

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

تقرير مجلس الإدارة

سوق التأمين :

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً اقتصادياً كبيراً في عام 2024 ، مدفوعاً بشكل أساسي بجهود التنويع خارج قطاع النفط ، وقد عززت الجهود المشتركة في تطوير البنية التحتية والاستثمارات الإستراتيجية في الذكاء الاصطناعي والإنشاءات العقارية الديناميكية مكانة دولة الإمارات كقوة اقتصادية رائدة من خلال الاستفادة من هذا النمو القوي ، وقد حققت أورينت تقدماً ملحوظاً في كل من الإيرادات والأرباح بالتوازي مع خفض تكاليفها التشغيلية .

التحديات التي تواجه صناعة التأمين :

شهدت عام 2024 أحداثاً غير مسبقة مثل الأمطار الغزيرة والفيضانات اللاحقة في أبريل 2024 ، مما أدى إلى زيادة في مطالبات التأمين على السيارات والممتلكات ، دفعت هذه الكارثة الطبيعية غير المتوقعة الكثيرين إلى إعادة تقييم نماذج المخاطر واستراتيجيات التغطية ، كما استلزم تعزيز متطلبات الأمتثال إعادة تقييم العمليات التجارية لتتماشى مع البيئة التنظيمية المتطورة.

أداء مجموعة أورينت

على الرغم من التحديات التي واجهها سوق التأمين فقد حققت أورينت أداءً رائعاً، حيث أغتتمت فرصة النمو الاقتصادي القوي وحققت نمواً في إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 22٪ متخطية حاجز الـ 9 مليارات درهم إماراتي ، كما واصلت أورينت ريادتها لقطاع التأمين بتحقيق أعلى صافي أرباح حيث تجاوزت الأرباح مبلغ 731 مليون درهم مما يعكس زيادة بنسبة 15٪ عن العام السابق ، كما أرتفعت حقوق المساهمين محققة 5.20 مليار وبنسبة زيادة قدرها 20٪ عن العام السابق.

توسع أورينت وأدائها الخارجي :

شهدت شركة التكافل التابعة نمواً إستثنائياً في عام 2024 ، سواء في الإيرادات أو الربحية ، وفي الوقت نفسه حافظت الشركات الفرعية خارج دولة الإمارات على أداء قوي ، حيث أظهرت نمواً صحياً في الأقساط وصافي الربح .

نواصل مسيرتنا في التوسع نحو أسواق جديدة ومن المقرر أن نبدأ عملياتنا في المملكة العربية السعودية في الربع الأول من عام 2025 ، كما أننا منخرطون حالياً في مناقشات مع هيئة التنظيم الأسترالية (APRA) ، للحصول على الموافقات المبدئية لإطلاق عمليات التكافل في أستراليا ، كما حصلت أورينت على موافقة المصرف المركزي لإنشاء فرع لها في دولة الكويت ونجحنا في تقديم طلبنا المبدئي إلى هيئة تشجيع الاستثمار المباشر الكويتية (KDIPA)، مما يمثل إنجازاً ملحوظاً في خططنا التوسعية ، بالإضافة إلى ذلك وصلت مناقشاتنا مع بنك محلي كبير في جمهورية مصر لإنشاء شركة تأمين على الحياة إلى

مراحل متقدمة ، ولا تزال رحلتنا نحو التوسع الجغرافي مستمرة مع التخطيط للتوسع في شمال أفريقيا مما يعزز الحضور العالمي لشركة أورينت .

تصنيف أورينت المتميز :

لا تزال أورينت الشركة الوحيدة في المنطقة التي حصلت على تصنيف A + من ستاندرد أند بورز، بالإضافة إلى التصنيف المرموق "a+" الذي منحه AM Best منذ عدة سنوات، ويتمتع بهذا التصنيف المرموق أيضا شركات التكافل في الإمارات العربية المتحدة ومصر وكذلك فروعنا في المملكة العربية السعودية وسلطنة عمان ومملكة البحرين ، و علاوة على ذلك ، سيكون هذا التصنيف القوي أحد الأصول التي يركز عليها فرعنا المخطط له في أستراليا .

اتفاقيات إعادة التأمين:

يوفر برنامج إعادة التأمين الخاص بنا والمدعوم من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف العالي قدرة تلقائية كبيرة على الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق ، فالسرعة أمر بالغ الأهمية للحصول على الأعمال ، كما أن برنامج إعادة التأمين لدينا يتمتع بالمرونة والسعة اللازمتين ، ومن الإنجازات الهامة ضمان نفس السعة الاستيعابية لعملياتنا القادمة في المملكة العربية السعودية، وهي جنباً إلى جنب مع التصنيف المرتفع ، تؤهلنا لإنطلاقة مميزة في المملكة العربية السعودية.

نحن ممتنون لـ QBE على تعاونهم ودعمهم الراسخ ، والذي يزداد بصورة أكثر قوة ، كما أننا ممتنون لشركات إعادة التابعة على دعمهم المستمر

توقعات 2025 :

يوفر عام 2025 فرصاً هائلة لأورينت ، حيث أن الزيادة في إنتاج وأسعار النفط وزيادة الاستثمارات في البنية التحتية وإتفاقيات التبادل التجاري التي عقدتها دولة الإمارات العربية المتحدة والتوسع في قطاعي العقارات والتجزئة ستؤدي جميع هذه الأسباب إلى تعزيز قدرة الاقتصاد الإماراتي .

تتمتع أورينت بوضع جيد للاستفادة من هذه الفرص ، مما يدعم النمو المستمر في الإيرادات والأرباح ويزيد من تعزيز رضا العملاء ، نحن متفائلون للغاية ومتحمسون للآفاق التي يحملها عام 2025 لمجموعة شركات أورينت التأمين.

التحول الإلكتروني من خلال التقنيات الحديثة والذكاء الاصطناعي.

بعد أن أكملت أورينت بنجاح التحول الرقمي في جميع عملياتها ، تتجه الآن إلى الدخول في عالم الذكاء الاصطناعي من خلال دمج التقنية في صنع القرار عبر أقسام الأكتتاب ، وتوثيق المستندات فائق السرعة ، وإدارة المطالبات ، وتجارب العملاء

الشخصية ، وتقييم المخاطر المحسن ، والكفاءة التشغيلية ، ومشاركة العملاء ، ستعمل هذه المبادرات والاستثمارات على الارتقاء بتجربة العملاء مع أورينت إلى مستوى جديد كلياً .

أبرز الملامح المالية

نسبة الزيادة	2023	2024	
%	بالآلاف درهم		
22%	7,426,920	9,040,179	إجمالي الأقساط المكتسبة
19%	6,372,115	7,596,370	دخل التأمين
37%	437,704	600,457	صافي نتائج الاستثمار
15%	745,589	856,102	صافي نتائج الاستثمار والتأمين
15%	636,107	731,223	صافي الأرباح
0%	500,000	500,000	رأس المال
20%	4,337,280	5,207,329	حقوق المساهمين
21%	8,037,372	9,711,066	إجمالي النقد والاستثمارات والودائع لدى البنوك

التقدير:

نحن ممتنون للغاية لمجموعة الفطيم على دعمهم وتوجيههم الدائم ، كما نتقدم بالشكر إلى وسطاء التأمين وشركات إعادة التأمين وشركات إدارة المطالبات وخبراء تسوية الخسائر وجميع شركائنا التجاريين الذين لولاهم لم نكن لنصل إلى ما نحن عليه اليوم ، كما نتوجه بخالص تقديرنا إلى فريقنا المتفاني الذي يلعب التزامه دوراً حيوياً في النمو المستدام لشركة أورينت ، وكجزء من مجموعة الفطيم وقوة علامة أورينت ومساهمات فريقنا المتفاني ، يبدو المستقبل واعداً لمجموعة شركات أورينت التأمين.



عمر الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدققى 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 ٢٠٢٤، 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 ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققى 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) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية 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 موضع في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققى 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)

أمور 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، ولا سيما الافتراضات والمنهجية الاكتوارية والنموذج الاكتواري وبيانات حامل الوثيقة نظراً لأنها تتضمن أحكام معقدة وجوهرية بشأن أحداث مستقبلية (داخلية وخارجية) للأعمال، والتي يمكن أن تؤدي التغيرات الصغيرة فيها إلى تأثير جوهري على التقييم الناتج.	- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، يتضمن الإجراءات التالية: - أجرينا تقييم المخاطر على الافتراضات (الاقتصادية وغير الاقتصادية) لتحديد الافتراضات الرئيسية وتقييم مدى معقولية منهجية الإدارة عند وضع هذه الافتراضات. - استعنا بخبراء اكتواريين لدى إرنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات وغيرها من المدخلات الرئيسية ولفحص عينة من الأرصدة الاكتوارية. - قيمنا مهارات الخبير الاكتواري المعين من قبل المجموعة ومؤهلاته وكفاءته لتقييم إذا ما كانت استنتاجاته كافية لأغراض التدقيق. - فهمنا وراجعنا عمليات المجموعة لتحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية وتحققنا من مدى معقوليتها مقابل البيانات الخارجية والاتجاهات السائدة في هذا القطاع حينما أمكن. - 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 بتغير النموذج واختبرنا تصميم إجراءات الرقابة الرئيسية وتنفيذها ومدى فعاليتها التشغيلية. - راجعنا تحليل الإدارة للتغيرات في الاحتمالات 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.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين ٨,٢٦٤ مليون درهم و ٥,٥٩٩ مليون درهم و ١٥٩ مليون درهم و ٧٦١ مليون درهم على الترتيب.	
طبقت المجموعة نموذج منهجية تخصيص أقساط التأمين لتقييم عقود التأمين العام وعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل لديها. وطبقت المجموعة نماذج القياس العام ومنهجية الرسوم المتغيرة لتقييم عقود التأمين على الحياة طويلة الأجل لديها.	
قد تؤثر الأخطاء التي تحدث فيما يتعلق بتقييم مطلوبات 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 أحكاماً وتقديرات جوهرية، نرى أنها أحد أمور التدقيق الهامة.	

تقرير مدققى 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 ٢٠٢٤، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققى الحسابات الخاص بنا. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققى الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢٤ بعد تاريخ تقرير مدققى الحسابات الخاص بنا. وتتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أى 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 في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ.

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 تتوى تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أى بديل واقعى سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول إذا ما كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققى 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 يكشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتياال أو خطأ، 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)

فى إطار عملية التدقيق التى تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهنى خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية فى البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجة لاحتياى 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 الاحتياى أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياى 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 التى قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التى تم الحصول عليها، إذا ما كان هناك عدم يقين جوهرى فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التى قد تلقى بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهرى، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه فى تقرير مدققى الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة فى البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التى حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققى الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب فى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما فى 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 الزمنى المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما فى ذلك أى عيوب جوهرية فى نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً للمسؤولين عن الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهنى فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التى قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التى تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

- (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 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 ٢٠٢٤، إن وجدت، ضمن الإيضاح ٩ 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 ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ 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 ٣٤ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن ارنست ويونغ

IS. Hali Lopez

ثودلا هاري جوبال
رقم التسجيل: ٦٨٩

٥ مارس ٢٠٢٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٨٨٤	٨٩,٢٥١	٨
٦,٩٣٥	٤,٩٩٦	
٢٨٧,٨٢٧	٢٥٤,٣١٥	٩
٢,٠٧٠,٠٣١	٢,٦٤١,٢٩٣	٩
١,٠٢١,٧٣٢	١,٤٠٨,٧٥٩	٩
٢٢٠,١٨٣	١٥٩,٢٢٣	١٦
٣,٥٢٢,١٢٣	٥,٥٩٨,٦٦٧	١٦
٧٥,٩٦٥	٩٩,٦٩٦	١٢
١٢١,٧١٧	١٤٨,٣٩٦	١٠
٤,٠٤٢,٦٥١	٤,٤٩١,٩٢٧	١١
٤٩٣,٤١٤	٧٦٦,٣٧٦	١١
١,٣١٩	٨,٣٦٨	٣١
١١,٩٤٧,٧٨١	١٥,٦٧١,٢٦٧	
		الموجودات
		الممتلكات والمعدات
		بند الموجودات غير الملموسة
		الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفاة
		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
		الأخرى
		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		موجودات عقود التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
		الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدما
		ودائع إلزامية
		ودائع بنكية
		النقد وما في حكمه
		بند موجودات الضريبة المؤجلة
		إجمالي الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال
		الاحتياطي الإلزامي
		الاحتياطي القانوني
		احتياطي الخسائر الاستثنائية
		الاحتياطي العام
		احتياطي الاستثمارات بالقيمة العادلة
		احتياطي تحويل عملات أجنبية
		أرباح غير موزعة
		احتياطي مخاطر إعادة التأمين
		احتياطي رأس المال
		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
		الحصص غير المسيطرة
		إجمالي حقوق الملكية
		المطلوبات
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		ذمم دائنة أخرى
		مطلوبات عقود الاستثمار
		ضريبة دخل مستحقة
		بند مطلوبات الضريبة المؤجلة
		إجمالي المطلوبات الأخرى
		مطلوبات عقود التأمين
		مطلوبات عقود إعادة التأمين
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		إجمالي المطلوبات
		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٥ ووقعت بالنيابة عنهم من قبل:

نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	إيضاح
٦,٣٧٢,١١٥	٧,٥٩٦,٣٧٠	٢٣ إيرادات التأمين
(٤,٤٢٠,٦٦١)	(٧,٣٣٨,٠٨٠)	٢٤ مصاريف خدمات التأمين
(١,٥٧٢,٧٣٠)	١٠٦,٣٢٨	صافي المصاريف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٣٧٨,٧٢٤	٣٦٤,٦١٨	نتائج خدمات التأمين
١٠٨٨٢٣	١٧٦,٨٢٥	١-٩ صافي الربح على القيمة العادلة لاستثمارات خطة التأمين المرتبطة بالوحدات (بند الموجودات)
(٦١٨٠٤)	(٨٩,١٤٢)	١٥ التغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار
٢٨٢,٧٣٠	٣٥٥,٠٨٠	دخل الفوائد على الاستثمارات غير المقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٧,٩٥٥	١٥٧,٦٩٤	٢٦ دخل الاستثمار الآخر
٤٣٧,٧٠٤	٦٠٠,٤٥٧	صافي نتائج الاستثمار
(١٢٣,٠٨٥)	(١٦٣,٤٤٦)	٢٥ مصروف تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
٥٢,٢٤٦	٥٤,٤٧٣	٢٥ دخل تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(٧٠,٨٣٩)	(١٠٨,٩٧٣)	صافي مصروف تمويل التأمين
٧٤٥,٥٨٩	٨٥٦,١٠٢	صافي نتائج التأمين والاستثمار
٣,٢٥٦	٢,٦٨٤	٢٧ دخل تشغيلي آخر
(٨٧,٩٦١)	(٦١,٠٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
٦٦٠,٨٨٤	٧٩٧,٧٨٦	صافي الربح قبل الضريبة
(٢٤,٧٧٧)	(٦٦,٥٦٣)	٣١ ضريبة الدخل للسنة
٦٣٦,١٠٧	٧٣١,٢٢٣	صافي الربح بعد الضريبة
٦١٩,١٨٦	٧١٠,٨١٨	العائد إلى:
١٦,٩٢١	٢٠,٤٠٥	المساهمين
٦٣٦,١٠٧	٧٣١,٢٢٣	الحصص غير المسيطرة
١٢٧.٢٢	١٤٦.٢٤	١٩ الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٦٣٦,١٠٧	٧٣١,٢٢٣	صافي الربح بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
(٥٠,٩٥٨)	(٩٢,٩٧٤)	فروق صرف العملات عند تحويل العمليات بالعملات الأجنبية
—	٨,٣٦٨	بند موجودات الضريبة المؤجلة على فروق صرف العملات عند تحويل العمليات بالعملات الأجنبية
(٥٠,٩٥٨)	(٨٤,٦٠٦)	بنود الدخل الشامل الأخرى التي سيعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة، بعد تنزيل الضريبة
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
١٦١,١٦٧	٥٧٥,٢٠٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
—	(٥١,٧٦٩)	بند مطلوبات الضريبة المؤجلة على صافي الأرباح غير المحققة على استثمارات حقوق الملكية والدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٦١,١٦٧	٥٢٣,٤٤٠	بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يُعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة، بعد تنزيل الضريبة
٧٤٦,٣١٦	١,١٧٠,٠٥٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة، بعد تنزيل الضريبة
		العائد إلى:
٧٣٩,٩٩٧	١,١٦٦,٣٣٠	المساهمين
٦,٣١٩	٣,٧٢٧	الحصص غير المسيطرة
٧٤٦,٣١٦	١,١٧٠,٠٥٧	

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال	الاحتياطي الإلزامي	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الاستثنائي	الاحتياطي العام	إعانة التأمين	استثمارات القيمة العادلة	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي رأس المال	غير الموزعة	المجموع	المسيطرة	الحصص غير
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	٤,٢٨٩,٧٢٤	٤٧,٥٥٦	٤,٣٣٧,٢٨٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٠,٨١٨	٧١٠,٨١٨	٢٠,٤٠٥	٧٣١,٢٢٣
-	-	-	-	-	-	٥٢٣,٤٣٤	(٦٧,٩٢٨)	-	-	٤٥٥,٥٠٦	(١٦,٦٨٠)	٤٣٨,٨٢٦
-	-	-	٢٦,٦٥٠	٩٠,٢١٤	٣٠,١٢٧	-	-	-	(١٤٦,٩٩١)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣٨٨,٢٥٨	١,٨٨٨,٢٥٥	١٠٣,٨٣١	١,٣١١,٥٣٤	(٣٢٣,٦٣٣)	١٧,٩١٠	٨٩٤,٨٩٣	٥,١٥٦,٠٤٨	٥١,٢٨١	٥,٢٠٧,٣٢٩

[illegible]

- - -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٦٦٠,٨٨٤	٧٩٧,٧٨٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٤١٣	٦,٤٨٨	الأرباح قبل الضريبة للسنة
١,٨١٧	٢,٨٣٤	تعديلات لـ:
١,٩٨٤	١,٩٤٥	استهلاك الموجودات الثابتة
(١٩٠)	١٢	استهلاك موجودات عقود الإيجار
—	٢,٩١٣	إطفاء الموجودات غير الملموسة
٦,١٤٠	٦,٠٤٣	الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
١,٣٥٧	(٥,٠٣٢)	الأرباح من بيع استثمارات
٢٤٧	٤٢١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٧,٢١٠	٤٤,٠٩٥	الأرباح / (الخسائر) من بيع استثمارات - استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٨٢,٧٣٠)	(٣٢٦,٠٥٠)	تكاليف تمويل
(٧٣,١٤٣)	(١٢٤,٠٢٤)	أرباح صرف العملات الأجنبية غير المحققة
٣٦٠,٩٨٩	٤٠٧,٤٣١	دخل فوائد
		دخل توزيعات أرباح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦٠,٧٧٢)	٦٠,٩٥٤	التغيرات في موجودات عقود التأمين
(٤٢٧,٠٣٠)	(٢,٠٧٦,٥٤٢)	التغيرات في موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠,١٩٨	(٢٢,٤١٢)	التغيرات في الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدما
١,٠٤٤,٤٤٧	٢,٥٧٨,٥٠٨	التغيرات في مطلوبات عقود التأمين
٢١٣,٩٤٨	(١٧٦,٥٦٦)	التغيرات في مطلوبات عقود إعادة التأمين
(٣,٤٤٨)	(٣٠,١٣)	التزام مزايا التقاعد
(١٣٣,٧٢٢)	١٠٤,٣٦٤	التغيرات في الذمم الدائنة الأخرى
٢٦٥,٠٣٣	٢٧٨,٨٩٣	التغيرات في مطلوبات عقود الاستثمار
(١٦,٤٧٣)	(١٧,٨٠٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤٠٥,٥٧٨)	(٣٨١,٩٩٥)	التغيرات في مطلوبات عقود الاستثمار
٨٥٧,٥٩٢	٧٥١,٨١٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٣٤٣)	(١١,٦٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٣٠٦)	(١٠,١٤٨)	بند موجودات عقود الإيجار
٢٨٢,٧٣٠	٣٢٦,٠٥٠	دخل فوائد
٧٣,١٤٣	١٢٤,٠٢٤	دخل توزيعات أرباح
(٦,٨٧٨)	—	شراء بند الموجودات الملموسة
٤٢٩	٧,١٤٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤,٠٣٠,١٨٩)	(٤,٣٥٩,٣٤٣)	الحركة في الودائع لدى البنوك - شراء
٣,٣٢٨,٤٢٣	٣,٨٣٩,٢٩٤	الحركة في الودائع لدى البنوك - استحقاق
(٢٨٧,٥٢٦)	(١٩٦,٣٦١)	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٤٠,٤٢)	(١٣٨,١٣١)	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٤٠,٩٦١	٢٢٩,٨٧٣	متحصلات من استحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٧,٤٣٩	٩٥,٧٥٨	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٢٠,٢٥٩)	(٩٣,٥٢٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٨١٣)	٧,٦٥٠	دفعات مطلوبات عقود الإيجار
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠١,٨١٣)	(٢٩٢,٣٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣٥,٥٢٠	٣٦٥,٩٣٨	الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٠٨,٨٥٢	٤٩٣,٤١٤	النقد وما في حكمه في ١ يناير
(٥٠,٩٥٨)	(٩٢,٩٧٦)	الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
٤٩٣,٤١٤	٧٦٦,٣٧٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ١١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٧ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣ 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
			٢٠٢٤ ٢٠٢٣
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) (إيضاح (٢١))	التأمينات العامة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٥,٧٨ %٩٥,٧٨

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

شركة المشرق العربي للتأمين

على الرغم من امتلاك الشركة 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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار
تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الاشتراطات التي يستخدمها البائع-المستأجر في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار الناشئ عن معاملة البيع وإعادة الإيجار، ولضمان ألا يثبت البائع-المستأجر أي مبلغ ربح أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

١-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. وتوضح التعديلات:

- ما المقصود بالحق في تأجيل التسوية
- أن الحق في التأجيل يجب أن يوجد في نهاية فترة إعداد التقارير
- أن التصنيف لن يتأثر باحتمالية أن تقوم المنشأة بممارسة حقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كان بند المشتقات المتضمنة في بند مطلوبات قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط بند المطلوبات على تصنيفه

بالإضافة إلى ذلك، يلزم على المنشأة الإفصاح عند تصنيف بند المطلوبات الناشئ عن اتفاقية القرض على أنه غير متداول ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للعهود المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات، لتوضح خصائص اتفاقيات تمويل الموردين، ويشترط إفصاحاً إضافياً لهذه الاتفاقيات. وتهدف اشتراطات الإفصاح في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي البيانات المالية في فهم تأثيرات اتفاقيات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

لم يكن للتعديلات أي تأثير 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.

عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١
في أغسطس ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - أثر التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لتحديد 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 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.

وستسري التعديلات على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر، ولكن سيتعين الإفصاح عنه. ولا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة عند تطبيق التعديلات.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية
في أبريل ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة 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 المتوقعة، حيث تعد الثلاث فئات الأولى جديدة.

ويُشترط عليها أيضاً 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، أُدخلت 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. وسيُطبق 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 معايير المحاسبة 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 أنه يتم تداول أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، فهي ليست مؤهلة لاختيار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩.

٣ - أساس الإعداد

أ) بيان الامتثال

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

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.
- 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 ستنتهه المنشأة عند تقديم الخدمة على مدار فترة التغطية. وتختار المجموعة أيضاً قياس عقود التأمين قصيرة الأجل وعقود التأمين على الحياة لمجموعة 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- أساس الإعداد (تتمة)

(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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤. 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.

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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- أساس الإعداد (تتمة)

هـ) أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

المعاملات المحذوفة عند التوحيد

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

فقدان السيطرة

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت الموجودات 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.

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

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

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

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالمعدلات الضريبية المتوقعة 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 المثبتة خارج الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها خارج الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت بنود الضريبة المؤجلة بخصوص المعاملات المعنية إما ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو مباشرة في حقوق الملكية.

إن المزايا الضريبية المستحقة 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 بضررائب 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 المتكبدة 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.

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 والالتزام 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) العملات الأجنبية (تتمة)

(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 الموحدة. عند استبعاد عملية أجنبية، يتم تثبيت عنصر بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلق بتلك العملية الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

(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 لبند الموجودات أو تثبيتها كبند موجودات منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المرجح أن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفة هذا البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة 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 تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الممتلكات والمعدات التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة الدفترية للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة عند تكبد المصاريف.

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

(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 دفعات 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 ستنشأ 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.

٤ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

هـ) الموجودات المالية (تتمة)

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، وتحتسب 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.

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

الاستثمارات المرتبطة بالوحدات

تمثل الاستثمارات المرتبطة بالوحدات الموجودات التي تدعم المطالبات الناشئة عن العقود حيث تكون المطالبات مرتبطة تعاقدياً بالقيمة العادلة للموجودات المالية ضمن الأموال المرتبطة بالوحدات الخاصة بحامل الوثيقة، وتُصنف على أنها موجودات محتفظ بها للمتاجرة وتُحْمَل بالقيمة العادلة في بيان الدخل. يتم الاستحواذ على الاستثمارات المصنفة على أنها للمتاجرة بغرض البيع أو إعادة الشراء خلال وقت قصير بشكل رئيسي وتُدرج 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 تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لتعرضات الائتمان التي لم يكن بها زيادة جوهرية 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 جوهرية 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 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.

بالنسبة لأدوات الدين 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 تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة باستخدام جميع المعلومات المعقولة والمساعدة التي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما. وعند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بإعادة تقييم التصنيف الائتماني الداخلي لأداة الدين.

تتألف أدوات الدين 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 جوهرية 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 جوهرية في مخاطر الائتمان ولتقييم خسائر الائتمان المتوقعة.

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 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، رهناً بإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين المواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد أو صندوق تأمينات اجتماعية تم تأسيسه من قبل البلدان المعنية 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 مشتقة بصورة أساسية من أقساط التأمين ودخل العمولات.

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

(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 متوجبة 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. وتقسم 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. ويتطبيق 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 (أيها تأتي أولاً):

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

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 بالفترة بعد تاريخ إعادة التقييم.

لا يُثبت بند المطالبات 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 والمطالبات 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	المطالبات المالية المقاسة 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 ٢٠٢٤

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 تكبدها 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 الخصم وعرضها في بنود الدخل الشامل الأخرى.	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، يتمّ عكس إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في مصاريف خدمة التأمين بنفس مبلغ استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين ضمن إيرادات التأمين حسب المبين أعلاه؛
- بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يستند إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين إلى نمط تثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين؛ و
- تُدرج المصاريف الأخرى التي لا تستوفي الفئات المذكورة أعلاه في بند المصاريف التشغيلية الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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)

(تتمة) القياس

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 المُتَبَتة 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 خارجة من العقد. وتُجمع هذه العقود المحملة بالتزامات بشكل منفصل عن العقود الأخرى وقامت المجموعة بتثبيت خسارة ضمن الربح أو الخسارة مقابل صافي التدفق الخارج، مما أدى إلى أن القيمة الدفترية لبند مطلوبات المجموعة تساوي قيمة استيفاء التدفقات النقدية. تم تكوين عنصر الخسارة من قبل المجموعة للالتزام بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالالتزامات والتي تصف الخسائر المثبتة.

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

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

تشتمل التدفقات النقدية للاستيفاء على تقديرات غير متحيزة ومرجحة وفق الاحتمالات للتدفقات النقدية المستقبلية، 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 للتغطية المتبقية
- تأثير أي فروق في صرف العملات على هامش الخدمات التعاقدية
- المبلغ المثبت كإيرادات تأمين بسبب تحويل خدمات عقد التأمين في الفترة، ويتم تحديده من خلال تخصيص هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في نهاية فترة التقرير (قبل أي تخصيص) خلال فترة التغطية الحالية والمتبقية.

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

- انخفاض في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو زيادة في التدفقات النقدية للاستيفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، تتجاوز القيمة الدفترية لهامش الخدمات التعاقدية، مما يؤدي إلى خسارة في الربح أو الخسارة (مدرجة ضمن مصاريف خدمة التأمين) وخلق عنصر خسارة؛ أو
- يتم تخصيص زيادة في مبلغ حصة المجموعة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، أو انخفاض في التدفقات النقدية للاستيفاء المتعلقة بالخدمات المستقبلية، إلى بنود الخسارة، مما يعكس الخسائر المثبتة 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 للتغطية المتبقية. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب نموذج القياس العام المتعلقة بالقيمة الزمنية للأموال والتغيرات في المخاطر المالية (المثبتة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بدلاً من تعديل هامش الخدمات التعاقدية)
- الفروقات بين أي مكون استثماري من المتوقع أن يصبح مستحق الدفع في الفترة ومكون الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة. يتم تحديد هذه الفروق من خلال مقارنة (١) عنصر الاستثمار الفعلي الذي يصبح مستحق الدفع في الفترة مع (٢) السداد في الفترة التي كان متوقعاً في بداية الفترة بالإضافة إلى أي إيرادات أو مصاريف تمويل تأمين متعلقة بالدفع المتوقع قبل أن يصبح مستحق الدفع.
- 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 جوهرى 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 لنتج صافي ربح لاحقاً؛ و
- (٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

تُثبت مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها كما يلي:

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

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

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

وينتهي الحق الجوهرى 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 جوهرى بإنهاء التغطية. وتقيس المجموعة موجودات إعادة التأمين لديها لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تعديلها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال إنتاج المصاريف أو تقليل المصاريف بدلاً عن الإيرادات.

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

٤ - 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 المؤوية 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 والتقديرات الجوهرية

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

وعند إعداد هذه المعلومات المالية الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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.

تقييم أهمية مخاطر التأمين

تطبق المجموعة أحكامها في تقييم إذا ما كان العقد يحول مخاطر تأمين جوهرية إلى المصدر. وبحول العقد مخاطر تأمين جوهرية فقط إذا كان الحدث المؤمن عنه يمكن أن يشبب 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

بعد 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 المتوقع 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. ومعدل 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

تعُدّل 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 ٢٠٢٤

٥ - الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

القيمة الزمنية للأموال (تتمة)

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

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

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

- 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 المُطفاة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى النطاق الذي يشترط استخدام نماذج معقدة وافتراسات 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 والمداخلات 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 وتأكيدها.

تقيم المجموعة التعرض لمخاطر التغير المناخي باستخدام سيناريو التحليل واختبار القدرة على تحمل الضغوط بناءً على نتائج نمذجة التعرض للأحداث الكارثية الطبيعية وتقييم التأثير على ربحية المجموعة وملائتها المالية. ويشمل سيناريو التحليل فئات مختلفة من أنشطة الأعمال والبلدان والمخاطر وفترة الإرجاع. توضح النتائج أن المجموعة لديها رأس مال كافٍ لمواجهة غالبية الصدمات الناتجة من 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 المقدر 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 ولتشمل عدد كبير وكافٍ من المخاطر ضمن كل من هذه الفئات لتقليل التغيرات في النتائج المتوقعة.

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

٦-١-١ تكرار حدوث المطالبات 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.

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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، تراعى 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 ٢٠٢٤

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 ومداها 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 مالياً
الضمان لأجل والأمراض العضال	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
التهابات	مخاطر الإصابة بالأمراض	إعادة التأمين مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
عقود مرتبطة بالوحدات	مخاطر الإصابة بالأمراض: تشخيص المرض العضال مبكراً عما هو متوقع	ليست مهمة، ولكن تُدار مع شركات إعادة تأمين قوية مالياً
	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 تمّ التأمين على المخاطر فيه. وبالنسبة للعقارات، يتأثر تكرار المطالبات وشدتها بحدوث ظروف مناخية قاسية (مثل الفيضانات والحرائق والأعاصير) والكوارث الطبيعية الأخرى (مثل الزلازل). تُعدّ تكلفة إعادة بناء العقارات أو إصلاحها بشكل خاص، إلى جانب تكلفة توقف الأعمال، مقوم مهم في القيمة الإجمالية للمطالبات في هذه المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، قد تؤدي الزيادة في المخاطر المناخية إلى عدم تأكد ملموس في الافتراضات وتسعير غير دقيق لمخاطر التأمين. وبالنسبة لحوادث الأفراد، تخضع عقود تأمين المركبات للتغيرات التشريعية والتنظيمية؛ فعلى سبيل المثال، عندما تتمّ تسوية تعويض عن خسارة مستقبلية للمكاسب أو الرعاية التمريضية بدفع مبلغ إجمالي، فإن المعدل المفترض لعائد الاستثمار على المبلغ الإجمالي يكون ذو أهمية 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 ويتمّ 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 ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٢ المخاطر المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التصنيفات الائتمانية			
الإجمالي ألف درهم	أقل من ب ب ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	+ ب ب ب إلى ب ب ب ألف درهم	+ 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			
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 ٢٠٢٣

التصنيفات الائتمانية			
الإجمالي ألف درهم	أقل من ب ب ب ب أو غير مصنفة ألف درهم	+ ب ب ب إلى ب ب ب ألف درهم	+ إلى ألف درهم
٢٨٧,٨٢٧	٢٨٧,٨٢٧	-	-
١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢	-	-
٢,٠٧٠,٠٣٢	١٩٥,٩٥٩	-	١,٨٧٤,٠٧٣
١٢١,٧١٧	٨,٩٨٣	٩٠,٧٧١	٢١,٩٦٣
٤٩٣,٤١٤	٢٨,٠٣١	١٧٢,٣٨٩	٢٩٢,٩٩٤
٤,٠٦٣,٧١٣	٥١٧,٣٦٥	٨٠٠,٠٩٤	٢,٧٤٦,٢٥٤
(٢١,٠٦٣)	-	-	-
٨,٠٣٧,٣٧٢	٢,٠٥٩,٨٩٧	١,٠٦٣,٢٥٤	٤,٩٣٥,٢٨٤
الموجودات			
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة			
استثمارات محملة بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات متاحة للبيع			
ودائع إلزامية			
نقد وما في حكمه			
ودائع بنكية			
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 ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة			
تصنيف استثماري	تصنيف غير استثماري	ليست متأخرة ولا منخفضة القيمة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٧,٨٢٧	-	-	٢٨٧,٨٢٧
٢,٠٧٠,٠٣٢	-	-	٢,٠٧٠,٠٣٢
١,٠٢١,٧٣٢	-	-	١,٠٢١,٧٣٢
١٢١,٧١٧	-	-	١٢١,٧١٧
٤,٠٦٣,٧١٣	-	-	٤,٠٦٣,٧١٣
٤٩٣,٤١٤	-	-	٤٩٣,٤١٤
٨,٠٥٨,٤٣٥	-	-	٨,٠٥٨,٤٣٥
(٢١,٠٦٣)	-	-	(٢١,٠٦٣)
٨,٠٣٧,٣٧٢	-	-	٨,٠٣٧,٣٧٢

ناقصاً: الانخفاض في القيمة الإجمالي

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.

للحد 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 ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

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	٩,٧١١,٠٦١
٥,٩٩٥	٦,٠٦٠	-	١٢,٠٥٥
٥,٩٩٥	٦,٠٦٠	-	١٢,٠٥٥

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
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
بما في ذلك الودائع البنكية

ناقصاً: الانخفاض في القيمة
إجمالي الموجودات

المطلوبات

بند مطلوبات عقود الإيجار (بخلاف الذمم الدائنة)
إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٨٧,٣٨٨	١٠٠,٤٣٩	-	٢٨٧,٨٢٧
١٧,٢٥١	٧٠٠,٤٩٠	١,٣٥٢,٢٩٠	٢,٠٧٠,٠٣١
-	-	١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢
٤٩,١٠٣	٧٢,٦١٤	-	١٢١,٧١٧
٣,١٢٥,٠٦٩	٩٥٥,٥٤١	٤٧٦,٥١٩	٤,٥٥٧,١٢٩
٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٥٨,٤٣٦
-	-	-	(٢١,٠٦٤)
٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٣٧,٣٧٢
٣,٣٥٢	٦٣٢	-	٣,٩٨٤
٣,٣٥٢	٦٣٢	-	٣,٩٨٤

المطلوبات

مطلوبات عقود الإيجار
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 والمدرجة 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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

الموجودات	أقل من سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٩٨,٧٥٨	٥٦,٨٣٥	-	٢٥٥,٥٩٣
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٢,٧٤٨	٧٣٤,٤٧٠	١,٨٩٨,٣٩٣	٢,٦٤٥,٦١١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٤٠٨,٧٥٩	١,٤٠٨,٧٥٩
ودائع إلزامية	٨٠,٠٢٢	٦٨,٣٧٤	-	١٤٨,٣٩٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣٢,٧٣٢	-	٧٣٣,٦٤٤	٧٦٦,٣٧٦
ودائع لدى البنوك	٤,٢١٥,٧٢٨	٣٠١,٤٦٥	-	٤,٥١٧,١٩٣
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	٤,٥٣٩,٩٨٨	١,١٦١,١٤٤	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧٤١,٩٢٨
	-	-	-	(٣٠,٨٦٢)
	٤,٥٣٩,٩٨٨	١,١٦١,١٤٤	٤,٠٤٠,٧٩٦	٩,٧١١,٠٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات	أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	بنود لا تترتب عليها فوائد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
استثمارات محتفظ بها للاستحقاق	١٨٧,٣٨٨	١٠٠,٤٣٩	-	٢٨٧,٨٢٧
استثمارات متاحة للبيع	١٧,٢٥١	٧٠٠,٤٩٠	١,٣٥٢,٢٩٠	٢,٠٧٠,٠٣١
استثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	١,٠٢١,٧٣٢	١,٠٢١,٧٣٢
ودائع إلزامية	٤٩,١٠٣	٧٢,٦١٤	-	١٢١,٧١٧
نقد وما في حكمه	١٦,٨٩٥	-	٤٧٦,٥١٩	٤٩٣,٤١٤
ودائع بنكية	٣,١٠٨,١٧٤	٩٥٥,٥٤١	-	٤,٠٦٣,٧١٥
ناقصاً: الانخفاض في القيمة	٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٥٨,٤٣٦
	-	-	-	(٢١,٠٦٤)
	٣,٣٧٨,٨١١	١,٨٢٩,٠٨٤	٢,٨٥٠,٥٤١	٨,٠٣٧,٣٧٢

يختلف سعر الفائدة الفعلي من ٢.١٥٪ إلى ١٨.٦٥٪ (السنة المالية ٢٠٢٣: من ٢.٢٥٪ إلى ١٨٪) بين استثمارات المجموعة في مختلف البلدان التي تعمل فيها.

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

تشمل الاستثمارات التي لا تترتب عليها فوائد المحملة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى استثمارات حقوق ملكية في طرف مقابل واحد بقيمة ١,٨٩٤,٦٧١ درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٣ - ١,٣٤٨,٤٣٦ درهم).

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٢-٦ المخاطر المالية (تتمة)

٣) مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

أرصدة عقود 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)	(١٢)	١٤٥,١٨١
موجودات عقود التأمين	(٥,١٤٢,١٩٤)	(١,٠٧٠,٥٥٨)	(١,١٢٦,٦٠٤)	(٢٤,٩٠٩)	(٧,٣٦٤,٢٦٥)
مطلوبات عقود التأمين	٣,٦٦٩,٦٢٦	٨٩٨,٩٢٩	٩٦٦,٣٥٥	٢٠,٠٢٤	٥,٥٥٤,٩٣٤
مطلوبات عقود إعادة التأمين	(٧٧٤,٦٣٢)	١٦,٥٢٣	٢٩,٨٤٥	١,١١٥	(٧٢٧,١٤٩)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	(٢٢٠,١٨٣)	-	-	-	(٢٢٠,١٨٣)
موجودات عقود التأمين	٤,٨٦٩,٧٥٧	٣٢٨,٩٣٨	٤٥٥,٠٩٤	٣١,٤٦٤	٥,٦٨٥,٢٥٣
مطلوبات عقود التأمين	(٢,٩١٤,٧٩١)	(٢٦١,٨٧٤)	(٣٣٠,٧٢٤)	(١٤,٧٣٤)	(٣,٥٢٢,١٢٣)
مطلوبات عقود إعادة التأمين	٩٣٧,٣١٥	-	-	-	٩٣٧,٣١٥

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 ٢٠٢٤	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بالآلاف درهم				
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)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
بالآلاف درهم				
عقود التأمين الصادرة	١٠,٢١٣	٤١,٣٩٦	١٨,٠٥٥	٦٩,٦٦٤
وحدة التأمين على الحياة	١٠,٢١٣	٤١,٣٩٦	١٨,٠٥٥	٦٩,٦٦٤
عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١,٥٢٩)	(٥,٣٥٦)	(٧,٢٥٨)	(١٤,١٤٢)
وحدة التأمين على الحياة	(١,٥٢٩)	(٥,٣٥٦)	(٧,٢٥٨)	(١٤,١٤٢)

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٦٩	٨,٤٧٧	٪٥+
٨٢	٩٦	٪٥+
٩٣٨	٨٠٣	٪٥+
١,٩٣١	١,٠٣٠	٪٥+

الجنه المصري

الليرة السورية

الروبية السريلاكية

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 ٢٠٢٤) وعلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (نتيجة التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) 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	١٨٩,٨٣٩	١,٦٦٧
----	---------	-------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
كل الاستثمارات - سوق دبي المالي وسوق
أبو ظبي للأوراق المالية بشكل رئيسي

١٠	١٣٥,٢٢٩	١,١٦٤
----	---------	-------

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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 آثار 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 نتيجة 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 ٢٠٢٤

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	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	٥,٨٩٢,١٣٤	٣,١٧٥,٧٨٥	٣,٩٢٢,٤٦١	٦,٨٠١,٨١٩	٦,٨٠١,٨١٩
بعد سنة	٥,٥٢٩,٤٥٥	٣,٠٥٣,٤٨٢	٣,٦٥٤,٥٢٢	-	٣,٦٥٤,٥٢٢
بعد سنتين	٥,٤٤٤,٥٠١	٣,٠٦٦,٥٤٧	-	-	٣,٠٦٦,٥٤٧
بعد ثلاث سنوات	٥,٣٦٠,١٣٦	-	-	-	٥,٣٦٠,١٣٦
إجمالي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصص	٥,٣٦٠,١٣٦	٣,٠٦٦,٥٤٧	٣,٦٥٤,٥٢٢	٦,٨٠١,٨١٩	١٨,٨٨٣,٠٢٤
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٤,٩٧٧,٣٦٩)	(٢,٦٠٢,١٤٦)	(٣,٢٢٠,٦٨٢)	(٣,٣١٨,٨٦٠)	(١٤,١١٩,٠٥٧)
إجمالي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	٢٢٠,١٧٧	٤٦٤,٤٠١	٤٣٣,٨٤٠	٣,٤٨٢,٩٥٩	٤,٦٠١,٣٧٧
تأثير الخصم					(٢٧٥,٠٠٠)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					٢٢٣,١٦١
أخرى*					٤١٨,٥٥٢
إجمالي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة					٤,٩٦٨,٠٩٠

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

صافي تطور المطالبات

سنة الحادث	قبل ٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية كل سنة إعداد تقرير	١,٥٥٩,٣٠٢	٧٢٦,٤٢٢	٨٩٣,٨٨٢	١,١٢٥,٦٢٠	١,١٢٥,٦٢٠
بعد سنة	١,٣٢١,٧٣٥	٦٩٠,٦٨٥	٨٢٦,٤٧٨	-	٨٢٦,٤٧٨
بعد سنتين	١,٣٠٥,٠٩٤	٦٨٣,٤٥٢	-	-	٦٨٣,٤٥٢
بعد ثلاث سنوات	١,٢٨٩,٧٤٦	-	-	-	١,٢٨٩,٧٤٦
صافي تقديرات مبلغ المطالبات غير المخصص	١,٢٨٩,٧٤٦	٦٨٣,٤٥٢	٨٢٦,٤٧٨	١,١٢٥,٦٢٠	٣,٩٢٥,٢٩٦
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(١,٢٧٤,٢٠٦)	(٦٢٩,٤٦٩)	(٧٤٩,٠٧٦)	(٧٦٩,١٩٤)	(٣,٤٢١,٩٤٥)
صافي المطلوبات غير المخصصة للمطالبات المتكبدة	١٥,٥٤٠	٥٣,٩٨٣	٧٧,٤٠٢	٣٥٦,٤٢٦	٥٠٣,٣٥١
تأثير الخصم					(٥١٤,٣٥٠)
تأثير تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية					٤١٦,٧٥٣
أخرى*					٤٩٤,٣٧٢
صافي المطلوبات الكلية للمطالبات المتكبدة					٩٠٠,١٢٦

*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 ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٤ تحليل الحساسية

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
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
-	(٢,٨٧١,٢٦٦)	-	(٥,١٣٠,٦٧٥)
-	٢,٠٨٢,٥٥٠	-	٤,٢٣٠,٥٥٤
-	(٧٨٨,٧١٦)	-	(٩٠٠,١٢١)
(١٢,٥٠٤)	(٢,٨٨٣,٧٧٠)	(٢٨,٢٣٦)	(٥,١٢٦,٥٥٨)
٩,٢٢٧	٢,٠٩١,٧٧٧	٢٥,٢١٤	٤,٢٢٩,٤٥٥
(٣,٢٧٧)	(٧٩١,٩٩٣)	(٣,٠٢٢)	(٨٩٧,١٠٣)
١٢,٥٢٢	(٢,٨٥٨,٧٤٤)	٢٨,٦٧١	(٥,١٨٣,٤٦٥)
(٩,٢٤٨)	٢,٠٧٣,٣٠٢	(٢٥,٦٠٥)	٤,٢٨٠,٢٧٤
٣,٢٧٤	(٧٨٥,٤٤٢)	٣,٠٦٦	(٩٠٣,١٩١)
٦,٦٤٧	(٢,٨٦٤,٦١٩)	(١,١٣٦)	(٥,١٥٣,٦٥٨)
(٤,٨٠١)	٢,٠٧٧,٧٤٩	٩٦٨	٤,٢٥٣,٧٠١
١,٨٤٦	(٧٨٦,٨٧٠)	(١٦٨)	(٨٩٩,٩٥٧)
(٦,٦٤٧)	(٢,٨٧٧,٩١٣)	١,١٤٠	(٥,١٥٥,٩٣٤)
٤,٨٠١	٢,٠٨٧,٣٥١	(٩٦٨)	٤,٢٥٥,٦٣٧
(١,٨٤٦)	(٧٩٠,٥٦٢)	١٧٢	(٩٠٠,٢٩٧)
(١٢٦,٧٢٠)	(٢,٩٩٧,٩٨٦)	٢٥٧,٧٤٠	(٥,٤١٢,٥٣٤)
١٠١,٣١٤	٢,١٨٣,٨٦٤	(٢١٢,٧٣٣)	٤,٤٦٧,٤٠٢
(٢٥,٤٠٦)	(٨١٤,١٢٢)	٤٥,٠٠٧	(٩٤٥,١٣٢)
١٢٦,٧٢٠	(٢,٧٤٤,٥٤٦)	(٢٥٧,٧٤٠)	(٤,٨٩٧,٠٥٤)
(١٠١,٣١٤)	١,٩٨١,٢٣٦	٢١٢,٧٣٣	٤,٠٤١,٩٣٦
٢٥,٤٠٦	(٧٦٣,٣١٠)	(٤٥,٠٠٧)	(٨٥٥,١١٨)

تحليل الحساسية بالنسبة للعقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
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
-	(٧٩٨,٣٩٦)	-	(٨٨٥,٤٤٦)
-	٤٧٧	-	١٠,١٣٣
-	(٧٩٧,٩١٩)	-	(٨٧٥,٣١٣)
٣٥٣	(٧٩٨,٧٥١)	٤٠٤	(٨٨٥,٨٥٥)
١	٤٧٧	(٤٧)	١٠,١٨٠
٣٥٤	(٧٩٨,٢٧٤)	٣٥٧	(٨٧٥,٦٧٥)
٣٠٩	(٧٩٨,٧٠٧)	٦٨	(٨٨٥,٥١٨)
٨٢٥	(٣٤٧)	(٨٢٧)	١٠,٩٦٠
١,١٣٤	(٧٩٩,٠٥٤)	(٧٥٩)	(٨٧٤,٥٥٨)
١٩٠	(٧٩٨,٥٨٨)	١٢٨	(٨٨٥,٥٧٩)
٢١٣	٢٦٥	(١٢٨)	١٠,٢٦١
٤٠٣	(٧٩٨,٣٢٣)	-	(٨٧٥,٣١٨)

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 ٢٠٢٤

٦- إدارة المخاطر (تتمة)

٦-٥ تركيز مخاطر التأمين

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

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	الحياة	غير الحياة	الإجمالي	الحياة	غير الحياة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٥,٤٦٥,٠٦٩)	(٧٩٨,٣٩٨)	(٤,٦٦٦,٦٧١)	(٨,١٠٤,٥٣٩)	(١,٠٥٤,٥٩٢)	(٧,٠٤٩,٩٤٧)
٢,٥٨٤,٨٠٨	(٤٧٨)	٢,٥٨٥,٢٨٦	٤,٨٣٧,٩١٨	٢٠٨,٠٩٥	٤,٦٢٩,٨٢٣

مطلوبات عقود التأمين - صافي
موجودات عقود إعادة التأمين -
صافي

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الموجودات المالية				الموجودات المالية			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:							
١٦,٦٧٤	-	-	١٦,٦٧٤	١٦,٦٧٤	-	-	١٦,٦٧٤
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة							
٧٧,٩٠٢	-	-	٧٧,٩٠٢	٧٧,٩٠٢	-	-	٧٧,٩٠٢
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات							
١,٣١٤,١٨٣	-	-	١,٣١٤,١٨٣	١,٣١٤,١٨٣	-	-	١,٣١٤,١٨٣
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات							
١,٤٠٨,٧٥٩	-	-	١,٤٠٨,٧٥٩	١,٤٠٨,٧٥٩	-	-	١,٤٠٨,٧٥٩
الإجمالي							
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:							
١,٨٩٨,٣٩٤	-	-	١,٨٩٨,٣٩٤	١,٨٩٨,٣٩٤	-	-	١,٨٩٨,٣٩٤
أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة							
٧٣٤,٠٩٣	-	-	٧٣٤,٠٩٣	٧٣٤,٠٩٣	-	-	٧٣٤,٠٩٣
سندات الدين المدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة							
١	-	-	١	١	-	-	١
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة							
١٣,١٢٤	-	-	١٣,١٢٤	١٣,١٢٤	-	-	١٣,١٢٤
موجودات أخرى مستثمر فيها							
(٤,٣١٩)	-	-	(٤,٣١٩)	(٤,٣١٩)	-	-	(٤,٣١٩)
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة							
٢,٦٤١,٢٩٣	-	-	٢,٦٤١,٢٩٣	٢,٦٤١,٢٩٣	-	-	٢,٦٤١,٢٩٣
الإجمالي							

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
١١,٦٤١	-	-	-	أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨٨,١٤٥	-	-	-	أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٩٢١,٩٤٦	-	-	-	أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
١,٠٢١,٧٣٢	-	-	-	الإجمالي
				الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٣٥٢,٢٩١	-	-	-	أسهم أوراق مالية مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٠٠,١٤٩	-	-	-	سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة
١	-	-	-	أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٧,٥٩٠	-	-	-	موجودات أخرى مستثمر فيها
٢,٠٧٠,٠٣١	-	-	-	الإجمالي

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٢٦,٥٢٥	٢,٥٨١	١٣,٣٥٥	١٥٩,٢٩١
إضافات	-	-	٧,٠٣١	٤٣٤	١,٣٠٦	٨,٧٧١
استبعاد	-	-	(٢٧)	(١٢٠)	(٢٨٢)	(٤٢٩)
فروقات صرف العملة	-	-	(١,٧٧١)	(٣٣)	(١,٣٧٧)	(٣,١٨١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٠٠٠	٩٦,٨٣٠	٣١,٧٥٨	٢,٨٦٢	١٣,٠٠٢	١٦٤,٤٥٢
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
الاستهلاك المتراكم	-	-	-	-	-	-
كما في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٤٢,٧٦٦	٢٠,٩٠٧	١,٧٢٧	٨,٣٣٥	٧٣,٧٣٥
المحمل للسنة	-	٣,٩٨٠	٣,١٠٤	٣٢٩	١,٨١٧	٩,٢٣٠
عند الاستبعاد	-	-	(١٩)	(٦٤)	(٤٩٣)	(٥٧٦)
فروقات صرف العملة	-	-	(٩٨١)	(١٣)	(٨٢٧)	(١,٨٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٤٦,٧٤٦	٢٣,٠١١	١,٩٧٩	٨,٨٣٢	٨٠,٥٦٨
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
صافي القيمة الدفترية	٢٠,٠٠٠	٥٠,٠٨٤	٨,٧٤٧	٨٨٣	٤,١٧٠	٨٣,٨٨٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٠٠٠	٤٦,٢٢٥	١٠,١٥٤	١,٣٨٥	١١,٤٨٧	٨٩,٢٥١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠,٠٠٠	٤٦,٢٢٥	١٠,١٥٤	١,٣٨٥	١١,٤٨٧	٨٩,٢٥١

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ - الاستثمارات في الأوراق المالية

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)	-	-	٧٧,٩٠٢	٧٧,٩٠٢
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	-	-
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	١,٣١٤,١٨٣	١,٣١٤,١٨٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية وسندات الدين	-	٢,٦٣٢,٤٨٨	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٠٤١,٢٤٧
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	٢٥٥,٥٩٣	١٣,١٢٤	-	٢٦٨,٧١٧
إجمالي الموجودات المستثمر فيها	٢٥٥,٥٩٣	٢,٦٤٥,٦١٢	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٣٠٩,٩٦٤
الانخفاض في القيمة	(١,٢٧٨)	(٤,٣١٩)	-	(٥,٥٩٧)
الإجمالي	٢٥٤,٣١٥	٢,٦٤١,٢٩٣	١,٤٠٨,٧٥٩	٤,٣٠٤,٣٦٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	-	١,٣٥٢,٢٩١	١١,٦٤١	١,٣٦٣,٩٣٢
سندات دين مدرجة داخل الإمارات العربية المتحدة	-	٧٠٠,١٤٩	-	٧٠٠,١٤٩
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)	-	-	٨٨,١٤٥	٨٨,١٤٥
أسهم أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة	-	-	٩٢١,٩٤٦	٩٢١,٩٤٦
محفوظ بها بالنيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٩-١)	-	-	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٠٧٤,١٧٣
إجمالي أسهم الأوراق المالية وسندات الدين	-	٢,٠٥٢,٤٤١	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٠٧٤,١٧٣
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى	٢٨٧,٨٢٧	١٧,٥٩٠	-	٣٠٥,٤١٧
إجمالي الموجودات المستثمر فيها الأخرى قبل الانخفاض في القيمة	٢٨٧,٨٢٧	٢,٠٧٠,٠٣١	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٣٧٩,٥٩٠
الانخفاض في القيمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٨٧,٨٢٧	٢,٠٧٠,٠٣١	١,٠٢١,٧٣٢	٣,٣٧٩,٥٩٠

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات المقاسة بموجب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر البالغة ١٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٣ - ١١,٣ 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 ٢٠٢٤

٩- الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	الرصيد في ١ يناير الودائع المستلمة دفعات استرداد واستحقاق الوثائق والرسوم المخصومة التغير في القيمة العادلة للموجودات المرتبطة بالوحدات
٦٠٤,٥١٠	١,٠١٠,٠٩١	
٥٥٥,٤٤٧	٧٩٩,٢٧٦	
(٢٩٨,٠٦٤)	(٥٣٨,٠٣٠)	
٣٩,٣٧٤	(٥٦,٠٧٧)	
١٠٨,٨٢٤	١٧٦,٨٢٥	
<u>١,٠١٠,٠٩١</u>	<u>١,٣٩٢,٠٨٥</u>	

١٠- ودائع إلزامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	(أ) ودیعة إلزامية لا يمكن سحبها دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠٠٧
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	(ب) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة لسوق المال، سلطنة عُمان
٥٨,٣٧٤	٥٨,٣٧٤	(ج) مبالغ محتجزة لدى هيئة التأمين بسوريا
٧	٧	(د) مبالغ محتجزة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية في مصر
٢٤,٨٧٣	٣٠,٨١٣	(هـ) مبالغ محتجزة لدى الخزانة التركية
٢١,٦٢٦	٤٤,٦٦٢	(و) مبالغ محتجزة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة نيابة عن أورينت تكافل (مساهمة عامة)
٦,٠٠٠	٣,٨١١	(ز) مبالغ محتجزة لدى مصرف البحرين المركزي
٨٣٧	٧٢٩	الإجمالي
<u>١٢١,٧١٧</u>	<u>١٤٨,٣٩٦</u>	

١١- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق ودائع لدى بنوك مستحقة خلال ثلاثة أشهر
٤٧٦,٥١٩	٧٣٣,٦٤٤	النقد وما في حكمه
١٦,٨٩٥	٣٢,٧٣٢	ودائع لدى بنوك مستحقة بعد ثلاثة أشهر
<u>٤٩٣,٤١٤</u>	<u>٧٦٦,٣٧٦</u>	الانخفاض في القيمة
٤,٠٦٣,٧١٥	٤,٥١٧,١٩٢	
(٢١,٠٦٤)	(٢٥,٢٦٥)	
<u>٤,٠٤٢,٦٥١</u>	<u>٤,٤٩١,٩٢٧</u>	
٤,٥٣٦,٠٦٥	٥,٢٥٨,٣٠٣	
<u>٤,٢٦٥,٩٣٣</u>	<u>٤,٩٤٦,٠٩٨</u>	
٢٧٠,١٣٢	٣١٢,٢٠٥	
<u>٤,٥٣٦,٠٦٥</u>	<u>٥,٢٥٨,٣٠٣</u>	

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

الإجمالي

تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٦,٨١٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٦,١٤١ ألف درهم) مرهون مقابل ضمانات بنكية.

تساهم الودائع البنكية بنسبة ٩٥٪ من إجمالي ودائع المجموعة وتترتب عليها فائدة بمعدل ثابت يتراوح بين ٣,٤٦٪ إلى ٥٪ (٢٠٢٣ - ٣,٤٦٪ إلى ٦,١٥٪).

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٧٧٠	٨٠,٣٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٤١١	١١,٥٢٥	ودائع قابلة للاسترداد
٧,٢٣٩	٧,٥١٣	فوائد مستحقة
٥٤٥	٢٦٥	مستحق من الموظفين
٧٥,٩٦٥	٩٩,٦٩٦	الإجمالي

١٣ - مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٧٢٠	٣٦,٤١٢	كما في ١ يناير
٦,١٤٠	٦,٠٤٣	المحمل للسنة
(٣,٨٤٠)	(١,٩٢٦)	المدفوع خلال السنة
٣٩٢	(١,٠٨٧)	فروقات صرف العملات
٣٦,٤١٢	٣٩,٤٤٢	الإجمالي

١٤ - ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,١٨٥	٣٥,٣٦٥	مستحق للموظفين
٨٨,١٠٣	٩١,٧٩١	مصاريف إدارية مستحقة
١٩,٩٣٠	١٧,١٣٣	بند مطلوبات المخاطر المنتهية
٣,٩٨٤	١٢,٠٥٥	بند مطلوبات عقود الإيجار
١٤,٦٦٢	٤٩,١٠٤	دفعة مقدمة من حملة الوثائق
٤٧,٥٩٣	٧٤,٨١٣	ذمم دائنة أخرى
٢٠٦,٤٥٧	٢٨٠,٢٦١	الإجمالي

١٥ - مطلوبات عقود الاستثمار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦٤,٢٢٩	٧٢٩,٢٦٢	الرصيد كما في ١ يناير
٤٧١,٥٤٥	٦٥٨,٥٤٠	الودائع المستلمة
(٢٦١,١٠٥)	(٤٣٩,١٠٩)	دفعات استرداد واستحقاق
(٧,٢١١)	(٢٩,٦٨٠)	الوثائق والرسوم المخصوصة
٦١,٨٠٤	٨٩,١٤٢	صافي التغير في القيمة العادلة لمطلوبات عقود الاستثمار
٧٢٩,٢٦٢	١,٠٠٨,١٥٥	الإجمالي

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	صافي ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	صافي ألف درهم	
٢٠٧,٤٣٤	(٤,٨٧٤,١٠٥)	(٤,٦٦٦,٦٧١)	(٧,١٦٣,٥٠٧)	(٧,٠٤٩,٩٥٩)	١١٣,٥٤٨	عقود التأمين الصادرة التأمينات العامة والصحية تأمين على الحياة (جماعي وفردى)
١٢,٧٤٩	(٨١١,١٤٧)	(٧٩٨,٣٩٨)	(١,١٠٠,٢٥٥)	(١,٠٥٤,٥٨٠)	٤٥,٦٧٥	
٢٢٠,١٨٣	(٥,٦٨٥,٢٥٢)	(٥,٤٦٥,٠٦٩)	(٨,٢٦٣,٧٦٢)	(٨,١٠٤,٥٣٩)	١٥٩,٢٢٣	إجمالي عقود التأمين الصادرة
٣,٤٩١,١٨١	(٩٠٥,٨٩٥)	٢,٥٨٥,٢٨٦	(٧٢٧,١٤٩)	٤,٦٢٩,٨٢٣	٥,٣٥٦,٩٧٢	عقود إعادة التأمين المحتفظ بها التأمينات العامة والصحية تأمين على الحياة (فردى وجماعي)
٣٠,٩٤٢	(٣١,٤٢٠)	(٤٧٨)	(٣٣,٦٠٠)	٢٠٨,٠٩٥	٢٤١,٦٩٥	
٣,٥٢٢,١٢٣	(٩٣٧,٣١٥)	٢,٥٨٤,٨٠٨	(٧٦٠,٧٤٩)	٤,٨٣٧,٩١٨	٥,٥٩٨,٦٦٧	إجمالي عقود إعادة التأمين الصادرة

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 – منهجية تخصيص أقساط التأمين			
المبالغ معروضة بألف درهم	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر خسارة	باستثناء عنصر الخسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة	عنصر خسارة
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)	(٣٦,٥٩٣)	(٢,٧٣٨,٣٣٥)	(١٣٢,٩٢٨)	(٥,٦٨٥,٢٥٢)			(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)	(٣٦,٥٩٣)	(٢,٧٣٨,٣٣٥)	(١٣٢,٩٢٨)	(٥,٤٦٥,٠٦٩)			(٥,٤٦٥,٠٦٩)
إيرادات التأمين	٧,٥١١,٨٢٦	-	٧٤,٦٣٩	-	٩,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٩٦,٣٧٠
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى	-	-	-	-	-	٢,٢٠٩	(١٩٥,٦٥٧)	(٦,٨٨٥,٤٢٠)	(٦٦,١٢٤)	(٧,١٤٤,٩٩٢)			(٧,١٤٤,٩٩٢)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٧١٤,٤٠٥)	-	(١٠,٩٨٠)	-	(٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	(٧٢٥,٨٤٨)
التغيرات في مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٩٩٧	٤١٠,٧٥٢	(٣٢,٣٠٠)	٥٤٣,٤٤٩			٥٤٣,٤٤٩
التغيرات في بند المطلوبات المحمل بالتزامات وعكوسات هذه الخسائر	-	(٥,٠٧٦)	-	(٢,٢٥٤)	-	(٣,٣٥٩)	-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٨٩)
مصاريف خدمة التأمين	(٧١٤,٤٠٥)	(٥,٠٧٦)	(١٠,٩٨٠)	(٢,٢٥٤)	(٤٦٣)	(١,١٥٠)	(٣٠,٦٦٠)	(٦,٤٧٤,٦٦٨)	(٩٨,٤٢٤)	(٧,٣٣٨,٠٨٠)			(٧,٣٣٨,٠٨٠)
نتائج خدمة التأمين	٦,٧٩٧,٤٢١	(٥,٠٧٦)	٦٣,٦٥٩	(٢,٢٥٤)	٩,٤٤٢	(١,١٥٠)	(٣٠,٦٦٠)	(٦,٤٧٤,٦٦٨)	(٩٨,٤٢٤)	٢٥٨,٢٩٠			٢٥٨,٢٩٠
مصاريف تمويل التأمين المثبتة في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٩٣,٦٥٢)	-	٣,٠٣١	(٤٠٤)	-	(٧٢,٥٧٧)	١٥٦	(١٦٣,٤٤٦)			(١٦٣,٤٤٦)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٦,٧٩٧,٤٢١	(٥,٠٧٦)	(٢٩,٩٩٣)	(٢,٢٥٤)	١٢,٤٧٣	(١,٥٥٤)	(٣٠,٦٦٠)	(٦,٥٤٧,٢٤٥)	(٩٨,٢٦٨)	٩٤,٨٤٤			٩٤,٨٤٤

کما فی ۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

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

- 56 -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين	فترة التغطية المتبقية - منهج الرسوم المتغيرة	فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي
بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس	بالتأسيس
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود التأمين	١٥٩,٤٠٩	-	-	-	-	-	١٥٩,٤٠٩
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود التأمين	(١,٤٢٦,٧١٢)	-	(٣٢٨,١٣٢)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٩)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٦٤٠,٨٠٣)
صافي المركز الافتتاحي لعقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	(١,٢٦٧,٣٠٣)	-	(٣٢٨,١٣١)	(٢,١٢٨)	(٢٢,٤٥٨)	(١٠٢,٧٧٤)	(٤,٤٨١,٣٩٤)
إيرادات التأمين	٦,٢٩٨,٨٨٦	-	٦٢,٠٧٩	١١,١٥٠	-	-	٦,٣٧٢,١١٥
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة	-	-	٠	-	٤٣٩	(٧٩,٥١٥)	(٤,٧٩٦,٨٧٢)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٤٤٦,٨٣٠)	-	(٩,٠٩٧)	(٣٩٨)	-	-	(٤٥٦,٣٢٥)
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-	٤٦,٠٥٣	٨٤٣,٤٧٠
الخسائر عن العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	(١,٣٤٨)	-	(٢٠٦)	(٩,٣٨٣)	-	(١٠,٩٣٧)
مصاريف خدمة التأمين	(٤٤٦,٨٣٠)	(١,٣٤٨)	(٩,٠٩٧)	(٢٠٦)	(٨,٩٤٤)	(٣٣,٤٦٢)	(٤,٤٢٠,٦٦٤)
نتائج خدمة التأمين	٥,٨٥٢,٠٥٦	(١,٣٤٨)	٥٢,٩٨٢	١٠,٧٥٢	(٨,٩٤٤)	(٣٣,٤٦٢)	١,٩٥١,٤٥١
مصاريف تمويل التأمين المثبتة في الأرباح أو الخسائر	-	-	(٦٢,٧٠٥)	(٦,٥٠٨)	(٤٢)	٢٦٨	(١٢٣,٠٨٦)
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	٥,٨٥٢,٠٥٦	(١,٣٤٨)	(٩,٧٢٣)	٤,٢٤٤	(٨,٩٨٦)	(٣٣,١٩٤)	١,٨٢٨,٣٦٥

کما في ۳۱ ديسمبر ۲۰۲۴

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

- 51 -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المبالغ بالآلف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية آلف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية آلف درهم	هامش الخدمة التعاقدية آلف درهم	الإجمالي آلف درهم
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(٧٣٢,١٩٩)	(٩,٢٨٣)	(٦٩,٦٦٣)	(٨١١,١٤٥)
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	١٢,٧٤٩	-	-	١٢,٧٤٩
صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٧١٩,٤٥٠)	(٩,٢٨٣)	(٦٩,٦٦٣)	(٧٩٨,٣٩٦)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية	-	-	٢٢,٢٤٩	٢٢,٢٤٩
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة	-	٢,٥٢٦	-	٢,٥٢٦
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية	٣٢,٧١٧	-	-	٣٢,٧١٧
تعديلات سابقة - الأقساط والتدفقات النقدية المرتبطة بها	٣٢,٧١٧	٢,٥٢٦	٢٢,٢٤٩	٥٧,٤٩٢
التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية	٢١,٢٥٠	(١,٣٦٣)	(٢٠,٣٨٢)	(٤٩٥)
العقود المثبتة مبدئياً في الفترة	-	-	-	-
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى خسائر العقود المحملة بالتزامات أو عكوسات تلك الخسائر	٢٧,٣٠٠	(١,٠١٧)	(٣١,٥٣٧)	(٥,٢٥٤)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٤٨,٥٥٠	(٢,٣٨٠)	(٥١,٩١٩)	(٥,٧٤٩)
التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة	(١٢,٧٠٦)	-	-	(١٢,٧٠٦)
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة	(١٢,٧٠٦)	-	-	(١٢,٧٠٦)
نتائج خدمة التأمين	٦٨,٥٦١	١٤٦	(٢٩,٦٧٠)	٣٩,٠٣٧
مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة	(٨٩,٩٤٤)	(١٦٢)	(٩٢١)	(٩١,٠٢٧)
إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر	(٢١,٣٨٣)	(١٦)	(٣٠,٥٩١)	(٥١,٩٩٠)
التدفقات النقدية	(٢٥١,٥٩٠)	-	-	(٢٥١,٥٩٠)
الأقساط المقبوضة	١٧٧,٧٠٤	-	-	١٧٧,٧٠٤
مصاريف المطالبات والمصاريف الأخرى العائدة بشكل مباشر المدفوعة	٣٨,٨٢٤	-	-	٣٨,٨٢٤
التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٣٥,٠٦٢)	-	-	(٣٥,٠٦٢)
إجمالي التدفقات النقدية	(٧٧٥,٨٩٥)	(٩,٢٩٧)	(١٠٠,٢٥٤)	(٨٨٥,٤٤٦)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٤,٠٤٧	-	-	١٤,٠٤٧
موجودات عقود التأمين الختامية	(٧٨٩,٩٤٢)	(٩,٢٩٧)	(١٠٠,٢٥٤)	(٨٩٩,٤٩٣)
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٧٧٥,٨٩٥)	(٩,٢٩٧)	(١٠٠,٢٥٤)	(٨٨٥,٤٤٦)
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

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

کما في ۳۱ ديسمبر ۲۰۲۴

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

- 61 -

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
المبالغ معروضة بألف درهم		بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة
التدفقات النقدية											
الأقساط المدفوعة		٥,٧٠٥,١٥٧	-	٤,٦٤٩	-	٦,٦٥٥	-	-	-	-	٥,٧١٦,٤٦١
المطالبات والمصاريف الأخرى المستردة		-	-	-	-	-	-	(٦,٣٩١)	-	-	(٣,٢١٨,٩٨٧)
التدفقات النقدية للاستحواذ المستلمة		(٣٥٥,١٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٥,١٦٧)
إجمالي التدفقات النقدية		٥,٣٤٩,٩٩٠	-	٤,٦٤٩	-	٦,٦٥٥	-	(٦,٣٩١)	-	-	٢,١٤٢,٣٠٧
فروقات صرف العملات الأجنبية		١٥,٢٠٦	٣٠٩	-	-	-	-	-	٣٣,٧٠٢	٧٨٢	٤٩,٩٩٩
صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٥٩٣,١٩٣	٤,٠٣٨	(٩,١٧٣)	٨,٧٧١	(١١,٠١١)	٦,٤٧٦	١٥,٠٧٠	٤,٠٣٨,١١٣	١٩٢,٤٤١	٤,٨٣٧,٩١٨
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية		١,٣٢٠,٣٤٢	٤,٠٣٨	٣,٥٣٤	٨,٧٧١	٩,٨٨٢	٦,٤٧٦	١٥,٠٧٠	٤,٠٣٨,١١٣	١٩٢,٤٤١	٥,٥٩٨,٦٦٧
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية		(٧٢٧,١٤٩)	-	(١٢,٧٠٧)	-	(٢٠,٨٩٣)	-	-	-	-	(٧٦٠,٧٤٩)
صافي رصيد موجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٥٩٣,١٩٣	٤,٠٣٨	(٩,١٧٣)	٨,٧٧١	(١١,٠١١)	٦,٤٧٦	١٥,٠٧٠	٤,٠٣٨,١١٣	١٩٢,٤٤١	٤,٨٣٧,٩١٨

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين	فترة التغطية المتبقية - منهج الرسوم المتغيرة	فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية تخصيص أقساط التأمين	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
المبالغ معروضة بألف درهم	بالتأسيس عنصر الخسارة	بالتأسيس عنصر الخسارة	بالتأسيس عنصر الخسارة	بالتأسيس عنصر الخسارة	بالتأسيس عنصر الخسارة
الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين	١,١١٥,٢٩١	-	-	٢,٧٦٧	١,٩٣٧
الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التأمين	(٦٩٣,١٤٠)	-	(٧,٩٢٦)	(٢٢,٧٩٨)	٤٩٧
صافي المركز الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٢٢,١٥١	-	(٧,٩٢٦)	(٢٠,٠٣١)	٢,٤٣٤
مصاريف إعادة التأمين	(٤,٦٧٤,٩٢٩)	-	(٥,٥٦٣)	(٤,٢٦٤)	-
المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى العائدة مباشرة	-	-	-	-	(١٣٥)
إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٢٨٥,٠٣٧	-	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمة السابقة - التعديل على بند مطلوبات المطالبات المتكبدة	-	-	-	-	-
الخسائر على العنصر المحمل بالتزامات وعكوسات تلك الخسائر	-	٦٥٢	(٣٤٤)	(١,٤٠٠)	١,١٢٥
صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٤,٣٨٩,٨٩٢)	٦٥٢	(٥,٩٠٧)	(٥,٦٦٤)	٩٩٠
مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (الأرباح أو الخسائر)	-	-	(٢٣٣)	(٣٠)	٤٤
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر	(٤,٣٨٩,٨٩٢)	٦٥٢	(٦,١٤٠)	(٥,٦٩٤)	١,٠٣٤

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		فترة التغطية المتبقية - منهجية تخصيص أقساط التأمين		فترة التغطية المتبقية - منهج الرسوم المتغيرة		فترة التغطية المتبقية - نموذج القياس العام		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
المبالغ معروضة بألف درهم		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بإستثناء عنصر الخسارة		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التي لا تخضع لمنهجية القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	
التدفقات النقدية		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	
الأقساط المدفوعة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		الإجمالي	
٤,٧١٠,٥٤٦		٦,١٤٣		١٢,٦٢٥		١٢,٦٢٥		٤,٧٢٩,٣١٤	
-		-		-		-		-	
(٢٢٥,٤٠٢)		-		-		-		(٢٢٥,٤٠٢)	
٤,٤٨٥,١٤٤		٦,١٤٣		١٢,٦٢٥		١٢,٦٢٥		١,٧٧١,٨٨٠	
(١٥,٣١٩)		-		-		-		(٨٣٨)	
٥٠٢,٠٨٤		٦٥٢		٣,٧١٨		٣,٤٦٨		٩٦,٠١١	
١,٤٠٧,٩٧٩		٦٥٢		٣,٧١٨		٣,٤٦٨		٩٦,٠١١	
(٩٠٥,٨٩٥)		-		-		-		-	
٥٠٢,٠٨٤		٦٥٢		٣,٧١٨		٣,٤٦٨		٩٦,٠١١	

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين وإعادة التأمين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم	تعديل المخاطر غير المالية ألف درهم	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	
٣٠,٩٤٢ (٣١,٤٢٠)	١٤,١٤٣ -	٣٣٣ -	١٦,٤٦٦ (٣١,٤٢٠)	مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
(٤٧٨)	١٤,١٤٣	٣٣٣	(١٤,٩٥٤)	صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٢,٦٠٧)	(٢,٦٠٧)	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية
(٧٠) (١,٦٤٢)	- -	(٧٠) -	(١,٦٤٢)	تعديلات سابقة - المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين
(٤,٣١٩)	(٢,٦٠٧)	(٧٠)	(١,٦٤٢)	
٩٩٢ ٦,٨٠٢	٣,١٠٥ ١,٨٧٧	٧٢ ٥٧٧	(٢,١٨٥) ٤,٣٤٨	التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية العقود المثبتة مبدئياً في الفترة التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
٧,٧٩٤	٤,٩٨٢	٦٤٩	٢,١٦٣	
١,٧١١	-	-	١,٧١١	التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة
١,٧١١	-	-	١,٧١١	
٥,١٨٦	٢,٣٧٥	٥٧٩	٢,٢٣٢	صافي (المصاريف) / الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥١٢	٦٢٠	١٩	(١٢٧)	دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
٥,٦٩٨	٢,٩٩٥	٥٩٨	٢,١٠٥	إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر
١١,٣٠٣ (٦,٣٨٩)	- -	- -	١١,٣٠٣ (٦,٣٨٩)	التدفقات النقدية الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة عمليات استرداد من إعادة التأمين
٤,٩١٤	-	-	٤,٩١٤	إجمالي التدفقات النقدية
١٠,١٣٥	١٧,١٣٨	٩٣٢	(٧,٩٣٥)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٣,٧٣٥ (٣٣,٦٠٠)	١٧,١٣٨ -	٩٣٢ -	٢٥,٦٦٥ (٣٣,٦٠٠)	موجودات عقود إعادة التأمين الختامية مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية
١٠,١٣٥	١٧,١٣٨	٩٣٢	(٧,٩٣٥)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أورينت للتأمين مساهمة عامة والشركات التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٣

القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ألف درهم	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية ألف درهم	هامش الخدمة التعاقدية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	٣٥٧	٦,٠٨٩	٦,٤٤٦
(٣٠,٢٢٧)	-	-	(٣٠,٢٢٧)
(٣٠,٢٢٧)	٣٥٧	٦,٠٨٩	(٢٣,٧٨١)
-	-	(١,٧٦٤)	(١,٧٦٤)
-	(٨٣)	-	(٨٣)
٢,١٦٣	-	-	٢,١٦٣
٢,١٦٣	(٨٣)	(١,٧٦٤)	٣١٦
(٦٣٠)	٨٨	٢,٥٨٣	٢,٠٤١
(٤,٩٠٢)	(٤٢)	٦,٩٦٧	٢,٠٢٣
(٥,٥٣٢)	٤٦	٩,٥٥٠	٤,٠٦٤
١١,٦١٧	-	-	١١,٦١٧
١١,٦١٧	-	-	١١,٦١٧
٨,٢٤٨	(٣٧)	٧,٧٨٦	١٥,٩٩٧
(٤٩٩)	١٣	٢٦٨	(٢١٨)
٧,٧٤٩	(٢٤)	٨,٠٥٤	١٥,٧٧٩
١٧,٨٠٤	-	-	١٧,٨٠٤
(١٠,٢٨٠)	-	-	(١٠,٢٨٠)
٧,٥٢٤	-	-	٧,٥٢٤
(١٤,٩٥٤)	٣٣٣	١٤,١٤٣	(٤٧٨)
-	٣٣٣	١٤,١٤٣	١٤,٤٧٦
(١٤,٩٥٤)	-	-	(١٤,٩٥٤)
(١٤,٩٥٤)	٣٣٣	١٤,١٤٣	(٤٧٨)

مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية

صافي الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣

التغيرات التي تتعلق بالخدمة الحالية
هامش الخدمة التعاقدية المثبت للخدمات المقدمة
التغيرات في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية بالنسبة للمخاطر المنتهية
تعديلات سابقة - المتعلقة بمصاريف خدمة التأمين

التغيرات التي تتعلق بالخدمة المستقبلية
العقود المثبتة مبدئياً في الفترة
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية

التغيرات التي تتعلق بالخدمة السابقة
التعديلات على المطلوبات المتعلقة بالمطالبات المتكبدة

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

دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إجمالي المبالغ المثبتة في الأرباح أو الخسائر

التدفقات النقدية
الأقساط المدفوعة بعد خصم العمولات المسندة
عمليات استرداد من إعادة التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

موجودات عقود إعادة التأمين الختامية
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية

صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ - رأس المال

٣١ ديسمبر
٢٠٢٣
ألف درهم

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤
ألف درهم

٥٠٠,٠٠٠

٥٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٣ - 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 ٢٠٢٤، تم تحويل المبلغ ٢٦,٦٥٠ ألف درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٣ - ٢٦,٨٤٦ 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 ٥٠٪ (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 ٣٠,١ مليون درهم (السنة المنتهية في ٢٠٢٣ - ٢٣,٦٧ مليون درهم) ضمن حقوق الملكية كاحتياطي مخاطر إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- 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 ٢٠٢٤

١٩ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم العائدة إلى مساهمي الشركة

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٣٦,١٠٧	٧٣١,٢٢٣	صافي الربح بعد الضريبة
(١٦,٩٢١)	(٢٠,٤٠٥)	ناقصاً: العائدة إلى الحصة غير المسيطرة
٦١٩,١٨٦	٧١٠,٨١٨	الأرباح العائدة إلى المساهمين
٣١ ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
١٢٧,٢٢	١٤٦,٢٤	ربحية السهم (بالدرهم)

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

٢٠ - توزيعات الأرباح مستحقة الدفع

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨٠ درهم للسهم بإجمالي ٤٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٣٠٠ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد خلال ٢٠٢٥.

تم الإعلان عن توزيعات أرباح بواقع ٦٠ درهم للسهم بإجمالي ٣٠٠ مليون درهم (٢٠٢٣ - ٣٠٠ مليون درهم) فيما يتعلق بسنة ٢٠٢٣، وذلك بناءً على موافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٤، وتم دفعها بتاريخ ١٦ مايو ٢٠٢٤.

٢١ - المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم إصدار ضمانات، بخلاف تلك المتعلقة بالمطالبات التي تم أخذ مخصصات لها، بقيمة ٢٦,٨١٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٢,٤٥٦ ألف درهم) نيابةً عن المجموعة من قبل مصرفها ضمن سياق أعمالها الاعتيادية.

تخضع المجموعة، على غرار غالبية شركات التأمين، للمقايضة 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 ٢٠٢٤

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٢٨١,٩٠٠	٣٣١,٤٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة (إيرادات التأمين)
٥٩,٢٥٦	٥٧,٣٣٧	مصاريف إدارية (مصاريف خدمة التأمين)
٦٩,٧٢٥	٨٣,٩٧٤	تكلفة إصلاح مركبات تتعلق بالمطالبات (مصاريف خدمة التأمين)
٣,٣٦٤	٤٨,٣٤١	دخل الفائدة
٦٤,٥٤٠	١٢٣,٦٦٧	توزيعات أرباح مقبوضة (بخلاف دخل الاستثمار)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
١,٥٢٣,٨٢٣	٢,٠٨٠,٦٨٥	أوراق مالية استثمارية
٣,٨٥٦	١٥٤,٦٦١	ودائع بنكية
١٦٣,٦٢٢	١٠٩,٩٨١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٤,١٧٢	٧٤,٨٤٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٤,٩٤٦	٣,٤٢١	نقد خاص بطرف ذي علاقة لدى أحد البنوك

تم الإفصاح عن الأوراق المالية الاستثمارية والودائع البنكية في الإيضاحات ٩ و ١١ على التوالي.

تعويضات موظفي الإدارة العليا

إن تعويضات أعضاء الإدارة العليا خلال السنة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	
٣٩,٩٠٢	٤٤,٥٩٥	مزايا قصيرة الأجل
٣,٤٧٩	١,٥٩٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٣,٣٨١	٤٦,١٩٤	الإجمالي

لم تتخفف قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٤

٢٣ - 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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة ألف درهم	تأمين عام ألف درهم
٤٦,٥٢٢	٤٦,٥٢٢	-
٢,٤١١	٢,٤١١	-
١٤,٨٠١	١٤,٨٠١	-
٩,٤٩٥	٩,٤٩٥	-
٧٣,٢٢٩	٧٣,٢٢٩	-
٦,٢٩٨,٨٨٦	٢٦٩,٠٨٥	٦,٠٢٩,٨٠١
٦,٣٧٢,١١٥	٣٤٢,٣١٤	٦,٠٢٩,٨٠١

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 الفترة للخدمات المقدمة استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين

إجمالي إيرادات التأمين

٢٤ - مصاريف خدمات التأمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة ألف درهم	تأمين عام 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 التغيرات في بند مطلوبات المطالبات المتكبدة التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالخسائر وعكس تلك الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم	تأمين على الحياة ألف درهم	تأمين عام ألف درهم
(٤,٧٩٦,٨٦٩)	(١٩٧,٩٩٢)	(٤,٥٩٨,٨٧٧)
(٤٥٦,٣٢٥)	(٩,٤٩٥)	(٤٤٦,٨٣٠)
٨٤٣,٤٧٠	١٤٨,٥٥٣	٦٩٤,٩١٧
(١٠,٩٣٧)	(٩,٥٨٩)	(١,٣٤٨)
(٤,٤٢٠,٦٦١)	(٦٨,٥٢٣)	(٤,٣٥٢,١٣٨)

مطالبات متكبدة ومصاريف أخرى عائدة مباشرة إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التغيرات في بند 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 ٢٠٢٤

٢٥ - صافي نتائج تمويل التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إعادة التأمين	الإجمالي
٥٧,١٤٥	(٧٨,٨٠٤)
(٢,٥٤٠)	٢,٨٨٥
(١٣٢)	١٥٦
-	(٨٧,٦٨٣)
<u>٥٤,٤٧٣</u>	<u>(١٦٣,٤٤٦)</u>

مصرف تمويل التأمين

ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة
حركة القيمة العادلة للمنتج المرتبط بالوحدة
مقاسة بموجب منهجية الرسوم المتغيرة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إعادة التأمين	الإجمالي
٥٢,٣٥٥	(٧٧,١٩٩)
(٣,٧٢٠)	٥,٥٠٩
٣,٦١١	(٤,٣٧٦)
-	(٤٧,٠١٩)
<u>٥٢,٢٤٦</u>	<u>(١٢٣,٠٨٥)</u>

مصرف تمويل التأمين

ازدياد الفائدة في عقود التأمين باستخدام الافتراضات المالية الحالية
المستحق للتغيرات في معدلات الفائدة والافتراضات المالية الأخرى
فرق الزيادة في تعديل المخاطر لبند مطلوبات المطالبات المتكبدة
حركة القيمة العادلة للمنتج المرتبط بالوحدة
الإجمالي

٢٦ - دخل الاستثمار الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
٧٣,١٤٣	١٢٤,٠٢٤
٣٧,٢١٠	٤٤,٠٩٥
(٢,٣٩٨)	(١٠,٤٢٥)
<u>١٠٧,٩٥٥</u>	<u>١٥٧,٦٩٤</u>

دخل توزيعات الأرباح
أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية
الحركة في الانخفاض في قيمة الودائع البنكية والأوراق المالية الاستثمارية
الإجمالي

٢٧ - المصاريف التشغيلية الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم
(٣٤,٨٩٠)	(٣٧,٨٠١)
(١٤,٢٥٣)	(١١,٣٤٤)
(٤,٦٨٧)	(٥,٣٦٤)
(٣٤,١٣١)	(٦,٤٩١)
<u>(٨٧,٩٦١)</u>	<u>(٦١,٠٠٠)</u>

تكاليف موظفين
استهلاك
الإيجار
أخرى
الإجمالي

٢٨ - 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 المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً للتعميم رقم CBUAE/BSN/2022/923 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم ينته.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٨٤٨,١٦٦	١,٠٦١,١٢٦
٤٠٠,٢٣٧	٤٥٦,٧١٦
٢,٥٨٩,٧٠٦	٢,٨٢٨,٤٧١
٢,٤٨٩,٧٠٦	٢,٧٢٨,٤٧١
١,٧٤١,٥٤٠	١,٧٦٧,٣٤٥
٢,١٨٩,٤٦٩	٢,٣٧١,٧٥٦

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
متطلبات ملاءة رأس المال
الحد الأدنى لصندوق الضمان
الصناديق الخاصة الأساسية
فائض هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال
فائض هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال
فائض هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان
تستند الأرقام أعلاه إلى النموذج الإلكتروني ولم تدقق أو تراجع.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩ - المعلومات القطاعية

التأمين العام		التأمين على الحياة		الإجمالي	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٢,٦٨٧	١,٨١٢,١٠٠	٨٥,٦٠٤	١٣٩,٣٥٤	٢٥٨,٢٩١	١,٩٥١,٤٥٤
١٢٧,٤٧٠	(١,٤٨١,٦٨٠)	(٢١,١٤٣)	(٩١,٠٥٠)	١٠٦,٣٢٧	(١,٥٧٢,٧٣٠)
٣٠٠,١٥٧	٣٣٠,٤٢٠	٦٤,٤٦١	٤٨,٣٠٤	٣٦٤,٦١٨	٣٧٨,٧٢٤
صافي نتائج الاستثمار		٦٠٠,٤٥٧	٤٣٧,٧٠٤		
صافي مصاريف تمويل التأمين		(١٠٨,٩٧٣)	(٧٠,٨٣٩)		
دخل تشغيلي آخر		٢,٦٨٤	٣,٢٥٦		
مصاريف تشغيلية أخرى		(٦١,٠٠٠)	(٨٧,٩٦١)		
الربح قبل الضريبة		٧٩٧,٧٨٦	٦٦٠,٨٨٤		
مصروف ضريبة الدخل		(٦٦,٥٦٣)	(٢٤,٧٧٧)		
الربح بعد الضريبة		٧٣١,٢٢٣	٦٣٦,١٠٧		

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المبالغ معروضة بالآلاف درهم	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات القطاع	٩,٧٥١,٢٣٩	٢,١٩٦,٥٤٢	١١,٩٤٧,٧٨١
مطلوبات القطاع	٥,٦٨٦,٣٠٨	١,٩٢٤,١٩٧	٧,٦١٠,٥٠٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠ - إجمالي أقساط التأمين (غير مدققة)

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، وبالتالي لم تُدقق:

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 الأعمال 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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 الأعمال المجمعة ألف درهم (هـ)=(أ)+(ب)+(ج)+(د)
٨٦٤,٠٥٨	٣,٤٨٤,٢٥٠	٢,٤٠٥,٩٤٤	٦,٧٥٤,٢٥٢	-
-	-	-	-	-
-	-	-	١١,١٢٣	١١,١٢٣
٤٤,٩٠٤	٥٦,١١٤	٥٦٠,٥٢٧	٦٦١,٥٤٥	-
٤٤,٩٠٤	٥٦,١١٤	٥٧١,٦٥٠	٦٧٢,٦٦٨	-
٩٠٨,٩٦٢	٣,٥٤٠,٣٦٤	٢,٩٧٧,٥٩٤	٧,٤٢٦,٩٢٠	-

إجمالي الأعمال المحملة
إجمالي الأقساط المكتتبة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - ضريبة الشركات

يجب قياس الضرائب الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى السلطات الضريبية أو استرداده منها، بالرجوع إلى معدلات الضريبة والقوانين الضريبية التي تم سنها أو تشريعها بشكل فعلي بنهاية أي فترة لإعداد التقارير. 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 ٢٠٢٤.

يجب قياس الضرائب المؤجلة بالرجوع إلى معدلات الضرائب والقوانين، التي تم سنها، أو تشريعها إلى حد كبير، بحلول نهاية فترة التقرير، والتي من المتوقع أن تنطبق في الفترات التي تم فيها تحقيق الموجودات أو تسوية المطلوبات التي تتعلق بها الضريبة المؤجلة. وحيث أن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة يعد أنه "تم سنه إلى حد كبير" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، فقد أخذت المجموعة في الاعتبار تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ وأي متطلبات لقياس وتثبيت الضرائب المؤجلة (إن وجدت) للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

العناصر الأساسية لمصروف ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المبلغ (بالألف درهم)
ضريبة الدخل الحالية:	
- رسوم ضريبة الدخل الحالية	٦٦,٥٦٣
- تعديل يخص ضريبة الدخل الحالية للسنة السابقة	-
الضريبة المؤجلة:	
- رسوم الضريبة المؤجلة	-
- تعديل يخص ضريبة الدخل الحالية للسنة السابقة	-
مصروف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل	٦٦,٥٦٣
بند مطلوبات الضريبة المؤجلة على صافي الأرباح غير المحققة على استثمارات	
أسهم حقوق الملكية والدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥١,٧٦٩
بند موجودات الضريبة المؤجلة على فروقات صرف العملات عند تحويل العمليات	
بالعملات الأجنبية	٨,٣٦٨

تسوية الضريبة:

المبلغ (بالألف درهم)	
٧٩٧,٧٨٦	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٦٠,٨٨٧	بمعدل ضريبة الدخل القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ٩%
١٦,٦٦٩	مصروف غير قابل للخصم لأغراض الضريبة:
	التخفيض المحدد
(٦٨)	نفقات متكبدة عند استخلاص الدخل المعفي
(٤٠٤)	٥٠٪ من مصاريف الترفيه
(١٠,٥٧٢)	تبرعات ومنح وهدايا إلى منشأة المنفعة العامة غير المؤهلة
٥١	تعديلات أخرى بخلاف تعديلات دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٥٦٣	مصروف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل
٨,٣٤٪	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 ٢٠٢٤

٣٢ - الحصص غير المسيطرة

الشركة التابعة	بلد التأسيس	٢٠٢٤	٢٠٢٣
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	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أورينت العربي، سوريا	سوريا	١٣٤	١,١٢٦
أورينت تكافل، مصر	مصر	٣٦,٨١٥	٣٤,٨٥٤
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	١٤,٣٣٢	١١,٥٧٤
الإجمالي		<u>٥١,٢٨١</u>	<u>٤٧,٥٥٤</u>

الربح المخصص للحصص غير المسيطرة الهامة

الشركة التابعة	بلد التأسيس	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
أورينت العربي، سوريا	سوريا	(٤٠٩)	٢,٨٢٤
أورينت تكافل، مصر	مصر	١٨,٠٥٦	١١,٩٨٢
أورينت تكافل، الإمارات العربية المتحدة	الإمارات	٢,٧٥٨	٢,١١٥
الإجمالي		<u>٢٠,٤٠٥</u>	<u>١٦,٩٢١</u>

٣٣ - رسوم تدقيق الحسابات

تدقيق حسابات المجموعة	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم
خدمات أخرى بخلاف تدقيق الحسابات	١,٢٣٠	١,٣١٥
الإجمالي	<u>٧٥٤</u>	<u>٢٠٠</u>
	<u>١,٩٨٤</u>	<u>١,٥١٥</u>

٣٤ - المساهمات الاجتماعية

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

٣٥ - الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

فيما يتعلق بالإطار الشامل لتأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين قواعد الركيزة الثانية لمكافحة التآكل الضريبي العالمي المصممة لمواجهة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي. وتشكل الشركة جزء من مجموعة تقع ضمن نطاق تشريع الركيزة الثانية حيث تتجاوز إيراداتها الموحدة ٧٥٠ مليون يورو وتعمل في بلد تطبق تشريع الركيزة الثانية بالفعل.

أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تقع الشركة والمركز الرئيسي للمجموعة، المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣. ويعدل هذا القانون بعض أحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والأعمال في إطار التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بإرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. تهدف التعديلات التي أدخلها المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٣ إلى التحضير لتطبيق قواعد الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS 2.0).

بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٥، نشرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة على موقعها قرار مجلس الوزراء رقم (١٤٢) لسنة ٢٠٢٤ بشأن فرض ضريبة تكميلية على المؤسسات متعددة الجنسيات. ويقدم هذا القرار المزيد من التفاصيل حول الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يسري على السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. ويهدف الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضمان أن تستوفي المنشآت التابعة للمؤسسات متعددة الجنسيات وتقع ضمن نطاق دولة الإمارات العربية المتحدة معدل الضريبة الفعلي البالغ ١٥٪ على الأرباح التي تحقق داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

ونظراً لأن مفعول تشريع الركيزة الثانية سيسري في دولة الإمارات العربية المتحدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، ستواصل المجموعة متابعة التشريع واحتساب أي ضريبة تكميلية محتملة من ذلك التاريخ وفقاً لتعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، مع مراعاة إعفاء الملاذ الآمن الانتقالي الخاص بكل دولة على حدة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل المجموعة على تقييم التعرض المحتمل لضرائب دخل الركيزة الثانية في البلدان التي سيسري فيها التشريع اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. وليس من المعروف مقدار التعرض المحتمل، إن وُجد، لضرائب دخل الركيزة الثانية أو لا يمكن تقديره بشكل معقول في الوقت الحالي. وتتوقع المجموعة أن تتمكن من الإعلان عن هذا التعرض المحتمل في ٢٠٢٥.

٣٦ - الأحداث اللاحقة

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

٣٧ - الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٥.