

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

تقرير مجلس الإدارة

سوق التأمين

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة خلال العام الماضي تحولاً جوهرياً ، إذا استند النمو الاقتصادي على تنويع مصادر الدخل بعيداً عن قطاع النفط مدعوماً بتطور لاف في البنية التحتية والاستثمارات الاستراتيجية في الذكاء الاصطناعي ، إلى جانب نشاط ملحوظ في قطاع العقارات ، وانطلاقاً من هذا الزخم ، تمكنت شركة أورينت من تحقيق نتائج بارزة تمثلت في نمو ملحوظ للإيرادات والأرباح، إلى جانب خفض فعال في تكاليف التشغيل، مدفوعاً بالزيادة في أقساط التأمين .

لقد نجحنا في تجاوز تداعيات الأمطار الغزيرة والفيضانات التي اجتاحت الدولة في أبريل 2024 وما ترتب عليها من خسائر كبيرة ، حيث أدت تلك الأحداث إلى ارتفاع المطالبات في تأمين السيارات والممتلكات ، الأمر الذي دفعنا إلى إعادة دراسة نماذج المخاطر واستراتيجيات التغطية التأمينية، فقمنا بتعديل الأسعار تبعاً لذلك، كما اضطررنا للتخلي عن بعض المخاطر منخفضة التسعير ، إلى جانب ذلك ، كان لضريبة الدخل الإضافية التي فرضت على الشركات أثر مباشر على نتائجنا الصافية.

أداء مجموعة أورينت

رغم التحديات حققت أورينت أداءً استثنائياً، إذ سجلت نمواً بنسبة 19% في إجمالي الأقساط المكتتبة، لتتجاوز بذلك حاجز 10.8 مليار درهم إماراتي بعدما كانت عند مستوى 9 مليارات درهم في العام الماضي ، كما ارتفعت الأرباح الصافية لتصل إلى 836 مليون درهم بنسبة زيادة 14% عن السنة السابقة ، فيما تجاوزت حقوق المساهمين حاجز 6 مليارات درهم لتصل إلى 6.16 مليار درهم، مسجلة نمواً قدره 18% مقارنة بالعام الماضي.

شهدت شركات التكافل التابعة نمواً لافتاً في الإيرادات والأرباح، في حين واصلت الشركات الخارجية الأخرى أداءها الجيد ، وقد أطلقنا عملياتنا في المملكة العربية السعودية خلال الربع الأخير من عام 2025، فيما تتواصل المناقشات مع الجهة التنظيمية في أستراليا، حيث أحرزنا تقدماً ملحوظاً نحو إطلاق أعمال التكافل ، كما حصلنا على الموافقة المبدئية من الجهات التنظيمية في الكويت لإنشاء فرع لأورينت ، وتم تقديم جميع المتطلبات اللازمة لكل من وحدة تنظيم التأمين وهيئة تشجيع الاستثمار المباشر ، وتمثل هذه المبادرات محطة محورية في مسار توسعنا الجغرافي في دول مجلس التعاون الخليجي وأستراليا، مما سيدعم حضور أورينت العالمي .

تصنيف أورينت المتميز

ما تزال أورينت الشركة الوحيدة في المنطقة الحاصلة على تصنيف A+ من ستاندرد آند بورز ، بالإضافة إلى التصنيف المرموق " a + " الذي منحه AM Best . ويتمد هذا التصنيف ليغطي شركات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ومصر، وفروعنا في المملكة العربية السعودية وسلطنة عمان ومملكة البحرين. وسيكون لهذا التصنيف المتميز أثر إيجابي عند تأسيس فرع التكافل في أستراليا وتوسيع حضورنا في الأسواق الجديدة.

اتفاقيات إعادة التأمين

يوفر برنامج إعادة التأمين والمدعوم من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف العالي قدرة تلقائية كبيرة على الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق ، إن سرعة الاستجابة والطاقة الاستيعابية تمثلان ركائز أساسية في الاستحواذ على الأعمال التجارية،

وسيكونان عنصرين محوريين في نجاح عملياتنا بجميع الأسواق الجديدة ، ونحن نُعرب عن بالغ شكرنا لشركة QBE على تعاونهم ودعمهم المتميز ، كما نشكر شركات إعادة التابعة على استمرارهم في تقديم الدعم المتواصل .

توقعات 2026

ننظر إلى عام 2026 بتفاؤل كبير، ونتلمس فرصاً واعدة للنمو مدعومة بزيادة الاستثمارات في البنية التحتية، وتفعيل اتفاقيات التجارة الدولية لدولة الإمارات، بالإضافة إلى توسع قطاعات العقارات والتجزئة ، وتتمتع أورينت بموقع استراتيجي يمكنها من استثمار هذه الفرص ، مما يدعم نمو الإيرادات والأرباح ويعزز رضا العملاء ، إننا متحمسون وواثقون من الآفاق الإيجابية التي يحملها عام 2026.

ومع إنطلاق مسيرة التحول الرقمي، باشرت أورينت في دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي ضمن مختلف مجالات عملياتها، بما في ذلك عمليات الاكتتاب ، مما أدى إلى تسريع إجراء المعاملات ، وإدارة المطالبات ، وتقديم تجارب متميزة للعملاء، وتحسين تقييم المخاطر، وكشف حالات الاحتيال ، وزيادة كفاءة العمليات، وتعزيز التفاعل، ومن المؤكد أن هذه المبادرات سترتقي بتجربة العملاء مع أورينت إلى مستوى جديد كلياً.

أبرز الملامح المالية

نسبة النمو	بالآلاف درهم إماراتي		
	2025	2024	
19%	10,780,992	9,040,179	إجمالي الأقساط المكتتبة
21%	9,225,618	7,596,370	إيرادات التأمين
16%	989,477	856,102	صافي نتائج التأمين والاستثمار
14%	836,252	731,223	صافي الربح بعد الضريبة
10%	17,273,983	15,671,267	إجمالي الأصول
18%	6,159,709	5,207,329	حقوق المساهمين
23%	11,986,627	9,711,066	إجمالي الاستثمارات ، والودائع البنكية والنقد والأرصدة البنكية

امتنان و تقدير

نحن ممتنون للغاية لمجموعة الفطيم على دعمهم المتواصل ، كما نتقدم بالشكر إلى وسطاء التأمين وشركات إعادة التأمين وشركات إدارة المطالبات وخبراء تسوية الخسائر وكافة شركائنا التجاريين، إذ أن إسهاماتهم الفاعلة كانت ركيزة أساسية للوصول إلى المكانة التي نتبوأها اليوم ، كما نتوجه بخالص تقديرنا إلى فريقنا المتفاني الذي يلعب التزامه دوراً حيوياً في النمو المستدام لشركة أورينت ، وانطلاقاً من كوننا جزءاً من مجموعة الفطيم ، ومع قوة علامة أورينت التجارية ومساهمات فريقنا الاستثنائي، فإننا ننظر إلى مستقبل مجموعة شركات أورينت للتأمين بتفاؤل وثقة كبيرين.



عمر الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لأورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، 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 السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

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 المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) حسبما ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لكيانات المصلحة العامة 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 للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية 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 أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة) تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمر التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين وموجودات عقود التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين.	- فهمنا وراجعنا عمليات المجموعة لتحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية وتحققنا من مدى معقوليتها مقابل البيانات الخارجية والاتجاهات السائدة في هذا القطاع حيثما أمكن. - أجرينا تقييم المخاطر على الافتراضات (الاقتصادية وغير الاقتصادية) لتحديد الافتراضات الرئيسية وتقييم مدى معقولية منهجية الإدارة عند وضع هذه الافتراضات. - استعنا بخبراء اكتواريين لدى إرنست وبونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات وغيرها من المدخلات الرئيسية ولفحص عينة من الأرصة الاكتوارية. - قيمنا مهارات الخبراء الاكتواري المعين من قبل المجموعة ومؤهلاته وكفاءته لتقييم إذا ما كانت استنتاجاته كافية لأغراض التدقيق. - تحققنا من الطريقة المستخدمة من قبل الإدارة عند وضع الافتراضات الرئيسية وبحثنا مدى معقولية الافتراضات الناتجة من خلال الإجراءات التي قد تتضمن مقارنتها مع البيانات الأخرى في السوق وقيمنا الأساس المنطقي للتغيرات في الافتراضات الرئيسية بمرور الوقت. - طابقنا المطالبات المتكبدة مع المستندات الداعمة، مثل التقارير من خبراء الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين وعقود إعادة التأمين. - 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 بتغيير 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. - قمنا بتقييم الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة والمتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، بلغت مطلوبات عقود التأمين ومطلوبات عقود إعادة التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين مبلغ ٨,٥٦٧,٥٤٤ ألف درهم و ٥٢١,٢٨٨ ألف درهم و ٥٥,٩٠٥ ألف درهم و ٥,٠٤٩,١٩٥ ألف 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 وموجودات عقود التأمين ومطلوبات وموجودات عقود إعادة التأمين على الموجودات والمطلوبات بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين وحسابات بيان الدخل ذات الصلة.	
استناداً إلى العوامل أعلاه والتي تتضمن أحكام وتقديرات جوهرية، نرى أنها أحد أمور التدقيق الهامة.	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة) تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة وفي التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٥ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وأثناء القيام بذلك، التحقق 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 جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة 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 المحاسبية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمجموعة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين، وقرار مجلس الإدارة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية ذات الصلة بشركات التأمين، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

يتحمل المسؤولون عن الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

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 الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر جوهريّة 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 مدققى الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققى 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، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتياال 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 الجوهرى الناتج عن الاحتياال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياال 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 رأى 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 تلقى بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققى 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 مدققى الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وإذا ما كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- التخطيط وإجراء عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الوحدات التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأى حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه عملية التدقيق والإشراف عليها ومراجعتها لأغراض تدقيق البيانات المالية للمجموعة. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

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

كما نقدم إقراراً للمسؤولين عن الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم 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 لمسؤولى 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 مدققى 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 مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها (تنمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (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 النظام الأساسي للمجموعة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته 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 ٢٠٢٥، إن وجدت، ضمن الإيضاح ١٧ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٢ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمجموعة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٣٥ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.

عن ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

TS. Hali Lopez

ثودلا هاري جوبال
رقم التسجيل: ٦٨٩

٢ مارس ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة



أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف درهم	إيضاح	
٨٩,٢٥١	٩٥,١٥٥	٨	الموجودات
٤,٩٩٦	٦,٤٨٢		الممتلكات والمعدات
٢٥٤,٣١٥	٣٢٩,٥٧٦	٩	بند الموجودات غير الملموسة
			الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٦٤١,٢٩٣	٣,٢٣٠,٠١٧	٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٠٨,٧٥٩	١,٩٢٦,٩٢٥	٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٩,٢٢٣	٥٥,٩٠٥	١٦	موجودات عقود التأمين
٥,٥٩٨,٦٦٧	٥,٠٤٩,١٩٥	١٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٩٩,٦٩٦	٧٠,٩٩٣	١٢	الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدما
١٤٨,٣٩٦	٢٨٨,٣٠١	١٠	ودائع إلزامية
٤,٤٩١,٩٢٧	٥,٤٩٩,١٧٢	١١	ودائع بنكية
٧٦٦,٣٧٦	٧١٢,٦٣٦	١١	النقد وما في حكمه
٨,٣٦٨	٩,٦٢٦	٣٢	بند موجودات الضريبة المؤجلة
١٥,٦٧١,٢٦٧	١٧,٢٧٣,٩٨٣		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٢٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٨	الاحتياطي الإلزامي
٢٥٠,٠٠٠	٢٧١,٩٨١	١٨	الاحتياطي القانوني
٣٨٨,٢٥٨	٤٣١,٧٩٠	١٨	احتياطي الخسائر الاستثنائية
١,٨٨٨,٢٥٥	٢,٠٠٤,١٢١	١٨	الاحتياطي العام
١,٣١١,٥٣٤	١,٨٣٠,٠٩٤	١٨	احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة
(٣٢٣,٦٣٣)	(٣٢٨,٩٨٤)	١٨	احتياطي تحويل عملات أجنبية
٨٩٤,٨٩٣	١,١٠١,٦٣٩		أرباح غير موزعة
١٠٢,٨٣١	١٣٦,٦٩٠	١٨	احتياطي مخاطر إعادة التأمين
١٧,٩١٠	١٧,٩١٠	١٨	احتياطي رأس المال
٥,١٥٦,٠٤٨	٦,٠٩٠,٢٤١		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
٥١,٢٨١	٦٩,٤٦٨	٣٢	الحصص غير المسيطرة
٥,٢٠٧,٣٢٩	٦,١٥٩,٧٠٩		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٣٩,٤٤٢	٤٦,٧٥٥	١٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٠,٢٧٥	٣٤٠,٩٩٩	١٤	ذمم دائنة أخرى
١,٠٠٨,١٥٥	١,٤٣٠,١٧٥	١٥	مطلوبات عقود الاستثمار
٥٩,٧٨٦	١٠٣,٨٦٨	٣٢	ضريبة دخل مستحقة
٥١,٧٦٩	١٠٣,٦٤٥	٣٢	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة
١,٤٣٩,٤٢٧	٢,٠٢٥,٤٤٢		إجمالي المطلوبات الأخرى
٨,٢٦٣,٧٦٢	٨,٥٦٧,٥٤٤	١٦	مطلوبات عقود التأمين
٧٦٠,٧٤٩	٥٢١,٢٨٨	١٦	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٩,٠٢٤,٥١١	٩,٠٨٨,٨٣٢		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٠,٤٦٣,٩٣٨	١١,١١٤,٢٧٤		إجمالي المطلوبات
١٥,٦٧١,٢٦٧	١٧,٢٧٣,٩٨٣		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٦ ووقعت بالنيابة عنهم من



نائب رئيس مجلس الإدارة

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاح
٧,٥٩٦,٣٧٠	٩,٢٢٥,٦١٨	٢٣ إيرادات التأمين
(٧,٣٣٨,٠٨٠)	(٥,٦٩٣,٠٠٧)	٢٤ مصاريف خدمات التأمين
١٠٦,٣٢٨	(٣,٠١٦,٥٧١)	١٦ صافي (المصاريف)/ الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣٦٤,٦١٨	٥١٦,٠٤٠	نتائج خدمات التأمين
١٧٦,٨٢٥	٢٥٦,١٩٨	١-٩ صافي الربح على القيمة العادلة لاستثمارات خطة التأمين المرتبطة بالوحدات (بند الموجودات)
(٨٩,١٤٢)	(١٨٧,٦٩٠)	١٥ التغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار
٣٥٥,٠٨٠	٣٦٤,٩٤٢	دخل الفوائد على الاستثمارات غير المقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٧,٦٩٤	١٤٠,٥٠٠	٢٦ دخل الاستثمار الآخر
٦٠٠,٤٥٧	٥٧٣,٩٥٠	صافي نتائج الاستثمار
(١٦٣,٤٤٦)	(٢١٥,٠٤٥)	٢٥ مصروف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
٥٤,٤٧٣	١١٤,٥٣٢	٢٥ دخل تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(١٠٨,٩٧٣)	(١٠٠,٥١٣)	صافي مصروف تمويل التأمين
٨٥٦,١٠٢	٩٨٩,٤٧٧	صافي نتائج التأمين والاستثمار
٢٨,٧٥٦	٥١,٨٤٥	٢٧ دخل تشغيلي آخر
(٨٧,٠٧٢)	(١٠٦,٥٢٦)	٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى
٧٩٧,٧٨٦	٩٣٤,٧٩٦	صافي الربح قبل الضريبة
(٦٦,٥٦٣)	(٩٨,١٦٠)	٣٢ ضريبة الدخل للسنة
-	(٣٨٤)	٣٢ ضريبة مؤجلة
٧٣١,٢٢٣	٨٣٦,٢٥٢	صافي الربح بعد الضريبة
٧١٠,٨١٨	٨٢٠,٩٨٤	العائد إلى:
٢٠,٤٠٥	١٥,٢٦٨	المساهمين
٧٣١,٢٢٣	٨٣٦,٢٥٢	٣٣ الحصص غير المسيطرة
١٤٢,١٦	١٦٤,٢٠	١٩ الربح الأساسي والمخفف للسهم العائد إلى مساهمي الشركة (درهم)

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٧٣١,٢٢٣	٨٣٦,٢٥٢	صافي الربح بعد الضريبة
		الدخل الشامل الآخر / (المصاريف الشاملة الأخرى)
		<i>المصاريف الشاملة الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة</i>
(٩٢,٩٧٤)	(٢,٩٩٥)	فروق صرف العملات عند تحويل العمليات بالعملات الأجنبية
٨,٣٦٨	٢٧٠	بند موجودات الضريبة المؤجلة على فروق صرف العملات عند تحويل العمليات بالعملات الأجنبية
		بنود المصروف الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة، بعد تنزيل الضريبة
(٨٤,٦٠٦)	(٢,٧٢٥)	
		<i>بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة</i>
٥٧٥,٢٠٩	٥٧٠,١٦٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥١,٧٦٩)	(٥١,٣١٥)	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة على صافي الأرباح غير المحققة على استثمارات حقوق الملكية والدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٣,٤٤٠	٥١٨,٨٥٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة، بعد تنزيل الضريبة
١,١٧٠,٠٥٧	١,٣٥٢,٣٨٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة، بعد تنزيل الضريبة
		العائد إلى:
١,١٦٦,٣٣٠	١,٣٣٤,١٩٣	المساهمين
٣,٧٢٧	١٨,١٨٧	الحصص غير المسيطرة
١,١٧٠,٠٥٧	١,٣٥٢,٣٨٠	

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة												
رأس المال	الاحتياطي الإلزامي	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخسائر	الاحتياطي العام	إعادة التأمين	مخاطر احتياطي استثمارات	احتياطي تحويل	الأرباح	المجموع	المسيطر	غير	الحصص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٨٨,٢٥٨	١,٨٨٨,٢٥٥	١٠٣,٨٣١	١,٣١١,٥٣٤	(٣٢٣,٦٣٣)	١٧,٩١٠	٨٩٤,٨٩٣	٥١,٢٨١	٥,٢٠٧,٣٢٩	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٠,٩٨٤	١٥,٢٦٨	٨٣٦,٢٥٢	
-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٥١)	-	-	٢,٩١٩	٥١٦,١٢٨	
-	-	٢١,٩٨١	٤٣,٥٣٢	١١٥,٨٦٦	٣٢,٨٥٩	-	-	-	(٢١٤,٢٣٨)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٧١,٩٨١	٤٣١,٧٩٠	٢,٠٠٤,١٢١	١٣٦,٦٩٠	١,٨٣٠,٠٩٤	(٣٢٨,٩٨٤)	١٧,٩١٠	١,١٠١,٦٣٩	٦٩,٤٦٨	٦,١٥٩,٧٠٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة												
رأس المال	الاحتياطي الإلزامي	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخسائر	الاحتياطي العام	إعادة التأمين	مخاطر احتياطي استثمارات	احتياطي تحويل	الأرباح	المجموع	المسيطر	غير	الحصص
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٦١,٦٠٨	١,٧٩٨,٠٤١	٧٣,٧٠٤	٧٨٨,١٠٠	(٢٥٥,٧٠٥)	١٧,٩١٠	٦٣١,٠٦٦	٤٧,٥٥٦	٤,٣٣٧,٢٨٠	الإجمالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٠,٨١٨	٢٠,٤٠٥	٧٣١,٢٢٣	
-	-	-	-	-	-	-	(٦٧,٩٢٨)	-	-	(١٦,٦٨٠)	٤٣٨,٨٢٦	
-	-	-	٢٦,٦٥٠	٩٠,٢١٤	٣٠,١٢٧	-	-	-	(١٤٦,٩٩١)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)	
٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٨٨,٢٥٨	١,٨٨٨,٢٥٥	١٠٣,٨٣١	١,٣١١,٥٣٤	(٣٢٣,٦٣٣)	١٧,٩١٠	٨٩٤,٨٩٣	٥١,٢٨١	٥,٢٠٧,٣٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٧٩٧,٧٨٦	٩٣٤,٧٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٤٨٧	١٤,٥٣٦	الأرباح قبل الضريبة للسنة
٢,٨٣٤	٣,٧٨٤	تعديلات لـ:
١,٩٤٥	٢,٠٩٧	استهلاك الموجودات الثابتة
١٢	(٣١)	استهلاك موجودات عقود الإيجار
٦,٠٤٣	١١,١٤٢	إطفاء الموجودات غير ملموسة
(٥,٠٣٢)	(١,٥٧٠)	الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٤٢١	٢,١٦٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٤٤,٠٩٥)	(٥,٦١٠)	الأرباح / (الخسائر) من بيع استثمارات - استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩١٣	١,١١٨	تكاليف تمويل
(٣٢٦,٠٥٠)	(٣٦٤,٩٤٣)	أرباح صرف العملات الأجنبية غير المحققة
(١٢٤,٠٢٤)	(١٤١,٩٣٤)	(أرباح) / خسائر غير محققة متوفرة للبيع
١٠,٤٢٥	٧,٠٤٤	دخل فوائد
		دخل توزيعات أرباح
		الانخفاض في القيمة
٣٢٩,٦٦٥	٤٦٢,٥٩٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٠,٩٥٤	١٠٣,٣٢٣	التغيرات في موجودات عقود التأمين
(٢,٠٧٦,٥٤٢)	٥٤٩,٤٧٦	التغيرات في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٢,٤١٢)	٣١,٦٣٤	التغيرات في الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدما
٢,٥٧٨,٥٠٨	٣٠٣,٧٧٥	التغيرات في مطلوبات عقود التأمين
(١٧٦,٥٦٦)	(٢٣٩,٤٧٠)	التغيرات في مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٣,٠١٣)	(٣,٨٢٩)	التزام مزايا التقاعد
١٠٤,٣٦٤	٥٧,٢٥٤	التغيرات في الذمم الدائنة الأخرى
٢٧٨,٨٩٣	٤٢٢,٠٢٠	التغيرات في مطلوبات عقود الاستثمار
(١٧,٨٠٧)	(٥٦,٢٨٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨١,٩٩٥)	(٥١٨,١٦٧)	التغيرات في مطلوبات عقود الاستثمار
٦٧٤,٠٤٩	١,١١٢,٣٢٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١١,٦٨٧)	(١٨,٨٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٢٥٦)	(٥,٩٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٨٩٢)	(٣,٥٨٩)	بند موجودات عقود الإيجار
٣٦٥,٠٥٠	٣٦٢,٠١١	إطفاء بند موجودات غير ملموسة
١٢٤,٠٢٤	١٤١,٩٣٤	دخل فوائد
٧,١٤٤	٥٨٠	دخل توزيعات أرباح
(٤,٣٢٥,٦٧٣)	(٥,٥٥٨,٤٢٧)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣,٨٣٩,٢٩٤	٤,٤٠٩,٨٤٢	الحركة في الودائع لدى البنوك - شراء
(١٥٢,٢٦٥)	(٢٩٣,١٠٨)	الحركة في الودائع لدى البنوك - استحقاق
(١٣٨,١٣١)	(١٥٦,٥٤٧)	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٢٩,٨٧٣	٢٦٩,٧٢٣	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٥,٧٥٨	٨٧,٠٧٤	بيع استثمارات محتفظ بها للاستحقاق
		متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٥,٧٦١)	(٧٦٥,٢٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٧,٦٥٠	١,٨٩٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٢٩٢,٣٥٠)	(٣٩٨,١٠٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٣٦٥,٩٣٨	(٥١,٠٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٩٣,٤١٤	٧٦٦,٣٧٦	الزيادة في النقد وما في حكمه
(٩٢,٩٧٦)	(٢,٦٨٤)	النقد وما في حكمه في ١ يناير
٧٦٦,٣٧٦	٧١٢,٦٣٦	الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ١١)

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 شركات 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 المجموعة للوائح المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٤ بشأن تنظيم أنشطة التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٢٧٩٦٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تزاوّل المجموعة 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 المجموعة 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
			٢٠٢٥ ٢٠٢٤
شركة المشرق العربي للتأمين	التأمينات العامة والتأمين على الحياة	سوريا	%٤٠ %٤٠
شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م)	التأمينات العامة	مصر	%٨٠ %٨٠
أورينت للتأمين المحدودة	التأمينات العامة	سيرلانكا	%١٠٠ %١٠٠
أورينت سيغورتا انومين سيركيتي	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 مجموعة الفطيم ذ.م.م الكائنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال السنة، حصلت شركة تابعة للمجموعة، شركة أورينت للتأمين التكافلي (ش.م.م)، على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر بتاريخ ١٩ أكتوبر ٢٠٢٥ لتحويل عملياتها من التأمين التكافلي إلى التأمين التقليدي. لاحقاً بعد الحصول على هذه الموافقة، غيرت الشركة التابعة اسمها إلى أورينت للتأمين - مصر ش.م.م

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 نتيجة لحصة الملكية الإضافية التي تحتفظ بها الشركة القابضة الأساسية للشركة. وبالتالي، ترى الإدارة أن المجموعة تسيطر على المنشأة.

٢ - التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تم تطبيق معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة.

٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم إمكانية صرف العملة
بالنسبة لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥، عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١
يحدد أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كيف يجب على المنشأة تقييم إذا ما كانت العملة قابلة للصرف وكيف يجب عليها تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم إمكانية صرف العملة. وتشترط التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي بياناتها المالية الموحدة من إدراك كيف أن عدم إمكانية صرف العملة إلى عملة أخرى يؤثر، أو من المتوقع أن يؤثر، على الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

ليس لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية
في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ اشتراطات جديدة للعرض ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك المبالغ الإجمالية والفرعية المحددة. بالإضافة إلى ذلك، يُشترط على المنشآت تصنيف كل الدخل والمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن واحدة من خمس فئات: التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وضرائب الدخل والعمليات المتوقفة، حيث تُعد الثلاث فئات الأولى جديدة.

ويشترط المعيار الإفصاح عن إجراءات الأداء المحددة للإدارة والموضوعة مؤخراً والمبالغ الفرعية للدخل والمصاريف، وتشمل الاشتراطات الجديدة لجمع المعلومات المالية وتحليلها بناءً على "الأدوار" المحددة للبيانات المالية الرئيسية والإيضاحات حولها.

٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، أدخلت تعديلات محدودة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية، والتي تتضمن تغيير نقطة البداية في تحديد التدفقات النقدية من العمليات بموجب الطريقة غير المباشرة، من "الأرباح أو الخسائر" إلى "الأرباح أو الخسائر التشغيلية"، وإزالة خيار تصنيف التدفقات النقدية من توزيعات الأرباح والفوائد. بالإضافة إلى ذلك، توجد تعديلات لاحقة للعديد من المعايير الأخرى. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨، والتعديلات على المعايير الأخرى، لفترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، ويُسمح بالاتباع المبكر مع وجوب الإفصاح عنه. وسيطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ بأثر رجعي.

وتعمل المجموعة حالياً على تحديد جميع التأثيرات التي ستكون للتعديلات على البيانات المالية الموحدة الرئيسية والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

في مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الذي يسمح للمنشآت المؤهلة اختيار تطبيق اشتراطات الإفصاح المخففة لديها مع الاستمرار في تطبيق اشتراطات التثبيت والقياس والعرض في المعايير المحاسبية لإعداد التقارير المالية الأخرى. ولتكون مؤهلة، يجب على المنشأة أن تكون شركة تابعة بحسب تعريف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تخضع للمساءلة العامة، وينبغي أن تكون لها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد البيانات المالية الموحدة المتوفرة للاستخدام العام وتتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية في نهاية فترة إعداد التقارير.

سيسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لفترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

وبما أن أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مدرجة في سوق دبي المالي، فهي ليست مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩.

التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في مايو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - التعديلات على تصنيف الأدوات المالية وقياسها (التعديلات). وتشمل التعديلات:

- بيان التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالية في "تاريخ التسوية" وطرح خيار السياسة المحاسبية (عند استيفاء شروط محددة) للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية التي تمت تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية
- إرشادات إضافية حول الكيفية التي يجب بها تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ذات الميزات البيئية والاجتماعية وميزات حوكمة الشركات والميزات المماثلة
- توضيحات حول ما ينطبق عليه "ميزات الحماية من حق الرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً
- عرض إفصاحات الأدوات المالية ذات الميزات الطارئة ومتطلبات الإفصاح الإضافي لأدوات حقوق الملكية المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يسري مفعول التعديلات للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، مع السماح بالاتباع المبكر لتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثراً جوهرياً على البيانات المالية للمجموعة.

٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

٢-٢ المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - مجلد ١١

في يوليو ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تسعة معايير ضيقة النطاق في إطار التحديثات الدورية لمعايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل التعديلات توضيحات وتبسيطات وتصحيحات أو تغييرات لتحسين الاتساق في

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١/الاتباع لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات والتوجيهات المرفقة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية.

وستسري التعديلات على فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

عقود تشترط استخدام الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧.

في ديسمبر ٢٠٢٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - عقود تشترط استخدام الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تطبق التعديلات فقط على العقود التي تشترط استخدام الكهرباء المعتمدة على الطبيعة. تقوم التعديلات بما يلي:

- توضيح التعديلات تطبق متطلبات الاستخدام الخاص للعقود الواقعة ضمن النطاق.
- تعديل متطلبات تصنيف بنود التحوط في علاقات التحوط الخاصة بالتدفقات النقدية بالنسبة للعقود الواقعة ضمن النطاق.
- إضافة متطلبات إفصاح جديدة لتمكين المستثمرين من فهم أثر هذه العقود على الأداء المالي للشركة والتدفقات النقدية.

وستسري التعديلات على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. يُسمح بالاتباع المبكر، ولكن يتعين الإفصاح عنه. يتم تطبيق التعديلات المتعلقة باستثناء الاستخدام الشخصي بأثر رجعي، بينما ينبغي تطبيق تعديلات محاسبة التحوط بأثر فوري على علاقات التحوط الجديدة المصنفة اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي. علاوة على ذلك، يجب تطبيق تعديلات الإفصاح الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ إلى جانب تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إذا لم يتم الكيان بإعادة إدراج معلومات المقارنة، فلا يمكنه عرض إفصاحات المقارنة.

لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثراً جوهرياً على البيانات المالية للمجموعة.

٣- أساس الإعداد

أ) بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة حسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الشركات حسب معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته المطبقة في الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بقانون اتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٢٥، والقرار رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ الصادر عن مجلس إدارة هيئة التأمين بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين. تتماشى البيانات المالية الموحدة مع معايير المحاسبة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣ - أساس الإعداد (تتمة)

(ب) أساس القياس (تتمة)

٥) عقود التأمين وإعادة التأمين المقاسة على أنها مبلغ استيفاء التدفقات النقدية، والتي تمثل القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لتقديرات التدفقات النقدية المتوقعة، وهامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المحقق الذي ستنشأه المنشأة عند تقديم الخدمة على مدار فترة التغطية. وتختار المجموعة أيضاً قياس عقود التأمين قصيرة الأجل وعقود التأمين على الحياة للمجموعة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، وقياس منتجات التأمين على الحياة قصيرة الأجل بموجب نموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة حسب الاقتضاء. ترد تفاصيل معلومات السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة ومنهجية القياس لديها في الإيضاح (٣) حول هذه البيانات المالية الموحدة.

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

تم عرض هذه المعلومات المالية الموحدة بدينار 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 الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ باستثناء التغيرات في التأمين على الحياة المتعلقة بالافتراضات وتلك المتعلقة بقياس عقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع نمو أعمال الشركة، تحسنت تجربة منتجات التأمين على الحياة الصادرة بعد قرار مجلس الإدارة رقم ٤٩ (منذ أكتوبر ٢٠٢٠). وبالتالي، تم تحديث الافتراضات لتعكس التجربة الفعلية لهذه السياسات.

(هـ) أسس توحيد البيانات المالية

الشركات التابعة

تتألف البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. 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، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

(أ) السلطة على الشركة المستثمر فيها (على سبيل المثال، الحقوق القائمة التي تعطي إمكانية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛

(ب) تعرض، أو حقوق، لعوائد متغيرة من ارتباطها مع الشركة المستثمر فيها؛ و

(ج) 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:

(أ) الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛

(ب) الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

(ج) 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 بدءاً 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 مباشرة 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.

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- معلومات السياسات المحاسبية الهامة

أ) الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من سلطات الضرائب أو دفعه لها.

يتم تثبيت ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة في حقوق الملكية ضمن حقوق الملكية وليس ضمن بيان الدخل الشامل 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 وشركة زميلة والحصص في ترتيبات مشتركة، عندما يمكن التحكم بتوقيت عكس تلك الفروقات المؤقتة ويكون من المرجح أن تلك الفروقات المؤقتة لن تنعكس في المستقبل المنظور.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للاستقطاع، وتحويل 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 المؤجلة القابلة للاستقطاع وتحويل الخصومات الضريبية غير المستخدمة وخسائر الضريبة غير المستخدمة، باستثناء:

- عندما ينشأ بند موجودات ضريبة مؤجلة يتعلق بالفروقات المؤجلة 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 المؤجلة القابلة للاستقطاع المرتبطة بالاستثمارات في شركات تابعة وشركات زميلة والحصص في ترتيبات مشتركة، يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى حد يكون فيه من المرجح عكس تلك الفروقات المؤجلة في المستقبل المنظور وتوفر الأرباح الخاضعة للضريبة التي يمكن مقابلها استخدام الفروقات المؤجلة.

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 بالبند المثبت 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 مباشرة في حقوق الملكية.

إن المزايا الضريبية المستحوذ عليها كجزء من دمج الأعمال، ولكن لا تستوفي معايير التثبيت المنفصل في ذلك التاريخ، يتم تثبيتها لاحقاً إذا تغيرت المعلومات الجديدة حول 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 الأرباح أو الخسائر.

تقوم المجموعة بتسوية موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة فقط إذا كان لديها حق قانوني ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية التي تتعلق بضرائب الدخل المفروضة من قبل نفس الهيئة الضريبية إما على نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو على منشآت مختلفة خاضعة للضريبة، والتي تهدف إما لتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن، في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد المبالغ الجوهرية لمطلوبات أو موجودات الضريبة المؤجلة.

ب) ضريبة القيمة المضافة

- يتم تثبيت المصاريف والموجودات بعد تنزيل مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:
- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكيدة على شراء موجودات أو خدمات لا يمكن استردادها من هيئة الضرائب، في هذه الحالة، يتم تثبيت ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف شراء بند الموجودات أو جزء من بنود المصاريف، متى كان ذلك مناسباً.
 - عند إدراج الذمم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

ويتم تضمين صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من، أو المستحق الدفع إلى، هيئة الضرائب كجزء في الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في بيان المركز المالي الموحد.

ج) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة ب درهم 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) العملات الأجنبية (تتمة)

(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 للبنود (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 بتاريخ 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.

(د) الممتلكات والمعدات

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

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة لبنود 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

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 تتفق 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.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند التثبيت الأولي، بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند التثبيت الأولي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية ونموذج أعمال المجموعة لإدارة هذه الموجودات. حتى يتم تصنيف بند موجودات مالية ما بقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه يلزم أن ينشأ عنه تدفقات نقدية تمثل "فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة" على مبلغ أصل الدين المستحق. يشار إلى هذا التقييم باسم اختبار المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. إن الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست فقط مدفوعات لأصل الدين والفائدة يتم تصنيفها بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل إنتاج التدفقات النقدية. ويحدد نماذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستننتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. إن الموجودات المالية التي تم تصنيفها بقياسها بالتكلفة المطفأة يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج الأعمال والذي يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية في حين أن الموجودات المالية التي تم تصنيفها بقياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق تصنف الموجودات المالية ضمن أربع فئات:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مع إعادة إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى دون إعادة إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة عليها
- عند التوقف عن التثبيت (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وتخضع للانخفاض في القيمة. يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الأرباح أو الخسائر عندما يتم التوقف عن تثبيت أو التعديل أو الانخفاض في قيمة بند الموجودات.

تتضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للمجموعة الاستثمار في السندات الحكومية وأذونات الخزينة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (أدوات الدين)

بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تثبيت دخل الفوائد أو خسائر إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة أو العكوسات في بيان الأرباح أو الخسائر، وتُحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ويتم تثبيت باقي متغيرات القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. وعند التوقف عن التثبيت، يُعاد إدراج التغير التراكمي في القيمة العادلة المثبت في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

تشتمل أدوات دين المجموعة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على الاستثمارات في أدوات الدين المدرجة المشمولة ضمن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (أدوات حقوق الملكية)

عند التثبيت الأولي، تختار المجموعة تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم الاحتفاظ بها للمتاجرة. ويتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لا يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر من هذه الموجودات المالية أبداً إلى الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح كدخل آخر في بيان الأرباح أو الخسائر عند استحقاق الدفعة الخاصة بها باستثناء عندما تستفيد المجموعة من هذه المبالغ المحصلة كاسترداد جزء من تكلفة بند الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم تثبيت هذه الأرباح في بنود الدخل الشامل الأخرى. إن أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة. وقد اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية المدرجة في هذه الفئة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إدراجها في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة مع تثبيت صافي التغيرات في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)

تشتمل هذه الفئة على سندات حقوق الملكية المدرجة والاستثمارات المرتبطة بالوحدات التي تتألف من الأوراق المالية المدرجة والتي لم تختار المجموعة بشكلٍ غير قابلٍ للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات

تمثل الاستثمارات المرتبطة بالوحدات الموجودات التي تدعم المطلوبات الناشئة عن العقود حيث تكون المطلوبات مرتبطة تعاقدياً بالقيمة العادلة للموجودات المالية ضمن الأموال المرتبطة بالوحدات الخاصة بحامل الوثيقة، وتُصنف على أنها موجودات محتفظ بها للمتاجرة وتحمل بالقيمة العادلة في بيان الدخل. يتم الاستحواذ على الاستثمارات المصنفة على أنها للمتاجرة بغرض البيع أو إعادة الشراء خلال وقت قصير بشكلٍ رئيسي وتدرج في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. ويثبت أي تغيير في القيمة العادلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية الأخرى

تُقاس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى، مثل النقد وما في حكمه والودائع القانونية والذمم المدينة الأخرى، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن التثبيت

يتم في البداية التوقف عن تثبيت الموجودات المالية (أو حيثما ينطبق جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) كموجودات مالية (بمعنى شطبها من بيان المركز المالي الموحد للمجموعة) عندما:

- تنتهي الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات؛ أو
- تحول المجموعة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من بند الموجودات أو عندما تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب "تمرير"؛ وإما (أ) أن تحول المجموعة بشكل فعلي جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، أو (ب) لا تكون المجموعة قد حوّلت ولا احتفظت فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، إلا أنها حوّلت السيطرة على بند الموجودات.

وعندما تحول المجموعة حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من بند موجودات أو تبرم اتفاقية تمرير، فإنها تقوم بتقييم ما إذا احتفظت بمخاطر ومزايا الملكية أم لا، وإلى أي مدى كان هذا الاحتفاظ. وعندما لا تكون المجموعة قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع مخاطر ومزايا بند الموجودات، ولم تحول السيطرة على بند الموجودات، تستمر المجموعة بتثبيت بند الموجودات ضمن نطاق استمرار المجموعة باستخدام بند الموجودات. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة كذلك بتثبيت بند مطلوبات مرتبط به. ويُقاس بند الموجودات المحوّل وبند المطلوبات المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بتثبيت مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لكافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي يتم خصمها بسعر يساوي تقريباً معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى التي تُعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لتعرضات الائتمان التي لم يكن بها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ التثبيت الأولي، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة عن الخسائر الائتمانية التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة (خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي حدث لها زيادة جوهريّة في المخاطر الائتمانية منذ التثبيت الأولي، يلزم وجود مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام).

بالنسبة لأدوات الدين وأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، تطبق المجموعة منهجية تبسيط مخاطر الائتمان المنخفضة. وفي كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أداة الدين أو أداة حقوق الملكية تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة باستخدام جميع المعلومات المعقولة والمساعدة التي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا داعي لها. وعند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بإعادة تقييم التصنيف الائتماني الداخلي لأداة الدين.

تتألف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية لدى المجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط من سندات حقوق الملكية المتداولة التي تحتفظ بتصنيف استثماري جيد، ومن ثم تعتبر استثمارات ذات تصنيف ائتماني منخفض. إن من سياسة المجموعة قياس خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الأدوات على ١٢ شهراً. ومع ذلك، في حالة وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، سوف يستند المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية من مصادر خارجية معتمدة لتحديد ما إذا كانت أداة الدين لديها زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان ولتقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة لموجودات عقود التأمين وإعادة التأمين، تقوم المجموعة بتطبيق منهجية مبسطة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، لا تقوم المجموعة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بتثبيت مخصص خسائر على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام في تاريخ كل تقرير. وقد وضعت المجموعة مصفوفة مخصصات بناءً على الخبرة السابقة لخسائر الائتمان، وتم تعديلها وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

قياس القيمة العادلة

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 للمجموعة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التنفيذية المتعلقة به.

وعند توفر ذلك، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. وتعتبر السوق سوقاً نشطة إذا كانت معاملات بند الموجودات أو بند المطلوبات تتم بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر.

وعندما لا يتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. ويتضمن أسلوب التقييم المحدد كافة العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الموجودات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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.

و) المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس والعرض

يتم تصنيف المطلوبات المالية، عند التثبيت الأولي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والذمم الدائنة.

يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة، وفي حالة الذمم الدائنة، يتم تنزيل تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرة. وتشتمل المطلوبات المالية للمجموعة على الذمم الدائنة الأخرى.

التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط ببند المطلوبات أو إغائه أو انتهاء صلاحيته. وعند القيام بإحلال بند المطلوبات المالي ببند مطلوبات مالي آخر من نفس المقرض على أساس شروط مختلفة بشكل أساسي أو أن الشروط المتعلقة ببند المطلوبات الموجود قد تم تعديلها بصورة جوهرية، يتم التعامل مع هذا الإحلال أو التغيير على أنه توقف عن تثبيت بند المطلوبات المالي الأصلي كبند مطلوبات مالي وتثبيت بند مطلوبات مالي جديد. ويتم تثبيت الفرق في المبالغ المدرجة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر.

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 وتتوي المجموعة إما السداد على أساس الصافي أو تحقيق بند الموجودات وسداد بند المطلوبات بالتزامن.

ز) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحدة، 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.

ح) ودائع بنكية

تقاس 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.

ط) 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، رهنأ 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 وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمل للمصاريف عند استحقاقها.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ي) مطلوبات عقود الاستثمار

إن مطلوبات عقود الاستثمارات يتم تثبيتها عند إصدار العقود ولا يتم تحويل مخاطر التأمين الجوهرية إلى المجموعة.

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 وتثبت في بيان الدخل الشامل على أنه تغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار.

ك) المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق، ومن المرجح أن تكون التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية ضرورية من أجل تسديد الالتزام ويمكن عمل تقدير معقول لمبلغ الالتزام. وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر ما قبل الضريبة الذي يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال و، حيثما أمكن، المخاطر المتعلقة ببند المطلوبات.

ل) 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. تشمل 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 لحدث تسبب به حامل الوثيقة. توفر عقود الرعاية الصحية دون التأمين على الحياة غطاء طبي لحملة الوثائق. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتملة 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.

م) دخل الفوائد

يُثبت دخل الفوائد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند استحقاقه ويُحسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية.

ن) دخل آخر

يُعالج دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عند استحقاق الدفعات.

س) عقود التأمين

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

تقوم المجموعة بإصدار عقود التأمين في أثناء سير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التأمين الجوهرية من حاملي الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة بعد الحدث المؤمن عليه مع المزايا متوقعة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث. يجوز لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية. تصدر المجموعة عقود التأمين على الحياة وعقود التأمين الأخرى للأفراد والشركات.

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

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) عقود التأمين (تتمة)

مستوى التجميع

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

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

تُقيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التأمين الصادرة. ويتطابق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، تقسم المجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد بها صافي ربح عند التثبيت الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود لا تتطوي 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 تُثبت في البداية اعتباراً مما يلي (أبها 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.

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).

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) عقود التأمين (تتمة)

حدود العقد

يشمل قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل ضمن حدود كل عقد في المجموعة. وتتدخل 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 المتعلقة بأقساط التأمين أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التأمين. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التأمين المستقبلية.

القياس

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

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

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

النهج المتبع	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	
يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لمجموعات عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة.	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 تكديدها أو إطفائها على مدى فترة تغطية العقد.	التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين لعقد التأمين الصادر
بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، لا يوجد مخصص حيث من المتوقع استلام الأقساط خلال سنة واحدة من فترة التغطية.	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	بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال
بالنسبة لجميع العقود، تخصم المجموعة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة حسب القيمة 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.	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي تم تعديلها للقيمة الزمنية للأموال
تدرج المجموعة كل دخل أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الأرباح أو الخسائر.	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.	دخل ومصاريف تمويل التأمين
تقسم المجموعة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التأمين ودخل أو مصاريف تمويل التأمين.	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.	تقسيم تعديل المخاطر
اختارت المجموعة عرض صافي مبلغ خيار تقسيم جزء من الحركة في بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن التغيرات في معدلات 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 إعادة التأمين المحتفظ بها.	عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقود التأمين (تتمة)

القياس (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 المجموعة إيرادات التأمين استناداً إلى مرور الوقت (بعد تعديل الديون المعدومة) على مدى فترة التغطية لمجموعة العقود باستثناء عقود الهندسة والإنشاء (كل المخاطر) حيث تثبت 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، يتم 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 المجموعة 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 - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقود التأمين (تتمة)

القياس (تتمة)

صافي الدخل (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، ستتألف مصاريف إعادة التأمين من:

- أقساط منهجية تخصيص أقساط التأمين المثبتة كإيرادات في الفترة ومتنازل عنها لشركة التأمين؛ و
- العمولات المكتسبة المتنازل عنها في الفترة.

بالنسبة للعقود المقاسة بموجب نموذج القياس العام، ستتألف مصاريف إعادة التأمين من:

- استرداد المطالبات والمصاريف الأخرى المتوقعة؛
- التغييرات 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 المجموعة 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.

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 وجدت، 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 المجموعة أو تستلمها قبل تثبيت مجموعة عقود التأمين.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) عقود التأمين (تتمة)

(أ) عقود التأمين المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تجري المجموعة تحليل إضافي لتحديد إذا كان يُتوقع صافي تدفقات خارجية 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، مخصصة 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 جيداً للنتائج المحتملة. يتم ترجيح التدفقات النقدية من كل سيناريو وفق الاحتمالات ويتم خصمها باستخدام الافتراضات الحالية.

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

- الأقساط والتدفقات النقدية ذات الصلة
- المطالبات والمزايا، بما في ذلك المطالبات المبلغ عنها التي لم يتم دفعها بعد والمطالبات المستقبلية المتوقعة
- المدفوعات لحملة الوثائق الناتجة عن خيارات قيمة الاستسلام المضمنة
- تخصيص التدفقات النقدية 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 حديثاً، بالإضافة إلى الأدلة والمعلومات السابقة حول الاتجاهات. تحدد المجموعة توقعاتها الحالية لاحتمالات وقوع أحداث مستقبلية في نهاية فترة التقرير. عند وضع تقديرات جديدة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أحدث الخبرات والتجارب السابقة، بالإضافة إلى المعلومات الأخرى.

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

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(س) عقود التأمين (تتمة)

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

القياس اللاحق:

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

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

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

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

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

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

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

تتكون التغيرات 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
- التغيرات في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية في الالتزام للغطية 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 متوقفاً في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصاريف تمويل تأمين متعلقة بالدفع المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع.
- التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التي تتعلق بالخدمة المستقبلية.

بالنسبة لعقود المشاركة المباشرة المقاسة بموجب منهج الرسوم المتغيرة، فإن التغيرات 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 لبدن المطبوعات للمجموعة مع قيمة استيفاء التدفقات النقدية. وتكون المجموعة عنصر خسارة لبدن 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 تشمل على التدفقات النقدية للاستيفاء بالخدمة السابقة والمخصصة للمجموعة في ذلك التاريخ.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقود التأمين (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 يعرض 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. وتطبق 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 ثبت 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. وتقاس المجموعة موجودة 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 تُثبت 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 - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

س) عقود التأمين (تتمة)

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

التعديل والتوقف عن التثبيت

تتوقف المجموعة عن تثبيت عقود التأمين عندما:

- يتم إسقاط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغائها أو إنهائها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث يؤدي التعديل إلى تغيير 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 ومنهجية الرسوم المتغيرة.

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للمجموعة لتحمل 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 المؤية المستهدفة.

هامش الخدمات التعاقدية

يعد 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 المبلغ التراكمي الساري المؤمن عليه. 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.

٥ - الأحكام والافتراضات والتقديرات الجوهرية المحاسبية

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 ٢٠٢٤.

تقييم أهمية مخاطر التأمين

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

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.

إطفاء هامش الخدمة التعاقدية

يُعد هامش الخدمة التعاقدية أحد بنود الموجودات أو المطلوبات لمجموعة عقود التأمين التي تمثل الربح غير المكتسب الذي ستقوم الشركة بتثبيته لأنها تقدم خدمات في المستقبل. يتم تثبيت مبلغ هامش الخدمة 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. ويتم تحديد المبلغ من خلال:

- تحديد وحدات التغطية في المجموعة
- تخصيص هامش الخدمة 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.
- تثبيت المبلغ المخصص لوحدات التغطية المقدمة في الفترة في الأرباح أو الخسائر

يمثل عدد وحدات التغطية في المجموعة مقدار خدمات عقود التأمين التي تقدمها العقود في المجموعة، ويتم تحديدها من خلال النظر في مقدار المزايا المقدمة وفترة التغطية المتوقعة. بالنسبة لمجموعات عقود التأمين على الحياة، يمثل مقدار الفوائد المبلغ المتفق عليه تعاقدياً والمؤمن عليه على مدى فترة العقود. ويُعاد تقييم إجمالي وحدات التغطية لكل مجموعة من عقود التأمين في نهاية فترة إعداد التقارير لتعديل الانخفاض في القيمة المتبقية للمطالبات المدفوعة والتوقعات لفترات الانقضاء والغاء العقود في الفترة وبالتالي، يتم تخصيصها بناءً على متوسط المدة المرجح بالاحتمالات 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 يستند إلى عدد العقود الأساسية السارية. ويمثل مقدار الفوائد أقصى خسارة محتملة. ويُعاد تقييم وحدات التغطية المتبقية في نهاية فترة إعداد التقارير لتعكس النمط المتوقع للخدمة المدفوعة والتوقعات لفترات الانقضاء والغاء العقود في الفترة. وتخصص التغطية المتبقية بناءً على متوسط المدة المرجح بالاحتمالات لكل وحدة تغطية مقدمة في الفترة الحالية ومن المتوقع تقديمها في المستقبل.

بالنسبة لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يطابق إطفاء هامش الخدمة التعاقدية عقود التأمين الصادرة ويعكس النمط المتوقع للاكتتاب في العقود الأساسية لأن مستوى الخدمة المقدمة يستند إلى عدد العقود الأساسية السارية.

الخصم

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

القيمة الزمنية للأموال

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

وفي إطار النهج التصاعدي، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، 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 المنحني الخالي من المخاطر نفسه إما من الموجودات الخالية من المخاطر في السوق أو قد تختار المجموعة تطبيق منحني 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥ - الأحكام والافتراضات والتقديرات الجوهرية المحاسبية (تتمة)

القيمة الزمنية للأموال (تتمة)

تُستخدم منحنيات العائد التالية للعقود وفقاً لمنهجية تخصيص ألساط التأمين ونموذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة لدى المنشأة.

٢٠٢٥ السنة	الإمارات العربية المتحدة	سلطنة عمان	سريلانكا*	مصر*	البحرين	تركيا	سوريا	المملكة العربية السعودية
١	%٣.٥٩	%٤.١٤	%٧.٩٥	%١٧.٠٠	%٥.٢١	%٣٤.٨٩	%١٨.٩٧	%٣.٦٣
٥	%٣.٦٣	%٤.١٨	%٩.٨٨	%١٣.٠٠	%٥.٢٥	%٣٠.٤	%١٩.٠٠	%٣.٦٦
١٠	%٤.٠٠	%٤.٥٥	%١٠.٧١	%١٣.٠٠	%٥.٦٢	%٢٧.٩٥	%١٩.٣٧	%٤.٠٣
٢٠	%٤.٤٤	%٤.٩٩	لا يوجد	%١٣.٠٠	%٦.٠٦	لا يوجد	%١٩.٨٢	%٤.٤٨
٣٠	%٤.٣٩	%٤.٩٤	لا يوجد	%١٣.٠٠	%٦.٠١	لا يوجد	%١٩.٧٧	%٤.٤٣

٢٠٢٤ السنة	الإمارات العربية المتحدة	عمان	سريلانكا	مصر	البحرين	تركيا	سوريا
١	%٤.٣	%٤.٩	%٨.٧	%١٣.٠	%٥.٨	%٤١.٧	%١٨.٦
٥	%٤.٢	%٤.٨	%١٠.٧	%١٧.٠	%٥.٧	%٣٠.١	%١٨.٤
١٠	%٤.٢	%٤.٨	%١١.٣	%١٧.٠	%٥.٧	%٢٣.٧	%١٨.٥
٢٠	%٤.٣	%٤.٩	لا يوجد	%١٧.٠	%٥.٨	%١٧.٩	%١٨.٥
٣٠	%٤.٠	%٤.٦	لا يوجد	%١٧.٠	%٥.٥	%١٤.٤	%١٨.٢

- تضع الجهات التنظيمية المعنية في مصر وسريلانكا منحنيات العائد الخاصة بها.

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 كاف.
- ب) المصاريف المتكبدة بالفعل لكن لم تُدفع بعد بالإضافة إلى المصاريف غير المتكبدة (مصاريف تعديل الخسارة غير المخصصة) فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- ج) تعديل القيمة الزمنية للأموال.
- د) 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:

- أ) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان؛
 - ب) تحديد معايير التعثر وتعريفه؛
 - ج) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
 - د) 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. وتتخذ 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. وتتحمّل الهيئات التنفيذية المستقلة مسؤولية تنفيذ المخاطر المحددة والإشراف عليها. ويتحمل مسؤولو المخاطر مسؤولية ضمان وجود مستوى كافٍ من مراجعة تقييمات المخاطر وفعالية إجراءات الرقابة وتأكيداها.

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 مخفف 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 المقدّر لمطلوبات التأمين. وقد يحدث هذا لأن تكرار حدوث المطالبات والمزايا وشدها 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 لتنوع نوع مخاطر التأمين المقبولة وتشمل 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 وشدها

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 ألا 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 اكتشفت الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى مدة طويلة من الوقت ويشمل مخصص عنصر 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 المطالبات وعادة ما تظهر تباينات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب ارتفاع درجة الصعوبة في تقدير هذه المطالبات وتغير الموقف خلال تقييم المطالبة. وعند تقدير بند المطالبات 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. وتقيم 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 والاسترداد الأخرى. وتتخذ المجموعة كافة الإجراءات المعقولة لضمان وجود معلومات ملائمة حول تعرضات المطالبات لديها. ومع ذلك، ونظراً لعدم التأكد في وضع مخصصات المطالبات، من المحتمل أن تكون النتائج النهائية مختلفة عن بند المطالبات الأصلي المثبت. وفي بعض الحالات، يتسم مبلغ مطالبات التأمين بالحساسية تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطورات السوابق القانونية الخاصة بأمر 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. ويتم اختيار تقنية التقدير الأكثر ملائمة 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. ويُعد 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. وتشتق 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. وتستخدم 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 يتم وضعها بالكامل لتوفير تكلفة مقدرة بشكل نهائي للمطالبات لسنة كل حادث.

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 يفترض 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 لاحتياجات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة برنر هوتز 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. ويتم دمج التقديرين باستخدام نموذج يرجح أكثر التقدير القائم على التجربة بمرور الوقت. واستُخدمت هذه التقنية في المواقف التي لم تكن فيها تجربة المطالبات الموضوعية 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 للملاحظة. وفي بعض الحالات، يعني هذا أنه تم 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 هوتز 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. وتحدد طبيعة مخاطر التأمين والمخاطر المالية الناشئة عن هذه العقود ومداهها وفقاً لصيغة العقد. وتقيم المخاطر بهدف إدارتها، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر التي تم تخفيفها بعقود إعادة التأمين ذات الصلة والمخاطر الناشئة عن الموجودات المالية المحتفظ بها لتمويل تسوية المطالبات. 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 متصلة 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 ماليًا
الضمان لأجل والأمراض العضال	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية ماليًا
التهابات	مخاطر الإصابة بالأمراض	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية ماليًا
عقود مرتبطة بالوحدات	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع	ليست مهمة، ولكن تُدار مع شركات إعادة تأمين قوية ماليًا
	مخاطر سلوك حامل الوثيقة	غرامات التنازل

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 والتقدم الطبي وتحسّن 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 شخص 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 تتطوي خطط الأجل على مخاطر جوهريّة في أسعار الفائدة نظراً لعدم وجود ضمان استثمار. وتتطوي 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 جوهريّة في أسعار الفائدة نظراً لعدم وجود مخاطر استثمار محولة إلى حامل الوثيقة.

عقود غير الحياة

المنتج

الممتلكات والإصابات

المخاطر الرئيسية

الظروف المناخية القاسية

الكوارث الطبيعية

التغيرات التشريعية التي تؤدي إلى تزايد المطالبات

إدارة المخاطر

تتوزع أنواع المخاطر والقطاعات والمواقع الجغرافية التي يتم تأمين المخاطر فيها التحليل المكثف للبيانات لتعزيز اختيار المخاطر وتقسيمها وربحيتها 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 تم التأمين على المخاطر فيه. وبالنسبة للعقارات، يتأثر تكرار المطالبات وشدةها بحدوث ظروف مناخية قاسية (مثل الفيضانات والحرائق والأعاصير) والكوارث الطبيعية الأخرى (مثل الزلازل). تُعد 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 تتم تسوية تعويض عن خسارة مستقبلية للمكاسب أو الرعاية التمريضية بدفع مبلغ إجمالي، فإن المعدل المفترض لعائد الاستثمار على المبلغ الإجمالي يكون ذو أهمية جوهريّة 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 وتكرارها بالاتجاهات الناشئة والتغيرات في التشريعات؛ فعلى سبيل المثال، يظهر التعرض للمخاطر بالنسبة للموجودات غير الملموسة عندما يزداد إجراء أعمال عملائنا عبر الإنترنت ويتم تجميع المزيد من البيانات وتخزينها سحابياً. وبالرغم من عدم اشتغال هذه المحفظة على عدد كبير من المطالبات الفردية الجوهريّة، 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على الاستثمارات المحتفظ بها في الأوراق المالية التالية والصادرة عن أطراف مقابلة تتمتع بتصنيف ائتماني مقبول من قبل وكالات تصنيف معروفة.

فيما يلي التصنيفات الائتمانية للأوراق المالية الاستثمارية والودائع والأرصدة لدى البنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التصنيفات الائتمانية			
الإجمالي ألف درهم	أقل من ب ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	+ ب ب ب إلى ب ب ب ألف درهم	+ إلى إلى ألف درهم
٣٣٣,٦٤٧	٣٣٣,٦٤٧	-	-
١,٩٢٦,٩٢٥	١,٩٠٥,٦٠٠	-	٢١,٣٢٥
٣,٢٣٣,٨٣٢	٢٠١,١٦٨	٧,٧٩٣	٣,٠٢٤,٨٧١
٢٨٨,٣٠١	١٨٣,٩٥٧	٢٠,٢٦٥	٨٤,٠٧٩
٥,٥٢٣,٠٤١	٣٣٨,٤٠٠	٧٤٢,٦١٨	٤,٤٤٢,٠٢٣
٧١٢,٦٣٦	١٠٤,٣٠٥	٢٩٨,٩٦٥	٣٠٩,٣٦٦
(٣١,٧٥٥)	-	-	-
١١,٩٨٦,٦٢٧	٣,٠٦٧,٠٧٧	١,٠٦٩,٦٤١	٧,٨٨١,٦٦٤

الموجودات (باستثناء الانخفاض في القيمة)

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
ودائع إلزامية
ودائع بنكية
نقد وما في حكمه
ناقصاً: الانخفاض في القيمة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيفات الائتمانية			
الإجمالي ألف درهم	أقل من ب ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	+ ب ب ب إلى ب ب ب ألف درهم	+ إلى إلى ألف درهم
٢٥٥,٥٩٣	٢٥٥,٥٩٣	-	-
١,٤٠٨,٧٥٩	١,٤٠٨,٧٥٩	-	-
٢,٦٤٥,٦١١	٢٠١,٩٨١	-	٢,٤٤٣,٦٣٠
١٤٨,٣٩٦	٥٤,٦٧٠	٥٩,١٠٣	٣٤,٦٢٣
٤,٥١٧,١٩٣	١٧٩,١٧٣	١,٢٢٥,٤٦٥	٣,١١٢,٥٥٥
٧٦٦,٣٧٦	٥٢٢,٢٧٦	٣٠,٤٠٦	٢١٣,٦٩٤
(٣٠,٨٦٢)	-	-	-
٩,٧١١,٠٦٦	٢,٦٢٢,٤٥٢	١,٣١٤,٩٧٤	٥,٨٠٤,٥٠٢

الموجودات (باستثناء الانخفاض في القيمة)

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
ودائع إلزامية
ودائع بنكية
نقد وما في حكمه
ناقصاً: الانخفاض في القيمة
الإجمالي

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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان

البيانات المالية الموحدة

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

(أ) 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 لذيون معدومة.

(ب) تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

(ج) يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع عدد من البنوك المحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل مجلس الإدارة.

(د) لا توجد تركيزات جوهرية لمخاطر الائتمان ضمن المجموعة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٥٤,٣١٥	٣٢٩,٥٧٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٦٤١,٢٩٣	٣,٢٣٠,٠١٧	استثمارات محملة بالقيمة العادلة من
١,٤٠٨,٧٥٩	١,٩٢٦,٩٢٥	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٩,٢٢٣	٥٥,٩٠٥	استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٥٩٨,٦٦٧	٥,٠٤٩,١٩٥	موجودات عقود التأمين
٩٩,٦٩٦	٧٠,٩٩٣	موجودات عقود إعادة التأمين
١٤٨,٣٩٦	٢٨٨,٣٠١	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٤٩١,٩٢٧	٥,٤٩٩,١٧٢	ودائع إلزامية
٧٦٦,٣٧٦	٧١٢,٦٣٦	ودائع بنكية
١٥,٥٦٨,٦٥٢	١٧,١٦٢,٧٢٠	نقد وما في حكمه
		الإجمالي

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 ٢٠٢٥	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣٣,٦٤٧	-	-	٣٣٣,٦٤٧	-
٣,٢٣٣,٨٣٢	-	-	٣,٢٣٣,٨٣٢	-
١,٩٢٦,٩٢٥	-	-	١,٩٢٦,٩٢٥	-
٢٨٨,٣٠١	-	-	٢٨٨,٣٠١	-
٧١٢,٦٣٦	-	-	٧١٢,٦٣٦	-
٥,٥٢٣,٠٤١	-	-	٥,٥٢٣,٠٤١	-
١٢,٠١٨,٣٨٢	-	-	١٢,٠١٨,٣٨٢	-
(٣١,٧٥٥)	-	-	-	-
١١,٩٨٦,٦٢٧	-	-	١٢,٠١٨,٣٨٢	-

ناقصاً: الانخفاض في القيمة الإجمالي

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة

الإجمالي ألف درهم	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة ألف درهم	تصنيف استثماري ألف درهم	تصنيف استثماري ألف درهم	
٢٥٥,٥٩٣	-	-	٢٥٥,٥٩٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢,٦٤٥,٦١١	-	-	٢,٦٤٥,٦١١	استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٤٠٨,٧٥٩	-	-	١,٤٠٨,٧٥٩	استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٨,٣٩٦	-	-	١٤٨,٣٩٦	ودائع إلزامية
٤,٥١٧,١٩٣	-	-	٤,٥١٧,١٩٣	ودائع بنكية
٧٦٦,٣٧٦	-	-	٧٦٦,٣٧٦	نقد وما في حكمه
٩,٧٤١,٩٢٨	-	-	٩,٧٤١,٩٢٨	ناقصاً: الانخفاض في القيمة الإجمالي
(٣٠,٨٦٢)	-	-	-	
٩,٧١١,٠٦٦	-	-	٩,٧٤١,٩٢٨	

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 مضموناً 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.

للد من تعرض الشركة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركيزات 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 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٧٤,٨٣٣	٥٨,٨١٤	-	٣٣٣,٦٤٧
١٥,١٢٢	٧٦٤,٧٦٩	٢,٤٥٣,٩٤١	٣,٢٣٣,٨٣٢
-	-	١,٩٢٦,٩٢٥	١,٩٢٦,٩٢٥
٢٥٨,٠٣٦	٣٠,٢٦٥	-	٢٨٨,٣٠١
٥,٢٢٣,٢٢٨	٢٩٩,٨١٣	-	٥,٥٢٣,٠٤١
-	-	٧١٢,٦٣٦	٧١٢,٦٣٦
-	-	-	(٣١,٧٥٥)
٥,٧٧١,٢١٩	١,١٥٣,٦٦١	٥,٠٩٣,٥٠٢	١١,٩٨٦,٦٢٧
٨,٤٠٣	٧,٧١١	-	١٦,١١٤
٨,٤٠٣	٧,٧١١	-	١٦,١١٤

الموجودات

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
ودائع إلزامية
ودائع لدى البنوك
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ناقصاً: الانخفاض في القيمة
إجمالي الموجودات

المطلوبات

بند مطلوبات عقود الإيجار (بخلاف الذمم الدائنة)
إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٩٨,٧٥٨	٥٦,٨٣٥	-	٢٥٥,٥٩٣
١٢,٧٤٨	٧٣٤,٤٧١	١,٨٩٨,٣٩٣	٢,٦٤٥,٦١٢
-	-	١,٤٠٨,٧٥٩	١,٤٠٨,٧٥٩
٨٠,٠٢٢	٦٨,٣٧٤	-	١٤٨,٣٩٦
٤,٢٤٨,٤٥٧	٣٠١,٤٦٧	٧٣٣,٦٤٤	٥,٢٨٣,٥٦٨
٤,٥٣٩,٩٨٥	١,١٦١,١٤٧	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧٤١,٩٢٨
-	-	-	(٣٠,٨٦٢)
٤,٥٣٩,٩٨٥	١,١٦١,١٤٧	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧١١,٠٦٦
٥,٩٩٥	٦,٠٦٠	-	١٢,٠٥٥
٥,٩٩٥	٦,٠٦٠	-	١٢,٠٥٥

المطلوبات

بند مطلوبات عقود الإيجار (بخلاف الذمم الدائنة)
إجمالي المطلوبات

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 للتغيرات 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 والدرجة تحت بند الاستثمارات المتوفرة للبيع. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها الاستثمارات.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ 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 ٢٠٢٥

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	بنود لا تترتب عليها فوائد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٧٤,٨٣٣	٥٨,٨١٤	-	٣٣٣,٦٤٧
١٥,١٢٢	٧٦٤,٧٦٩	٢,٤٥٣,٩٤١	٣,٢٣٣,٨٣٢
-	-	١,٩٢٦,٩٢٥	١,٩٢٦,٩٢٥
٢٥٨,٠٣٦	٣٠,٢٦٥	-	٢٨٨,٣٠١
١٢١,٤٦٧	-	٥٩١,١٦٩	٧١٢,٦٣٦
٥,٢٢٣,٢٢٧	٢٩٩,٨١٤	-	٥,٥٢٣,٠٤١
-	-	-	(٣١,٧٥٥)
٥,٨٩٢,٦٨٥	١,١٥٣,٦٦٢	٤,٩٧٢,٠٣٥	١١,٩٨٦,٦٢٧

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
ودائع إلزامية
النقد وما في حكمه
ودائع لدى البنوك
ناقصاً: الانخفاض في القيمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	بنود لا تترتب عليها فوائد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٩٨,٧٥٨	٥٦,٨٣٥	-	٢٥٥,٥٩٣
١٢,٧٤٨	٧٣٤,٤٧٠	١,٨٩٨,٣٩٣	٢,٦٤٥,٦١١
-	-	١,٤٠٨,٧٥٩	١,٤٠٨,٧٥٩
٨٠,٠٢٢	٦٨,٣٧٤	-	١٤٨,٣٩٦
٣٢,٧٣٢	-	٧٣٣,٦٤٤	٧٦٦,٣٧٦
٤,٢١٥,٧٢٨	٣٠١,٤٦٥	-	٤,٥١٧,١٩٣
٤,٥٣٩,٩٨٨	١,١٦١,١٤٤	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧٤١,٩٢٨
-	-	-	(٣٠,٨٦٢)
٤,٥٣٩,٩٨٨	١,١٦١,١٤٤	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧١١,٠٦٨

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
استثمارات محملة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
ودائع إلزامية
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ودائع لدى البنوك
ناقصاً: الانخفاض في القيمة

تساهم الودائع لدى البنوك في الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩١٪ من إجمالي الودائع الخاصة بالمجموعة والتي يتراوح معدل فائدتها الثابت من ٢,٠٠٪ إلى ٢,٢٥٪ (٢٠٢٤: من ٢,٠٠٪ إلى ٦,٥٥٪)

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 ٢,٤٤٦,١٨٥ درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٤ - ١,٨٩٤,٦٧١ درهم).

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

أرصدة عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	٦٢,٩٤١	(٣,٦٧٧)	(٤,٧٦٣)	(٥٣)	٥٤,٤٤٨
موجودات عقود التأمين	(٥,٦٢٢,٣٣٧)	(١,٢٧٥,٥١٢)	(٦٦٩,٩٣٥)	(١٦,٠٨٨)	(٧,٥٨٣,٨٧٢)
مطلوبات عقود التأمين	٣,٣٩٧,٠٨٤	١,٠٨٩,٦٠٧	٥٢٥,٢٠٥	٤,٦٢٣	٥,٠١٦,٥١٩
موجودات عقود إعادة التأمين	(٤٨٠,٠٨٩)	(١٥,٣١٤)	(١٠,١٨٩)	(٧,١٢٢)	(٥١٢,٧١٤)
مطلوبات عقود إعادة التأمين					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	١٣٤,٣٧٩	١٧,١٨٣	(٦,٣٦٩)	(٧)	١٤٥,١٨٦
موجودات عقود التأمين	(٥,١٤٢,١٩٤)	(١,٠٧٠,٥٥٨)	(١,١٢٦,٦٠٤)	(٢٤,٩١٣)	(٧,٣٦٤,٢٦٩)
مطلوبات عقود التأمين	٣,٦٦٩,٦٢٦	٨٩٨,٩٢٩	٩٦٦,٣٥٥	٢٠,٠٢٤	٥,٥٥٤,٩٣٤
موجودات عقود إعادة التأمين	(٧٧٤,٦٣٢)	(١٦,٥٢٣)	(٢٩,٨٤٥)	(١,١١٥)	(٧٢٧,١٤٩)
مطلوبات عقود إعادة التأمين					

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
عقود التأمين الصادرة	١٢,٨١٥	٧٧,٣٧٧	٢٧,٤٩٠	١١٧,٦٨٢
وحدة التأمين على الحياة	١٢,٨١٥	٧٧,٣٧٧	٢٧,٤٩٠	١١٧,٦٨٢
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٥٤٤)	(٩,٧٩٢)	(٩,٦٤٢)	(٢١,٩٧٨)
وحدة التأمين على الحياة	(٢,٥٤٤)	(٩,٧٩٢)	(٩,٦٤٢)	(٢١,٩٧٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
عقود التأمين الصادرة	١٥,٢٠٤	٦١,٣٠٨	٢٣,٧٤٢	١٠٠,٢٥٤
وحدة التأمين على الحياة	١٥,٢٠٤	٦١,٣٠٨	٢٣,٧٤٢	١٠٠,٢٥٤
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٧٥٦)	(٧,١٨٥)	(٨,١٩٧)	(١٧,١٣٨)
وحدة التأمين على الحياة	(١,٧٥٦)	(٧,١٨٥)	(٨,١٩٧)	(١٧,١٣٨)

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ 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 والمعمولة 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.

التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى	الزيادة في سعر الصرف	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٤٥١	٨,٥٦٩	٪٥+
٥٧	٢١٣	٪٥+
٨٩٥	١,٥١٠	٪٥+
٥,٩٩٧	٣,٦٦٦	٪٥+
		الجنبة المصري
		الليرة السورية
		الروبية السريلانكية
		الليرة التركية

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 المصدر 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 ٢٠٢٥ 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
١٠	٢٤٤,٦١٩	٢,١٣٣
١٠	١٨٩,٨٣٩	١,٦٦٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
كل الاستثمارات - سوق دبي المالي بشكل رئيسي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
كل الاستثمارات - (سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية بشكل رئيسي)		

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 التنوع 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٣ تطور سير المطالبات

يوضح الجدول التالي تقديرات المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحدث في تاريخ إعداد التقرير، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

إجمالي تطور المطالبات

سنة الحادث للعقود الصادرة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	قبل ٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	٣,٠٣٥,٠٩٣	٣,١٧٥,٧٨٥	٣,٩٢٢,٤٦١	٦,٨٠١,٨١٩	٥,٥٤٥,٤٥٠	٥,٥٤٥,٤٥٠
بعد سنة	٢,٩٠٣,٧٣٠	٣,٠٥٣,٤٨٢	٣,٦٥٤,٥٢٢	٦,٠١٦,٠٧٠	-	٦,٠١٦,٠٧٠
بعد سنتين	٢,٨٥٩,٩٧٨	٣,٠٦٦,٥٤٧	٣,٦٦١,٥٧٩	-	-	٣,٦٦١,٥٧٩
بعد ثلاث سنوات	٢,٨٥١,٢٠٤	٢,٩٥٦,٠٤٩	-	-	-	٢,٩٥٦,٠٤٩
بعد أربع سنوات	٢,٨٤٤,١٩١	-	-	-	-	٢,٨٤٤,١٩١
إجمالي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصص	٢,٨٤٤,١٩١	٢,٩٥٦,٠٤٩	٣,٦٦١,٥٧٩	٦,٠١٦,٠٧٠	٥,٥٤٥,٤٥٠	٢١,٠٢٣,٣٣٩
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢,٧٢٧,٨١٩)	(٢,٦٤٤,٦٦٣)	(٣,٣٩٥,٩٤٧)	(٤,٤٠٠,٢٦١)	(٣,٤٨٨,٩٠٨)	(١٦,٦٥٧,٥٩٨)
إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	١١٦,٣٧٣	٣١١,٣٨٦	٢٦٥,٦٣٢	١,٦١٥,٨٠٩	٢,٠٥٦,٥٤٢	٤,٣٦٥,٧٤٢
قبل ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	١٨٢,٥٠٩
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(٢١٤,١٧٢)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	-	-	-	-	-	٢١٨,١٦٧
أخرى *	-	-	-	-	-	٤٨٠,٢٩٨
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٥,٠٣٢,٥٤٤

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

صافي تطور المطالبات

سنة الحادث للعقود الصادرة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	قبل ٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	٨٠٨,٧٨٧	٧٢٦,٤٢٢	٨٩٣,٨٨٢	١,١٢٥,٦٢٠	١,٣٢٢,٣٥٣	١,٣٢٢,٣٥٣
بعد سنة	٧٠١,١٦١	٦٩٠,٦٨٥	٨٢٦,٤٧٨	١,٠٣٦,٣٣٨	-	١,٠٣٦,٣٣٨
بعد سنتين	٦٨١,٩٢٤	٦٨٣,٤٥٢	٨٢٤,٦٢٧	-	-	٨٢٤,٦٢٧
بعد ثلاث سنوات	٦٨٣,٥٢٦	٦٦٤,٧٥٦	-	-	-	٦٦٤,٧٥٦
بعد أربع سنوات	٦٧٦,٨٨٥	-	-	-	-	٦٧٦,٨٨٥
إجمالي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصص	٦٧٦,٨٨٥	٦٦٤,٧٥٦	٨٢٤,٦٢٧	١,٠٣٦,٣٣٨	١,٣٢٢,٣٥٣	٤,٥٢٤,٩٥٩
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٦٤٨,٠٧١)	(٦٣٣,٤٣٢)	(٧٨٢,١٤٩)	(٩٧٤,٢٩٨)	(٨٥٦,٣٤٤)	(٣,٨٩٤,٢٩٤)
إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	٢٨,٨١٤	٣١,٣٢٤	٤٢,٤٧٨	٦٢,٠٤٠	٤٦٦,٠٠٩	٦٣٠,٦٦٥
قبل ٢٠٢٠	-	-	-	-	-	٢٥,٢٢٤
تأثير الخصم	-	-	-	-	-	(٣٨,٤١٥)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	-	-	-	-	-	٣٦,٧٩٠
أخرى *	-	-	-	-	-	٣٦٢,٦٠٥
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	١,٠١٦,٨٦٩

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

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٤ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التأثير على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم	التأثير على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة ألف درهم
-	(٥,١٣٠,٦٧٥)	-	(٥,٠٣٢,٥٤٤)
-	٤,٢٣٠,٥٥٤	-	٤,٠١٥,٦٧٥
-	(٩٠٠,١٢١)	-	(١,٠١٦,٨٦٩)
(٢٨,٢٣٦)	(٥,١٠٢,٤٣٩)	(٢٠,٤٣٩)	(٥,٠١٢,١٠٥)
٢٥,٢١٤	٤,٢٠٥,٣٤٠	١٦,٩٧١	٣,٩٩٨,٧٠٤
(٣,٠٢٢)	(٨٩٧,٠٩٩)	(٣,٤٦٨)	(١,٠١٣,٤٠١)
٢٨,٦٧١	(٥,١٥٩,٣٤٦)	٢٦,٤٦٥	(٥,٠٥٩,٠٠٩)
(٢٥,٦٠٥)	٤,٢٥٦,١٥٩	(٢٢,٩٤٦)	٤,٠٣٨,٦٢١
٣,٠٦٦	(٩٠٣,١٨٧)	٣,٥١٩	(١,٠٢٠,٣٨٨)
(١١,٣٢٥)	(٥,١١٩,٣٥٠)	(١٠,٩٣٨)	(٥,٠٢١,٦٠٦)
٩,٦٢٢	٤,٢٢٠,٩٣٢	٩,٠٨٧	٤,٠٠٦,٥٨٨
(١,٧٠٣)	(٨٩٨,٤١٨)	(١,٨٥١)	(١,٠١٥,٠١٨)
١١,٣٢٥	(٥,١٤٢,٠٠٠)	١٠,٩٤٤	(٥,٠٤٣,٤٨٨)
(٩,٦٢٢)	٤,٢٤٠,١٧٦	(٩,٠٩٣)	٤,٠٢٤,٧٦٨
١,٧٠٣	(٩٠١,٨٢٤)	١,٨٥١	(١,٠١٨,٧٢٠)
٢٥٧,٧٤٠	(٥,٣٨٨,٤١٥)	٢١٨,١٠٣	(٥,٢٥٠,٦٤٧)
(٢١٢,٧٣٣)	٤,٤٤٣,٢٨٧	(١٨١,٣٤٧)	٤,١٩٧,٠٢٢
٤٥,٠٠٧	(٩٤٥,١٢٨)	٣٦,٧٥٦	(١,٠٥٣,٦٢٥)
(٢٥٧,٧٤٠)	(٤,٨٧٢,٩٣٥)	(٢١٨,٠٩٧)	(٤,٨١٤,٤٤٧)
٢١٢,٧٣٣	٤,٠١٧,٨٢١	١٨١,٣٤١	٣,٨٣٤,٣٣٤
(٤٥,٠٠٧)	(٨٥٥,١١٤)	(٣٦,٧٥٦)	(٩٨٠,١١٣)

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
التأثير على مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	التأثير على مطلوبات عقود التأمين ألف درهم	صافي مطلوبات عقود التأمين ألف درهم
-	(٨٨٥,٤٤٦)	-	(٩٨٢,٢١٥)
-	١٠,١٣٣	-	٢٤,١٠١
-	(٨٧٥,٣١٣)	-	(٩٥٨,١١٤)
٤٠٤	(٨٨٥,٨٥٥)	٢٠٨	(٩٨٢,٤٢٣)
(٤٧)	١٠,١٨٠	٠	٢٤,١٠١
٣٥٧	(٨٧٥,٦٧٥)	٢٠٨	(٩٥٨,٣٢٢)
٦٨	(٨٨٥,٥١٨)	٢١٧	(٩٨٢,٤٣٢)
(٨٢٧)	١٠,٩٦٠	(٧٨٧)	٢٤,٨٨٨
(٧٥٩)	(٨٧٤,٥٥٨)	(٥٧٠)	(٩٥٧,٥٤٤)
١٢٨	(٨٨٥,٥٧٩)	٣٠	(٩٨٢,٢٤٥)
(١٢٨)	١٠,٢٦١	(٣٠)	٢٤,١٣١
-	(٨٧٥,٣١٨)	-	(٩٥٨,١١٤)

مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين
زيادة ٥٪ - مصاريف
مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين
زيادة ١٠٪ - معدلات انقضاء
مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين
زيادة ١٪ - وفيات
مطلوبات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
صافي مطلوبات عقود التأمين

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 إفسار 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 تعفى 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:

الإجمالي ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		الإجمالي ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		غير الحياة ألف درهم
	الحياة ألف درهم	غير الحياة ألف درهم		الحياة ألف درهم	غير الحياة ألف درهم	
	(٨,١٠٤,٥٢٩)	(١,٠٥٤,٥٨٠)	(٧,٠٤٩,٩٤٩)	(٨,٥١١,٦٣٩)	(١,٢٦٢,٧٠١)	(٧,٢٤٨,٩٣٨)
مطلوبات عقود التأمين - صافي						
موجودات عقود إعادة التأمين - صافي	٤,٨٣٧,٩١٨	٢٠٨,٠٩٥	٤,٦٢٩,٨٢٣	٤,٥٢٧,٩٠٧	٢٥٩,٦٣٨	٤,٢٦٨,٢٦٩

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إدراج جميع الموجودات المبينة أدناه وتم تصنيفها ضمن المستوى ١ 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 ٢٠٢٥			
الموجودات المالية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
٢١,٣٢٧	-	-	٢١,٣٢٧
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة			
-	-	-	-
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة			
نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات			
١,٩٠٥,٥٩٨	-	-	١,٩٠٥,٥٩٨
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة			
نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات			
١,٩٢٦,٩٢٥	-	-	١,٩٢٦,٩٢٥
الإجمالي			
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:			
٢,٤٤٦,١٨٥	-	-	٢,٤٤٦,١٨٥
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة			
٧٦١,٣٣٧	-	-	٧٦١,٣٣٧
سندات الدين المدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة			
٧,٧٥٦	-	-	٧,٧٥٦
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة			
١٨,٥٥٤	-	-	١٨,٥٥٤
موجودات أخرى مستثمر فيها			
(٣,٨١٥)	-	-	(٣,٨١٥)
مخصص انخفاض القيمة			
٣,٢٣٠,٠١٧	-	-	٣,٢٣٠,٠١٧
الإجمالي			

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١٦,٦٧٤	-	-	١٦,٦٧٤
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٧٧,٩٠٢	-	-	٧٧,٩٠٢
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	١,٣١٤,١٨٣	-	-	١,٣١٤,١٨٣
الإجمالي	١,٤٠٨,٧٥٩	-	-	١,٤٠٨,٧٥٩
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	١,٨٩٨,٣٩٤	-	-	١,٨٩٨,٣٩٤
سندات الدين المدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	٧٣٤,٠٩٣	-	-	٧٣٤,٠٩٣
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	١	-	-	١
موجودات أخرى مستثمر فيها	١٣,١٢٤	-	-	١٣,١٢٤
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة	(٤,٣١٩)	-	-	(٤,٣١٩)
الإجمالي	٢,٦٤١,٢٩٣	-	-	٢,٦٤١,٢٩٣

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- ممتلكات ومعدات

التكلفة	أراضي درهم	مباني درهم	معدات مكتبية وأثاث وتجهيزات درهم	السيارات درهم	موجودات حق الاستخدام درهم	الإجمالي درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٣١,٧٥٨	٢,٨٦٢	١٣,٠٠٢	١٦٤,٤٥٢
إضافات	-	-	٥,٤٦٣	٨٣٨	١١,٦٤٢	١٧,٩٤٣
استبعاد	-	-	(٦٩٧)	(٢٢٤)	(٦,٢٢٣)	(٧,١٤٤)
فروقات صرف العملة	-	-	(٢,٨٧٥)	(٤٠)	(٨٣٠)	(٣,٧٤٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٣٣,٦٤٩	٣,٤٣٦	١٧,٥٩١	١٧١,٥٠٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٣٣,٦٤٩	٣,٤٣٦	١٧,٥٩١	١٧١,٥٠٦
إضافات	-	-	١٧,٩٥٨	٨٥١	٥,٩٦٢	٢٤,٧٧١
استبعاد	-	-	(٣١١)	(٢٤٩)	(٢٠)	(٥٨٠)
فروقات صرف العملة	-	-	(٤٤٣)	٢	(٦٥)	(٥٠٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٥٠,٨٥٣	٤,٠٤٠	٢٣,٤٦٨	١٩٥,١٩١
الاستهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠٢٤	-	٤٦,٧٤٦	٢٣,٠١١	١,٩٧٩	٨,٨٣٢	٨٠,٥٦٨
المحمل للسنة	-	٣,٨٥٩	٢,٢٩٧	٣٣٢	٢,٨٣٤	٩,٣٢٢
عند الاستبعاد	-	-	(٦٣٧)	(٢٠٦)	(٥,١٩٨)	(٦,٠٤١)
فروقات صرف العملة	-	-	(١,١٧٦)	(٥٤)	(٣٦٤)	(١,٥٩٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	٥٠,٦٠٥	٢٣,٤٩٥	٢,٠٥١	٦,١٠٤	٨٢,٢٥٥
كما في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٥٠,٦٠٥	٢٣,٤٩٥	٢,٠٨٦	٦,١٠٤	٨٢,٢٩٠
المحمل للسنة	-	٣,٨٥٨	١٠,٣٠٣	٣٧٥	٣,٧٨٤	١٨,٣٢٠
عند الاستبعاد	-	-	(٢٧٢)	(٨٤)	(٢٠)	(٣٧٦)
فروقات صرف العملة	-	-	(٦٠)	(٨)	(١٣٠)	(١٩٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	٥٤,٤٦٣	٣٣,٤٦٦	٢,٣٦٩	٩,٧٣٨	١٠٠,٠٣٦
صافي القيمة الدفترية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٠٠٠	٤٦,٢٢٥	١٠,١٥٤	١,٣٨٥	١١,٤٨٧	٨٩,٢٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠,٠٠٠	٤٢,٣٦٧	١٧,٣٨٧	١,٦٧١	١٣,٧٣٠	٩٥,١٥٥

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩ - الاستثمارات في الأوراق المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التكلفة المطفاة 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	-	٢,٤٤٦,١٨٥	٢١,٣٢٧	٢,٤٦٧,٥١٢
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٧٦٩,٠٩٢	-	٧٦٩,٠٩٢
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	١	-	١
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	-	-
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	-	-
إجمالي أسهم الأوراق المالية وسندات الدين	-	-	١,٩٠٥,٥٩٨	١,٩٠٥,٥٩٨
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	-	٣,٢١٥,٢٧٨	١,٩٢٦,٩٢٥	٥,١٤٢,٢٠٣
الانخفاض في القيمة	٣٣٣,٦٤٧	١٨,٥٥٤	-	٣٥٢,٢٠١
الإجمالي	(٤,٠٧١)	(٣,٨١٥)	-	(٧,٨٨٦)
	٣٢٩,٥٧٦	٣,٢٣٠,٠١٧	١,٩٢٦,٩٢٥	٥,٤٨٦,٥١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة المطفاة 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	-	١,٨٩٨,٣٩٤	١٦,٦٧٤	١,٩١٥,٠٦٨
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٧٣٤,٠٩٣	-	٧٣٤,٠٩٣
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	١	-	١
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	-	-
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	-	-
إجمالي أسهم الأوراق المالية وسندات الدين	-	-	١,٣١٤,١٨٣	١,٣١٤,١٨٣
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	-	٢,٦٣٢,٤٨٨	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٠٤١,٢٤٧
إجمالي الموجودات المستثمر فيها	٢٥٥,٥٩٣	١٣,١٢٤	-	٢٦٨,٧١٧
الانخفاض في القيمة	٢٥٥,٥٩٣	٢,٦٤٥,٦١٢	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٣٠٩,٩٦٤
	(١,٢٧٨)	(٤,٣١٩)	-	(٥,٥٩٧)
الإجمالي	٢٥٤,٣١٥	٢,٦٤١,٢٩٣	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٣٠٤,٣٦٧

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر البالغة ٢١,٣ مليون درهم (٢٠٢٤ - ١٦,٣ مليون درهم) من قبل طرف ذي علاقة نيابة عن المجموعة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٩- الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

٩-١ الاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها نيابة عن حملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	الرصيد في ١ يناير الودائع المستلمة دفعات استرداد واستحقاق الوثائق والرسوم المخصومة التغير في القيمة العادلة للموجودات المرتبطة بالوحدات
١,٠١٠,٠٩١	١,٣٩٢,٠٨٥	
٧٩٩,٢٧٦	١,٠٤٢,١٣٤	
(٥٣٨,٠٣٠)	(٧٠٩,٤٧٣)	
(٥٦,٠٧٧)	(٧٥,٣٤٦)	
١٧٦,٨٢٥	٢٥٦,١٩٨	
<u>١,٣٩٢,٠٨٥</u>	<u>١,٩٠٥,٥٩٨</u>	

١٠- ودائع إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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	٦٣,٨٠٨	(ج) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين بسوريا
٧	٨	(د) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر
٣٠,٨١٣	٣٤,٠٦٣	(هـ) مبالغ محتجزة لدى الخزنة التركية
٤٤,٦٦٢	١٠٩,٠٢٠	(و) مبالغ محتجزة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نيابة عن أورينت تكافل (مساهمة عامة)
٣,٨١١	١١,٦٧٦	(ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي
٧٢٩	٩٧٩	(ح) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين، المملكة العربية السعودية
—	٥٨,٧٤٧	
<u>١٤٨,٣٩٦</u>	<u>٢٨٨,٣٠١</u>	الإجمالي

١١- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق ودائع لدى بنوك مستحقة خلال ثلاثة أشهر
٧٣٣,٦٤٤	٥٩١,١٦٩	النقد وما في حكمه
٣٢,٧٣٢	١٢١,٤٦٧	ودائع لدى بنوك مستحقة بعد ثلاثة أشهر
<u>٧٦٦,٣٧٦</u>	<u>٧١٢,٦٣٦</u>	الانخفاض في القيمة
٤,٥١٧,١٩٢	٥,٥٢٣,٠٤١	
(٢٥,٢٦٥)	(٢٣,٨٦٩)	
<u>٤,٤٩١,٩٢٧</u>	<u>٥,٤٩٩,١٧٢</u>	
٤,٩٤٦,٠٩٨	٥,٥٩١,٥٨٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (بما في ذلك ودائع البنوك):
٣١٢,٢٠٥	٦٢٠,٢٢٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:
<u>٥,٢٥٨,٣٠٣</u>	<u>٦,٢١١,٨٠٨</u>	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:
		الإجمالي

تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٢٩,٠٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٦,٨١٥ ألف درهم) مرهون مقابل ضمانات بنكية.

تساهم الودائع البنكية بنسبة ٩١٪ من إجمالي ودائع المجموعة وتترتب عليها فائدة بمعدل ثابت يتراوح بين ٢,٠٠٪ إلى ٦,٢٥٪ (٢٠٢٤: ٢,٠٠٪ إلى ٦,٥٥٪)

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٢ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٥٥,٢٣٨	٢٠,٣٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١,٥٢٥	٦,٤٠٢	ودائع قابلة للاسترداد
٧,٥١٣	١١,١٣٤	فوائد مستحقة
٢٦٥	١,٧١٩	مستحق من الموظفين
٢٥,١٥٥	٣١,٣٧٩	تكاليف استحوذ مؤجلة
<u>٩٩,٦٩٦</u>	<u>٧٠,٩٩٣</u>	الإجمالي

تكلفة الاستحواذ هي تلك التكاليف المرتبطة بشكل أساسي بالاستحواذ على عقود استثمار جديدة تتطوي على خدمات إدارة الاستثمارات، وخاصة عقود القسط الواحد. وتشمل هذه التكاليف العمولات والمصاريف الإضافية الأخرى المتعلقة بشكل مباشر بإصدار كل عقد جديد. يتم تثبيت هذه التكاليف مبدئياً تحت بند الموجودات في بيان المركز المالي، ويتم إطفائها على مدى فترة العقد المعني في بيان الربح أو الخسارة الموحد. ويتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في كل تاريخ إعداد تقارير عند ظهور مؤشر على وجود انخفاض في القيمة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية، يتم تثبيت بند خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

١٣ - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٦,٤١٢	٣٩,٤٤٢	كما في ١ يناير
٦,٠٤٣	١١,١٤٢	المحمل للسنة
(١,٩٢٦)	(٤,١١١)	المدفوع خلال السنة
(١,٠٨٧)	٢٨٢	فروقات صرف العملات
<u>٣٩,٤٤٢</u>	<u>٤٦,٧٥٥</u>	الإجمالي

١٤ - ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٥,٣٦٥	٤١,٠٠٦	مستحق للموظفين
١٧,١٣٣	٧,٦٤٦	بند مطلوبات المخاطر المنتهية
١٢,٠٥٥	١٦,١١٤	بند مطلوبات عقود الإيجار
٣٣,٣١٠	٦٨,٩٦٦	دفعة مقدمة من حملة الوثائق
١٥,٧٩٤	٢٧,٩٤٩	رسوم التنازل مستحقة الدفع
١٦٦,٦١٨	١٧٩,٣١٨	ذمم دائنة أخرى
<u>٢٨٠,٢٧٥</u>	<u>٣٤٠,٩٩٩</u>	الإجمالي

١٥ - مطلوبات عقود الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٧٢٩,٢٦٢	١,٠٠٨,١٥٥	الرصيد كما في ١ يناير
٦٥٨,٥٤٠	٨١٨,٨١٣	الودائع المستلمة
(٤٤٠,٠٣٣)	(٥٣٤,٥٦٧)	دفعات استرداد واستحقاق
(٢٨,٧٥٦)	(٤٩,٩١٦)	الوثائق والرسوم المخصومة
٨٩,١٤٢	١٨٧,٦٩٠	صافي التغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار
<u>١,٠٠٨,١٥٥</u>	<u>١,٤٣٠,١٧٥</u>	الإجمالي

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - 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 ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	صافي ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	صافي ألف درهم	
١١٣,٥٤٨	(٧,١٦٣,٥٠٧)	(٧,٠٤٩,٩٥٩)	١١٣,٥٤٨	(٧,٣٠٣,٣٨٦)	(٧,٢٤٨,٩٣٨)	عقود التأمين الصادرة التأمينات العامة والصحية تأمين على الحياة (جماعي وفردى)
٤٥,٦٧٥	(١,١٠٠,٢٥٥)	(١,٠٥٤,٥٨٠)	٤٥,٦٧٥	(١,٢٦٤,١٥٨)	(١,٢١٨,٤٨٣)	
١٥٩,٢٢٣	(٨,٢٦٣,٧٦٢)	(٨,١٠٤,٥٣٩)	١٥٩,٢٢٣	(٨,٥٦٧,٥٤٤)	(٨,٤٠٨,٣٢١)	إجمالي عقود التأمين الصادرة
٥,٣٥٦,٩٧٢	(٧٢٧,١٤٩)	٤,٦٢٩,٨٢٣	٥,٣٥٦,٩٧٢	(٥١٢,٥٤٦)	٤,٨٦٩,٤٢٨	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التأمينات العامة والصحية تأمين على الحياة (فردى وجماعي)
٢٤١,٦٩٥	(٣٣,٦٠٠)	٢٠٨,٠٩٥	٢٤١,٦٩٥	(٨,٧٤٢)	٢٥٠,٤٣٧	
٥,٥٩٨,٦٦٧	(٧٦٠,٧٤٩)	٤,٨٣٧,٩١٨	٥,٥٩٨,٦٦٧	(٥٢١,٢٨٨)	٥,٠٧٧,٣٧٩	إجمالي عقود إعادة التأمين الصادرة

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية بند مطلوبات التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		فترة التغطية المتبقية - منهج الرسوم المتغيرة		فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
	باستثناء عنصر خسارة	عنصر خسارة	باستثناء عنصر خسارة	عنصر خسارة	باستثناء عنصر خسارة	عنصر خسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين	١٤٥,١٨٦	-	١,٠٢١	-	١٣,٠٢٦	-	-	-	١٥٩,٢٢٣	-
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	(٢,٢٢٧,٥٩٨)	(٥,٩٩٦)	(٥٣٠,١١٩)	(٢,٤٦٠)	(٣٠٤,٩٤٧)	(١٢,٦٦٨)	(٤٩,٢٩٩)	(٢٢٦,٤٨٩)	(٨,٢٦٣,٧٦٢)	(٢٢٦,٤٨٩)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥	(٢,٠٨٢,٤١٢)	(٥,٩٩٦)	(٥٢٩,٠٩٨)	(٢,٤٦٠)	(٢٩١,٩٢١)	(١٢,٦٦٨)	(٤٩,٢٩٩)	(٢٢٦,٤٨٩)	(٨,١٠٤,٥٢٩)	(٢٢٦,٤٨٩)
إيرادات التأمين	٩,١٤٤,٧٤٤	-	٧٢,٢٢٠	-	٨,٦٥٤	-	-	-	٩,٢٢٥,٦١٨	-
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	(٦١,٩١٠)	-	-	٧٢٢	-	١,٠١٤	-	(٨٩,٨٨٩)	(٥,٥٧٦,٠٨٣)	(٨٩,٨٨٩)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(١,٠٦٨,٥٥٢)	-	(١٦,٣٥١)	-	(٥١٣)	-	-	-	(١,٠٨٥,٤١٦)	-
التغييرات المتعلقة بالخدمات المسابقة - تعديلات مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٩٣٥	٧٥١,٥٣٥	٩٩٤,٧١٥	٩٧,٢٤٥
التغييرات في بند المطلوبات المحمل بالتزامات وعكوسات هذه الخسائر	-	(٢٤,٩٢٤)	-	(٤)	-	(١,٢٩٥)	-	-	(٢٦,٢٢٣)	-
مصاريف خدمة التأمين	(١,١٣٠,٤٦٢)	(٢٤,٩٢٤)	(١٦,٣٥١)	٧١٨	(٥١٣)	(٢٨١)	(٣٦,٣٤٨)	(٤,٤٩٢,٢٠٢)	(٥,٦٩٣,٠٠٧)	٧,٣٥٦
نتائج خدمة التأمين	٨,٠١٤,٢٨٢	(٢٤,٩٢٤)	٥٥,٨٦٩	٧١٨	٨,١٤١	(٢٨١)	(٣٦,٣٤٨)	(٤,٤٩٢,٢٠٢)	٣,٥٣٢,٦١١	٧,٣٥٦
مصاريف تمويل التأمين المثبتة في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٧٠,٤٥٧)	(٧٧)	(١٥,٢٦٩)	(٥٠٠)	-	(١٢٩,٢٤٣)	(٢١٥,٠٤٥)	٥٠١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٨,٠١٤,٢٨٢	(٢٤,٩٢٤)	(١٤,٥٨٨)	٦٤١	(٧,١٢٨)	(٧٨١)	(٣٦,٣٤٨)	(٤,٦٢١,٤٤٥)	٣,٣١٧,٥٦٦	٧,٨٥٧

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

تسوية بند مطلوبات التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تمة)

- 〇 人 -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية بند مطلوبات التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين	فترة التغطية المتبقية - منهج الرسوم المتغيرة	فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي
بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير	بالتأثير
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين	٢٠٧,٤٣٤	-	٢٠٧	-	١٢,٥٤٢	-	-	٢٢٠,١٨٣
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	(٢,٠٠١,٤٨٧)	(١,٣٥٧)	(٤٢٨,٢٦٦)	(٢٠٦)	(٣٣٤,٩٦٦)	(١١,١١٤)	(١٣٢,٩٢٨)	(٥,٦٨٥,٢٥٢)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(١,٧٩٤,٠٥٣)	(١,٣٥٧)	(٤٢٨,٠٥٩)	(٢٠٦)	(٣٢٢,٤٢٤)	(١١,١١٤)	(١٣٢,٩٢٨)	(٥,٤٦٥,٠٦٩)
إيرادات التأمين	٧,٥١١,٨٢٦	-	٧٤,٦٣٩	-	٩,٩٠٥	-	-	٧,٥٩٦,٣٧٠
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	-	-	-	-	٢,٢٠٩	(٦٦,١٢٤)	(٧,١٤٤,٩٩٢)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٧١٤,٤٠٥)	-	(١٠,٩٨٠)	-	(٤٦٣)	-	-	(٧٢٥,٨٤٨)
التغيرات في مطلوبات المطالبات المتكبدة والتغيرات في بند المطلوبات المحمل بالتزامات وعكسات هذه الخسائر	-	-	-	-	-	١٦٤,٩٩٧	(٣٢,٣٠٠)	٥٤٣,٤٤٩
مصاريف خدمة التأمين	(٧١٤,٤٠٥)	(٥,٠٧٦)	-	(٢,٢٥٤)	-	(٣,٣٥٩)	-	(١٠,٦٨٩)
نتائج خدمة التأمين	٦,٧٩٧,٤٢١	(٥,٠٧٦)	٦٣,٦٥٩	(٢,٢٥٤)	٩,٤٤٢	(١,١٥٠)	(٩٨,٤٢٤)	(٧,٣٣٨,٠٨٠)
مصاريف تمويل التأمين المثبتة في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٩٣,٦٥٢)	-	٣,٠٣١	(٤٠٤)	١٥٦	(١٦٣,٤٤٦)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٦,٧٩٧,٤٢١	(٥,٠٧٦)	(٢٩,٩٩٣)	(٢,٢٥٤)	١٢,٤٧٣	(١,٥٥٤)	(٩٨,٢٦٨)	٩٤,٨٤٤

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

تسوية بند مطلوبات التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تمة)

- 6. -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
				المبالغ بالآلف درهم
الإجمالي	هامش الخدمة	تعديل المخاطر	القيمة الحالية	
آلف درهم	آلف درهم	للمخاطر غير المالية	للتدفقات النقدية المستقبلية	
١٤,٠٤٧	-	-	١٤,٠٤٧	موجودات عقود التأمين الافتتاحية
(٨٩٩,٤٩٣)	(١٠٠,٢٥٤)	(٩,٢٩٧)	(٧٨٩,٩٤٢)	مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية
(٨٨٥,٤٤٦)	(١٠٠,٢٥٤)	(٩,٢٩٧)	(٧٧٥,٨٩٥)	صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية
				هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
				التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية
				تعديلات سابقة - الأقساط والتدفقات النقدية المرتبطة بها
٢٣,٣٧٩	٢٣,٣٧٩	-	-	
٢,٣٩٤	-	٢,٣٩٤	-	
٤١,٧٨٤	-	-	٤١,٧٨٤	
٦٧,٥٥٧	٢٣,٣٧٩	٢,٣٩٤	٤١,٧٨٤	
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية
				العقود المثبتة مبدئياً في الفترة
				التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر
				التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(١٠١)	(٤٧,٥٤٤)	(١,٢٧٩)	٤٨,٧٢٢	
-	-	-	-	
(١,٥٠٥)	٧,٧٦٠	(١,١١٩)	(٨,١٤٦)	
(١,٦٠٦)	(٣٩,٧٨٤)	(٢,٣٩٨)	٤٠,٥٧٦	
				التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
				التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكيدة
(٣٧,٨٥٢)	-	-	(٣٧,٨٥٢)	
(٣٧,٨٥٢)	-	-	(٣٧,٨٥٢)	
٢٨,٠٩٩	(١٦,٤٠٥)	(٤)	٤٤,٥٠٨	نتائج خدمة التأمين
(٨٦,٣٠٣)	(١,٠٢٣)	(١٤٦)	(٨٥,١٣٤)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٥٨,٢٠٤)	(١٧,٤٢٨)	(١٥٠)	(٤٠,٦٢٦)	إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر
				التدفقات النقدية
				الأقساط المقبوضة
				مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر المدفوعة
				التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٢٦٠,٤٣٥)	-	-	(٢٦٠,٤٣٥)	
١٨٣,٧٩٢	-	-	١٨٣,٧٩٢	
٣٨,٠٧٨	-	-	٣٨,٠٧٨	
(٣٨,٥٦٥)	-	-	(٣٨,٥٦٥)	إجمالي التدفقات النقدية
(٩٨٢,٢١٥)	(١١٧,٦٨٢)	(٩,٤٤٧)	(٨٥٥,٠٨٦)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١,٤٥٧	-	-	١,٤٥٧	موجودات عقود التأمين الختامية
(٩٨٣,٦٧٢)	(١١٧,٦٨٢)	(٩,٤٤٧)	(٨٥٦,٥٤٣)	مطلوبات عقود التأمين الختامية
(٩٨٢,٢١٥)	(١١٧,٦٨٢)	(٩,٤٤٧)	(٨٥٥,٠٨٦)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
				المبالغ بالآلاف درهم
الإجمالي	هامش الخدمة	تعديل المخاطر	القيمة الحالية	
ألف درهم	ألف درهم	للمخاطر غير المالية	للتدفقات النقدية المستقبلية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٧٤٩	-	-	١٢,٧٤٩	موجودات عقود التأمين الافتتاحية
(٨١١,١٤٥)	(٦٩,٦٦٣)	(٩,٢٨٣)	(٧٣٢,١٩٩)	مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية
(٧٩٨,٣٩٦)	(٦٩,٦٦٣)	(٩,٢٨٣)	(٧١٩,٤٥٠)	صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢,٢٤٩	٢٢,٢٤٩	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية
٢,٥٢٦	-	٢,٥٢٦	-	هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
٣٢,٧١٧	-	-	٣٢,٧١٧	التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية
٥٧,٤٩٢	٢٢,٢٤٩	٢,٥٢٦	٣٢,٧١٧	تعديلات سابقة - الأقساط والتدفقات النقدية المرتبطة بها
(٤٩٥)	(٢٠,٣٨٢)	(١,٣٦٣)	٢١,٢٥٠	التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية
-	-	-	-	العقود المثبتة مبدئياً في الفترة
(٥,٢٥٤)	(٣١,٥٣٧)	(١,٠١٧)	٢٧,٣٠٠	التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر
(٥,٧٤٩)	(٥١,٩١٩)	(٢,٣٨٠)	٤٨,٥٥٠	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(١٢,٧٠٦)	-	-	(١٢,٧٠٦)	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
(١٢,٧٠٦)	-	-	(١٢,٧٠٦)	التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
٣٩,٠٣٩	(٢٩,٦٧٠)	١٤٨	٦٨,٥٦١	نتائج خدمة التأمين
(٩١,٠٢٧)	(٩٢١)	(١٦٢)	(٨٩,٩٤٤)	مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
(٥١,٩٨٨)	(٣٠,٥٩١)	(١٤)	(٢١,٣٨٣)	إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر
(٢٥١,٥٩٠)	-	-	(٢٥١,٥٩٠)	التدفقات النقدية
١٧٧,٧٠٤	-	-	١٧٧,٧٠٤	الأقساط المقبوضة
٣٨,٨٢٤	-	-	٣٨,٨٢٤	مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر المدفوعة
(٣٥,٠٦٢)	-	-	(٣٥,٠٦٢)	التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٨٨٥,٤٤٦)	(١٠٠,٢٥٤)	(٩,٢٩٧)	(٧٧٥,٨٩٥)	إجمالي التدفقات النقدية
١٤,٠٤٧	-	-	١٤,٠٤٧	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٨٩٩,٤٩٣)	(١٠٠,٢٥٤)	(٩,٢٩٧)	(٧٨٩,٩٤٢)	موجودات عقود التأمين الختامية
(٨٨٥,٤٤٦)	(١٠٠,٢٥٤)	(٩,٢٩٧)	(٧٧٥,٨٩٥)	مطلوبات عقود التأمين الختامية
				صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

تسوية عقود التأمين لبند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- ٦٣ -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عقود إعادة التأمين لبند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	منهجية تخصيص أقساط التأمين	فترة التغطية المتبقية -	منهج الرسوم المتغيرة	فترة التغطية المتبقية -	نموذج القياس العام	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي
المبالغ معروضة بألف درهم									
	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
التدفقات النقدية									
الأقساط المدفوعة	٦,٦٤٤,٣٧٩	-	٧,٥٥٦	-	١٣,٢٤٨	-	-	-	٦,٦٦٥,١٨٣
المطالبات والمصاريف الأخرى المستردة	٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٠٥,١٢٥)
التدفقات النقدية للاستحواذ المستلمة	(٤٥٩,١٣٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٥٩,١٣٧)
إجمالي التدفقات النقدية	٦,١٨٦,٢٠٦	-	٧,٥٥٦	-	١٣,٢٤٨	-	-	-	٢,٦٠٠,٩٢١
فروقات صرف العملات الأجنبية	٢٨٤	(١,٠٥٣)	-	-	-	-	-	(٣٥٤)	(٨,٨٩٣)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٧٧,١٣٩	١٠,٩٩٢	(٧,٦١١)	١٠,٧٨٣	(٢,٣٩٦)	٦,٤١٤	٣,٨٣٤,٢٩٨	١٨١,٣٧٧	٤,٥٢٧,٩٠٧
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	١,١١١,٦٥٣	١٠,٩٩٢	(٧,٦٠٩)	١٠,٧٨٣	٩,٥٧٥	٥,٠٨٧	٣,٧١٨,٨٥٨	١٧٥,٠١٧	٥,٠٤٩,١٩٥
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٦٣٤,٥١٤)	-	(٢)	-	(١١,٩٧١)	١,٣٢٧	١١٥,٤٤٠	٦,٣٦٠	(٥٢١,٢٨٨)
صافي رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٧٧,١٣٩	١٠,٩٩٢	(٧,٦١١)	١٠,٧٨٣	(٢,٣٩٦)	٦,٤١٤	٣,٨٣٤,٢٩٨	١٨١,٣٧٧	٤,٥٢٧,٩٠٧

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۵

تسوية عقود التأمين لبند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

- 70 -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عقود إعادة التأمين لبند موجودات إعادة التأمين لفترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		فترة التغطية المتبقية - منهج الرسم المتغيرة		فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
المبالغ معروضة بألف درهم		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	
		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
								الإجمالي	
التدفقات النقدية									
الأقساط المدفوعة		٥,٧٠٥,١٥٧		٤,٦٤٩		٦,٦٥٥		٥,٧١٦,٤٦١	
المطالبات والمصاريف الأخرى المستردة		-		-		-		-	
التدفقات النقدية للاستحواذ المستلمة		(٣٥٥,١٦٧)		-		-		(٣,٢١٢,٥٩٦)	
إجمالي التدفقات النقدية		٥,٣٤٩,٩٩٠		٤,٦٤٩		٦,٦٥٥		٢,١٤٢,٣٠٧	
فروقات صرف العملات الأجنبية		١٥,٢٠٦		٣٠٩		-		٧٨٢	
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٥٩٣,١٩٣		(٩,١٧٣)		٨,٧٧١		١٩٢,٤٤١	
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية		١,٣٢٠,٣٤٢		٣,٥٣٤		٩,٨٨٢		١٩٢,٤٤١	
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية		(٧٢٧,١٤٩)		(١٢,٧٠٧)		(٢٠,٨٩٣)		-	
صافي رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٥٩٣,١٩٣		(٩,١٧٣)		٨,٧٧١		١٩٢,٤٤١	

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم	تعديل المخاطر غير المالية ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	
(٣٣,٦٠٠)	-	-	(٣٣,٦٠٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
٤٣,٧٣٣	١٧,١٣٨	٩٣٢	٢٥,٦٦٣	موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
١٠,١٣٣	١٧,١٣٨	٩٣٢	(٧,٩٣٧)	صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(٣,٧٨٧)	(٣,٧٨٧)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية
(٢٠٢)	-	(٢٠٢)	-	هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
(٣,٠٥٧)	-	-	(٣,٠٥٧)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية
(٧,٠٤٦)	(٣,٧٨٧)	(٢٠٢)	(٣,٠٥٧)	تعديلات سابقة - المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين
٩٠٤	٣,٠٠٠	٢٣٤	(٢,٣٣٠)	التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية
١,٣٧٧	٤,٨٨٦	(٩٤)	(٣,٤١٥)	العقود المثبتة مبدئياً في الفترة
٢,٢٨١	٧,٨٨٦	١٤٠	(٥,٧٤٥)	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
١,٨٤٠	-	-	١,٨٤٠	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
١,٨٤٠	-	-	١,٨٤٠	التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
(٢,٩٢٥)	٤,٠٩٩	(٦٢)	(٦,٩٦٢)	صافي (المصاريف)/ الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٦٤٢	٧٤١	٥١	(١٥٠)	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٢,٢٨٣)	٤,٨٤٠	(١١)	(٧,١١٢)	إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر
٢٠,٨٠٤	-	-	٢٠,٨٠٤	التدفقات النقدية
(٤,٥٥٣)	-	-	(٤,٥٥٣)	الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة
١٦,٢٥١	-	-	١٦,٢٥١	عمليات استرداد من إعادة التأمين
٢٤,١٠١	٢١,٩٧٨	٩٢١	١,٢٠٢	إجمالي التدفقات النقدية
٣٢,٦٧٥	-	-	٣٢,٦٧٥	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٨,٥٧٤)	٢١,٩٧٨	٩٢١	(٣١,٤٧٣)	موجودات عقود إعادة التأمين الختامية
٢٤,١٠١	٢١,٩٧٨	٩٢١	١,٢٠٢	مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية
				صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

تسوية عنصر القياس لأرصدة عقود إعادة التأمين غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	٣١,٤٢٠	-	(٣١,٤٢٠)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية	١٦,٤٦٦	١٤,١٤٣	٣٠,٩٤٢
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(١٤,٩٥٤)	١٤,١٤٣	(٤٧٨)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية	-	(٢,٦٠٧)	(٢,٦٠٧)
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة	-	-	(٧٠)
التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	(١,٦٤٢)	-	(١,٦٤٢)
تعديلات سابقة - المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين	(١,٦٤٢)	(٢,٦٠٧)	(٤,٣١٩)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية	(٢,١٨٥)	٧٢	٩٩٢
العقود المثبتة مبدئياً في الفترة	٤,٣٤٨	١,٨٧٧	٦,٨٠٢
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٢,١٦٣	٤,٩٨٢	٧,٧٩٤
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة	١,٧١١	-	١,٧١١
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	١,٧١١	-	١,٧١١
صافي (المصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,٢٣٢	٢,٣٧٥	٥,١٨٦
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٢٧)	٦٢٠	٥١٢
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	٢,١٠٥	٢,٩٩٥	٥,٦٩٨
التدفقات النقدية	١١,٣٠٣	-	١١,٣٠٣
الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة	(٦,٣٨٩)	-	(٦,٣٨٩)
عمليات استرداد من إعادة التأمين	٤,٩١٤	-	٤,٩١٤
إجمالي التدفقات النقدية	(٧,٩٣٥)	٩٣١	١٠,١٣٤
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٥,٦٦٥	١٧,١٣٨	٤٣,٧٣٤
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية	(٣٣,٦٠٠)	-	(٣٣,٦٠٠)
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية	(٧,٩٣٥)	٩٣١	١٠,١٣٤
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			

١٧ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٤ - ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد)	

١٨ - الاحتياطات

طبيعة الاحتياطات والغرض منها

- الاحتياطي الإلزامي

طبقاً للنظام الأساسي للمجموعة، قررت المجموعة 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 للمجموعة، 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 المجموعة 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 و ١٪ من إجمالي أقساط التأمين على الحياة إلى احتياطي خسائر الطوارئ للتأكد من أن المجموعة لديها القدرة المالية الكافية للوفاء بالمطالبات الاستثنائية غير المتكررة التي تطرأ في سنوات مستقبلية لفرع عُمان.

خلال سنة ٢٠٢٥، تم تحويل المبلغ ٤٣,٥٣٢ ألف درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٤ - ٢٦,٦٥٠ 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 ٥.٠٪ (خمس 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 ٣٢,٨٥٩ ألف درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٤ - ٣٠,١٢٧ ألف درهم) ضمن حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

- 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.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩ - الأرباح الأساسية والمخففة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣١,٢٢٣	٨٣٦,٢٥٢	صافي الربح بعد الضريبة
(٢٠,٤٠٥)	(١٥,٢٦٨)	ناقصاً: العائدة إلى الحصة غير المسيطرة
٧١٠,٨١٨	٨٢٠,٩٨٤	الأرباح العائدة إلى المساهمين

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٤	٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٤٢,١٦	١٦٤,٢٠	الربح الأساسي والمخفف للسهم العائد إلى مساهمي الشركة (درهم)

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 المخفف للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث إن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة يمكن أن تؤثر على ربحية السهم.

٢٠ - توزيعات الأرباح مستحقة الدفع

تم الإعلان عن توزيعات أرباح بواقع ٨٠ درهم للسهم (بإجمالي ٤٠٠ مليون درهم) فيما يتعلق بسنة ٢٠٢٤، وذلك بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢٥، وتم دفعها بتاريخ أبريل ٢٠٢٥.

بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح بقيمة ١٠٠ درهم للسهم بإجمالي ٥٠٠ مليون درهم (٢٠٢٤: ٤٠٠ مليون درهم)، ويخضع ذلك إلى موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المقرر عقده خلال ٢٠٢٦.

٢١ - المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تم إصدار ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم أخذ مخصصات لها، بقيمة ٢٩,٦٤٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢٦,٨١٥ 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.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

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 الموجد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٣٣١,٤٩٢	٣٢٩,٢٢٢	إجمالي الأقساط المكتتبة (إيرادات التأمين)
٥٧,٣٣٧	٨٩,٤١٦	مصاريف إدارية (مصاريف خدمة التأمين)
٨٣,٩٧٤	١٧٤,٢٠٩	تكلفة إصلاح مركبات تتعلق بالمطالبات (مصاريف خدمة التأمين)
٤٨,٣٤١	١١,٨٦٠	دخل الفائدة
١٢٣,٦٦٧	١٤٠,٦٩١	توزيعات أرباح مقبوضة (بخلاف دخل الاستثمار)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,٠٨٠,٦٨٥	٢,٦٤٧,٣٥٣	أوراق مالية استثمارية
١٥٤,٦٦١	٤,٤١١	ودائع بنكية
١٠٩,٩٨١	١١٠,٧٥٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٧٤,٨٤٣	٥٦,٦٨٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣,٤٢١	١٣٨	نقد خاص بطرف ذي علاقة لدى أحد البنوك

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٤٤,٥٩٥	٤٧,٨٤٤	مزايا قصيرة الأجل
١,٥٩٩	٢,٣١٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٦,١٩٤	٥٠,١٥٩	الإجمالي

لم تتخفص قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويتم تقييم الانخفاض في القيمة في كل سنة مالية من خلال فحص المركز المالي للأطراف ذات العلاقة والسوق التي يعمل بها الطرف ذي العلاقة.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣ - إيرادات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة ألف درهم	تأمين عام ألف درهم
٣٨,٢٥٦	٣٨,٢٥٦	-
٢,٣٧٣	٢,٣٧٣	-
٢٣,٣٧٩	٢٣,٣٧٩	-
١٦,٨٦٦	١٦,٨٦٦	-
٨٠,٨٧٤	٨٠,٨٧٤	-
٩,١٤٤,٧٤٤	٣٠١,٧٩٢	٨,٨٤٢,٩٥٢
٩,٢٢٥,٦١٨	٣٨٢,٦٦٦	٨,٨٤٢,٩٥٢

عقود ليست مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى بعد مخصص عنصر الخسارة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هامش الخدمة التعاقدية المثبت في السنة للخدمات المقدمة استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين إيرادات التأمين إجمالي إيرادات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة ألف درهم	تأمين عام ألف درهم
٤٨,٤٨١	٤٨,٤٨١	-
٢,٣٧٢	٢,٣٧٢	-
٢٢,٢٤٩	٢٢,٢٤٩	-
١١,٤٤٢	١١,٤٤٢	-
٨٤,٥٤٤	٨٤,٥٤٤	-
٧,٥١١,٨٢٦	٢٥١,٣٦٩	٧,٢٦٠,٤٥٧
٧,٥٩٦,٣٧٠	٣٣٥,٩١٣	٧,٢٦٠,٤٥٧

عقود ليست مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين المطالبات المتكبدة المتوقعة والمصاريف الأخرى بعد مخصص عنصر الخسارة التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية هامش الخدمة التعاقدية المثبت في السنة للخدمات المقدمة استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين إيرادات التأمين إجمالي إيرادات التأمين

٢٤ - مصاريف خدمات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ومنهجية الرسوم المتغيرة (نموذج القياس العام)	عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ومنهجية الرسوم المتغيرة (نموذج القياس العام)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٥,٥٧٦,٠٨٣)	(١٨٠,٥٤٧)	(٥,٣٩٥,٥٣٦)
(١,٠٨٥,٤١٦)	(١٦,٨٦٤)	(١,٠٦٨,٥٥٢)
٩٩٤,٧١٥	١٤٥,٩٣٥	٨٤٨,٧٨٠
(٢٦,٢٢٣)	(١,٢٩٩)	(٢٤,٩٢٤)
(٥,٦٩٣,٠٠٧)	(٥٢,٧٧٥)	(٥,٦٤٠,٢٣٢)

مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التغيرات المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على مطلوبات المطالبات المتكبدة التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالخسائر وعكس تلك الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ومنهجية الرسوم المتغيرة (نموذج القياس العام)	عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين ومنهجية الرسوم المتغيرة (نموذج القياس العام)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٧,١٤٤,٩٩٢)	(١٩٣,٤٤٨)	(٦,٩٥١,٥٤٤)
(٧٢٥,٨٤٨)	(١١,٤٤٣)	(٧١٤,٤٠٥)
٥٤٣,٤٤٩	١٦٤,٩٩٧	٣٧٨,٤٥٢
(١٠,٦٨٩)	(٥,٦١٣)	(٥,٠٧٦)
(٧,٣٣٨,٠٨٠)	(٤٥,٥٠٧)	(٧,٢٩٢,٥٧٣)

مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالخدمات السابقة - تعديلات على مطلوبات المطالبات المتكبدة التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالخسائر وعكس تلك الخسائر

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥ - صافي نتائج تمويل التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	مصرف تمويل التأمين
(٧٨,٨٠٤)	(١٤٦,٠١٦)	ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
٢,٨٨٥	(١,٠٢٢)	المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
١٥٦	٥٠١	فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة
(٨٧,٦٨٣)	(٦٨,٥٠٨)	حركة القيمة العادلة للمنتج المرتبط بالوحدة
<u>(١٦٣,٤٤٦)</u>	<u>(٢١٥,٠٤٥)</u>	مقاسة بموجب منهجية الرسوم المتغيرة
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	إيرادات تمويل إعادة التأمين
٥٧,١٤٥	١١٤,١٢٨	ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
(٢,٥٤٠)	٧٤١	المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
(١٣٢)	(٣٣٧)	فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة
<u>٥٤,٤٧٣</u>	<u>١١٤,٥٣٢</u>	الإجمالي

٢٦ - دخل الاستثمار الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	دخل توزيعات الأرباح
١٢٤,٠٢٤	١٤١,٩٣٤	أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية
٤٤,٠٩٥	٥,٦١٠	الحركة في الانخفاض في قيمة الودائع البنكية والأوراق المالية الاستثمارية
<u>(١٠,٤٢٥)</u>	<u>(٧,٠٤٤)</u>	الإجمالي
<u>١٥٧,٦٩٤</u>	<u>١٤٠,٥٠٠</u>	

٢٧ - الدخل التشغيلي الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	رسوم إدارية مرتبطة بالوحدات
٢٤,٥١٢	٤٣,٨٤٦	رسوم إنهاء مبكر مرتبطة بالوحدات
٤,٢٤٤	٦,٠٧٠	دخل تشغيلي آخر
-	١,٩٢٩	الإجمالي
<u>٢٨,٧٥٦</u>	<u>٥١,٨٤٥</u>	

تقوم المجموعة بفرض رسوم إدارية على عملائها مقابل الإعداد الأولي لعقد الاستثمار وخدمات الإدارة المستمرة بنسبة متفق عليها من القسط، وخاصة عقود القسط الواحد، ويتم تثبيت هذه الرسوم في بيان الأرباح أو الخسائر.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨ - المصاريف التشغيلية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧,٨٠١	٣٩,٢٦٦	تكاليف موظفين
٩,٣٢٢	٢٠,٤١٧	استهلاك
١٩,٧٥٧	٢٧,٧٣٤	إطفاء تكاليف استحواذ مؤجلة (إيضاح ١٢)
٢٠,١٩٢	١٩,١٠٩	أخرى
<u>٨٧,٠٧٢</u>	<u>١٠٦,٥٢٦</u>	الإجمالي

٢٩ - إدارة مخاطر رأس المال

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

وفقاً للمادة (٨) من القسم ٢ من اللوائح المالية الصادرة بشأن شركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (المعروفة سابقاً 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 على الوجه المحدد في اللوائح والتعميم رقم CBUAE/BIS/2025/6143 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١,٠٦١,١٢٦	١,٣١٩,٩٣٠	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٥٦,٧١٦	٦١٢,٦١١	الحد الأدنى لصندوق الضمان
٢,٨٢٨,٤٧١	٣,٥٥٦,٩٦٩	الصناديق الخاصة الأساسية
٢,٧٢٨,٤٧١	٣,٤٥٦,٩٦٩	فائض هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١,٧٦٧,٣٤٥	٢,٢٣٧,٠٣٩	فائض هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
<u>٢,٣٧١,٧٥٦</u>	<u>٢,٩٤٤,٣٥٩</u>	فائض هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان

تستند الأرقام أعلاه إلى النموذج الإلكتروني ولم تدقق أو تراجع.

وفقاً للتعميم رقم CBUAE/BIS/2025/6143 بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥، يجب عدم اعتبار الموجودات التي ليست باسم المجموعة مقبولة في بيان المركز المالي الرسمي. وفي أرقام الملاءة المالية المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ كما ذكر أعلاه، لم يتم أخذ الاستثمارات البالغة ٢١,٣ مليون درهم، والتي ليست باسم الشركة، في الاعتبار عند حساب الموجودات المقبولة.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٠ - المعلومات القطاعية

التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٤٤٧,٢١٥	١٧٢,٦٨٧	٨٥,٣٩٦	٨٥,٦٠٤	٣,٥٣٢,٦١١	٢٥٨,٢٩١
(٢,٩٧٧,٦٧٩)	١٢٧,٤٧٠	(٣٨,٨٩٢)	(٢١,١٤٣)	(٣,٠١٦,٥٧١)	١٠٦,٣٢٧
٤٦٩,٥٣٦	٣٠٠,١٥٧	٤٦,٥٠٤	٦٤,٤٦١	٥١٦,٠٤٠	٣٦٤,٦١٨
صافي نتائج الاستثمار				٥٧٣,٩٥٠	٦٠٠,٤٥٧
صافي مصاريف تمويل التأمين				(١٠٠,٥١٣)	(١٠٨,٩٧٣)
دخل تشغيلي آخر				٥١,٨٤٥	٢٨,٧٥٦
مصاريف تشغيلية أخرى				(١٠٦,٥٢٦)	(٨٧,٠٧٢)
الربح قبل الضريبة				٩٣٤,٧٩٦	٧٩٧,٧٨٦
مصروف ضريبة الدخل				(٩٨,١٦٠)	(٦٦,٥٦٣)
ضريبة مؤجلة				(٣٨٤)	-
الربح بعد الضريبة				٨٣٦,٢٥٢	٧٣١,٢٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المبالغ معروضة بالآلاف درهم	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	١٣,٩٧٠,١٩٦	٣,٣٠٣,٧٨٧	١٧,٢٧٣,٩٨٣
مطلوبات القطاع	٨,٢٣٩,٣٢٨	٢,٨٧٤,٩٤٦	١١,١١٤,٢٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المبالغ معروضة بالآلاف درهم	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	١٣,٠٦٨,٠٧٦	٢,٦٠٣,١٩١	١٥,٦٧١,٢٦٧
مطلوبات القطاع	٨,١٨٣,٢٨٥	٢,٢٨٠,٦٥٣	١٠,٤٦٣,٩٣٨

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ - إجمالي أقساط التأمين

طبقاً لاشتراطات إعداد التقارير الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تُقدم الإفصاحات التالية، والتي لم تُعدّ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المبالغ بالآلاف درهم

التأمين على الحياة (دون التأمين الطبي وتجميع الأموال) ألف درهم (أ)	تجميع الأموال ألف درهم (ب)	تأمين طبي ألف درهم (ج)	الممتلكات والمطلوبات (دون التأمين الطبي) ألف درهم (د)	جميع أنواع العمليات المجمعة ألف درهم (هـ)=(أ)+(ب)+(ج)+(د)
١,٣٠٢,٦٠٣	٤,٧٨٤,٨٤١	٣,٦٥٢,٤٢٨	٩,٧٣٩,٨٧٢	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٦٦,٩٢٨	٦٦,٩٢٨
٢٤,٩٨٦	٤٦,٠٨٦	٩٠٣,١٢٠	٩٧٤,١٩٢	-
٢٤,٩٨٦	٤٦,٠٨٦	٩٧٠,٠٤٨	١,٠٤١,١٢٠	-
١,٣٢٧,٥٨٩	٤,٨٣٠,٩٢٧	٤,٦٢٢,٤٧٦	١٠,٧٨٠,٩٩٢	-

إجمالي الأقساط المكتتبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المبالغ بالآلاف درهم

التأمين على الحياة (دون التأمين الطبي وتجميع الأموال) ألف درهم (أ)	تجميع الأموال ألف درهم (ب)	تأمين طبي ألف درهم (ج)	الممتلكات والمطلوبات (دون التأمين الطبي) ألف درهم (د)	جميع أنواع العمليات المجمعة ألف درهم (هـ)=(أ)+(ب)+(ج)+(د)
١,٠٢١,٨٩٩	٤,٠٥٧,٢٦٢	٣,١١٤,٥٠٤	٨,١٩٣,٦٦٥	-
-	-	-	-	-
-	-	-	٢٣,٠١٢	٢٣,٠١٢
٣٩,٠٥٨	٨١,٦٦٢	٧٠٢,٧٨٢	٨٢٣,٥٠٢	-
٣٩,٠٥٨	٨١,٦٦٢	٧٢٥,٧٩٤	٨٤٦,٥١٤	-
١,٠٦٠,٩٥٧	٤,١٣٨,٩٢٤	٣,٨٤٠,٢٩٨	٩,٠٤٠,١٧٩	-

إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - 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. أصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. حدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (الذي تم قبوله على نحو واسع ليصبح ساري المفعول اعتباراً من ١٦ يناير ٢٠٢٣) سقف الدخل الخاضع للضريبة الذي تنطبق عليه ضريبة شركات بنسبة ٠٪، على أن تنطبق على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد عن هذا المبلغ ضريبة شركات بنسبة ٩٪. ويُعتقد على نطاق واسع أن هذا القرار يُعد "تشريعاً فعلياً" لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والذي يتمثل الهدف منه في تحديد أساس محاسبة ضرائب الدخل.

ويجب قياس الضرائب الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى السلطات الضريبية أو استرداده منها، بالرجوع إلى معدلات الضريبة والقوانين الضريبية التي تم سنّها أو تشريعها بشكل فعلي بنهاية أي فترة محاسبية. ونظراً لأن المجموعة تتوقع دفع الضريبة وفقاً لأحكام قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة على نتائجها التشغيلية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤، فقد تم احتساب الضرائب الحالية في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥.

أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية قواعد الركيزة الثانية العالمية لمكافحة تآكل الوعاء الضريبي التي تفرض معدل ضريبة بحد أدنى ١٥٪ لكل دولة (الركيزة الثانية). قامت عدة دول بتشريع أو في طور تشريع قوانين ضريبية للامتثال للركيزة الثانية بشكل كلي أو جزئي. قامت دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تقع الشركة الأم النهائية للمجموعة، بتطبيق قرار مجلس الوزراء رقم ١٤٢ لسنة ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على الشركات متعددة الجنسيات. تقع المجموعة ضمن نطاق هذه القواعد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وتقوم المجموعة حالياً بتقييم تعرضها لهذه القواعد.

يوجد حالة من عدم اليقين بشأن إذا ما ستؤدي قواعد نموذج الركيزة الثانية إلى فروق مؤقتة إضافية، وإذا ما سيعاد قياس الضرائب المؤجلة حسب قواعد نموذج الركيزة الثانية وأي معدل ضريبة يجب استخدامه لقياس الضرائب المؤجلة. ونظراً لعدم التأكد هذا، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير المحاسبة الاسترالي التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ و ٢٧ يونيو ٢٠٢٣ على الترتيب. تقدم هذه التعديلات إعفاء إلزامياً مؤقتاً على متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، بموجبه لا تقوم الشركة بتثبيت أو الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بموجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المرتبطة بقواعد نموذج الركيزة الثانية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين. طبقت المجموعة هذا الإعفاء المؤقت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

بما أن إيرادات المجموعة الموحدة أكثر من ٧٥٠ مليون يورو، فإنها تقع ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية. قامت المجموعة بإجراء تقييم لتعرضها المحتمل لضرائب دخل الركيزة الثانية بناء على البيانات المالية الخاصة بالمنشآت التأسيسية بالمجموعة. تقوم المجموعة بمتابعة التطورات التشريعية الخاصة بالركيزة الثانية باستمرار، حيث إنه قامت بعض الدول بتطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية لتقييم الأثر المستقبلي المحتمل على نتائج عملياتها الموحدة والمركز المالي والتدفقات النقدية.

المبلغ المثبت في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٦٦,٥٦٣	٩٨,١٦٠	مصرف ضريبة الدخل الحالية
-	٣٨٤	ضرائب مؤجلة
<u>٦٦,٥٦٣</u>	<u>٩٨,٥٤٤</u>	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٦٦,٥٦٣	٦٧,٨٧١	مصرف ضريبة الدخل الحالية
-	٣٠,٢٨٩	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية
<u>٦٦,٥٦٣</u>	<u>٩٨,١٦٠</u>	الإجمالي

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - ضريبة الشركات (تتمة)

بيان المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٥٩,٧٨٦	١٠٣,٨٦٨	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
٥١,٧٦٩	١٠٣,٦٤٥	مطلوبات الضريبة المؤجلة
٨,٣٦٨	٩,٦٢٦	موجودات الضريبة المؤجلة

تسوية الضريبة:

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	
٧٩٧,٧٨٦	٩٣٤,٧٩٦	الربح قبل الضريبة
٧٧,١٥٢	٧٨,٦٥٧	معدل ضريبة الدخل القانوني في الإمارات العربية المتحدة
-	٣٠,٢٨٩	الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية
(٦٨)	(٦٨)	أثر الإعفاء القياسي
(١٠,٥٧٢)	(١٢,٠٥٤)	دخل غير خاضع للضريبة
٥١	١,٣٣٦	تعديلات ضريبية أخرى غير متعلقة بدولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٥٦٣	٩٨,١٦٠	رسوم الضريبة الحالية
-	٣٨٤	الحركة في الضريبة المؤجلة
٦٦,٥٦٣	٩٨,٥٤٤	إجمالي مصاريف الضريبة المثبتة في الربح والخسارة
%٨,٣٤	%١١,٢٨	معدل الضريبة الفعلي

تحتسب المجموعة مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل ضريبة يسري على الأرباح السنوية المتوقعة. وتعمل منشآت المجموعة في سلطنة عمان ومصر وسوريا وتركيا وسريلانكا، وتخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان. ويمثل معدل الضريبة الفعلي متوسط معدل الضريبة للمجموعة.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣ - الحصص غير المسيطرة

الشركة التابعة	بلد التأسيس	٢٠٢٥	٢٠٢٤
أورينت العربي، سوريا	سوريا	%٦٠	%٦٠
أورينت تكافل، مصر	مصر	%٢٠	%٢٠
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	%٤.٢٢	%٤.٢٢

الأرصدة التراكمية للحصص غير المسيطرة الهامة

الشركة التابعة	بلد التأسيس	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أورينت العربي، سوريا	سوريا	(١٧٩)	١٣٤
أورينت تكافل، مصر	مصر	٥٢,٠٧٠	٣٦,٨١٥
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	١٧,٥٧٧	١٤,٣٣٢
الإجمالي		<u>٦٩,٤٦٨</u>	<u>٥١,٢٨١</u>

الربح المخصص للحصص غير المسيطرة الهامة

الشركة التابعة	بلد التأسيس	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
أورينت العربي، سوريا	سوريا	(٥٠١)	(٤٠٩)
أورينت تكافل، مصر	مصر	١٢,٥٢٣	١٨,٠٥٦
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	٣,٢٤٦	٢,٧٥٨
الإجمالي		<u>١٥,٢٦٨</u>	<u>٢٠,٤٠٥</u>

٣٤ - رسوم تدقيق الحسابات

تدقيق حسابات المجموعة الإجمالي	٢٠٢٥ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم
	٢,٤١٩	١,٩٨٤
	<u>٢,٤١٩</u>	<u>١,٩٨٤</u>

٣٥ - المساهمات الاجتماعية

لم تُقدم أية مساهمات اجتماعية خلال السنة يلزم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة.

شركة أورينت للتأمين ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٦ - الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث معدلة أو غير معدلة رئيسية بين تاريخ إعداد التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة.

٣٧ - أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وذلك لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. ومع ذلك، لا يوجد أي تأثير جوهري على إجمالي الموجودات أو إجمالي حقوق الملكية أو إجمالي المطلوبات والربح للسنة المعلن عنها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
بعد إعادة التصنيف	معاد تصنيفها	معلنة سابقاً
٢٨,٧٥٦	٢٦,٠٧٢	٢,٦٨٤
(٨٧,٠٧٢)	(٢٦,٠٧٢)	(٦١,٠٠٠)

الدخل التشغيلي الآخر
المصاريف التشغيلية الأخرى

تعكس الأرصدة المذكورة أعلاه إعادة تصنيف الرسوم الإدارية المرتبطة بالوحدات ورسوم التنازل باعتبارها دخلاً تشغيلياً آخر، وإعادة تصنيف مصاريف العمولات كمصاريف تشغيلية أخرى، وذلك فيما يتعلق بعقود القسط الواحد، والتي تم تسويتها مسبقاً وعرضها تحت بند الدخل التشغيلي الآخر.

٣٨ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٦.