شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

تقرير مجلس الإدارة، تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



تقرير مجلس الإدارة، تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الصفحات

تقرير مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٣-٩
بيان المركز المالي الموحد	١٠
بيان الربح أو الخسارة الموحد	١١
بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤-١٥
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٦-٩٤

تقرير مجلس الإدارة

السادة/ المساهمين المحترمين،

يسرنا أن نقدم لكم النتائج المالية لشركة عُمان للتأمين (ش.م.ع) **"سكون" "المجموعة " " الشركة "** للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

لقد كان عام ٢٠٢٣ عامًا مهمًا بالنسبة لشركة سكون، حيث شرعنا في استراتيجية ما بعد التحول بهدف رئيسي هو ضمان النجاح المستدام على المدى الطويل للشركة. لقد نجحنا في تحقيق العديد من المبادرات الإستراتيجية الرئيسية التي أرست أساسًا متينًا للنمو في السنوات القادمة.

- استكملنا عملية الاستحواذ على الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين تكافل – أسكانا للتأمين، وقمنا بتغيير علامتها التجارية إلى سكون تكافل، واضفناها بنجاح إلى المجموعة. تحت مظلة سكون، حصلت سكون تكافل على تصنيف "A" (مستقر) من قبل وكالة ستاندرد آند بورز مما يجعلها مرجعًا في مجال التكافل في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال حلولها الإسلامية الرائدة في السوق لحاملي وثائق التأمين.

- بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتوقيع صفقة مع شركة تشب تيمبيست لإعادة التأمين على الحياة المحدودة، للاستحواذ على محفظة التأمين على الحياة الخاصة بهم في دولة الإمارات العربية المتحدة، شريطة الحصول على موافقات الجهات الرقابية. يتماشى هذا الاستحواذ مع استراتيجيتنا لتسريع نمو محفظة التأمين على الحياة الخاصة بنا.

- بالإضافة إلى ذلك، حصلنا على ترخيص سلطة دبي للخدمات المالية لتشغيل شركتنا التابعة في مركز دبي المالي العالمي لإدارة وإدارة مكافأة نهاية الخدمة ومدخرات مكان العمل. وبالتوازي مع ذلك، تمت الموافقة مؤخرًا على قانون التقاعد في دولة الإمارات العربية المتحدة، مما يسمح لشركة "سكون" بتقديم خدماتها إلى الأسواق الداخلية والخارجية.

على الرغم من ظروف الركود التي استمرت على مدار عام بسبب ارتفاع أسعار الفائدة وأسواق النفط المتقلبة والظروف الجيوسياسية المعاكسة العالمية، سجلت "سكون" صافي أرباح بقيمة ٢٥٧,٤ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وترتكز هذه النتائج على الاكتتاب الحكيم في جميع قطاعات الأعمال، وانضباط التكلفة ومحفظة استثمارية متوازنة. إنها شهادة على أساسياتنا القوية ونموذج الأعمال الذي يركز على العملاء والذي حقق نتائج مستدامة على مر السنين. وصلت إيرادات التأمين إلى ٤,٦ مليار درهم، بنمو يبلغ ٢٠٪ على أساس سنوي. وصل صافي دخل الاستثمار إلى ١٩٠ مليون درهم، بنمو يبلغ ٥١٪ على أساس سنوي. تواصل الشركة الحفاظ على رأس المال الاستثنائي ووضع الملاءة المالية.

في نهاية عام ٢٠٢٣ بلغ إجمالي موجودات المجموعة ٨,٨٣ مليار درهم مقابل ٧,٦١ مليار درهم في نهاية سنة ٢٠٢٢.

في نهاية عام ٢٠٢٣ بلغ إجمالي حقوق المساهمين في المجموعة ٢,٧٧ مليار درهم مقابل ٢,٥٥ مليار درهم في نهاية سنة ٢٠٢٢.

يسعدنا أيضًا أن نبلغكم أنه في ١١ يناير ٢٠٢٤، أعلنا عن الاسم القانوني لشركتنا من شركة عمان للتأمين ش.م.ع. إلى شركة سكون للتأمين ش م ع ومع هذا التغيير، نحن متحمسون لاحتضان العلامة التجارية "سكون" بالكامل.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

ومع دخولنا عام ٢٠٢٤، نحن متفائلون في نظرتنا، ولكننا حذرون في نهجنا. وقد أدت خطط التأمين التنظيمية التي توفر للمقيمين في دولة الإمارات العربية المتحدة شكلاً من أشكال الأمن إلى ظهور إيرادات جديدة في صناعة التأمين. ومع ذلك، لا يزال التضخم يمثل خطرًا مستمرًا؛ وبالتالي، فإن تدابير ضبط التكلفة واحتواء المطالبات لها أهمية قصوى، خاصة في خطوط التأمين الطبي والسيارات. وسيشهد عام ٢٠٢٤ أيضًا إدخال وتطبيق النظام الضريبي للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي من المتوقع أن يعزز مكانتها كمركز عالمي رائد للأعمال والاستثمار ويسرع عملية التنمية والتحول في دولة الإمارات العربية المتحدة لتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

إن استثماراتنا في التكنولوجيا والرقمنة ستسمح لنا بالبقاء في الطليعة في مواجهة هذه التحديات الجديدة. سنواصل البناء على نقاط قوتنا وسنظل ملتزمين بتنفيذ استراتيجيتنا للنمو المربح المستدام.

ونود أن نعرب عن خالص تقديرنا وامتناننا لجميع أصحاب المصلحة في شركة "سكون". ونواصل الاستلهام والاسترشاد من عملائنا وشركاءنا الكرام الذين تساعدنا ثقتهم في مواصلة الرحلة دون كلل. نود أن نشكر إدارتنا وموظفينا في شركة سكون على مساهمتهم المخلصة والموجهة النمو الناجح للمجموعة.

والله الموفق،

بالنيابة عن مجلس الإدارة،



بدر عبد الله أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة
٣١ يناير ٢٠٢٤

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 مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
شركة عُمان للتأمين ش. م. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الـــرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة **لشركة عُمان للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (" المجموعة ")** والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة والتي تشتمل على معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الـــــرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للمعاير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين " قانون مجلس المعايير المهنية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، فايزه بيبى سوهاون (٥٥٠٨)، فراس عنبتاوي (٥٤٨٢)، جورج نجم (٨٠٩)، جزلة حمد (١٢٦٧)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، نوراني سوبرامانيان سوندر (٥٥٤٠)، 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.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، مما أدى إلى تغييرات في قياس عقود التأمين باستخدام التقديرات والافتراضات المحدثة التي تعكس توقيت التدفقات النقدية وأي عدم يقين يتعلق بعقود التأمين. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو معيار محاسبي جديد ومعقد يتطلب من الإدارة تطبيق أحكام هامة عند تطبيقه على عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. تقوم المجموعة بإصدار مجموعة واسعة من عقود التأمين وبالتالي يتم تطبيق وتنفيذ عدد كبير من الأحكام والتقديرات على التوالي. اختارت المجموعة تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي للانتقال حيث قامت بتقييم المعلومات التاريخية المتاحة وقررت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة اللازمة لتطبيق النهج بأثر رجعي الكامل لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ التحول. استخدمت المجموعة هذا النهج لتحديد المبالغ اعتبارًا من تاريخ التحول في ١ يناير ٢٠٢٢ وسجلت التأثير ضمن الأرباح المستبقاه كما هو موضح في إيضاح ٣-٢ حول البيانات المالية الموحدة. لقد كان لتطبيق هذا المعيار تأثير كبير على المركز المالي وأداء المجموعة، بما في ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية. لقد كان لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ أيضًا تغيير تبعي في العمليات والأنظمة والضوابط. نظرًا للتعقيد والأحكام الهامة المطبقة والتقديرات التي تم إجراؤها في تحديد تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، فقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.	فيما يتعلق بتطبيق وتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، بمساعدة متخصصي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمتخصصين الاكتواريين، قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التي تضمنت: • لقد حصلنا على فهم لتأثير تطبيق المجموعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتحديد الضوابط الداخلية، بما في ذلك الضوابط على مستوى المنشأة، التي اعتمدتها المجموعة للعملية المحاسبية والنظام بموجب المعيار المحاسبي الجديد. • قمنا بتقييم الضوابط الرئيسية المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب. • قمنا بالاستعانة بالمتخصصين والخبراء لدينا لتحدي تفسير الإدارة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتطبيقه على عقود التأمين الخاصة بالمجموعة. • تقييم القرارات المحاسبية الفنية الرئيسية والأحكام والافتراضات واختيارات السياسات المحاسبية التي تم إجراؤها عند تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والتأكد من الامتثال لمتطلبات المعيار. • قمنا بإعادة مراجعة الدقة الحسابية للاحتسابات الداعمة والتعديلات المستخدمة لتحديد التأثير على مركز حقوق الملكية الافتتاحي للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ وطابقنا تلك الاحتسابات مع المبالغ الواردة في البيانات المالية الموحدة. • قمنا باختبار مدى اكتمال بيانات عقود التأمين من خلال اختبار تسويات موجودات ومطلوبات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة مع عقود التأمين المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠٢٢؛ و • قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين مبلغ ٤,٢٤٥ مليون درهم، ١ مليون درهم، ٢,٧٥٧ مليون درهم و ١٣ مليون درهم على التوالي، كما هو مبين في الإيضاح رقم ١١ والإيضاح رقم ١٢ حول هذه البيانات المالية الموحدة. أحد العناصر الرئيسية لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدرجة في المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت هذه القيمة ٣,١٦٧ مليون درهم و ٢,٤٥١ مليون درهم لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين على التوالي. يمثل تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة توقعات المجموعة فيما يتعلق بالمدفوعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك النفقات المرتبطة بها وتتضمن نماذج اكتوارية والعديد من الافتراضات التي وضعتها الإدارة ويعتمد حسابها على دقة بيانات المدخلات ويتطلب التقييم من الإدارة أن تطبق أحكام هامة، وأن تضع تقديرات هامة، وأن تستخدم نماذج اكتوارية. قد ينتج خطر الخطأ نتيجة الاختيار غير المناسب للمنهجيات والتقنيات والافتراضات الاكتوارية. استخدمت الإدارة خبيرًا اكتواريًا داخليًا وخارجيًا لمساعدتها في اتخاذ القرار المذكور أعلاه. وعلاوة على ذلك، فإن العنصر الرئيسي الآخر لتقييم مطلوبات عقود التأمين، وموجودات عقود التأمين، وموجودات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات عقود إعادة التأمين، هو الذمم المدينة للمبالغ المستحقة صافية من مخصص انخفاض القيمة. تستخدم المجموعة نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتقدير مخصص انخفاض القيمة الذي يتطلب من الإدارة تطبيق تقديرات هامة مثل احتمال التخلف عن السداد، والخسارة المعطاة للتخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، ومعدل الخصم. بناءً على كل ما سبق، تم اعتبار تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتضمنة في التزام المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة والمقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط وكيفية احتساب مخصص انخفاض القيمة للذمم المدينة والتي يتم عكسها على تقييم التزامات عقود التأمين، موجودات عقود التأمين أمر تدقيق رئيسي، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين.	اشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: • تقييم تصميم وتطبيق اجراءات الرقابة الرئيسية المتعلقة بنزاهة المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة لتحديد ما اذا كان تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • تقييم واختبار البيانات المستخدمة في عملية تقييم القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة؛ • فحص عينات من إحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكيدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التأمين ..... إلخ؛ • تقييم موضوعية ومهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الاكتواري الخارجي المستقل ومراجعة نطاق التعامل بين المجموعة والخبير الاكتواري لتحديد ما اذا كان كافياً لأغراض التدقيق. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة المتخصصين الاكتواريين الداخليين لدينا، نحن: • تحديد ما إذا كانت طرق للاحتساب والنموذج المستخدم مناسبة أم لا. • تقييم الافتراضات الرئيسية التالية: - نسب الخسارة؛ - عوامل تطوير المطالبات. و - أسعار الخصم؛ • التحقق من اتساق التقديرات المطبقة في السنة الحالية والسابقة. • تطوير تقدير أو نطاق للنقاط بناءً على فهمنا لأعمال المجموعة، وتقييم الاختلافات بين تقدير الإدارة والتقدير الخاص بنا؛ • تقييم واختبار البيانات المستخدمة في نموذج انخفاض قيمة الذمم المدينة للمبالغ المستحقة. • تقييم واختبار حساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة والافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة. و • تم تقييم واختبار الأرصدة التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة كما قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات في ممتلكات تمثل الاستثمارات في ممتلكات ٥,٨٪ من إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تقوم المجموعة بقياس الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة تقوم بتعيين مقيمين خارجيين لتحديد القيمة العادلة لجميع الاستثمارات في ممتلكات. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات باستخدام طريقة مقارنة المبيعات وطريقة رسملة الدخل وطريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تتطلب من الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين إجراء تقديرات وأحكام وافتراضات هامة، كما هو مفصل في إيضاح ٧. إن وجود عدم يقين جوهري في التقديرات يتطلب تركيزًا محددًا على التدقيق في هذا المجال حيث أن أي تحيز أو خطأ في تحديد القيمة العادلة قد يؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية الموحدة. وبالتالي، قمنا بتحديد تقييم الاستثمارت في ممتلكات كأمر تدقيق رئيسي حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على منهجيات التقييم من المستوى ٣ والتي تتطلب من الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين إجراء تقديرات هامة والتي بالعادة تكون غير ملحوظة واجراء احكام هامة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات.	اشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: • لقد حصلنا على فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية. • قمنا بتقييم الضوابط الخاصة بتحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية لتحديد ما إذا كان قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب. • قمنا بتقييم كفاءة ومهارات ومؤهلات وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين. • قمنا بمراجعة نطاق التعامل بين المقيم الخارجي والمجموعة لتحديد ما إذا كان ذلك كافياً لأغراض التدقيق. • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة البيانات المدخلة المستخدمة لاستخلاص القيم العادلة. • قمنا بالاستعانة بخبراء التقييم الداخلي لدينا على أساس العينات المختارة لتقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييم العقارات الاستثمارية. • قمنا بإعادة إجراء الدقة الحسابية للتقييمات على أساس العينات المختارة. • لقد قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة. و • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمر آخر
أن البيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول هذه البيانات بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٣.

معلومات أخرى
إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولين عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة والذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا حول البيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو يتضح أنها تتضمن أخطاءً مادية.

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

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتجهيزها وفقاً النظام الأساسي للشركة، قانون دولة الإمارات العربية المتحدة الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، مرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أعمال التأمين، قرار مجلس إدارة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ في شأن النظام المالي لشركات التأمين وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسبًا، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف الشركة عن الأستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

Deloitte.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة عُمان للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛

(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

(٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بالإستثمار في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم مُعاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المُعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المجموعة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي مخالفات للأحكام السارية لمرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات مرسوم القانون الإتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
نوراني سوبرامانيان سوندر
سجل رقم ٥٥٤٠
٣١ يناير ٢٠٢٤
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معاد بيانه ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	معاد بيانه ١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات				
ممتلكات ومعدات	٥	١٣٠,٤٨٨	١٢٧,٠٠٠	١٢٨,٥٣٠
موجودات غير ملموسة	٦	٤٤,٣٠٠	-	-
استثمار في ممتلكات	٧	٥١٥,١٢٠	٤٦٤,٨٤٠	٤٦٢,٨٢٩
الشهرة		-	-	٤,٠٠٨
موجودات الضريبة المؤجلة		٢,٤٨١	٢,٦١٨	٤,٥٨٦
ودائع قانونية	٩	١٩٥,٥٢٨	١٨٤,٠٩١	١٧٢,٤٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٤-١٠	١,٩٢٣,٦٩٣	١,٧٧٤,٨١٩	١,٦٦٠,٢٧٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣-١٠	٧١٨,٣٩٩	٦٤٣,٤٥٢	٦١٣,٣٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢-١٠	١,١٨٠,٥٩٢	١,٠٦٤,٠٦٥	٤٤٦,٩١٦
موجودات عقود التأمين	١١	٩٣٤	٧١٦	٦٧٢
موجودات عقود إعادة التأمين	١٢	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٣٧٣,٦٩٢	٢,٤٤٤,٥٤٦
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٣	٢٣٠,٣٧٥	١٩٠,٢٥٨	١٢٩,٤٧١
ودائع لدى البنوك	١٤	٩٦٩,٥٤١	٥٥٣,٦٤٢	٣٥٩,٤١٣
النقد وما يعادله	١٤	١٦١,٣٢٧	٢٣٤,٧٧٤	٢١٦,٥٨٢
مجموع الموجودات		٨,٨٢٩,٦٤١	٧,٦١٣,٩٦٧	٦,٦٤٣,٦٥٨
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
رأس المال	١٥	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢	٤٦١,٨٧٢
احتياطيات أخرى	١٦	١,٥٢١,٦٧٣	١,٥٠٧,٥٨٠	١,٤٩٣,٧٤٣
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(١٢٤,٩٧٨)	(١٥٤,٦٦٧)	(١٦٦,٥٠٣)
احتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين		١٣,٠٥٤	١١,٤٤٩	-
احتياطي تحويل العملات الأجنبية		-	-	(٧٥,٩٦٣)
أرباح مستبقاه		٨٨٢,٤٢٤	٧٢٤,٥٢١	٥٥٨,٧٨٩
صافي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة		٢,٧٥٤,٠٤٥	٢,٥٥٠,٧٥٥	٢,٢٧١,٩٣٨
حقوق الأقلية غير المسيطرة		١٥,٠٠٦	-	-
مجموع حقوق الملكية		٢,٧٦٩,٠٥١	٢,٥٥٠,٧٥٥	٢,٢٧١,٩٣٨
المطلوبات				
مطلوبات الضريبة المؤجلة	٣٢	٣,٩٨٧	-	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٤٣,٩٧٨	٤١,٢٩٠	٣٩,٧٣٧
مطلوبات عقود التأمين	١١	٤,٢٤٥,١٠١	٣,٦١٨,٨٣٧	٣,٥٥١,٥٥٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١٢	١٢,٥٨٩	٥,٠٤٥	٣,٠١٦
مطلوبات عقود الاستثمار	١٩	١,٠٩٥,٤٩٤	٩٩٤,٥٩١	٣٨١,٧٤١
ذمم دائنة أخرى	١٨	٥٧٣,٤٤١	٤٠٣,٤٤٩	٣٩٥,٦٦٩
استلاف من البنوك	٨	٨٦,٠٠٠	-	-
مجموع المطلوبات		٦,٠٦٠,٥٩٠	٥,٠٦٣,٢١٢	٤,٣٧١,٧٢٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨,٨٢٩,٦٤١	٧,٦١٣,٩٦٧	٦,٦٤٣,٦٥٨

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

بدر عبد الله أحمد الغرير
رئيس مجلس الإدارة

جان لويس لوران-جوزي
الرئيس التنفيذي

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الربح أو الخسارة الموحد

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
ايرادات التأمين	١-٢٤	**٤,٦٤٤,٤٢٥**	٣,٨٧٥,١٢٠
مصاريف خدمة التأمين	١١	**(٣,٧٠٩,٥٧٣)**	(٢,٨٢٢,٩١١)
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		**٩٣٤,٨٥٢**	١,٠٥٢,٢٠٩
صافي مصاريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	١٢	**(٧٣٣,٨١٩)**	(٨٠٠,٤٥١)
نتائج خدمة التأمين		**٢٠١,٠٣٣**	٢٥١,٧٥٨
إيرادات الفوائد من الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة		**١٢٢,٧٧٤**	١٠١,٢٠٣
(الخسائر)/الأرباح المحققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة		**(٤٢٤)**	١٠٣
إيرادات استثمار أخرى - صافي		**٦٧,٤٠٢**	٢٤,٧٣٦
صافي إيرادات الاستثمار	٢٠	**١٨٩,٧٥٢**	١٢٦,٠٤٢
مصاريف تمويل من عقود التأمين المصدرة	٢٠	**(١٠٤,٢٢٩)**	(٣٥,٧٣٤)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٠	**٨٦,٦٩٣**	٣٢,٨٨٩
صافي مصاريف تمويل التأمين		**(١٧,٥٣٦)**	(٢,٨٤٥)
صافي نتائج التأمين والاستثمار		**٣٧٣,٢٤٩**	٣٧٤,٩٥٥
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	**(١١٠,٤٠٧)**	(١٠٤,٦٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٣-٢٣	**(١,٩٥٠)**	(٢,٢٥٠)
تكاليف التمويل		**(٣,٢٣٨)**	-
إيرادات أخرى - بالصافي		**٧٠٦**	٢٢,١٧٦
الخسارة من بيع شركة تابعة:	٣٢		
الربح نتيجة بيع قبل إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية		**-**	٦٣,٠٤٣
إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية		**-**	(٨٩,٠٠٣)
الربح قبل الضريبة		**٢٥٨,٣٦٠**	٢٦٤,٣٢١
مصاريف ضريبة الدخل		**(٩٧٠)**	(٥,٠٠٩)
الربح للسنة		**٢٥٧,٣٩٠**	٢٥٩,٣١٢
العائد إلى:			
مساهمي الشركة		**٢٥٦,٨٦٦**	٢٥٩,٣١٢
حقوق الأقلية غير المسيطرة		**٥٢٤**	-
		٢٥٧,٣٩٠	٢٥٩,٣١٢
ربحية السهم (بالدرهم)	٢٢	**٠,٥٦**	٠,٥٦

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد

	الإيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٣ معاد بيانه ألف درهم
الربح للسنة		**٢٥٧,٣٩٠**	٢٥٩,٣١٢
بنود الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة الشاملة الأخرى):			
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		**٣٧,٢٨٨**	٢٤,٤٦٧
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:			
إيرادات التمويل من عقود التأمين المصدرة	٢٠	**٦,٣٠٢**	٦٤,٧٦٦
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٠	**(٤,٦٩٧)**	(٥٣,٣١٧)
خسائر تحويل العملات للمعاملات بالعملات أجنبية		**-**	(١٣,٠٤٠)
إعادة تصنيف احتياطي تحويل العملات الأجنبية		**-**	٨٩,٠٠٣
صافي خسائر القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		**(١٠٢)**	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة		**٣٨,٧٩١**	١١١,٨٧٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة		**٢٩٦,١٨١**	٣٧١,١٩١
العائد إلى:			
مساهمي الشركة		**٢٩٥,٦٦٤**	٣٧١,١٩١
حقوق الأقلية غير المسيطرة		**٥١٧**	-
		٢٩٦,١٨١	٣٧١,١٩١

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

	رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ألف درهم	إحتياطي إيرادات ومصاريف تمويل التأمين ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	صافي حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة 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	-	٢,٢٢٨,٨٥٨
تأثير التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٢-٣)	-	-	-	-	-	٤٣,٠٨٠	٤٣,٠٨٠	-	٤٣,٠٨٠
الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٦١,٨٧٢	١,٤٩٣,٧٤٣	(١٦٦,٥٠٣)	-	(٧٥,٩٦٣)	٥٥٨,٧٨٩	٢,٢٧١,٩٣٨	-	٢,٢٧١,٩٣٨
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٥٩,٣١٢	٢٥٩,٣١٢	-	٢٥٩,٣١٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	٢٤,٤٦٧	١١,٤٤٩	٧٥,٩٦٣	-	١١١,٨٧٩	-	١١١,٨٧٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٢٤,٤٦٧	١١,٤٤٩	٧٥,٩٦٣	٢٥٩,٣١٢	٣٧١,١٩١	-	٣٧١,١٩١
تحويل إلى احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٦-٤)	-	١,٠٦٦	-	-	-	(١,٠٦٦)	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لإعادة التأمين (إيضاح ١٦-٥)	-	١٢,٨٨٦	-	-	-	(١٢,٨٨٦)	-	-	-
تحويل إلى الأرباح المستبقاه من بيع شركة تابعة (إيضاح ١٦-١)	-	(١١٥)	-	-	-	١١٥	-	-	-
تحويل إلى الأرباح المستبقاه من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(١٢,٦٣١)	-	-	١٢,٦٣١	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)	-	-	-	-	-	(٩٢,٣٧٤)	(٩٢,٣٧٤)	-	(٩٢,٣٧٤)
الرصيد المعاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٦١,٨٧٢	١,٥٠٧,٥٨٠	(١٥٤,٦٦٧)	١١,٤٤٩	-	٧٢٤,٥٢١	٢,٥٥٠,٧٥٥	-	٢,٥٥٠,٧٥٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٥٦,٨٦٦	٢٥٦,٨٦٦	٥٢٤	٢٥٧,٣٩٠
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	٣٧,١٩٣	١,٦٠٥	-	-	٣٨,٧٩٨	(٧)	٣٨,٧٩١
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٧,١٩٣	١,٦٠٥	-	٢٥٦,٨٦٦	٢٩٥,٦٦٤	٥١٧	٢٩٦,١٨١
تحويل إلى احتياطي الطوارئ (إيضاح ١٦-٤)	-	١,٠٥٦	-	-	-	(١,٠٥٦)	-	-	-
تحويل إلى الاحتياطي النظامي لإعادة التأمين (إيضاح ١٦-٥)	-	١٣,٠٣٧	-	-	-	(١٣,٠٣٧)	-	-	-
تحويل إلى الأرباح المستبقاه من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٧,٥٠٤)	-	-	٧,٥٠٤	-	-	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٣٤)	-	-	-	-	-	(٩٢,٣٧٤)	(٩٢,٣٧٤)	-	(٩٢,٣٧٤)
حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٤٨٩	١٤,٤٨٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤٦١,٨٧٢**	**١,٥٢١,٦٧٣**	**(١٢٤,٩٧٨)**	**١٣,٠٥٤**	**-**	**٨٨٢,٤٢٤**	**٢,٧٥٤,٠٤٥**	**١٥,٠٠٦**	٢,٧٦٩,٠٥١

بيان التدفقات النقدية الموحد

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة		**٢٥٨,٣٦٠**	٢٦٤,٣٢١
تعديلات لـ:			
استهلاك	٥	**٢٤,٥١٠**	٢٥,٧٢٦
أرباح غير محققة من القيمة العادلة من إستثمارات في ممتلكات	٧	**(٢٦,٠٧٨)**	(٢,٠١١)
أرباح غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	٢٠	**-**	٤,٠٦٨
الخسارة من بيع إستثمارات في ممتلكات	٢٠	**٢,٢٩٥**	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧	**٦,٠٣٩**	٤,٨٧٧
تحرير الانخفاض في قيمة استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٦-١٠	**(١٢٩)**	(١,١٧٣)
مخصص إنخفاض قيمة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر		**٧**	-
تحرير الانخفاض في قيمة الأرصدة البنكية والودائع		**(١٥٧)**	(٢٣١)
إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية	٢٠	**(٤٣,٨٣٦)**	(٣١,٩١٤)
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية		**(١٢٥,٣٧٤)**	(١٠٦,٣٦٩)
إطفاء موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥-١٠	**١,٩٨٤**	٥,١٦٦
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠	**(١,٥٤٦)**	(١٠٣)
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	٢٠	**(٨٣)**	-
خسارة/(ربح) محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠	**٤٢٤**	(١٠٣)
تكاليف التمويل		**٣,٢٣٨**	-
مصاريف الفوائد على مطلوبات الإيجار		**٨٦٣**	٩٥٩
مصاريف الاستثمار الأخرى	٢٠	**١٧,٠٩٢**	١٤,٤٤٣
إيرادات من تأجير استثمارات في ممتلكات	٢٠	**(١٤,٥١٣)**	(٧,٨١٥)
الخسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات		**٢٤**	-
الخسارة من بيع شركة تابعة	٣٢	**-**	٢٥,٩٦٠
الربح من صفقة شراء شركة تابعة	٣٢	**(٧,٦٩٣)**	-
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين وضريبة الدخل		**٩٥,٤٢٧**	١٩٥,٨٠١
التغيرات في رأس المال العامل			
التغير في موجودات/مطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين		**٨٦,٤١٠**	١٨٥,١٢٢
الزيادة في دفعات مدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى		**(٢٦,٨٩٠)**	(٦٥,٨١٧)
الزيادة في الذمم الدائنة الأخرى		**١٥٧,٢٤٥**	١٣,٦٤٩
(الزيادة)/النقص في الاستثمارات المرتبطة بوحدات		**(١٣٢,٥٩٠)**	٦٧,٤٠٧
الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود الاستثمار	١٩	**١٠٠,٩٠٣**	(٧٥,٨٨٧)
صافي النقد الناتج من العمليات		**٢٨٠,٥٠٥**	٣٢٠,٢٧٥
مكافآت نهـاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	**(٥,٦٨٧)**	(٣,٣٢٤)
ضريبة دخل مدفوعة		**(٢,٣٦٩)**	(٢,١٣٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٢٧٢,٤٤٩**	٣١٤,٨١٩

بيان التدفقات النقدية الموحد (تتمة)

	إيضاحات	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥-١٠	(٢٥٨,٨٧٩)	(٢٧٨,٦٤١)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٢٧٩,١٧٤	٢٧٣,٠٤٢
مشتريات استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)		(٢,٥٠٩)	(٢,٦٥٣)
متحصلات من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)		٢١,٥٨٦	٢,٨٦٩
متحصلات من استحقاقات استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة		٩٣,٥٧٣	٢٥٤,٢٧١
مشتريات استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٥-١٠	(٢٤٢,٧٦٦)	(٣٧٥,٥٠٥)
توزيعات أرباح مقبوضة من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤٤,٧٧٢	٣١,٥٩٣
فوائد مقبوضة من الودائع والاستثمارات المالية		١١٦,٥٥٦	١٠٠,٦٧٧
إيرادات إيجار مقبوضة من الاستثمارات في ممتلكات		١٦,٧٩٠	٧,٨٢٣
مصاريف الاستثمار الأخرى المدفوعة		(١٧,١٨٧)	(١٤,٣٨٨)
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(٢٦,٠٥٦)	(٢٤,٠٣١)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		٤٢	-
متحصلات من بيع استثمارات في ممتلكات		١١٧,٣٧٦	-
الزيادة في ودائع لأجل بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر		(٣٠٧,٥٩٤)	(١٩١,١٩٤)
الزيادة في الودائع القانونية		(١,٤٣٧)	(٢١,١٣٥)
الاستحواذ على شركة تابعة، بالصافي من النقد المستحوذ عليه	٣٢	(١٦٥,٣٠٩)	-
صافي المتحصلات من بيع شركة تابعة	٣٢	-	٥٠,١٨٣
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٣٣١,٨٦٨)	(١٨٧,٠٨٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٣٤	(٩٢,٣٧٤)	(٩٢,٣٧٤)
عنصر الفائدة لدفعات الإيجار		(٤,٩١٤)	(٥,٤٠٤)
العنصر الأساسي لدفعات الإيجار		(٣٥٢)	(٣٨٨)
متحصلات نقدية من استلاف من البنوك		٨٦,٠٠٠	-
تكاليف التمويل المدفوعة		(٢,٥٤٥)	-
النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٤,١٨٥)	(٩٨,١٦٦)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله		(٧٣,٦٠٤)	٢٩,٥٦٤
النقد وما يعادله في بداية السنة		٢٣٥,٠٧٩	٢١٧,١١٨
صافي حركة العملات الأجنبية لأرصدة النقد المحتفظ بها بالعملات الأجنبية		-	(١١,٦٠٣)
النقد وما يعادله في نهاية السنة	١٤	١٦١,٤٧٥	٢٣٥,٠٧٩

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يكون النقد وما يعادله قبل مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما هو موضح في الإيضاح ١٤.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتعلق المعاملات الرئيسية غير النقدية بإضافات مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام بقيمة ٥,٨٦٩ ألف درهم لكل منهما.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تتعلق المعاملات غير النقدية الرئيسية بما يلي:

- إضافات مطلوبات الإيجار وموجودات حق الاستخدام بقيمة ٧٢٧ ألف درهم لكل منهما (إيضاح ٥).
- الموجودات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات المرتبطة بالوحدات البالغة ٦٨٨,٧٣٧ ألف درهم لكل منها (إيضاح ٣٦ (ب)).

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات عامة

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، يشار إليها فيما بعد باسم سكون للتأمين ("سكون") (راجع إيضاح ٣٦ (ج))، 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 (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ 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 ٣٢). إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة.

في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين ودخل حيز التنفيذ في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ والذي ألغى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. ويجب على الشركات الالتزام خلال فترة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ نفاذ أحكامه اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية") الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ وستقوم المجموعة بإجراء التعديلات اللازمة على أحكام النظام الأساسي ليتوافق مع الأحكام والمتطلبات الجديدة التي أقرتها الجمعية العامة للمساهمين والخاضعة للموافقات التنظيمية.

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. سيتم تطبيق قانون ضريبة الشركات على الأشخاص الخاضعين للضريبة للسنوات المالية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٣ أو بعده. وسيتم تطبيق ضريبة دخل الشركات على صافي الأرباح المحاسبية المعدلة للشركة. أكملت المجموعة تقييم التأثير على بياناتها المالية، سواء من منظور الضريبة الحالية أو المؤجلة استعدادًا للامتثال الكامل لقانون ضريبة الشركات الجديد، علمًا أن الفترة الضريبية الأولى للمجموعة تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. بناءً على إجراء هذا التقييم، قامت المجموعة بتقييم الاعتراف بالتزام ضريبي مؤجل بمبلغ ٣,٩٨٧ ألف درهم على الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة الاستحواذ على الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل - أسكانا للتأمين ("أسكانا") خلال عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٢).

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 المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة في البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية 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 المحاسبية 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 التعديلات على بيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إصدار الأحكام النسبية الإفصاح عن السياسات المحاسبية	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 رقم ١٢ ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

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

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

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بمطلوبات الإيجار عند البيع وإعادة الإيجار	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - المطلوبات غير المتداولة مع الشروط	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات على انها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين	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	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 عندما تدخل حيز التطبيق، 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 البيانات المالية 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

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

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في التصنيف والقياس (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 لموجودات 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:

- تعكس مطلوبات 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 المطلوبات 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 المطلوبات 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 المطلوبات 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. تتضمن المطلوبات التزام المجموعة بدفع مصاريف تأمين أخرى متكبدة؛

يتم تعديل قياس الموجودات 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.

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 الموحد، 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 موجودات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي موجودات
- محافظ عقود التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي هي مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تعتبر 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 مطلوبات 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:

- بتحديد كل مجموعة من عقود التأمين والاعترف بها وقياسها باستخدام المنهج المعدل بأثر رجعي.
- 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 بتجميع العقود المصدرة باختلاف زمني لأكثر من سنة 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.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، 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 الموحد والدخل الشامل الآخر الموحد قد تغيرت بشكل جوهري مقارنة بالسنة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى إعادة بيان ربح السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٢٢٣,٦٠١ ألف درهم إلى ٢٥٩,٣١٢ ألف درهم والدخل الشامل الآخر من ٣٢٤,٠٣١ ألف درهم إلى ٣٧١,١٩١ ألف درهم.

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

	كما تم إظهاره سابقاً	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	معاد بيانه
	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)	-
ذمم دائنة 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	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	معاد بيانه
	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)	-
ذمم دائنة 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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. هذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية السنوية التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تم توضيح التغييرات ذات الصلة على السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

٣-١ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والأحكام النافذة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ومرسوم القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. وتمتثل البيانات المالية الموحدة للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة 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 العقارية المقاسة بالقيمة العادلة.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد وما يعادله، والقروض البنكية. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، واستثمارات في ممتلكات، والشهرة، وموجودات الضريبة المؤجلة، ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين، والودائع النظامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: استثمارات مالية، ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى، وموجودات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات عقود إعادة التأمين، وموجودات عقود التأمين، ومطلوبات عقود التأمين، مطلوبات عقود الاستثمار، وذمم دائنة أخرى وودائع لدى البنوك.

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

٣-٣ أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة عمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها ("المجموعة") من البيانات 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.

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 الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد 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.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ أساس التوحيد (تتمة)

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.

٣-٤ اندماج الأعمال

يتم استخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية للمحاسبة عن كافة عمليات دمج الأعمال، بغض النظر عمّا إذا كان الاستحواذ يتمثل في أدوات حقوق ملكية أو موجودات أخرى. يشمل المقابل المحول للاستحواذ على شركة تابعة ما يلي:

- القيمة العادلة للموجودات المحولة.
- المطلوبات المتكبدة للمُلاك السابقين في الشركة المستحوذ عليها.
- حصص حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة.
- القيمة العادلة لأي موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة.
- القيمة العادلة لأي حصة مملوكة قبل الاستحواذ من حصص حقوق الملكية في الشركة التابعة.

يتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والمطلوبات المحتملة المحمّلة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو بالحصة المتناسبة للحصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

تُحتسب التكاليف المتعلقة بعملية الاستحواذ كمصاريف عند تكبدها.

إن الزيادة في
- المقابل المحول،
- وقيمة أي حصة غير مسيطرة في المنشأة المستحوذ عليها، و
- والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في رأس مال الشركة المستحوذ عليها، عن القيمة العادلة في صافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم تسجيلها كشهرة. فإذا كانت هذه المبالغ أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الأعمال المستحوذ عليها، فإنه يتم الاعتراف بالفرق مباشرةً في بيان الدخل الموحد كعملية شراء بالمقايضة.

في حالة تأجيل تسوية أي جزء من المقابل النقدي، يتم خصم المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل إلى قيمتها الحالية كما في تاريخ التبادل. ويتمثل معدل الخصم المستخدم في معدل الاقتراض الإضافي للمنشأة، وهو ما يمثل المعدل الذي يمكن الحصول عليه عند الحصول على اقتراض مماثل من مموّل مستقل بموجب أحكام وشروط مماثلة.

يصنف المقابل المحتمل ضمن حقوق الملكية أو المطلوبات المالية. ويُعاد قياس المبالغ المصنفة ضمن المطلوبات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

في حال تم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، فإن القيمة الدفترية للحصص المملوكة سابقاً للشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها تتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٣-٥ الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال (انظر الإيضاح ٣-٤ أعلاه) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الشهرة (تتمة)

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرةً في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، يتم تضمين مبلغ الشهرة المنسوب في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

٣-٦ الاعتراف بالإيرادات

(أ) إيرادات ومصاريف الفوائد

تحتسب إيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية المحملة بالفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية، باستثناء الموجودات المالية التي تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية (أو المرحلة الثالثة)، والتي يتم حساب إيرادات الفوائد الخاصة بها من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (أي بالصافي من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة) ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الفوائد" في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ب) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام توزيعات الأرباح (شريطة أن يُحتمل تدفق المنافع الاقتصادية على المجموعة ويُمكن قياس قيمة الإيراد قياسًا موثوقًا به).

(ج) إيرادات الإيجار

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣-٧ ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل مجموع الضريبة المستحقة حالياً والضريبة المؤجلة.

٣-٧-١ الضريبة الحالية

تعتمد الضريبة المستحقة حالياً على الأرباح الخاضعة للضريبة للعام. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن "الأرباح قبل الضريبة" المدرجة في بيان الدخل الموحد بسبب بنود الإيرادات أو المصاريف الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في سنوات أخرى، والبنود التي لا تخضع للضريبة أو الخصم أبداً. يتم حساب الضريبة الحالية للمجموعة باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنها أو التي ستُطبق فعلياً في نهاية فترة التقرير. ويتم حساب الضريبة الحالية المستحقة الدفع وفقا للوائح المالية في سلطنة عُمان وتركيا.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ ضريبة الدخل (تتمة)

٣-٧-٢ الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في حساب الربح الخاضع للضريبة. ويتم عادةً الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. ويتم عادةً الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل فيه أن تتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة يمكن على أساسها الاستفادة من الفروق المؤقتة. ولا يتم الاعتراف بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا نشأت الفروق المؤقتة من الاعتراف بالمبدئي (بخلاف دمج الأعمال) للموجودات والمطلوبات في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي. بالإضافة إلى ذلك، لا يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة إذا نشأت فروق مؤقتة من الاعتراف المبدئي بالشهرة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير مع تخفيضها بالحد الذي يحتمل معه ألا يتوفر ربح كاف خاضع للضريبة يسمح باسترداد جميع الموجودات أو جزء منها.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة على أساس معدلات الضريبة التي يتوقع أن تطبق في الفترة التي يتم فيها تسوية المطلوبات أو عند تحقق الموجودات، وذلك على أساس معدلات الضريبة (وقوانين الضريبة) المطبقة أو التي سيتم تطبيقها لاحقاً في نهاية فترة التقرير.

يعكس قياس مطلوبات وموجودات الضريبة المؤجلة الآثار الضريبية التالية من الطريقة التي تتوقع بها المجموعة، في نهاية فترة التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات.

٣-٧-٣ الضريبة الحالية والمؤجلة للسنة

يتم الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنودٍ معترف بها في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، فإنه يتم أيضاً الاعتراف بالضريبة الحالية والمؤجلة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية، على التوالي. وعندما تنشأ الضريبة الحالية أو الضريبة المؤجلة من المحاسبة المبدئية لدمج الأعمال، يتم إدراج أثر الضريبة في المحاسبة الخاصة باندماج الأعمال.

٣-٨ العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الفردية لكل كيان في المجموعة بعملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يعمل فيها الكيان (العملة الوظيفية). ولغرض البيانات المالية الموحدة، تعرَض النتائج والمركز المالي لكل كيانات المجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض للبيانات المالية الموحدة.

عند إعداد البيانات المالية لكل كيان، يتم الاعتراف بالمعاملات التي تكون بعملات غير العملة الوظيفية للكيان (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي نهاية كل فترة التقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف الفائدة لهذه القروض بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها في البداية ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الدخل الموحد عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.
- استبعاد صافي الاستثمار.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٨ العملات الأجنبية (تتمة)

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، تظهر الموجودات والمطلوبات للعمليات المشتركة لدى المجموعة بالعملات الأجنبية بالدرهم الإماراتي باستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية فترة التقرير. ويتم تحويل الإيرادات والمصاريف حسب متوسط أسعار الصرف للسنة ما لم تتقلب أسعار الصرف بصورة كبيرة خلال الفترة، وفي تلك الحالة تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناشئة، إن وجدت، في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف بهذه الفروق في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي تستبعد فيها العمليات الأجنبية.

وإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لأي شركة تابعة لا ينتج عنها خسارة الشركة للسيطرة على الشركة التابعة، فيتم إعادة توزيع الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة على الحصص غير المسيطرة ولا يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد. أما بالنسبة لكافة الاستبعادات الجزئية الأخرى (أي الاستبعادات الجزئية للشركات الزميلة أو المنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة التي لا تؤدي لخسارة الشركة للتأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة)، فإن الحصة المتناسبة من فروق الصرف المتراكمة يُعاد تصنيفها في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

تُعامل الشهرة وتعديلات القيمة العادلة من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد الناجمة عن الاستحواذ على معاملة أجنبية كموجودات أو مطلوبات للعملية الأجنبية وتُحول بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة. ويتم الاعتراف بفروق الصرف في حقوق الملكية.

٣-٩ 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 المنسوبة مباشرة إلى اقتناء البنود. لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل كافة تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموحد 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 أث 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 الربح أو الخسارة الموحد.

يتم إدراج البرامج بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك وخسائر انخفاض القيمة المحددة، إن وجدت. يتم تحميل الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الاستهلاك في نهاية كل فترة تقرير سنوية، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. تشتمل التكلفة على المصاريف التي يمكن قياسها بشكل موثوق والتي تتعلق مباشرة بالاستحواذ أو تطوير الموجودات والتي تنوي إدارة الموجودات استكمالها واستخدامها. يتضمن ذلك تكلفة البرامج والتراخيص الدائمة وتكاليف الموظفين وأي تكلفة أخرى تعزى مباشرة إلى تصميم واختبار البرامج المحددة. تخضع هذه الموجودات لسيطرة المجموعة ولا تتم رسملتها إلا إذا كانت تنتج منافع اقتصادية مستقبلية محتملة. يتم تسجيل تكاليف التطوير المرسملة كموجودات ويتم إطفاؤها من النقطة التي يكون فيها الموجودات متاحة للاستخدام.

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

	السنوات
أثاث ومعدات وتحسينات على عقار مستأجر	٣-٩
مركبات	٥
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	٣-١٥

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية دمج الأعمال هي بالقيمة العادلة كما في تاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها إما محدودة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها لتحديد انخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. يتم إثبات مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في حساب الربح أو الخسارة الموحد. يتم تقييم الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد للانخفاض في قيمتها سنويًا، أو عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة.

تم تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة الناتجة عن الاستحواذ على أسكانا بأنها غير محددة (إيضاح ٣٢).

٣-١١ استثمار 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 في ممتلكات بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. تدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات في 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 الموحد 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.

٣-١٢ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على ان تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير المبلغ القابل للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي تنتمي لها الموجودات. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها. إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصا تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للموجودات الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

وفي الحالات التي تقدَّر فيها القيمة القابلة للاسترداد للموجودات (وحدة توليد النقد) بأقل من قيمتها الدفترية، يتم عندئذ تخفيض القيمة الدفترية للموجودات (وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة فوراً في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

وفي حال تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، تتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد غير أن الزيادة في القيمة الدفترية لا يجب أن تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للموجودات (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٣-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدثٍ سابق، ويكون من المحتمل أن يقتضي من المجموعة تسوية ذلك الالتزام، ويمكن اجراء تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

إن المبلغ المسجل كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بنهاية فترة التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد قيمة الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق به.

١٤-٣ منافع الموظفين

(أ) خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاءً في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة ("النظام") وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩. ويجب على المجموعة المساهمة في النظام بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب من أجل تمويل هذه المنافع. يساهم الموظفون والحكومة في الخطة بنسبة ٥٪ و٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب"، على التوالي، في النظام. ويتم تحميل المساهمات على بيان الربح أو الخسارة الموحد.

(ب) الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم رصد مخصص للالتزام المقدّر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة.

(ج) مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين

يتم تكوين مخصص بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك على أساس فترات خدمتهم والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تكوين مخصصات مكافآت نهاية الخدمة للموظَّفين العاملين في الكيانات الواقعة في دول أخرى وفقاً للقوانين واللوائح المحلية المطبقة في هذه الدول.

١٥-٣ تكاليف القروض

يتم الاعتراف بمصروف الفائدة ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٦-٣ توزيعات الأرباح

تُحتسب الأرباح الموزعة على المساهمين ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل المساهمين.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ الأدوات 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).
- وتلك 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 وإلغاء الاعتراف

يُعترف بالمشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات. 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.

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 لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية فقط الدفعات الأصلية والفائدة بالتكلفة المطفأة. تحتسب إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" مع أرباح وخسائر الصرف الأجنبي. ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان اربح أو الخسارة الموحد.

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

- 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 إدراج الربح أو الخسارة من أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد ويتم عرضها بالصافي ضمن "صافي إيرادات الاستثمارات" في الفترة التي تنشأ فيها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ الأدوات المالية (تتمة)

(أ) استثمارات وموجودات مالية أخرى (تتمة)

(٣) القياس (تتمة)

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 "صافي إيرادات الاستثمار" عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات في "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" المدرجة ضمن "صافي إيرادات الاستثمار". يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والرسوم على محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بالوحدات في "الدخل الآخر المتعلق بأنشطة الاكتتاب" في بيان الدخل الموحد. 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 لذمم التأمين المدينة والذمم 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 ذمم التأمين المدينة والذمم 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.

وتعتبر 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.

ويتم الاعتراف بتكلفة انخفاض قيمة استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة، ويقلل 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) المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد.

ويتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ناقصاً (في حالة المطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى إصدار المطلوبات المالية. ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، إلا إذا اختارت المجموعة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يُلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند الوفاء بالمطلوبات المترتبة على ذلك أو إلغائه أو انقضاء أجله.

يتم الاعتراف بكافة القروض والاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والاقتراضات المحملة بالفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج المطلوبات المالية ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة. تعد القيمة العادلة للالتزام غير المحمل بالفائدة هي قيمة السداد المخصومة. ويحذف الخصم إذا قل تاريخ استحقاق المطلوبات عن سنة واحدة.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٧ الأدوات المالية (تتمة)

(د) النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، 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.

(هـ) 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.

٣-١٨ عقود الإيجار

يتم الاعتراف بالإيجارات على أنها موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" والمطلوبات المقابلة ضمن "ذمم دائنة أخرى"، في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل إلى الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للموجودات أو مدة عقد الايجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت الذي يتراوح بين ٣ إلى ٩ سنوات.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناشئة من عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. وتتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات غرامات فسخ عقد الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا السعر، فيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر بنسبة ٣,٥٪ إلى ٥٪ (٢٠٢٢: ٣,٥٪)، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على موجودات ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

تُقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصًا أي حوافز إيجار مستلمة.

تندرج خيارات التمديد والإنهاء في عدة إيجارات عبر المجموعة. وتستخدم لزيادة المرونة التشغيلية عند إدارة الموجودات المستخدمة في عمليات المجموعة. وغالبية خيارات التمديد والإنهاء الموجودة تُستخدم من خلال اتفاق متبادل بين المجموعة والمؤجر. يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بجميع عقود إيجار المباني قصيرة الأجل على أساس القسط الثابت كمصاريف في بيان الربح أو الخسارة الموحد. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل بدون خيار الشراء.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٣-١٩-١ 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.

٣-١٩-٢ 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.

٣-١٩-٣ 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.

٣-١٩-٤ 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 اعتبار للعقد الآخر

٣-١٩-٥ 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 **ملخص السياسات المحاسبية الهامة** (تتمة)

٣-١٩ **التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها** (تتمة)

٣-١٩-٦ 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-٧ 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.
المطلوبات 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.
المطلوبات 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)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-٧ القياس (تتمة)

اختارت المجموعة تحديد النتائج التراكمية لكل فترة تقرير مرحلية، ولن يتم أخذ التقديرات التي أجرتها المجموعة في البيانات المالية الأولية السابقة في الاعتبار عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في الفترات الدورية اللاحقة أو في البيانات المالية السنوية.

٣-١٩-٧-١ 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 للموجودات المعترف به للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين و
- أي موجودات 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 الالتزام عن التغطية المتبقية بنفس المبلغ، تقوم المجموعة بإثبات مبلغ الفرق كخسارة في الربح أو الخسارة وتزيد من مبلغ الالتزام عن التغطية المتبقية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-٧ القياس (تتمة)

٣-١٩-٧-٢ 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)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-١ القياس (تتمة)

٣-١٩-١-٢ 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).

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

العقود المشاركة المباشرة لها قيم استسلام واضحة. يتم تحديد عنصر الاستثمار المستبعد من إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين على أنه قيمة الاسترداد المحددة في الشروط التعاقدية ناقصًا أي رسوم استسلام. جميع العقود الأخرى الصادرة عن المجموعة لا تحتوي على خصائص استثمارية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-١ القياس (تتمة)

٣-١٩-١-٢ عقود التأمين المقاسة بخلاف - منهج تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي واللاحق (تتمة)

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.

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 تمثل 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.

٣-١٩-١-٣ 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-٧ القياس (تتمة)

٣-١٩-٧-٣ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

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

- إذا كانت عقود إعادة التأمين توفر تغطية متناسبة، بالتاريخ 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.

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 الموجودات 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 للموجودات للتغطية المتبقية.

٣-١٩-٧-٤ 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.

٣-١٩-٧-٥ 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٩ التغييرات في السياسات المحاسبية لعقود التأمين المصدرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

٣-١٩-٧ القياس (تتمة)

٣-١٩-٧-٦ 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.

بالنسبة للعقود التي يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط، تقوم المجموعة بتفصيل إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة لتشمل في الربح أو الخسارة مبلغًا يتم تحديده من خلال التوزيع المنهجي لإجمالي إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين المتوقعة على مدار مدة مجموعة العقود. تحدد المجموعة إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين في الربح أو الخسارة باستخدام معدلات الخصم المحددة في تاريخ المطالبة المتكبدة.

٣-١٩-٧-٧ 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 للتنويع. 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 للتنويع، 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.

٣-١٩-٧-٨ هامش الخدمات التعاقدية

يعتبر هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الموجودات 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

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما وارد في إيضاح ٤، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والإفتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق التقديرات والافتراضات أو ممارسة الأحكام وقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٤-١ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية عجز العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). يتم شرح تفاصيل المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح ٣١ (ب).

يجب استخدام عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد معايير زيادة مخاطر الائتمان بصورة جوهرية.
- تحديد المعايير وتعريف التعثر.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤-٢ استثمارات في ممتلكات

تقيم المجموعة الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة على أساس تقديرات السوق المُعدة من استشاري عقاري مستقل. تستند هذه التقديرات على افتراضات تعتمد أساساً على ظروف السوق الراهنة في تاريخ كل تقرير. ولذلك، تتأثر القيمة العادلة بأي تغير تشهده ظروف السوق في المستقبل. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ لمزيد من التفاصيل حول الأحكام والافتراضات المقدمة.

٤-٣ الالتزام الناتج 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 استقراء 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 تكاليف المطالبات النهائية.

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

٤-٤ *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.

٤-٥ *تعديل المخاطر*

قامت المجموعة بتقدير تعديل المخاطر باستخدام نهج مستوى الثقة (احتمال الاكتفاء) في نطاق من ٦٥ إلى ٧٥ في المائة معدله للتنويع. وهذ يعني أن المجموعة قد قامت بتقييم عدم اكتراثها بعدم اليقين لجميع مجموعات العقود (كمؤشر على التعويض الذي تتطلبه لتحمل المخاطر غير المالية) على أنها تعادل في نطاق الثقة المئوي من ٦٥ إلى ٧٥ معدله للتنويع ، 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.

٤-٦ *المجموعات المثقلة*

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

٤-٧ *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. بموجب النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، معدلًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات 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 الموجودات الخالية من المخاطر في السوق، أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد المنشور الخالي من المخاطر.

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

استخدمت المجموعة منحنيات العائد التالية لخصم التدفقات النقدية:

٢٠٢٣	العملة	سنة	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة	٣٠ سنة
عقود بموجب منهج تخصيص الأقساط	درهم	٥,٦١٪	٤,٧٢٪	٥,١٦٪	٦,١٠٪	٤,٧٩٪
عقود بموجب منهج الرسوم المتغيرة	درهم	٩,٩٩٪	٩,٢٠٪	٩,٥٩٪	١٠,٤٤٪	٩,٢٦٪
عقود بموجب منهج الرسوم المتغيرة	دولار امريكي	٩,٢٩٪	٨,٤٩٪	٨,٨٩٪	٩,٧٣٪	٨,٥٥٪
عقود بموجب نموذج القياس العام	درهم	٥,٦١٪	٤,٧٢٪	٥,١٦٪	٦,١٠٪	٤,٧٩٪
عقود بموجب نموذج القياس العام	دولار امريكي	٤,٧٦٪	٣,٨٧٪	٤,٣١٪	٥,٢٥٪	٣,٩٣٪

٢٠٢٢	العملة	سنة	٥ سنوات	١٠ سنوات	٢٠ سنة	٣٠ سنة
عقود بموجب منهج تخصيص الأقساط	درهم	٥,٦٦٪	٤,٤١٪	٤,٦٠٪	٥,٦٤٪	٤,٤٤٪
عقود بموجب منهج الرسوم المتغيرة	درهم	٨,٥٨٪	٧,٤٥٪	٧,٦٣٪	٨,٥٦٪	٧,٤٩٪
عقود بموجب منهج الرسوم المتغيرة	دولار امريكي	٨,١٧٪	٧,٠٥٪	٧,٢٢٪	٨,١٦٪	٧,٠٨٪
عقود بموجب نموذج القياس العام	درهم	٥,٦٦٪	٤,٤١٪	٤,٦٠٪	٥,٦٤٪	٤,٤٤٪
عقود بموجب نموذج القياس العام	دولار امريكي	٥,١٨٪	٣,٩٣٪	٤,١٢٪	٥,١٦٪	٣,٩٦٪

٥ ممتلكات ومعدات

	أثاث ومعدات ألف درهم	أجهزة وبرامج الكمبيوتر ألف درهم	مركبات ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (إيضاح ٣٣)	٥١,٠٦٧	١٧٩,٤٨٦	١,١١٥	٨,٢٠٤	٣٨,٥١٤	٣٢,٤٩٣	٣١٠,٨٧٩
إضافات خلال السنة	٢٣	٢٥١	-	-	٧٢٧	٢٣,٧٥٧	٢٤,٧٥٨
تحويلات خلال السنة	٢٧	١٠,٩٨٢	-	٥٩٧	-	(١١,٦٠٦)	-
استبعادات خلال السنة	(١٥٩)	(٩٦١)	-	-	(٨١٨)	-	(١,٩٣٨)
حذف نتيجة بيع شركة تابعة	(١,٦٤٥)	-	-	-	(٨٧٣)	-	(٢,٥١٨)
تأثير فروقات صرف العملات الأجنبية	(٧٤١)	-	-	-	(٣٩٩)	-	(١,١٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٨,٥٧٢	١٨٩,٧٥٨	١,١١٥	٨,٨٠١	٣٧,١٥١	٤٤,٦٤٤	٣٣٠,٠٤١
إضافات خلال السنة	٥٤	٢٨١	-	٢٤٤	٥,٨٦٩	١٩,٦٠٨	٢٦,٠٥٦
تحويلات خلال السنة	١٢٨	١٢,٠٢٧	-	١٧٠	-	(١٢,٣٢٥)	-
استبعادات خلال السنة	(١٤٢)	(٩٢)	-	-	(٥,١٦٥)	-	(٥,٣٩٩)
الاستحواذ على شركة تابعة	٣,٠٠٦	٣,٨٦٥	٢١	-	٢,٩٧٤	-	٩,٨٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥١,٦١٨	٢٠٥,٨٣٩	١,١٣٦	٩,٢١٥	٤٠,٨٢٩	٥١,٩٢٧	٣٦٠,٥٦٤
الاستهلاك المتراكم							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (إيضاح ٣٣)	٤٩,٢٦٣	١٢٢,٢٨٥	٧٦٦	٦٨٤	٩,٣٥١	-	١٨٢,٣٤٩
المحمّل للسنة	٥٣٥	١٨,٩٠٢	٨٠	١,٠٢١	٥,١٨٨	-	٢٥,٧٢٦
استبعادات خلال السنة	(١٥٩)	(٩٦١)	-	-	(٨١٨)	-	(١,٩٣٨)
حذف نتيجة بيع شركة تابعة	(١,٥٨٨)	-	-	-	(٥٤٨)	-	(٢,١٣٦)
تأثير فروقات صرف العملات الأجنبية	(٧٢٦)	-	-	-	(٢٣٤)	-	(٩٦٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٧,٣٢٥	١٤٠,٢٢٦	٨٤٦	١,٧٠٥	١٢,٩٣٩	-	٢٠٣,٠٤١
المحمّل للسنة	٥٣٩	١٧,٥٤٤	٧٣	١,١٢٠	٥,٢٣٤	-	٢٤,٥١٠
استبعادات خلال السنة	(١٤٢)	(٢٦)	-	-	(٥,١٦٥)	-	(٥,٣٣٣)
الاستحواذ على شركة تابعة	٢,٦٠٦	٣,١٢٨	١٧	-	٢,١٠٧	-	٧,٨٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥٠,٣٢٨	١٦٠,٨٧٢	٩٣٦	٢,٨٢٥	١٥,١١٥	-	٢٣٠,٠٧٦
صافي القيمة الدفترية							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٩٠	٤٤,٩٦٧	٢٠٠	٦,٣٩٠	٢٥,٧١٤	٥١,٩٢٧	١٣٠,٤٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٢٤٧	٤٩,٥٣٢	٢٦٩	٧,٠٩٦	٢٤,٢١٢	٤٤,٦٤٤	١٢٧,٠٠٠

٦ الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من إندماج الأعمال والمعترف بها بشكل منفصل عن الشهرة مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي لديها عمر غير محدد (والذي يعتبر بمثابة تكلفتها). بعد الاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المكتسبة في عملية دمج الأعمال بالتكلفة ناقصا خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. إن الموجودات غير الملموسة البالغة ٤٤,٣٠٠ ألف درهم ناتجة عن الاستحواذ على الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) - تكافل ("أسكانا") في ١٨ مايو ٢٠٢٣، وقد تم تقدير عمرها الانتاجي على أنه غير محدد (إيضاح ٣٢).

٧ استثمارات في ممتلكات

تمثل الاستثمارات في ممتلكات للمجموعة القيمة العادلة للممتلكات الموجودة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

	قطع أرض	مبانٍ	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تسلسل هرمي للقيمة العادلة	*المستوى الثالث*	*المستوى الثالث*	
القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٤٩,٢١٩	١١٣,٦١٠	٤٦٢,٨٢٩
صافي الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)	(٢٧٤)	٢,٢٨٥	٢,٠١١
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٤٨,٩٤٥	١١٥,٨٩٥	٤٦٤,٨٤٠
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	٤,٠٠٠	١٣٩,٨٧٣	١٤٣,٨٧٣
إستبعاد خلال السنة	**(٤٦,١٩٥)**	**(٧٣,٤٧٦)**	**(١١٩,٦٧١)**
صافي الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)	**٢٢,٤٩٧**	**٣,٥٨١**	**٢٦,٠٧٨**
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٣٢٩,٢٤٧**	**١٨٥,٨٧٣**	**٥١٥,١٢٠**

عمليات التقييم

لقد امتثلت المجموعة لمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ فيما يتعلق بتقييم الاستثمارات في ممتلكات وتم حسابها بناء على ذلك لأغراض عرض إعداد التقارير المالية. تم تقييم الاستثمارات في ممتلكات للمجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مقيمين خارجيين مستقلين مؤهلين مهنيًا ويحملون المؤهلات المهنية اللازمة والخبرة الحديثة في مواقع وشرائح الاستثمارات في ممتلكات الخاضعة للتقييم. تتوافق القيمة العادلة مع معايير التقييم والتثمين ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة

تم تحديد تقييم الاستثمارات العقارية للمجموعة باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة رسملة الدخل وطرق مقارنة المبيعات على أساس المعطيات المتوفرة.

تتضمن طريقة التدفقات النقدية المخصومة التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية من الممتلكات على أساس الافتراضات السوقية المحددة بدقة من خلال اعتماد معدل خصم ومعدل رسملة مناسبين. تأخذ طريقة رسملة الدخل في الاعتبار الإيجار السوقي الذي يمكن تحقيقه بناءً على الأدلة القابلة للمقارنة وخصم معدلات الصيانة والشغور المناسبة لاشتقاق صافي الإيجار القابل للتحقيق والذي يتم رسملته بعد ذلك بعائد مخاطر مناسب لاستخلاص القيمة العادلة للعقار المعني. تأخذ طريقة مقارنة المبيعات في الاعتبار قيمة العقارات المماثلة في القرب المعدلة للاختلافات في السمات الرئيسية مثل حجم العقار وجودة التركيبات الداخلية.

٧ **استثمارات في ممتلكات** (تتمة)

أساليب التقييم التي تستند عليها الإدارة في تقديرها للقيمة العادلة (تتمة)

كانت الحساسية للقيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات بناءً على كل منهجية كما يلي:

بالنسبة لطريقة مقارنة المبيعات، في حالة زيادة / انخفاض أسعار العقارات القابلة للمقارنة بنسبة ١٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستنخفض بمبلغ ٣,٨٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ستزداد / ستنخفض القيمة العادلة بمبلغ ٤,٠١٢ ألف درهم).

بالنسبة لطريقة رسملة الدخل، في حالة انخفاض / زيادة معدل الرسملة بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة ، فإن القيمة العادلة ستزداد / ستنخفض بنسبة ٣٪ / ٢,٨٪ على التوالي.

بالنسبة لطريقة التدفقات النقدية المخصومة، في حالة انخفاض / زيادة معدلات الخصم بنسبة ٠,٢٥٪ مع الأخذ في الاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزداد / ستنخفض بنسبة ٣,٣٪ / ٣,١٪ على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ستزداد / ستنخفض القيمة العادلة بنسبة ٢,٦٪ / ٢,٤٪ على التوالي).

٨ **استلاف من البنوك**

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
قروض بنكية قصيرة الأجل	**٨٦,٠٠٠**	-

يتم ضمان القروض البنكية قصيرة الأجل عن طريق التنازل عن بعض السندات لصالح المؤسسات المالية. تحمل هذه القروض معدل فائدة ثابت قدره ٦,١٧٪ سنويًا. يتم استخدام القروض قصيرة الأجل للأنشطة التشغيلية للمجموعة.

٩ **ودائع قانونية**

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع بنكية محتفظ بها وفقا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
مبالغ لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نيابة عن أسكانا	**١٠,٠٠٠**	-
مبلغ مرهون لدى الهيئة العامة لسوق المال - سلطنة عُمان	**١٣٨,٥٥٤**	١٣٨,٥٢٨
مبالغ مرهونة لدى مصرف قطر المركزي	**٣٦,٩٧٤**	٣٥,٥٦٣
	١٩٥,٥٢٨	١٨٤,٠٩١

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع القانونية لدى البنوك من ٤٪ إلى ٥,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢,٣٪ إلى ٤,٥٪) سنوياً.

١٠ استثمارات مالية

١٠-١ تكوين الاستثمارات المالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للمجموعة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ١٠-٢)	**١,١٨٠,٥٩٢**	١,٠٦٤,٠٦٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠-٣)	**٧١٨,٣٩٩**	٦٤٣,٤٥٢
بالتكلفة المطفأة	**١,٩٢٤,٦٠١**	١,٧٧٨,٠٥٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٠-٦)	**(٩٠٨)**	(٣,٢٤٠)
	٣,٨٢٢,٦٨٤	٣,٤٨٢,٣٣٦

١٠-٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	داخل الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة		المجموع	
	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم	**٢٠٢٣** **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم	**٢٠٢٣** **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
أسهم مدرجة	**٥٥٧**	-	-	١٦,٦٢٠	**٥٥٧**	١٦,٦٢٠
استثمارات مرتبطة بوحدات *	**١٤,٨٣٦**	١٧,٥٣٧	**١,١٦٥,١٩٩**	١,٠٢٩,٩٠٨	**١,١٨٠,٠٣٥**	١,٠٤٧,٤٤٥
	١٥,٣٩٣	١٧,٥٣٧	**١,١٦٥,١٩٩**	١,٠٤٦,٥٢٨	**١,١٨٠,٥٩٢**	١,٠٦٤,٠٦٥

* تتكون الاستثمارات المرتبطة بالوحدات البالغة ١,١٨٠,٠٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١,٠٤٧,٤٤٥ ألف درهم) من عقود استثمار بدون تمويل سياسات التنمية وعقود تأمين بميزات مشاركة مباشرة بقيمة ١,٠٩٥,٤٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩٩٤,٥٩١ ألف درهم) و٨٤,٥٤١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٢,٨٥٤ ألف درهم على التوالي.

١٠-٣ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	داخل الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة		المجموع	
	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم	**٢٠٢٣** **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم	**٢٠٢٣** **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
حقوق ملكية مدرجة	**٣٤٤,٥٥٨**	٢٥٩,٨١٨	**٢٣٠,٨٠٢**	٢٦٦,٠٠٣	**٥٧٥,٣٦٠**	٥٢٥,٨٢١
سندات مدرجة	**١٢,٨٧٨**	-	**٨,٤١٥**	-	**٢١,٢٩٣**	-
صناديق مدرجة	**-**	-	**٩١,٣٣٠**	٨٠,٠٧٢	**٩١,٣٣٠**	٨٠,٠٧٢
حقوق ملكية غير مدرجة	**٨,٩٣٢**	١٢,٧٣٤	**٥,٢٤٥**	٥,٣٦٦	**١٤,١٧٧**	١٨,١٠٠
صندوق حقوق ملكية خاص	**-**	-	**١٦,٢٣٩**	١٩,٤٥٩	**١٦,٢٣٩**	١٩,٤٥٩
	٣٦٦,٣٦٨	٢٧٢,٥٥٢	**٣٥٢,٠٣١**	٣٧٠,٩٠٠	**٧١٨,٣٩٩**	٦٤٣,٤٥٢

قامت المجموعة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باعت المجموعة استثمارات أسهم محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٣٦,٤٦٠ ألف درهم في وقت البيع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥٩,٣٦٣ ألف درهم) تماشياً مع استراتيجية الاستثمار للمجموعة. حققت المجموعة خسائر قدرها ٤,٣٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: أرباح قدرها ٤,٢٦١ ألف درهم) تم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

١٠ استثمارات مالية (تتمة)

١٠-٤ استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

	داخل الإمارات العربية المتحدة		خارج الإمارات العربية المتحدة		المجموع	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
استثمارات في سندات متداولة	٨١٩,١٧٥	٨٦٦,٢٢٦	١,١٠٤,٥١٨	٩٠٨,٥٩٣	١,٩٢٣,٦٩٣	١,٧٧٤,٨١٩

تحمل هذه السندات فوائد بمعدلات من ٠,٥٪ إلى ٧,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٪ إلى ٧,٥٪) سنوياً. تحتفظ المجموعة بهذه الاستثمارات بهدف استلام تدفقات نقدية تعاقدية على مدى عمر الأداة. وهذه السندات قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٥٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٥٥) بناءً على تواريخ الاستحقاق.

وفي إطار اتفاق مبادرة Syndicate-in-a-box، رهنت شركة سكون نيابة عن "أو آي سي كوربريت ممبر ليمتد" بعض السندات التي تبلغ قيمتها الاسمية ٤٩,٢٣٠ ألف دولار أمريكي (ما يعادل ١٨٠,٧٩٧ 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 ١٩٠,٥٨٩ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح ٣٢).

١٠-٥ الحركات في الاستثمارات المالية

الحركات في الاستثمارات المالية كالتالي:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفأة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٤٦,٩١٦	٦١٣,٣٨٦	١,٦٦٠,٢٧٣	٢,٧٢٠,٥٧٥
مشتريات	١٩٦,٠٦٤	٢٧٨,٦٤١	٣٧٥,٥٠٥	٨٥٠,٢١٠
نقل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات (إيضاح ٣٦(ب))	٦٨٨,٧٣٧	-	-	٦٨٨,٧٣٧
استبعادات / استردادات	(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 ٣٢)	-	-	(٤,١٧٨)	(٤,١٧٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٠٦٤,٠٦٥	٦٤٣,٤٥٢	١,٧٧٤,٨١٩	٣,٤٨٢,٣٣٦
مشتريات	**٢٩١,٥٧٩**	**٢٥٨,٨٧٩**	**٢٤٢,٧٦٦**	**٧٩٣,٢٢٤**
استبعادات / استردادات	**(٣٩٨,٩٩٣)**	**(٢٧٩,٠٩١)**	**(٤,٢٨٠)**	**(٦٨٢,٣٦٤)**
استحقاقات	-	-	(٨٩,٧١٧)	(٨٩,٧١٧)
إطفاء	-	-	(١,٩٨٤)	(١,٩٨٤)
حركة في فوائد مستحقة	-	-	١,٩٦٠	١,٩٦٠
تغيّرات في القيمة العادلة	٢٢٢,٤٧٣	٣٧,١٧٩	-	٢٥٩,٦٥٢
تحرير الانخفاض في القيمة	-	-	١٢٩	١٢٩
بيع شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	١,٤٦٨	٥٧,٩٨٠	-	٥٩,٤٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١,١٨٠,٥٩٢**	**٧١٨,٣٩٩**	**١,٩٢٣,٦٩٣**	**٣,٨٢٢,٦٨٤**

لم يكن هناك عمليات إعادة تصنيف بين فئات الاستثمارات المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

١٠ استثمارات مالية (تتمة)

١٠-٦ كانت الحركات في مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
في بداية السنة	**٣,٢٤٠**	٤,٤١٣
حذوفات خلال السنة	**(٢,٢٠٣)**	-
تحرير خلال السنة	**(١٢٩)**	(١,١٧٣)
الرصيد في نهاية السنة	**٩٠٨**	٣,٢٤٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، لا توجد تركيزات جوهرية في مخاطر الائتمان لسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة. تُمثل القيمة الدفترية الموضحة أعلاه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لتلك الموجودات.

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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	**(٤,٦٤٤,٤٢٥)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٤,٦٤٤,٤٢٥)**
مصاريف خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	١٢,٤٣٤	٣,١٢١,٢٥٧	٨٠,٣٩٥	٣,٢١٤,٠٨٦
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	(٣٠)	٢٥,٧٤٤	(٤٩,٤٧٨)	(٢٣,٧٦٤)
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر	-	(٢١,٠٠٨)	-	-	-	(٢١,٠٠٨)
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٥٤٠,٢٥٩	-	-	-	-	٥٤٠,٢٥٩
مصاريف خدمات التأمين	**٥٤٠,٢٥٩**	**(٢١,٠٠٨)**	**١٢,٤٠٤**	**٣,١٤٧,٠٠١**	**٣٠,٩١٧**	**٣,٧٠٩,٥٧٣**
نتيجة خدمات التأمين	**(٤,١٠٤,١٦٦)**	**(٢١,٠٠٨)**	**١٢,٤٠٤**	**٣,١٤٧,٠٠١**	**٣٠,٩١٧**	**(٩٣٤,٨٥٢)**
(إيرادات)/مصاريف تمويل من عقود التأمين المصدرة	(١٤٨)	٥٢	-	٩٠,٨٧٤	٧,١٤٩	٩٧,٩٢٧
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(٤,١٠٤,٣١٤)**	**(٢٠,٩٥٦)**	**١٢,٤٠٤**	**٣,٢٣٧,٨٧٥**	**٣٨,٠٦٦**	**(٨٣٦,٩٢٥)**
بنود الاستثمار	(١٠,٦٥٢)	-	١٠,٦٥٢	-	-	-
استحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	٥٠,٣٦٩	٤٣,١٠٠	-	٩١,٣٥٦	١,٨١٤	١٨٦,٦٣٩
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	٤,٥٤٥,٤٤٨	-	-	-	-	٤,٥٤٥,٤٤٨
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	(٢٣,٧٦٦)	(٢,٦٩٩,١٢٩)	-	(٢,٧٢٢,٨٩٥)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(٥٤٦,٢٢١)	-	-	-	-	(٥٤٦,٢٢١)
إجمالي التدفقات النقدية	**٣,٩٩٩,٢٢٧**	**-**	**(٢٣,٧٦٦)**	**(٢,٦٩٩,١٢٩)**	**-**	**١,٢٧٦,٣٣٢**
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨١٦,٨٨١**	**٢٢,٦٧٨**	**٢,٦٧٣**	**٣,١٦٧,٣٤٨**	**٢٣٤,٥٨٧**	**٤,٢٤٤,١٦٧**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	٨٢٤,٢٤٧	٢٢,٦٧٨	٢,٦٧٣	٣,١٦١,٤٨٣	٢٣٤,٠٢٠	٤,٢٤٥,١٠١
موجودات عقود التأمين الختامية	(٧,٣٦٦)	-	-	٥,٨٦٥	٥٦٧	(٩٣٤)
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨١٦,٨٨١**	**٢٢,٦٧٨**	**٢,٦٧٣**	**٣,١٦٧,٣٤٨**	**٢٣٤,٥٨٧**	**٤,٢٤٤,١٦٧**

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تسوية الالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة (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
ايرادات التأمين	(٣,٨٧٥,١٢٠)	-	-	-	-	(٣,٨٧٥,١٢٠)
مصاريف خدمات التأمين						
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	-	-	١٢,٦٠٢	٢,٥٧٠,٢١٥	٧٦,٠٩٦	٢,٦٥٨,٩١٣
التغييرات المتعلقة بالخدمة السابقة - تعديلات على التزام عن المطالبات المتكبدة	-	-	٢٦٧	(٢٢٦,٤٠٩)	(٧٩,٤٠٧)	(٣٠٥,٥٤٩)
خسائر العقود المثقلة وعكس تلك الخسائر	-	٥٣٤	-	-	-	٥٣٤
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	٤٦٩,٠١٣	-	-	-	-	٤٦٩,٠١٣
مصاريف خدمات التأمين	٤٦٩,٠١٣	٥٣٤	١٢,٨٦٩	٢,٣٤٣,٨٠٦	(٣,٣١١)	٢,٨٢٢,٩١١
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	(١٣,٢٩٥)	-	١٣,٢٩٥	-	-	-
حذوفات نتيجة بيع شركة تابعة	(٢,٥٢٧)	-	-	(١٣٩,٨٥٩)	-	(١٤٢,٣٨٦)
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة	٤,٠٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	٤,٠٨٩,٤٣٢
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	-	-	(٢٤,٥٣٨)	(٢,٢٨٣,١٦٠)	-	(٢,٣٠٧,٦٩٨)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(٤٩٠,٨٧١)	-	-	-	-	(٤٩٠,٨٧١)
إجمالي التدفقات النقدية	٣,٥٩٨,٥٦١	-	(٢٤,٥٣٨)	(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

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التأمين التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط (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	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	-	-	(٣,٢٥٥)	(٣,٢٥٥)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(٧١٣)	-	(٧١٣)
تعديلات الخبرة – أقساط التأمين والتدفقات النقدية المرتبطة بها	٢,٩٣٣	-	-	٢,٩٣٣
تعديلات الخبرة المتعلقة بمصاريف خدمات التأمين	(٦,٩٧٠)	-	-	(٦,٩٧٠)
	(٤,٠٣٧)	**(٧١٣)**	**(٣,٢٥٥)**	**(٨,٠٠٥)**
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	٣,٥١١	(٣٠٤)	(٣,٢٠٧)	-
التغييرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر عقود مثقلة أو عكس هذه الخسائر	١,٣٠٠	٣٢	-	١,٣٣٢
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٠,٨٦١)	٩٦٢	١٠,٢٤٩	٣٥٠
تعديل الخبرة - الناتجة عن الأقساط المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	١٠,٥٥٩	-	(١٠,٥٥٩)	-
	٤,٥٠٩	**٦٩٠**	**(٣,٥١٧)**	**١,٦٨٢**
نتيجة خدمة التأمين	٤٧٢	(٢٣)	(٦,٧٧٢)	(٦,٣٢٣)
مصاريف التمويل من عقود التأمين المصدرة	(٧,٤٩٣)	١٢٦	٧,٢٧١	(٩٦)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(٧,٠٢١)**	**١٠٣**	**٤٩٩**	**(٦,٤١٩)**
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة	٦٢,٤٦٨	-	-	٦٢,٤٦٨
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(٢٣,٧٦٦)	-	-	(٢٣,٧٦٦)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١٠,٥٨٥)	-	-	(١٠,٥٨٥)
إجمالي التدفقات النقدية	**٢٨,١١٧**	**-**	**-**	**٢٨,١١٧**
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١١٩,٠١٤**	**٥,٢٤٧**	**٢٦,٧٦٠**	**١٥١,٠٢١**
مطلوبات عقود التأمين الختامية	١١٩,٠١٤	٥,٢٤٧	٢٦,٧٦٠	١٥١,٠٢١
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١١٩,٠١٤**	**٥,٢٤٧**	**٢٦,٧٦٠**	**١٥١,٠٢١**

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تسوية بنود قياس أرصدة عقود التأمين التي لم يتم قياسها بموجب منهج تخصيص الأقساط (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)
تعديلات الخبرة – أقساط التأمين والتدفقات النقدية المرتبطة بها	٦,٠٦٥	-	-	٦,٠٦٥
تعديلات الخبرة 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	٩,٧٠٤	(٨٥)	(١٠,٠٧٣)	(٤٥٤)
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	(٧,٧١٢)	(٧٢)	٥,٥٩٠	(٢,١٩٤)
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة	٣٥,٤٣٠	-	-	٣٥,٤٣٠
المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة المدفوعة مباشرة	(٢٤,٥٣٥)	-	-	(٢٤,٥٣٥)
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	(١١,٣٢٤)	-	-	(١١,٣٢٤)
إجمالي التدفقات النقدية	(٤٢٩)	-	-	(٤٢٩)
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

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

تحليل عقود التأمين المعترف بها بشكل مبدئي

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	العقود غير المثقلة ألف درهم	**العقود المثقلة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	العقود غير المثقلة ألف درهم	العقود المثقلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطالبات والنفقات الأخرى المنسوبة مباشرة	٦٠,٠١٦	٧,٣١٤	٦٧,٣٣٠	٧٧,٩٣٥	-	٧٧,٩٣٥
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية	٦٠,٠١٦	٧,٣١٤	٦٧,٣٣٠	٧٧,٩٣٥	-	٧٧,٩٣٥
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية	(٧٠,٩٤٧)	(٧,٢٤٤)	(٧٨,١٩١)	(٩١,٢٦٨)	-	(٩١,٢٦٨)
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	٦٨٢	٢٨٠	٩٦٢	١,٠٢٢	-	١,٠٢٢
هامش الخدمات التعاقدية	١٠,٢٤٩	-	١٠,٢٤٩	١٢,٣١١	-	١٢,٣١١
الزيادة في مطلوبات العقود من العقود المعترف بها خلال السنة	-	٣٥٠	٣٥٠	-	-	-

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

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

عدد السنوات المتوقع للاعتراف بها	**٢٠٢٣ عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل المصدرة ألف درهم**	٢٠٢٢ عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل المصدرة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر		
سنة	**١,٩١٣**	١,٦٠٠
٢-٥	**١١,٤٧٥**	١١,١٣٤
أقل من ٥	**١٣,٣٧٢**	١٣,٥٢٧
الاجمالي	**٢٦,٧٦٠**	٢٦,٢٦١

١١ موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

إيرادات التأمين وهامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال ألف درهم	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال ألف درهم	المجموع ألف درهم
إيرادات التأمين	١٦,٥٧٨	٧,٠٧٩	٢٣,٦٥٧
هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣	١٨,٥١٢	٧,٧٤٩	٢٦,٢٦١
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية			
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها للخدمات المقدمة	(٢,١٩٤)	(١,٠٦١)	(٣,٢٥٥)
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية			
تعديلات الخبرة المتوقعة على هامش الخدمات التعاقدية	(٣٧)	(٣,١٧٠)	(٣,٢٠٧)
تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	١٠,٢٤٩	-	١٠,٢٤٩
تعديلات الخبرة – الناتجة من أقساط التأمين المقبوضة	(١٠,١٦٠)	(٣٩٩)	(١٠,٥٥٩)
	٥٢	(٣,٥٦٩)	(٣,٥١٧)
مصاريف التأمين من عقود التأمين المصدرة	٤,٤٥٨	٢,٨١٣	٧,٢٧١
إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل	٢,٣١٦	(١,٨١٧)	٤٩٩
هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٨٢٨	٥,٩٣٢	٢٦,٧٦٠

	العقود والعقود الجديدة التي يتم قياسها بموجب النهج الرجعي الكامل عند الانتقال ألف درهم	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال ألف درهم	المجموع ألف درهم
إيرادات التأمين	١٠,٢٦٤	٦,٧٣٠	١٦,٩٩٤
هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١١,٤٢٨	٩,٢٤٣	٢٠,٦٧١
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية			
هامش الخدمات التعاقدية المعترف بها في الربح أو الخسارة للخدمات المقدمة	(١,٥٥٥)	(١,٣٥٣)	(٢,٩٠٨)
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية			
التغيرات في التعديلات المتوقعة على هامش الخدمات التعاقدية	٦,١٠٥	٤,٥٣٤	١٠,٦٣٩
تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	١٢,٣١١	-	١٢,٣١١
تعديلات الخبرة – الناتجة من أقساط التأمين المقبوضة	(٤,٦٠٩)	٢٣٠	(٤,٣٧٩)
	١٣,٨٠٧	٤,٧٦٤	١٨,٥٧١
إيرادات التأمين من عقود التأمين المصدرة	(٥,١٦٩)	(٤,٩٠٤)	(١٠,٠٧٣)
إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل	٧,٠٨٣	(١,٤٩٣)	٥,٥٩٠
هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٥١١	٧,٧٥٠	٢٦,٢٦١

١٢ 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 خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط: القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطالبات المتكبدة لعقود 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	(٢,٦٨٢,٧٩٠)	-	-	-	-	(٢,٦٨٢,٧٩٠)
استرداد المطالبات المتكبدة	-	-	١٠٧	١,٨٥٥,٥٩٩	٦٦,٠٠٥	١,٩٢١,٧١١
التغييرات المتعلقة بالتغييرات السابقة – التغير في التدفق النقدي الحر المتعلق باسترداد المطالبات المتكبدة	-	-	-	٧٣,٩٩٧	(٤٣,٣٧٥)	٣٠,٦٢٢
الإيرادات نتيجة الاعتراف الأولي بالعقود المثقلة	-	٣٥٠	-	-	-	٣٥٠
عكس بند استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التدفق النقدي المباشر لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	(١٩٠)	-	-	-	(١٩٠)
التغييرات في التدفق المالي لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها من العقود المثقلة	-	(٣,٥٤٤)	-	-	-	(٣,٥٤٤)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	-	٢٢	-	٢٢
صافي (مصاريف)/ايرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٢,٦٨٢,٧٩٠)**	**(٣,٣٨٤)**	**١٠٧**	**١,٩٢٩,٦١٨**	**٢٢,٦٣٠**	**(٧٣٣,٨١٩)**
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٩٧٠	١٣	-	٧٣,١٦٨	٥,٨٤٥	٨١,٩٩٦
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	**(٢,٦٧٩,٨٢٠)**	**(٣,٣٧١)**	**١٠٧**	**٢,٠٠٢,٧٨٦**	**٢٨,٤٧٥**	**(٦٥١,٨٢٣)**
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	(٦,٧٨٦)	٥,٥٩٧	-	٢١,٥٣٦	٦٧٨	٢١,٠٢٥
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٢,٥٩٦,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٥٩٦,٤٠٢
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(٢٨٨)	(١,٥٨٩,٦٨٩)	-	(١,٥٨٩,٩٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٢,٥٩٦,٤٠٢	-	(٢٨٨)	(١,٥٨٩,٦٨٩)	-	١,٠٠٦,٤٢٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٠١,٩٠٨**	**٢,٢٢٦**	**١,٨٦٥**	**٢,٤٥٠,٥١٩**	**١٨٧,٧٥٦**	**٢,٧٤٤,٢٧٤**
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٢٥,٢٣٥)	٣٠٦	-	١١,٦٩٠	٦٥٠	(١٢,٥٨٩)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	١٢٧,١٤٣	١,٩٢٠	١,٨٦٥	٢,٤٣٨,٨٢٩	١٨٧,١٠٦	٢,٧٥٦,٨٦٣
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٠١,٩٠٨**	**٢,٢٢٦**	**١,٨٦٥**	**٢,٤٥٠,٥١٩**	**١٨٧,٧٥٦**	**٢,٧٤٤,٢٧٤**

١٢ 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 خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط: القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	المطالبات المتكبدة لعقود خاضعة لمنهج تخصيص الأقساط: تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	المجموع 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 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 المثقلة	-	(٤)	-	-	-	(٤)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	-	-	(٤)	٤٤	(٣)	٣٧
صافي (مصاريف)/ايرادات 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	(٣٣,٤٣٦)	-	-	(٧٥,٣٩٦)	-	(١٠٨,٨٣٢)
التدفقات النقدية						
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٢,١٢٤,٩٦٧	-	-	-	-	٢,١٢٤,٩٦٧
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	-	-	(١٢٩)	(١,٢٦٨,٠١٠)	-	(١,٢٦٨,١٣٩)
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)	-	-	٦,٠٨٠	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

١٢ 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	-	-	(٣,٤١٢)	(٣,٤١٢)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر الغير سارية	-	(٢٠٧)	-	(٢٠٧)
تعديلات الخبرة – المتعلقة بالمطالبات المتكبدة واسترداد المصروفات الأخرى المنسوبة مباشرة	(٣,٩١١)	-	-	(٣,٩١١)
	(٣,٩١١)	**(٢٠٧)**	**(٣,٤١٢)**	**(٧,٥٣٠)**
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية				
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمات التعاقدية	(٢,١٨٩)	(٢٢٦)	٢,٤١٥	-
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	(١٣,٨٩٩)	١,١٧٦	١٢,٧٢٣	-
تعديل هامش الخدمات التعاقدية للايرادات عند الاعتراف الأولي بالعقود المثقلة	-	-	٣٥٠	٣٥٠
عكس بنود استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التغير في التكاليف لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	١,٧٢٣	١,٧٢٣
تعديلات الخبرة - الناتجة عن الأقساط المتنازل عنها المستلمة في الفترة المتعلقة بالخدمة المستقبلية	٥,٨٦٤	-	(٥,٨٦٤)	-
	(١٠,٢٢٤)	**٩٥٠**	**١١,٣٤٧**	**٢,٠٧٣**
صافي (مصاريف)/إيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(١٤,١٣٥)**	**٧٤٣**	**٧,٩٣٥**	**(٥,٤٥٧)**
إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المصدرة	١,٧٧٧	(٢٨٠)	١,٤٨٦	٢,٩٨٣
إجمالي المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل	**(١٢,٣٥٨)**	**٤٦٣**	**٩,٤٢١**	**(٢,٤٧٤)**
التدفقات النقدية				
أقساط مقبوضة مخصوم العمولات المتنازل عنها	٥,٤٦٤	-	-	٥,٤٦٤
المبالغ المستردة من إعادة التأمين	(٢٨٨)	-	-	(٢٨٨)
إجمالي التدفقات النقدية	٥,١٧٦	-	-	٥,١٧٦
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(٢٧,٧٠٤)**	**١,٨٨٧**	**٣٧,٧٢٢**	**١١,٩٠٥**
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(٢٧,٧٠٤)	١,٨٨٧	٣٧,٧٢٢	١١,٩٠٥
صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(٢٧,٧٠٤)**	**١,٨٨٧**	**٣٧,٧٢٢**	**١١,٩٠٥**

١٢ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمات التعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين الإفتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين الإفتتاحية	(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)
تعديلات الخبرة – 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 المثقلة	-	-	-	-
عكس بنود استرداد الخسائر بخلاف التغييرات في التغير في التكاليف لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	(٤)	(٤)
تعديلات 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)
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
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	-	-	-	-
مطلوبات 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

١٢ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

تحليل عقود إعادة التأمين المعترف بها بشكل مبدئي

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	العقود المصدرة والتي ليس لها مركز صافي أرباح	**العقود المصدرة والتي لها مركز صافي أرباح**		العقود المصدرة والتي ليس لها مركز صافي أرباح	العقود المصدرة والتي لها مركز صافي أرباح	
	ألف درهم	**ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	المجموع ألف درهم
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجية المستقبلية	**١٥,٣٥٠**	-	**١٥,٣٥٠**	١٣,٧٧٧	-	١٣,٧٧٧
تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية الداخلية المستقبلية	**(٢٩,٢٤٩)**	-	**(٢٩,٢٤٩)**	(٢٥,٢٧١)	-	(٢٥,٢٧١)
تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	**١,١٧٦**	-	**١,١٧٦**	١,٠١٢	-	١,٠١٢
هامش الخدمات التعاقدية	**١٢,٧٢٣**	-	**١٢,٧٢٣**	١٠,٤٨٢	-	١٠,٤٨٢
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين من العقود المعترف بها خلال السنة	-	-	-	-	-	-

الاعتراف المتوقع بهامش الخدمة التعاقدية

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

عدد السنوات المتوقع للاعتراف بها	**٢٠٢٣ عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل المصدرة ألف درهم**	٢٠٢٢ عقود التأمين على الحياة الفردية طويلة الأجل المصدرة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر		
سنة	**٥,٩٦١**	٤,٧٩٨
٢-٥	**١٤,٧٤٢**	١١,٥٩٠
أقل من ٥	**١٧,٠١٩**	١١,٩١٣
الإجمالي	**٣٧,٧٢٢**	٢٨,٣٠١

١٢ موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

هامش الخدمات التعاقدية بطريقة الانتقال

	العقود التي يتم قياسها بموجب النهج المعدل بأثر رجعي عند الانتقال	
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
هامش الخدمات التعاقدية الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٨,٣٠١	١٩,٦٥٧
التغيرات المتعلقة بالخدمة الحالية		
هامش الخدمات التعاقدية المعترف به في الربح أو الخسارة للخدمات المستلمة	(٣,٤١٢)	(٢,٣٧٦)
التغيرات المتعلقة بالخدمة المستقبلية		
التغيرات في التعديلات المتوقعة على هامش الخدمات التعاقدية	٤,١٣٨	٣,٤٧٥
تأثير العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	١٣,٠٧٣	١٠,٤٨٢
تعديلات الخبرة – الناتجة من أقساط التأمين المقبوضة خلال الفترة والمتعلقة بخدمات مستقبلية	(٥,٨٦٤)	(٤,٠٠٧)
	١١,٣٤٧	٩,٩٥٠
مصاريف التأمين من عقود التأمين المصدرة	١,٤٨٦	١,٠٧٠
إجمالي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الشامل	٩,٤٢١	٨,٦٤٤
هامش الخدمات التعاقدية الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٧,٧٢٢	٢٨,٣٠١

١٣ مبالغ مدفوعة مقدمًا وذمم مدينة أخرى

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
إيرادات مستحقة	**٤,٦٩٢**	٢,٤٦٠
مبالغ مدفوعة مقدماً	**٢٤,٢٩٣**	٢١,٤٢٥
ديون وبدلات الموظفين المقدمة	**٦,٣٤١**	٦,٥٣٦
ذمم مدينة أخرى (مطروحاً الخسائر الائتمانية المتوقعة)	**١٩٥,٠٤٩**	١٥٩,٨٣٧
	٢٣٠,٣٧٥	١٩٠,٢٥٨

١٤ أرصدة بنكية ونقد

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	**٩٦٩,٥٤١**	٥٥٣,٦٤٢
ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية خلال ثلاثة أشهر	**٩٨,٥٧٩**	٨٢,٣٢٦
حسابات جارية ونقد	**٦٢,٨٩٦**	١٥٢,٧٥٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**(١٤٨)**	(٣٠٥)
	١٦١,٣٢٧	٢٣٤,٧٧٤
مجموع الأرصدة البنكية والنقد	**١,١٣٠,٨٦٨**	٧٨٨,٤١٦
ناقصاً: ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	**(٩٦٩,٥٤١)**	(٥٥٣,٦٤٢)
زائداً: مخصص الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	**١٤٨**	٣٠٥
النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد	**١٦١,٤٧٥**	٢٣٥,٠٧٩

تتراوح معدلات الفائدة على الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك من ٠,٣٪ إلى ٦,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٠,٦٪ إلى ٦٪) سنوياً. يتم الاحتفاظ بأرصدة بنكية بقيمة ٩٧٩,٩٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠٦,٤٩٤ ألف درهم) لدى بنوك في الإمارات العربية المتحدة.

تخضع بعض الأرصدة البنكية والودائع التي تبلغ قيمتها الدفترية ٦,٠٩٣ ألف درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧,٧٦٤ ألف درهم) للرهن فيما يتعلق بالضمانات.

١٥ رأس المال

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ 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

١٦ 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	٢٣١,٠٥١	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	١٧,١٨٩	٨,٧٠٢	١,٤٩٣,٧٤٣
تحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٦-١)	(١١٥)	-	-	-	-	(١١٥)
تحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي طوارئ (إيضاح ١٦-٤)	-	-	-	١,٠٦٦	-	١,٠٦٦
تحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي إعادة التأمين التنظيمي (إيضاح ١٦-٥)	-	-	-	-	١٢,٨٨٦	١٢,٨٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٠,٩٣٦	٣٠٣,٧٥٠	٩٣٣,٠٥١	١٨,٢٥٥	٢١,٥٨٨	١,٥٠٧,٥٨٠
تحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي طوارئ (إيضاح ١٦-٤)	-	-	-	١,٠٥٦	-	١,٠٥٦
تحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي إعادة التأمين التنظيمي (إيضاح ١٦-٥)	-	-	-	-	١٣,٠٣٧	١٣,٠٣٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٣٠,٩٣٦**	**٣٠٣,٧٥٠**	**٩٣٣,٠٥١**	**١٩,٣١١**	**٣٤,٦٢٥**	**١,٥٢١,٦٧٣**

١٦-١ احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات المنصوص عليها في القانون. قرر المساهمون وقف التخصيص حيث أن الاحتياطي القانوني بلغ ٥٠٪ من رأس المال. وعليه، لم يتم القيام بأي عملية تحويل خلال السنة.

يتم الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي وفقًا للقانون التجاري التركي، ويتم تخصيصه من الأرباح النظامية بمعدل ٥٪ سنويًا، حتى يصل إجمالي الاحتياطي إلى ٢٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة التابعة (شركة دبي سيجورتا أي. اس). توقفت المجموعة عن الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي المتعلق بشركة دبي سيجورتا أي. اس، بعد بيع الشركة التابعة (شركة دبي سيجورتا أي. اس). (إيضاح ٣٢). خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تحويل احتياطي نظامي بقيمة ١١٥ ألف درهم إلى الأرباح المحتجزة عند بيع شركة دبي سيجورتا أي. اس.

١٦-٢ احتياطي استراتيجي

يمكن استخدام الاحتياطي الاستراتيجي لأي غرض يحدده قرار المساهمين في الشركة في اجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصية مجلس الإدارة. لم يتم القيام بأي عملية تحويل إلى الاحتياطي الاستراتيجي خلال سنتي ٢٠٢٣ و٢٠٢٢.

١٦-٣ احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي المعدل، يتعين تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي عام. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل السنوي بقرار من الجمعية العمومية بناءً على توصية مجلس الإدارة، أو عندما يصل الاحتياطي العام إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. قامت الشركة بإيقاف التخصيص حيث أن الاحتياطي العام بلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

١٦-٤ احتياطي الطوارئ - فرع عُمان

وفقاً للمادة رقم ١٠ (مكرر) (٢) (ج) والمادة ١٠ (مكرر) (٣) (ب) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين (الأمر الوزاري رقم ٨٠/٥)، وتعديلاته، في سلطنة عُمان، يتم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة في حالة أعمال التأمين العام و١٪ من إجمالي أقساط التأمين على الحياة للسنة في حالة أعمال التأمين على الحياة في نهاية فترة التقرير من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي الطوارئ حتى يعادل هذا الاحتياطي ٥ مليون ريال عماني. في حالة عدم كفاية الأرباح المحتجزة أو مركز الخسارة المتراكمة، سيتم تعديل العجز في التحويل مقابل الأرباح المحتجزة للسنوات المستقبلية. لا يجوز استخدام الاحتياطي بدون موافقة مسبقة من هيئة السوق المالية بسلطنة عمان.

١٦ احتياطيات أخرى (تتمة)

١٦-٥ احتياطي إعادة التأمين التنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة

وفقًا للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ الساري لمدة ثمانية عشر شهرًا من ١٥ مايو ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحويل ما قيمته ١٣,٠٣٧ ألف درهم لاحتياطي إعادة التأمين التنظيمي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢,٨٨٦ ألف درهم)، ويمثل ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يجب على المجموعة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من رئيس مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٧ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	**٤١,٢٩٠**	٣٩,٧٣٧
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	**٢,٣٣٦**	-
المحمّل للسنة	**٦,٠٣٩**	٤,٨٧٧
المسدد خلال السنة	**(٥,٦٨٧)**	(٣,٣٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	**٤٣,٩٧٨**	٤١,٢٩٠

١٨ ذمم دائنة أخرى

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
تكاليف مستحقة للموظفين	**٢٥,٢١٠**	٢٣,٤٣٣
مطلوبات عقود الإيجار	**٢٤,٧٨٨**	٢٢,٨١١
ذمم دائنة أخرى ومستحقات	**٥٢٣,٤٤٣**	٣٥٧,٢٠٥
	٥٧٣,٤٤١	٤٠٣,٤٤٩

١٩ مطلوبات عقود الاستثمار

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	معاد بيانه ٢٠٢٢ ألف درهم
كما في بداية السنة	**٩٩٤,٥٩١**	٣٨١,٧٤١
تحويل محفظة التأمين على الحياة المرتبطة بالوحدة (إيضاح ٣٦ (ب))	**-**	٦٨٨,٧٣٧
الحركة خلال السنة	**١٠٠,٩٠٣**	(٧٥,٨٨٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	**١,٠٩٥,٤٩٤**	٩٩٤,٥٩١

٢٠ صافي إيرادات الاستثمار وإيرادات/(مصاريف) تمويل التأمين

	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات فوائد من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:		
إيرادات فوائد من استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧١,٩٨٠	٦٤,٣٧١
إيرادات فوائد من ودائع بنكية	٥٠,٧٩٤	٣٦,٨٣٢
	١٢٢,٧٧٤	١٠١,٢٠٣
(خسائر)/أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٤٢٤)	١٠٣
إيرادات استثمارات أخرى – بالصافي:		
إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٣,٨٣٦	٣١,٩١٤
إيرادات فوائد من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١٦	-
إيرادات من تأجير استثمارات في ممتلكات	١٤,٥١٣	٧,٨١٥
أرباح القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)	٢٦,٠٧٨	٢,٠١١
أرباح القيمة العادلة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)	-	(٤,٠٦٨)
أرباح محققة من بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٤٦	١٠٣
خسائر محققة من بيع استثمارات في ممتلكات	(٢,٢٩٥)	-
خسائر محققة من بيع أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	(٨٣)	-
مصاريف الاستثمار الأخرى	(١٧,٠٩٢)	(١٤,٤٤٣)
تحرير الانخفاض في قيمة الاستثمارات المالية والأرصدة والودائع البنكية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٢٨٣	١,٤٠٤
	٦٧,٤٠٢	٢٤,٧٣٦
صافي إيرادات الاستثمار	١٨٩,٧٥٢	١٢٦,٠٤٢
(مصاريف)/ إيرادات تمويل عقود التأمين المصدرة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات الأساسية للعقود المقاسة بموجب اتفاقية القيمة العادلة	٢,٦٥٦	١,٢٦٠
الفوائد المتراكمة	(١٠٧,١٤٣)	(٣٧,٣٩٨)
التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	٦,٥٦٥	٦٥,١٧٨
التغييرات في التدفق النقدي الحر للمعدلات الحالية عند إلغاء قفل هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المقفلة	(٥)	(٨)
صافي (مصاريف)/إيرادات عقود التأمين الصادرة	(٩٧,٩٢٧)	٢٩,٠٣٢
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة المعترف بها في الربح أو الخسارة	(١٠٤,٢٢٩)	(٣٥,٧٣٤)
إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	٦,٣٠٢	٦٤,٧٦٦
صافي (مصاريف)/إيرادات التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٩٧,٩٢٧)	٢٩,٠٣٢
إيرادات/(مصاريف) تمويل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		
الفوائد المتراكمة	٨٤,١٦٨	٢٩,٦٦٣
التغيرات في أسعار الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(٤,١٥٩)	(٥٠,٩٣٩)
التغييرات في التدفق النقدي الحر للمعدلات الحالية عند إلغاء قفل هامش الخدمات التعاقدية بالمعدلات المقفلة	١,٩٨٧	٨٤٨
صافي إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٨١,٩٩٦	(٢٠,٤٢٨)
إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المعترف بها في الربح أو الخسارة	٨٦,٦٩٣	٣٢,٨٨٩
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(٤,٦٩٧)	(٥٣,٣١٧)
صافي إيرادات/(مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٨١,٩٩٦	(٢٠,٤٢٨)

٢١ مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المصاريف العائدة إلى التدفق النقدي للاستحواذ على عقود التأمين ألف درهم	مصاريف أخرى مباشرة ألف درهم	مصاريف تشغيلية أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٣٨,٠٠٢	٧,١٨١	٥٧,٤٩٠	٢٠٢,٦٧٣
مصاريف عمولات	٣٨٢,٠٦٣	٤,٣٨٢	-	٣٨٦,٤٤٥
استهلاك	١١,٣٤٦	٥,٤٣٩	٧,٢٦٢	٢٤,٠٤٧
تكاليف الإيجار - عقود إيجار قصيرة الأجل	٣,٣٤٤	٣٠٥	٦٨٩	٤,٣٣٨
مصاريف أخرى	٨,٩٠٦	٣٦,٨٩٢	٤٤,٩٦٦	٩٠,٧٦٤
تعديل لإطفاء مصاريف الاستحواذ بخلاف العمولات	(٣,٤٠٢)	-	-	(٣,٤٠٢)
	٥٤٠,٢٥٩	٥٤,١٩٩	١١٠,٤٠٧	٧٠٤,٨٦٥

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المصاريف العائدة إلى التدفق النقدي للاستحواذ على عقود التأمين ألف درهم	مصاريف أخرى مباشرة ألف درهم	مصاريف تشغيلية أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٢٧,٤٤٠	-	٤٨,٨٤٩	١٧٦,٢٨٩
مصاريف عمولات	٣١٧,٩٢٠	٥,١٠٧	-	٣٢٣,٠٢٧
استهلاك	١٢,٦٤٧	٥,٦٦٥	٧,٤١٤	٢٥,٧٢٦
تكاليف الإيجار - عقود إيجار قصيرة الأجل	٤,٢٩٤	-	٥	٤,٢٩٩
مصاريف أخرى	٦,٢٤٩	٢٣,٥٦٦	٤٨,٣٣٢	٧٨,١٤٧
تعديل لإطفاء مصاريف الاستحواذ بخلاف العمولات	٤٦٣	-	-	٤٦٣
	٤٦٩,٠١٣	٣٤,٣٣٨	١٠٤,٦٠٠	٦٠٧,٩٥١

٢٢ ربحية السهم

	٢٠٢٣	معاد بيانه ٢٠٢٢
ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة (ألف درهم)	٢٥٦,٨٦٦	٢٥٩,٣١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٤٦١,٨٧٢,١٢٥	٤٦١,٨٧٢,١٢٥
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (درهم)	٠,٥٦	٠,٥٦

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٣ 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.

٢٣-١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد هي كالتالي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
أرصدة مع مساهم رئيسي:		
النقد وما يعادله	١٥,٦٦٥	١١,٧١٥
استثمارات مالية	١٢٣,٨٥٧	٨٦,٦٣٣
ودائع قانونية	-	١٠,٠٠٠
استلاف من البنوك	٨٦,٠٠٠	-
مبالغ مستحقة من / (إلى) مساهم رئيسي:		
صافي ذمم التأمين المدينة	٦,٥٩٢	٤,٣٥٣
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٣,٠٥٢)	(١٨٨)
مبالغ مستحقة من / (إلى) أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
صافي ذمم التأمين المدينة	٨,٨٥٢	٦,٩٣٥
صافي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٣,١٩٩)	(٣,١٧٨)

٢٣-٢ كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كما يلي:

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
معاملات ناشئة من عقود التأمين مع مساهم رئيسي:		
أقساط التأمين	١١٠,٤٨٥	٨٧,٩٢٢
المطالبات المسددة	(٥١,٥٧٩)	(٣٧,٠٢٦)
معاملات أخرى مع مساهم رئيسي:		
إيرادات الفوائد	٦٢٠	٥٥٢
إيرادات توزيعات الأرباح	٥,٤٥٢	٦٠٦
فوائد ومصاريف أخرى	(٥,٨٤٩)	(٢,٧٦٨)
مصاريف إيجار	(٦,٩٢٢)	(٦,٢٧٥)
معاملات ناشئة من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
أقساط التأمين	٣٥,٣٥٩	٣٥,٧٩٤
المطالبات المسددة	(٩,١١٩)	(١٣,٣٥٨)
معاملات أخرى مع أعضاء مجلس الإدارة وشركات يمارسون عليها نفوذاً إدارياً جوهرياً:		
مصاريف الاستثمار الأخرى	(٦,٦٣٠)	(٦,٠٤٨)

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

٢٣ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٣-٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**(١,٩٥٠)**	(٢,٢٥٠)
رواتب ومنافع	**(٥,١٢٠)**	(٤,٩٥٧)
مكافآت نهاية الخدمة	**(١٨٣)**	(١٧٠)
	(٧,٢٥٣)	(٧,٣٧٧)

٢٤ معلومات القطاعات

لأغراض إدارية، تُنظَّم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين العام والتأمين على الحياة والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام بشكل أساسي من مخاطر تأمين الممتلكات والتأمين الهندسي وتأمين الطاقة والتأمين الطبي 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 وتأمين التسهيلات وكذلك المنتجات المرتبطة بالاستثمار. ويشمل قطاع الاستثمار الاستثمارات (المالية وغير المالية) والودائع لدى البنوك وإدارة النقد لحسابات المجموعة الخاصة.

المعلومات القطاعية معروضة أدناه:

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

٢٤-١ إيرادات قطاع التأمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	التأمين العام ألف درهم	**التأمين على الحياة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	التأمين العام ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم
المبالغ المتعلقة بالتغيرات في الالتزام عن التغطية المتبقية:						
- المطالبات المتوقعة والمصاريف الأخرى المنسوبة مباشرة	-	١٥,٠٤٥	١٥,٠٤٥	-	١٠,٥٢٤	١٠,٥٢٤
- التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية للمخاطر المنتهية	-	٨٨٨	٨٨٨	-	٨٢٩	٨٢٩
- هامش الخدمات التعاقدية المعترف به في الخدمات المقدمة	-	٣,٢٥٥	٣,٢٥٥	-	٢,٩٠٨	٢,٩٠٨
استرداد التدفق النقدي للاستحواذ على التأمين	-	٤,٤٦٩	٤,٤٦٩	-	٢,٧٣٣	٢,٧٣٣
العقود غير المقاسه بموجب منهج تخصيص الأقساط	-	٢٣,٦٥٧	٢٣,٦٥٧	-	١٦,٩٩٤	١٦,٩٩٤
العقود المقاسه بموجب منهج تخصيص الأقساط	٤,٤٩٢,٠٩١	١٢٨,٦٧٧	٤,٦٢٠,٧٦٨	٣,٧٤٣,٧٨٧	١١٤,٣٣٩	٣,٨٥٨,١٢٦
إجمالي إيرادات التأمين	٤,٤٩٢,٠٩١	١٥٢,٣٣٤	٤,٦٤٤,٤٢٥	٣,٧٤٣,٧٨٧	١٣١,٣٣٣	٣,٨٧٥,١٢٠

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

٢٤-٢ نتائج القطاع حسب القطاعات التشغيلية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			معاد بيانه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	التأمين العام ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم
نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة	٨٨٢,٤٢٧	٥٢,٤٢٥	٩٣٤,٨٥٢	١,٠٠٩,٨٩٦	٤٢,٣١٣	١,٠٥٢,٢٠٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦٩٧,٧٥٧)	(٣٦,٠٦٢)	(٧٣٣,٨١٩)	(٧٧٣,٠٨٦)	(٢٧,٣٦٥)	(٨٠٠,٤٥١)
نتيجة خدمة التأمين	١٨٤,٦٧٠	١٦,٣٦٣	٢٠١,٠٣٣	٢٣٦,٨١٠	١٤,٩٤٨	٢٥١,٧٥٨
صافي إيرادات الاستثمار			١٨٩,٧٥٢			١٢٦,٠٤٢
صافي مصاريف تمول التأمين			(١٧,٥٣٦)			(٢,٨٤٥)
مصاريف عمومية وإدارية			(١١٠,٤٠٧)			(١٠٤,٦٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			(١,٩٥٠)			(٢,٢٥٠)
تكاليف التمويل			(٣,٢٣٨)			-
خسارة من بيع شركة تابعة (إيضاح ٣٢)			-			(٢٥,٩٦٠)
إيرادات أخرى - بالصافي			٧٠٦			٢٢,١٧٦
الربح قبل الضريبة			٢٥٨,٣٦٠			٢٦٤,٣٢١
مصاريف ضريبة الدخل			(٩٧٠)			(٥,٠٠٩)
ربح السنة			٢٥٧,٣٩٠			٢٥٩,٣١٢
العائد إلى:						
مساهمي الشركة			٢٥٦,٨٦٦			**٢٥٩,٣١٢**
حقوق الأقلية غير المسيطرة			٥٢٤			-
			٢٥٧,٣٩٠			**٢٥٩,٣١٢**

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

٢٤-٣ نتائج القطاع حسب التوزيع الجغرافي

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			معاد بيانه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	**غير دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	غير دول مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	المجموع ألف درهم
نتيجة خدمة التأمين من عقود التأمين المصدرة	**٩٢٠,٨٧٨**	**١٣,٩٧٤**	**٩٣٤,٨٥٢**	١,٠٥٢,٨٥٠	(٦٤١)	١,٠٥٢,٢٠٩
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**(٧٢١,٤٥٨)**	**(١٢,٣٦١)**	**(٧٣٣,٨١٩)**	(٨٠٩,٩٤١)	**٩,٤٩٠**	(٨٠٠,٤٥١)
نتيجة خدمة التأمين	**١٩٩,٤٢٠**	**١,٦١٣**	**٢٠١,٠٣٣**	٢٤٢,٩٠٩	٨,٨٤٩	٢٥١,٧٥٨
صافي إيرادات الاستثمار	**١٨٩,١٦٢**	**٥٩٠**	**١٨٩,٧٥٢**	١٠٩,٤٠٤	١٦,٦٣٨	١٢٦,٠٤٢
صافي مصاريف تمول التأمين	**(١٦,٨١٥)**	**(٧٢١)**	**(١٧,٥٣٦)**	(٢,٨٤٥)	-	(٢,٨٤٥)
مصاريف عمومية وإدارية	**(١١٠,٤٠٧)**	**-**	**(١١٠,٤٠٧)**	(٩٨,٨٩٤)	(٥,٧٠٦)	(١٠٤,٦٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**(١,٩٥٠)**	**-**	**(١,٩٥٠)**	(٢,٢٥٠)	-	(٢,٢٥٠)
تكاليف التمويل	**(٣,٢٣٨)**	**-**	**(٣,٢٣٨)**	-	-	-
خسارة من بيع شركة تابعة (إيضاح ٣٢)	**-**	**-**	**-**	(٢٥,٩٦٠)	-	(٢٥,٩٦٠)
إيرادات/(مصاريف) أخرى - بالصافي	**٣,٢٩٩**	**(٢,٥٩٣)**	**٧٠٦**	١٩,٧١٣	٢,٤٦٣	٢٢,١٧٦
الربح/(الخسارة) قبل الضريبة	**٢٥٩,٤٧١**	**(١,١١١)**	**٢٥٨,٣٦٠**	٢٤٢,٠٧٧	٢٢,٢٤٤	٢٦٤,٣٢١
إيراد ضريبة الدخل	**(٩٧٠)**	**-**	**(٩٧٠)**	(٢,٣٣١)	(٢,٦٧٨)	(٥,٠٠٩)
الربح/(الخسارة) للفترة	**٢٥٨,٥٠١**	**(١,١١١)**	**٢٥٧,٣٩٠**	٢٣٩,٧٤٦	١٩,٥٦٦	٢٥٩,٣١٢
العائد إلى:						
مساهمي الشركة	**٢٥٧,٩٧٧**	**(١,١١١)**	**٢٥٦,٨٦٦**	٢٣٩,٧٤٦	١٩,٥٦٦	٢٥٩,٣١٢
حقوق الأقلية غير المسيطرة	**٥٢٤**	**-**	**٥٢٤**	-	-	-
	٢٥٨,٥٠١	**(١,١١١)**	**٢٥٧,٣٩٠**	٢٣٩,٧٤٦	١٩,٥٦٦	٢٥٩,٣١٢

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

٢٤-٤ الموجودات والمطلوبات القطاعية

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				معاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	التأمين العام ٢٠٢٣ ألف درهم	التأمين على الحياة ٢٠٢٣ ألف درهم	الاستثمارات ٢٠٢٣ ألف درهم	المجموع ٢٠٢٣ ألف درهم	التأمين العام ٢٠٢٢ ألف درهم	التأمين على الحياة ٢٠٢٢ ألف درهم	الاستثمارات ٢٠٢٢ ألف درهم	المجموع ٢٠٢٢ ألف درهم
موجودات القطاع	٤,٢٣٤,٣٩١	١,٤٣٧,٤٨١	٣,١٥٧,٧٦٩	٨,٨٢٩,٦٤١	٣,٤٥٩,٦٥٠	١,٢٥٤,٥٨٦	٢,٨٩٩,٧٣١	٧,٦١٣,٩٦٧
مطلوبات القطاع	٤,٦٨٥,٠٥٤	١,٣٧٥,٥٣٦	-	٦,٠٦٠,٥٩٠	٣,٨١٣,١٨٢	١,٢٥٠,٠٣٠	-	٥,٠٦٣,٢١٢

٢٤-٥ موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين	٤,٠٠٨,٨١٣	٢٣٦,٢٨٨	٤,٢٤٥,١٠١	٣,٤٠٤,٣٤٥	٢١٤,٤٩٢	٣,٦١٨,٨٣٧
موجودات عقود التأمين	(٩٣٤)	-	(٩٣٤)	(٤٠٦)	(٣١٠)	(٧١٦)
الصافي	٤,٠٠٧,٨٧٩	٢٣٦,٢٨٨	٤,٢٤٤,١٦٧	٣,٤٠٣,٩٣٩	٢١٤,١٨٢	٣,٦١٨,١٢١
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢,٦٩٩,٩٢٤	٥٦,٩٣٩	٢,٧٥٦,٨٦٣	٢,٣١٠,٥٠٨	٦٣,١٨٤	٢,٣٧٣,٦٩٢
موجودات عقود إعادة التأمين	(١٢,٥٥٣)	(٣٦)	(١٢,٥٨٩)	(٥,٠٤٥)	-	(٥,٠٤٥)
الصافي	٢,٦٨٧,٣٧١	٥٦,٩٠٣	٢,٧٤٤,٢٧٤	٢,٣٠٥,٤٦٣	٦٣,١٨٤	٢,٣٦٨,٦٤٧

٢٥ مطلوبات طارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: 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 الموحد أو بيان المركز المالي الموحد للمجموعة.

٢٦ التزامات

٢٦-١ التزامات الشراء

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
التزامات فيما يتعلق بالاكتتاب غير المستدعى في بعض الأسهم المملوكة كاستثمارات	٢٦,٣٠٢	٣٦,٣٣١
التزامات رأسمالية مقابل الاستحواذ على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١٨,٨٩٨	٢١,٦٥٤

٢٧ مخاطر التأمين

لدى المجموعة تخطيط قوي لإدارة المخاطر وفقًا لدرجات المخاطر على مستوى المجموعة. يشرف قسم إدارة المخاطر المؤسساتية على اللجنة التنفيذية للمخاطر وإطار إدارة المخاطر. تم تصميم اللجنة التنفيذية للمخاطر عن قصد لتكون خطًا ثانيًا لمنظومة الدفاع ولكنها تتكون من أعضاء في وضع يسمح لهم باتخاذ إجراءات تنفيذية فورية لمعالجة مشكلات المخاطر. تجتمع اللجنة التنفيذية للمخاطر على الأقل كل ثلاثة أشهر. لدى المجموعة التزام مستمر بالحفاظ على ثقافة فعالة للمخاطر، حيث أنها ضرورية لنجاح المجموعة في الحفاظ على وتطوير نظام فعال لإدارة المخاطر. تتماشى مسؤوليات تنفيذ ومراقبة مخاطر معينة مع المديرين التنفيذيين الفرديين. يتحمل أصحاب المخاطر مسؤولية ضمان إجراء المستوى المناسب لمراجعة وتأكيد تقييمات المخاطر وفعالية الرقابة.

تقوم المجموعة بتقييم التعرض لمخاطر التغيرات المناخية من خلال تنفيذ تحليل السيناريو واختبار التحمل بناءً على نتائج نماذج التعرض لأحداث الكوارث الطبيعية ومن خلال مراجعة التأثير على ربحية المجموعة وملاءتها المالية. يغطي تحليل السيناريو مجالات مختلفة من الأعمال والبلدان والمخاطر وبيانات العائد. وبشكل عام، تظهر النتائج أن المجموعة تتمتع برأس مال جيد لاستيعاب معظم الصدمات بشكل معقول من جراء السيناريوهات المختلفة المدرجة في اختبار التحمل.

التحسين الإضافي الذي تم تنفيذه لحوكمة إدارة المخاطر هو إنشاء لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة في ٢٠٢١، والتي تقوم بالتحقق من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسساتية ومدى الرغبة في المخاطرة لدى الشركة قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة، وتوفر الإشراف على إدارة المخاطر ضمن إطار عمل إدارة المخاطر ومدى الرغبة في المخاطرة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشرف اللجنة التنفيذية على إدارة مخاطر التأمين من خلال لجنة المخاطر، ولجنة إعادة التأمين، ولجنة الاحتياطي، ومنتدى الحسابات الكبيرة والإستراتيجية ولجنة التدقيق. لكل لجنة من هذه اللجان دور متميز تلعبه في إطار حوكمة المخاطر.

مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم اليقين حول التجربة الفعلية و/ أو سلوك حامل الوثيقة الذي يختلف اختلافًا جوهريًا عن المتوقع في بداية عقد التأمين. تتضمن حالات عدم اليقين هذه مقدار وتوقيت التدفقات النقدية من الأقساط والعمولات والمصاريف والمطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب عقد.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة المقدرة لمطلوبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٢٧ مخاطر التأمين (تابع)

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً يقل احتمال تأثرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنويع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدرٍ ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل عدم تنوّع المخاطر من حيث نوع وحجم الخطر والموقع الجغرافي ونوع النشاط المؤمّن عليه.

١-٢٧ تواتر المطالبات وشدتها

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر.

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تجاوز حد الكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي ألّا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية بالحد الأدنى في أي حدث. لدى المجموعة وحدة استقصائية تعمل على تخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق ورفع التوصيات حول سبل تحسين المطالبات الناجمة عن المخاطر. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد ومتكرر ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الوقائع الرئيسية والقوانين النافذة ونطاق الاختصاص والأحكام والشروط التعاقدية وعوامل أخرى. تقوم المجموعة بشكل فعال بإدارة ومتابعة المطالبات وتسديدها مبكراً للحد من التعرض لأي تداعيات غير متوقعة.

٢-٢٧ مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمّن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة ويتم رصد مخصص للمطالبات مع إدراج بند للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدراً كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمّن عليه إلا بعد مرور العديد من السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الالتزامات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه الالتزامات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامها بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود. إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات حساسة لمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجرى توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٣ الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم المجموعة الافتراضات بناءً على مزيج من البيانات الداخلية والسوقية لقياس مطلوباتها. يتم الحصول على البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية المنفذة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير لاشتقاق البيانات المتعلقة بالعقود المحتفظ بها. تراجع المجموعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في إسقاطات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية للتوصل والأساليب الاكتوارية إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. وثلاث طرق الأكثر استخدامًا هما طريقة التسلسل الهرمي وطريقة بورنهوتر- فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق التسلسل الهرمي على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتراكمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث.

إن أساليب التسلسل الهرمي هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب التسلسل الهرمي أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال أو تنطوي على قدر كبير من التغييرات من حيث العملية.

يتم استخدام طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لتحديد المبلغ المتوقع للمطالبات، مقارنة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام طريقة نسبة الخسارة المتوقعة لخط الأعمال التي تفتقر إلى البيانات السابقة، في حين يتم استخدام طريقة لتسلسل الهرمي للأعمال المستقرة. في بعض الحالات، مثل خطوط الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة نسبة الخسارة المتوقعة هي الطريقة الوحيدة الممكنة لمعرفة المستوى المناسب لاحتياطيات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجًا من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد يتم اختيار أساليب مختلفة أو مجموعة من الأساليب لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط.

تستخدم المجموعة أساليب اكتوارية قياسية لتقدير مخصصات الخسارة كما هو مذكور أعلاه. يمكن أن تختلف الأساليب و/ أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة بناءً على الطبيعة المحددة لمجالات الأعمال. عادةً ما تكون المطالبات العامة باستثناء الأعمال المتعلقة بتأمين المركبات والتأمين الجماعي على الحياة ذات وتيرة أقل وشدة أعلى للمطالبات بينما تكون الأعمال المتعلقة بالتامين الصحي وتأمين المركبات أكثر استنزافًا بطبيعتها، أي وتيرة أعلى وشدة أقل. بالنسبة لمجالات الاستنزاف، فإن أي تناقضات في عمليات المطالبات يمكن أن تؤثر على خبرة تطور الخسارة المفترضة في احتساب المخصصات الفنية، وبالتالي فهي أحد الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للمجالات الأقل استنزافًا، عادةً ما تكون افتراضات نسبة الخسارة وفقًا لتقنية بورنهوتر- فيرغسون افتراضًا رئيسيًا في تقدير المخصصات الفنية. تراقب المجموعة عن كثب وتتحقق من صحة الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية على أساس دوري.

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٤-٢٧ عملية تطور المطالبات

توضح الجدول التالية تقديرات المطالبات التراكمية المتكبدة، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها لكل سنة حادث متتالية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، إلى جانب الدفعات التراكمية حتى تاريخه. لم تفصح المجموعة عن معلومات غير منشورة سابقًا حول تطور المطالبات التي حدثت قبل أكثر من خمس سنوات من نهاية فترة التقرير السنوية التي تطبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

تطور إجمالي المطالبات

سنة الحادث	**قبل ٢٠٢١ ألف درهم**	**٢٠٢١ ألف درهم**	**٢٠٢٢ ألف درهم**	**٢٠٢٣ ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
كما في نهاية سنة الحادث					
٢٠٢١		٢,٢٩١,٤٧٧	-	-	٢,٢٩١,٤٧٧
٢٠٢٢		٢,٢٥٣,٨٦٤	٢,٥١٩,٤٤٠	-	٤,٧٧٣,٣٠٤
٢٠٢٣		٢,٢٤٨,٣٨٣	٢,٥٦٧,٤٤٨	٣,١٩٤,٥٠١	٨,٠١٠,٣٣٢
التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات		**٢,٢٤٨,٣٨٣**	**٢,٥٦٧,٤٤٨**	**٣,١٩٤,٥٠١**	**٨,٠١٠,٣٣٢**
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه		١,٩٤٩,٧٢٣	٢,٠٣٠,٩٦١	١,٧٤٥,٠٦٩	٥,٧٢٥,٧٥٣
إجمالي المطالبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة	**٨٥٦,٤٩٠**	**٢٩٨,٦٦٠**	**٥٣٦,٤٨٧**	**١,٤٤٩,٤٣٢**	**٣,١٤١,٠٦٩**
تأثير الخصم					(٢٠٥,٦٢٧)
تأثير تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية					٢٣٤,٥٨٧
أخرى*					٢٣١,٩٠٦
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة					**٣,٤٠١,٩٣٥**

* أخرى، تشمل إجمالي احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة ومطالبات إعادة التأمين المستحقة الدفع.

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٤-٢٧ عملية تطور المطالبات (تتمة)

تطوير صافي المطالبات

سنة الحادث	قبل ٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في نهاية سنة الحادث					
٢٠٢١		١,١٥٩,٢١٤	-	-	١,١٥٩,٢١٤
٢٠٢٢		١,١١٢,٨٦٣	١,١٦٨,٢٣٢	-	٢,٢٨١,٠٩٥
٢٠٢٣		١,٠٩٧,٧٧٠	١,١٧٥,٠٢٣	١,٣٧١,٥٩٩	٣,٦٤٤,٣٩٢
التقديرات الإجمالية للمبالغ غير المخصومة للمطالبات		**١,٠٩٧,٧٧٠**	**١,١٧٥,٠٢٣**	**١,٣٧١,٥٩٩**	**٣,٦٤٤,٣٩٢**
المدفوعات التراكمية حتى تاريخه		٩٩٥,٥٩٢	١,٠٢٩,٣٦٥	٩٧١,٨٢٣	٢,٩٩٦,٧٨٠
إجمالي المطالبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة	١١٧,٠٨٠	١٠٢,١٧٨	١٤٥,٦٥٨	٣٩٩,٧٧٦	٧٦٤,٦٩٢
تأثير الخصم					(٤٠,٠٧١)
تأثير تعديل المخاطر على المخاطر غير المالية					٤٦,٨٣١
أخرى*					(٧,٧٩٢)
إجمالي الالتزامات للمطالبات المتكبدة					٧٦٣,٦٦٠

* أخرى تشمل صافي احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة ومخاطر عدم الأداء وصافي مطالبات إعادة التأمين المستحقة الدفع.

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٥ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ألف درهم	**التأثير على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ألف درهم**	الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ألف درهم	التأثير على الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين	**٣,٤٠١,٩٣٥**		٢,٧٣١,٩٥٣	
موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢,٦٣٨,٢٧٥)**		(٢,١٧٤,٤٨٩)	
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٧٦٣,٦٦٠**		٥٥٧,٤٦٤	
٥٪ زيادة - الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة				
مطلوبات عقود التأمين	**٣,٥٧٢,٠٣٢**	**(١٧٠,٠٩٧)**	٢,٨٦٨,٥٥١	(١٣٦,٥٩٨)
موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢,٧٧٠,١٨٩)**	**١٣١,٩١٤**	(٢,٢٨٣,٢١٣)	١٠٨,٧٢٤
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٨٠١,٨٤٣**	**(٣٨,١٨٣)**	٥٨٥,٣٣٨	(٢٧,٨٧٤)
٥٪ انخفاض - الالتزامات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة				
مطلوبات عقود التأمين	**٣,٢٣١,٨٣٨**	**١٧٠,٠٩٧**	٢,٥٩٥,٣٥٥	١٣٦,٥٩٨
موجودات عقود إعادة التأمين	**(٢,٥٠٦,٣٦١)**	**(١٣١,٩١٤)**	(٢,٠٦٥,٧٦٥)	(١٠٨,٧٢٤)
صافي مطلوبات عقود التأمين	**٧٢٥,٤٧٧**	**٣٨,١٨٣**	٥٢٩,٥٩٠	٢٧,٨٧٤

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٥ تحليل الحساسية (تتمة)

تحليل الحساسية للعقود المقاسة بموجب منهج تخصيص الأقساط

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	**التأثير على صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم**	صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	التأثير على صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين	١٥١,٠٢١		١٢٩,٣٢٣	
موجودات عقود إعادة التأمين	(١١,٩٠٥)		(٩,٢٠٣)	
صافي مطلوبات عقود التأمين	١٣٩,١١٦		١٢٠,١٢٠	
٥٪ زيادة - مصاريف				
مطلوبات عقود التأمين	١٥١,١٣٩	(١١٨)	١٢٩,٤٢٤	(١٠١)
موجودات عقود إعادة التأمين	(١١,٩٣٠)	٢٥	(٩,٢٢٣)	٢٠
صافي مطلوبات عقود التأمين	١٣٩,٢٠٩	(٩٣)	١٢٠,٢٠١	(٨١)
١٠٪ زيادة – انقضاء الوثائق				
مطلوبات عقود التأمين	١٥٠,٨١٢	٢٠٩	١٢٩,١٤٤	١٧٩
موجودات عقود إعادة التأمين	(١٢,١٣٣)	٢٢٨	(٩,٣٧٩)	١٧٦
صافي مطلوبات عقود التأمين	١٣٨,٦٧٩	٤٣٧	١١٩,٧٦٥	٣٥٥
١٪ زيادة – معدل الوفيات				
مطلوبات عقود التأمين	١٥١,١١٦	(٩٥)	١٢٩,٤٠٥	(٨٢)
موجودات عقود إعادة التأمين	(١١,٩٢٣)	١٨	(٩,٢١٧)	١٤
صافي مطلوبات عقود التأمين	١٣٩,١٩٣	(٧٧)	١٢٠,١٨٨	(٦٨)

٢٧ مخاطر التأمين (تتمة)

٢٧-٦ تركيز مخاطر التأمين

تتركز أعمال الاكتتاب للمجموعة بشكل رئيسي في دول مجلس التعاون الخليجي.

وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

إن التركيز الجغرافي لالتزامات عقود التأمين الخاصة بالمجموعة موضح أدناه. ويستند الافصاح على البلدان التي تتم فيها كتابة الأعمال.

	التأمينات العامة ألف درهم	**التأمين على الحياة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	التأمينات العامة ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	المجموع ألف درهم
دول مجلس التعاون الخليجي:						
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي	٣,٩٧٤,٣٧٨	٢٣٦,٢٨٨	٤,٢١٠,٦٦٦	٣,٣٧٦,٥٨٣	٢١٤,١٨٢	٣,٥٩٠,٧٦٥
موجودات عقود إعادة التأمين – بالصافي	٢,٦٧٦,٥٥٠	٥٦,٩٠٣	٢,٧٣٣,٤٥٣	٢,٣٠٨,٠٨٨	٦٣,١٨٤	٢,٣٧١,٢٧٢
غير دول مجلس التعاون الخليجي:						
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي	٣٣,٥٠١	-	٣٣,٥٠١	٢٧,٣٥٦	-	٢٧,٣٥٦
موجودات عقود إعادة التأمين – بالصافي	١٠,٨٢١	-	١٠,٨٢١	(٢,٦٢٥)	-	(٢,٦٢٥)

٢٨ إدارة رأس المال

فيما يلي ملخص أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين 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 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. 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 CBUAE/BSD/N/٢٠٢٢/٩٢٣ بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة حيث لم يتم الانتهاء من وضع الملاءة المالية للسنة الحالية.

	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ **ألف درهم** **(غير مدقق)**
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٩٠١,٩٧٤
المبلغ الأدنى للضمان	٤٨٥,٤٣٦
الأموال الذاتية:	
الأموال الذاتية الأساسية	٢,٤١٢,٦٥٣
الأموال الذاتية الإضافية	-
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على متطلبات الحد الأدنى لرأس المال)	٢,٣١٢,٦٥٣
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على متطلبات ملاءة رأس المال)	١,٥١٠,٦٧٩
فائض متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (على المبلغ الأدنى للضمان)	١,٩٢٧,٢١٧

بناء على المتطلبات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠ مليون درهم) والذي يقابله رأس المال المدفوع للشركة والبالغ ٤٦٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٦٢ مليون درهم).

التزمت المجموعة وعملياتها المرخصة الفردية بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من الجهات الخارجية طوال السنة. لم تطرأ أي تغيرات على إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

٢٩ تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

	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
الموجودات المالية:				
النقد وما يعادله	-	-	١٦١,٣٢٧	١٦١,٣٢٧
ودائع لدى البنوك	-	-	٩٦٩,٥٤١	٩٦٩,٥٤١
ودائع قانونية	-	-	١٩٥,٥٢٨	١٩٥,٥٢٨
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,١٨٠,٥٩٢	٧١٨,٣٩٩	-	١,٨٩٨,٩٩١
استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٩٢٣,٦٩٣	١,٩٢٣,٦٩٣
ذمم مدينة أخرى (فيما عدا دفعات مدفوعة مقدماً)	-	-	٢٠٦,٠٨٢	٢٠٦,٠٨٢
المجموع	١,١٨٠,٥٩٢	٧١٨,٣٩٩	٣,٤٥٦,١٧١	٥,٣٥٥,١٦٢
المطلوبات المالية:				
مطلوبات عقود الاستثمار	١,٠٩٥,٤٩٤	-	-	١,٠٩٥,٤٩٤
ذمم دائنة أخرى	-	-	٥٧٣,٤٤١	٥٧٣,٤٤١
المجموع	١,٠٩٥,٤٩٤	-	٥٧٣,٤٤١	١,٦٦٨,٩٣٥

(ب) يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

	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
الموجودات المالية:				
النقد وما يعادله	-	-	٢٣٤,٧٧٤	٢٣٤,٧٧٤
ودائع لدى البنوك	-	-	٥٥٣,٦٤٢	٥٥٣,٦٤٢
ودائع قانونية	-	-	١٨٤,٠٩١	١٨٤,٠٩١
استثمارات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,٠٦٤,٠٦٥	٦٤٣,٤٥٢	-	١,٧٠٧,٥١٧
استثمارات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	-	-	١,٧٧٤,٨١٩	١,٧٧٤,٨١٩
ذمم مدينة أخرى (فيما عدا دفعات مدفوعة مقدماً)	-	-	١٦٨,٨٣٣	١٦٨,٨٣٣
المجموع	١,٠٦٤,٠٦٥	٦٤٣,٤٥٢	٢,٩١٦,١٥٩	٤,٦٢٣,٦٧٦
المطلوبات المالية:				
مطلوبات عقود الاستثمار	٩٩٤,٥٩١	-	-	٩٩٤,٥٩١
ذمم دائنة أخرى	-	-	٤٠٣,٤٤٩	٤٠٣,٤٤٩
المجموع	٩٩٤,٥٩١	-	٤٠٣,٤٤٩	١,٣٩٨,٠٤٠

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمها العادلة والإفصاح عنها في الإيضاح ٣٠-٣ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع موجودات 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 الموجودات أو الالتزام في تاريخ القياس.

وبالإضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث استناداً إلى أي درجة تكون فيها معطيات قياس القيمة العادلة جديرة بالملاحظة ومدى أهمية هذه المعطيات في قياس القيمة العادلة في مجملها، كما يلي:

- معطيات المستوى الأول هي الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- معطيات المستوى الثاني هي المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو الالتزام، سواءً كانت مباشرة أو غير مباشرة.
- معطيات المستوى الثالث وهي المعطيات غير الجديرة بالملاحظة للموجودات أو الالتزام.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما بتاريخ بيان المركز المالي.

٣٠ قياسات القيمة العادلة (تتمة)

٣٠-١ يعرض الجدول التالي معلومات حول كيفية احتساب القيم العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم				
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
استثمارات مرتبطة بوحدات	١,١٨٠,٠٣٥	١,٠٤٧,٤٤٥	المستوى الثاني	أسعار العرض في سوق ثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات حقوق ملكية مدرجة	٥٥٧	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 حقوق ملكية مدرجة	٥٧٥,٣٦٠	٥٢٥,٨٢١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
صناديق مدرجة	٩١,٣٣٠	٨٠,٠٧٢	المستوى الثاني	أسعار العرض في سوق ثانوية	لا يوجد	لا ينطبق
سندات مدرجة	٢١,٢٩٣	-	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
حقوق ملكية غير درجة وصناديق حقوق ملكية خاصة	٣٠,٤١٦	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	١,٠٩٥,٤٩٤	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.

٣٠ قياسات القيمة العادلة (تتمة)

٣٠-٢ تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث.

	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
في ١ يناير	٣٧,٥٥٩	٤٠,٧٥٣
استبعادات	(١٢,٤٢٩)	(١٣,٦٨١)
التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر	(٣,٦٥٩)	١٠,٤٨٧
الاستحواذ على شركة تابعة	٨,٩٤٥	-
في ٣١ ديسمبر	٣٠,٤١٦	٣٧,٥٥٩

٣٠-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما ورد في الجدول التالي، تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة لأنها تمتاز في جوهرها بطبيعة قصيرة الأجل وتحمل أسعار الفائدة السائدة في السوق.

	القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة المستوى الأول ألف درهم	 المستوى الثاني ألف درهم	 المستوى الثالث ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الموجودات المالية:				
استثمارات دين مدرجة	١,٩٢٣,٦٩٣	١,٨٠٠,٥٩٧	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات المالية:				
استثمارات دين مدرجة	١,٧٧٤,٨١٩	١,٦١٩,٢٦٠	-	-

٣٠-٤ تحليل حساسية القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي مدى حساسية القيم العادلة للزيادة أو النقص بنسبة ١٪ في سعر السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على بيان الربح أو الخسارة الموحد:

	تغير إيجابي ألف درهم	تغير سلبي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الموجودات المالية:		
استثمارات دين مدرجة	١٨,٢١٩	(١٨,٢١٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
الموجودات المالية:		
استثمارات دين مدرجة	١٦,١٩٣	(١٦,١٩٣)

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣١ المخاطر المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر مالية متنوعة من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن الخطر المالي الرئيسي هو أنه على المدى الطويل قد لا تكون عائدات الاستثمار كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين. إن أكثر عناصر المخاطر المالية من حيث الأهمية هي مخاطر السوق (وتشمل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تنشأ هذه المخاطر من المراكز المكشوفة في أسعار الفائدة ومنتجات العملة والأسهم، وجميعها عرضة للتقلبات العامة والخاصة في السوق. إن المخاطر الرئيسية التي تواجه المجموعة، نظرًا لطبيعة استثماراتها ومطلوباتها هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

تدير المجموعة هذه المراكز ضمن إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم تطويره لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. يتمثل الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة في مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المنافع المستحقة لأصحاب العقود. بالنسبة لكل فئة متميزة من المطلوبات، يتم الاحتفاظ بمحفظة منفصلة للموجودات. لم تقم المجموعة بتغيير العمليات المستخدمة لإدارة مخاطرها من الفترات السابقة. تشرف اللجنة التنفيذية على إدارة المخاطر المالية من خلال لجنة الاستثمار ولجنة الائتمان.

يتم دمج إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالفئات الأخرى للمجموعة من الموجودات والمطلوبات المالية غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التأمين. تشرح الإيضاحات أدناه كيفية إدارة المخاطر المالية باستخدام الفئات المستخدمة في إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. على وجه الخصوص، يتطلب إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات إدارة مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة على مستوى المحفظة. تدار مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان على أساس المجموعة ككل.

(أ) مخاطر السوق

تحدد مخاطر السوق التأثير السلبي الناجم عن الحركات العامة الواسعة في واحد أو أكثر من محركات مخاطر السوق. تشمل العوامل المحركة لمخاطر السوق أسعار الأسهم وفروق الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة.

تنشأ مخاطر السوق للمجموعة من المراكز المفتوحة في (أ) العملات الأجنبية و(ب) الموجودات والمطلوبات المحملة بفائدة، والتي يتوقع أن تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق. تضع الإدارة حدوداً على التعرض المقبول لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة والذي يخضع للمراقبة على أساس منتظم. ومن جهة أخرى، فإن استخدام هذا الأسلوب لا يمنع وقوع خسائر خارج نطاق هذه الحدود في حال حدوث حركات أكثر أهمية في السوق.

إن الحساسيات لأسعار السوق الواردة أدناه مبنية على التغير في عامل واحد مع بقاء جميع العوامل الأخرى ثابتة. من غير المرجح حدوث ذلك في الممارسة العملية، ويمكن أن تكون التغيرات في بعض العوامل مترابطة - على سبيل المثال: هوامش الائتمان والتغيرات في أسعار الفائدة والتغيرات في أسعار العملات الأجنبية.

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ليس هنالك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالمجموعة مقومة بالعملات المحلية للدول التي تعمل فيها المجموعة أو الدولار الأمريكي الذي ترتبط فيه العملات المحلية.

ترى الإدارة أن خطر تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلاً، وبالتالي لا تتحوط المجموعة ضد تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

٣١ المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٢) مخاطر الأسعار

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواءً كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم المدرجة. تعمل المجموعة على الحد من مخاطر أسعار الأسهم بتنويع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فاعل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للكيانات المستثمر فيها.

كما بتاريخ المركز المالي، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الأسهم المدرجة واستثمارات الصناديق المدرجة بنسبة ١٪ بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الدخل الشامل الآخر للمجموعة قد ارتفع / انخفض بمبلغ ٦,٦٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٠٥٩ ألف درهم) في حالة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولكانت أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد ارتفعت / انخفضت بمبلغ ٦ آلاف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦٦ ألف درهم) في حالة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

طريقة وافتراضات تحليل الحساسية:

- لقد أجري تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم والصناديق بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية فترة التقرير، إذا كانت حقوق الملكية أو صافي قيمة الموجودات لأسعار الصناديق قد ارتفعت / انخفضت بنسبة ١٪ عن القيمة السوقية لجميع الأسهم بنسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الدخل الشامل الآخر قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغير بنسبة ١٪ في أسعار الأسهم للتوصل إلى تقييم واقعي حيث يعد هذا التغير حدثاً مقبولاً.

فيما يتعلق بالأسهم غير المدرجة وصندوق الأسهم الخاصة، في حالة زيادة / نقص صافي قيمة الموجودات بنسبة ١٪ والوضع بالاعتبار أن جميع الافتراضات الأخرى تظل ثابتة، فإن القيمة العادلة كانت ستزيد / تنقص بمبلغ ٣٠٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٧٦ ألف درهم).

(٣) مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على إيرادات أو تكاليف التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والودائع النظامية والودائع لأجل التي تحمل معدلات فائدة ثابتة.

وعلى وجه العموم، تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال المراقبة الحثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

تم تحديد تحليلات الحساسية أدناه بناءً على التعرض لأسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فائدة، مع افتراض أن قيمة الموجودات والمطلوبات في نهاية فترة التقرير كانت قائمة طوال السنة.

فيما لو كانت أسعار الفائدة قد ارتفعت/ انخفضت بواقع ١٠٠ نقطة أساس ومع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد ارتفعت/ انخفضت بمبلغ ٣٠,٩١٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥,٥٢٤ ألف درهم).

(ب) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناشئة عن الأطراف المقابلة التي لديها التزام مالي تجاه المجموعة وتكون إما غير قادرة أو غير راغبة في الوفاء بالتزاماتها بالكامل وعندما يحين موعد استحقاقها. ليس للمجموعة تركيز هام لمخاطر الائتمان.

٣١ **المخاطر المالية** (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال البنود الرئيسية التالية:

- موجودات عقود التأمين/إعادة التأمين.
- ذمم مدينة أخرى.
- استثمارات مالية
- ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر.
- ودائع قانونية.
- أرصدة بنكية ونقد

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على التعامل مع أطراف مقابلة ذوي جدارة ائتمانية عالية بهدف الحد من مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن الإخفاق في سداد تلك الالتزامات. تراقب المجموعة بانتظام مدى تعرضها لمخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة، إلى جانب توزيع القيمة الإجمالية للتعاملات المنجزة على الأطراف المقابلة المعتمدة. تتم مراقبة مخاطر الائتمان بوضع سقوف ائتمانية لكل طرف بحيث تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يُستخدم نشاط إعادة التأمين لإدارة المخاطر الناشئة عن نشاط التأمين. ومع ذلك، لا يعفي هذا الإجراء المجموعة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الملاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين بتقييم قدراتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على بيانات السداد التاريخية لأصحاب العقود الكبيرة التي لدى الشركة تعاملات منتظمة معهم. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية لكل طرف من الأطراف المقابلة من خلال سُبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف المقابل لدى المجموعة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للمجموعة تفاصيل الخسائر الائتمانية المتوقعة لذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة والحذوفات اللاحقة. لا تتعرض المجموعة لأي مخاطر ائتمان هامة ناشئة عن أي من الأطراف المقابلة أو مجموعة من الأطراف المقابلة ذات الخصائص المماثلة. وتعرف المجموعة الأطراف المقابلة على أنها ذات خصائص متشابهة إذا كانت كيانات ذات صلة.

تقارب القيمة العادلة للأرصدة البنكية والنقدية والودائع لدى البنوك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمتها الدفترية.

يتمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة، صافية من خسائر الانخفاض في القيمة.

تخضع الموجودات المالية التالية للمجموعة لنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- استثمارات ديون مدرجة بالتكلفة المطفأة
- ودائع لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر.
- ودائع قانونية. و
- أرصدة بنكية ونقد.

٣١ المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

لا يوجد تركيز هام لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالنقد وما يعادله، حيث تحتفظ المجموعة بالحسابات النقدية في عدد كبير من المؤسسات المالية. إن مخاطر الائتمان على الودائع لدى البنوك ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر والودائع القانونية والأرصدة لدى البنوك والنقد محدودة نظرًا لأن الأطراف المقابلة هي بنوك مرخصة ذات مراكز مالية مرموقة.

تعتبر جميع استثمارات الدين بالتكلفة المطفأة في المنشأة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي فإن مخصص انخفاض القيمة المعترف بها خلال السنة تقتصر على الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تعتبر الإدارة أن مخاطر الائتمان منخفضة للسندات المدرجة عندما تكون بتصنيف ائتماني بدرجة الاستثمار لدى وكالة تصنيف رئيسية واحدة على الأقل.

موجودات عقود إعادة التأمين وذمم إعادة التأمين المدينة هي لدى شركات إعادة تأمين ذات جودة ائتمانية عالية بناءً على إطار عمل إدارة المخاطر الداخلي للمجموعة.

يلخص الجدول التالي مراحل الموجودات المالية باستخدام النهج العام:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	المرحلة الأولى ألف درهم	**المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	**١,٩٢٤,٦٠١**	**-**	**١,٩٢٤,٦٠١**	١,٧٧٥,٨٥٤	٢,٢٠٥	١,٧٧٨,٠٥٩
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٩٠٨)**	**-**	**(٩٠٨)**	(١,٠٣٥)	(٢,٢٠٥)	(٣,٢٤٠)
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٢١,٢٩٣**	**-**	**٢١,٢٩٣**	-	-	-
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٧)**	**-**	**(٧)**	-	-	-
نقد وأرصدة لدى البنوك، وودائع لدى البنوك وودائع قانونية	**١,٣٢٦,٥٤٤**	**-**	**١,٣٢٦,٥٤٤**	٩٧٢,٨١٢	-	٩٧٢,٨١٢
مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٤٨)**	**-**	**(١٤٨)**	(٣٠٥)	-	(٣٠٥)

٣١ المخاطر المالية (تتمة)

(ج) *مخاطر السيولة*

يقصد بمخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه الشركة في الوفاء بالتزاماتها المترتبة على مطلوباتها المالية في تاريخ الاستحقاق. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال إطار عمل الإدارة المخاطر الذي يلبي احتياجات المجموعة من التمويل والسيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل وذلك بالاحتفاظ بأرصدة كافية من الاحتياطيات والنقد وما يعادله والتسهيلات المصرفية بما يضمن توفر الأموال التي تفي بالتزامات المجموعة عند استحقاقها.

تتم مراقبة آجال الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه بيان استحقاق الموجودات المالية للمجموعة بما في ذلك الفوائد المدينة والمطلوبات المالية والأقساط غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة والاحتياطيات المرتبطة بالوحدة ضمن مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين على أساس المطلوبات التعاقدية المتبقية غير المخصومة واحتياطي المطالبات القائمة والمتكبدة غير المعلن عنها ضمن مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة لها.

٢٠٢٣

	القيمة الدفترية ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بدون تاريخ استحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
ودائع قانونية	١٩٥,٥٢٨	١٦٦,٠٠٥	٤٤,٨٤١	-	-	٢١٠,٨٤٦
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٩٢٣,٦٩٣	٣٢٥,٨٠٦	٩٠٧,٠٨٣	١,٢٢٤,٠٦١	-	٢,٤٥٦,٩٥٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧١٨,٣٩٩	-	-	-	٧١٨,٣٩٩	٧١٨,٣٩٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,١٨٠,٥٩٢	١٥٣,٩٧١	٤٤٣,٧٧٩	٥٨٢,٢٨٥	٥٥٧	١,١٨٠,٥٩٢
موجودات عقود التأمين	٩٣٤	٥٨٠	٢٦٩	٨٥	-	٩٣٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٧٥٦,٨٦٣	١,٩٣١,٧٤٩	٨٠٥,٧١٢	١٩,٤٠٢	-	٢,٧٥٦,٨٦٣
ذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	٢٠٦,٠٨٢	٢٠٦,٠٨٢	-	-	-	٢٠٦,٠٨٢
ودائع لدى البنوك	٩٦٩,٥٤١	٩٤٧,٣٣٧	٤٣,٩٧٢	-	-	٩٩١,٣٠٩
النقد وما يعادله	١٦١,٣٢٧	١٧١,١٨٣	-	-	-	١٧١,١٨٣
المجموع	٨,١١٢,٩٥٩	٣,٩٠٢,٧١٣	٢,٢٤٥,٦٥٦	١,٨٢٥,٨٣٣	٧١٨,٩٥٦	٨,٦٩٣,١٥٨
المطلوبات						
استلاف من البنوك	٨٦,٠٠٠	٨٨,٦٨٣	-	-	-	٨٨,٦٨٣
مطلوبات عقود الاستثمار	١,٠٩٥,٤٩٤	١٤٢,٩٤٠	٤١١,٩٨٥	٥٤٠,٥٦٩	-	١,٠٩٥,٤٩٤
مطلوبات عقود التأمين	٤,٢٤٥,١٠١	٢,٦٣٩,٠٣٣	١,٢٢٠,٦٣٤	٣٨٥,٤٣٤	-	٤,٢٤٥,١٠١
مطلوبات عقود إعادة التأمين	١٢,٥٨٩	٨,٨٢١	٣,٦٧٩	٨٩	-	١٢,٥٨٩
ذمم دائنة أخرى (باستثناء مطلوبات الإيجار)	٥٤٨,٦٥٣	٥٤٨,٦٥٣	-	-	-	٥٤٨,٦٥٣
مطلوبات الإيجار	٢٤,٧٨٨	٤,٠٨٥	٢١,٤٤١	-	-	٢٥,٥٢٦
المجموع	٦,٠١٢,٦٢٥	٣,٤٣٢,٢١٥	١,٦٥٧,٧٣٩	٩٢٦,٠٩٢	-	٦,٠١٦,٠٤٦

٣١ المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٢

	القيمة الدفترية ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	بدون تاريخ استحقاق ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
ودائع قانونية	١٨٤,٠٩١	١٠٣,٢٥٢	٩٤,٦٦٧	-	-	١٩٧,٩١٩
استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٧٤,٨١٩	١٨٧,٣٩٩	٨٥٤,٥٥٥	١,١٩٤,٤٥٠	-	٢,٢٣٦,٤٠٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤٣,٤٥٢	-	-	-	-	٦٤٣,٤٥٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٠٦٤,٠٦٥	١٣٩,٧٥٢	٤٠١,٥٨٩	٥٠٦,١٠٤	١٦,٦٢٠	١,٠٦٤,٠٦٥
موجودات عقود التأمين	٧١٦	٤٥٨	١٩٣	٦٥	-	٧١٦
موجودات عقود إعادة التأمين	٢,٣٧٣,٦٩٢	١,٧٣٧,٧٧١	٦١٦,٤٢٣	١٩,٤٩٨	-	٢,٣٧٣,٦٩٢
ذمم مدينة أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً)	١٦٨,٨٣٣	١٦٨,٨٣٣	-	-	-	١٦٨,٨٣٣
ودائع لدى البنوك	٥٥٣,٦٤٢	٥٤٣,٣٠٤	٢٢,٠٨٤	-	-	٥٦٥,٣٨٨
النقد وما يعادله	٢٣٤,٧٧٤	٢٣٤,٧٨٤	-	-	-	٢٣٤,٧٨٤
المجموع	٦,٩٩٨,٠٨٤	٣,١١٥,٥٥٣	١,٩٨٩,٥١١	١,٧٢٠,١١٧	٦٦٠,٠٧٢	٧,٤٨٥,٢٥٣
المطلوبات						
مطلوبات عقود الاستثمار	٩٩٤,٥٩١	١٣٢,٧٠١	٣٨١,٣٢٤	٤٨٠,٥٦٦	-	٩٩٤,٥٩١
مطلوبات عقود التأمين	٣,٦١٨,٨٣٧	٢,٣١٣,٩١١	٩٧٦,٤٩٨	٣٢٨,٤٢٨	-	٣,٦١٨,٨٣٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٥,٠٤٥	٣,٦٩٤	١,٣١٠	٤١	-	٥,٠٤٥
ذمم دائنة أخرى (باستثناء مطلوبات الإيجار)	٣٨٠,٦٣٨	٣٨٠,٦٣٨	-	-	-	٣٨٠,٦٣٨
مطلوبات الإيجار	٢٢,٨١١	٤,٠٨٥	٢١,٤٤١	-	-	٢٥,٥٢٦
المجموع	٥,٠٢١,٩٢٢	٢,٨٣٥,٠٢٩	١,٣٨٠,٥٧٣	٨٠٩,٠٣٥	-	٥,٠٢٤,٦٣٧

٣٢ الشركات التابعة

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

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس ومزاولة النشاط	نسبة حصة الملكية القانونية		نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
		في ٣١ ديسمبر 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	٪١٠٠	عضو تأمين ذو مسؤولية محدودة في لويدز
شركة عمان لخدمات إدارة التأمين المحدودة***	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة إدارة التأمين
شركة عمان للتأمين وحلول التوفير في مكان العمل المحدودة ****	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	-	٪١٠٠	العمل كمسؤول عن نظام شراء أموال الموظف
الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل – ("اسكانا للتأمين") *****	دبي - الإمارات العربية المتحدة	٪٩٣,٠٤	-	٪٩٣,٠٤	التأمين العام والتأمين التكافلي على الحياة

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

** 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 سكون 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 سكون 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.

**** في ١٣ إبريل ٢٠٢٣، قامت سكون بتأسيس شركة عُمان للتأمين وحلول التوفير المحدودة ("OIWSS") في مركز دبي المالي العالمي كشركة تابعة مملوكة بالكامل لشركة عمان للتأمين. حصلت OIWSS على ترخيص من DFSA في ١٠ يوليو ٢٠٢٣.

شركة عُمان للتأمين ش.م.ع والشركات التابعة لها

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

٣٢ الشركات التابعة (تتمة)

******* الاستحواذ على شركة تابعة**

في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٢، وقعت شركة سكون اتفاقية بيع وشراء للاستحواذ على حصة أغلبية في الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) - تكافل - أسكانا للتأمين ("اسكانا") من المساهمين الرئيسيين في اسكانا الذين يمثلون هذه الحصة. في ١٨ مايو ٢٠٢٣ ("تاريخ الاستحواذ")، قامت المجموعة بالاستحواذ على ٩٣,٠٤٣٢٪ من رأس المال وحصص التصويت في أسكانا بمقابل نقدي قدره ١٨٦,٠٨٩ ألف درهم وبالتالي حصلت على السيطرة على أسكانا. يتماشى هذا الاستحواذ مع استراتيجية سكون لتنويع مصادر أعمالها وتعزيز وجودها في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، مع السماح لها بدخول سوق التأمين التكافلي. لن يؤدي هذا الاستحواذ إلى تعزيز قدرة سكون على تلبية مجموعة واسعة من احتياجات العملاء من خلال المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية فحسب ، بل سيسمح أيضًا لشركة اسكانا بالاستفادة من تراث سكون القوي ، ووضع السوق وقدرات الاكتتاب المتخصصة.

خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣، تم الانتهاء من ممارسة تخصيص سعر الشراء وتم تغيير القيمة العادلة لصافي الموجودات والحصص غير المسيطرة في تاريخ الاستحواذ من مبالغها المؤقتة إلى مبالغها المعادلة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال. وقد أدى ذلك إلى تحقيق ربح من شراء صفقة مربحة بقيمة ٧,٦٩٣ ألف درهم (مدرجة ضمن "إيرادات أخرى - صافي" في البيانات المالية الموحدة) مقارنة بمبلغ الشهرة المؤقت البالغ ٣,٥٤١ ألف درهم.

تم تخصيص مقابل الشراء الخاص بالاستحواذ على الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة باستخدام القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم عرض حساب مقابل الشراء وتخصيصه لصافي موجودات شركة اسكانا بناءً على القيم العادلة كما في ١٨ مايو ٢٠٢٣ كما هو موضح أدناه.

يلخص الجدول التالي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة:

	ألف درهم
ممتلكات ومعدات	٢,٠٠٨
موجودات غير ملموسة	٤٤,٣٠٠
إستثمار في ممتلكات	١٤٣,٨٧٣
استثمارت مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥١,٣٥١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٨,٠٩٦
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠
دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	١٦,٨٣٨
ودائع لدى البنوك	١٠١,٠٥٠
النقد وما يعادله	٢٠,٧٨٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٦,٣٣٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(٢,٣٣٦)
ذمم دائنة أخرى	(١٨,٠٨٨)
مطلوبات عقود إعادة التأمين	(٥,٣١٣)
مطلوبات عقود التأمين	(١٨٦,٦٣٩)
مطلوبات الضريبة المؤجلة	(٣,٩٨٧)
القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد	٢٠٨,٢٧١

صفقة الشراء:

	ألف درهم
القيمة العادلة لصافي الأصول القابلة للتحديد	٢٠٨,٢٧١
القيمة العادلة للمقابل المحول	(١٨٦,٠٨٩)
حقوق الأقلية غير المسيطرة على أساس متناسب	(١٤,٤٨٩)
	٧,٦٩٣

٣٢ الشركات التابعة (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 الربح أو الخسارة المرحلي الموحد	(٢٥,٩٦٠)

صافي التدفقات النقدية من بيع الشركة التابعة لغرض بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد:

	في ١٤ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم
المقابل المستلم من النقد وما يعادله	٩٧,٨٣٥
ناقصاً: النقد وما يعادله المستبعده	(٤٧,٦٥٢)
صافي التدفق النقدي	٥٠,١٨٣

٣٣ إعادة تصنيف عرض الفترة السابقة

تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة التالية لتتوافق مع عرض السنة الحالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية. سابقاً، تم عرض البرامج المتعلقة بأجهزة الكمبيوتر كموجودات غير ملموسة بدلاً من الممتلكات والمعدات. ليس لإعادة التصنيف أي تأثير على الربح أو إجمالي الموجودات أو إجمالي المطلوبات أو مركز حقوق الملكية أو التدفقات النقدية للمجموعة المعلن عنها مسبقًا.

اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الإبلاغ مبدئيًا عن الممتلكات والمعدات بمبلغ ٤١,٢٨٠ ألف درهم، وبعد إعادة التصنيف بمبلغ ٨٥,٧٢٠ ألف درهم، زادت القيمة إلى ١٢٧,٠٠٠ ألف درهم. وبناء على ذلك، تم عرض الموجودات غير الملموسة البالغة ٨٥,٧٢٠ ألف درهم على أنها صفر. اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٢، تم الإبلاغ مبدئيًا عن الممتلكات والمعدات بمبلغ ٤٩,٤٠٧ ألف درهم، وبعد إعادة التصنيف بمبلغ ٧٩,١٢٣ ألف درهم، زادت القيمة إلى ١٢٨,٥٣٠ ألف درهم. وبناء على ذلك، تم الآن عرض الموجودات غير الملموسة البالغة ٨٥,٧٢٠ ألف درهم على أنها صفر.

٣٤ 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).

٣٥ مساهمات اجتماعية

قدمت المجموعة مساهمات اجتماعية بقيمة ٤٧ ألف درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٠ ألف درهم).

٣٦ 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) **تغيير العلامة التجارية وأحداث لاحقة**

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.

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، قامت شركة عُمان للتأمين ش.م.ع. بتغيير اسمها القانوني إلى سكون للتأمين ش.م.ع. بعد أخذ الموافقة من مساهميها والجهات التنظيمية.

د) في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٣، قامت شركة سكون وشركة تشب تيمبيست لإعادة التأمين على الحياة المحدودة، من خلال مكتبها الفرعي في دولة الإمارات العربية المتحدة ("تشب الإمارات العربية المتحدة") بتوقيع اتفاقية لنقل محفظة التأمين على الحياة الخاصة بشركة تشب الإمارات العربية المتحدة إلى شركة سكون. ومن المتوقع أن يتم الانتهاء من نقل المحفظة خلال ديسمبر الربع الأول من سنة ٢٠٢٤ بشرط الحصول على الموافقات التنظيمية اللازمة.

هـ) إجمالي أقساط التأمين

	٢٠٢٣ **ألف درهم**	٢٠٢٢ ألف درهم
أقساط التأمين المباشرة	**٣,٤٧٤,٣٥١**	٣,١٠٥,٩٦٦
الأقساط الواردة (محلياً ودولياً)	**١,١٣٨,٢٠٥**	١,٢٨٣,٨٩٨
خطط التأمين المرتبطة بالوحدة لمنتجات التوفير	**١٤٣,٠٣٣**	٨٨,٧٥٥
	٤,٧٥٥,٥٨٩	٤,٤٧٨,٦١٩

٣٧ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة وصرّح بإصدارها في ٣١ يناير ٢٠٢٤.