شركة اورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

اورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣

المحتويات	الصفحات
تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي الموحد المرحلي	٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي	٣
بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة	٧ – ٤٢

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٠١٠٠ ٧٠١ ٤ ٩٧١+
٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مجلس إدارة اورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لشركة اورينت للتأمين مساهمة عامة ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها معاً بـ"المجموعة") كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣، والتى تتألف من بيان المركز المالى الموحد المرحلى كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٣ والبيانات الموحدة المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ ومعلومات السياسة المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولى رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية (المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٤). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولى رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل. تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التى تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق .بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المالية المرحلية."

الأمور الأخرى

تمت مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمجموعة كما فى ٣١ مارس ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى فى تقريره الصادر بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢ استنتاجاً غير معدل حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. كما تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣ رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:
ثودلا هاري جوبال
شريك
رقم التسجيل: ٦٨٩

١٤ مايو ٢٠٢٣
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المرحلي

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضها*)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		٨٨,٨٦٨	٨٧,٥٩٦
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٨	٢٤٢,٠٧٤	٢٤١,٢٦٢
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨	١,٧٩٦,٣٧٣	١,٨٩٦,١٦١
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٧٣٦,٦٣٣	٦١٧,٥١١
موجودات عقود التأمين	١٧	١٨١,٩٨٢	١٥٩,٤٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	١٧	٣,٦٦٠,٠٦٨	٣,٠٩٥,٠٩٥
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً		٩٨,٥٦٠	٩٧,٤٨٢
ودائع إلزامية	٩	٩٩,٩٩٣	٩٤,٨٠٠
ودائع لدى البنوك	١٠	٣,٤٥٦,٥١٥	٣,٤٠٥,٠١٢
النقدية وشبه النقدية	١٠	٣٩٨,٨٧٤	٤٠٨,٨٥٢
إجمالي الموجودات		١٠,٧٥٩,٩٤٠	١٠,١٠٣,١٨٠
رأس المال	١١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإلزامي	١٢	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٢	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي الخسائر الاستثنائية	١٢	٣٣٤,٧٦٢	٣٣٤,٧٦٢
الاحتياطي العام	١٢	١,٦٨٢,٨٣٤	١,٦٨٢,٢٢٧
احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة	١٢	٥٢١,٢٩٨	٦٢٦,٩٣٣
احتياطي تحويل عملات أجنبية	١٢	(٢٣٧,٩٧١)	(٢١٥,٣٤٩)
أرباح غير موزعة		٣٨٩,٣٢٦	٤٧٨,٢١٨
احتياطي مخاطر إعادة التأمين	١٢	٥٦,٤٥٥	٥٠,٠٢٦
احتياطي رأس المال	١٢	١٧,٩١٠	١٧,٩١٠
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة		٣,٦٣٩,٦١٤	٣,٨٤٩,٧٢٧
الحصص غير المسيطرة		٣٨,٤٨٠	٤١,٢٣٧
		٣,٦٧٨,٠٩٤	٣,٨٩٠,٩٦٤
المطلوبات			
التزام مزايا التقاعد		٣٣,٥٨٥	٣٣,٧٢٠
بند مطلوبات عقود الايجار		٤,٠٢٩	٤,٤٠٨
توزيعات الأرباح مستحقة الدفع	١٤	٣٠٠,٠٠٠	–
ذمم دائنة أخرى	١٥	٧٧٢,١٥٤	٨٠٩,٩١٦
إجمالي المطلوبات الأخرى		١,١٠٩,٧٦٨	٨٤٨,٠٤٤
مطلوبات عقود التأمين	١٧	٥,٠٣٥,٠٢٦	٤,٦٤٠,٨٠٥
مطلوبات إعادة التأمين	١٧	٩٣٧,٠٥٢	٧٢٣,٣٦٧
إجمالي مطلوبات عقود التأمين		٥,٩٧٢,٠٧٨	٥,٣٦٤,١٧٢
إجمالي المطلوبات		٧,٠٨١,٨٤٦	٦,٢١٢,٢١٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١٠,٧٥٩,٩٤٠	١٠,١٠٣,١٨٠

*تمت إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤).

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٣ ووقعت بالنيابة عنهم من قبل:

رئيس مجموعة اورينت

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضها*)
إيرادات التأمين	١٧	١,٣٩٦,٧٤٤	١,١٧١,٩٦٢
مصاريف خدمات التأمين	١٧	(٩٣٧,٣٥٣)	(٩١٥,٥٦١)
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧	(٣٤٧,٧٤٦)	(١٣٨,٠٩٨)
نتائج خدمات التأمين		١١١,٦٤٥	١١٨,٣٠٣
دخل الاستثمار - صافي		١٢٧,٥٧١	١٠٢,١٥٤
دخل الاستثمار - صافي		١٢٧,٥٧١	١٠٢,١٥٤
مصروف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	١٧	(٢٤,٤٨٦)	(١١,٦٤٦)
دخل /(مصروف) تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٧	٢٦,٠٣١	١٠,٣٧٧
صافي دخل /(مصروف) تمويل التأمين		١,٥٤٥	(١,٢٦٩)
صافي التأمين ونتائج الاستثمار		٢٤٠,٧٦١	٢١٩,١٨٨
دخل تشغيلي آخر		٥,٥٥١	١,٤٠٩
مصاريف تشغيلية أخرى		(١٨,٤١٧)	(٢٣,٣٣٩)
صافي الربح قبل الضريبة		٢٢٧,٨٩٥	١٩٧,٢٥٨
ضريبة الدخل للفترة	١٨	(٦,٠٧٨)	(٢,٦٣٥)
صافي الربح بعد الضريبة		٢٢١,٨١٧	١٩٤,٦٢٣
العائد إلى:			
المساهمين		٢١٨,١٤٤	١٩٠,٠١٦
الحصص غير المسيطرة		٣,٦٧٣	٤,٦٠٧
		٢٢١,٨١٧	١٩٤,٦٢٣
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	١٣	٤٣,٦٢	٣٨,٠٢

*تمت إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	*٣١ مارس ٢٠٢٢*
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(معاد عرضها*)*
صافي الربح بعد الضريبة	**٢٢١,٨١٧**	١٩٤,٦٢٣
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(١٠٥,٦٣٥)**	١٣٢,٢٧٥
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل العمليات بالعملات الأجنبية	**(٢٩,٠٥١)**	(٣٤,٩٠٧)
إجمالي بنود (الخسائر)/ الدخل الشامل للفترة	**(١٣٤,٦٨٦)**	٩٧,٣٦٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٨٧,١٣١**	٢٩١,٩٩١
العائد إلى:		
المساهمين	**٨٩,٨٨٧**	٢٨٢,٣٥٠
الحصص غير المسيطرة	**(٢,٧٥٦)**	٩,٦٤١
	٨٧,١٣١	٢٩١,٩٩١

*تمت إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

شركة اورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	رأس المال ألف درهم	*الاحتياطي الإلزامي* ألف درهم	*الاحتياطي القانوني* ألف درهم	*احتياطي الخسائر الاستثنائية* ألف درهم	*الاحتياطي العام* ألف درهم	*احتياطي مخاطر إعادة التأمين* ألف درهم	*احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة* ألف درهم	*احتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*احتياطي رأس المال* ألف درهم	*الأرباح غير الموزعة* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*الحصص غير المسيطرة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المعلن عنه سابقاً	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٥١	١,٦٢٧,٤٥٨	٢٧,٦٨٨	٥٨٠,٠٩٣	(١٣٦,٦٦٤)	١٠,٩٨٢	٤٠٥,٠٤٢	٣,٧٢٣,٥٥٠	٧٢,١٩٦	٣,٧٩٥,٧٤٦
أثر التطبيق الأولي للمعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ و٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٦,٢٥٦)	(١٠٦,٢٥٦)	(٢,٧٦٦)	(١٠٩,٠٢٢)
رصيد معاد عرضه* كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٥١	١,٦٢٧,٤٥٨	٢٧,٦٨٨	٥٨٠,٠٩٣	(١٣٦,٦٦٤)	١٠,٩٨٢	٢٩٨,٧٨٦	٣,٦١٧,٢٩٤	٦٩,٤٣٠	٣,٦٨٦,٧٢٤
الأرباح للفترة (معاد عرضها)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٠١٦	١٩٠,٠١٦	٤,٦٠٧	١٩٤,٦٢٣
التغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة (معاد عرضها)	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٢٧٥	(٣٩,٩٤١)	-	-	٩٢,٣٣٤	٥,٠٣٤	٩٧,٣٦٨
التغيرات الأخرى في حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٧,٠٧٠	-	-	-	(٧,٠٧٠)	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)
رصيد معاد عرضه* كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٥١	١,٦٢٧,٤٥٨	٣٤,٧٥٨	٧١٢,٣٦٨	(١٧٦,٦٠٥)	١٠,٩٨٢	٢٣١,٧٣٢	٣,٦٤٩,٦٤٤	٧٩,٠٧١	٣,٧٢٨,٧١٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعلن عنه سابقاً	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٧٦٢	١,٦٨٢,٢٢٧	٥٠,٠٢٦	٦٢٦,٩٣٣	(٢١٨,٧٩٦)	١٧,٩١٠	٥٨٧,٦٨٨	٣,٩٥٥,٧٥٠	٤٢,٤٩٧	٣,٩٩٨,٢٤٧
أثر التطبيق الأولي للمعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ و٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٤٧	-	(١٠٩,٤٧٠)	(١٠٦,٠٢٣)	(١,٢٦٠)	(١٠٧,٢٨٣)
رصيد* معاد عرضه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٧٦٢	١,٦٨٢,٢٢٧	٥٠,٠٢٦	٦٢٦,٩٣٣	(٢١٥,٣٤٩)	١٧,٩١٠	٤٧٨,٢١٨	٣,٨٤٩,٧٢٧	٤١,٢٣٧	٣,٨٩٠,٩٦٤
الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٨,١٤٤	٢١٨,١٤٤	٣,٦٧٢	٢٢١,٨١٦
التغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	-	(١٠٥,٦٣٥)	(٢٢,٦٢٢)	-	-	(١٢٨,٢٥٧)	(٦,٤٢٩)	(١٣٤,٦٨٦)
التغيرات الأخرى في حقوق الملكية	-	-	-	-	٦٠٧	٦,٤٢٩	-	-	-	(٧,٠٣٦)	-	-	-
توزيعات الأرباح المعلنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٧٦٢	١,٦٨٢,٨٣٤	٥٦,٤٥٥	٥٢١,٢٩٨	(٢٣٧,٩٧١)	١٧,٩١٠	٣٨٩,٣٢٦	٣,٦٣٩,٦١٤	٣٨,٤٨٠	٣,٦٧٨,٠٩٤

*تمت إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

شركة اورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢٣	*٣١ مارس ٢٠٢٢*
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(معاد عرضها*)*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح قبل الضريبة للفترة	**٢٢٧,٨٩٥**	١٩٧,٢٥٨
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	**٣,٢٨٠**	١,٦٤٢
الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات	**-**	(٨٨)
الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**١,٦٠٨**	٧٥
إطفاء الاستثمارات	**١٧٠**	٨٩٩
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٢٣٢,٩٥٣**	١٩٩,٧٨٦
التغيرات في موجودات عقود التأمين	**(٢٢,٥٧٣)**	(١٠١,٨٦٥)
التغيرات في موجودات عقود إعادة التأمين	**(٥٦٤,٩٧٣)**	(٥٨٥,٤٦٣)
التغيرات في الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	**(١,٠٧٨)**	(٨٦,١٧٥)
التغيرات في مطلوبات عقود التأمين	**٣٩٤,٢٢١**	٢٤٢,٢٣٠
التغيرات في مطلوبات عقود إعادة التأمين	**٢١٣,٦٨٥**	٣٦٦,٨٥٤
التزام مزايا التقاعد	**(١٣٥)**	١,١٣٥
بند مطلوبات عقود الايجار	**(٣٨٠)**	(١,٣٠٣)
التغيرات في الذمم الدائنة الأخرى	**(٤١,٢٢٤)**	٣٠,٨٣١
ضريبة الدخل المدفوعة	**(٣٥٣)**	(٢٣٣)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**٢١٠,١٤٣**	٦٥,٧٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٤,٩٠٠)**	(٥٨٠)
بند مطلوبات عقود الايجار	**(٧٨)**	١,٣٩٢
مبالغ محصلة من بيع ممتلكات ومعدات	**-**	٢٤
الحركة في الودائع لدى البنوك	**(٥٦,٦٩٦)**	(١٨٠,٨٣١)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	**(١٧١,٧٠٨)**	(٥٧,٧٩١)
شراء استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	**(٩٤,٢٦٩)**	(٢٩,٦٩٩)
شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**(٥,٤١٢)**	(٢٠٢,٧٠٢)
بيع سندات مالية	**٥٠,٩٧٥**	١٢,٤٤٢
بيع استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٣٩,٢٤٣**	١٦,٣٣٥
بيع استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	**٧٣٧**	١٢,٢٦٢
فروقات صرف العملات الأجنبية	**٥١,٣٣٤**	٣٩,٧٥٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(١٩٠,٧٧٤)**	(٣٨٩,٣٩٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
دفعات مطلوبات عقود الايجار	**(٢٣٠)**	(٤٧٥)
عنصر فائدة لدفعات الايجار	**(٦٥)**	١١٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٢٩٥)**	(٣٦٠)
الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية	**١٩,٠٧٤**	(٣٢٣,٩٥٣)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	**٤٠٨,٨٥٢**	٧٦٦,٥٢٥
الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية	**(٢٩,٠٥٢)**	(٣٤,٩٧٤)
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)	**٣٩٨,٨٧٤**	٤٠٧,٥٩٨

*تمت إعادة عرض معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤).

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست اورينت للتأمين مساهمة عامة ("الشركة") في ٢٢ يوليو ١٩٨٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة في إمارة دبي بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وبدأت في مزاولة عملياتها في ١ يناير ١٩٨٢. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، ("قانون شركات التأمين") في ٢٩ ديسمبر ١٩٨٤ برقم تسجيل ١٤. بتاريخ ٢ مايو ١٩٨٨ تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين وتم تسجيلها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، بشأن الشركات التجارية. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تزاول الشركة أعمال إصدار عقود التأمين قصيرة الأجل المتعلقة بالعقارات والأعمال الهندسية والسيارات والمخاطر البحرية بالإضافة إلى الحوادث العامة والتأمين الصحي (يشار إليها مجتمعة بالتأمينات العامة) بالإضافة إلى فئات التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الفردي على الحياة (يشار إليهما بالتأمين على الحياة). كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في أوراق مالية استثمارية وودائع لدى مؤسسات مالية.

تتضمن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

الشركات التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية*	
			٢٠٢٣	٢٠٢٢
شركة المشرق العربي للتأمين	التأمينات العامة والتأمين على الحياة	سوريا	٤٠٪	٤٠٪
شركة اورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م)	التأمينات العامة	مصر	٨٠٪	٨٠٪
شركة اورينت للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سيرلانكا	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة اورينت سيغورتا انونيم سيركيتى	التأمينات العامة	تركيا	١٠٠٪	١٠٠٪
اورينت تكافل (مساهمة عامة)	التأمينات العامة	الإمارات العربية المتحدة	**٩٥,٧٨٪**	٩٥,٧٨٪

إن الشركة القابضة للمجموعة هي شركة الفطيم لخدمات التنمية الكائنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة، وتسيطر الشركة القابضة على المجموعة. إن الشركة القابضة الأساسية للمجموعة هي شركة الفطيم القابضة المحدودة الكائنة في مركز دبي المالي العالمي، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

شركة المشرق العربي للتأمين

على الرغم من امتلاك الشركة بما نسبته ٤٠٪ من شركة المشرق العربي للتأمين، تخضع المنشأة لسيطرة الشركة حيث أن لديها نفوذ على الشركة المستثمر بها بالإضافة إلى تعرض أو حقوق في عائداتها المتغيرة ولها القدرة في التأثير على عائدات المستثمرين نتيجةً لحصة الملكية الإضافية التي تحتفظ بها الشركة القابضة الأساسية للشركة. وبالتالي، ترى الإدارة أن المجموعة تسيطر على المنشأة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، الذي يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. بالإضافة إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قامت المجموعة أيضاً باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ –الأدوات المالية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ –عرض البيانات المالية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ – السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء – تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – ضرائب الدخل – الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

باستثناء التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو مبين في الإيضاح ٤، لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية المفعول في الفترة أي تأثير جوهري.

٣- أساس الإعداد

أ) بيان الامتثال

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية كما في وللفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم ذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه لجميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتبعة حديثاً، حيث تبقى السياسات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى متوافقة مع السياسات المحاسبية المعروضة في البيانات المالية الموحدة والمدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣- أساس الإعداد (تتمة)

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و
٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") مقربة إلى أقرب ألف، حيث أنها العملة المقوم بها معظم معاملات المجموعة.

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية الموحدة السنوية المُدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

هـ) أسس توحيد البيانات المالية

الشركات التابعة
تتمثل الشركات التابعة في الشركات التي تخضع لسيطرة المجموعة. تتواجد هذه السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية لشركة ما، بصورة مباشر أو غير مباشرة، بغرض الاستفادة من أنشطتها. يتم عرض البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تخضع الشركات التابعة لسيطرة المجموعة حيث لديها نفوذ على الشركات المستثمر بها بالإضافة إلى تعرض أو حقوق في عائداتها المتغيرة والقدرة في التأثير على عائدات المستثمرين.

يتم بيان الحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية ونتائج الشركات المسيطر عليها من قبل المجموعة بشكل منفصل كجزء من البيانات الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

يتم تثبيت مباشرةً أي مساهمات أو خصومات عند الاستحواذ اللاحق، الذي يلي السيطرة، على سندات ملكية من (أو بيع سندات ملكية إلى) حصص غير مسيطرة في البيان الموحد للتغيرات في حقوق الملكية.

٣- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

المعاملات المحذوفة عند التوحيد
يتم حذف الأرصدة والمعاملات داخل المجموعة، بالإضافة إلى أي أرباح غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل المجموعة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة. كما يتم حذف الأرباح غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركات الزميلة، حيثما أمكن، إلى مدى حصة المجموعة في تلك الشركات. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس طريقة حذف الأرباح غير المحققة، ولكن إلى المدى الذي لا يصاحبه دليل على وجود انخفاض في القيمة.

الاستحواذ من شركات تخضع لسيطرة مشتركة
فيما يتعلق بعمليات دمج الأعمال التي تنشأ من تحويل حصص في شركات تخضع لسيطرة المساهم الذي يسيطر على المجموعة، يتم احتسابها كما لو تمت عملية الاستحواذ في بداية أقرب سنة مقارنة تم عرضُها أو، لاحقاً، بتاريخ تأسيس السيطرة المشتركة. يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها بالقيم الدفترية المثبتة سابقاً في البيانات المالية الموحدة للمساهم المسيطر على المجموعة. يتم إضافة بنود حقوق الملكية للشركات المستحوذ عليها إلى نفس البنود في حقوق ملكية المجموعة، ويتم مباشرةً تثبيت أي أرباح/ خسائر ناتجة ضمن حقوق الملكية.

فقدان السيطرة
عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت بالموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة، بالإضافة إلى أية حصص غير مسيطرة وبنود حقوق ملكية أخرى تتعلق بهذه الشركة التابعة. يتم تثبيت أي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر. في حال احتفاظ المجموعة بأية حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة ولاحقاً، يتم احتسابها على أنها شركات مستثمر بها محتسبة وفقاً لحقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة حول الأدوات المالية استناداً إلى مستوى التأثير المحتفظ به.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين لفترات إعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت المجموعة بإعادة عرض معلومات المقارنة لسنة ٢٠٢٢ من خلال تطبيق الأحكام الانتقالية حول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ونتج عن هذا المعيار تغييرات هامة على محاسبة التأمين وعقود إعادة التأمين والأدوات المالية. وبالتالي، قامت المجموعة بإعادة عرض مبالغ المقارنة للسنة السابقة. إن طبيعة التغيرات في السياسات المحاسبية يمكن تلخيصها فيما يلي:

اختارت الشركة تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية عند إعداد البيانات المالية في تاريخ سريان هذا المعيار أي في ١ يناير ٢٠٢٣:

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين
إن عقد التأمين هو العقد حيث يقبل أحد الأطراف (جهة الإصـــدار) مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة إذا كان هناك حدث مســتقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر ســلباً على حامل الوثيقة.

تقوم الشــركة بإصــدار عقود التأمين أثناء ســير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التأمين الجوهرية من حاملي الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة بعد الحدث المؤمن عليه مع المزايا متوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث. يجوز لعقود التأمين أيضـــاً تحويل المخاطر المالية. تصـــدر الشركة عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الأخرى للأفراد والشركات.

في سياق الأعمال العادية، تستخدم المجموعة إعادة التأمين لتقليل تعرضها للمخاطر. ويحول عقد إعادة التأمين المخاطر الجوهرية إذا كان يحول بشـــكل فعلي جميع مخاطر التأمين الناتجة عن الجزء المؤمن عنه من عقود التأمين المعنية، حتى إذا لم يكن يعرض شــركة إعادة التأمين إلى إمكانية وقوع خســارة جوهرية. تنطبق الإشــارة إلى "عقود التأمين" في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة على عقود التأمين الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، ما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد.

تقيم الشركة منتجات التأمين وإعادة التأمين الأخرى بخلاف التأمين على الحياة لديها لتحديد إذا ما كانت تتضمن عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التأمين (الأساسي).

مستوى التجميع
يُلزِم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الشركة بتحديد مستوى التجميع لتطبيق اشتراطاته. وتدير المجموعة عقود التأمين التي تصدرها خطوط المنتجات ضمن القطاع التشغيلي الواحد، حيث يتضمن كل خط من خطوط المنتجات عقود تخضع لمخاطر مماثلة. وتمثل جميع عقود التأمين ضمن خط المنتجات ذاته محفظة عقود. وتُقسم كل محفظة أيضاً إلى مجموعات عقود تصدر في ســنة واحدة (الفئات الســنوية) وهي (١) عقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي أو (٢) عقود لا تنطوي عند التثبيت الأولي على احتمالية كبيرة لتكون محملة بالتزامات لاحقاً أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. وتمثل هذه المجموعات مســـتوى التجميع الذي يتم فيه تثبيت عقود التأمين في البداية وقياسها. ولا يُعاد النظر في هذه المجموعات لاحقاً.

تحدد المجموعة لكل محفظة عقود المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي وما إذا كانت العقود غير المحملة بالتزامات تنطوي على احتمالية كبيرة لتصبح محملة بالتزامات. ويحدد هذا المســتوى من التفصــيل مجموعات من العقود. تســتخدم المجموعة الأحكام الجوهرية لتحديد إذا ما كان مســتوى التفصــيل لدى المجموعة ينطوي على معلومات معقولة وداعمة كافية للتأكد من أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بشكلٍ كافٍ وستُخصص إلى نفس المجموعة دون إجراء تقييم لكل عقد.

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقسم المجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد بها صـــافي ربح عند التثبيت الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

التثبيت
إن مجموعات عقود التأمين الصادرة تُثبّت في البداية اعتباراً مما يلي (أيها تأتي أولاً):

أ) بداية فترة التغطية؛
ب) تاريخ استحقاق أو استلام أول دفعة من حامل الوثيقة، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو
ج) عندما تجد المجموعة أن مجموعة العقود محملة بالتزامات.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج عقود التأمين
تبرم المجموعة في بعض الأحيان عقدين أو أكثر في الوقت نفسه مع نفس الأطراف المقابلة أو ذات الصلة لتحقيق تأثير تجاري شامل. وتعالج المجموعة هذه المجموعة من العقود محاسبياً كعقد تأمين واحد عندما يعكس ذلك جوهر العقود. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار إذا ما كانت:

أ) تختلف الحقوق والالتزامات عند النظر إليها معاً مقارنة عند النظر إليها بشكل فردي
ب) لا تستطيع المجموعة قياس أحد العقود دون النظر في الآخر

فصل المكونات عن عقود التأمين وإعادة التأمين
تقيم المجموعة عقود التأمين وإعادة التأمين لديها لتحديد إذا ما تتضمن عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التأمين (الأساسي). ولا تتضمن عقود المجموعة في الوقت الحالي أي عناصر منفصلة تحتاج إلى فصل. تحتوي بعض عقود إعادة التأمين الصادرة على ترتيبات عمولة أرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائماً – 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.

حدود العقد
يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل ضمن حدود كل عقد في المجموعة. وتدخل التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للمجموعة فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين أو التي تلتزم المجموعة فيها جوهرياً بتقديم الخدمات إلى حامل الوثيقة. وينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقد التأمين عندما:

تتوفر لدى المجموعة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحددة، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس تلك المخاطر كلياً أو يتم استيفاء المعيارين الآتيين:

- تتوفر لدى المجموعة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التأمين التي تتضمن العقد، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس مخاطر هذه المحفظة كلياً؛ و
- لا يضع تسعير أقساط التأمين حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر التي ترتبط بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يُثبت بند المطلوبات أو الموجودات المتعلق بأقساط التأمين أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

القياس
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المبادئ الجديدة لقياس إيرادات التأمين والموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود التأمين. وفيما يلي نماذج القياس وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

١) نموذج القياس العام – النموذج الافتراضي القائم على أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية وتعديل المخاطر
٢) منهجية الرسوم المتغيرة – تعديل لنموذج القياس العام أو العقود ذات ميزات المشاركة المباشرة
٣) منهجية تخصيص أقساط التأمين – منهجية مبسطة كخيار للعقود ذات الفترة الأقصر (أقل من أو يساوي ١٢ شهراً).

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس (تتمة)
يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها المجموعة:

	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	النهج المتبع
التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لعقد التأمين الصادر	بشأن العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما من خلال حساب التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين عند تكبدها أو إطفائها على مدى فترة تغطية العقد.	يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لمجموعات عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفاؤها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة.
بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال	بشأن العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، في حالة عدم وجود عنصر تمويل جوهري فيما يتعلق ببند مطلوبات فترة التغطية المتبقية 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 على بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع استلام الأقساط خلال سنة واحدة من فترة التغطية.
بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي تم تعديلها للقيمة الزمنية للأموال	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ حسب القيمة الزمنية للأموال.	بالنسبة لجميع العقود، تخصم الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة حسب القيمة الزمنية للأموال.
دخل ومصاريف تمويل التأمين	يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية لتثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الأرباح أو الخسائر أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	تدرج المجموعة كل دخل أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الأرباح أو الخسائر.
تقسيم تعديل المخاطر	لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التأمين ودخل أو مصاريف تمويل التأمين.	تقسم الشركة التغييرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين ودخل أو مصاريف تمويل التأمين.
عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار تقسيم جزء من الحركة في بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن معدلات الخصم وعرضها في بنود الدخل الشامل الأخرى.	اختارت الشركة عرض صافي مبلغ واحد في صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس (تتمة)

أ) عقد التأمين المقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق

تطبق المجموعة منهجية تخصيص أقساط التأمين على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها، مثل:

١) مدة التغطية لكل عقد هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التأمين الناتجة عن جميع الأقساط ضمن حدود العقد أو
٢) بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت المجموعة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألّا يختلف قياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية للمجموعة التي تضم تلك العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق النموذج العام. وعند تقييم الأهمية الجوهرية، أخذت المجموعة بعين الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة منهجية تخصيص أقساط التأمين إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للاستيفاء، والتي من شأنها أن تؤثر على قياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المحملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تقوم المجموعة بقياس بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية كما يلي:

أ) أقساط التأمين، إن وُجدت، المستلمة عند التثبيت الأولي؛
ب) ناقصاً أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التأمين في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تمتد لسنة واحدة أو أقل عند تحميلها كمصروف؛
ج) زائداً أو ناقصاً أي مبلغ ناتج عن التوقف عن التثبيت في تاريخ تثبيت بند الموجودات للتدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين؛ و
د) أي بند موجودات أو مطلوبات آخر تم تثبيته مسبقاً للتدفقات النقدية ذات الصلة بمجموعة العقود التي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل تثبيت مجموعة عقود التأمين.

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تجري المجموعة تحليل إضافي لتحديد إذا كان يُتوقّع صافي تدفقات خارجة من العقد. وتُجمع هذه العقود المحملة بالتزامات بشكل منفصل عن العقود الأخرى وقامت المجموعة بتثبيت خسارة ضمن الربح أو الخسارة مقابل صافي التدفق الخارج، مما أدى إلى أن القيمة الدفترية لبند مطلوبات المجموعة تساوي قيمة استيفاء التدفقات النقدية. تم تكوين عنصر الخسارة من قبل المجموعة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالالتزامات والتي تصف الخسائر المثبتة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق

تقيس المجموعة مجموعة من العقود عند التثبيت الأولي كإجمالي التدفقات النقدية المتوقعة للاستيفاء داخل نطاق العقد وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المكتسب في العقود المتعلقة بالخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقود.

تشتمل التدفقات النقدية للاستيفاء على تقديرات غير متحيزة ومرجحة وفق الاحتمالات للتدفقات النقدية المستقبلية، مخصومة إلى القيمة الحالية لتعكس القيمة الزمنية للأموال والمخاطر المالية، بالإضافة إلى تعديل المخاطر حسب المخاطر غير المالية.

يتمثل هدف المجموعة من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية في تحديد القيمة المتوقعة، أو المتوسط المرجح وفق الاحتمالات، 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 وفق الاحتمالات 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
- تكاليف إدارة ومتابعة وثائق التأمين، بما في ذلك العمولات المتكررة التي يتوقع 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 السابقة 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 للاستيفاء 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

القياس اللاحق:
يمثل هامش الخدمات التعاقدية في نهاية فترة التقرير الربح في مجموعة عقود التأمين التي لم يتم تثبيتها 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
- بشأن العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لمركز خدمة العملاء خلال فترة التقرير، مقاسة بمعدلات الخصم عند التثبيت الأولي.

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

- تجاوزت هذه الزيادات في التدفقات النقدية للاستيفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما أدى إلى خسارة؛ أو
- يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للاستيفاء إلى عنصر الخسارة في الالتزام للتغطية المتبقية
- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمات التعاقدية
- المبلغ المثبت 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 للاستيفاء التي تتعلق بالخدمات المستقبلية، باستثناء ما يلي:

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

تتكون التغييرات في التدفقات النقدية للاستيفاء 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 للاستحواذ على التأمين وضرائب أقساط التأمين) والتقدير، في بداية الفترة، للمبالغ المتوقعة. يتم تثبيت الفروقات 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 للأموال والتغيرات في المخاطر المالية (المثبتة 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 متوقعاً 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

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

عندما تصبح مجموعة من عقود التأمين محملة بالتزامات خلال فترة التغطية، تثبت المجموعة خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر مقابل صافي التدفقات الخارجة، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لبند المطلوبات للمجموعة مع قيمة استيفاء التدفقات النقدية. وتكوّن المجموعة عنصر خسارة لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالتزامات والتي توضح الخسائر المثبتة.

تقيس المجموعة القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير كمجموع: (١) الالتزام بالتغطية المتبقية التي تشمل التدفقات النقدية للاستيفاء فيما يتعلق 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 للاستيفاء بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تتم محاسبة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عندما تستوفي تعريف عقد التأمين. ويشمل هذا شرط أن العقد يجب أن يحول مخاطر تأمين جوهرية.

تحول عقود إعادة التأمين مخاطر التأمين الجوهرية فقط إذا حولت إلى شركة إعادة التأمين بشكل جوهري جميع مخاطر التأمين المتعلقة بأجزاء إعادة التأمين من عقود التأمين الأساسية، حتى لو لم يعرّض عقد إعادة التأمين جهة الإصدار (شركة إعادة التأمين) إلى إمكانية وقوع خسارة جوهرية.

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. وبتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تجمع المجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) ضمن مجموعات من:

(١) عقود يوجد بها ربح صافي عند التثبيت الأولي، إن وُجد؛
(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي لتنتج صافي ربح لاحقاً؛ و
(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

تُثبت مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كما يلي:

في التاريخ الذي تثبت فيه المجموعة مبدئياً أي عقود تأمين أساسية (محملة بالتزامات أم لا) إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة.

في جميع الحالات الأخرى، في بداية فترة تغطية مجموعة عقود إعادة التأمين. ومع ذلك، إذا ثبتت المجموعة مجموعة محملة بالتزامات من عقود التأمين الأساسية في تاريخ سابق وتم إبرام عقد إعادة التأمين ذي الصلة قبل ذلك التاريخ السابق، عندئذ يتم تثبيت مجموعة عقود إعادة التأمين في ذلك التاريخ السابق.

تدخل التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي تضطر المجموعة فيها بدفع المبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو يكون لديها حق جوهري في تلقي الخدمات من شركة إعادة التأمين.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

وينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات عندما يكون لدى شركة إعادة التأمين:

الإمكانية العملية لإعادة تقييم المخاطر المحولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس هذه المخاطر المُعاد تقييمها كلياً؛ أو لديها حق جوهري بإنهاء التغطية. وتقيس المجموعة موجودات إعادة التأمين لديها لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تعديلها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال إنتاج المصاريف أو تقليل المصاريف بدلاً عن الإيرادات.

عندما تثبت المجموعة خسارة عند التثبيت الأولي لمجموعة محملة بالتزامات من عقود التأمين الأساسية أو عند إضافة مجموعة عقود تأمين أساسية محملة بالتزامات إلى المجموعة، تقوم المجموعة بإنشاء عنصر استرداد خسائر من بند الموجودات لفترة التغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي توضح استرداد الخسائر. وتحسب المجموعة عنصر استرداد الخسائر بمضاعفة الخسارة المثبتة في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المجموعة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. وتستخدم المجموعة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد حصة الخسائر المثبتة في المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا تتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ويعدل عنصر استرداد الخسائر القيمة الدفترية لبند الموجودات لفترة التغطية المتبقية.

التعديل والتوقف عن التثبيت
تتوقف المجموعة عن تثبيت عقود التأمين عندما:

- يتم إسقاط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغاءها أو إنهاءها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس عنصر العقد. وفي هذه الحالات، تتوقف المجموعة عن تثبيت العقد الأولي ويثبت العقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يُعامل التعديل على أنه توقف عن التثبيت، تثبت المجموعة المبالغ المدفوعة أو المستلمة عن تعديل العقد على أنها تعديل لبند المطلوبات ذي الصلة لفترة التغطية المتبقية.

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
تدرج المجموعة التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين في قياس مجموعة عقود التأمين إذا كانت عائدة مباشرة إما إلى عقود فردية في مجموعة أو إلى المجموعة نفسها أو إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. وتقدر المجموعة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين غير العائدة مباشرة إلى المجموعة، ولكنها عائدة مباشرة إلى المحفظة. وتخصصها المجموعة بعد ذلك لمجموعة العقود المبرمة مؤخراً والمجددة على أساس منهجي ومنطقي.

معدلات الخصم
تستخدم المجموعة المنهج التصاعدي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام والمنهج التنازلي لمجموعات العقود المقاسة بموجب منهج الرسوم المتغيرة لاشتقاق معدلات الخصم.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للمجموعة لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول تجاوز التدفقات النقدية المستقبلية للمبلغ المتوقع. تقيم المجموعة توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

هامش الخدمات التعاقدية
يعتبر هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الموجودات أو المطلوبات لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي س تقوم المجموعة بتثبيته لأنها تقدم خدمات في المستقبل. يتم تثبيت مبلغ هامش الخدمات التعاقدية 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 تثبيت أي 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 بناًء 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 بناًء على متوسط المدة المرجح وفق الاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

عرض المعلومات المالية
للعرض في بيان المركز المالي، تجمع المجموعة محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها وتعرض بشكل منفصل القيمة الدفترية لـ:

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تُعدّ موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُعدّ موجودات
- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي تُعدّ مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تُعدّ مطلوبات

تغير وصف البند في بيان الأرباح والخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى بشكل ملحوظ مقارنة بالسنة الماضية. وفي السابق أبلغت الشركة عن البنود التالية:

- إجمالي الأقساط المكتتبة
- صافي الأقساط المكتتبة
- صافي التغيرات في احتياطات الأقساط
- صافي الأقساط المحققة
- دخل العمولات
- مصاريف العمولات
- إجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في مطلوبات عقود التأمين المتكبدة
- صافي المطالبات المتكبدة
- صافي دخل الاكتتاب

٤ – السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي واللاحق (تتمة)

عرض المعلومات المالية (تتمة)

بدلاً من ذلك، يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية العرض المنفصل لـ:

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

الأحكام والتقديرات الجوهرية
إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وعند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تلك المتعلقة بقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وترد أدناه الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة.

تقييم أهمية مخاطر التأمين:
تطبق المجموعة أحكامها في تقييم إذا ما كان العقد يحول إلى جهة الإصدار مخاطر تأمين جوهرية. وينقل العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عليه يمكن أن يتسبب في دفع المجموعة لمبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له جوهر تجاري حيث تتوفر لجهة الإصدار إمكانية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عليه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه غير مرجح للغاية.

نمط تحرير هامش الخدمة التعاقدية
وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في حالة إعداد منشأة ما بيانات مالية مرحلية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، فيجب على المنشأة اختيار سياسة محاسبية فيما يتعلق بتغيير معالجة التقديرات المحاسبية التي تم إجراؤها في البيانات المالية المرحلية السابقة عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية المرحلية وفترة التقرير السنوي. يجب على المنشأة تطبيق السياسة المحاسبية التي تختارها على كافة مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي لديها. وفقاً للتقييم الحالي، يجوز للمجموعة تطبيق منهج تخصيص الأقساط (لمعظم محافظها الاستثمارية)، والتي بموجبها لا يلزم حساب هامش الخدمة التعاقدية. ومع ذلك، عندما تختار المجموعة تطبيق نموذج القياس العام، فإنها ستختار تغيير معالجة التقديرات المحاسبية التي تم إجراؤها في البيانات المالية المرحلية السابقة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تحديد مدى تحمل العقود بالالتزامات
لا يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أية إرشادات محددة ينبغي وضع الحقائق والظروف حولها في الاعتبار لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي او لاحقاً. تقوم المجموعة بتقييم مدى تحمل العقود بالالتزامات بمراعاة عوامل مثل:

أ) النسبة المتوقعة للمطالبات على الأقساط (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية على مدى فترة التغطية.

ب) التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى تعديلات كبيرة في التدفقات النقدية المتوقعة، أو

ج) التغيرات الجوهرية في التكلفة المستخدمة في استيفاء العقود، على سبيل المثال، نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لاستيفاء التزاماتها التأمينية.

الخصم
بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على البنود المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الخالي من المخاطر. ويُعدل الخصم لتقليل الفروقات بين خصائص سيولة الأدوات المالية التي يرتكز عليها العائد المحدد وتلك الخاصة بعقد التأمين. واختارت المجموعة النهج التصاعدي في تحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الخالي من المخاطر.

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

وفي إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، والمعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). وستستخلص المجموعة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه إما من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر المعلن.

يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. وسيؤخذ عائد المحفظة المرجعية أساساً للعائد على البنود المعنية التي ترتبط بها التدفقات النقدية لبند المطلوبات.

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة
تحسب المجموعة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كما يلي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للاستيفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، بما في ذلك المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها بشكلٍ كافٍ.
- المصاريف المتكبدة بالفعل لكن لم تُدفع بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل القيمة الزمنية للأموال.
- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الانتقال
يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إعادة عرض الميزانية العمومية في تاريخ الانتقال. وسيؤدي ذلك إلى تغيرات جوهرية في قياس وعرض مطلوبات عقود التأمين للفترات السابقة. وقد أوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ثلاث منهجيات قياسية يمكن بموجبها تحديد موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين في تاريخ الانتقال.

أ) منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي
ب) منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي
ج) منهجية القيمة العادلة

ويُشترط على المنشأة تطبيق منهجية القيمة العادلة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة ما لم يكن الأمر غير ممكن عملياً. وبموجب منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي، ستعالج المنشأة عقود التأمين محاسبياً في تاريخ الانتقال كما لو كان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مطبقاً دائماً. ويُسمح للمنشأة بالاختيار بين منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي ومنهجية القيمة العادلة فقط عندما تكون منهجية القيمة العادلة غير ممكنة عملياً. ويُشترط على المنشأة اختيار منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي فقط عندما تكون منهجية القيمة العادلة غير ممكنة عملياً.

لا يلزم الاختيار بين الطرق عند التجميع. وينبغي اختيار منهجية الانتقال بدقة عالية وقد تختلف بحسب المحفظة على سبيل المثال.

قيمت المجموعة المعلومات السابقة المتاحة ووجدت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة الضرورية لتطبيق منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. وقد طبقت المجموعة منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي للانتقال مع مراعاة جميع الجوانب. وبالتالي، استخدمت المجموعة المعلومات المعقولة والداعمة من أنظمة إعداد التقارير الحالية الخاصة بها، والتي أدت إلى أقرب نتيجة لمنهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي. جمعت المجموعة العقود الصادرة منذ أكثر من سنة لمجموعات العقود التي تطبق منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي عند الانتقال حيث لم تتوفر لديها المعلومات الداعمة لتجميع العقود في مجموعات، بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.
اختارت المجموعة استخدام التبسيط في منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي لتحديد هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر خسارة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال.

استخدمت الشركة الإجراء التالي لتحديد هامش الخدمة التعاقدية عند التثبيت الأولي لهذه العقود:

- التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل في تاريخ التثبيت الأولي كمبلغ التدفقات النقدية المستقبلية في تاريخ الانتقال والمعدلة حسب التدفقات النقدية التي حدثت بين تاريخ التثبيت الأولي وتاريخ الانتقال. وتشمل التدفقات النقدية التي من المعروف حدوثها التدفقات النقدية الناشئة عن العقود التي انتهى وجودها قبل تاريخ الانتقال.
- معدلات الخصم المقدرة في السابق والمطبقة على بعض التدفقات النقدية في الفترة السابقة على ٢٠١٧ باستخدام منحنى الفائدة القابل للملاحظة في السوق لهذه الفترة، والمعدلة بمتوسط الفرق بين منحنيات العوائد القابلة للملاحظة في السوق ومنحنى العائد المستخدم لتحديد معدلات الخصم الحالية للسنوات بين ١ يناير ٢٠١٧ و١ يناير ٢٠٢٢.
- تعديل المخاطر المقدر للمخاطر غير المالية في تاريخ التثبيت الأولي بتعديل تعديل المخاطر في تاريخ الانتقال بالتخلص المتوقع من المخاطر في الفترات السابقة للانتقال. وتمّ تحديد التخلص المتوقع من المخاطر بالرجوع إلى التخلص من المخاطر للعقود المشابهة التي أصدرتها الشركة بعد تاريخ الانتقال.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

يتم تحديد هامش الخدمة التعاقدية عند الانتقال من خلال:

- استخدام معدلات الخصم المعدلة المحددة عند التثبيت الأولي لزيادة الفائدة على هامش الخدمة التعاقدية
- تطبيق مبلغ هامش الخدمة التعاقدية المثبت في الأرباح أو الخسائر بسبب تحويل الخدمات قبل تاريخ الانتقال، وذلك بمقارنة وحدات التغطية المتبقية في هذا التاريخ مع وحدات التغطية المقدمة بموجب مجموعة العقود قبل تاريخ الانتقال.

اختارت المجموعة تقسيم دخل أو مصاريف تمويل التأمين بين المبالغ المدرجة في الأرباح أو الخسائر والمبالغ المدرجة في بنود الدخل الشامل الأخرى، وإعادة تحديد المبلغ التراكمي لدخل أو مصاريف تمويل التأمين المثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى في تاريخ الانتقال عند صفر.

بالنسبة لقطاع التأمين ضد مخاطر الحياة، ستطبق المجموعة منهج القيمة العادلة لتحديد بعض موجودات التدفقات النقدية لعقود التأمين وتثبيتها وقياسها في ١ يناير ٢٠٢٣.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
يمثل قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى النطاق الذي يشترط استخدام نماذج معقدة وافتراضات جوهرية بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة).

أيضاً، يلزم استخدام عدد من الأحكام الجوهرية في تطبيق الاشتراطات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
- تحديد معايير التعثر وتعريفه؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تكوين مجموعات للموجودات المالية المشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تراجع المجموعة النماذج والمدخلات على النماذج وتتحقق منها بشكل دوري للحد من أي فروقات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسائر الائتمان الفعلية.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة المعلومات التطلعية المعقولة والداعمة القائمة على افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف ستؤثر هذه العوامل على بعضها البعض.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من التحسينات الائتمانية المضمونة والمتكاملة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) عقود التأمين المقاسة بخلاف – منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ –الأدوات المالية
اتبعت المجموعة متطلبات الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصـــادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠٢٢، مما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المثبتة سابقاً في البيانات المالية الموحدة.

أدى اتباع متطلبات الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في الســياســات المحاســبية للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولم تقم بالإفصـــاح عن تأثير الاتباع كل بند من بنود البيانات المالية. تم عرض تأثير اتباع هذه المعايير على المعلومات المالية الموحدة المرحلية في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

أدرجت المجموعة مخصـــص الانخفاض في القيمة في ١ يناير ٢٠٢٢ على الودائع الاســتثمارية لدى البنوك بمبلغ ١٨ مليون درهم نتيجة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

٥- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي الســعر الذي ســيتم قبضـــه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التنفيذية المتعلقة به.

وعند توفر ذلك، تقيس الشركة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في الأسواق النشطة لهذه الأداة. وتُعدّ السوق سوقاً نشطة إذا كانت معاملات بند الموجودات أو المطلوبات تحدث بوتيرة وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير باستمرار.

وإذا لم يتوفر سعر متداول في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ويتضمن أسلوب التقييم المحدد جميع العوامل التي يضعها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

المستوى الأول: المدخلات التي هي عبارة عن أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

٥- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة، بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ مارس ٢٠٢٣، تم عرض جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، وتم تصنيفها ضمن المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في تاريخ اعداد التقارير.

الموجودات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	***المستوى ١ ألف درهم***	***المستوى ٢ ألف درهم***	***المستوى ٣ ألف درهم***	***الإجمالي ألف درهم***
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم أوراق مالية	**١١,٣٩١**	–	–	**١١,٣٩١**
الاستثمارات المحتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	**٧٢٥,٢٤٢**	–	–	**٧٢٥,٢٤٢**
	٧٣٦,٦٣٣	–	–	**٧٣٦,٦٣٣**
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
قطاع البنوك	١,٠٩٥,١١٠	٦٨٥,٥٦١	–	١,٧٨٠,٦٧١
قطاع آخر	١٥,٧٠٢	–	–	١٥,٧٠٢
	١,١١٠,٨١٢	٦٨٥,٥٦١	–	١,٧٩٦,٣٧٣

الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	*المستوى ١ ألف درهم*	*المستوى ٢ ألف درهم*	*المستوى ٣ ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم أوراق مالية	١٣,٠٠١	–	–	١٣,٠٠١
الاستثمارات المحتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٦٠٤,٥١٠	–	–	٦٠٤,٥١٠
	٦١٧,٥١١	–	–	٦١٧,٥١١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
قطاع البنوك	١,١٩٦,٦٤٨	٦٨٥,٨٩٨	–	١,٨٨٢,٥٤٦
قطاع آخر	١٣,٦١٥	–	–	١٣,٦١٥
	١,٢١٠,٢٦٣	٦٨٥,٨٩٨	–	١,٨٩٦,١٦١

٦- القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة جوهرية بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٧- ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري مفعول نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٣، وبالتالي فإن له تأثير متعلق بضريبة الدخل على البيانات المالية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ الحد الأدنى للدخل الذي ستُطبق عليه ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً عليه، يُعتبر القانون الآن قد تم سنه بشكل فعلي من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ – ضرائب الدخل. ستُطبَّق ضريبة بنسبة ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم وبنسبة ٠٪ على الدخل الذي لا يتجاوز مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم.

نظراً لأن هناك بعض القرارات الأخرى التي لم تصدر بعد عن مجلس الوزراء كما في تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، تواصل الشركة تقييم تأثير قرارات مجلس الوزراء المرتقبة على الضرائب المؤجلة بعد الانتهاء من صيغتها النهائية ونشرها.

٨- الاستثمارات في الأوراق المالية

في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)	*التكلفة المطفأة ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	١,٠٩٨,٨٨٦	١١,٣٩١	١,١١٠,٢٧٧
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	٦٨٥,٥٦٣	–	٦٨٥,٥٦٣
أسهم أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	–	١	–	١
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٩٢,٩٧٠	٩٢,٩٧٠
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٦٣٢,٢٧٢	٦٣٢,٢٧٢
إجمالي أسهم الأوراق المالية	–	١,٧٨٤,٤٥٠	٧٣٦,٦٣٣	٢,٥٢١,٠٨٣
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	٢٤٢,٠٧٤	١١,٩٢٣	–	٢٥٣,٩٩٧
الإجمالي	٢٤٢,٠٧٤	١,٧٩٦,٣٧٣	٧٣٦,٦٣٣	٢,٧٧٥,٠٨٠

٨- الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة)	*التكلفة المطفأة ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم*	*الإجمالى ألف درهم*
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	١,٢٠٠,٦٨٦	١٣,٠٠١	١,٢١٣,٦٨٧
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	٦٨٥,٨٩٨	–	٦٨٥,٨٩٨
أسهم أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	–	–	–
أسهم أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	–	١	–	١
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٩٥,٦٨٧	٩٥,٦٨٧
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٥٠٨,٨٢٣	٥٠٨,٨٢٣
إجمالى أسهم الأوراق المالية	–	١,٨٨٦,٥٨٥	٦١٧,٥١١	٢,٥٠٤,٠٩٦
إجمالى الموجودات المستثمر فيها الأخرى	٢٤١,٢٦٢	٩,٥٧٦	–	٢٥٠,٨٣٨
الإجمالى	٢٤١,٢٦٢	١,٨٩٦,١٦١	٦١٧,٥١١	٢,٧٥٤,٩٣٤

٩- ودائع إلزامية

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضها)*
أ) وديعة إلزامية لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ب) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عُمان	٥٧,٧٧٣	٥٢,٥٤٤
ج) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين بسوريا	٣٧	٣٧
د) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية فى مصر	٣,٧٤٩	٣,٧٢٣
هـ) مبالغ محتجزة لدى الخزانة التركية	٢١,٦١٦	٢١,٦٧٨
و) مبالغ محتجزة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نيابة عن أورينت تكافل (مساهمة عامة)	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي	٨١٨	٨١٨
	٩٩,٩٩٣	٩٤,٨٠٠

١٠- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضها)
الأرصدة لدى البنوك والنقد فى الصندوق	٢٩٢,٧٠٦	٣٦٨,٥٠٥
ودائع لدى بنوك مستحقة خلال ثلاثة أشهر	١٠٦,١٦٨	٤٠,٣٤٧
النقدية وشبه النقدية	٣٩٨,٨٧٤	٤٠٨,٨٥٢
مخصص الانخفاض فى القيمة وفقاً للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(١٥,٠١١)	(١٩,٤٢٠)
ودائع لدى بنوك مستحقة بعد ثلاثة أشهر	٣,٤٧١,٥٢٦	٣,٤٢٤,٤٣٢
	٣,٨٥٥,٣٨٩	٣,٨١٣,٨٦٤
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:	٣,٦٠٨,٤٩٧	٣,٥٥٦,٥٧١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٤٦,٨٩٢	٢٥٧,٢٩٣
	٣,٨٥٥,٣٨٩	٣,٨١٣,٨٦٤

تتضمن الأرصدة لدى بنوك مبلغ ٨,٣٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢- ٤,٥٧٨ ألف درهم) مرهون مقابل ضمانات بنكية.

تخضع الودائع لدى البنوك لفائدة بمعدلات ثابتة تتراوح من ٠,٥٪ - ٣٠,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢- ٠,٥٪ -٢٩,٥٠٪) سنوياً.

١١- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد عرضها)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد		
(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢- ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

١٢- الاحتياطيات

طبيعة الاحتياطيات والغرض منها

- الاحتياطي الإلزامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي الإلزامي عن المبلغ الذي يعادل ٢٥٪ من رأس مال الشركة المدفوع. وعليه، لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي الإلزامي خلال السنة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يقرره المساهمون بناءً على توصية مجلس الإدارة.

- الاحتياطي القانوني

طبقاً لقانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. قد تقرر المجموعة إيقاف هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع حيث وصل الاحتياطي إلى هذا الحد في ٢٠١٦. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون.

- احتياطي الخسائر الاستثنائية

فيما يتعلق بعمليات الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي إيرادات التأمين للسنة إلى احتياطي الخسائر الاستثنائية لضمان أن الشركة تحتفظ بسيولة كافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية غير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مستقبلية. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣، حيث سيتوقف ذلك على نتائج السنة بالكامل.

أما فيما يخص عمليات عُمان، يجب تحويل ما يعادل ١٠٪ من المطالبات تحت التسوية (غير التأمين على الحياة) للسنة و١٪ من إجمالي أقساط التأمين على الحياة إلى احتياطي خسائر الطوارئ للتأكد من أن الشركة لديها القدرة المالية الكافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية غير المتكررة التي تطرأ في سنوات مستقبلية لفرع عُمان.

- الاحتياطي العام

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

- احتياطي مخاطر إعادة التأمين

وفقاً للمادة (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تلتزم شركات التأمين التي تأسست في الدولة والمرخصة من هيئة التأمين في إعداد بياناتها المالية الموحدة السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يساوي ٠.٥٪ (خمسة في الألف) من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في كافة فئات التأمين من أجل رصد مخصص مقابل احتمالية إخفاق أي من شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها المجموعة لدفع المبالغ المستحقة للمجموعة أو وجود عجز في مركزها المالي. يتم احتساب الاحتياطي سنة تلو الأخرى بناءً على قسط إعادة التأمين المتنازل عنه ولا يجوز استبعاده دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام. يجوز للمدير العام الموافقة على وقف هذه التخصيصات عندما يصل المبلغ المتراكم إلى حد مقبول. وبالتالي، تم قيد مبلغ ٦,٤٢٩ ألف درهم ضمن حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣.

- احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة

يسجل هذا الاحتياطي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

١٢- الاحتياطيات (تتمة)

طبيعة الاحتياطيات والغرض منها (تتمة)

- **احتياطي تحويل العملات الأجنبية**

يتم استخدام احتياطي تحويل العملات الأجنبية لتسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل البيانات المالية لشركات تابعة خارجية.

- **احتياطي رأس المال**

تم تكوين احتياطي رأس المال مقابل أسهم إضافية بنسبة ٢٠٪ تم شراؤها من اورينت مصر.

١٣- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (معاد عرضها)*
صافي الربح بعد الضريبة	**٢٢١,٨١٧**	١٩٤,٦٢٣
ناقصاً: العائدة إلى الحصص غير المسيطرة	**٣,٦٧٣**	٤,٦٠٧
الأرباح العائدة إلى المساهمين	**٢١٨,١٤٤**	١٩٠,٠١٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٥,٠٠٠**	٥,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)	**٤٣,٦٢**	٣٨,٠٢

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة على متوسط عدد أسهم الشركة القائمة كما في نهاية فترة التقارير المالية. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث إن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على ربحية السهم.

١٤- توزيعات الأرباح مستحقة الدفع

تم الإعلان عن توزيعات أرباح بواقع ٦٠ درهم للسهم (بإجمالي ٣٠٠ مليون درهم) فيما يتعلق بسنة ٢٠٢٢، وذلك بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٣.

١٥- الذمم الدائنة الأخرى

	(غير مدققة)	*(معاد عرضها)*
	٣١ مارس	*٣١ ديسمبر*
	٢٠٢٣	*٢٠٢٢*
	ألف درهم	*ألف درهم*
مطلوبات الاستثمارات المرتبطة بالوحدات	**٥٦٨,٣٧٣**	٤٦٤,٢٢٩
الأخرى	**٢٠٣,٧٨١**	٣٤٥,٦٨٧
	٧٧٢,١٥٤	٨٠٩,٩١٦

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس	*٣١ مارس*
	٢٠٢٣	*٢٠٢٢*
	ألف درهم	*ألف درهم*
	(غير مدققة)	*(معاد عرضها)*
إيرادات التأمين	**٥٥,٧٥٠**	٤٨,٥٩٧
مصاريف إدارية	**٩,٨٨٨**	١٠,٠١٤
تكلفة إصلاح المركبات تتعلق بالمطالبات	**١٢,٨٧٨**	١١,٨٩٠
دخل الفائدة	**٢,٥٤٩**	٣,٩١٠
توزيعات أرباح مقبوضة	**٦٦,٠٧٤**	٦٤,١٩٦

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

(تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*الإجمالي*
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*		*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	
الأرصدة الافتتاحية لموجودات العقود	١٥٩,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٤٠٩
الأرصدة الافتتاحية لمطلوبات العقود	(١,٤٢٦,٧١٢)	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٦٤٠,٨٠٥)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**(١,٢٦٧,٣٠٣)**	**-**	**(٣٢٨,١٣٢)**	**-**	**(٣٤١,٠٢٢)**	**(٢,١٢٨)**	**(٢٢,٤٥٩)**	**(٢,٤١٧,٥٧٨)**	**(١٠٢,٧٧٤)**	**(٤,٤٨١,٣٩٦)**
ايرادات التأمين	١,٣٧٩,٠٠٣	-	١٤,٩٢٧	-	٢,٨١٤	-	-	-	-	١,٣٩٦,٧٤٤
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر	-	-	-	-	-	١٥٣	(٢٣,٩٢٦)	(٦٩٠,٨٨٢)	-	(٧١٤,٦٥٥)
إجمالي صرف تعديل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٥٤	٥٤,٩٥٤
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	(٩١,٤٥٤)	-	(٢,٤٩٦)	-	(٦٤)	-	-	-	-	(٩٤,٠١٤)
المطالبات المتكبدة – تعديل المخاطر (الجديدة+الزيادة)	-	-	-	(٣٠٣)	-	٨٥٣	١٤,٤٥٩	(١٣٩,٦٢٦)	(٥٨,٢٩٦)	(١٨٢,٩١٣)
التغيرات ذات العلاقة بالخدمات المستقبلية (الخسائر على العقود المحملة بالالتزامات)	-	-	-	-	-	١٧	-	-	-	١٧
مجموعات العقود وعكس مثل تلك الخسائر)	-	-	-	٣٩	-	(٧٨١)	-	-	-	(٧٤٢)
مصاريف خدمة التأمين	**(٩١,٤٥٤)**	**-**	**(٢,٤٩٦)**	**(٢٦٤)**	**(٦٤)**	**٢٤٢**	**(٩,٤٦٧)**	**(٨٣٠,٥٠٨)**	**(٣,٣٤٢)**	**(٩٣٧,٣٥٣)**
نتائج خدمة التأمين	**١,٢٨٧,٥٤٩**	**-**	**١٢,٤٣١**	**(٢٦٤)**	**٢,٧٥٠**	**٢٤٢**	**(٩,٤٦٧)**	**(٨٣٠,٥٠٨)**	**(٣,٣٤٢)**	**٤٥٩,٣٩١**
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢٠٠)	-	(٢٦٩)	-	(٢,٥٤١)	(٩)	-	(٢١,٥٢٨)	٦١	(٢٤,٤٨٦)
إجمالي التغيرات إلى بيان الأرباح أو الخسائر	**١,٢٨٧,٣٤٩**	**-**	**١٢,١٦٢**	**(٢٦٤)**	**٢٠٩**	**٢٣٣**	**(٩,٤٦٧)**	**(٨٥٢,٠٣٦)**	**(٣,٢٨١)**	**٤٣٤,٩٠٥**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*الإجمالي*
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*		*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	
التدفقات النقدية										
الأقساط المقبوضة	(١,٨٤٢,٨٢٠)	-	(٤٢,٧٦٦)	-	(١,٦٠٢)	(٢٧)	(١,٧٥٤)	-	-	(١,٨٨٨,٩٦٩)
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٢٦	٨٥٧,٣٢٩	-	٨٨١,٢٥٥
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	١٥٤,٣٧٩	-	٤,٨٤٣	-	٥٢٤	-	-	-	-	١٥٩,٧٤٦
إجمالي التدفقات النقدية	**(١,٦٨٨,٤٤١)**	**-**	**(٣٧,٩٢٣)**	-	**(١,٠٧٨)**	**(٢٧)**	**٢٢,١٧٢**	**٨٥٧,٣٢٩**	**-**	**(٨٤٧,٩٦٨)**
فروقات صرف العملات الأجنبية	(١٩,٠٧٨)	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٣١٢)	(٢٥)	(٤١,٤١٥)
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**(١,٦٤٩,٣١٧)**	**-**	**(٣٥٣,٨٩٣)**	**(٢٦٤)**	**(٣٤١,٨٩١)**	**(١,٩٢٢)**	**(٩,٧٥٤)**	**(٢,٣٨٩,٩٧٣)**	**(١٠٦,٠٣٠)**	**(٤,٨٥٣,٠٤٤)**
موجودات العقود الختامية	١٨١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨١,٩٨٢
مطلوبات العقود الختامية	(١,٨٣١,٢٩٩)	-	(٣٥٣,٨٩٣)	(٢٦٤)	(٣٤١,٨٩١)	(١,٩٢٢)	(٩,٧٥٤)	(٢,٣٨٩,٩٧٣)	(١٠٦,٠٣٠)	(٥,٠٣٥,٠٢٦)
صافي المركز الختامي لعقود التأمين	**(١,٦٤٩,٣١٧)**	**-**	**(٣٥٣,٨٩٣)**	**(٢٦٤)**	**(٣٤١,٨٩١)**	**(١,٩٢٢)**	**(٩,٧٥٤)**	**(٢,٣٨٩,٩٧٣)**	**(١٠٦,٠٣٠)**	**(٤,٨٥٣,٠٤٤)**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(تسوية بند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*الإجمالي*
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*		*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	
الأرصدة الافتتاحية لموجودات عقود إعادة تأمين	(١,٠٨٤,٧٠٩)	-	-	-	٢,٧٦٧	١,٩٣٧	١,٧٤٢	٤,٠٩١,٦٢٠**	٨١,٧٣٨	٣,٠٩٥,٠٩٥
الأرصدة الافتتاحية لمطلوبات عقود إعادة تأمين	(٦٩٣,١٤٠)	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٢,٧٩٨)	٤٩٧	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٧)
صافي المركز الافتتاحي لعقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**(١,٧٧٧,٨٤٩)**	**-**	**(٧,٩٢٦)**	**-**	**(٢٠,٠٣١)**	**٢,٤٣٤**	**١,٧٤٢**	**٤,٠٩١,٦٢٠**	**٨١,٧٣٨**	**٢,٣٧١,٧٢٨**
مصاريف إعادة التأمين	(١,٠٢٦,٤٤٢)	-	(١,٤٣٧)	-	(١,٢٢٦)	-	-	-	-	(١,٠٢٩,١٠٥)
المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	(١٣)	١٠٤,٤٦٨	٤٩٨,٩٣٥	-	٦٠٣,٣٩٠
إجمالي صرف تعديل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	(٥,١٥٥)	(٣٩,٢٦٣)	(٤٤,٤١٨)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٦٨,٢٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٢٠٤
المطالبات المتكبدة – تعديلات المخاطر (الجديدة+الزيادة)	-	-	-	-	(٣٠٠)	١١٩	(٩٠,١٨٢)	١٠١,٢٣٣	٤٣,٤٧٤	٥٤,٣٤٤
التغيرات ذات العلاقة بالخدمات المستقبلية (الخسائر على العقود المحملة بالالتزامات)	(١٣)	-	-	-	-	(١)	-	-	-	(١٤)
مجموعات العقود وعكس مثل تلك الخسائر)	٥	-	-	-	(١٦٠)	٨	-	-	-	(١٤٧)
صافي دخل/ (مصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**٦٨,١٩٦**	**-**	**-**	**-**	**(٤٦٠)**	**١١٣**	**١٤,٢٨٦**	**٥٩٥,٠١٣**	**٤,٢١١**	**٦٨١,٣٥٩**
صافي دخل/ (مصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٩٥٨,٢٤٦)**	**-**	**(١,٤٣٧)**	**-**	**(١,٦٨٦)**	**١١٣**	**١٤,٢٨٦**	**٥٩٥,٠١٣**	**٤,٢١١**	**(٣٤٧,٧٤٦)**

**لأغراض هذا التحليل، تم فصل أرصدة إعادة التأمين إلى العناصر المعنية وعرضها

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*الإجمالي*
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*		*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر غير المالية*	
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	٣٩	-	(٦٨)	-	(١١)	٢	٢,٠٥٦	٢٤,٠٦٤	(٥١)	٢٦,٠٣١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	**(٩٥٨,٢٠٧)**	**-**	**(١,٥٠٥)**	**-**	**(١,٦٩٧)**	**١١٥**	**١٦,٣٤٢**	**٦١٩,٠٧٧**	**٤,١٦٠**	**(٣٢١,٧١٥)**
التدفقات النقدية										
الأقساط المدفوعة	١,١٥٤,٩٢٥	-	١,٤٧٧	-	٤,٠٨٢	١	-	-	-	١,١٦٠,٤٨٥
مصاريف المطالبات والمصاريف										
العائدة مباشرة الأخرى المستلمة	-	-	-	-	-	-	-	(٣٩٥,١٠٨)	-	(٣٩٥,١٠٨)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المسنده المقبوضة)	(٦٩,١٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٩,١٣٢)
إجمالي التدفقات النقدية	**١,٠٨٥,٧٩٣**	**-**	**١,٤٧٧**	**-**	**٤,٠٨٢**	**١**	**-**	**(٣٩٥,١٠٨)**	**-**	**٦٩٦,٢٤٥**
فروقات صرف العملات الأجنبية	١١,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	١٢,١٤٢	١٦	٢٣,٢٤٢
صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٣	**(١,٦٦١,٣٤٧)**	**-**	**(٧,٩٥٤)**	**-**	**(١٧,٦٤٦)**	**٢,٥٥٠**	**١٨,٠٨٤**	**٤,٣٠٣,٤٤٧**	**٨٥,٨٨٢**	**٢,٧٢٣,٠١٦**
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(٧٤٩,٨٩٥)	-	-	-	-	٢,٥٥٠	١٨,٠٨٤	٤,٣٠٣,٤٤٧	٨٥,٨٨٢	٣,٦٦٠,٠٦٨
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٩١١,٤٥٢)	-	(٧,٩٥٤)	-	(١٧,٦٤٦)	-	-	-	-	(٩٣٧,٠٥٢)
صافي المركز الختامي لعقود التأمين	**(١,٦٦١,٣٤٧)**	**-**	**(٧,٩٥٤)**	**-**	**(١٧,٦٤٦)**	**٢,٥٥٠**	**١٨,٠٨٤**	**٤,٣٠٣,٤٤٧**	**٨٥,٨٨٢**	**٢,٧٢٣,٠١٦**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*لنموذج القياس العام*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الأرصدة الافتتاحية لموجودات العقود	٢٧,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٤٠
الأرصدة الافتتاحية لمطلوبات العقود	(٨٣٧,١٦١)	-	(٣٣١,١٩١)	-	(٣١٨,٠١٤)	-	(٢٠,٢٨١)	(٢,٤٧٨,٦٨٠)	(١٠٤,١٤٩)	(٤,٠٨٩,٤٧٦)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**(٨٠٩,٤٢١)**	**-**	**(٣٣١,١٩١)**	**-**	**(٣١٨,٠١٤)**	**-**	**(٢٠,٢٨١)**	**(٢,٤٧٨,٦٨٠)**	**(١٠٤,١٤٩)**	**(٤,٠٦١,٧٣٦)**
دخل التأمين	٤,٩٠١,٣٩٢	-	٤٨,٠٠٩	-	١١,٧١١	-	-	-	-	٤,٩٦١,١١٢
المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٤٣	(١٠١,٧٧١)	(١,٤٨٥,٥٥٥)	-	(١,٥٨٧,٢٨٣)
إجمالي صرف تعديل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٥٩٧	٧٧,٥٩٧
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	(٣٨٧,١٦٧)	-	(٥,٤٠٨)	-	(٢٥٥)	-	-	-	-	(٣٩٢,٨٣٠)
المطالبات المتكبدة – تعديلات المخاطر (الجديدة+الزيادة)	-	-	-	-	-	-	٦٨,٢٥٩	(١,٥٢٠,٥٧٣)	(٧٨,٣١٥)	(١,٥٣٠,٦٢٩)
التغيرات ذات العلاقة بالخدمات المستقبلية (الخسائر على العقود المحملة بالالتزامات)	-	-	-	-	-	(١,١١٣)	-	-	-	(١,١١٣)
مجموعات العقود وعكس مثل تلك الخسائر)	-	-	-	-	-	(١,٠٥٥)	-	-	-	(١,٠٥٥)
مصاريف خدمة التأمين	**(٣٨٧,١٦٧)**	**-**	**(٥,٤٠٨)**	**-**	**(٢٥٥)**	**(٢,١٢٥)**	**(٣٣,٥١٢)**	**(٣,٠٠٦,١٢٨)**	**(٧١٨)**	**(٣,٤٣٥,٣١٣)**
نتائج خدمة التأمين	**٤,٥١٤,٢٢٥**	**-**	**٤٢,٦٠١**	**-**	**١١,٤٥٦**	**(٢,١٢٥)**	**(٣٣,٥١٢)**	**(٣,٠٠٦,١٢٨)**	**(٧١٨)**	**١,٥٢٥,٧٩٩**
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(٩٣,٣٠٣)	-	٥٠,٢٠٨	-	(٧,٨٣٩)	(٢)	-	(١١,٣٨١)	٥٤٣	(٦١,٧٧٤)
إجمالي التغيرات إلى بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	**٤,٤٢٠,٩٢٢**	**-**	**٩٢,٨٠٩**	**-**	**٣,٦١٧**	**(٢,١٢٧)**	**(٣٣,٥١٢)**	**(٣,٠١٧,٥٠٩)**	**(١٧٥)**	**١,٤٦٤,٠٢٥**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهج الرسوم المتغيرة*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	بند مطلوبات التغطية المتبقية	*بنود الخسارة*	*بند مطلوبات التغطية المتبقية*	*بنود الخسارة*	*بند مطلوبات التغطية المتبقية*	*بنود الخسارة*	*نموذج القياس العام*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
التدفقات النقدية										
الأقساط المستلمة	(٥,٣٦٣,٤٢٨)	-	(١١٩,٩٢٣)	-	(٢٧,٩٤٤)	(١)	(٧٠,٤٣٧)	-	-	(٥,٥٨١,٧٣٣)
مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة	-	-	-	-	-	-	١٠١,٧٧١	٢,٩٩٨,٩٧٦	-	٣,١٠٠,٧٤٧
تكاليف الاستحواذ المدفوعة	٤٣٦,٦٤٧	-	٣٠,١٧٣	-	١,٣١٩	-	-	-	-	٤٦٨,١٣٩
إجمالي التدفقات النقدية	**(٤,٩٢٦,٧٨١)**	**-**	**(٨٩,٧٥٠)**	-	**(٢٦,٦٢٥)**	**(١)**	**٣١,٣٣٤**	**٢,٩٩٨,٩٧٦**	**-**	**(٢,٠١٢,٨٤٧)**
العملات الأجنبية	(٤٧,٩٧٧)	-	-	-	-	-	-	(٧٩,٦٣٥)	(١,٥٥٠)	(١٢٩,١٦٢)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**(١,٢٦٧,٣٠٣)**	**-**	**(٣٢٨,١٣٢)**	**-**	**(٣٤١,٠٢٢)**	**(٢,١٢٨)**	**(٢٢,٤٥٩)**	**(٢,٤١٧,٥٧٨)**	**(١٠٢,٧٧٤)**	**(٤,٤٨١,٣٩٦)**
موجودات العقود الختامية	١٥٩,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٤٠٩
مطلوبات العقود الختامية	(١,٤٢٦,٧١٢)	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٦٤٠,٨٠٥)
صافي المركز الختامي لعقود التأمين	**(١,٢٦٧,٣٠٣)**	**-**	**(٣٢٨,١٣٢)**	**-**	**(٣٤١,٠٢٢)**	**(٢,١٢٨)**	**(٢٢,٤٥٩)**	**(٢,٤١٧,٥٧٨)**	**(١٠٢,٧٧٤)**	**(٤,٤٨١,٣٩٦)**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(تسوية بند الموجودات لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الأرصدة الافتتاحية لموجودات عقود إعادة تأمين	(٦٩٧,٨٨٨)	-	-	-	-	-	-	٣,١٦٥,٣٤٨	٨٢,١٠٦	٢,٥٤٩,٥٦٦
الأرصدة الافتتاحية لمطلوبات عقود إعادة تأمين	(٤٧٧,٥٣١)	-	(١٠,١٣٤)	-	(١٩,١٨٥)	١,٩٢١	١,٣١٧	-	-	(٥٠٣,٦١٢)
صافي المركز الافتتاحي لعقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**(١,١٧٥,٤١٩)**	**-**	**(١٠,١٣٤)**	**-**	**(١٩,١٨٥)**	**١,٩٢١**	**١,٣١٧**	**٣,١٦٥,٣٤٨**	**٨٢,١٠٦**	**٢,٠٤٥,٩٥٤**
مصاريف إعادة التأمين	(٣,٥٥٢,٨٤٤)	-	(٤,٨٧١)	-	(٣,٧٦٨)	-	-	-	-	(٣,٥٦١,٤٨٣)
المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	(٣٩)	٦,٧٨٣	١,٠٥٧,٠٨٨	-	١,٠٦٣,٨٣٢
إجمالي صرف تعديل المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦١,٢٤٥)	(٦١,٢٤٥)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	٢٦٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٦,٠٠٩
المطالبات المتكبدة – تعديلات المخاطر (الجديدة+الزيادة)	-	-	-	-	-	-	٤٢٤	١,٠٨٢,٠٠٧	٦٢,٢٢٧	(١,١٤٤,٦٥٨)
التغيرات ذات العلاقة بالخدمات المستقبلية (الخسائر على العقود المحملة بالالتزامات)	-	-	-	-	٢١٢	(٢)	-	-	-	٢١٠
مجموعات العقود وعكس مثل تلك الخسائر)	-	-	-	-	(١,١٦٧)	٥٤٠	-	-	-	(٦٢٧)
صافي دخل/ (مصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**٢٦٦,٠٠٩**	**-**	**-**	**-**	**(٩٥٥)**	**٤٩٩**	**٧,٢٠٧**	**٢,١٣٩,٠٩٥**	**٩٨٢**	**٢,٤١٢,٨٣٧**
صافي دخل/ (مصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٣,٢٨٦,٨٣٥)**	**-**	**(٤,٨٧١)**	**-**	**(٤,٧٢٣)**	**٤٩٩**	**٧,٢٠٧**	**٢,١٣٩,٠٩٥**	**٩٨٢**	**(١,١٤٨,٦٤٦)**
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٢,٢٨١	-	١٣٢	-	(٩٩)	١٣	-	١٠,٨٥١	(٤٢٣)	٥٢,٧٥٥
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	**(٣,٢٤٤,٥٥٤)**	**-**	**(٤,٧٣٩)**	**-**	**(٤,٨٢٢)**	**٥١٢**	**٧,٢٠٧**	**٢,١٤٩,٩٤٦**	**٥٥٩**	**(١,٠٩٥,٨٩١)**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

	فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة لنموذج القياس العام*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*الإجمالي*
	باستثناء بنود الخسارة	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*	*باستثناء بنود الخسارة*	*بنود الخسارة*		*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	
التدفقات النقدية										
الأقساط المدفوعة	٢,٩٨٩,٢٥٣	-	٦,٩٤٧	-	٣,٩٧٦	١	-	-	-	٣,٠٠٠,١٧٧
مصاريف المطالبات والمصاريف										
العائدة مباشرة الأخرى المستلمة	-	-	-	-	-	-	(٦,٧٨٢)	(١,١٨٢,٣٢٨)	-	(١,١٨٩,١١٠)
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المسنده المقبوضة)	(٣١٨,٦٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٨,٦٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢,٦٧٠,٥٧٦**	**-**	**٦,٩٤٧**	**-**	**٣,٩٧٦**	**١**	**(٦,٧٨٢)**	**(١,١٨٢,٣٢٨)**	**-**	**١,٤٩٢,٣٩٠**
فروقات صرف العملات الأجنبية	٢٨,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	٤١,٣٤٦	٩٢٧	٧٠,٧٢٥
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**(١,٧٧٧,٨٤٩)**	**-**	**(٧,٩٢٦)**	**-**	**(٢٠,٠٣١)**	**٢,٤٣٤**	**١,٧٤٢**	**٤,٠٩١,٦٢٠**	**٨١,٧٣٨**	**٢,٣٧١,٧٢٨**
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(١,٠٨٤,٧٠٩)	-	-	-	٢,٧٦٧	١,٩٣٧	١,٧٤٢	٤,٠٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٣,٠٩٥,٠٩٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٦٩٣,١٤٠)	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٢,٧٩٨)	٤٩٧	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٧)
صافي المركز الختامي لعقود التأمين	**(١,٧٧٧,٨٤٩)**	**-**	**(٧,٩٢٦)**	**-**	**(٢٠,٠٣١)**	**٢,٤٣٤**	**١,٧٤٢**	**٤,٠٩١,٦٢٠**	**٨١,٧٣٨**	**٢,٣٧١,٧٢٨**

١٨- ضرائب الدخل

تقوم المجموعة باحتساب مصاريف ضريبة الدخل للفترة باستخدام المعدل الضريبي المطبق على الإيرادات السنوية المتوقعة. تعمل شركات المجموعة في سلطنة عُمان ومصر وسوريا وتركيا وسريلانكا وهي تخضع لضريبة الدخل في هذه الدول.

فيما يلي مكونات ضريبة الدخل المثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد:

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم (غير مدققة)*
مصاريف ضريبة الدخل الحالية	٦,٠٦٨	٢,٤٢٤
ضرائب مؤجلة	١٠	٢١١
الإجمالى	٦,٠٧٨	٢,٦٣٥

	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مدققة)*
كما فى ١ يناير	٩,٨٥٣	١٧,٢٦٥
المخصصات خلال الفترة	٦,٠٦٨	١٤,٣٩١
ناقصاً: المدفوعات	(٣٥٣)	(١٦,٨٧٤)
فروقات صرف العملات الأجنبية	(١,٩٦٤)	(٤,٩٢٩)
الرصيد كما فى نهاية الفترة / السنة	١٣,٦٠٤	٩,٨٥٣

١٩- إدارة المخاطر المالية

تتوافق جوانب أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة مع تلك الواردة في البيانات المالية السنوية الموحدة والمدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢٠- إدارة مخاطر رأس المال

تحدد لوائح الملاءة هامش الملاءة المطلوب للاحتفاظ به على أساس موحد بالإضافة إلى مطلوبات التأمين.

وفقاً للمادة (٨) من القسم ٢ من اللوائح المالية الصادرة بشأن شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (المعروفة سابقًا باسم "هيئة التأمين")، يتعين على المجموعة الاحتفاظ بهامش الملاءة. أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم ينته بعد.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مدققة) ألف درهم
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٨٠٣,٥٧٣
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٣٧٥,٢٦٩
الصناديق الخاصة الأساسية	٢,٣٦٠,٥٥١
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – (فائض/ عجز)	٢,٢٦٠,٥٥١
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال – (فائض/ عجز)	١,٥٥٦,٩٧٨
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – (فائض/ عجز)	١,٩٨٥,٢٨٢

٢١- المعلومات القطاعية

	التأمين العام		*التأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	الربع الأول ***٢٠٢٣*** ***ألف درهم***	***الربع الأول*** ٢٠٢٢ *ألف درهم*	***الربع الأول*** ***٢٠٢٣*** ***ألف درهم***	*الربع الأول* ٢٠٢٢ *ألف درهم*	***الربع الأول*** ***٢٠٢٣*** ***ألف درهم***	*الربع الأول* ٢٠٢٢ *ألف درهم*
نتائج خدمة التأمين من عقود التأمين الصادرة	٣٩٨,٨٢٦	٢٠٧,٣٢٣	٦٠,٥٦٥	٤٩,٠٧٨	٤٥٩,٣٩١	٢٥٦,٤٠١
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٣٠١,٤٤٠)**	(١٠٣,٧٤١)	**(٤٦,٣٠٦)**	(٣٤,٣٥٧)	**(٣٤٧,٧٤٦)**	(١٣٨,٠٩٨)
نتائج خدمة التأمين	**٩٧,٣٨٦**	١٠٣,٥٨٢	**١٤,٢٥٩**	١٤,٧٢١	**١١١,٦٤٥**	١١٨,٣٠٣
دخل الاستثمار - صافي					١٢٧,٥٧١	١٠٢,١٥٤
صافي مصاريف تمويل التأمين					**١,٥٤٥**	(١,٢٦٩)
دخل تشغيلي آخر					**٥,٥٥١**	١,٤٠٩
مصروف تشغيلي آخر					**(١٨,٤١٧)**	(٢٣,٣٣٩)
الأرباح قبل الضريبة					٢٢٧,٨٩٥	١٩٧,٢٥٨
مصروف ضريبة الدخل					**(٦,٠٧٨)**	(٢,٦٣٥)
الأرباح للفترة					٢٢١,٨١٧	١٩٤,٦٢٣

٢٢- الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢مايو ٢٠٢٣.