أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

تقرير مجلس الإدارة

سوق التأمين:

بينما يحاول العالم الخروج من تأثير جائحة كورونا ، انتعش اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بنمو نسبته 8٪ في العام 2022 ، أعقبه نمو بنسبة 3.4٪ في العام 2023 مدعوما بالنشاط الاقتصادي القوي مثل السياحة والبناء وسوق العقارات ، وظلت الزيادة في أسعار النفط وإنتاجه والأداء القوي للقطاع غير النفطي من العوامل الرئيسية المساهمة في هذا التقدم الاقتصادي ، ومن خلال الاستفادة الجيدة من هذا النمو القوي ، خطت أورينت خطوات هائلة في حجم المبيعات والأرباح ، مع تقليل تكلفة التشغيل.

حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 كمعيار جديد للإبلاغ المالي والمحاسبي لشركات التأمين في الدولة ، مما أدى إلى الاتساق في قيد الإيرادات والالتزامات. استلزم نظام الإبلاغ 1 المتغير تغييرات هبوطية في حجم أعمال وأرباح العديد من شركات التأمين. ومع ذلك، لم تتأثر أورينت بهذه التغييرات، وذلك بفضل أدائها القوي المتسق على مدى سنوات ، لا تزال أورينت رائدة لسوق التأمين وفقا لجميع المعايير التي تحدد استقرار وسلامة شركة التأمين.

أداء مجموعة أورينت:

عززت المبادرات الحكومية المبتكرة تفاؤل السكان مما أدى إلى زيادة الإنفاق الاستهلاكي والنمو القوي لسوق العقارات والتجزئة ، مما أفسح المجال لنمو اقتصادي قوي ، وقد استغلت أورينت هذه الفرصة للوصول إلى مستويات أعلى في أدائها.

نمت الأقساط المكتتبة لأورينت بنسبة 22٪ محققة رقم غير مسبوق بلغ 7.4 مليار درهم من حيث إجمالي الأقساط المكتتبة ، والأمر الأكثر أهمية في تلك النسبة (22%) أن قاعدة الأنطلاق لهذه الزيادة كانت مبلغ 6 مليارات درهم كأقساط مكتتبة ، واصلت أورينت تحقيق أعلى صافي أرباح في القطاع بأكثر من 636 مليون درهم مع نمو بنسبة 22٪.

توسع أورينت وأدائها الخارجي:

حققت شركاتنا التابعة أورينت تكافل في الأمارات ومصر نموا هائلا خلال العام 2023 من حيث الحد الأعلى والمحصلة النهائية ، كما واصلت جميع كياناتنا الأخرى في الخارج أداءها الجيد للغاية ، حيث أظهرت نموا صحيا في الأقساط وصافي الربح.

نواصل مسيرتنا إلى مناطق أوسع ، ونحن في المراحل النهائية من بدء أعمالنا في المملكة العربية السعودية ، لقد بدأنا مناقشات لاستكشاف إمكانية وجود فرع تكافل في أستراليا ، في الوقت الحالي لا يوجد حل تأمين تكافلي للمؤسسات الممولة إسلاميا وسيتم سد هذه الفجوة من خلال فرع التكافل لدينا، كما نجري محادثات مع البنوك الكبرى في مصر لنقل تجربتنا الناجحة في مجال التأمينات العام إلى مجال التأمين على الحياة أيضا ، ستستمر رحلتنا للتوسع الجغرافي الأوسع ، ليكون لدينا المزيد والمزيد من تواجد أورينت في السوق العالمية.

تصنيف أورينت المالي :

صنعت أورينت التاريخ لتصبح الشركة الأولى والوحيدة الحاصلة على تصنيف +A من قبل وكالة التصنيف الدولية S&P وهو اعلى تصنيف في المنطقة بأكملها ، هذا بالإضافة إلى تصنيف a+ من AM Best الذي منح لشركة أورينت قبل بضع سنوات ، ينطبق هذا التصنيف أيضا على الشركات التابعة ، شركة اورينت تكافل / الامارات ، وشركة اورينت للتأمين التكافلي / مصر والفرع القادم في المملكة العربية السعودية ، كما أن هذا التصنيف سيضعنا في وضع جيد عندما نفتتح فرع تكافل في أستراليا وخارجها في المستقبل.

اتفاقيات إعادة التأمين:

يوفر لنا برنامج إعادة التأمين الخاص بنا المدعوم من قبل شركات إعادة التأمين ذات التصنيف العالي قدرة تلقائية هائلة على الاستجابة بسرعة لمتطلبات السوق ، السرعة هي الجوهرعندما يتعلق الأمر بالشركات الرابحة وبرنامج إعادة التأمين لدينا يوفر لنا هذه السرعة مع سعة اكتتابية كبيرة الحجم.

إن إنجازنا الاهم هنا هو امتلاك نفس القدرة لعملياتنا القادمة في السعودية ،هذه السعة العالية ، إلى جانب تصنيفنا العالي ، ستمنحنا بداية رائعة في المملكة العربية السعودية وفروع الشركة في سلطنة عمان ودولة البحرين ، نحن ممتنون ل QBE لدعمهم وتعاونهم الذي يزيد بصورة اكثر قوة ، كما اننا ممتنون لشركات الاعادة التابعة على دعمهم المستمر.

توقعات 2024:

يوفرعام 2024 فرصة هائلة لأورينت ، إن الزيادة في إنتاج وأسعار النفط ونمو سوق العقارات وسوق التجزئة ستعزز اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة ، تواصل الحكومة تطوير بنيتها التحتية والإعلان عن خط مترو جديد يتكامل مع الخطين الحاليين ، وتخفيف قواعد التأشيرة والتأشيرات الذهبية سيعزز استقدام المزيد من رأس المال والمواهب نحو الإمارات العربية المتحدة ، وستواصل أورينت النمو في الإيرادات والأرباح من خلال الاستفادة من هذه الفرص ، نحن متحمسون ومتفائلون للغاية بشأن عام 2024.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17:

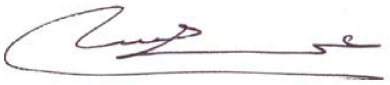
حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 (IFRS 17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 لعقود التأمين، والذي دخل حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2023 ، اختارت أورينت نظام متطور لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 ، كما قامت أورينت ببناء وتطوير القدرات الداخلية مما أدى إلى انتقال سلس إلى معيار الإبلاغ الجديد.

أبرز الملامح المالية:

	2022	2023	زيادة عن العام 2022
	درهم'000		%
إجمالي القسط المكتتبة	6,070,736	7,426,920	%22
إيرادات خدمات التأمين	4,961,113	6,372,115	%28
صافي نتائج التأمين والاستثمار	608,943	745,589	%22
صافي الربح	519,031	636,107	%22
رأس المال	500,000	500,000	-
حقوق المساهمين	3,890,964	4,337,280	%11
إجمالي الاستثمارات والأرصدة النقدية والمصرفية	6,663,598	8,037,372	%21

التقدير:

يستمر تواصل دعم وثقة شركائنا التجاريين ، حيث شهدت أمسية أورينت التي أقيمت في نوفمبر 2023 حضور قياسي لأكثر من 1500 من شركائنا التجاريين ، على الرغم من سوء الأحوال الجوية في يوم الحدث ، نحن ممتنون لمجموعة الفطيم التي لا يزال دعمها وتوجيهها يقودانا ، كما نتوجه بالشكر إلى موظفينا المتفانين على التزامهم القوي بنمو أورينت ، مع قوة العلامة التجارية لأورينت ومساهمة فريق أورينت المتفاني، نتوقع مستقبلا مشرقا لمجموعة شركات أورينت للتأمين.



عمر عبدالله الفطيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

ختم الشركة

التاريخ : 2024/3/8

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريِنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة أوريِنت للتأمين مساهمة عامة ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "*مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة*" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن *مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)* إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريّنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
١ - الانتقال الكلي إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين أصبح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ سارياً على المجموعة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ ويحل محل معيار إعداد التقارير المالية السابق، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ – عقود التأمين. وقد غيّر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة إعداد التقارير لمنشآت التأمين حول العالم، حيث أدى إلى مزيد من الشفافية في البيانات المالية للتأمين وزاد من إمكانية مقارنتها. وباتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يستند تقييم عقود التأمين وإعادة التأمين إلى معلومات تطلعية ويتَّسِم بمستوياتٍ أعلى من الافتراضات والتقديرات ومدى التعقيد. إن اتباع هذا المعيار له تأثير كبير على المركز المالي والأداء المالي المُعلَنَين للمجموعة، بما في ذلك مؤشرات الأداء الرئيسية. أيضاً، أدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في الإجراءات والنظم وإجراءات الرقابة. وبالنظر إلى مدى التعقيد والأحكام المطبقة والتقديرات الموضوعة عند تحديد تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، رأينا أن هذا الأمر يُعد أحد أمور التدقيق الهامة. سجلت المجموعة التأثير كما في تاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠٢٢ ضمن الأرباح غير الموزعة، حسب المعلن عنه في الإيضاح ٤-٢ حول البيانات المالية الموحدة.	اتخذنا الإجراءات التالية للتحقق من تأثير الانتقال الكلي إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: • فهمنا تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة وحددنا إجراءات الرقابة، بما في ذلك إجراءات الرقابة التي تتبعها المجموعة على مستوى المنشأة. • قمنا بتقييم إجراءات الرقابة الرئيسية فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لتحديد إذا ما كانت مصممة ومنفذة بالشكل الملائم. • أشركنا خبراء اكتواريين لدى مدقق الحسابات لمراجعة أوراق عمل سياسات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ومنهجياته. • راجعنا حدود العقود وأجرينا فصل للعقود وتحديد نموذج القياس وتقييم التأهيل والتحقق من العمليات الحسابية. • راجعنا منهجية الانتقال (منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي لأعمال التأمين العامة ومنهجية القيمة العادلة لأعمال التأمين على الحياة). • أجرينا اختبار للنماذج والافتراضات المستخدمة لاحتساب التدفقات النقدية المستقبلية والافتراضات الاقتصادية وتعديل المخاطر ووحدة الحسابات، إلخ. • راجعنا بيانات حامل الوثيقة الاكتوارية المستخدمة للحصول على النتائج الاكتوارية حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. • قيمنا بيانات حامل الوثيقة المعنية المستخدمة في الحسابات الاكتوارية بمطابقتها، على أساس العينة، مع الوثائق الأصلية. • راجعنا وتحققنا من تقييم تصنيف الإدارة للعقود بين عقود التأمين وعقود الاستثمار.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريَنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
٢- **تثبيت الإيرادات بأعلى من قيمتها بخصوص العقود المُقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت إيرادات التأمين بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ٦,٢٩٩ مليون درهم. طبقت المجموعة نموذج قياس منهجية تخصيص أقساط التأمين على منتجاتها العامة ومنتجات التأمين على الحياة الجماعية بعد إجراء اختبارات التأهيل بناءً على العناصر المذكورة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ووفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين، يتبع تثبيت الإيرادات منهجية مبسطة تكون فيها الإيرادات المسجلة هي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً الحركة في إجمالي أقساط التأمين غير المحققة. قد يتم تثبيت إيرادات العقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين بأعلى من قيمتها الفعلية من خلال التلاعب في تواريخ بداية/نهاية الوثيقة، حيث تُسجل الوثيقة التي تبدأ بعد نهاية السنة في السنة الحالية، لتحسين معدلات الربحية/الخسائر أو بتسجيل معاملات أقساط زائفة أو بتسجيل الوثائق بأقساط تأمين مثبتة بأعلى من قيمتها، إلخ. وقد يؤدي هذا التلاعب أيضاً إلى إيجاد ذمم مدينة زائفة ضد حملة الوثائق بغرض تثبيت الموجودات بأعلى من قيمتها مما يجعل وجود الذمم المدينة محل شك. وبالنظر إلى مدى التعقيدات المتضمنة ومخاطر التلاعب من قبل الإدارة، فإننا نرى أن هذا الأمر يُعَد أحد أمور التدقيق الهامة.	اتخذنا الإجراءات التالية لمعالجة هذا الأمر: • قمنا بمعاينة عملية الإيرادات وفحص إجراءات الرقابة خلال التأمين وتسجيل الأقساط بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين. • استعنا بخبراء اكتواريين لدى إرنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات وغيرها من المدخلات الرئيسية واختبار عينة من الحسابات ضمن الأرصدة الاكتوارية. • بالنسبة لعينة بنود الإيرادات المثبتة خلال السنة، أجرينا ما يلي: ○ مطابقتها مع المستندات الداعمة المعنية التي تضمنت الموافقة على أقساط الوثيقة ونسبة عمولة الوساطة المتفق عليها للوثيقة الموقعة. ○ تتبعنا الوثائق المسجلة للعقود المعنية. • مطابقة أقساط التأمين المتوقعة في دفتر الأستاذ الفرعي (دفاتر الأستاذ الفرعية) و/أو نماذج الحجز مع حسابات متابعة دفتر الأستاذ العام. وتحققنا من أي بنود غير اعتيادية وفحصنا بنود التسوية الأخرى بناءً على حد الفحص المحدد. • بالنسبة لإقفال الإيرادات، اخترنا عينة من المعاملات القريبة من نهاية السنة وراجعنا تواريخ بدء الوثيقة للإيرادات المثبتة للتأكد أن الإيرادات مسجلة في الفترة الصحيحة. • أجرينا فحصاً تفصيلياً لتحديد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية والحركات ذات الصلة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريّنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
٣- **تقييم مطلوبات عقود التأمين، ولا سيما الافتراضات والمنهجية الاكتوارية والنموذج الاكتواري وبيانات حامل الوثيقة نظراً لأنها تتضمن أحكام معقدة وجوهرية بشأن أحداث مستقبلية (داخلية وخارجية) للأعمال، والتي يمكن أن تؤدي التغيرات الصغيرة فيها إلى تأثير جوهري على التقييم الناتج.** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين وموجودات عقود التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين مبلغ ٥,٦٨٥ مليون درهم و٣,٥٢٢ مليون درهم و٢٢٠ مليون درهم و٩٣٧ مليون درهم على الترتيب. طبقت المجموعة نموذج منهجية تخصيص أقساط التأمين لتقييم عقود التأمين العام وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل لديها. وطبقت المجموعة نماذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة لتقييم عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل لديها. قد تؤثر الأخطاء التي تحدث فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التأمين على المطلوبات بموجب عقود التأمين وحسابات بيان الدخل ذات الصلة. استناداً إلى العوامل أعلاه التي تتضمن أحكام وتقديرات جوهرية، نرى أنها أحد أمور التدقيق الهامة.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، يتضمن الإجراءات التالية: • أجرينا تقييم المخاطر على الافتراضات (الاقتصادية وغير الاقتصادية) لتحديد الافتراضات الرئيسية وتقييم مدى معقولية منهجية الإدارة في اشتقاق هذه الافتراضات. • استعنا بخبراء اكتواريين لدى إرنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات وغيرها من المدخلات الرئيسية ولفحص عينة من الأرصدة الاكتوارية. • قيمنا مهارات الخبير الاكتواري المعين من قبل المجموعة ومؤهلاته وكفاءته. • حصلنا على فهم وراجعنا عمليات الشركة لتحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية وتحققنا من مدى معقوليتها مقابل البيانات الخارجية والاتجاهات السائدة في هذا القطاع حيثما أمكن. • تحققنا من الطريقة المستخدمة من قبل الإدارة لاشتقاق الافتراضات الرئيسية وبحثنا مدى معقولية الافتراضات المشتقة من خلال الإجراءات التي قد تتضمن مؤشرات على بيانات السوق الأخرى وقيمنا الأساس المنطقي للتغيرات في الافتراضات الرئيسية بمرور الوقت. • طابقنا المطالبات الخاصة بالمطالبات المتكبدة مع المستندات الداعمة، مثل التقارير من خبراء الخسائر والتأكيدات التي تمّ الحصول عليها من المحامين. • قيمنا مدى معقولية افتراضات المصاريف، بما في ذلك قرار الإدارة بتقسيم المصاريف إلى مصاريف مؤهلة وغير مؤهلة. • حصلنا على فهم لإجراءات الإدارة وحوكمتها فيما يتعلق بتغير النموذج واختبرنا تصميم إجراءات الرقابة الرئيسية وتنفيذها ومدى فعاليتها التشغيلية. • راجعنا تحليل الإدارة للتغيرات في الاحتياطات وفحصنا الأساس المنطقي للتغيرات الرئيسية بشكل سنوي وتحققنا منه. • فهمنا منهجية الإدارة في تحديد تعديل المخاطر وبحثنا مدى معقولية المنهجية وتعديل المخاطر الناتج. • تحققنا من تطبيق تعديل المخاطر في نماذج الإدارة. • قيمنا مدى ملائمة المنهجية المطبقة بناءً على الحقائق والظروف. • وضعنا، على أساس العينة، تقدير أو نطاق مرجعي استناداً إلى فهمنا لأعمال المجموعة وقيمنا الفرق بين التقدير المرجعي للإدارة وتقديرنا أو نطاقنا المرجعي.

نبني عالماً أفضل للعمل

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريَنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠٢٣.

معلومات أخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى واننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد تأسيس الشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول إذا ما كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وان التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عال من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريَنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية؛
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعنى بالتدقيق لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة؛
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إذا ما كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وإذا ما كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية الموحدة للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نتواصل مع مجلس الإدارة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمجلس الإدارة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر من أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أوريَنت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد تأسيس الشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، إن وُجدت، ضمن الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
٦) يبين إيضاح ٢٣ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي/عقد تأسيس الشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي؛ و
٨) يبين الإيضاح ٣٧ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.

عن ارنست ويونغ

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

٨ مارس ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ الف درهم (معاد إدراجها*)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الف درهم (معاد إدراجها*)
الموجودات				
الممتلكات والمعدات	٨	٨٣,٨٨٤	٨٥,٥٥٥	٩٤,٥١٦
موجودات غير ملموسة	٩	٦,٩٣٥	٢,٠٤١	٢,٤٠٦
الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٠	٢٨٧,٨٢٧	٢٤١,٢٦٢	٢٣٢,٣٤٢
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٠	٢,٠٧٠,٠٣١	١,٨٩٦,١٦١	١,٦٧٣,١٥٤
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر	١٠	١,٠٢١,٧٣٢	٦١٧,٥١١	٤٥٤,٤٤٣
موجودات عقود التامين	١٧	٢٢٠,١٨٣	١٥٩,٤٠٩	٢٧,٧٤٠
موجودات عقود إعادة التامين	١٧	٣,٥٢٢,١٢٣	٣,٠٩٥,٠٩٥	٢,٥٤٩,٥٦٦
الذمم المدينة الاخرى والمصاريف المدفوعة مقدما	١٣	٧٧,٢٨٤	٩٧,٤٨٢	٥٤,٩٢٨
ودائع إلزامية	١١	١٢١,٧١٧	٩٤,٨٠٠	١٣١,٢٥٦
ودائع بنكية	١٢	٤,٠٤٢,٦٥١	٣,٤٠٥,٠١٢	٢,٨٣١,٠٠٦
النقد وما في حكمه	١٢	٤٩٣,٤١٤	٤٠٨,٨٥٢	٧٦٦,٥٢٥
إجمالي الموجودات		١١,٩٤٧,٧٨١	١٠,١٠٣,١٨٠	٨,٨١٧,٨٨٢
حقوق الملكية والمطلوبات				
حقوق الملكية				
راس المال	١٨	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
الاحتياطي الإلزامي	١٩	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	١٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي الخسائر الاستثنائية	١٩	٣٦١,٦٠٨	٣٣٤,٧٦٢	٣٣٣,٩٥١
الاحتياطي العام	١٩	١,٧٩٨,٠٤١	١,٦٨٢,٢٢٧	١,٦٢٧,٤٥٨
احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة	١٩	٧٨٨,١٠٠	٦٢٦,٩٣٣	٥٨٠,٠٩٣
احتياطي تحويل عملات أجنبية	١٩	(٢٥٥,٧٠٥)	(٢١٥,٣٤٩)	(١٣٦,٦٦٤)
ارباح غير موزعة		٦٣١,٠٦٦	٤٧٨,٢١٨	٢٩٨,٧٨٦
احتياطي مخاطر إعادة التامين	١٩	٧٣,٧٠٤	٥٠,٠٢٦	٢٧,٦٨٨
احتياطي راس المال	١٩	١٧,٩١٠	١٧,٩١٠	١٠,٩٨٢
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة		٤,٢٨٩,٧٢٤	٣,٨٤٩,٧٢٧	٣,٦١٧,٢٩٤
الحصص غير المسيطرة	٣٥	٤٧,٥٥٦	٤١,٢٣٧	٦٩,٤٣٠
إجمالي حقوق الملكية		٤,٣٣٧,٢٨٠	٣,٨٩٠,٩٦٤	٣,٦٨٦,٧٢٤
المطلوبات				
التزام مزايا التقاعد	١٤	٣٦,٤١٢	٣٣,٧٢٠	٢٩,٠٥٠
بند مطلوبات عقود الايجار	٣٢	٣,٩٨٤	٤,٤٠٨	٨,٧٤٧
ذمم دائنة اخرى	١٥	٢١٨,٢٧٦	٣٤٥,٦٨٧	٣٧,٥٨٣
مطلوبات عقود الاستثمار	١٦	٧٢٩,٢٦٢	٤٦٤,٢٢٩	٤٧١,٦٩٠
إجمالي المطلوبات الاخرى		٩٨٧,٩٣٤	٨٤٨,٠٤٤	٥٤٧,٠٧٠
مطلوبات عقود التامين	١٧	٥,٦٨٥,٢٥٢	٤,٦٤٠,٨٠٥	٤,٠٨٠,٤٧٦
مطلوبات عقود إعادة التامين	١٧	٩٣٧,٣١٥	٧٢٣,٣٦٧	٥٠٣,٦١٢
إجمالي مطلوبات عقود التامين		٦,٦٢٢,٥٦٧	٥,٣٦٤,١٧٢	٤,٥٨٤,٠٨٨
إجمالي المطلوبات		٧,٦١٠,٥٠١	٦,٢١٢,٢١٦	٥,١٣١,١٥٨
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١١,٩٤٧,٧٨١	١٠,١٠٣,١٨٠	٨,٨١٧,٨٨٢

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٤). تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عنهم من قبل:

نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
إيرادات التأمين	٢٤	٦,٣٧٢,١١٥	٤,٩٦١,١١٣
مصاريف خدمات التأمين	٢٥	(٤,٤٢٠,٦٦١)	(٣,٤٣٥,٣١٥)
صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(١,٥٧٢,٧٣٠)	(١,١٤٨,٦٤٧)
نتائج خدمات التأمين		٣٧٨,٧٢٤	٣٧٧,١٥١
صافي الربح/(الخسارة) على القيمة العادلة لاستثمارات خطة التأمين المرتبطة بالوحدات (بند الموجودات)		١٠٨,٨٢٣	(٦٨,٥١٠)
التغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار		(٦١,٨٠٤)	١٧,٠٣٣
دخل الفوائد على الاستثمارات غير المقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢٨٢,٧٣٠	١٥٩,٤٦٧
دخل الاستثمار الآخر	٢٧	١٠٧,٩٥٥	٨١,٣٤٣
صافي نتائج الاستثمار		٤٣٧,٧٠٤	١٨٩,٣٣٣
مصروف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة	٢٦	(١٢٣,٠٨٥)	٣١,٥٣٢
دخل تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢٦	٥٢,٢٤٦	١٠,٩٢٧
صافي مصروف تمويل التأمين		(٧٠,٨٣٩)	٤٢,٤٥٩
صافي نتائج التأمين والاستثمار		٧٤٥,٥٨٩	٦٠٨,٩٤٣
دخل تشغيلي آخر		٣,٢٥٦	١٣,٠٤٠
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٨	(٨٧,٩٦١)	(٨٨,٣٥٠)
صافي الربح قبل الضريبة		٦٦٠,٨٨٤	٥٣٣,٦٣٣
ضريبة الدخل للسنة	٢٩	(٢٤,٧٧٧)	(١٤,٦٠٢)
صافي الربح بعد الضريبة		٦٣٦,١٠٧	٥١٩,٠٣١
العائد إلى:			
المساهمين		٦١٩,١٨٦	٥٠٧,٣٣٩
الحصص غير المسيطرة	٣٥	١٦,٩٢١	١١,٦٩٢
		٦٣٦,١٠٧	٥١٩,٠٣١
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	٢٠	١٢٧.٢٢	١٠٣.٨١

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
صافي الربح بعد الضريبة	٦٣٦,١٠٧	٥١٩,٠٣١
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة		
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل العمليات بالعملات الأجنبية	**(٥٠,٩٥٨)**	(٩٣,١٩٠)
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٦١,١٦٧	٤٦,٨٤٠
إجمالي بنود الربح الشامل الآخر / (الخسائر الشاملة الأخرى) للسنة	١١٠,٢٠٩	(٤٦,٣٥٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٧٤٦,٣١٦	٤٧٢,٦٨١
العائد إلى:		
المساهمين	٧٣٩,٩٩٧	٤٧٥,٤٩٣
الحصص غير المسيطرة	٦,٣١٩	(٢,٨١٢)
	٧٤٦,٣١٦	٤٧٢,٦٨١

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة

	رأس المال ألف درهم	الاحتياطي الإلزامي ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي الخسائر الاستثنائية ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	احتياطي مخاطر إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي استثمارات القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي رأس المال ألف درهم	الأرباح غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
*رصيد معاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٧٦٢	١,٦٨٢,٢٢٧	٥٠,٠٢٦	٦٢٦,٩٣٣	(٢١٥,٣٤٩)	١٧,٩١٠	٤٧٨,٢١٨	٣,٨٤٩,٧٢٧	٤١,٢٣٧	٣,٨٩٠,٩٦٤
الأرباح للفترة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٦١٩,١٨٦	٦١٩,١٨٦	١٦,٩٢١	٦٣٦,١٠٧
التغيرات في بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	–	–	–	–	–	–	١٦١,١٦٧	(٤٠,٣٥٦)	–	–	١٢٠,٨١١	(١٠,٦٠٢)	١١٠,٢٠٩
تحويل إلى الاحتياطي	–	–	–	٢٦,٨٤٦	١١٥,٨١٤	٢٣,٦٧٨	–	–	–	(١٦٦,٣٣٨)	–	–	–
توزيعات الأرباح المدفوعة (إيضاح ٢١)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	–	(٣٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥٠٠,٠٠٠**	**١٢٥,٠٠٠**	**٢٥٠,٠٠٠**	**٣٦١,٦٠٨**	**١,٧٩٨,٠٤١**	**٧٣,٧٠٤**	**٧٨٨,١٠٠**	**(٢٥٥,٧٠٥)**	**١٧,٩١٠**	**٦٣١,٠٦٦**	**٤,٢٨٩,٧٢٤**	**٤٧,٥٥٦**	**٤,٣٣٧,٢٨٠**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة										
	رأس المال ألف درهم	*الاحتياطي الإلزامي* ألف درهم	*الاحتياطي القانوني* ألف درهم	*احتياطي الخسائر الاستثنائية* ألف درهم	*الاحتياطي العام* ألف درهم	*احتياطي مخاطر إعادة التأمين* ألف درهم	*احتياطي استثمارات القيمة العادلة* ألف درهم	*احتياطي تحويل عملات أجنبية* ألف درهم	*احتياطي رأس المال* ألف درهم	*الأرباح غير الموزعة* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم	*الحصص غير المسيطرة* ألف درهم	*الإجمالي* ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١													
حسب المعلن عنه سابقاً	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٥١	١,٦٢٧,٤٥٨	٢٧,٦٨٨	٥٨٠,٠٩٣	(١٣٦,٦٦٤)	١٠,٩٨٢	٤٠٥,٠٤٢	٣,٧٢٣,٥٥٠	٧٢,١٩٦	٣,٧٩٥,٧٤٦
أثر التطبيق الأولي للمعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ و٩	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(١٠٦,٢٥٦)	(١٠٦,٢٥٦)	(٢,٧٦٦)	(١٠٩,٠٢٢)
*رصيد معاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٣,٩٥١	١,٦٢٧,٤٥٨	٢٧,٦٨٨	٥٨٠,٠٩٣	(١٣٦,٦٦٤)	١٠,٩٨٢	٢٩٨,٧٨٦	٣,٦١٧,٢٩٤	٦٩,٤٣٠	٣,٦٨٦,٧٢٤
الأرباح للفترة (معاد إدراجها)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	٥٠٧,٣٣٨	٥٠٧,٣٣٨	١١,٦٩٣	٥١٩,٠٣١
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة													
صافي أرباح على القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	–	٤٦,٨٤٠	–	–	–	٤٦,٨٤٠	–	٤٦,٨٤٠
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل لعمليات أجنبية	–	–	–	–	–	–	–	(٧٨,٦٨٥)	–	–	(٧٨,٦٨٥)	(١٤,٥٠٥)	(٩٣,١٩٠)
أرباح غير موزعة لشركة تابعة – أورينت تكافل ش.م.ع	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٢٥,٣٨١)	(٢٥,٣٨١)
تحويل إلى الاحتياطي العام	–	–	–	٨١١	٥٤,٧٦٩	–	–	–	–	(٥٥,٥٦٨)	١٢	–	١٢
تحويل إلى احتياطي مخاطر إعادة التأمين	–	–	–	–	–	٢٢,٣٣٨	–	–	٦,٩٢٨	(٢٢,٣٣٨)	٦,٩٢٨	–	٦,٩٢٨
توزيعات الأرباح المدفوعة	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	–	(٢٥٠,٠٠٠)
*رصيد معاد إدراجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٣٤,٧٦٢	١,٦٨٢,٢٢٧	٥٠,٠٢٦	٦٢٦,٩٣٣	(٢١٥,٣٤٩)	١٧,٩١٠	٤٧٨,٢١٨	٣,٨٤٩,٧٢٧	٤١,٢٣٧	٣,٨٩٠,٩٦٤

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *ألف درهم*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأرباح قبل الضريبة للسنة	٦٦٠,٨٨٤	٥٣٣,٦٣٣
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	١١,٢١٤	٩,٢٧١
–الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات	(١٩٠)	(٥٤)
–الأرباح من بيع استثمارات – استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٣٥٧	٢,١١٧
–تكاليف تمويل	٢٤٧	٦٩٣
–دخل فوائد	(٢٨٢,٧٣٠)	(١٥٩,٤٦٧)
–دخل توزيعات أرباح	(٧٣,١٤٣)	(٧٠,٣٦٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٣١٧,٦٣٩	٣١٥,٨٢٤
التغيرات فى موجودات عقود التأمين	(٦٠,٧٧٢)	(١٣١,٦٦٩)
التغيرات فى موجودات عقود إعادة التأمين	(٤٢٧,٠٢٩)	(٥٤٨,٩٣٩)
التغيرات فى الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٢٠,١٩٨	(٤٢,٥٥٣)
التغيرات فى مطلوبات عقود التأمين	١,٠٤٤,٤٤٧	٥٦٠,١٨٦
التغيرات فى مطلوبات عقود إعادة التأمين	٢١٣,٩٤٨	٢١٩,٩١١
التزام مزايا التقاعد	٢,٦٩٢	٤,٦٧٠
التغيرات فى بند مطلوبات عقود الايجار	(٦٧١)	(٤,٣٣٩)
التغيرات فى بند موجودات عقود الإيجار	٨٥٢	٤,٣٦٥
التغيرات فى الذمم الدائنة الأخرى	(١٣٣,٧٢٢)	٣٠٨,١٩٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٦,٤٧٣)	(١٦,٨٧٤)
صافى النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٩٦١,١٠٨	٦٦٨,٧٨٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٥,٠٩٨)	(٤,٢٥٧)
دخل فوائد	٢٨٢,٧٣٠	١٥٩,٤٦٧
دخل توزيعات أرباح	٧٣,١٤٣	٧٠,٣٦٩
الحركة في الودائع البنكية	(٦٦٤,٥٥٦)	(٥٣٧,٥٥٠)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤٣٨,٢٢٤)	(٢٨٨,٩٣٠)
شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٢٨٧,٥٢٦)	(١٣٨,٦٣٥)
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٤٠,١٤٢)	(٢٢٥,٥٩٢)
بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٩٧,٦٧٩	١٢٣,٧٤٥
استحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٤٠,٩٦١	١٢٩,٧١٥
بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٧,٤٣٩	٤٩,٤٢٥
شراء حصة ملكية فى شركة تابعة	–	(١٨,٤٥٣)
صافى النقد الناتج (المستخدم فى) الأنشطة الاستثمارية	(٥٢٣,٥٩٤)	(٦٨٠,٦٩٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
دفعات مطلوبات عقود الايجار	(١,٩٩٤)	(٢,٥٨٠)
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)
صافى النقد (المستخدم فى) الأنشطة التمويلية	(٣٠١,٩٩٤)	(٢٥٢,٥٨٠)
الزيادة / (النقص) فى النقد وما فى حكمه	١٣٥,٥٢٠	(٢٦٤,٤٩٦)
النقد وما فى حكمه فى ١ يناير	٤٠٨,٨٥٢	٧٦٦,٥٢٥
الحركة فى احتياطى تحويل عملات أجنبية	(٥٠,٩٥٨)	(٩٣,١٧٧)
النقد وما فى حكمه فى نهاية الفترة (إيضاح ١٢)	٤٩٣,٤١٤	٤٠٨,٨٥٢

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٨ المرفقة جزءً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١- الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست أورينت للتأمين مساهمة عامة ("الشركة") في ٢٢ يوليو ١٩٨٠ كشركة ذات مسؤولية محدودة في إمارة دبي بموجب مرسوم صادر عن صاحب السمو حاكم دبي وبدأت في مزاولة عملياتها في ١ يناير ١٩٨٢. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، ("قانون شركات التأمين") في ٢٩ ديسمبر ١٩٨٤ برقم تسجيل ١٤ في سجل شركت التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، هيئة التأمين سابقاً. بتاريخ ٢ مايو ١٩٨٨ تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة وفقاً لمتطلبات قانون شركات التأمين وتم تسجيلها بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته، بشأن الشركات التجارية. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. تخضع الشركة للوائح المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

شركة المشرق العربي للتأمين

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

المعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	***يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد***
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – بند مطلوبات عقود الإيجار في البيع وإعادة الإيجار	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – عرض البيانات المالية – المطلوبات غير المتداولة ذات التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – عرض البيانات المالية – تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ – بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – الأدوات المالية: الإفصاحات – اتفاقيات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ – الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة، بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعه المشترك.	تم تأجيل تاريخ سريان المفعول لأجل غير مسمى. ولايزال يُسمَح بالاتباع.

٣- أساس الإعداد

أ) بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق مع المتطلبات سارية المفعول للقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (وتعديلاته) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن تعليمات تنظيم أعمال إعادة التأمين.

٣- أساس الإعداد (تتمة)

ب) أساس القياس

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

١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
٣) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
٤) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

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

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

هـ) أسس توحيد البيانات المالية

الشركات التابعة
تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وتوحد المجموعة شركاتها التابعة للتكافل حسب المعتاد.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حقوق، لعوائد متغيرة من استثماراتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها إذا، وفقط إذا، كان لدى المجموعة:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (على سبيل المثال، الحقوق القائمة التي تعطي إمكانية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- تعرض، أو حقوق، لعوائد متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تضع المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة في تقييم إذا ما كان لها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة تدرج في البيانات المالية الموحدة بدءً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر بنود الدخل الشامل الأخرى تعود لمساهمي الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة، حتى ولو كانت نتائج الحصص غير المسيطرة تظهر عجزاً في الرصيد.

٣- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية داخل المجموعة التي تتعلق بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة وعناصر أخرى من حقوق الملكية، حيث يتم تثبيت أي ناتج ربح أو خسارة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة.

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) تثبيت الإيرادات

دخل الفوائد
يتم تثبيت دخل الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

دخل آخر
- تتم معالجة دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عندما تستحق القبض.
- يتم تثبيت دخل الإيجار كدخل على مدى الفترة التي يتعلق بها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) الضرائب

ضريبة الدخل الحالية
يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للفترة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من سلطات الضرائب أو دفعه لها. إن معدلات الضريبة وقوانين الضرائب المطبقة عند احتساب المبلغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بصورة كبيرة بتاريخ إعداد التقرير في الدول التي تعمل فيها المجموعة وتحقق دخل خاضع للضرائب.

إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية وليس ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بالإقرارات الضريبية بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة
يتم رصد مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات للفروقات المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ إعداد التقرير.

يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة التي تخضع للضريبة، باستثناء:

- عندما ينشأ بند مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة التجارية أو بند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة والحصص في مشروعات مشتركة، عندما يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تنعكس في المستقبل المنظور.

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع، وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وأي خسائر ضريبة غير مستخدمة. يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح توفر الأرباح الخاضعة للضريبة حيث يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وترحيل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة، باستثناء:

- عندما ينشأ بند موجودات ضريبة مؤجلة يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع من التثبيت الأولي لبند موجودات أو مطلوبات في معاملة ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو على الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة.
- بخصوص الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة والحصص في مشروعات مشتركة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل تقرير وتخصم إلى حد لم يعد مرجحاً أن الأرباح الخاضعة للضريبة الكافية ستكون متاحة للسماح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. تتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة بتاريخ إعداد كل تقرير ويتم تثبيتها إلى حد يصبح فيه من المرجح أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة سوف تسمح باسترداد بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو تسوية بند المطلوبات، استناداً إلى المعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) المطبقة، أو المطبقة بشكل كبير، بتاريخ إعداد التقرير.

إن الضريبة المؤجلة التي تتعلق بالبنود المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملات المعنية إما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرةً في حقوق الملكية.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة إذا وجد حق ملزم قانوناً لتسوية موجودات الضريبة الحالية مقابل مطلوبات الضريبة الحالية وتتعلق الضريبة المؤجلة بنفس المنشأة الخاضعة للضريبة ونفس السلطة الضريبية.

إن المزايا الضريبية المستحوذ عليها كجزء من دمج الأعمال، ولكن لا تستوفي معايير التثبيت المنفصل في ذلك التاريخ، يتم تثبيتها لاحقاً إذا تغيرت الحقائق والظروف. تتم معاملة التعديل إما على أنه انخفاض في قيمة الشهرة التجارية (طالما أنه لا يتجاوز الشهرة التجارية) إذا تم تكبدها خلال فترة القياس أو يتم تثبيتها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) عقود الإيجار

في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم إذا ما كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على، عقد إيجار. يكون العقد عبارة عن، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد لفترة معينة نظير مقابل مادي. ولتقييم إذا ما كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام بند موجودات محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

١) الشركة كمستأجر
في بداية العقد أو عند تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجار، تقوم المجموعة بتخصيص المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس أسعارها النسبية المستقلة.

تثبت المجموعة بند موجودات حق الاستخدام وبند مطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس بند موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لبند مطلوبات عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك بند الموجودات ذي الصلة أو إعادة بند الموجودات ذي الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

بعد ذلك، يتم استهلاك بند موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية فترة الإيجار، ما لم يحول عقد الإيجار ملكية بند الموجودات المعني إلى المجموعة في نهاية فترة الإيجار أو كانت تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس ممارسة الشركة لحق الشراء. وفي هذه الحالة، يتم استهلاك بند موجودات حق الاستخدام على مدى العمر المقدر لاستخدام بند الموجودات المعني، والذي يُحدد على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتمّ تقليل بند موجودات حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر انخفاض القيمة، إن وُجدت، وتعديله لبعض حالات إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار.

يتم قياس بند مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار غير مستحقة الدفع في تاريخ البدء، والمخصومة باستخدام سعر الفائدة المذكور صراحةً في عقد الإيجار أو باستخدام نسبة الاقتراض المتزايدة للمجموعة إذا كان من غير الممكن تحديد ذلك السعر بسهولة. بوجه عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد باعتباره معدل الخصم.

تحدد المجموعة نسبة الاقتراض المتزايدة الخاصة بها بالحصول على أسعار فائدة من عدة مصادر تمويل خارجية، وتقوم ببعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع بند الموجودات المؤجر.

تتضمن مدفوعات عقود الإيجار المشمولة في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع أن تستحق الدفع بموجب ضمان قيمة متبقية، و
- سعر الممارسة تحت خيار شراء حيث تكون المجموعة متأكدة بشكل معقول من الممارسة، ومدفوعات عقود الإيجار في فترة تجديد اختياري إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيار التمديد، وجزاءات الإنهاء المبكر لعقد إيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر لعقد الإيجار.

يُقاس بند مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم قياسه عند وجود تغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية التي تحدث نتيجة تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقييم المجموعة للمبلغ المتوقع استحقاق سداده بموجب ضمان قيمة متبقية، وإذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار شراء أو تمديد أو إنهاء أو في حالة وجود مدفوعات إيجار ثابتة جوهرية معدلة.

عند إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مناظر للقيمة الدفترية لبند موجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الأرباح أو الخسائر في حالة خفض القيمة الدفترية لبند موجودات حق الاستخدام لتبلغ صفر.

تقوم المجموعة ببيان موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" بينما يتم بيان مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
اختارت المجموعة عدم تثبيت موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار عن عقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تقوم الشركة بتثبيت دفعات عقود الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى المجموعة. تحدد كل منشأة في المجموعة العملة المستخدمة لديها ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة لكل منشأة باستخدام عملتها الخاصة.

١) المعاملات والأرصدة
تسجل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية من قبل منشآت المجموعة حسب أسعار الصرف الفورية لعملتها المستخدمة المعنية في التاريخ الذي تكون به المعاملة مؤهلة للتثبيت لأول مرة.

إن الموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية تحول بأسعار الصرف الفورية للعملة المستخدمة بتاريخ إعداد التقرير.

إن الفروقات الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية تثبت في بيان الأرباح أو الخسائر باستثناء البنود النقدية التي تم تعيينها كجزء من تحوط صافي استثمار المجموعة في عملية أجنبية. يتم تثبيت هذه الفروقات في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى حين بيع صافي الاستثمارات، وعندها تتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم إلى الأرباح أو الخسائر. تسجل رسوم الضرائب والائتمان العائد إلى فروقات سعر الصرف على هذه البنود النقدية أيضاً في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة السابقة بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة كما في تواريخ المعاملات الأولية. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية تحول باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة يتم معاملتها بما يتماشى مع تثبيت الأرباح أو الخسائر من التغيير في القيمة العادلة للبند (على سبيل المثال، فروقات التحويل للبنود حيث يتم تثبيت أرباح أو خسائر القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى أو بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، على التوالي).

إن أي شهرة تنتج من الاستحواذ على عملية أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة للقيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات تنتج من الاستحواذ تعامل على أنها موجودات ومطلوبات العملية الأجنبية وتحول بسعر الصرف الأجنبي بتاريخ إعداد التقرير.

٢) شركات المجموعة
عند توحيد البيانات المالية، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بسعر الصرف السائد بتاريخ إعداد التقرير ويتم تحويل بيانات الأرباح أو الخسائر بسعر الصرف السائد بتواريخ المعاملات. إن فروقات التحويل الناتجة من توحيد البيانات المالية تثبت في بيان بنود الدخل الشامل الأخرى الموحد. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم تثبيت عنصر بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

هـ) الممتلكات والمعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. تشتمل التكلفة السابقة على المصروفات العائدة مباشرة إلى استحواذ الموجودات.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة لبند الموجودات أو تثبيتها كبند موجودات منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المرجح أن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي التملك الحر والموجودات الثابتة غير المستخدمة. وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة للمجموعة:

المباني	٢٥ سنة
الأثاث والتجهيزات	٤ إلى ٧ سنوات
المعدات المكتبية	٣ إلى ٥ سنوات
السيارات	٥ سنوات
موجودات حق الاستخدام	٣ إلى ٥ سنوات

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام على النحو الوارد أعلاه.

تظهر الموجودات الثابتة غير المستخدمة بالتكلفة. وعندما تستخدم، يتم تحويلها إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة وتستهلك وفقاً لسياسات المجموعة.

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة الدفترية للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبد المصاريف.

يتم تحديد الأرباح والخسائر عند الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية، وتُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

و) الموجودات المالية

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى

١) التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- تلك التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو من خلال الأرباح أو الخسائر)؛ و
- تلك التي تقاس بالتكلفة المطفأة.

يتوقف التصنيف على نموذج أعمال المنشأة الخاص بإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. بالنسبة للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر إما في الأرباح أو الخسائر أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يعتمد ذلك على ما إذا قامت المجموعة باختيار غير قابل للإلغاء عند التثبيت الأولي لحساب الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تعيد المجموعة تصنيف استثمارات الديون عندما وفقط عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في تلك الموجودات.

٢) التثبيت والتوقف عن التثبيت

تثبت المشتريات والمبيعات الاعتيادية من الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات. يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية بانقضاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو تكون الشركة قد حوّلت فعلياً جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو لا تكون قد حوّلت فعلياً ولا احتفظت بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها حوّلت السيطرة على بند الموجودات.

٣) القياس

تقيس المجموعة بند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بقيمته العادلة زائداً، في حالة بند الموجودات المالية غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على بند الموجودات المالية. ويتم تحميل تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلى الأرباح أو الخسائر. يتم أخذ الموجودات المالية ذات المشتقات الضمنية في الاعتبار بكاملها عند تحديد إذا ما كانت تدفقاتها النقدية هي فقط مدفوعات للمبلغ الأساسي والفائدة.

يعتمد القياس اللاحق لأدوات الدين على نموذج أعمال الشركة لإدارة بند الموجودات وعلى خصائص التدفق النقدي لبند الموجودات. وتوجد ثلاث فئات قياس تصنف المجموعة أدوات الدين لديها بها:

- التكلفة المطفأة: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبلغ الأساسي والفوائد تُقاس بالتكلفة المطفأة. ويُحسب دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن التثبيت ضمن الأرباح أو الخسائر مباشرة وتدرج ضمن "صافي دخل الاستثمار" مع أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. تُدرج خسائر الانخفاض في القيمة ضمن "صافي دخل الاستثمار" في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الموجودات المالية (تتمة)

الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى (تتمة)

٣) القياس (تتمة)

- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: إن الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية، عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبلغ الأساسي والفوائد، تُقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم أخذ الحركات في القيمة الدفترية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء تثبيت أرباح أو خسائر انخفاض القيمة ودخل الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم تثبيتها ضمن الأرباح أو الخسائر. عند التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر ويتم تثبيتها ضمن "صافي دخل الاستثمار". يُحسب دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. وتُعرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن "صافي دخل الاستثمار".
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: إن الموجودات التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أرباح أو خسائر الاستثمار في أدوات الدين الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ويُعرض ضمن "صافي دخل الاستثمار" في الفترة الذي ينشأ فيها.

تقيس المجموعة لاحقاً جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة. وعندما تختار إدارة المجموعة إدراج أرباح أو خسائر القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية في بنود الدخل الشامل الأخرى، لا يوجد إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر عقب التوقف عن تثبيت الاستثمار. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح الناتجة عن هذه الاستثمارات في الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي دخل الاستثمار" عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على المدفوعات. يتم تثبيت التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، باستثناء الوحدة المرتبطة بالاستثمارات، في بند "التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" ضمن "صافي دخل الاستثمار". لا يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات في حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكلٍ منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

٤) القياس

تقوم المجموعة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة المستقبلية. تعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة على إذا ما كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وتخضع الموجودات المالية للمجموعة لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقوم المجموعة بتطبيق المنهجية المبسطة والتي يسمح بها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث تتطلب المنهجية المبسطة أن يتم تثبيت الخسائر المتوقعة على مدى عمر الاستخدام من التثبيت الأولي للذمم المدينة. تستند معدلات الخسائر المتوقعة إلى خسائر الائتمان التي تم المرور بها في السابق. يتم شطب الذمم المدينة الأخرى عندما لا تكون هناك توقعات استرداد معقولة. وتشمل المؤشرات على عدم وجود توقعات استرداد معقولة احتمالية التعثر أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين من بين أمور أخرى.

تُعد استثمارات الدين والأدوات الأخرى ذات مخاطر ائتمان منخفضة عندما تكون ذات مخاطر تعثر منخفضة ويكون لدى المصدر مقدرة قوية على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بالتدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.

يتمّ تثبيت انخفاض القيمة المحمل لاستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في الأرباح أو الخسائر وتقلل خسارة القيمة العادلة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى من جهة أخرى.

الذمم المدينة الأخرى

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

و) الموجودات المالية (تتمة)

النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل وعالية السيولة ذات آجال استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة ليتم تحويلها بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة وتخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

ودائع بنكية ذات آجال استحقاق أصلية مدتها أكثر من ثلاثة أشهر

تُقاس الودائع المحتفظ بها لدى البنوك وذات آجال استحقاق أصلية مدتها أكثر من ثلاثة أشهر مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتقع الودائع المحتفظ بها لدى البنوك ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – حساب خسائر الائتمان المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة.

عقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات

تمثل عقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات محافظاً يتم الاحتفاظ بها لتلبية أهداف استثمارية محددة لأصحاب العقود الذين يتحملون مخاطر الائتمان وسعر الفائدة والسوق والسيولة المتعلقة بالاستثمارات. تُحمل المطلوبات بالقيمة العادلة التي تُحدد بالرجوع إلى الموجودات المالية المعنية. يتمّ تسجيل التغيرات في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر. وتُصنف الموجودات ذات الصلة بعقود الاستثمار المرتبطة بالوحدات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقليل حالات عدم التوافق في القياس.

إن تكاليف إدارة الوثائق وإدارة بند الموجودات ورسوم التنازل وبعض ضرائب أصحاب العقود المُقيمة مقابل أرصدة حسابات أصحاب العقود يتمّ استردادها كرسوم وثائق وتثبيتها في بيان الدخل الشامل.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

تكاليف الاستحواذ هي تلك التكاليف التي تتعلق بشكل أساسي بالاستحواذ على عقود استثمار جديدة مع خدمات إدارة الاستثمار. تتكون هذه التكاليف من العمولات والمصاريف الإضافية الأخرى المرتبطة مباشرة بإصدار كل عقد جديد. ويتم تثبيت هذه التكاليف في البداية كبند موجودات في بيان المركز المالي ويتم تثبيتها لاحقاً في بيان الأرباح والخسائر من خلال الإطفاء. يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في تاريخ إعداد كل تقرير أو على فترات أقصر عندما تظهر دلالة على الانخفاض في القيمة. وعندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

ز) المطلوبات المالية

تثبت المجموعة بند المطلوبات المالية عندما تصبح في البداية طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد.

يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بقيمتها العادلة ناقصاً (في حالة بند المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) تكاليف المعاملات العائدة مباشرةً إلى إصدار بند المطلوبات المالية. تُقاس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تختار المجموعة قياس بند المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتمّ التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية عند الاعفاء من الالتزام المرتبط ببند المطلوبات أو إلغائه أو انتهاء صلاحيته.

يتم تثبيت جميع القروض والسلفيات في البداية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات العائدة لها بصورة مباشرة. بعد التثبيت الأولي، تُقاس القروض والسلفيات التي تترتب عليها فائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

تُثبت المطلوبات المالية المُدرجة في التأمين والذمم الدائنة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ولاحقاً بالتكلفة المطفأة. وتبلغ القيمة العادلة لبند المطلوبات الذي لا تترتب عليه فوائد مبلغ السداد المخصوم منها. وإذا كان تاريخ استحقاق بند المطلوبات أقل من سنة، يُحذف الخصم.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) المطلوبات المالية (تتمة)

تسوية الموجودات والمطلوبات المالية
تتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن.

مطلوبات عقود الاستثمار

إن مطلوبات عقود الاستثمارات يتم تثبيتها عند إبرام العقود ويتم تحميل أقساط التأمين. يتم تثبيت هذه المطلوبات في البداية بالقيمة العادلة، كونها سعر المعاملة مع استبعاد أية تكاليف معاملات والتي تعود مباشرة إلى إصدار العقد. لاحقاً للتثبيت الأولي فإن مطلوبات عقود الاستثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تسجيل الودائع والسحوبات مباشرة كتعديل على مطلوبات عقود الاستثمار في بيان المركز المالي ولا يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل.

يتم إجراء تعديلات القيمة العادلة بتاريخ إعداد التقرير وتثبت في بيان الدخل الشامل ضمن بند "صافي نتائج الاستثمار".

ذمم دائنة أخرى ومبالغ مستحقة الدفع

يتم تثبيت مطلوبات المبالغ مستحقة الدفع في المستقبل لقاء تزويد المجموعة ببضاعة أو خدمات وسواء استلمت المجموعة فواتير من الموردين أم لم تستلم.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام قانوني أو ضمني على المجموعة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للقياس بصورة معقولة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ مستحقة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين العاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبالنسبة للموظفين العاملين في فروع أجنبية للمجموعة والشركات التابعة وفقاً لقانون العمل في المنطقة المعنية. يستند استحقاق هذه المزايا عادة على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين، رهناً بإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد أو صندوق تأمينات اجتماعية تم تأسيسه من قبل البلدان المعنية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

مصاريف الفوائد

يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

ح) التسوية

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق ملزم قانوناً لتسوية المبالغ المثبتة أو تحقيق الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن. إن الدخل والمصروفات لا يتم تسويتها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان ذلك متوجباً أو مسموحاً به حسب معيار أو تفسير محاسبي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكنا، فإن درجة من الحكم مطلوبة لتحديد القيم العادلة. تشمل الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

بخصوص الأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها في أسواق نشطة، تحدد القيمة العادلة بتاريخ إعداد كل تقرير بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في سوق الأوراق المالية دون أي خصم على تكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار السوق الحالية لأدوات مشابهة أو معاملات السوق الاعتيادية أو استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو أية نماذج تقييم أخرى.

ي) تقارير القطاعات

إن إعداد تقارير القطاعات الخاص بالمجموعة يستند إلى القطاعات التشغيلية التالية: قطاع التأمينات العامة والتأمين على الحياة.

- يضم قطاع التأمينات العامة كلاً من التأمينات العامة والتأمين الصحي للأفراد والشركات. تشتمل منتجات التأمينات العامة على التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين البحري والتأمين الصحي والأعمال الهندسية والتأمينات المختلفة. توفر هذه المنتجات حماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض للأطراف الأخرى المتضررين نتيجة لحادث تسبب به حامل الوثيقة. توفر عقود الرعاية الصحية دون التأمين على الحياة غطاء طبي لحملة الوثائق. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة بصورة أساسية من أقساط التأمين ودخل العمولات.

- يقدم قطاع التأمين على الحياة التأمين على الحياة للأفراد والجماعات. تعتمد إيرادات هذا القطاع بصورة أساسية على أقساط التأمين ودخل العمولات.

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

تقيم الشـركة منتجات التأمين وإعادة التأمين الأخرى بخلاف التأمين على الحياة لديها لتحديد إذا ما كانت تتضـمن عناصـر منفصـلة ينبغي معالجتها محاسـبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصـل أي عناصـر منفصـلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التأمين (الأساسي).

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

تحدد المجموعة لكل محفظة عقود المسـتوى المناسـب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم إذا ما كانت هذه العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي وما إذا كانت العقود غير المحملة بالتزامات تنطوي على احتمالية كبيرة لتصبح محملة بالتزامات. ويحدد هذا المسـتوى من التفصـيل مجموعات من العقود. تسـتخدم المجموعة الأحكام الجوهرية لتحديد إذا ما كان مسـتوى التفصـيل لدى المجموعة ينطوي على معلومات معقولة وداعمة كافية للتأكد من أن جميع العقود ضـمن مجموعة متجانسـة بشـكلٍ كافٍ وستُخصـص إلى نفس المجموعة دون إجراء تقييم لكل عقد.

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشـكل منفصـل عن محافظ عقود التأمين الصـادرة. وبتطبيق اشـتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقسـم المجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة في سـنة واحدة (الفئات السـنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد بها صـــافي ربح عند التثبيت الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود لا تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

إيرادات التأمين
بالنسبة لمجموعات العقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، فهي تتألف من:

- مطالبات ومصاريف التأمين المتكبدة في الفترة حسب المتوقع في بداية الفترة، باستثناء المبالغ المتعلقة بعنصر الخسارة ودفعات عناصر الاستثمار ومصاريف استحواذ التأمين؛
- التغيرات في تعديل المخاطر، باستثناء التغيرات المتعلقة بالتغطية المستقبلية التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية والمبالغ المخصصة لعنصر الخسارة؛
- مبالغ هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في الأرباح والخسائر للخدمات المقدمة في الفترة؛
- أقساط التأمين الفعلية مقابل المتوقعة (أو التدفقات النقدية المتعلقة بأقساط التأمين الأخرى مثل العمولة) التي تتعلق بالخدمات السابقة أو الحالية؛ و
- استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تُحدد بتخصيص جزء من أقساط التأمين المتعلقة باسترداد هذه التدفقات النقدية على أساس مرور الوقت على مدى فترة التغطية المتوقعة لمجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، تثبت الشركة إيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت (بعد تعديل الديون المعدومة) على مدى فترة التغطية لمجموعة العقود باستثناء عقود الهندسة والإنشاء (كل المخاطر) حيث تُثبت الإيرادات باستخدام نموذج ازدياد المخاطر.

مصاريف خدمة التأمين
بالنسبة لمجموعات العقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، تتألف من:

- المطالبات المتكبدة في الفترة (باستثناء عناصر الاستثمار) ومصاريف خدمة التأمين العائدة بشكل مباشر المتكبدة في الفترة؛
- إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين؛
- التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة (بشكل خاص، التغيرات في تقدير بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة في بداية الفترة، بما في ذلك التغير في تعديل المخاطر لبند المطلوبات للمطالبات المتكبدة)؛
- الخسائر على مجموعات العقود المحملة بالتزامات (أي، خسارة إنشاء عنصر الخسارة) وعكوسات تلك الخسائر التي تمثل التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية؛
- بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يتمّ عكس إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في مصاريف خدمة التأمين بنفس مبلغ استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين ضمن إيرادات التأمين حسب المبين أعلاه؛
- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يستند إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين إلى نمط تثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين؛ و
- تُدرج المصاريف الأخرى التي لا تستوفي الفئات المذكورة أعلاه في بند المصاريف التشغيلية الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
تعرض الشركة الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها ومصاريف عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بالصافي.

سيتألف دخل إعادة التأمين من:

- المطالبات الفعلية والمصاريف الأخرى المستردة خلال الفترة؛
- تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات التأمين؛
- الخسائر المستردة من العقود المعنية وعكس عمليات الاسترداد هذه؛
- التغيرات التي تتعلق بتعديلات الخدمة السابقة لعنصر المطالبات المتكبدة؛ و
- المصاريف الأخرى المتكبدة العائدة بشكل مباشر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)
بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، ستتألف مصاريف إعادة التأمين من:

- استرداد المطالبات والمصاريف الأخرى المتوقعة؛
- التغيرات في تعديل المخاطر المثبت للمخاطر المنتهية؛
- هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المستلمة؛ و
- تعديلات أقساط التأمين (والتدفقات النقدية الأخرى ذات الصلة) السابقة المتعلقة بالخدمة الحالية.

دخل أو مصاريف تمويل التأمين
يتألف دخل أو مصاريف تمويل التأمين من التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة من:

- الفائدة المتزايدة على هامش الخدمة التعاقدية؛
- الفائدة المتزايدة على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين المعدل حسب تأثير التمويل؛
- تأثير التمويل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين (إذا تم تعديله حسب تأثير التمويل)؛
- تأثير التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية بالمعدلات الحالية عند قياس إلغاء تأمين هامش الخدمة التعاقدية المطابق بمعدلات التجميد؛
- أي فائدة محملة على أو مضافة إلى أرصدة بند موجودات أو مطلوبات التأمين/إعادة التأمين؛ و
- تأثير التغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى.

بالنسبة لجميع مجموعات العقود، تثبت الشركة دخل أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الأرباح أو الخسائر. ويعكس دخل ومصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة والمثبت في بيان الأرباح أو الخسائر تسوية المطلوبات بمعدلات التجميد.

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

تستخدم المجموعة منهجيات قياس مختلفة استناداً إلى نوع العقود كما يلي:

طبيعة العقود	*تصنيف المنتجات*	*نموذج القياس*
عقود الممتلكات والإصابات	عقود التأمين	منهجية تخصيص أقساط التأمين
التأمين الصحي	عقود التأمين	منهجية تخصيص أقساط التأمين
عقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل	عقود التأمين	منهجية تخصيص أقساط التأمين
عقود التأمين على الراتب العمري والتأمين لأجل	عقود التأمين	نموذج القياس العام
عقود المشاركة المباشرة	عقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة	منهجية الرسوم المتغيرة
جميع عقود التأمين المحتفظ بها بخلاف عقود التأمين على حياة الأفراد طويلة الأجل	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	منهجية تخصيص أقساط التأمين
عقود إعادة التأمين على حياة الأفراد طويلة الأجل المحتفظ بها	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	نموذج القياس العام
عقود الاستثمار دون ميزات المشاركة التقديرية	الأدوات المالية	المطلوبات المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

أ) عقود التأمين المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين – القياس الأولي والقياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

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 لاستحواذ التأمين المنسوبة إلى المحفظة التي ينتمي إليها العقد
- تكاليف معالجة المطالبات
- تكاليف إدارة ومتابعة وثائق التأمين، بما في ذلك العمولات المتكررة التي يتوقع دفعها للوسطاء
- تخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة المنسوبة مباشرة إلى تنفيذ عقود التأمين
- الضرائب على أساس المعاملات
- التكاليف المتكبدة لأداء الأنشطة الاستثمارية التي تعزز مزايا التغطية التأمينية لحامل الوثيقة
- التكاليف المتكبدة لتقديم الخدمات المتعلقة بالاستثمار وخدمة عائد الاستثمار لحملة الوثائق
- التكاليف الأخرى التي يتم تحميلها على وجه التحديد على حامل الوثيقة بموجب شروط العقد

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

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

القياس اللاحق:
يمثل هامش الخدمات التعاقدية في نهاية فترة التقرير الربح في مجموعة عقود التأمين التي لم يتم تثبيتها بعد في الربح أو الخسارة، لأنها تتعلق بالخدمة المستقبلية التي سيتم تقديمها.

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

- تأثير أي عقود جديدة تضاف إلى المجموعة
- بشأن العقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، الفوائد المتراكمة على القيمة الدفترية لمركز خدمة العملاء خلال فترة التقرير، مقاسة بمعدلات الخصم عند التثبيت الأولي.

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

- تجاوزت هذه الزيادات في التدفقات النقدية للاستيفاء القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما أدى إلى خسارة؛ أو
- يتم تخصيص هذه الانخفاضات في التدفقات النقدية للاستيفاء إلى عنصر الخسارة في الالتزام للتغطية المتبقية
- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمات التعاقدية
- المبلغ المثبت كإيرادات تأمين بسبب تحويل خدمات عقد التأمين في الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

القياس اللاحق: (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

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

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

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

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

تُثبت مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كما يلي:

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

هامش الخدمات التعاقدية
يعدّ هامش الخدمات التعاقدية أحد بنود الموجودات أو المطلوبات لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقوم المجموعة بتثبيته لأنها تقدم خدمات في المستقبل.

يتم تثبيت مبلغ هامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في الربح أو الخسارة كإيرادات تأمين في كل فترة لتعكس خدمات عقود التأمين المقدمة بموجب مجموعة عقود التأمين في تلك الفترة. يتم تحديد المبلغ من خلال:

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

عدد وحدات التغطية في المجموعة هو كمية خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في كمية المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة.

بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة المرتبطة بوحدات، فإن وحدة التغطية هي احتياطي الوحدة بينما بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، فإن وحدة التغطية هي الأقساط. يتم إعادة تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية كل فترة تقرير لتعديل الحد من التغطية المتبقية للمطالبات المدفوعة، وتوقعات الهبوط وإلغاء العقود في الفترة. ثم يتم توزيعها 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 وفق الاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية والمتوقع تقديمها في المستقبل.

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

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

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

عرض المعلومات المالية (تتمة)

بدلاً من ذلك، يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ العرض المنفصل لـ:

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

الانتقال

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

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

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

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

قيمت المجموعة المعلومات السابقة المتاحة ووجدت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة الضرورية لتطبيق منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. وقد طبقت المجموعة منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي للانتقال مع مراعاة جميع الجوانب. من ثم، استخدمت المجموعة المعلومات المعقولة والداعمة من أنظمة إعداد التقارير الحالية الخاصة بها، والتي أدت إلى أقرب نتيجة لمنهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي.

جمعت المجموعة العقود الصادرة منذ أكثر من سنة لمجموعات العقود التي تطبق منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي عند الانتقال حيث لم تتوفر لديها المعلومات الداعمة لتجميع العقود في مجموعات، بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط. واختارت المجموعة استخدام التبسيط في منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي لتحديد هامش الخدمة التعاقدية أو عنصر خسارة بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية في تاريخ الانتقال.

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

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الانتقال (تتمة)

يتم تحديد هامش الخدمة التعاقدية عند الانتقال من خلال:

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

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

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

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

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

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ويتم عرض تأثير اتباع هذه المعايير على المعلومات المالية الموحدة في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - القياس			إعادة القياس		المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
الموجودات المالية	*المرجع*	*الفئة*	*المبلغ*	*التصنيف*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*أخرى*	*المبلغ*	*الفئة*
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك		مخاطر السيولة	٧٦٦,٥٢٥	-	-	-	٧٦٦,٥٢٥	
ودائع بنكية		مخاطر السيولة	٢,٩٨٠,٥٨٦	-	(١٨,٣٢٤)	-	٢,٩٦٢,٢٦٢	
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة			-	-	-	-	-	
من: الاستثمارات المالية – متوفرة للبيع			٢٣٢,٣٤٢	(٢٣٢,٣٤٢)	-	-	-	
إلى: أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أ	متاحة للبيع	-	٢٣٢,٣٤٢	-	-	٢٣٢,٣٤٢	
أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			-	-	-	-	-	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			١,٦٧٣,١٥٤	-	-	-	١,٦٧٣,١٥٤	
الموجودات المالية بالقيمة العادلة			٤٥٤,٤٤٣	-	-	-	٤٥٤,٤٤٣	
موجودات غير مالية			**٢,٧٢٩,١٥٦**	-	-	-	**٢,٧٢٩,١٥٦**	
إجمالى الموجودات			**٨,٨٣٦,٢٠٦**	-	**(١٨,٣٢٤)**	-	**٨,٨١٧,٨٨٢**	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، صنفت الشركة جزء من أوراقها المالية المحتفظ بها سابقاً حتى الاستحقاق كمحفظة متاحة للبيع بالتكلفة المطفأة. واستوفت هذه الأدوات معايير دفعات المبلغ الأساسي والفوائد، ولم يتم تداولها بنشاط وكان يُحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية دون النية لبيعها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	حسب المعلن مسبقا ألف درهم	*تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ألف درهم*	*حسب إعادة الإدراج ألف درهم*
موجودات عقود التأمين	–	١٥٩,٤٠٩	١٥٩,٤٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٤,٨٣٢,٣٤٠	(١,٧٣٧,٢٤٥)	٣,٠٩٥,٠٩٥
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	١٥٠,١٢١	(٥٢,٦٣٩)	٩٧,٤٨٢
ودائع بنكية	٣,٤٢٤,٤٣٢	(١٩,٤٢٠)	٣,٤٠٥,٠١٢
المطلوبات			
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى	٤,١٤١,٨٧٠	(٣,٣٣١,٩٥٤)	٨٠٩,٩١٦
مطلوبات عقود التأمين	٣,٥٧٤,٨٣٠	١,٠٦٥,٩٧٥	٤,٦٤٠,٨٠٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين	–	٧٢٣,٣٦٧	٧٢٣,٣٦٧
حقوق الملكية			
أرباح غير موزعة	٣,٩٩٨,٢٤٧	(١٠٧,٢٨٣)	٣,٨٩٠,٩٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	حسب المعلن مسبقا ألف درهم	*تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ألف درهم*	*حسب إعادة الإدراج ألف درهم*
موجودات عقود التأمين	–	٢٧,٧٤٠	٢٧,٧٤٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٤,٢٤٧,٣٥٣	(١,٧٠١,١٩٦)	٢,٥٤٦,١٥٧
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	٨٢,٠٠٦	(٢٧,٠٧٧)	٥٤,٩٢٩
ودائع بنكية	٢,٩٨٠,٥٨٦	(١٨,٣٢٤)	٢,٩٦٢,٢٦٢
المطلوبات			
ذمم التأمين وإعادة التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى	٥,٦٤٩,٤٩٢	(٥,١٤٣,٦١٥)	٥٠٥,٨٧٧
مطلوبات عقود التأمين	١,٠٥٠,٢٩٦	٣,٠٣٠,٣٢٣	٤,٠٨٠,٦١٩
مطلوبات عقود إعادة التأمين	–	٥٠٣,٤٥٦	٥٠٣,٤٥٦
حقوق الملكية			
أرباح غير موزعة	٣,٧٩٥,٧٤٦	(١٠٩,٠٢٢)	٣,٦٨٦,٧٢٤

تغيرت أوصاف البنود في بيان الأرباح والخسائر بشكل كبير مقارنة بالفترة السابقة المدرجة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. وأدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى إعادة إدراج الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٥٢١,٢٨٦ ألف درهم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ إلى أرباح بقيمة ٥١٩,٠٣١ ألف درهم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. بالإضافة إلى ذلك، كانت أرباح بيان بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ٤٧٠,٩٤٢ ألف درهم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وتغيرت إلى أرباح بقيمة ٤٧٢,٦٨١ ألف درهم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

٥- الأحكام والتقديرات الجوهرية

إن إعداد المعلومات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

تقييم أهمية مخاطر التأمين
تطبق المجموعة أحكامها في تقييم إذا ما كان العقد يحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المُصدر. ويحول العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عنه يمكن أن يتسبب في دفع المجموعة لمبالغ إضافية جوهرية في أي سيناريو فردي وفقط إذا كان هناك سيناريو له جوهر تجاري حيث يكون للمُصدر احتمالية وقوع خسارة على أساس القيمة الحالية عند وقوع الحدث المؤمن عنه، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عنه غير مرجح للغاية.

نمط إصدار هامش الخدمة التعاقدية
طبقت المجموعة الأحكام الجوهرية على الجوانب التالية لتحديد مبالغ هامش الخدمة التعاقدية التي تمّ تثبيتها في الأرباح والخسائر لمنتجات نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة.

تستند وحدات التغطية إلى مبالغ مزايا الوفاة الثابتة السارية (خلال فترة تغطية التأمين) في الفترة المتوقع فيها تقديم خدمات إدارة التأمين أو الاستثمار. وبإجراء التحديد أعلاه، طبقت الإدارة الأحكام التي قد تؤثر بشكل ملموس على القيم الدفترية لهامش الخدمة التعاقدية ومبالغ تخصيص هامش الخدمة التعاقدية المثبتة في الأرباح أو الخسائر للفترة.

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

أ) النسبة المتوقعة للمطالبات على الأقساط (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية على مدى فترة التغطية.
ب) التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى تغيرات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة، أو
ج) التغيرات الجوهرية في التكلفة المستخدمة في استيفاء العقود، على سبيل المثال، نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لاستيفاء التزاماتها التأمينية.

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

وفي إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، المعدل حسب الفروق في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على عائد خالي من المخاطر والتدفقات النقدية لبند المطلوبات ذي العلاقة (المعروفة باسم "علاوة نقص السيولة"). وستستخلص المجموعة المنحنى الخالي من المخاطر نفسه إما من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة تطبيق منحنى العائد الخالي من المخاطر المعلن. يبدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. وسيؤخذ عائد المحفظة المرجعية أساساً للعائد على البنود المعنية التي ترتبط بها التدفقات النقدية لبند المطلوبات.

٥- الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

الخصم (تتمة)
تُستخدم منحنيات العائد التالية للعقود وفقاً لمنهجية تخصيص أقساط التأمين ونموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة لدى المنشأة.

٢٠٢٣ السنة	الإمارات العربية المتحدة	عمان	سريلانكا	المنشأة مصر	البحرين	تركيا	سوريا
١	٥.٤٪	٦.٢٪	١٢.٥٪	٢٨.٣٪	٧.٣٪	٣٩.٨٪	٢٢.٨٪
٥	٤.٢٪	٤.٩٪	١٤.١٪	٢٣.٣٪	٦.٠٪	٢٥.٣٪	٢١.٥٪
١٠	٤.١٪	٤.٩٪	١٢.٥٪	٢٣.٣٪	٦.٠٪	٢١.٩٪	٢١.٥٪
٢٠	٤.١٪	٤.٩٪	**لا يوجد**	٢٣.٣٪	٦.٠٪	١٩.٦٪	٢١.٥٪
٣٠	٣.٩٪	٤.٦٪	**لا يوجد**	٢٣.١٪	٥.٧٪	١٦.٤٪	٢١.٣٪

٢٠٢٢ السنة	الإمارات العربية المتحدة	عمان	سريلانكا	المنشأة مصر	البحرين	تركيا	سوريا
١	٥.٢٪	٦.٥٪	٢٠.٥٪	١٢.١٪	٧.٤٪	١٣.٤٪	٢٣.٥٪
٥	٤.٤٪	٥.٨٪	١٩.٩٪	١١.٣٪	٦.٦٪	١٢.٦٪	٢٢.٧٪
١٠	٤.٣٪	٥.٧٪	١٩.٧٪	١١.٢٪	٦.٥٪	١٢.٥٪	٢٢.٦٪
٢٠	٤.٧٪	٦.٠٪	٢٠.٠٪	١١.٦٪	٦.٨٪	١٢.٩٪	٢٣.٠٪
٣٠	٤.٤٪	٥.٧٪	١٩.٧٪	١١.٣٪	٦.٥٪	١٢.٦٪	٢٢.٧٪

معدلات الوفاة والإصابة بالأمراض (أعمال التأمين على الحياة وإعادة التأمين على الحياة لأجل)
تعتمد الافتراضات على الجداول القياسية على مستوى القطاع وعلى المستوى المحلي، وفقاً لنوع العقد المحرر والمنطقة التي يقيم فيها الشخص المؤمن عليه. وتعكس آخر التجارب السابقة ويتم تعديلها عند اللزوم لتعكس التجارب الخاصة بالشركة. ويتم تكوين مخصص للتحسينات المتوقعة في المستقبل عند الاقتضاء، دون مبالغة في قيمة المخصص.

معدلات انقضاء والتنازل عن وثائق التأمين
تشير معدلات الانقضاء إلى انهاء وثائق التأمين نتيجة عدم سداد أقساط التأمين، بينما تعود معدلات التنازل عن وثائق التأمين إلى إنهاء حملة الوثائق طوعاً لوثائقهم. ويتم تحديد افتراضات إنهاء الوثيقة بناءً على الخبرة التراكمية للشركة ومدة الوثيقة. وعادةً ما يؤدي الارتفاع في معدلات الانقضاء خلال المراحل الأولى من الفترة الزمنية للوثيقة إلى انخفاض في أرباح الشركة، في حين يكون للزيادات خلال الفترات اللاحقة تأثيراً أكثر حيادية بشكل عام.

وتعكس الافتراضات المعدلات المتوقعة للشركة. ويتم التفريق بين الافتراضات حسب نوع المؤمن عليه وفئة الاكتتاب ونوع العقد. إن الزيادة في معدلات الوفاة والإصابة بالأمراض المتوقعة سوف تزيد من تكلفة المطالبات المتوقعة وسوف تقلل من الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل.

المصاريف
تتضمن الافتراضات المتعلقة بالمصاريف التشغيلية المصاريف المتوقعة المرتبطة بتشغيل الوثائق القائمة والتعهد بها، إلى جانب التكاليف العامة ذات الصلة. ويُستخدم مستوى المصاريف السائد كأساس، رهناً بتعديلات تضخم المصاريف المتوقع حسبما يقتضي الأمر. وسيقلص الارتفاع في مستوى المصاريف من الأرباح المتوقعة للشركة في المستقبل. وتتضمن التدفقات النقدية ضمن النطاق التعاقدي حصة من المصاريف العامة الثابتة والمتغيرة المرتبطة مباشرة باستيفاء عقود التأمين. وتُوزع هذه المصاريف العامة على مجموعات العقود التي تستخدم منهجيات منظمة ومنطقية وتطبق باستمرار على التكاليف التي لها سمات مماثلة.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
- يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمُّل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التأمين. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز المبلغ المتوقع.
- قدرت المجموعة تعديل المخاطر باستخدام منهجية مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) عند ٨٠ إلى ٩٠ بالمائة (السنة السابقة: ٨٠ إلى ٩٠ بالمائة) لأعمال التأمين العامة وعند ٩٥ بالمائة لأعمال التأمين على الحياة (السنة السابقة: ٩٧ بالمائة). ويعني هذا أن الشركة قيّمت حيادها بالنسبة لعدم التأكد لجميع خطوط الإنتاج (إيذاناً بالتعويض التي تحتاجه لتحمل المخاطر غير المالية) بأنها مساوية لمستوى الثقة المئوي شريطة ان يكون أقل من متوسط توزيع الاحتمالية المقدر للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

٥- الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
تطبق الشركة الأحكام في تحديد المدخلات المستخدمة في المنهجية لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين لمجموعات عقود التأمين بشكل منظم ومنطقي. ويشمل هذا الأحكام حول المبالغ المخصصة لعقود التأمين المتوقع أن تنشأ من تجديدات عقود التأمين القائمة في المجموعة وحجم التجديدات المتوقعة من العقود الجديدة الصادرة في الفترة. وفي نهاية فترة إعداد التقارير، تعيد الشركة مراجعة افتراضات تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين للمجموعات وتعدِّل عند الضرورة مبالغ موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين بناءً عليه.

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

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

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

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

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

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

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

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

٦- إدارة المخاطر

٦-١ مخاطر التأمين

تتبع المجموعة إجراءات حازمة في إدارة المخاطر وفقاً للقدرة على تحمل المخاطر على مستوى المجموعة. ويشرف قسم إدارة مخاطر المؤسسة على اللجنة التنفيذية للمخاطر وإطار إدارة المخاطر. تعمل اللجنة التنفيذية للمخاطر بصفتها خط الدفاع الثاني مع صلاحية اتخاذ إجراءات تنفيذية عاجلة لمواجهة المشكلات المتعلقة بالمخاطر. وتنعقد اللجنة التنفيذية للمخاطر كل ثلاثة أشهر على الأقل.

تستهدف المجموعة اتباع ثقافة مخاطر فعالة لأنها أمر ضروري لنجاح المجموعة في تطوير نظام فعال لإدارة المخاطر والحفاظ عليه. وتتحمل الهيئات التنفيذية المستقلة مسؤولية تنفيذ المخاطر المحددة والإشراف عليها. ويتحمل مسؤولو المخاطر مسؤولية ضمان وجود مستوى كافٍ من مراجعة تقييمات المخاطر وفعالية إجراءات الرقابة وتأكيدها.

تقيم المجموعة التعرض لمخاطر التغير المناخي باستخدام سيناريو التحليل واختبار القدرة على تحمل الضغوط بناءً على نتائج نمذجة التعرض للأحداث الكارثية الطبيعية وتقييم التأثير على ربحية المجموعة وملائتها المالية. ويشمل سيناريو التحليل فئات مختلفة من أنشطة الأعمال والبلدان والمخاطر وفترة الإرجاع. توضح النتائج أن المجموعة لديها رأس مال كافٍ لمواجهة غالبية الصدمات الناتجة من مختف السيناريوهات المضمنة في اختبار القدرة على تحمل الضغوط.

إن مخاطر التأمين هي المخاطر الناشئة عن عدم التأكد المحيط بالتجربة الفعلية و/أو سلوك حامل الوثيقة المختلف بشكل كبير عن المتوقع في بداية عقد التأمين. وتشمل حالات عدم التأكد هذه مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية من أقساط التأمين والعمولات والمصاريف والمطالبات ومصاريف تسوية المطالبات المدفوعة أو المستلمة بموجب العقد.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين حيث تطبق نظرية الاحتمالية على التسعير وتكوين المخصصات، ينطوي الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود تأمينها على تجاوز المطالبات الفعلية ودفعات المزايا للمبلغ المقدر لمطلوبات التأمين. وقد يحدث هذا لأن تكرار حدوث المطالبات والمزايا وشدتها أكبر من التقديرات. وتتسم أحداث التأمين بالعشوائية وسيختلف الرقم الفعلي للمطالبات والمزايا ومبلغها عن التقدير المقرر باستخدام التقنيات الإحصائية من عام لعام.

تظهر التجارب أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين المماثلة أكبر، كانت التغيرات النسبية للنتائج المتوقعة أصغر. بالإضافة إلى ذلك، يقل احتمال أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بشكل عام بالتغير في أي مجموعة فرعية في المحفظة. ووضعت المجموعة استراتيجية التأمين لديها لتنويع نوع مخاطر التأمين المقبولة ولتشمل عدد كبير وكافٍ من المخاطر ضمن كل من هذه الفئات لتقليل التغيرات في النتائج المتوقعة.

تشمل العوامل التي تفاقم مخاطر التأمين قلة تنوع المخاطر من حيث نوع المخاطر ومبلغها والموقع الجغرافي ونوع القطاع المشمول.

٦-١-١ تكرار حدوث المطالبات وشدتها

تدير المجموعة المخاطر من خلال استراتيجية التأمين لديها وترتيبات إعادة التأمين المناسبة ومعالجة المطالبات بشكل استباقي. وتهدف استراتيجية التأمين إلى ضمان تنوع مخاطر التأمين بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومبلغها وخط الأعمال والمنطقة الجغرافية. وتوضع حدود التأمين لفرض معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

تتمتع المجموعة بالحق في تجديد الوثائق الفردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ قابلة للخصم ورفض دفع أي مطالبة احتيالية. وأيضاً، تعطي عقود التأمين للشركة الحق في ملاحقة أطراف ثالثة من أجل سداد بعض من التكاليف أو كلها (الإحلال على سبيل المثال). بالإضافة إلى ذلك، تحدد استراتيجية المجموعة إجمالي التعرض لأي منطقة والتعرض لأي نشاط أعمال.

تشمل ترتيبات إعادة التأمين التغطية الفائضة وتغطية الكوارث. ويتمثل تأثير ترتيبات إعادة التأمين هذه في أنه يجب على المجموعة ألّا تتحمل خسائر تأمين صافية بأكثر من الحد المحدد في بيان القدرة على تحمل المخاطر بأي حال. ولدى المجموعة وحدات حصر لتخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات. وتحقق هذه الوحدة في مطالبات المخاطر وتوصي بطرق لتحسينها. وكثيراً ما تتم مراجعة المخاطر على حدة وتعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق المعنية والقوانين الحالية والولاية القضائية والشروط والأحكام التعاقدية والعوامل الأخرى. وتدير المجموعة المطالبات بفعالية وتبادر في تسويتها مبكراً لتقليل تعرضها لتطورات غير متوقعة.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)

٦-١-٢ مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين السداد على أساس حدوث المطالبات. وتتحمل المجموعة مسؤولية جميع الأحداث المؤمن عليها التي تحدث في أثناء مدة العقد، حتى لو اكتُشفت الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتمّ تسوية بعض المطالبات على مدى مدة طويلة من الوقت ويشمل مخصص عنصر المطالبات المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها.

بشكل عام، يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لدرجة من عدم التأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للمجموعة حيث تتوفر المعلومات عن حدث المطالبة. وقد لا تكون المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة للمؤمن عليه حتى بعد مرور سنوات على الحدث الذي أدى إلى المطالبات. وبالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها مقابل إجمالي بند المطلوبات وعادة ما تظهر تباينات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب ارتفاع درجة الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات وتغير الموقف خلال تقييم المطالبة. وعند تقدير بند المطلوبات لتكلفة المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم سدادها، تراعي المجموعة المعلومات المتوفرة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. وتُقيم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل، بغرض اكتشاف تأثير مخاطر التحريف المحتمل عند حدوثها على بقية المحفظة.

تشمل التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المتكبدة بشكل مباشر في تسوية المطالبات بعد تنزيل قيمة الإحلال المتوقعة والاستردادات الأخرى. وتتخذ المجموعة كافة الإجراءات المعقولة لضمان وجود معلومات ملاءمة حول تعرضات المطالبات لديها. ومع ذلك، ونظراً لعدم التأكد في وضع مخصصات المطالبات، من المحتمل أن تكون النتائج النهائية مختلفة عن بند المطلوبات الأصلي المثبت. وفي بعض الحالات، يتسم مبلغ مطالبات التأمين بالحساسية تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطورات السوابق القانونية الخاصة بأمور العقد والتعويضات.

تتبنى المجموعة، حيثما أمكن، تقنيات عدة لتقدير مستوى المخصصات المطلوب. وتوفر هذه التقنيات فهم أكبر للاتجاهات المتأصلة في التجربة قيد التوقع. أيضاً، تساعد التوقعات التي تعطيها المنهجيات المختلفة في تقدير مجموعة من النتائج المحتملة. ويتمّ اختيار تقنية التقدير الأكثر ملاءمة بمراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى التطور في سنة كل حادث.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ عنها وغير المبلغ عنها)، تمثل تقنيات التقدير لدى المجموعة خليط من التقديرات القائمة على معدل الخسارة والتقدير القائم على تجربة المطالبات الفعلية حيث يكون الأكثر احتمالاً تجربة المطالبات الفعلية مع مرور الوقت. ويُعدّ تقدير معدل الخسارة المبدئي افتراضاً مهماً في تقنية التقدير ويستند إلى تجربة السنوات السابقة ويُعدل بحسب عوامل مثل التغيرات في معدل أقساط التأمين وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات.

٦-١-٣ الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

تتسم المخاطر المرتبطة بعقود التأمين بالتعقيد وتخضع لعدد من المتغيرات التي تصعب من تحليل الحساسية الكمي. وتستخدم المجموعة افتراضات تستند إلى خليط من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات مطالباتها. وتُشتق البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات المجموعة وفحص عقود التأمين الفعلية في نهاية فترة إعداد التقارير لاشتقاق بيانات للعقود المحتفظ بها. وراجعت المجموعة العقود الفردية ولا سيما خط الأعمال الذي تعمل فيه الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتُستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بمهلة المطالبات المستخدمة لتوقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية وتقنيات اكتوارية لتضمين الافتراضات المختلفة الموضوعة لتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. وتشمل الطرق الثلاث الأكثر شيوعاً المستخدمة على طريقة سلسلة السلم (طريقة التطوير) وطريقة معدل الخسارة المتوقعة وطريقة برنر هوتر فيرجسون.

يجوز تطبيق طريقة التطور على أقساط التأمين والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة إلى جانب تقديرات الحالة بعينها). وتتضمن التقنية الأساسية تحليل عوامل تطور المطالبات السابقة واختيار عوامل التطور المقدرة بناءً على هذا النمط السابق. وبالتالي، تُطبق عوامل التطور المختارة على بيانات المطالبات التراكمية لسنة كل حادث لم يتمّ وضعها بالكامل لتوفير تكلفة مقدرة بشكل نهائي للمطالبات لسنة كل حادث.

تُعدّ تقنيات التطور هي الأكثر ملاءمة لسنوات الحادث تلك وفئات الأعمال التي وصلت إلى نمط تطور مستقر نسبياً. وتُعدّ تقنيات التطور هي الأقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون فيها لدى شركة التأمين سجل مطالبات موضوع لفئة أعمال محددة أو تنطوي على قدر كبير من التغيرات من حيث الإجراءات.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)

٦-١-٣ الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

تُستخدم طريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد مبلغ المطالبات المتوقع بالنسبة لأقساط التأمين المكتسبة. وتُستخدم طريقة معدل الخسارة المتوقعة لنشاط الأعمال الذي يفتقر إلى وجود بيانات سابقة، في حين تُستخدم طريقة التطور للأعمال المستقرة. وفي بعض الحالات مثل خطوط الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة معدل الخسارة المتوقعة السبيل الوحيد المحتمل لاستخلاص المستوى المناسب لاحتياطات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة برنر هوتر فيرجسون خليط من التقدير المعياري أو القائم على السوق وتقدير قائم على تجربة المطالبات. ويستند التقدير الأول إلى قياس التعرض مثل أقساط التأمين بينما يستند التقدير الأخير إلى المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى تاريخه. ويتمّ دمج التقديرين باستخدام نموذج يرجح أكثر التقدير القائم على التجربة بمرور الوقت. واستُخدمت هذه التقنية في المواقف التي لم تكن فيها تجربة المطالبات الموضوعة متاحة للتوقع (سنوات الحوادث الحالية أو فئات الأعمال الجديدة).

يستند اختيار النتائج المختارة لكل سنة حادث لكل فئة أعمال إلى تقييم التقنية الأكثر ملاءمة للتطورات السابقة الملاحظة. وفي بعض الحالات، يعني هذا أنه تمّ اختيار تقنيات مختلفة أو مجموعات من التقنيات لكل سنة حادث على حدة أو سنوات الحوادث الخاصة بالشركة ضمن نفس فئة الأعمال.

تستخدم المجموعة تقنيات اكتوارية معيارية لتقدير مخصصات الخسارة لديها حسب المذكور أعلاه. وقد تختلف التقنيات و/أو المنهجيات الاكتوارية المستخدمة لتقدير مخصصات الخسائر بناءً على الطبيعة المحددة لأنشطة الأعمال. وعادةً ما يقل تكرار الأعمال العامة، باستثناء قطاع التأمين على المركبات والتأمين الصحي، وتزداد شدة المطالبات بينما يعدّ التأمين على المركبات والتأمين الصحي ذو طبيعة أكثر استنزافاً، أي، أكثر تكراراً وأقل شدة. بالنسبة للخطوط الاستنزافية، قد تؤثر أي تباينات في إجراءات المطالبات على تجربة تطور الخسارة المتوقعة في احتساب المخصصات الفنية وبالتالي، تُعدّ واحدة من الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للخطوط الأقل استنزافاً، عادةً ما تكون افتراضات معدل الخسارة وفقاً لتقنية برنر هوتر فيرجسون هي الافتراض الرئيسي في تقدير المخصصات الفنية. وتراقب المجموعة عن كثب الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية وتصدق عليها بشكل دوري.

٦-١-٤ المخاطر الرئيسية الناشئة عن العقود الصادرة

تصدر المجموعة عقود تأمين وعقود استثمار وعقود تقدم للمستثمرين حصص في مخططات الاستثمار الجماعية التي تديرها المجموعة. وتُحدد طبيعة مخاطر التأمين والمخاطر المالية الناشئة عن هذه العقود ومداها وفقاً لصيغة العقد. وتُقيم المخاطر بهدف إدارتها، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر التي تم تخفيفها بعقود إعادة التأمين ذات الصلة والمخاطر الناشئة عن الموجودات المالية المحتفظ بها لتمويل تسوية المطلوبات. ويستند مقدار حساسية الأرباح أو الخسائر وحقوق الملكية في أي فترة تجاه المخاطر المالية إلى مدى تحوط أصحاب العقود اقتصادياً بشأنها أو تكبدها ومدى حدوث أية تباينات متأصلة في السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة.

المنتج	*المخاطر الرئيسية*	*إدارة المخاطر*
مخاطر الحياة	مخاطر الوفيات: وفاة حامل الوثيقة مبكراً عما هو متوقع	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
الضمان لأجل والأمراض العضال	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
الهبات	مخاطر الإصابة بالأمراض	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
عقود مرتبطة بالوحدات	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع مخاطر سلوك حامل الوثيقة غرامات التنازل	ليست مهمة، ولكن تُدار مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً

تعرض جميع عقود مخاطر الحياة وعقود ادخار الحياة المجموعة لمخاطر تأمين جوهرية. وبالرغم من احتمالية تأثر معدلات الوفيات والإصابة بالأمراض بأحداث غير متوقعة، تميل التغيرات الأكثر أهمية في عوامل مخاطر التأمين (على سبيل المثال، التغيرات في أسلوب الحياة والتقدُّم الطبي وتحسُّن الظروف الاجتماعية) إلى الحدوث على مدى فترة زمنية طويلة. وكلما كانت فترة التغطية أطول، تعرضت المجموعة لمخاطر تأمين أكبر.

تزود عقود الضمان لأجل وعقود الهبات حملة الوثائق بمبلغ إجمالي ثابت مستحق عند الوفاة. وتوفر عقود الضمان لأجل تغطية على مدى مدة محددة. وتتساوى أقساط التأمين لعقود الادخار غير المشاركة على مدى مدة العقود. وتتشابه عقود الأمراض العضال مع الضمان لأجل مع دفع مبلغ إجمالي إذا شُخص حامل الوثيقة بمرض محدد في العقد.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-١ مخاطر التأمين (تتمة)

٦-١-٤ المخاطر الرئيسية الناشئة عن العقود الصادرة (تتمة)

لا تنطوي خطط الأجل على مخاطر جوهرية في أسعار الفائدة نظراً لعدم وجود ضمان استثمار. وتنطوي خطط الهبات على بعض الضمانات مستحقة الدفع بتاريخ الاستحقاق ويُقيد الدفع في حساب حامل الوثيقة بناءً على تقدير المجموعة ووفقاً للأسعار السائدة في السوق.

لا يوجد لدى مصدري التأمين المرتبط بالوحدات مخاطر جوهرية في أسعار الفائدة نظراً لعدم وجود مخاطر استثمار محولة إلى حامل الوثيقة.

عقود غير الحياة		
المنتج	*المخاطر الرئيسية*	*إدارة المخاطر*
الممتلكات والإصابات	الظروف المناخية القاسية	تنوع أنواع المخاطر والقطاعات والمواقع الجغرافية التي يتم تأمين المخاطر فيها
	الكوارث الطبيعية	التحليل المكثف للبيانات لتعزيز اختيار المخاطر وتقسيمها وربحيتها
	التغيرات التشريعية التي تؤدي إلى تزايد المطالبات	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً، بما في ذلك فائض خسارة تغطية الكارثة
	نشوء مطالبات طويلة: على سبيل المثال، مطالبات الأمراض الباطنية	

تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن عقود التأمين على غير الحياة في مدى التكرار وشدة المطالبات غير المعروفة، والتي تتأثر بطبيعة المخاطر المشمولة والموقع الجغرافي الذي تمّ التأمين على المخاطر فيه. وبالنسبة للعقارات، يتأثر تكرار المطالبات وشدتها بحدوث ظروف مناخية قاسية (مثل الفيضانات والحرائق والأعاصير) والكوارث الطبيعية الأخرى (مثل الزلازل). تُعدّ تكلفة إعادة بناء العقارات أو إصلاحها بشكل خاص، إلى جانب تكلفة توقف الأعمال، مقوم مهم في القيمة الإجمالية للمطالبات في هذه المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، قد تؤدي الزيادة في المخاطر المناخية إلى عدم تأكد ملموس في الافتراضات وتسعير غير دقيق لمخاطر التأمين. وبالنسبة لحوادث الأفراد، تخضع عقود تأمين المركبات للتغيرات التشريعية والتنظيمية؛ فعلى سبيل المثال، عندما تتمّ تسوية تعويض عن خسارة مستقبلية للمكاسب أو الرعاية التمريضية بدفع مبلغ إجمالي، فإن المعدل المفترض لعائد الاستثمار على المبلغ الإجمالي يكون ذو أهمية جوهرية ويتحدد المعدل الساري في بعض الولايات القضائية وفقاً للتشريعات.

بالنسبة للحوادث التجارية، تتأثر شدة المطالبات بشكل كبير بالزيادات في قيمة التسويات المقدرة للأمراض الباطنية والتضخم. وقد تتأثر طبيعة المطالبات وتكراراها بالاتجاهات الناشئة والتغيرات في التشريعات؛ فعلى سبيل المثال، يظهر التعرض للمخاطر بالنسبة للموجودات غير الملموسة عندما يزداد إجراء أعمال عملائنا عبر الإنترنت ويتمّ تجميع المزيد من البيانات وتخزينها سحابياً. وبالرغم من عدم اشتمال هذه المحفظة على عدد كبير من المطالبات الفردية الجوهرية، يمكن أن يكون ارتفاع تكرار المطالبات ذا خطورة ولا سيما عندما تؤثر الاتجاهات العامة على العديد من الأفراد – مثل التصميم السيء للمنازل وإهمال المشورة المهنية والتهديدات السيبرانية.

٦-٢ المخاطر المالية

التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة
من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي الجديد بشأن التأمين –قيد النظر في الوقت الحالي– تأثير ملموس على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. وقد يؤثر ذلك المعيار على كيفية اتباع تصنيف اشتراطات الأدوات المالية وقياسها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة بشكل مباشر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي لها شروط تعاقدية تقود إلى التواريخ المحددة للتدفقات النقدية، هي فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، باستثناء أي بند موجودات مالية يستوفي تعريف المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يُدار ويُقيم على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، إلى جانب جميع الموجودات المالية الأخرى:

تُصنف الموجودات المالية التي تجتاز اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة، باستثناء أي بند موجودات مالية يستوفي تعريف المحتفظ به للمتاجرة أو الذي يُدار ويُقيم على أساس القيمة العادلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في الجدول أعلاه، بالتكلفة المطفأة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. وفيما يلي التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة لدى البنوك:

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	التصنيفات الائتمانية			
	A+ إلى A- ألف درهم	*BBB+ إلى BBB- ألف درهم*	*أقل من BBB- أو غير مصنفة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
الموجودات				
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	–	–	٢٨٧,٨٢٧	٢٨٧,٨٢٧
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢
استثمارات متاحة للبيع	١,٨٧٤,٠٧٣	–	١٩٥,٩٥٩	٢,٠٧٠,٠٣١
ودائع إلزامية	٢١,٩٦٣	٩٠,٧٧١	٨,٩٨٢	١٢١,٧١٧
نقد وما في حكمه	٢٩٢,٩٩٤	١٧٢,٣٨٩	٢٨,٠٣١	٤٩٣,٤١٤
ودائع بنكية	٢,٧٤٦,٢٥٤	٨٠٠,٠٩٤	٥١٧,٣٦٥	٤,٠٦٣,٧١٣
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة				(٢١,٠٦٣)
	٤,٩٣٥,٢٨٤	١,٠٦٣,٢٥٤	٢,٠٥٩,٨٩٦	٨,٠٣٧,٣٧١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*

	التصنيفات الائتمانية			
	A+ إلى A- ألف درهم	*BBB+ إلى BBB- ألف درهم*	*أقل من BBB- أو غير مصنفة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
الموجودات				
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	–	–	٢٤١,٢٦٢	٢٤١,٢٦٢
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٦١٧,٥١١	٦١٧,٥١١
استثمارات متاحة للبيع	١,٧١٩,٢٤١	–	١٧٦,٩٢٠	١,٨٩٦,١٦١
ودائع إلزامية	٨١٨	١٦,٠٠٠	٧٧,٩٨٢	٩٤,٨٠٠
نقد وما في حكمه	٢٦٥,٥٤٩	٤,٢٩١	١٣٩,٠١٢	٤٠٨,٨٥٢
ودائع بنكية	١,٤١٣,٦٢٠	٨٢٥,٨٨٦	١,١٨٤,٩٢٦	٣,٤٢٤,٤٣٢
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة				(١٩,٤٢٠)
	٣,٣٩٩,٢٢٨	٨٤٦,١٧٧	٢,٤٣٧,٦١٣	٦,٦٦٣,٥٩٨

تتعرض المجموعة للمخاطر الأساسية التالية من جراء استخدامها للأدوات المالية والعمليات الخاصة بها:

١) مخاطر الائتمان؛
٢) مخاطر السيولة؛
٣) مخاطر السوق؛
٤) المخاطر التشغيلية؛ و
٥) مخاطر التأمين.

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه ويوضح أغراض المجموعة وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال. تم إدراج المزيد من الإفصاحات الكمية ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

١) مخاطر الائتمان

البيانات المالية الموحدة
يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك، فإن الذمم المدينة من عقود التأمين وإعادة التأمين يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع عدد من البنوك المحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.
- لا توجد تركزات جوهرية لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة.

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٨٧,٨٢٧	٢٤١,٢٦٢
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٠٧٠,٠٣١	١,٨٩٦,١٦١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٠٢١,٧٣٢	٦١٧,٥١١
موجودات عقود التأمين	٢٢٠,١٨٣	١٥٩,٤٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين	٣,٥٢٢,١٢٣	٣,٠٩٥,٠٩٥
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	٧٧,٢٨٤	٩٧,٤٨٢
ودائع إلزامية	١٢١,٧١٧	٩٤,٨٠٠
ودائع بنكية وأرصدة بنكية	٤,٥٣٦,٠٦٥	٣,٨١٣,٨٦٤
	١١,٨٥٦,٩٦٢	١٠,٠١٥,٥٨٤

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

لمزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية، يجب الرجوع إلى الإيضاحات المحددة. يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	***ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة***			
	تصنيف استثماري ألف درهم	***تصنيف غير استثماري ألف درهم***	***ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة ألف درهم***	***الإجمالي ألف درهم***
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٨٧,٨٢٧	–	–	٢٨٧,٨٢٧
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٠٧٠,٠٣١	–	–	٢,٠٧٠,٠٣١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٠٢١,٧٣٢	–	–	١,٠٢١,٧٣٢
ودائع إلزامية	١٢١,٧١٧	–	–	١٢١,٧١٧
ودائع بنكية	٤,٠٦٣,٧١٥	–	–	٤,٠٦٣,٧١٥
نقد وما في حكمه	٤٩٣,٤١٤	–	–	٤٩٣,٤١٤
	٨,٠٥٨,٤٣٦	–	–	٨,٠٥٨,٤٣٦
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة				(٢١,٠٦٤)
	٨,٠٥٨,٤٣٦	–	–	٨,٠٣٧,٣٧٢

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

١) *مخاطر الائتمان* (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)	*ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة*			
	تصنيف استثماري ألف درهم	*تصنيف غير استثماري ألف درهم*	*ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٤١,٢٦٢	–	–	٢٤١,٢٦٢
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١,٨٩٦,١٦١	–	–	١,٨٩٦,١٦١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦١٧,٥١١	–	–	٦١٧,٥١١
ودائع إلزامية	٩٤,٨٠٠	–	–	٩٤,٨٠٠
ودائع بنكية	٣,٤٢٤,٤٣٢	–	–	٣,٤٢٤,٤٣٢
نقد وما في حكمه	٤٠٨,٨٥٢	–	–	٤٠٨,٨٥٢
	٦,٦٨٣,٠١٨	–	–	٦,٦٨٣,٠١٨
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة				(١٩,٤٢٠)
	٦,٦٨٣,٠١٨	–	–	٦,٦٦٣,٥٩٨

تقدم المجموعة التسهيلات الائتمانية لغاية ١٢٠ يوم. من أجل تصنيف الموجودات على أنها "متأخرة ومنخفضة القيمة،" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٢٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية، فإن المتأخرات لأكثر من ١٢٠ يوماً قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بإصدار وثائق تأمين استثمارات مرتبطة بالوحدات في عدد من عملياتها. بخصوص النشاط التجاري المرتبط بالوحدات، يتحمل حامل الوثيقة مخاطر الاستثمارات في الموجودات المحتفظ بها في الصناديق المرتبطة بالوحدات، حيث ترتبط مزايا الوثيقة مباشرة مع قيمة الموجودات في الصندوق. لذلك، لا يوجد لدى المجموعة أية مخاطر ائتمان جوهرية على الموجودات المالية المرتبطة بالوحدات.

تتم إدارة مخاطر ائتمان إعادة التأمين من خلال المعاملات مع شركات إعادة تأمين معتمدة، والتي تمثل شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيفات ائتمانية مقبولة. تقوم المجموعة بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات ذات تصنيف ائتماني (أ) أو أعلى.

للحد من تعرض الشركة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين.

٢) *مخاطر السيولة*

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

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. يلخص الجدول التالي (بالألف درهم) استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. وبما أن المجموعة ليس لديها مطلوبات تترتب عليها فوائد، فإن المجاميع في الجدول مطابقة مع بيان المركز المالي الموحد.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أقل من سنة ألف درهم	*أكثر من سنة ألف درهم*	*غير محددة المدة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
الموجودات				
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	١٨٧,٣٨٨	١٠٠,٤٣٩	–	٢٨٧,٨٢٧
استثمارات متاحة للبيع	١٧,٢٥١	٧٠٠,٤٩٠	١,٣٥٢,٢٩٠	٢,٠٧٠,٠٣١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢
ودائع إلزامية	٤٩,١٠٣	٧٢,٦١٤	–	١٢١,٧١٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣,١٢٥,٠٦٩	٩٥٥,٥٤١	٤٧٦,٥١٩	٤,٥٥٧,١٢٩
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	–	–	–	(٢١,٠٦٤)
إجمالي الموجودات	٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٣٧,٣٧٢
المطلوبات				
مطلوبات عقود الإيجار	٣,٣٥٢	٦٣٢	–	٣,٩٨٤
إجمالي المطلوبات	٣,٣٥٢	٦٣٢	–	٣,٩٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*

	أقل من سنة ألف درهم	*أكثر من سنة ألف درهم*	*غير محددة المدة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
الموجودات				
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	٩١,٥٤٢	١٤٩,٧٢٠	–	٢٤١,٢٦٢
استثمارات متاحة للبيع	٥,١٠٦	٦٩٠,٣٦٧	١,٢٠٠,٦٨٨	١,٨٩٦,١٦١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٦١٧,٥١١	٦١٧,٥١١
ودائع إلزامية	٨١,٠٧٧	١٣,٧٢٣	–	٩٤,٨٠٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٢,٤٣١,٠٥٨	١,٠٣٣,٦٦٨	٣٦٨,٥٥٨	٣,٨٣٣,٢٨٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	–	–	–	(١٩,٤٢٠)
إجمالي الموجودات	٢,٦٠٨,٧٨٣	١,٨٨٧,٤٧٨	٢,١٨٦,٧٠٤	٦,٦٦٣,٥٩٨
المطلوبات				
مطلوبات عقود الإيجار	(٨٢)	٤,٤٩٠	–	٤,٤٠٨
إجمالي المطلوبات	(٨٢)	٤,٤٩٠	–	٤,٤٠٨

فترات الاستحقاق
تحليل الاستحقاق لمطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية)

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق محافظ عقود التأمين الصادرة التي تُعدّ مطلوبات ومحافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، والتي تُعد أيضاً مطلوبات للشركة استناداً إلى تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها في الفترات المعروضة.

أرصدة عقود التأمين

	خلال سنة	*من سنة إلى سنتين*	*من سنتين إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
موجودات عقود التأمين	(٢٢٠,١٨٣)	–	–	–	(٢٢٠,١٨٣)
مطلوبات عقود التأمين	٤,٨٦٩,٧٥٦	٣٢٨,٩٣٨	٤٥٥,٠٩٤	٣١,٤٦٤	٥,٦٨٥,٢٥٢
موجودات عقود إعادة التأمين	(٢,٩١٤,٧٩١)	(٢٦١,٨٧٤)	(٣٣٠,٧٢٤)	(١٤,٧٣٤)	(٣,٥٢٢,١٢٣)
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٩٣٧,٣١٥	–	–	–	٩٣٧,٣١٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣ المخاطر المالية (تتمة)

٢) مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)

أرصدة عقود التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*					
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين					
موجودات عقود التأمين	(١٥٩,٤٠٩)	–	–	–	(١٥٩,٤٠٩)
مطلوبات عقود التأمين	٣,٨٣٨,٧١٣	٣٤٥,٥٦٦	٤١٥,٢٠٦	٤١,٣٢٠	٤,٦٤٠,٨٠٥
موجودات عقود إعادة التأمين	(٢,٥٨٩,٠٣٢)	(٢٥٠,٧٤٩)	(٢٤٦,٠١٣)	(٩,٣٠١)	(٣,٠٩٥,٠٩٥)
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٧٢٣,٣٦٧	–	–	–	٧٢٣,٣٦٧

تثبيت هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر
يُعرض أدناه إفصاح التوقيت المتوقع لتثبيت هامش الخدمة التعاقدية في الأرباح أو الخسائر في السنوات المقبلة:

	٢٠٢٣			
بالألف درهم	***خلال سنة***	***من سنة إلى ٥ سنوات***	***أكثر من خمس سنوات***	***الإجمالي***
عقود التأمين الصادرة				
وحدة التأمين على الحياة	١٠,٢١٢	٤١,٣٩٦	١٨,٠٥٥	٦٩,٦٦٣
	١٠,٢١٢	٤١,٣٩٦	١٨,٠٥٥	٦٩,٦٦٣
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
وحدة التأمين على الحياة	(١,٥٢٨)	(٥,٣٥٨)	(٧,٢٥٧)	(١٤,١٤٣)
	(١,٥٢٨)	(٥,٣٥٨)	(٧,٢٥٧)	(١٤,١٤٣)

	٢٠٢٢			
بالألف درهم	*خلال سنة*	*من سنة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من خمس سنوات*	*الإجمالي*
عقود التأمين الصادرة				
وحدة التأمين على الحياة	١٠,٣٣٢	٢٩,٥٣٢	١٠,٧٧٤	٥٠,٦٣٨
	١٠,٣٣٢	٢٩,٥٣٢	١٠,٧٧٤	٥٠,٦٣٨
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها				
وحدة التأمين على الحياة	(٧٦٦)	(٢,٤٨٧)	(٢,٨٣٦)	(٦,٠٨٩)
	(٧٦٦)	(٢,٤٨٧)	(٢,٨٣٦)	(٦,٠٨٩)

٣) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للورقة المالية الفردية أو مُصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. وتتألف مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة
تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بالأدوات ذات أسعار الفائدة المتغيرة بينما تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة المتعلقة بالقيمة العادلة من الأدوات ذات أسعار الفائدة الثابتة.

إن تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق فقط باستثماراتها في سندات بسعر فائدة متغير والمدرجة تحت بند الاستثمارات المتوفرة للبيع. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها الاستثمارات.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

فيما يلي تفاصيل الموجودات المالية التي تترتب عليها مخاطر في أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر:

البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أقل من سنة ألف درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم*	*بنود لا تترتب عليها فوائد ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	١٨٧,٣٨٨	١٠٠,٤٣٩	–	٢٨٧,٨٢٧
استثمارات متاحة للبيع	١٧,٢٥١	٧٠٠,٤٩٠	١,٣٥٢,٢٩٠	٢,٠٧٠,٠٣١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢
ودائع إلزامية	٤٩,١٠٣	٧٢,٦١٤	–	١٢١,٧١٧
نقد وما في حكمه	١٦,٨٩٥	–	٤٧٦,٥١٩	٤٩٣,٤١٤
ودائع بنكية	٣,١٠٨,١٧٤	٩٥٥,٥٤١	–	٤,٠٦٣,٧١٥
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة				(٢١,٠٦٤)
	٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٣٧,٣٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*

	أقل من سنة ألف درهم	*من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم*	*بنود لا تترتب عليها فوائد ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	٩١,٥٤٢	١٤٩,٧٢٠	–	٢٤١,٢٦٢
استثمارات متاحة للبيع	٥,١٠٦	٦٩٠,٣٦٧	١,٢٠٠,٦٨٨	١,٨٩٦,١٦١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	–	–	٦١٧,٥١١	٦١٧,٥١١
ودائع إلزامية	٨١,٠٧٧	١٣,٧٢٣	–	٩٤,٨٠٠
نقد وما في حكمه	٤٠,٣٤٧	–	٣٦٨,٥٠٥	٤٠٨,٨٥٢
ودائع بنكية	٢,٣٩٠,٧٦٤	١,٠٣٣,٦٦٨	–	٣,٤٢٤,٤٣٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة				(١٩,٤٢٠)
	٢,٦٠٨,٨٣٦	١,٨٨٧,٤٧٨	٢,١٨٦,٧٠٤	٦,٦٦٣,٥٩٨

يختلف سعر الفائدة الفعلي من ٢.١٥٪ إلى ١٨.٦٥٪ (السنة المالية ٢٠٢٢: من ٢.٢٥٪ إلى ١٨.٠٠٪) بين استثمارات المجموعة في مختلف البلدان التي تعمل فيها.

إن حساسية بيان الأرباح أو الخسائر الموحد الخاص بالمجموعة نحو التغيرات الممكنة بصورة معقولة في أسعار الفوائد، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، ليست جوهرية.

تشمل الاستثمارات التي لا تترتب عليها فوائد المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى استثمارات حقوق ملكية في طرف مقابل واحد بقيمة ١,٣٤٨,٤٣٦ درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٢ – ١,١٩٦,٦٤٨ درهم).

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية
إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يبين الجدول التالي الحساسية نحو التغيرات الممكنة والمعقولة في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع الاحتفاظ بثبات كافة المتغيرات الأخرى الخاصة بأرباح المجموعة. إن تأثير النقص في أسعار الفائدة من المتوقع أن يكون مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة. لا يوجد تأثير آخر على حقوق الملكية.

	الزيادة في سعر الصرف	*التأثير على بيان الأرباح والخسائر الموحد وبنود الدخل الشامل الأخرى*	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		ألف درهم	*ألف درهم*
الجنيه المصري	+٥٪	٨,٤٧٧	٧,٢٦٨
الليرة السورية	+٥٪	٩٦	٢٢٦
الروبية السريلانكية	+٥٪	٨٠٣	٦٢٩
الليرة التركية	+٥٪	١,٠٣٠	١,٤٥٧

مخاطر أسعار الأسهم
إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدّر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الأسهم يتعلق بالموجودات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. إن استثمارات المجموعة بالأسهم تتألف من أوراق مالية متداولة في أسواق الأوراق المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن التأثير على الأسهم (نتيجة التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) وعلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (نتيجة التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) بسبب تغير محتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع الحفاظ على كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، هي كما يلي:

	التغير في سعر الأسهم %	***التأثير على الأسهم ألف درهم***	***التأثير على الربح أو الخسارة ألف درهم***
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
كل الاستثمارات – سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية بشكل رئيسي)	١٠	١٣٥,٢٢٩	١,١٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
كل الاستثمارات – (سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية بشكل رئيسي)	١٠	١٢٠,٠٦٩	١,٣٠٠

٤) المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل نظام أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تضر بالسمعة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع تجنب جميع المخاطر التشغيلية، ولكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٥) مخاطر التأمين

يُقصد بمخاطر التأمين الخسارة المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها المجموعة نتيجةً للمخاطر التي تغطيها والعمليات التي تستخدمها لتنفيذ أعمالها.

وتقوم المجموعة بالحد من مخاطر التأمين لديها عن طريق التنويع عبر محفظة كبيرة من عقود التأمين. كما تتم إدارة قابلية تغير المخاطر من خلال الاختيار الدقيق وتنفيذ توجيهات استراتيجيات التأمين إلى جانب استخدام ترتيبات إعادة التأمين. وتقوم المجموعة بصفة دورية بمراجعة إدارتها للمخاطر في سياق العوامل الداخلية والخارجية ذات الصلة والتغيرات التي تطرأ على تلك العوامل.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣ تطور سير المطالبات

يوضـــح الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحادث في تاريخ إعداد التقرير، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه. لم تفصح المجموعة في السابق عن أي معلومات غير معلنة حول سير المطالبات التي حدثت قبل أكثر من خمس سنوات قبل نهاية فترة التقرير السنوي التي يُطبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

إجمالي تطور المطالبات

سنة الحادث للعقود الصادرة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	***قبل ٢٠٢١*** ***ألف درهم***	***٢٠٢١*** ***ألف درهم***	***٢٠٢٢*** ***ألف درهم***	***٢٠٢٣*** ***ألف درهم***	***الإجمالي*** ***ألف درهم***
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	–	٣,١٣٠,٥٨٧	٣,٢٧٥,٧٥٠	٣,٩٢١,١٥٩	٣,٩٢١,١٥٩
بعد سنة	–	٣,٠١٧,٢١٣	٣,١٥٣,٦٠١	–	٣,١٥٣,٦٠١
بعد سنتين	–	٢,٩٧٣,٥٦٠	–	–	٢,٩٧٣,٥٦٠
إجمالي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصوم		٢,٩٧٣,٥٦٠	٣,١٥٣,٦٠١	٣,٩٢١,١٥٩	١٠,٠٤٨,٣٢٠
الدفعات التراكمية حتى تاريخه		(٢,٧١٦,٧١٧)	(٢,٥٢٩,٣١٩)	(٢,٥٥٣,٨٣٣)	(٧,٧٩٩,٨٦٩)
إجمالي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة	٢٩٩,٣٠٢	٢٥٦,٨٤٣	٦٢٤,٢٨٢	١,٣٦٧,٣٢٦	٢,٥٤٧,٧٥٣
تأثير الخصم					(١٤٥,٣٤٤)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					١٣٤,٢٨٩
أخرى*					٣٣٤,٥٦٨
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة					٢,٨٧١,٢٦٦

*يشمل البند "أخرى" احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة ومطالبات التأمين المستحقة.

صافي تطور المطالبات

سنة الحادث	***قبل ٢٠٢١*** ***ألف درهم***	***٢٠٢١*** ***ألف درهم***	***٢٠٢٢*** ***ألف درهم***	***٢٠٢٣*** ***ألف درهم***	***الإجمالي*** ***ألف درهم***
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	–	٨٣٨,٧٨٢	٧٥٤,١٠٤	٨٩٣,٧٣٠	٨٩٣,٧٣٠
بعد سنة	–	٧٣٤,٦٩٩	٧١٨,٣٨٢	–	٧١٨,٣٨٢
بعد سنتين	–	٧١٥,٤٧٢	–	–	٧١٥,٤٧٢
صافي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصوم		٧١٥,٤٧٢	٧١٨,٣٨٢	٨٩٣,٧٣٠	٢,٣٢٧,٥٨٤
الدفعات التراكمية حتى تاريخه		(٦٦٨,٧٤٧)	(٦٤٧,٠٣١)	(٥٩٣,٧٨٩)	(١,٩٠٩,٥٦٧)
صافي المطلوبات غير المخصومة للمطالبات المتكبدة	٥٥,٨٠٨	٤٦,٧٢٥	٧١,٣٥١	٢٩٩,٩٤١	٤٧٣,٨٢٥
تأثير الخصم					(٣٩,٠٨٦)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					٣٧,٦٢٦
أخرى*					٣١٦,٣٥٢
صافي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة					٧٨٨,٧١٧

*يشمل البند "أخرى" صافي احتياطي مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة والمخاطر غير التنفيذية وصافي مطالبات التأمين (إعادة التأمين) المستحقة.

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٤ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*	
	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم	*التأثير على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم*	*التأثير على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٨٧١,٢٦٦)	–	(٢,٥٢٠,٣٥١)	–
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,٠٨٢,٥٥٠	–	١,٩٧٣,٣٥٨	–
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٨٨,٧١٦)	–	(٥٤٦,٩٩٣)	–
زيادة ٠,٥٪ – معدل الخصم				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٨٨٣,٧٦٩)	(١٢,٥٠٣)	(٢,٥٣٠,٨١٨)	(١٠,٤٦٧)
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,٠٩١,٧٧٧	٩,٢٢٧	١,٩٨٢,٦٦٩	٩,٣١١
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩١,٩٩٢)	(٣,٢٧٦)	(٥٤٨,١٤٩)	(١,١٥٦)
نقص ٠,٥٪ – معدل الخصم				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٨٥٨,٧٤٥)	١٢,٥٢١	(٢,٥٠٩,٨٦٦)	١٠,٤٨٥
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,٠٧٣,٣٠٢	(٩,٢٤٨)	١,٩٦٤,٠٢٦	(٩,٣٣٢)
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٨٥,٤٤٣)	٣,٢٧٣	(٥٤٥,٨٤٠)	١,١٥٣
نقص ٥٪ – تعديل المخاطر				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٨٦٤,٦١٩)	٦,٦٤٧	(٢,٥١٥,٢١٢)	٥,١٣٩
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,٠٧٧,٧٤٩	(٤,٨٠١)	١,٩٦٩,٢٧١	(٤,٠٨٧)
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٨٦,٨٧٠)	١,٨٤٦	(٥٤٥,٩٤١)	١,٠٥٢
زيادة ٥٪ – تعديل المخاطر				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٨٧٧,٩١٣)	(٦,٦٤٧)	(٢,٥٢٥,٤٩٠)	(٥,١٣٩)
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,٠٨٧,٣٥١	٤,٨٠١	١,٩٧٧,٤٤٥	٤,٠٨٧
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٠,٥٦٢)	(١,٨٤٦)	(٥٤٨,٠٤٥)	(١,٠٥٢)
زيادة ٥٪ – احتياطات الخسارة				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٩٩٧,٩٨٧)	(١٢٦,٧٢١)	(٢,٦٣١,٦٠٧)	(١١١,٢٥٦)
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٢,١٨٣,٨٦٤	١٠١,٣١٤	٢,٠٦٤,٣٩٢	٩١,٠٣٤
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٨١٤,١٢٣)	(٢٥,٤٠٧)	(٥٦٧,٢١٥)	(٢٠,٢٢٢)
نقص ٥٪ – احتياطات الخسارة				
مطلوبات عقود التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	(٢,٧٤٤,٥٤٥)	١٢٦,٧٢١	(٢,٤٠٩,٠٩٥)	١١١,٢٥٦
موجودات عقود إعادة التأمين – بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	١,٩٨١,٢٣٦	(١٠١,٣١٤)	١,٨٨٢,٣٢٤	(٩١,٠٣٤)
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٦٣,٣٠٩)	٢٥,٤٠٧	(٥٢٦,٧٧١)	٢٠,٢٢٢

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		*للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢*	
	صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	*التأثير على مطلوبات عقود التأمين ألف درهم*	*صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم*	*التأثير على مطلوبات عقود التأمين ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٣٩٨)		٦٩٣,٧٤٢	
موجودات عقود إعادة التأمين	٤٧٨		٢٣,٧٨٠	
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٧,٩٢٠)		٧١٧,٥٢٢	
زيادة ٥٪ – مصاريف				
مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٧٥١)	٣٥٣	٦٩٤,٠١٩	(٢٧٧)
موجودات عقود إعادة التأمين	٤٧٧	١	٢٣,٧٨٠	–
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٢٧٤)	٣٥٤	٧١٧,٧٩٩	(٢٧٧)
زيادة ١٠٪ – معدلات انقضاء				
مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٧٠٧)	٣٠٩	٦٩٣,٩٣٣	(١٩١)
موجودات عقود إعادة التأمين	(٣٤٧)	٨٢٥	٢٢,٩٣١	٨٤٩
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٩,٠٥٤)	١,١٣٤	٧١٦,٨٦٤	٦٥٨
زيادة ١٪ – وفيات				
مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٥٨٨)	١٩٠	٦٩٣,٩٧١	(٢٢٩)
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٦٥	٢١٣	٢٣,١٠٦	٦٧٤
صافي مطلوبات عقود التأمين	(٧٩٨,٣٢٣)	٤٠٣	٧١٧,٠٧٧	٤٤٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٥ تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة أعمال التأمين داخل دول مجلس التعاون الخليجي بشكل رئيسي.

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. وتبقى المجموعة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بالجزء المعاد تأمينه في حالة عدم تمكن أي من شركات إعادة التأمين من الوفاء بالتزاماتهم وفقاً لاتفاقيات إعادة التأمين.

فيما يلي مطلوبات عقود تأمين المجموعة المصنفة بناءً على قطاع الأعمال:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	غير الحياة	*الحياة*	*الإجمالي*	*غير الحياة*	*الحياة*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين – صافي	(٤,٦٦٦,٧١٩)	(٧٩٨,٣٩٨)	(٥,٤٦٥,١١٧)	(٣,٧٨٧,٦٥٥)	(٦٩٣,٧٤١)	(٤,٤٨١,٣٩٦)
موجودات عقود إعادة التأمين – صافي	٢,٥٨٥,٢٨٨	(٤٧٨)	٢,٥٨٤,٨١٠	٢,٣٩٥,٥٠٩	(٢٣,٧٨١)	٢,٣٧١,٧٢٨

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة في تاريخ إعداد التقارير.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *الموجودات المالية*	*المستوى ١* *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١١,٦٤١	–	–	١١,٦٤١
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٨٨,١٤٥	–	–	٨٨,١٤٥
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٩٢١,٩٤٦	–	–	٩٢١,٩٤٦
	١,٠٢١,٧٣٢	–	–	١,٠٢١,٧٣٢
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
قطاع البنوك	٢,٠٤٨,٥٨٥	–	–	٢,٠٤٨,٥٨٥
قطاع آخر	٢١,٤٤٦	–	–	٢١,٤٤٦
	٢,٠٧٠,٠٣١	–	–	٢,٠٧٠,٠٣١

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)* *الموجودات المالية*	*المستوى ١* *ألف درهم*	*المستوى ٢* *ألف درهم*	*المستوى ٣* *ألف درهم*	*الإجمالى* *ألف درهم*
الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة:				
أسهم أوراق مالية	١٣,٠٠١	–	–	١٣,٠٠١
الاستثمارات المحتفظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٦٠٤,٥١٠	–	–	٦٠٤,٥١٠
	٦١٧,٥١١	–	–	٦١٧,٥١١
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
قطاع البنوك	١,٨٨٢,٥٤٦	–	–	١,٨٨٢,٥٤٦
قطاع آخر	١٣,٦١٥	–	–	١٣,٦١٥
	١,٨٩٦,١٦١	–	–	١,٨٩٦,١٦١

٨- ممتلكات ومعدات

	أراضي درهم	*مباني* درهم	*معدات مكتبية وأثاث وتجهيزات* درهم	*السيارات* درهم	*موجودات حق الاستخدام* درهم	*الإجمالي* درهم
التكلفة						
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٣١,٣٨٥	٢,٧١٧	١٦,٣٦١	١٦٧,٢٩٣
استحواذات من خلال دمج الأعمال	–	–	–	–	–	–
إضافات	–	–	٢,٦٣٩	٤٦٤	١,١٠٢	٤,٢٠٥
استبعاد	–	–	(٣,٠٢٢)	(٢٥٩)	(٥٣٨)	(٣,٨١٩)
فروقات صرف العملة	–	–	(٤,٤٧٧)	(٣٤١)	(٣,٥٧٠)	(٨,٣٨٨)
البيانات المالية الموحدة	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٢٦,٥٢٥	٢,٥٨١	١٣,٣٥٥	١٥٩,٢٩١
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٢٦,٥٢٥	٢,٥٨١	١٣,٣٥٥	١٥٩,٢٩١
إضافات	–	–	٧,٠٣١	٤٣٤	١,٣٠٦	٨,٧٧١
استبعاد	–	–	(٢٧)	(١٢٠)	(٢٨٢)	(٤٢٩)
فروقات صرف العملة	–	–	(١,٧٧١)	(٣٣)	(١,٣٧٧)	(٣,١٨١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٠,٠٠٠**	**٩٦,٨٣٠**	**٣١,٧٥٨**	**٢,٨٦٢**	**١٣,٠٠٢**	**١٦٤,٤٥٢**
الاستهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	–	٣٨,٧٨٣	٢٤,٤٣٤	١,٩٤٩	٧,٦١٢	٧٢,٧٧٨
استحواذات من خلال دمج الأعمال – صافي	–	–	–	–	–	–
المحمل للسنة	–	٣,٩٨٣	٢,٠٠٩	٣٠٢	٢,٣٢٨	٨,٦٢٢
عند الاستبعاد	–	–	(٢,٤٤٥)	(٢٥٢)	(٤٢)	(٢,٧٣٩)
فروقات صرف العملة	–	–	(٣,٠٩١)	(٢٧٢)	(١,٥٦٣)	(٤,٩٢٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	–	٤٢,٧٦٦	٢٠,٩٠٧	١,٧٢٧	٨,٣٣٥	٧٣,٧٣٥
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	–	٤٢,٧٦٦	٢٠,٩٠٧	١,٧٢٧	٨,٣٣٥	٧٣,٧٣٥
استحواذات من خلال دمج الأعمال – صافي						
المحمل للسنة	–	٣,٩٨٠	٣,١٠٤	٣٢٩	١,٨١٧	٩,٢٣٠
عند الاستبعاد	–	–	(١٩)	(٦٤)	(٤٩٣)	(٥٧٦)
فروقات صرف العملة	–	–	(٩٨١)	(١٣)	(٨٢٧)	(١,٨٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	–	**٤٦,٧٤٦**	**٢٣,٠١١**	**١,٩٧٩**	**٨,٨٣٢**	**٨٠,٥٦٨**
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠,٠٠٠	٥٤,٠٦٤	٥,٦١٨	٨٥٤	٥,٠٢٠	٨٥,٥٥٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٢٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٨٤**	**٨,٧٤٧**	**٨٨٣**	**٤,١٧٠**	**٨٣,٨٨٤**

٩- الموجودات غير الملموسة

	برمجيات حاسوب *ألف درهم*
التكلفة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٧٨٦
إضافات خلال السنة	٦,٨٧٨
تحويل/تعديلات	(١٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥,٦٤٦
إضافات خلال السنة	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٥,٦٤٦**
الإطفاء المتراكم	
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٧٤٥
إضافات	–
استبعاد	(١٨)
فروقات صرف العملة	–
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٧٢٧
المحمل للسنة	١,٩٨٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٨,٧١١**
القيمة الدفترية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦,٩٣٥**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٠٤١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٤٠٦

١٠-الاستثمارات في الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*التكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى* *ألف درهم*	*القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	١,٣٥٢,٢٩١	١١,٦٤١	١,٣٦٣,٩٣٢
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	–	٧٠٠,١٤٩	–	٧٠٠,١٤٩
أسهم أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	–	١	–	١
أسهم أوراق مالية غير مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٨٨,١٤٥	٨٨,١٤٥
أسهم أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة محتفظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	–	–	٩٢١,٩٤٦	٩٢١,٩٤٦
إجمالي أسهم الأوراق المالية	–	٢,٠٥٢,٤٤١	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٠٧٤,١٧٣
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	٢٨٧,٨٢٧	١٧,٥٩٠	–	٣٠٥,٤١٧
الإجمالي	٢٨٧,٨٢٧	٢,٠٧٠,٠٣١	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٣٧٩,٥٩٠

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

يتمّ الاحتفاظ بالاستثمارات المُقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر البالغة ١١.٣ مليون درهم من قبل طرف ذي علاقة نيابة عن المجموعة.

١١-ودائع إلزامية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
أ) وديعة إلزامية لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ب) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عُمان	٥٨,٣٧٤	٥٢,٥٤٤
ج) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين بسوريا	٧	٣٧
د) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية فى مصر	٢٤,٨٧٣	٣,٧٢٣
هـ) مبالغ محتجزة لدى الخزانة التركية	٢١,٦٢٦	٢١,٦٧٨
و) مبالغ محتجزة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نيابة عن أورينت تكافل (مساهمة عامة)	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي	٨٣٧	٨١٨
	١٢١,٧١٧	٩٤,٨٠٠

١٢- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	٤٧٦,٥١٩	٣٦٨,٥٠٥
ودائع لدى بنوك مستحقة خلال ثلاثة أشهر	١٦,٨٩٥	٤٠,٣٤٧
	٤٩٣,٤١٤	٤٠٨,٨٥٢
النقد وما فى حكمه		
ودائع لدى بنوك مستحقة بعد ثلاثة أشهر	٤,٠٦٣,٧١٥	٣,٤٢٤,٤٣٢
مخصص الانخفاض فى القيمة وفقاً للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩	(٢١,٠٦٤)	(١٩,٤٢٠)
	٤,٥٣٦,٠٦٥	٣,٨١٣,٨٦٤

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:	٤,٢٦٥,٩٣٣	٣,٥٥٦,٥٧١
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:	٢٧٠,١٣٢	٢٥٧,٢٩٣
	٤,٥٣٦,٠٦٥	٣,٨١٣,٨٦٤

تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٦,١٤١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢- ٤,٥٧٨ ألف درهم) مرهون مقابل ضمانات بنكية.

تخضع الودائع البنكية لفائدة بمعدلات ثابتة تتراوح من ٠,٥٠٪ - ٤٣,٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢- ٠,٥٠٪ -٢٩,٥٠٪) سنوياً.

١٣- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
مستحق من الموظفين	٥٤٥	٦,٩٥١
ودائع قابلة للاسترداد	١٠,٤١١	٩,٢٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧,٧٧٠	٣٣,٩٠٦
بند موجودات ضريبة مؤجلة	١,٣١٩	١,١٣٨
فوائد مستحقة	٧,٢٣٩	٤٦,٢٣٩
	٧٧,٢٨٤	٩٧,٤٨٢

١٤- التزام مزايا التقاعد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
كما في ١ يناير	٣٣,٧٢٠	٢٩,٠٥٠
المحمل للسنة	٦,١٤٠	٨,٠٥٨
المدفوع خلال السنة	(٣,٨٤٠)	(٢,٢٣١)
فروقات صرف العملات	٣٩٢	(١,١٥٧)
كما في ٣١ ديسمبر	٣٦,٤١٢	٣٣,٧٢٠

١٥ – ذمم دائنة أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
مستحق للموظفين	٣٢,١٨٥	٣١,٩٣٣
مصاريف إدارية مستحقة	٨٨,١٠٣	٦٧,٣٢٢
ذمم دائنة أخرى	٩٧,٩٨٨	٢٤٦,٤٣٢
كما في ٣١ ديسمبر	٢١٨,٢٧٦	٣٤٥,٦٨٧

١٦- مطلوبات عقود الاستثمار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)
الرصيد كما في ١ يناير	٤٦٤,٢٢٩	٤٧١,٦٩٠
الودائع المستلمة	٤٧١,٥٤٥	٥١,٤٥٩
دفعات استرداد واستحقاق	(٢٦١,١٠٥)	(٣٥,٤٣٤)
الوثائق والرسوم المخصومة	(٧,٢١١)	(٦,٤٥٣)
صافي التغير في القيمة العادلة للاحتياطات	٦١,٨٠٤	(١٧,٠٣٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٧٢٩,٢٦٢	٤٦٤,٢٢٩

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين

يوضح الجدول أدناه توزيع مجموعات عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي في مركز الموجودات وتلك الموجودة في مركز المطلوبات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(مُعاد إدراجها)*		
	الموجودات	***المطلوبات***	***صافي***	*الموجودات*	*المطلوبات*	*صافي*
	ألف درهم	***ألف درهم***	***ألف درهم***	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
عقود التأمين الصادرة						
التأمينات العامة والصحية	٢٠٧,٤٣٤	(٤,٨٧٤,١٠٧)	(٤,٦٦٦,٦٧٣)	١٥٩,٤٠٩	(٣,٩٤٧,٠٦٤)	(٣,٧٨٧,٦٥٥)
تأمين على الحياة	١٢,٧٤٩	(٨١١,١٤٥)	(٧٩٨,٣٩٦)	-	(٦٩٣,٧٤١)	(٦٩٣,٧٤١)
إجمالي عقود التأمين الصادرة	٢٢٠,١٨٣	(٥,٦٨٥,٢٥٢)	(٥,٤٦٥,٠٦٩)	١٥٩,٤٠٩	(٤,٦٤٠,٨٠٥)	(٤,٤٨١,٣٩٦)
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها						
التأمينات العامة والصحية	٣,٤٩١,١٨١	(٩٠٥,٨٩٥)	٢,٥٨٥,٢٨٦	٣,٠٨٨,٦٤٩	(٦٩٣,١٤٠)	٢,٣٩٥,٥٠٩
تأمين على الحياة	٣٠,٩٤٢	(٣١,٤٢٠)	(٤٧٨)	٦,٤٤٦	(٣٠,٢٢٧)	(٢٣,٧٨١)
إجمالي عقود إعادة التأمين الصادرة	٣,٥٢٢,١٢٣	(٩٣٧,٣١٥)	٢,٥٨٤,٨٠٨	٣,٠٩٥,٠٩٥	(٧٢٣,٣٦٧)	٢,٣٧١,٧٢٨

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية بند مطلوبات التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
المبالغ معروضة بألف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الرصيد الافتتاحي لموجودات العقود	١٥٩,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٤٠٩
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات العقود	(١,٤٢٦,٧١٢)	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٦٤٠,٨٠٣)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التامين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١,٢٦٧,٣٠٣)	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٤٨١,٣٩٤)
إيرادات التأمين	٦,٢٩٨,٨٨٦	-	٦٢,٠٧٩	-	١١,١٥٠	-	-	-	-	٦,٣٧٢,١١٥
المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى	-	-	٠	-	-	٤٣٩	(١٩٨,٤٣١)	(٤,٥١٩,٣٦٥)	(٧٩,٥١٥)	(٤,٧٩٦,٨٧٢)
العائدة مباشرة	(٤٤٦,٨٣٠)	-	(٩,٠٩٧)	-	(٣٩٨)	-	-	-	-	(٤٥٦,٣٢٥)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٥٥٣	٦٤٨,٨٦٤	٤٦,٠٥٣	٨٤٣,٤٧٠
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	(٩,٣٨٣)	-	-	-	(١٠,٩٣٧)
الخسائر عن العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	(١,٣٤٨)	-	(٢٠٦)	-					
مصاريف خدمة التأمين	(٤٤٦,٨٣٠)	(١,٣٤٨)	(٩,٠٩٧)	(٢٠٦)	(٣٩٨)	(٨,٩٤٤)	(٤٩,٨٧٨)	(٣,٨٧٠,٥٠١)	(٣٣,٤٦٢)	(٤,٤٢٠,٦٦٤)
نتائج خدمة التأمين	٥,٨٥٢,٠٥٦	(١,٣٤٨)	٥٢,٩٨٢	(٢٠٦)	١٠,٧٥٢	(٨,٩٤٤)	(٤٩,٨٧٨)	(٣,٨٧٠,٥٠١)	(٣٣,٤٦٢)	١,٩٥١,٤٥١
مصاريف تمويل من عقود التامين الصادرة (الأرباح أو الخسائر)	-	-	(٦٢,٧٠٥)	-	(٦,٥٠٨)	(٤٢)	-	(٥٤,٠٩٩)	٢٦٨	(١٢٣,٠٨٦)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٥,٨٥٢,٠٥٦	(١,٣٤٨)	(٩,٧٢٣)	(٢٠٦)	٤,٢٤٤	(٨,٩٨٦)	(٤٩,٨٧٨)	(٣,٩٢٤,٦٠٠)	(٣٣,١٩٤)	١,٨٢٨,٣٦٥

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
المبالغ معروضة بألف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
عناصر الاستثمارات	-	-	٦٦,٣٨٦	-	٥٩,٨٣٢	-	(١٢٦,٢١٨)	-	-	-
التدفقات النقدية										
الأقساط المقبوضة	(٦,٩٧٤,٨٦٣)	-	(١٨٣,٣٥٥)	-	(٤٨,٢٦٥)	-	-	-	-	(٧,٢٠٦,٤٨٣)
المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة	-	-	-	-	-	-	١٦١,٩٦٢	٣,٥٥٦,٢١٥	-	٣,٧١٨,١٧٧
التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة	٥٥٦,٦٩١	-	٢٦,٧٦١	-	٢,٧٨٧	-	-	-	-	٥٨٦,٢٣٩
إجمالي التدفقات النقدية	(٦,٤١٨,١٧٢)	-	(١٥٦,٥٩٤)	-	(٤٥,٤٧٨)	-	١٦١,٩٦٢	٣,٥٥٦,٢١٥	-	(٢,٩٠٢,٠٦٧)
فروقات صرف العملات الأجنبية	٣٩,٣٧٠	(٩)	-	-	-	-	-	٤٧,٦٢٨	٣,٠٣٦	٩٠,٠٢٥
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(١,٧٩٤,٠٥٠)	(١,٣٥٧)	(٤٢٨,٠٦٢)	(٢٠٦)	(٣٢٢,٤٢٤)	(١١,١١٤)	(٣٦,٥٩٢)	(٢,٧٣٨,٣٣٤)	(١٣٢,٩٣٢)	(٥,٤٦٥,٠٧١)
موجودات عقود التأمين الختامية	٢٠٧,٤٣٢	-	٢٠٧	-	١٢,٥٤٢	-	-	-	-	٢٢٠,١٨١
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٢,٠٠١,٤٨٢)	(١,٣٥٧)	(٤٢٨,٢٦٩)	(٢٠٦)	(٣٣٤,٩٦٦)	(١١,١١٤)	(٣٦,٥٩٢)	(٢,٧٣٨,٣٣٤)	(١٣٢,٩٣٢)	(٥,٦٨٥,٢٥٢)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(١,٧٩٤,٠٥٠)	(١,٣٥٧)	(٤٢٨,٠٦٢)	(٢٠٦)	(٣٢٢,٤٢٤)	(١١,١١٤)	(٣٦,٥٩٢)	(٢,٧٣٨,٣٣٤)	(١٣٢,٩٣٢)	(٥,٤٦٥,٠٧١)

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية بند مطلوبات التأمين فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*			
المبالغ معروضة بالف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الرصيد الافتتاحي لموجودات العقود	٢٧,٧٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٧٤٠
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات العقود	(٨٣٧,١٦١)	-	(٣٣١,١٩١)	-	(٣١٨,٠١٤)	-	(٢٠,٢٨١)	(٢,٤٧٨,٦٨٠)	(١٠٤,١٤٩)	(٤,٠٨٩,٤٧٦)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التامين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	**(٨٠٩,٤٢١)**	**-**	**(٣٣١,١٩١)**	**-**	**(٣١٨,٠١٤)**	**-**	**(٢٠,٢٨١)**	**(٢,٤٧٨,٦٨٠)**	**(١٠٤,١٤٩)**	**(٤,٠٦١,٧٣٦)**
إيرادات التأمين	٤,٩٠١,٣٩٢	-	٤٨,٠٠٩	-	١١,٧١١	-	-	-	-	٤,٩٦١,١١٢
المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى العائدة مباشرة	-	-	-	-	-	٤٣	(١٠١,٧٧١)	(٣,٥٦١,٢٧٣)	٧٧,٥٩٨	(٣,٥٨٥,٤٠٣)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٣٨٧,١٦٨)	-	(٥,٤٠٨)	-	(٢٥٥)	-	-	-	-	(٣٩٢,٨٣١)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	٦٨,٢٥٩	٥٥٥,١٤٦	(٧٨,٣١٥)	٥٤٥,٠٩٠
الخسائر عن العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	-	-	-	-	(٢,١٧١)	-	-	-	(٢,١٧١)
مصاريف خدمة التأمين	(٣٨٧,١٦٨)	-	(٥,٤٠٨)	-	(٢٥٥)	(٢,١٢٨)	(٣٣,٥١٢)	(٣,٠٠٦,١٢٧)	(٧١٧)	(٣,٤٣٥,٣١٥)
نتائج خدمة التأمين	٤,٥١٤,٢٢٤	-	٤٢,٦٠١	-	١١,٤٥٦	(٢,١٢٨)	(٣٣,٥١٢)	(٣,٠٠٦,١٢٧)	(٧١٧)	١,٥٢٥,٧٩٧
مصاريف تمويل من عقود التامين الصادرة (الأرباح أو الخسائر)	-	-	٥٠,٢٠٨	-	(٧,٨٣٩)	-	-	(١١,٣٨١)	٥٤٤	٣١,٥٣٢
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٤,٥١٤,٢٢٤	-	٩٢,٨٠٩	-	٣,٦١٧	(٢,١٢٨)	(٣٣,٥١٢)	(٣,٠١٧,٥٠٨)	(١٧٣)	١,٥٥٧,٣٢٩

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*			
المبالغ معروضة بألف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر خسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
عناصر الاستثمارات	-	-	-	٧٠,٤٣٨	-	-	(٧٠,٤٣٨)	-	-	-
التدفقات النقدية										
الأقساط المقبوضة	(٥,٤٥٦,٧٣١)	-	-	(١٩٠,٣٦١)	-	(٢٧,٩٤٤)	-	-	-	(٥,٦٧٥,٠٣٦)
المطالبات والمصاريف الأخرى المدفوعة	-	-	-	-	-	-	١٠١,٧٧٢	٢,٩٩٨,٩٧٦	-	٣,١٠٠,٧٤٨
التدفقات النقدية للاستحواذ المدفوعة	٤٣٦,٦٤٧	-	-	٣٠,١٧٣	-	١,٣١٩	-	-	-	٤٦٨,١٣٩
إجمالي التدفقات النقدية	(٥,٠٢٠,٠٨٤)	-	-	(١٦٠,١٨٨)	-	(٢٦,٦٢٥)	١٠١,٧٧٢	٢,٩٩٨,٩٧٦	-	(٢,١٠٦,١٤٩)
فروقات صرف العملات الأجنبية	(٤٧,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-	(٧٩,٦٣٤)	(١,٥٤٨)	(١٢٩,١٦٠)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١,٢٦٧,٣٠٣)	-	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٤٨١,٣٩٦)
موجودات العقود الختامية	١٥٩,٤٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٤٠٩
مطلوبات العقود الختامية	(١,٤٢٦,٧١٢)	-	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٦٤٠,٨٠٥)
صافي الرصيد كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(١,٢٦٧,٣٠٣)	-	-	(٣٢٨,١٣٢)	-	(٣٤١,٠٢٢)	(٢٢,٤٥٩)	(٢,٤١٧,٥٧٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٤٨١,٣٩٦)

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عنصر القياس لأرصدة عقود التأمين غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم*	*هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(٦٣١,٨٦١)	(١١,٢٤٢)	(٥٠,٦٣٨)	(٦٩٣,٧٤١)
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	–	–	–	–
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣	**(٦٣١,٨٦١)**	**(١١,٢٤٢)**	**(٥٠,٦٣٨)**	**(٦٩٣,٧٤١)**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	–	–	١٤,٨٠١	١٤,٨٠١
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	–	٢,٤١٨	–	٢,٤١٨
تعديلات سابقة – الأقساط والتدفقات النقدية المرتبطة بها	١٠,٨٥٣	–	–	١٠,٨٥٣
	١٠,٨٥٣	**٢,٤١٨**	**١٤,٨٠١**	**٢٨,٠٧٢**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية				
العقود المثبتة مبدئيا فى الفترة	٢٨,٩٩٨	(١,٢١٠)	(٢٨,٣٢٤)	(٥٣٦)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر	–	–	–	–
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٥,٢٠٩)	٨٤٦	(٤,٦٩٤)	(٩,٠٥٧)
	٢٣,٧٨٩	**(٣٦٤)**	**(٣٣,٠١٨)**	**(٩,٥٩٣)**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة				
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	(١٣,٧٧١)	–	–	(١٣,٧٧١)
	(١٣,٧٧١)	**–**	**–**	**(١٣,٧٧١)**
نتائج خدمة التأمين	**٢٠,٨٧١**	**٢,٠٥٤**	**(١٨,٢١٧)**	**٤,٧٠٨**
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٦٨,٣٥١)	(٩٥)	(٨٠٨)	(٦٩,٢٥٤)
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	**(٤٧,٤٨٠)**	**١,٩٥٩**	**(١٩,٠٢٥)**	**(٦٤,٥٤٦)**
التدفقات النقدية				
الأقساط المقبوضة	(٢٣١,٩٨١)	–	–	(٢٣١,٩٨١)
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر المدفوعة	١٦٢,٣٢٤	–	–	١٦٢,٣٢٤
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢٩,٥٤٧	–	–	٢٩,٥٤٧
إجمالي التدفقات النقدية	**(٤٠,١١٠)**	**–**	**–**	**(٤٠,١١٠)**
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(٧١٩,٤٥٠)**	**(٩,٢٨٣)**	**(٦٩,٦٦٣)**	**(٧٩٨,٣٩٦)**
موجودات عقود التأمين الختامية	١٢,٧٤٩	–	–	١٢,٧٤٩
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٧٣٢,١٩٩)	(٩,٢٨٣)	(٦٩,٦٦٣)	(٨١١,١٤٥)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(٧١٩,٤٥٠)**	**(٩,٢٨٣)**	**(٦٩,٦٦٣)**	**(٧٩٨,٣٩٦)**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية* *ألف درهم*	*هامش الخدمة التعاقدية* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(٥٩٧,٥٨٠)	(١٠,٩٦٢)	(٦٠,٩٤٤)	(٦٦٩,٤٨٦)
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	–	–	–	–
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢	(٥٩٧,٥٨٠)	(١٠,٩٦٢)	(٦٠,٩٤٤)	(٦٦٩,٤٨٦)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	–	–	١٢,٣١٢	١٢,٣١٢
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	–	١,٦٣٤	–	١,٦٣٤
تعديلات سابقة – الأقساط والتدفقات النقدية المرتبطة بها	٨,٨٢١	–	–	٨,٨٢١
	٨,٨٢١	١,٦٣٤	١٢,٣١٢	٢٢,٧٦٧
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية				
العقود المثبتة مبدئيا في الفترة	١٨,٨١٤	(١,٢٦٤)	(١٧,٧٤٨)	(١٩٨)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(١٧,٥٦٨)	(٥٥٤)	١٦,١٥١	(١,٩٧١)
	١,٢٤٦	(١,٨١٨)	(١,٥٩٧)	(٢,١٦٩)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة				
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	(٢,١٧٩)	–	–	(٢,١٧٩)
نتائج خدمة التأمين	٧,٨٨٨	(١٨٤)	١٠,٧١٥	١٨,٤١٩
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	٤٢,٨٧٢	(٩٦)	(٤٠٩)	٤٢,٣٦٧
إجمالي المبالغ المثبتة في الدخل الشامل	٥٠,٧٦٠	(٢٨٠)	١٠,٣٠٦	٦٠,٧٨٦
التدفقات النقدية				
الأقساط المقبوضة	(٢١٨,٣٠٣)	–	–	(٢١٨,٣٠٣)
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر المدفوعة	١٠١,٧٧١	–	–	١٠١,٧٧١
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٣١,٤٩١	–	–	٣١,٤٩١
إجمالي التدفقات النقدية	(٨٥,٠٤١)	–	–	(٨٥,٠٤١)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٦٣١,٨٦١)	(١١,٢٤٢)	(٥٠,٦٣٨)	(٦٩٣,٧٤١)
موجودات عقود التأمين الختامية	–	–	–	–
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٦٣١,٨٦١)	(١١,٢٤٢)	(٥٠,٦٣٨)	(٦٩٣,٧٤١)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٦٣١,٨٦١)	(١١,٢٤٢)	(٥٠,٦٣٨)	(٦٩٣,٧٤١)

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية بند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ *المبالغ معروضة بالف درهم*	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*			
	باستثناء عنصر الخسارة	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين	١,١١٥,٢٩١	-	-	-	٢,٧٦٧	١,٩٣٧	١,٧٤٢	١,٨٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٣,٠٩٥,٠٩٥
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين	(٦٩٣,١٤٠)	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٢,٧٩٨)	٤٩٧	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٧)
صافي المركز الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٢٢,١٥١	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٠,٠٣١)	٢,٤٣٤	١,٧٤٢	١,٨٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٢,٣٧١,٧٢٨
مصاريف إعادة التأمين	(٤,٦٧٤,٩٢٩)	-	(٥,٥٦٣)	-	(٤,٢٦٤)	-	-	-	-	(٤,٦٨٤,٧٥٦)
المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى العائدة مباشرة	-	-	-	-	-	(١٣٥)	٢٠,٥٦١	٣,١٨٣,٥٢٧	٥٣,١٠٧	٣,٢٥٧,٠٦٠
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢٨٥,٠٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٠٣٧
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٧	(٣٩٧,٢٣٢)	(٣٧,٩٢٤)	(٤٣٣,٨١٩)
الخسائر على العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	٦٥٢	(٣٤٤)	٣,٧١٨	(١,٤٠٠)	١,١٢٥	-	-	-	٣,٧٥١
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التامين المحتفظ بها	(٤,٣٨٩,٨٩٢)	٦٥٢	(٥,٩٠٧)	٣,٧١٨	(٥,٦٦٤)	٩٩٠	٢١,٨٩٨	٢,٧٨٦,٢٩٥	١٥,١٨٣	(١,٥٧٢,٧٢٧)
مصاريف التمويل من عقود إعادة التامين المحتفظ بها (الأرباح أو الخسائر)	-	-	(٢٣٣)	-	(٣٠)	٤٤	-	٥٢,٥٣٧	(٧٢)	٥٢,٢٤٦
إجمالي التغيرات في بيان الارباح او الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٤,٣٨٩,٨٩٢)	٦٥٢	(٦,١٤٠)	٣,٧١٨	(٥,٦٩٤)	١,٠٣٤	٢١,٨٩٨	٢,٨٣٨,٨٣٢	١٥,١١١	(١,٥٢٠,٤٨١)

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*			
المبالغ معروضة بألف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
التدفقات النقدية										
الأقساط المدفوعة	٤,٧١٠,٥٤٦	-	٦,١٤٣	-	١٢,٦٢٥	-	-	-	-	٤,٧٢٩,٣١٤
المطالبات والمصاريف الأخرى المستردة	-	-	-	-	-	-	(١٠,٢٨٠)	(٢,٧٢١,٧٥٢)	-	(٢,٧٣٢,٠٣٢)
التدفقات النقدية للاستحواذ المستلمة	(٢٢٥,٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٥,٤٠٢)
إجمالي التدفقات النقدية	**٤,٤٨٥,١٤٤**	**-**	**٦,١٤٣**	**-**	**١٢,٦٢٥**	**-**	**(١٠,٢٨٠)**	**(٢,٧٢١,٧٥٢)**	**-**	١,٧٧١,٨٨٠
فروقات صرف العملات الأجنبية	(١٥,٣١٩)	-	-	-	-	-	-	(٢٢,١٦١)	(٨٣٨)	(٣٨,٣١٨)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥٠٢,٠٨٤**	**٦٥٢**	**(٧,٩٢٢)**	**٣,٧١٨**	**(١٣,١٠٠)**	**٣,٤٦٨**	**١٣,٣٦٠**	**١,٩٨٦,٥٣٨**	**٩٦,٠١١**	٢,٥٨٤,٨٠٩
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	١,٤٠٧,٩٧٩	٦٥٢	٢,٣٩٩	٣,٧١٨	٧,٩٩٨	٣,٤٦٨	١٣,٣٦٠	١,٩٨٦,٥٣٩	٩٦,٠١١	٣,٥٢٢,١٢٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٩٠٥,٨٩٥)	-	(١٠,٣٢٢)	-	(٢١,٠٩٨)	-	-	-	-	(٩٣٧,٣١٥)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٥٠٢,٠٨٤**	**٦٥٢**	**(٧,٩٢٣)**	**٣,٧١٨**	**(١٣,١٠٠)**	**٣,٤٦٨**	**١٣,٣٦٠**	**١,٩٨٦,٥٣٩**	**٩٦,٠١١**	٢,٥٨٤,٨٠٩

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*			*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
المبالغ معروضة بالف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين	٦٠٢,١١٢	-	-	-	-	-	-	١,٨٦٥,٣٤٨	٨٢,١٠٦	٢,٥٤٩,٥٦٦
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين	(٤٧٧,٥٣١)	-	(١٠,١٣٤)	-	(١٩,١٨٥)	١,٩٢١	١,٣١٧	-	-	(٥٠٣,٦١٢)
صافي المركز الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٢٤,٥٨١	-	(١٠,١٣٤)	-	(١٩,١٨٥)	١,٩٢١	١,٣١٧	١,٨٦٥,٣٤٨	٨٢,١٠٦	٢,٠٤٥,٩٥٤
مصاريف إعادة التأمين	(٣,٥٥٢,٨٤٤)	-	(٤,٨٧١)	-	(٣,٧٦٨)	-	-	-	-	(٣,٥٦١,٤٨٣)
المطالبات المتكبدة والمصاريف الاخرى العائدة مباشرة	-	-	-	-	-	(٣٩)	٦,٧٨٣	٢,٥٥٥,٣٨٤	٣٨,٥٤١	٢,٦٠٠,٦٦٩
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢٦٦,٠٠٩	-	-	-	-	-	-		-	٢٦٦,٠٠٩
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة – التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	٤٢٤	(٤١٦,٢٨٨)	(٣٧,٥٥٩)	(٤٥٣,٤٢٣)
الخسائر على العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	-	-	-	(٩٥٦)	٥٣٨	-	-	-	(٤١٨)
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التامين المحتفظ بها	(٣,٢٨٦,٨٣٥)	-	(٤,٨٧١)	-	(٤,٧٢٤)	٤٩٩	٧,٢٠٧	٢,١٣٩,٠٩٦	٩٨٢	(١,١٤٨,٦٤٦)
مصاريف التمويل من عقود إعادة التامين المحتفظ بها (الأرباح أو الخسائر)	-	-	١٣٢	-	(٩٩)	١٣	-	١١,٣٠٤	(٤٢٣)	١٠,٩٢٧
إجمالي التغيرات في بيان الارباح او الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى	(٣,٢٨٦,٨٣٥)	-	(٤,٧٣٩)	-	(٤,٨٢٣)	٥١٢	٧,٢٠٧	٢,١٥٠,٤٠٠	٥٥٩	(١,١٣٧,٧١٩)

**لأغراض هذا التحليل، تمّ تقسيم أرصدة إعادة التأمين إلى العناصر المعنية وعرضها.

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*فترة التغطية المتبقية – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		*فترة التغطية المتبقية – منهج الرسوم المتغيرة*		*فترة التغطية المتبقية – نموذج القياس العام*		*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة – منهجية تخصيص أقساط التأمين*		
المبالغ معروضة بآلف درهم	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*باستثناء عنصر الخسارة*	*عنصر الخسارة*	*بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين*	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية*	*الإجمالي*
التدفقات النقدية										
الأقساط المدفوعة	٣,٩٣١,٥٣٤	-	٦,٩٤٧	-	٣,٩٧٧	١	-	-	-	٣,٩٤٢,٤٥٩
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى	-	-	-	-	-	-	(٦,٧٨٢)	(٢,٠٨٢,٧٨١)	-	(٢,٠٨٩,٥٦٣)
العائدة مباشرة المستلمة										
تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المسندة)	(٣١٨,٦٧٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٨,٦٧٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٣,٦١٢,٨٥٧	-	٦,٩٤٧	-	٣,٩٧٧	١	(٦,٧٨٢)	(٢,٠٨٢,٧٨١)	-	١,٥٣٤,٢١٩
فروقات صرف العملات الأجنبية	(٢٨,٤٥٢)	-	-	-	-	-	-	(٤١,٣٤٧)	(٩٢٧)	(٧٠,٧٢٦)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٢٢,١٥١	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٠,٠٣١)	٢,٤٣٤	١,٧٤٢	١,٨٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٢,٣٧١,٧٢٨
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	١,١١٥,٢٩١	-	-	-	٢,٧٦٧	١,٩٣٧	١,٧٤٢	١,٨٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٣,٠٩٥,٠٩٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٦٩٣,١٤٠)	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٢,٧٩٨)	٤٩٧	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٧)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٢٢,١٥١	-	(٧,٩٢٦)	-	(٢٠,٠٣١)	٢,٤٣٤	١,٧٤٢	١,٨٩١,٦٢٠	٨١,٧٣٨	٢,٣٧١,٧٢٨

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عنصر القياس لأرصدة عقود التأمين غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم*	*هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	–	٣٥٧	٦,٠٨٩	٦,٤٤٦
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(٣٠,٢٢٧)	–	–	(٣٠,٢٢٧)
صافى الرصيد كما فى ١ يناير ٢٠٢٣	**(٣٠,٢٢٧)**	**٣٥٧**	**٦,٠٨٩**	**(٢٣,٧٨١)**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة	–	–	(١,٧٦٤)	(١,٧٦٤)
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	–	(٨٣)	–	(٨٣)
تعديلات سابقة – المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين	٢,١٦٣	–	–	٢,١٦٣
	٢,١٦٣	**(٨٣)**	**(١,٧٦٤)**	**٣١٦**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية				
العقود المثبتة مبدئياً في الفترة	(٦٣٠)	٨٨	٢,٥٨٣	٢,٠٤١
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٤,٩٠٢)	(٤٢)	٦,٩٦٧	٢,٠٢٣
	(٥,٥٣٢)	**٤٦**	**٩,٥٥٠**	**٤,٠٦٤**
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة				
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	١١,٦١٧	–	–	١١,٦١٧
	١١,٦١٧	**–**	**–**	**١١,٦١٧**
صافي (المصاريف)/ الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	**٨,٢٤٨**	**(٣٧)**	**٧,٧٨٦**	**١٥,٩٩٧**
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤٩٩)	١٣	٢٦٨	(٢١٨)
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	**٧,٧٤٩**	**(٢٤)**	**٨,٠٥٤**	**١٥,٧٧٩**
التدفقات النقدية				
الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة	١٧,٨٠٤	–	–	١٧,٨٠٤
عمليات استرداد من إعادة التأمين	(١٠,٢٨٠)	–	–	(١٠,٢٨٠)
إجمالي التدفقات النقدية	**٧,٥٢٤**	**–**	**–**	**٧,٥٢٤**
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(١٤,٩٥٤)**	**٣٣٣**	**١٤,١٤٣**	**(٤٧٨)**
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	١٦,٤٦٦	٣٣٣	١٤,١٤٣	٣٠,٩٤٢
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٣١,٤٢٠)	–	–	(٣١,٤٢٠)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**(١٤,٩٥٤)**	**٣٣٣**	**١٤,١٤٣**	**(٤٧٨)**

١٧- موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عنصر القياس لأرصدة عقود التأمين غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية* *ألف درهم*	*تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية* *ألف درهم*	*هامش الخدمة التعاقدية* *ألف درهم*	*الإجمالى* *ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	–	–	–	–
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	(٢٧,٧١٥)	٣٦٨	١,٢٦٧	(٢٦,٠٨٠)
صافى الرصيد كما فى ١ يناير ٢٠٢٢	(٢٧,٧١٥)	٣٦٨	١,٢٦٧	(٢٦,٠٨٠)
التغيرات التى تتعلق بالخدمة الحالية				
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمة المقدمة	–	–	(٧١٣)	(٧١٣)
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	–	(٨٠)	–	(٨٠)
تعديلات سابقة – المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين	(١,١٠٣)	–	–	(١,١٠٣)
	(١,١٠٣)	(٨٠)	(٧١٣)	(١,٨٩٦)
التغيرات التى تتعلق بالخدمة المستقبلية				
العقود المثبتة مبدئياً فى الفترة	(٢٦)	٦١	٤٥٤	٤٨٩
التغيرات فى التقديرات التى تعدل هامش الخدمة التعاقدية	(٥,٩٢٩)	(١)	٥,٠٢٣	(٩٠٧)
	(٥,٩٥٥)	٦٠	٥,٤٧٧	(٤١٨)
التغيرات التى تتعلق بالخدمة السابقة				
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	٤٢٤	–	–	٤٢٤
صافى (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦,٦٣٤)	(٢٠)	٤,٧٦٤	(١,٨٩٠)
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٠)	٩	٥٨	٥٧
إجمالى المبالغ المثبتة فى الأرباح أو الخسائر	(٦,٦٤٤)	(١١)	٤,٨٢٢	(١,٨٣٣)
التدفقات النقدية				
الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة	١٠,٩١٥	–	–	١٠,٩١٥
عمليات استرداد من إعادة التأمين	(٦,٧٨٣)	–	–	(٦,٧٨٣)
إجمالى التدفقات النقدية	٤,١٣٢	–	–	٤,١٣٢
صافى الرصيد كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣٠,٢٢٧)	٣٥٧	٦,٠٨٩	(٢٣,٧٨١)
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	–	٣٥٧	٦,٠٨٩	٦,٤٤٦
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٣٠,٢٢٧)	–	–	(٣٠,٢٢٧)
صافى الرصيد كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	(٣٠,٢٢٧)	٣٥٧	٦,٠٨٩	(٢٣,٧٨١)

١٨- رأس المال

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ***ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢* *ألف درهم* *(مُعاد إدراجها*)*
المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٢- ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد)	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

١٩- الاحتياطيات

طبيعة الاحتياطيات والغرض منها

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

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

- احتياطي الخسائر الاستثنائية
فيما يتعلق بعمليات الإمارات العربية المتحدة، يتم تحويل مبلغ يعادل ١٠٪ من صافي إيرادات التأمين للسنة إلى احتياطي الخسائر الاستثنائية لضمان أن الشركة تحتفظ بسيولة كافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية غير المتكررة التي قد تطرأ في سنوات مستقبلية.

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

خلال سنة ٢٠٢٣، تم تحويل المبلغ ٢٦,٨٤٦ ألف درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٢ – ٨١١ ألف درهم) إلى احتياطي الخسائر الاستثنائية.

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

- احتياطي مخاطر إعادة التأمين
وفقاً للمادة (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تلتزم شركات التأمين التي تأسست في الدولة والمرخصة من هيئة التأمين في إعداد بياناتها المالية الموحدة السنوية وحساباتها الختامية بتخصيص مبلغ يساوي ٠,٥ ٪ (خمسة في الألف) من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها في كافة فئات التأمين من أجل رصد مخصص مقابل احتمالية إخفاق أي من شركات إعادة التأمين التي تتعامل معها المجموعة لدفع المبالغ المستحقة للمجموعة أو وجود عجز في مركزها المالي. يتم احتساب الاحتياطي سنة تلو الأخرى بناءً على قسط إعادة التأمين المتنازل عنه ولا يجوز استبعاده دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام. يجوز للمدير العام الموافقة على وقف هذه التخصيصات عندما يصل المبلغ المتراكم إلى حد مقبول. وبالتالي، تم قيد مبلغ ٢٣,٧ مليون درهم ضمن حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (السنة المنتهية في ٢٠٢٢ – ٢٢,٣ مليون درهم).

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

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

- احتياطي رأس المال
تم تكوين احتياطي رأس المال مقابل أسهم إضافية في أورينت تكافل مصر وأورينت تكافل الإمارات تم شراؤها بسعر أقل من القيمة الدفترية.

٢٠- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة

	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	*ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
صافي الربح بعد الضريبة	٦٣٦,١٠٧	٥١٩,٠٣١
ناقصاً: العائدة إلى الحصص غير المسيطرة	١٦,٩٢١	١١,٦٩٢
الأرباح العائدة إلى المساهمين	٦١٩,١٨٦	٥٠٧,٣٣٩

	للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢ *(مُعاد إدراجها*)*
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)	١٢٧,٢٢	١٠٣,٨١

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

٢١- توزيعات الأرباح مستحقة الدفع

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٦٠ درهم للسهم بقيمة ٣٠٠ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢ – ٣٠٠ مليون درهم). ويخضع ذلك لموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المقرر عقده خلال سنة ٢٠٢٤.

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

٢٢- المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم إصدار ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم أخذ مخصصات لها، بقيمة ٢٢,٤٥٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ – ٨٩,٧٠٢ ألف درهم) نيابةً عن المجموعة من قبل مصرفها ضمن سياق أعمالها الاعتيادية.

تخضع المجموعة، على غرار غالبية شركات التأمين، للمقاضاة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. واستناداً إلى المشورة القانونية المستقلة، لا تعتقد الإدارة أن نتائج هذه الدعاوى القانونية سيكون لها أي تأثير على أرباح المجموعة أو وضعها المالي.

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة والمساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت التأثير الجوهري من قبل تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ***ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم*
أقساط التأمين	٣٦٩,٨٧٤	٢٦٦,٧٣٦
مصاريف إدارية	٤٢,٧٠٢	٥٥,٨٩٠
تكلفة إصلاح مركبات تتعلق بالمطالبات	٨١,٦٢٣	٤٢,٩٣٨
دخل الفائدة	٣,٣٦٤	١٨,٤٤٠
توزيعات أرباح مقبوضة	٦٤,٥٤٠	٦٤,١١٩
شراء أسهم من قبل شركة أورينت تكافل مساهمة عامة	–	١٨,٦٨٩

فيما يلي الأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة والمتضمنة في بيان المركز المالي الموجد:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ***ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
أوراق مالية استثمارية	١,٥٢٣,٨٢٣	١,٣٦٠,٨١٠
ودائع بنكية	٣,٨٥٦	٥٣١,٨٣٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٦٣,٦٢٢	١٣٩,٨٥٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٣٤,١٧٢	٩,١٦٥

تعويضات موظفي الإدارة العليا
إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا خلال السنة كانت كما يلي:

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ***٢٠٢٣ ألف درهم***	*٢٠٢٢ ألف درهم*
مزايا قصيرة الأجل	٣٩,٩٠٢	٣٣,٠٩٨
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٣,٤٧٩	٦,٤٠٩
	٤٣,٣٨١	٣٩,٥٠٧

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ***ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم*
أوراق مالية استثمارية	١,٥٢٣,٨٢٣	١,٣٦٠,٨١٠
ودائع بنكية	٣,٨٥٦	٥٣١,٨٣٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٦٣,٦٢٢	١٣٩,٨٥٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٣٤,١٧٢	٩,١٦٥

٢٣ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تم الإفصاح عن الأوراق المالية الاستثمارية والودائع البنكية في الإيضاحات ١٠ و١٢ على التوالي.

لم تنخفض قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ويتم تقييم الانخفاض في القيمة في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للأطراف ذات العلاقة والسوق التي يعمل بها الطرف ذي العلاقة.

٢٤- إيرادات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*تأمين عام ألف درهم*	*تأمين على الحياة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
عقود ليست مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين			
المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى			
بعد مخصص عنصر الخسارة	–	(٤٦,٥٢٢)	(٤٦,٥٢٢)
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	–	(٢,٤١١)	(٢,٤١١)
هامش الخدمة التعاقدية المثبت في			
الأرباح أو الخسائر للخدمات المقدمة	–	(١٤,٨٠١)	(١٤,٨٠١)
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	–	(٩,٤٩٥)	(٩,٤٩٥)
	–	(٧٣,٢٢٩)	(٧٣,٢٢٩)
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	(٦,٠٢٩,٨٠١)	(٢٦٩,٠٨٥)	(٦,٢٩٨,٨٨٦)
إجمالي إيرادات التأمين	(٦,٠٢٩,٨٠١)	(٣٤٢,٣١٤)	(٦,٣٧٢,١١٥)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*	*تأمين عام ألف درهم*	*تأمين على الحياة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
عقود ليست مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين			
المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى			
بعد مخصص عنصر الخسارة	–	(٤٠,١١١)	(٤٠,١١١)
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	–	(١,٦٣٣)	(١,٦٣٣)
هامش الخدمة التعاقدية المثبت في			
الأرباح أو الخسائر للخدمة المقدمة	–	(١٢,٣١٢)	(١٢,٣١٢)
استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	–	(٥,٦٦٣)	(٥,٦٦٣)
	–	(٥٩,٧١٩)	(٥٩,٧١٩)
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	(٤,٦١٨,٣١٣)	(٢٨٣,٠٨١)	(٤,٩٠١,٣٩٤)
إجمالي إيرادات التأمين	(٤,٦١٨,٣١٣)	(٣٤٢,٨٠٠)	(٤,٩٦١,١١٣)

٢٥- مصاريف خدمات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	*تأمين عام ألف درهم*	*تأمين على الحياة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة	(٤,٥٩٨,٨٧٧)	(١٩٧,٩٩٢)	(٤,٧٩٦,٨٦٩)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٤٤٦,٨٣٠)	(٩,٤٩٥)	(٤٥٦,٣٢٥)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	٦٩٤,٩١٧	١٤٨,٥٥٣	٨٤٣,٤٧٠
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	(١,٣٤٨)	(٩,٥٨٩)	(١٠,٩٣٧)
	(٤,٣٥٢,١٣٨)	(٦٨,٥٢٣)	(٤,٤٢٠,٦٦١)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*	*تأمين عام ألف درهم*	*تأمين على الحياة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة	(٣,٤٨٣,٦٧٥)	(١٠١,٧٢٨)	(٣,٥٨٥,٤٠٣)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٣٨٧,١٦٨)	(٥,٦٦٣)	(٣٩٢,٨٣١)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة	٤٧٦,٨٣١	٦٨,٢٥٩	٥٤٥,٠٩٠
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)	–	(٢,١٧١)	(٢,١٧١)
	(٣,٣٩٤,٠١٢)	(٤١,٣٠٣)	(٣,٤٣٥,٣١٥)

٢٦- صافي نتائج تمويل التأمين

	الإجمالي	***إعادة التأمين***
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مصروف تمويل التأمين		
ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	**(٧٧,١٩٩)**	**٥٢,٣٥٥**
المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	**٥,٥٠٩**	**(٣,٧٢٠)**
فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة	**(٤,٣٧٦)**	**٣,٦١١**
حركة القيمة العادلة للمنتج المرتبط بالوحدة	**(٤٧,٠١٩)**	**-**
إجمالي – مصاريف تمويل التأمين	**(١٢٣,٠٨٥)**	**٥٢,٢٤٦**

	الإجمالي	*إعادة التأمين*
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها)*		
مصروف تمويل التأمين		
ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية	(٧,٩٧٥)	٢,١٥٤
المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى	(١٢,٧٦٢)	٩,٤٤٦
فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة	٧٩٢	(٦٧٣)
حركة القيمة العادلة للمنتج المرتبط بالوحدة	٥١,٤٧٧	-
إجمالي – مصاريف تمويل التأمين	٣١,٥٣٢	١٠,٩٢٧

٢٧- دخل الاستثمار الآخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
دخل توزيعات الأرباح	**٧٣,١٤٣**	٧٠,٣٦٩
أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية	**٣٧,٢١٠**	١٢,٩٣٢
صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان	**(٢,٣٩٨)**	(١,٩٥٨)
	١٠٧,٩٥٥	٨١,٣٤٣

٢٨- المصاريف التشغيلية الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	*٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم (مُعاد إدراجها*)*
تكاليف موظفين	**٣٤,٨٩٠**	٣١,٠٣١
استهلاك	**١٤,٢٥٣**	١٣,٩٤٢
الإيجار	**٤,٦٨٧**	٣,٦٧٧
أخرى	**٣٤,١٣١**	٣٩,٧٠٠
	٨٧,٩٦١	٨٨,٣٥٠

٢٩- ضريبة الدخل

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
مصاريف ضريبة الدخل الحالية	٢٤,٧٧٧	١٤,٣٩١
ضرائب مؤجلة	–	٢١١
الإجمالى	٢٤,٧٧٧	١٤,٦٠٢

لا تُدرج تسوية مصاريف (دخل) الضريبة والربح المحاسبى حيث أن أغلبية الأرباح لا تخضع للضريبة.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
كما فى ١ يناير	٩,٨٥٢	١٧,٢٦٥
المخصصات خلال الفترة	٢٤,٧٧٨	١٤,٣٩١
ناقصاً: المدفوعات	(١٦,٤٧٣)	(١٦,٨٧٤)
فروقات صرف العملات الأجنبية	(٢,٣٥٥)	(٤,٩٣٠)
الرصيد كما فى نهاية الفترة / السنة	١٥,٨٠٢	٩,٨٥٢

٣٠- إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
متطلبات ملاءة رأس المال	٨٥١,٨٢٩	٨٠٣,٥٧٣
الحد الأدنى لصندوق الضمان	٤٠٠,٢٣٧	٣٧٥,٢٦٩
الصناديق الخاصة الأساسية	٢,٨٨١,٧٦٣	٢,٣٦٠,٥٥١
هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال – فائض/ (عجز)	٢,٧٨١,٧٦٣	٢,٢٦٠,٥٥١
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال – فائض/ (عجز)	٢,٠٢٩,٩٣٤	١,٥٥٦,٩٧٨
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان – فائض/ (عجز)	٢,٤٨١,٥٢٦	١,٩٨٥,٢٨٢

٣١- المعلومات القطاعية

	التأمين العام		*التأمين على الحياة*		*الإجمالي*	
	لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر		*لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر*		*لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر*	
	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
نتائج خدمة التأمين من عقود التأمين الصادرة	١,٨١٢,١٠٠	١,٣٧٠,٧٤٧	١٣٩,٣٥٤	١٥٥,٠٥١	١,٩٥١,٤٥٤	١,٥٢٥,٧٩٨
صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٤٨١,٦٨٠)	(١,٠٤٤,٨٤٣)	(٩١,٠٥٠)	(١٠٣,٨٠٤)	(١,٥٧٢,٧٣٠)	(١,١٤٨,٦٤٧)
نتائج خدمة التأمين	٣٣٠,٤٢٠	٣٢٥,٩٠٤	٤٨,٣٠٤	٥١,٢٤٧	٣٧٨,٧٢٤	٣٧٧,١٥١
دخل الاستثمار - صافي					٤٣٧,٧٠٤	١٨٩,٣٣٣
صافي مصاريف تمويل التأمين					(٧٠,٨٣٩)	٤٢,٤٥٩
دخل تشغيلي آخر					٣,٢٥٦	١٣,٠٤٠
مصاريف تشغيلية أخرى					(٨٧,٩٦١)	(٨٨,٣٥٠)
الربح قبل الضريبة					٦٦٠,٨٨٤	٥٣٣,٦٣٣
مصروف ضريبة الدخل بعد خصم الضرائب المؤجلة					(٢٤,٧٧٧)	(١٤,٦٠٢)
الربح بعد الضريبة					٦٣٦,١٠٧	٥١٩,٠٣١

لا يُعرض الإفصاح الجغرافي نظراً لأن غالبية الإيرادات تتحقق في الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المبالغ معروضة بالألف درهم	***التأمين على غير الحياة ألف درهم***	***التأمين على الحياة ألف درهم***	***الإجمالي ألف درهم***
موجودات القطاع	**٩,٧٥١,٢٣٩**	**٢,١٩٦,٥٤٢**	**١١,٩٤٧,٧٨١**
مطلوبات القطاع	**٥,٦٨٦,٣٠٨**	**١,٩٢٤,١٩٣**	**٧,٦١٠,٥٠١**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	التأمين على غير الحياة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
موجودات القطاع	٨,٣٠٨,٩٠٠	١,٧٩٤,٢٨٠	١٠,١٠٣,١٨٠
مطلوبات القطاع	٤,٦٢٦,٣١٦	١,٥٨٥,٩٠٠	٦,٢١٢,٢١٦

٣٢- عقود الإيجار

أ) المجموعة كمستأجر

تؤجر المجموعة مقرات مكتبية. وعادةً ما تمتد فترة العقود لثلاث سنوات مع خيار تجديد العقد بعد ذلك التاريخ. وتنوي إدارة المجموعة تأجير مقرات مكتبية حتى ديسمبر ٢٠٢٣. ويُعاد التفاوض على مدفوعات الإيجار كل ثلاث سنوات لتعكس الإيجارات في السوق.

فيما يلي المعلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة الطرف المستأجر فيها:

١) *موجودات حق الاستخدام*

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كممتلكات ومعدات.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم*
كما في ١ يناير	٥,٠٢١	٨,٧٤٩
إضافات	١,٣٠٦	١,١٠٢
صافي الاستبعادات	٢١١	(٤٩٥)
الاستهلاك المحمل للسنة	(١,٨١٧)	(٢,٣٢٨)
فروق صرف العملات	(٥٥١)	(٢,٠٠٧)
	٤,١٧٠	٥,٠٢١

٢) *مطلوبات عقود الإيجار*

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *ألف درهم*
الاستهلاك المحمل للسنة	٣,٣٥٢	٢,١١٣
فروق صرف العملات	٦٣٢	٢,٢٩٥
	٣,٩٨٤	٤,٤٠٨

٣) *مبالغ مثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد*

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ *ألف درهم*
مصاريف استهلاك	١,٨١٧	٢,٣٢٨
تكلفة التمويل عن مطلوبات عقود الإيجار	٢٤٧	٦٩٣
فروق صرف العملات	٢٩٤	٣,٥٥٩

٤) *مبالغ مثبتة في بيان التدفقات النقدية الموحد*

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ *ألف درهم*
سداد مطلوبات عقود الإيجار	١,٩٩٤	٢,٥٨٠

٥) *خيارات التمديد*

تتضمن بعض عقود إيجار الممتلكات خيارات تمديد قابلة للممارسة من قبل المجموعة حتى عام واحد قبل نهاية فترة العقد غير القابلة للإلغاء. وتسعى المجموعة، حيثما أمكن ذلك عملياً، إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. إن خيارات التمديد المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل المجموعة فقط وليس من قبل المؤجرين. تقوم المجموعة في بداية عقد الإيجار بتقييم ما إذا كان من المؤكد بدرجة معقولة ممارسة خيارات التمديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث هام أو تغيرات كبيرة في الظروف التي تخضع لسيطرتها.

٣٣- إجمالي أقساط التأمين

طبقاً لاشتراطات إعداد التقارير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تُقدم الإفصاحات التالية:

الوصف	*التأمين على الحياة (دون التأمين الطبي وتراكم الأموال) ألف درهم (أ)*	*تراكم الأموال ألف درهم (ب)*	*التأمين الطبي ألف درهم (ج)*	*ممتلكات ومطلوبات (دون التأمين الطبي) ألف درهم (د)*	*كل أنواع أعمال التأمين مجتمعة ألف درهم (هـ)=(أ)+(ب)+(ج)+(د)*
أقساط التأمين المباشرة	٨٦٤,٠٥٨	–	٣,٤٨٤,٢٥٠	٢,٤٠٥,٩٤٤	٦,٧٥٤,٢٥٢
أعمال التأمين المقدرة	–	–	–	–	–
الخارجية	–	–	–	١١,١٢٣	١١,١٢٣
الداخلية	٤٤,٩٠٤	–	٥٦,١١٤	٥٦٠,٥٢٧	٦٦١,٥٤٥
إجمالي الأعمال المقدرة	٤٤,٩٠٤	–	٥٦,١١٤	٥٧١,٦٥٠	٦٧٢,٦٦٨
إجمالي أقساط التأمين	٩٠٨,٩٦٢	–	٣,٥٤٠,٣٦٤	٢,٩٧٧,٥٩٤	٧,٤٢٦,٩٢٠

الوصف	*التأمين على الحياة (دون التأمين الطبي وتراكم الأموال) ألف درهم (أ)*	*تراكم الأموال ألف درهم (ب)*	*التأمين الطبي ألف درهم (ج)*	*ممتلكات ومطلوبات (دون التأمين الطبي) ألف درهم (د)*	*كل أنواع أعمال التأمين مجتمعة ألف درهم (هـ)=(أ)+(ب)+(ج)+(د)*
أقساط التأمين المباشرة	٧٧٤,٦٠٩	–	٢,٦٩٣,١٩٤	٢,٠٨٠,٤٥٠	٥,٥٤٨,٢٥٣
أعمال التأمين المقدرة	–	–	–	–	–
الخارجية	–	–	–	١١,٨٨٢	١١,٨٨٢
الداخلية	٦٩,٢٥٩	–	٥٦,٤٠٦	٣٨٤,٩٣٦	٥١٠,٦٠١
إجمالي الأعمال المقدرة	٦٩,٢٥٩	–	٥٦,٤٠٦	٣٩٦,٨١٨	٥٢٢,٤٨٣
إجمالي أقساط التأمين	٨٤٣,٨٦٨	–	٢,٧٤٩,٦٠٠	٢,٤٧٧,٢٦٨	٦,٠٧٠,٧٣٦

٣٤- ضريبة الشركات

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

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

سيسري مفعول قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. وتواصل وزارة المالية إصدار القرارات التكميلية لمجلس الوزراء في دولة الإمارات العربية المتحدة (القرارات) للمزيد من التوضيح لبعض الجوانب في قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتشترط هذه القرارات وغيرها من التوجيهات التفسيرية من الهيئة الاتحادية للضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة تقييم الأثر الكامل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركة.

٣٤- ضريبة الشركات (تتمة)

تقييم الفروقات المؤقتة التي تستلزم حساب الضريبة المؤجلة

نظراً لأن أحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة ستسري على الفترات الضريبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣، تُعالج الضرائب الحالية ذات الصلة محاسبياً في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. ومع ذلك، تمّت مراعاة تأثير حساب الضريبة المؤجلة ذي الصلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. وبعد تقييم التأثير المحتمل لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على الميزانية العمومية، لا نرى وجود فروق مؤقتة جوهرية ينبغي حساب الضرائب المؤجلة بشأنها.

٣٥ – الحصص غير المسيطرة

الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أورينت العربي، سوريا	سوريا	٦٠٪	٦٠٪
أورينت تكافل، مصر	مصر	٢٠٪	٢٠٪
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	٤.٢٢٪	٤.٢٢٪

الأرصدة التراكمية للحصص غير المسيطرة الهامة

الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
أورينت العربي، سوريا	سوريا	١,١٢٦	٢,٧٧٥
أورينت تكافل، مصر	مصر	٣٤,٨٥٤	٢٨,٩٩٩
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	١١,٥٧٤	٩,٤٦٣
		٤٧,٥٥٤	٤١,٢٣٧

الربح المخصص للحصص غير المسيطرة الهامة

الشركة التابعة	*بلد التأسيس*	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
أورينت العربي، سوريا	سوريا	٢,٨٢٤	٣٦٠
أورينت تكافل، مصر	مصر	١١,٩٨٢	٩,٥٠٢
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	٢,١١٥	١,٨٣٠
		١٦,٩٢١	١١,٦٩٢

٣٦- رسوم تدقيق الحسابات

	٢٠٢٣ *ألف درهم*	٢٠٢٢ *ألف درهم*
تدقيق حسابات المجموعة	١,٤٧٢	١,٣١٥
خدمات أخرى بخلاف تدقيق الحسابات	٤٠٤	٢٠٠
الإجمالي	١,٨٧٦	١,٥١٥

٣٧- المساهمات الاجتماعية

لم تقدم المجموعة أية مساهمات اجتماعية خلال السنة (٢٠٢٢ – لا شيء).

٣٨- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤.