٨)	-	-	٩,٦٧٤	٧٠٤	(٦,٢٣٠)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	٢٢٢,٦٧٢	١,٤٧٨	٨١٩	٢,٢٣٦,٧٥٦	١٧٣,٧٣٦	٢,٦٣٥,٤٦١
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**٢٠٦,٠٦٤**	**١,٤٧٨**	**٨١٩**	**٢,٢٤٦,٤٣٠**	**١٧٤,٤٤٠**	**٢,٦٢٩,٢٣١**

٨ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

	التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسائر ألف درهم	التغطية المتبقية- عنصر استرداد الخسائر ألف درهم	المطالبات المتكبدة غير الخاضعة لمنهج تخصيص الأقساط ألف درهم	المطالبات المتكبدة لعقود غير خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط		المجموع ألف درهم
				القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(١١,٧١٢)	-	-	٨,١١٤	٥٨٢	(٣,٠١٦)
موجودات عقود إعادة التأمين الإفتتاحية	٢٤٣,٠٥٥	-	١,٠٩٧	٢,٠٣٩,٠٣٦	١٦١,٣٥٨	٢,٤٤٤,٥٤٦
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٣١,٣٤٣	-	١,٠٩٧	٢,٠٤٧,١٥٠	١٦١,٩٤٠	٢,٤٤١,٥٣٠
صافي إيرادات/مصاريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
مصاريف إعادة التأمين	(٢,١٣٤,٣٣٣)	-	-	-	-	(٢,١٣٤,٣٣٣)
استرداد المطالبات المتكبدة	-	-	١,٠٨٢	١,٥٦٥,٨٦٩	٦٣,٨٤٦	١,٦٣٠,٧٩٧
التغييرات المتعلقة بالتغييرات السابقة – التغير في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	(٢٣١,٨٤٩)	(٦٥,١٠٣)	(٢٩٦,٩٥٢)
الإيرادات نتيجة الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المثقلة	-	-	-	-	-	-
عكس بند استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التدفق النقدي المباشر لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	٤	-	-	-	٤
التغييرات في التدفق المالي لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود الأساسية المثقلة	-	(٤)	-	-	-	(٤)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	(٤)	٤٤	(٣)	٣٧
صافي (مصاريف)/إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,١٣٤,٣٣٣)	-	١,٠٧٨	١,٣٣٤,٠٦٤	(١,٢٦٠)	(٨٠٠,٤٥١)
إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٣,٥٧١	-	-	(٢١,٩٢٢)	(٢,٠٧٧)	(٢٠,٤٢٨)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(٢,١٣٠,٧٦٢)	-	١,٠٧٨	١,٣١٢,١٤٢	(٣,٣٣٧)	(٨٢٠,٨٧٩)
حذوفات نتيجة بيع شركة تابعة (إيضاح ٣-٣)	(٣٣,٤٣٦)	-	-	(٧٥,٣٩٦)	-	(١٠٨,٨٣٢)
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٢,١٢٤,٩٦٧	-	-	(٤٨)	-	٢,١٢٤,٩١٩
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(١٢٩)	(١,٢٦٧,٩٦٢)	-	(١,٢٦٨,٠٩١)
إجمالي التدفقات النقدية	٢,١٢٤,٩٦٧	-	(١٢٩)	(١,٢٦٨,٠١٠)	-	٨٥٦,٨٢٨
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩٢,١١٢	-	٢,٠٤٦	٢,٠١٥,٨٨٦	١٥٨,٦٠٣	٢,٣٦٨,٦٤٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(١١,٥٥٣)	-	-	٦,٥٠٨	٤٢٨	(٥,٠٤٥)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	٢٠٣,٦٦٥	-	٢,٠٤٦	٢,٠٠٩,٨٠٦	١٥٨,١٧٥	٢,٣٧٣,٦٩٢
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩٢,١١٢	-	٢,٠٤٦	٢,٠١٥,٨٨٦	١٥٨,٦٠٣	٢,٣٦٨,٦٤٧

٨ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمات التعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	(٢٠,٥٢٢)	١,٤٢٤	٢٨,٣٠١	٩,٢٠٣
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	**(٢٠,٥٢٢)**	**١,٤٢٤**	**٢٨,٣٠١**	**٩,٢٠٣**
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة	-	-	(٧٧٥)	**(٧٧٥)**
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(٣٩)	-	**(٣٩)**
خبرة التعديلات – المتعلقة بالمطالبات المتكبدة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(٢,١٤١)	-	-	**(٢,١٤١)**
	(٢,١٤١)	**(٣٩)**	**(٧٧٥)**	**(٢,٩٥٥)**
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	(٨٣)	(٨٠)	١٦٣	-
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(٣,٤٣٩)	٢٧٣	٣,١٦٦	-
تعديل هامش الخدمات التعاقدية للايرادات عند الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المثقلة	-	-	٢٢٦	٢٢٦
عكس بنود استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التغير في التكاليف لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	١,٢٨٢	١,٢٨٢
تعديل الخبرة - الناتجة عن الأقساط المتنازل عنها المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	١,٤٥٣	-	(١,٤٥٣)	-
	(٢,٠٦٩)	**١٩٣**	**٣,٣٨٤**	**١,٥٠٨**
صافي (مصاريف)/إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٢١٠)	١٥٤	٢,٦٠٩	(١,٤٤٧)
إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المصدرة	١٠	(٢١)	٢٧٩	٢٦٨
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(٤,٢٠٠)**	**١٣٣**	**٢,٨٨٨**	**(١,١٧٩)**
تغيرات اخرى	-	-	-	-
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	١,٢١٧	-	-	١,٢١٧
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	**١,٢١٧**	**-**	**-**	**١,٢١٧**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**(٢٣,٥٠٥)**	**١,٥٥٧**	**٣١,١٨٩**	**٩,٢٤١**
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(٢٣,٥٠٥)	١,٥٥٧	٣١,١٨٩	**٩,٢٤١**
صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**(٢٣,٥٠٥)**	**١,٥٥٧**	**٣١,١٨٩**	**٩,٢٤١**

٨ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمات التعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٢	١٩,٦٥٧	٦,٣١٥
صافي الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	(١٤,٣٧٤)	١,٠٣٢	١٩,٦٥٧	٦,٣١٥
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية				
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة	-	-	(٢,٣٧٦)	(٢,٣٧٦)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(١٤٥)	-	(١٤٥)
خبرة التعديلات – المتعلقة بالمطالبات المتكبدة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(١,٧٦٣)	-	-	(١,٧٦٣)
	(١,٧٦٣)	(١٤٥)	(٢,٣٧٦)	(٤,٢٨٤)
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	(٣,٣٧٢)	(١٠٧)	٣,٤٧٩	-
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(١١,٤٩٤)	١,٠١٢	١٠,٤٨٢	-
تعديل هامش الخدمات التعاقدية للإيرادات عند الاعتراف الأولي بالعقود الأساسية المثقلة	-	-	-	-
عكس بنود استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التغير في التكاليف لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	(٤)	(٤)
تعديل الخبرة - الناتجة عن الأقساط المتنازل عنها المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	٤,٠٠٧	-	(٤,٠٠٧)	-
	(١٠,٨٥٩)	٩٠٥	٩,٩٥٠	(٤)
صافي (مصاريف)/إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٢,٦٢٢)	٧٦٠	٧,٥٧٤	(٤,٢٨٨)
إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المصدرة	٢,٨٦٩	(٣٦٨)	١,٠٧٠	٣,٥٧١
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(٩,٧٥٣)	٣٩٢	٨,٦٤٤	(٧١٧)
تغيرات اخرى				
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٣,٧٣٤	-	-	٣,٧٣٤
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(١٢٩)	-	-	(١٢٩)
إجمالي التدفقات النقدية	٣,٦٠٥	-	-	٣,٦٠٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٢٠,٥٢٢)	١,٤٢٤	٢٨,٣٠١	٩,٢٠٣
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(٢٠,٥٢٢)	١,٤٢٤	٢٨,٣٠١	٩,٢٠٣
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**(٢٠,٥٢٢)**	**١,٤٢٤**	**٢٨,٣٠١**	٩,٢٠٣

٩ مبالغ مدفوعة مقدمًا وذمم مدينة أخرى

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق) ألف درهم
إيرادات مستحقة	٣,٨٩٨	٢,٤٦٠
مبالغ مدفوعة مقدماً	٢٣,٢٨٨	٢١,٤٢٥
ديون وبدلات الموظفين	٦,٧٩٠	٦,٥٣٦
ذمم مدينة أخرى (مطروحاً الخسائر الائتمانية المتوقعة)	٢١٩,٨٦٠	١٥٩,٨٣٧
	٢٥٣,٨٣٦	١٩٠,٢٥٨

١٠ رأس المال

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) ألف درهم
٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهماً مصرحاً به ومصدراً ومدفوعاً بالكامل قيمة كل سهم درهم واحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٦١,٨٧٢,١٢٥ سهماً قيمة كل سهم درهم واحد)	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢

١١ احتياطيات أخرى

	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي استراتيجي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين التنظيمي ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)	٢٣١,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	١٧,١٨٩	٨,٧٠٢	١,٤٩٣,٧٤٣
تحويل من الأرباح المستبقاة*	-	-	-	-	٣,٠٩٩	٣,٠٩٩
في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٣١,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	١٧,١٨٩	١١,٨٠١	١,٤٩٦,٨٤٢
في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدقق)	**٢٣٠,٩٣٦**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٩٣٣,٠٥١**	**١٨,٢٥٥**	**٢١,٥٨٨**	**١,٥٠٧,٥٨٠**
تحويل من الأرباح المستبقاة*	-	-	-	-	٣,٤٦٥	٣,٤٦٥
في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)	**٢٣٠,٩٣٦**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٩٣٣,٠٥١**	**١٨,٢٥٥**	**٢٥,٠٥٣**	**١,٥١١,٠٤٥**

* وفقًا للمادة رقم ٣٤ من القرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الصادر عن مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتحويل ما قيمته ٣,٤٦٥ ألف درهم لاحتياطي إعادة التأمين التنظيمي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٣,٠٩٩ ألف درهم)، ويمثل ما نسبته ٠,٥٪ من مجموع أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. ويجب على المجموعة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٢ ربحية السهم

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣ (غير مدقق)	معاد بيانه ٢٠٢٢ (غير مدقق)
ربح الفترة العائد إلى ملاك الشركة (ألف درهم)	**٦٨,٢٣٥**	٧٦,٤٤٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	**٤٦١,٨٧٢,١٢٥**	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (درهم)	**٠,١٥**	٠,١٧

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

١٣ النقد وما يعادله

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ودائع لدى بنوك تستحق خلال ٣ أشهر	١٦٣,٢٧٠	١٢٥,٤٠٩
حسابات جارية ونقد	١٨٢,٦٨٠	١٨٣,٠٦٢
النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٣٤٥,٩٥٠	٣٠٨,٤٧١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٣٨٠)	(٧٠٢)
نقد وما يعادله	٣٤٥,٥٧٠	٣٠٧,٧٦٩

تتراوح معدلات الفائدة على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك من ٠,٦٪ إلى ٦,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٦٪ إلى ٦٪) سنوياً. تخضع بعض الأرصدة البنكية والودائع التي تبلغ قيمتها الدفترية ٢,٤٢٠ ألف درهم في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٧٦٤ ألف درهم) للرهن فيما يتعلق بالضمانات.

١٤ إيرادات التأمين

يعرض الجدول التالي تحليل لإيرادات التأمين المعترف بها في الفترة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
المبالغ المتعلقة بالتغييرات في مطالبات التغطية المتبقية:		
- المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	٣,٩٥١	٣,٦١٤
- التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر غير السارية	٢٩٩	١٦٠
- هامش الخدمات التعاقدية بها للخدمات المقدمة	٧٧٣	٧٠٧
استرداد التدفق النقدي للاستحواذ على عقود التأمين	٨٤٥	٥٢٢
عقود التأمين غير المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	٥,٨٦٨	٥,٠٠٣
عقود التأمين المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط	١,٠٥٨,١٦٢	٨٨٥,٢٧٩
إجمالي إيرادات التأمين	١,٠٦٤,٠٣٠	٨٩٠,٢٨٢

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً، إضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

١٥-١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي هي كالتالي:

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	(غير مدقق)	(مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة مع مساهم رئيسي:		
النقد وما يعادله	٩٠,٤٩٤	١١,٧١٥
استثمارات مالية	٩٧,٨٦٥	٨٦,٦٣٣
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم رئيسي:		
صافي ذمم التأمين المدينة	٢,٨٥٣	٤,٣٥٣
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٢,٠٨٥)	(١٨٨)
مبالغ مستحقة من / (إلى) أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
صافي ذمم التأمين المدينة	٨,١٦٩	٦,٩٣٥
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٢,٦٩٧)	(٣,١٧٨)

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

١٥-٢ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
معاملات ناشئة من عقود التأمين مع مساهم رئيسي:		
أقساط التأمين	٩,١٠٨	٦,١٣٦
المطالبات المسددة	(١١,٢١٣)	(٨,٩٧٨)
معاملات أخرى مع مساهم رئيسي:		
إيرادات الفوائد	٩٦	١٣٧
إيرادات توزيعات الأرباح	٥,٤٥٢	-
مصاريف أخرى	(٧٥٦)	(٦٣٩)
مصاريف إيجار	(١,٦٠٤)	(١,٥٣٧)
معاملات ناشئة من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
أقساط التأمين	٣,١٢٠	٤,٣٠٦
المطالبات المسددة	(١,٥٦٦)	(٢,٧٧٥)
معاملات أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
مصاريف الاستثمار الأخرى	(١,٥٦٩)	(١,٥١٤)

أبرمت المجموعة المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع الغير.

١٥-٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	(٥٦٢)	(٥٦٢)
رواتب ومنافع	(١,٤٢٥)	(١,٣٨٧)
مكافآت نهاية الخدمة	(٣٤)	(٣١)
	(٢,٠٢١)	(١,٩٨٠)

١٦ مطلوبات طارئة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨١ مليون درهم).

تتعرض المجموعة، تمشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع المجموعة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي الموجز الموحد المرحلي أو المركز المالي الموجز الموحد المرحلي للمجموعة.

١٧ التزامات

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) ألف درهم
التزامات فيما يتعلق بالاكتتاب غير المستدعى في الاستثمارات المالية	**٣٥,٥٩٦**	٣٦,٣٣١
التزامات رأسمالية مقابل الاستحواذ على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	**١٩,٢٨٦**	٢١,٦٥٤

١٨ موقع الموجودات

المواقع الجغرافية للموجودات مبينة أدناه:

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق)		
	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	**خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	داخل الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
ممتلكات ومعدات	**٣٨,٥٧٥**	**٢٢٥**	**٣٨,٨٠٠**	٤١,١٢٧	١٥٣	٤١,٢٨٠
استثمارات في ممتلكات	**٤٦٤,٨٤٠**	**-**	**٤٦٤,٨٤٠**	٤٦٤,٨٤٠	-	٤٦٤,٨٤٠
ودائع قانونية	**٤٥,٥٦٣**	**١٣٨,٥٥٤**	**١٨٤,١١٧**	٤٥,٥٦٣	١٣٨,٥٢٨	١٨٤,٠٩١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٣٠٠,١١٦**	**٣٨٠,٤٤٧**	**٦٨٠,٥٦٣**	٢٧٢,٥٥٢	٣٧٠,٩٠٠	٦٤٣,٤٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**١٣,٦٨٤**	**١,٠٦١,٩٨٧**	**١,٠٧٥,٦٧١**	١٧,٥٣٧	١,٠٤٦,٥٢٨	١,٠٦٤,٠٦٥
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**٨٣٣,٦٨٥**	**٩٥٣,٨٣٣**	**١,٧٨٧,٥١٨**	٨٦٦,٢٢٦	٩٠٨,٥٩٣	١,٧٧٤,٨١٩
ودائع لدى البنوك ونقد وما يعادله	**٧٣٩,٢٤٥**	**٨٤,٤٨٧**	**٨٢٣,٧٣٢**	٧٠٦,٤٩٤	٨١,٩٢٢	٧٨٨,٤١٦
	٢,٤٣٥,٧٠٨	**٢,٦١٩,٥٣٣**	**٥,٠٥٥,٢٤١**	٢,٤١٤,٣٣٩	٢,٥٤٦,٦٢٤	٤,٩٦٠,٩٦٣

١٩ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، تُنظَّم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين العام بما في ذلك التأمين الصحي والتأمين على الحياة والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة وتأمين المركبات والحوادث العامة والتأمين الجوي والبحري والتأمين البحري. ويتضمن قطاع التأمين على الحياة التأمين الفردي على الحياة (المشاركين وغير المشاركين) والتأمين الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية وكذلك المنتجات المرتبطة بالاستثمار. ويشمل قطاع الاستثمار الاستثمارات (المالية وغير المالية) باستثناء الاستثمارات المتربطة بوحدات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم المجموعة بموجبه بإعداد معلوماتها القطاعية الرئيسية لمدير العمليات الرئيسي صانع القرار.

١٩ معلومات القطاعات

١٩-١ أقساط ونتائج القطاع حسب القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

	التأمين العام		التأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة	**١١٧,٥٨٣**	٢٠٢,٠٦٤	**١٥,١٨٧**	١١,٢٥٧	**١٣٢,٧٧٠**	٢١٣,٣٢١
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٧١,٢٨٣)**	(١٥٥,٣٢٩)	**(١٠,٦٧٢)**	(٥,٠٩٤)	**(٨١,٩٥٥)**	(١٦٠,٤٢٣)
نتيجة خدمة التأمين	**٤٦,٣٠٠**	٤٦,٧٣٥	**٤,٥١٥**	٦,١٦٣	**٥٠,٨١٥**	٥٢,٨٩٨
صافي إيرادات الاستثمار					**٤٤,٤٧٨**	٣٤,٣٣٥
صافي مصاريف تمول التأمين					**(٧,٢٦٤)**	(١,٦٤٢)
مصاريف عمومية وإدارية					**(٢٦,١٣٨)**	(٢٦,٢١٧)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة					**(٥٦٢)**	(٥٦٢)
إيرادات أخرى - بالصافي					**٧,٣٣٥**	١٩,١١٩
الربح قبل الضريبة					**٦٨,٦٦٤**	٧٧,٩٣١
مصاريف ضريبة الدخل					**(٤٢٩)**	**(١,٤٨٧)**
ربح الفترة					**٦٨,٢٣٥**	٧٦,٤٤٤

١٩ معلومات القطاعات (تتمة)

١٩-٢ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدقق)

	دول مجلس التعاون الخليجي		غير دول مجلس التعاون الخليجي		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢	**٢٠٢٣**	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة	**١٢٨,٩٦٢**	٢٣٧,٧٥٧	**٣,٨٠٨**	(٢٤,٤٣٦)	**١٣٢,٧٧٠**	٢١٣,٣٢١
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٧٩,٥٧١)**	(١٨٨,٧٩٢)	**(٢,٣٨٤)**	٢٨,٣٦٩	**(٨١,٩٥٥)**	(١٦٠,٤٢٣)
نتيجة خدمة التأمين	**٤٩,٣٩١**	٤٨,٩٦٥	**١,٤٢٤**	٣,٩٣٣	**٥٠,٨١٥**	٥٢,٨٩٨
صافي إيرادات الاستثمار	**٤٤,٤٧٧**	٢٦,٤١٨	**١**	٧,٩١٧	**٤٤,٤٧٨**	٣٤,٣٣٥
صافي مصاريف تمول التأمين	**(٦,٨٨٢)**	(١,٦٤٢)	**(٣٨٢)**	-	**(٧,٢٦٤)**	(١,٦٤٢)
مصاريف عمومية وإدارية	**(٢٦,١٣٨)**	(٢٢,٣٧٠)	**-**	(٣,٨٤٧)	**(٢٦,١٣٨)**	(٢٦,٢١٧)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**(٥٦٢)**	(٥٦٢)	**-**	-	**(٥٦٢)**	(٥٦٢)
إيرادات أخرى - بالصافي	**٨,٠٩٨**	١٧,٥٣٨	**(٧٦٣)**	١,٥٨١	**٧,٣٣٥**	١٩,١١٩
الربح قبل الضريبة	**٦٨,٣٨٤**	٦٨,٣٤٧	**٢٨٠**	٩,٥٨٤	**٦٨,٦٦٤**	٧٧,٩٣١
إيراد ضريبة الدخل	**(٤٢٩)**	(٣٦٣)	**-**	(١,١٢٤)	**(٤٢٩)**	(١,٤٨٧)
ربح الفترة	**٦٧,٩٥٥**	٦٧,٩٨٤	**٢٨٠**	٨,٤٦٠	**٦٨,٢٣٥**	٧٦,٤٤٤

١٩ معلومات القطاعات (تتمة)

١٩-٣ الموجودات والمطلوبات القطاعية حسب قطاعات التشغيل

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق)

	التأمين العام	التامين على الحياة	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	٣,٧٩٥,٧٦٧	١,٢٨٦,٩٤٢	٢,٩٥٠,٧١٠	٨,٠٣٣,٤١٩
مطلوبات القطاع	٤,٢٢٨,٠٦٠	١,٢٤٩,٨٠٩	-	٥,٤٧٧,٨٦٩

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)

	التأمين العام	التامين على الحياة	إستثمارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	٣,٤٥٩,٦٥٠	١,٢٥٤,٥٨٦	٢,٨٩٩,٧٣١	٧,٦١٣,٧٦٩
مطلوبات القطاع	٣,٨١٣,١٨٢	١,٢٥٠,٠٣٠	-	٥,٠٦٣,٢١٢

٢٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام وما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢٠-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمها العادلة بناء على أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في الإيضاح ٦ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢٠-٢-١ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠ قياسات القيمة العادلة (تتمة)

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢٠-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة فى نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول الآتى معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية:

	القيمة العادلة كما في					
	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدقق)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات مرتبطة بوحدات	١,٠٥٧,٨٨٢	١,٠٤٧,٤٤٥	المستوى الثاني	أسعار العرض في سوق ثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات أسهم مدرجة	١٧,٧٨٩	١٦,٦٢٠	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
استثمارات أسهم مدرجة	٥٦٢,٥٤٨	٥٢٥,٨٢١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مدرجة	٨١,٥١٣	٨٠,٠٧٢	المستوى الثاني	أسعار العرض في سوق ثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
صندوق أسهم غير مدرجة وأسهم خاصة	٣٦,٥٠٢	٣٧,٥٥٩	المستوى الثالث	نهج قائم على المضاعفات وصافي الموجودات وفقاً للبيانات المالية	مضاعفات السعر إلى القيمة الدفترية	السعر إلى مضاعف القيمة الدفترية لشركات مماثلة سوف يوثر تأثيراً مباشراً على احتساب القيمة العادلة.
مطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
مطلوبات عقود الاستثمار	١,٠٠١,٧٤٩	٩٩٤,٥٩١	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية	لا يوجد	لا ينطبق

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة. كما لا توجد أي مطلوبات مالية أخرى ينبغي تصنيفها ضمن أي مستوى من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

٢٠ قياسات القيمة العادلة (تتمة)

٢٠-٢ القيمة العادلة للبنود المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢٠-٢-٣ تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث

	في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدقق) ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدقق) ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٣٧,٥٥٩	٤٠,٧٥٣
استبعادات خلال الفترة / السنة	(١,٩١٥)	(١٣,٦٨١)
التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر	٨٥٨	١٠,٤٨٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٣٦,٥٠٢	٣٧,٥٥٩

٢١ موسمية النتائج

يتضمن صافي إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح بقيمة ١٨,٣٠٦ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (٣١ مارس ٢٠٢٢: ٩,٤٢١ ألف درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٢ توزيعات الأرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠٢٣ على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال بقيمة ٩٢,٣٧٤ ألف درهم (٢٠ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٢ أبريل ٢٠٢٢، على توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال بقيمة ٩٢,٣٧٤ ألف درهم). (٢٠ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١).

٢٣ معلومات أخرى

أ) أسست المجموعة عملياتها في قطر بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٨ من خلال عقد وكالة تم إبرامه مع كفيل محلي ساري المفعول لفترة غير محددة. في ٢٥ فبراير ٢٠١٩، رفض مصرف قطر المركزي طلب المجموعة بفتح فرع أجنبي، وبناءً على ذلك، اتخذت إدارة المجموعة قرارًا بأنها لن تصدر وثائق جديدة بعد الآن في دولة قطر. وسوف تستمر المجموعة في تقديم الخدمات للوثائق القائمة وفقًا للشروط المعمول بها في العقود الأساسية.

ب) وقعت كل من شركة سكون وشركة اسيكورازيوني جنرالي إس بي إيه، التي تعمل من خلال مقر فرعها في الإمارات العربية المتحدة ("جنرالي الإمارات")، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢، اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات الخاصة بشركة جنرالي الإمارات إلى شركة سكون. تم الانتهاء من نقل المحفظة في ٢١ نوفمبر ٢٠٢٢ (تاريخ نقل المحفظة) بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات التنظيمية (مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومعهد الإشراف على التأمين (IVASS) في إيطاليا). في تاريخ نقل المحفظة، اعترفت المجموعة بالموجودات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات المرتبطة بالوحدات البالغة ٦٨٨,٧٣٧ ألف درهم لكل منها في بيان المركز المالي الموحد.

ج) قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع في ٦ أكتوبر ٢٠٢٢ بتغيير هويتها التجارية إلى سكون للتأمين ("سكون"). وتعد سكون علامة تجارية مسجلة لشركة عُمان للتأمين ش.م.ع. وتعزز هوية الشركة الجديدة تراث شركة عُمان للتأمين الراسخ في المنطقة وتعكس مكانتها كشركة تأمين حديثة رائدة في الابتكار، وتقدم جودة خدمة لا مثيل لها، وتقف بقوة للوفاء بالتزامات العملاء والشركاء.

د) وقعت شركة سكون في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢ اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على حصة الأغلبية (بما تزيد عن ٩٣٪) في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين (أسكانا) من المساهمين الرئيسيين في شركة أسكانا الذين يمثلون هذه الحصة. ومن المتوقع إتمام هذه المعاملة بحلول الربع الثاني من سنة ٢٠٢٣ تم الحصول على الموافقات التنظيمية من هيئة الأوراق المالية والسلع ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. ستنعكس هذه المعاملة وتأثيرها المالي في البيانات المالية الموحدة بمجرد إتمام المعاملة.

٢٤ اعتماد المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

اعتمد مجلس الإدارة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرّح بإصدارها في ١٠ مايو ٢٠٢٣.