

البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

١ يناير ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
الموجودات			
٥٩,٠٥٥	٢١٥,١٤١	٢١٩,٥٧٧	٦
٤٢٤,٧٠٥	١٧٤,٩٤٨	١٦٩,١٨٨	٧
١,٧٤٤	٣,٠٧٩	٤,٦٣٤	
٦,٠٥٨	٤,٤١٧	٤,٣١٩	٩
٣٨٠	١١١	٩٠	
٢١,٣١٢	٨,٦٨٠	٩,٠٥٣	١٠
٤,٦٢٢	٤,٧٥٤	—	١١
١١,٧٢٥	١٠,٢٦٩	٥,٢٥٥	١٢
٥٢٩,٦٠١	٤٢١,٣٩٩	٤١٢,١١٦	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١٩١,٤٣٧	١١٢,٦٢٢	٩٦,٩٩٢	١٣
٤٦,٧١٤	٩,٣٧٠	٧,٤٤٧	١٧
٢٣٨,١٥١	١٢١,٩٩٢	١٠٤,٤٣٩	
حقوق الملكية			
			١٨
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	
١٤,٧٩١	١٥٦	٢٣٤	
٤٠,٤٠٧	٤١,٥٠٤	٤٣,٩٨٧	
١٨,٢٣٠	٣٩,٧٦٤	٤٥,٠٤٩	
٢٧٨,٦٣٥	٢٨٦,٦٣١	٢٩٤,٤٧٧	
١٢,٨١٥	١٢,٧٧٦	١٣,٢٠٠	١٩
٢٩١,٤٥٠	٢٩٩,٤٠٧	٣٠٧,٦٧٧	
٥٢٩,٦٠١	٤٢١,٣٩٩	٤١٢,١١٦	

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٤ ووقعها بالنيابة عنه كل من:

صاموئيل فيرغيس
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

محمد أحمد الكري
عضو مجلس الإدارة

سعيد محمد البحار
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح
٤,٧٧٥	١,١٦٧	٢٠ إيرادات التأمين
١٨,٢١٢	٣,٥٤٦	٢١ مصروفات خدمات التأمين
(٣,٣٩٨)	(٢,١١١)	٢٢ صافي المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
١٩,٥٨٩	٢,٦٠٢	نتائج خدمات التأمين
١,٥٧٧	١٤,٧٤٣	٢٤ دخل الإستثمار
٦,٢٧٤	(٤,٩٣٤)	٢٥ مصروفات تمويل التأمين
(٤٦٦)	٣٨١	٢٦ دخل تمويل إعادة التأمين
٧,٣٨٥	١٠,١٩٠	نتائج الإستثمار والتمويل
(٣,٧٨٢)	(٢,٣٤٥)	٢٧ مصروفات ومخصصات أخرى
٦,٢٧٣	٣,٨٧٦	٢٨ إيرادات أخرى
٢٩,٤٦٥	١٤,٣٢٣	ربح السنة
		منسوب إلى:
٢٨٢	٣٤٥	حصة غير مسيطرة
٢٩,١٨٣	١٣,٩٧٨	مساهمي الشركة الأم
٢٩,٤٦٥	١٤,٣٢٣	
١٤,٧	٧,١	٢٩ (سنت أمريكي)
		عائد الربح للسهم الواحد المنسوب للمساهمين (الأساسي والمخفض):

صاموئيل فيرغيس
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

محمد أحمد الكربي
عضو مجلس الإدارة

سعيد محمد البحار
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
(معدلة)		
٢٩,٤٦٥	١٤,٣٢٣	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي سوف يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
(١٦,١١٤)	٤,٣٠٥	تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٧٦)	(٤٥٢)	٢٤ تحويلات لإحتساب الأرباح الناتجة عن بيع إستثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٧٩	–	تحويلات لخسارة إنخفاض القيمة المحتسبة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(١٤٤٤)	–	إعادة تقييم العقار
(١٦,٥٥٥)	٣,٨٥٣	الدخل الشامل الآخر عن السنة
١٢,٩١٠	١٨,١٧٦	مجموع الدخل الشامل عن السنة
(٣٩)	٤٢٤	منسوب إلى:
١٢,٩٤٩	١٧,٧٥٢	حصص غير مسيطرة
١٢,٩١٠	١٨,١٧٦	مساهمي الشركة الأم

صاموئيل فيرغيس
القائم بأعمال الرئيس التنفيذي

محمد أحمد الكريي
عضو مجلس الإدارة

سعيد محمد البحار
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

الاحتياطات									
رأس المال	أسهم الخزينة	القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم العقار	الأرباح	المساهمي	غير	مجموع	
٢٠٢٣					المجموع	الشركة الأم	مسيطرة	حقوق الملكية	
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٣,٢٥٠	(٤,٢٦٣)	٢,٦٧٣	٤١,٦٦٠	٣٩,٧٦٤	١٢,٧٧٦	٢٩٩,٤٠٧	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	-	(٢,٤٧٨)	-	(٢,٤٧٨)	٢,٤٧٨	-	-	تسوية عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢)
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٣,٢٥٠	(٦,٧٤١)	٢,٦٧٣	٣٩,١٨٢	٤٢,٢٤٢	١٢,٧٧٦	٢٩٩,٤٠٧	الأرصدة المعدلة كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	١٣,٩٧٨	٣٤٥	١٤,٣٢٣	صافي ربح السنة
-	-	-	٤,٢٢٦	-	٤,٢٢٦	-	٧٩	٤,٣٠٥	تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(٤٥٢)	-	(٤٥٢)	-	-	(٤٥٢)	تحويلات لإحتساب الأرباح الناتجة عن بيع إستثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٣,٧٧٤	-	٣,٧٧٤	١٣,٩٧٨	٤٢٤	١٨,١٧٦	مجموع الدخل الشامل عن السنة
-	-	-	-	-	-	(٩,٩٠٦)	-	(٩,٩٠٦)	أرباح أسهم معلنة
-	-	-	-	(١٣٣)	(١٣٣)	١٣٣	-	-	تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار
-	-	١,٣٩٨	-	-	١,٣٩٨	(١,٣٩٨)	-	-	تحويل إلى (من) احتياطات غير قابلة للتوزيع
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٤,٦٤٨	(٢,٩٦٧)	٢,٥٤٠	٤٤,٢٢١	٤٥,٠٤٩	٢٩٤,٤٧٧	٣٠٧,٦٧٧	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاحتياطات									
رأس المال	أسهم الخزينة	القانوني	إعادة تقييم الاستثمارات	إعادة تقييم العقار	الأرباح	المساهمي	غير	مجموع	
٢٠٢٢ (معدلة)					المجموع	الشركة الأم	مسيطرة	حقوق الملكية	
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٠,٣٣٢	١٠,٥٢٧	٤,٣٣٩	٥٥,١٩٨	٥٧,٣٨٨	١٢,٨١٥	٢٧٨,٩٥٨	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما تم الإعلان عنها سابقاً
-	-	-	-	-	-	١٢,٤٩٢	-	١٢,٤٩٢	تسوية عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (إيضاح ٢)
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٠,٣٣٢	١٠,٥٢٧	٤,٣٣٩	٥٥,١٩٨	١٨,٢٣٠	١٢,٨١٥	٢٩١,٤٥٠	الأرصدة المعدلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	٢٩,١٨٣	٢٨٢	٢٩,٤٦٥	صافي ربح السنة
-	-	-	(١٥,٨٣٩)	-	(١٥,٨٣٩)	-	(٢٧٥)	(١٦,١١٤)	تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	(١,٧٢٤)	-	(١,٧٢٤)	-	(٥٢)	(١,٧٧٦)	تحويلات لإحتساب الأرباح الناتجة عن بيع إستثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	٢,٧٧٣	-	٢,٧٧٣	-	٦	٢,٧٧٩	تحويلات لخسارة انخفاض القيمة المحتسبة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	(١,٤٤٤)	(١,٤٤٤)	-	-	(١,٤٤٤)	إعادة تقييم العقار
-	-	-	(١٤,٧٩٠)	(١,٤٤٤)	(١٦,٢٣٤)	٢٩,١٨٣	(٣٩)	١٢,٩١٠	مجموع الدخل الشامل عن السنة
-	-	-	-	-	-	(٤,٩٥٣)	-	(٤,٩٥٣)	أرباح أسهم معلنة
-	-	-	-	(٢٢٢)	(٢٢٢)	٢٢٢	-	-	تحويل صافي الاستهلاك من إعادة تقييم العقار
-	-	٢,٩١٨	-	-	٢,٩١٨	(٢,٩١٨)	-	-	تحويل إلى (من) احتياطات غير قابلة للتوزيع
٢٢٠,٠٠٠	(١٤,٧٩٣)	٤٣,٢٥٠	(٤,٢٦٣)	٢,٦٧٣	٤١,٦٦٠	٣٩,٧٦٤	١٢,٧٧٦	٢٩٩,٤٠٧	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٧,٦٣٣	(١,٦٢٥)	أقساط مستلمة
(٦٤,٦٩٩)	(١,٣٣١)	أقساط إعادة تأمين مدفوعة
(٤٩,٦٦٢)	(١٠,٣٨٢)	مطالبات وتكاليف استحواذ مدفوعة
٢٧,٥٥٢	٢,٦٠٠	مبالغ مستلمة من معيدي تأمين متعلقة بالمطالبات
٥,٣٩٦	١,٦٩٢	إيراد إستثمارات
١,٧٠٢	٧٥٧	فوائد مستلمة
(٩,٧٢٩)	(١٠,٥٠٥)	مصروفات تشغيل مدفوعة
(٢,٩٨٠)	١,٠٧٣	إيرادات (مصروفات) أخرى، صافي
٢,٥٤٢	٩٥٩	ودائع تأمين مستلمة (مدفوعة)، صافي
-	(٢٤٠)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٨,٢٥٥	٢,٠٥٢	بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣,٩٩٠)	(١٤,٩٥٠)	٣٠ صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
٢٠٩,٧٢٨	٥٥,١٣٠	استحقاق / بيع إستثمارات
(٣٨,٨٨٠)	(٥٠,٠٩٩)	شراء إستثمارات
(١٣٤,٣٠٦)	(٢٦,٢٤٨)	ودائع لأجل لدى البنوك
٦,٢٧٧	١٢,٠٥٩	فوائد مستلمة
١,٠٥٣	١,٤٤٥	إيراد إستثمارات
٦,٨٥٠	٤٣	ودائع نقدية مرهونة
(٣٣)	٣,٨٢٣	بيع (شراء) عقارات ومعدات
(١٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
-	٦,٨٨٩	بيع عقار استثماري
٥٠,٦٧٢	٣,٠٤٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
(٤,٩٥٣)	(٩,٩٠٦)	أرباح أسهم مدفوعة
٤٩	-	أرباح أسهم مستلمة من شركات زميلة
(٤,٩٠٤)	(٩,٩٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١,٧٧٨	(٢١,٨١٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢	٢	تأثير سعر التحويل على النقد وما في حكمه
٤٠,٤٦٤	٦٢,٢٤٤	النقد وما في حكمه، في بداية السنة
٦٢,٢٤٤	٤٠,٤٣٢	النقد وما في حكمه، في نهاية السنة
١٥٢,٨٩٧	١٧٩,١٤٥	ودائع لأجل لدى البنوك
٢١٥,١٤١	٢١٩,٥٧٧	النقد وأرصدة لدى البنوك، في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. التأسيس والنشاط الرئيسي

المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.) («الشركة» و«الشركة الأم») هي شركة تأمين عالمية مسجلة في مملكة البحرين كشركة مساهمة بحرينية وتتخذ من مبنى أريج، المنامة، مملكة البحرين، مقراً لمكتبها المسجل. ويتمثل نشاط الشركة الأم والشركات التابعة لها («المجموعة») في أعمال إعادة التأمين العامة (غير الحياة) وأعمال إعادة التأمين على الحياة والأنشطة التابعة لها.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد في ١٢ مايو ٢٠١٩ التوصية بوقف أنشطة الإكتتاب الخاصة بالشركة. وقد وافق المساهمون على توصية مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ ووضعت محفظة التأمين تحت التسوية. كما سعت الشركة للحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي لتنفيذ قرار المساهمين.

يتوقع مجلس الإدارة أن تستغرق إجراءات تسوية محفظة التأمين الحالية أكثر من ١٢ شهراً وأن الشركة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة لمدة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة. لذلك، فقد أعدت البيانات المالية الموحدة على أساس فرضية الاستمرارية المحاسبية.

٢. أسس المحاسبة والقياس

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)، الصادرة من مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تتماشى مع ممارسات صناعة التأمين الحالية.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الأرض والمبنى، الأدوات المالية المشتقة وبعض أصول الإستثمار على أساس القيمة العادلة.

هذه هي المجموعة الأولى من البيانات المالية السنوية للمجموعة التي تم فيها تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية. تم توضيح التغييرات ذات الصلة على السياسات المحاسبية كما هو أدناه.

لقد تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة عند الضرورة لكي تتوافق مع الطريقة المتبعة في عرض البيانات المالية للسنة الحالية. تم الإعتماد على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٤.

أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

تستخدم المجموعة الدولار الأمريكي في إعداد بياناتها المالية حيث أن رأس مال المجموعة وحصة كبيرة من معاملاتها التجارية، الأصول والمطلوبات تتم بهذه العملة.

ب) استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب الأمر من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة أعلى من الأحكام أو التقيد، أو المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات مهمة للبيانات المالية الموحدة في إيضاح ٤.

ج) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة للمعايير السارية المفعول لفترات المالية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ والتي تتعلق بالمجموعة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

١. المطالبات غير الحالية مع التعهدات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
٢. تصنيف المطالبات على أنها حالية أو غير حالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

د) المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٢٣

إن المعايير والتعديلات الجديدة ذات الصلة للمعايير، والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، كان لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

١. معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

اعتمدت المجموعة أيضاً الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. على الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، إلا أنها أثرت على معلومات السياسة المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة.

تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية «الجوهرية» وليس «الهامة». توفر التعديلات أيضاً إرشادات حول تطبيق الأهمية النسبية للإفصاح عن السياسات المحاسبية، ومساعدة المؤسسات على توفير معلومات مفيدة تتعلق بالسياسة المحاسبية الخاصة بالمؤسسة والتي يحتاجها المستخدمون لفهم المعلومات الأخرى في البيانات المالية.

قامت الإدارة بمراجعة السياسات المحاسبية وأجرت تحديثات على المعلومات المفصّل عنها في إيضاح ٣، السياسات المحاسبية الجوهرية (٢٠٢٢): السياسات المحاسبية الهامة والتقديرات والأحكام) في بعض الحالات بما يتماشى مع التعديلات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس المحاسبة والقياس (تابع)

٢.١ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

طبقت المجموعة مبدئياً المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، بما في ذلك أي تعديلات لاحقة على المعايير الأخرى، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. ولقد أحدثت هذه المعايير تغييرات جوهرية على المحاسبة لعقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتعديل بعض مبالغ المقارنة، وعرض بيان ثالث للمركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢٢.

إن طبيعة وآثار التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للمجموعة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ملخصة أدناه.

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)

١. احتساب، وقياس، وعرض عقود التأمين

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) يحدد مبادئ الاحتساب، والقياس، والعرض، والإفصاح لعقود التأمين، وعقود إعادة التأمين، وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة المباشرة. يقدم المعيار نموذجاً يقيس مجموعة من العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي يُتوقع أن تنشأ مع وفاء المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدي ("CSM").

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)، فإن إيرادات التأمين في كل فترة تقرير يمثل التغيرات في المطلوبات للتغطية المتبقية المتعلقة بالخدمات التي تتوقع المجموعة استلام مقابلها، وتخصيص الأقساط المتعلقة باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين. بالإضافة لذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة من ضمن إيرادات التأمين ومصرفات خدمات التأمين.

توقفت المجموعة عن تطبيق محاسبة الظل على الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالتأمين. يتم عرض دخل ومصرفات تمويل التأمين بصورة منفصلة عن إيرادات التأمين ومصرفات خدمات التأمين.

تقوم المجموعة بتطبيق منهجية تخصيص الأقساط (PAA) لتبسيط قياس عقود قطاع التأمين غير الحياة، ما عدا مجموعات العقود المستحوذة غير المؤهلة لمنهجية تخصيص الأقساط. عند قياس المطلوبات للتغطية المتبقية، فإن منهجية تخصيص الأقساط مماثلة للمعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. مع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المتكبدة، تقوم المجموعة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية (إلا إذا كان يتوقع أن تحدث في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتشمل تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

سابقاً، كان يتم احتساب وعرض جميع تكاليف الاستحواذ كأصول منفصلة عن عقود التأمين ذات الصلة («تكاليف الاستحواذ المؤجلة») إلى حين تضمين هذه التكاليف في الربح أو الخسارة والدخل الشامل

الآخر. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)، يتم احتساب التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التي تنشأ قبل احتساب عقود التأمين ذات الصلة كموجودات منفصلة، ويتم فحصها لقابلية الاسترداد. يتم عرض هذه الموجودات في القيمة الدفترية في محفظة العقود ذات الصلة، ويتم إلغاء الإحتساب بمجرد احتساب العقود ذات الصلة.

يتم عرض الدخل والمصرفات من عقود إعادة التأمين عدا دخل ومصرفات تمويل التأمين كمبلغ صافي واحد في الربح أو الخسارة. سابقاً، كان يتم عرض المبالغ المستردة من معيدي التأمين و مصرفات إعادة التأمين بصورة منفصلة.

٢. الانتقال

تم تطبيق التغييرات الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) بمنهجية الأثر الرجعي الكامل إلى الحد الممكن عملياً. بموجب منهجية الأثر الرجعي الكامل، قامت المجموعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بما يلي:

- تحديد واحتساب وقياس كل مجموعة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين كما لو أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قد تم تطبيقه دائماً؛
- تحديد واحتساب وقياس أي أصول للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، كما لو أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قد تم تطبيقه دائماً، باستثناء أنه لم يتم اختبار قابليتها للاسترداد قبل ١ يناير ٢٠٢٢؛
- إلغاء احتساب الأرصدة المعلنة سابقاً والتي ما كانت لتوجد لو أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قد تم تطبيقه دائماً. يشمل ذلك بعض تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين وضمن التأمين المدينة والدائنة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)، يتم تضمينها في قياس عقود التأمين، واحتساب أي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية؛

طبقت المجموعة الشروط الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ولم تقم بالإفصاح عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على كل بند من بنود البيانات المالية وعائد الربح للسهم الواحد. تم عرض آثار تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على البيانات المالية الموحدة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

عقود التأمين وإعادة التأمين

لمخاطر الحياة، طبقت المجموعة منهجية انتقال القيمة العادلة ("FVA") في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لتحديد، واحتساب، وقياس بعض مجموعات العقود كما في ١ يناير ٢٠٢٢، لأن تطبيق منهجية الأثر الرجعي الكامل لم يكن عملياً.

اعتبرت المجموعة أن تطبيق منهجية الأثر الرجعي بالكامل للعقود ضمن هذه القطاعات ليس عملياً بموجب أي من الظروف التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس المحاسبة والقياس (تابع)

الجدول أدناه يلخص تأثير التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧):

الأرباح المستبقة	بآلاف الدولارات الأمريكية
كما تم الإعلان عنها سابقاً بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)	٥,٧٣٨
أثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	١٢,٤٩٢
كما تم الإعلان عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ (١ يناير ٢٠٢٢)	١٨,٢٣٠

تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

١. تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: مقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستند بصورة عامة على نموذج العمل الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يلغي الفئات السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) وهي إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض و ذمم مدينة وأصول مالية متوفرة للبيع.

لم يكن للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أثراً جوهرياً على سياسات المجموعة المحاسبية للمطلوبات المالية.

٢. انخفاض قيمة الموجودات المالية

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستبدل نموذج «الخسائر المتكبدة» في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج «الخسائر الائتمانية المتوقعة» المستقبلي. نموذج انخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، واستثمارات أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذمم الإيجارات المدينة. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يتم احتساب الخسائر الائتمانية أبكر من احتسابها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

٣. الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بأثر رجعي. كما هو مسموح بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، إختارت المجموعة عدم تعديل أرقام المقارنة. أي تعديل على المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ الانتقال، تم تسجيله في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المستبقة والرصيد الإفتتاحي لإحتياطي القيمة العادلة في هذه الفترة.

- أثر التطبيق بأثر رجعي لم يكن قابلاً للتحديد بسبب عدم جمع المعلومات المطلوبة (أو لم يتم جمعها بدقة كافية)، وكانت غير متاحة بسبب ترحيل النظام، أو متطلبات الاحتفاظ بالبيانات، أو لأي أسباب أخرى. شملت هذه المعلومات لبعض العقود:
 - توقعات بخصوص ربحية العقد، ومخاطر أن يصبح مثقلاً بالأعباء المطلوبة لتحديد مجموعات العقود؛
 - معلومات بخصوص التدفقات النقدية التاريخية ومعدلات الخصم المطلوبة لتحديد تقديرات التدفقات النقدية عند الاحتساب المبدئي والتغيرات اللاحقة على أساس رجعي؛
 - المعلومات المطلوبة لتخصيص النفقات العامة الثابتة والمتغيرة لمجموعات العقود، لأن السياسات المحاسبية السابقة للمجموعة لم تكن تتطلب مثل هذه المعلومات؛
 - معلومات بخصوص تغيرات في الفرضيات والتقديرات، والتي ربما لم يتم توثيقها بشكل مستمر.

- الفرضيات المطلوبة لمنهجية التطبيق بأثر رجعي بخصوص ما ستكون عليه نوايا إدارة المجموعة في فترات سابقة، أو التقديرات المحاسبية الجوهرية التي لم يكن بالإمكان إعدادها بدون استخدام الإدراك المتأخر. إن مثل هذه الفرضيات والتقديرات المتضمنة لبعض العقود تشمل:
 - فرضيات بخصوص معدلات الخصم، لأن المجموعة لم تكن خاضعة لأي إطار محاسبي أو تنظيمي والذي تطلب قياس عقود التأمين على أساس القيمة الحالية؛
 - فرضيات بخصوص تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، لأن المجموعة لم تكن خاضعة لأي إطار محاسبي أو تنظيمي والذي تطلب هامشاً صريحاً للمخاطر غير المالية.

موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

بالنسبة لقطاع مخاطر الحياة، طبقت المجموعة أيضاً منهجية التطبيق بأثر رجعي لتحديد، واحتساب، وقياس بعض الموجودات للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٢. لم يكن من العملي تطبيق منهجية التطبيق بأثر رجعي للأسباب التالية:

- لم يتم جمع البيانات بدقة كافية؛
- المعلومات المطلوبة لتحديد النفقات العامة الثابتة والمتغيرة فيما يتعلق بأنشطة الاستحواذ وتخصيصها لمجموعات العقود لم تكن متاحة؛
- الفرضيات الأصلية بخصوص الطريقة التي كانت المجموعة تتوقع بها استرداد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين، والتي كانت مطلوبة لتخصيصها للتجديدات، لا يمكن إعدادها بدون استخدام الإدراك المتأخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس المحاسبة والقياس (تابع)

الجدول التالي يوضح فئات القياس الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

في ١ يناير ٢٠٢٣	التصنيف الأصلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	التصنيف الجديد بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	القيمة الدفترية الأصلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)	إعادة القياس	إعادة التصنيف	مبلغ القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
الموجودات المالية						
النقد والأرصدة النقدية	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٣١,٢٤٤	-	-	٣١,٢٤٤
ودائع لدى البنوك	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	١٨٣,٨٩٧	-	-	١٨٣,٨٩٧
ذمم مدينة أخرى	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
استثمارات مالية أدوات دين	محتفظ بها للاستحقاق	بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-
أدوات دين	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-
أدوات دين	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٦,٠٥٥	(١٤٩)	-	١١٥,٩٠٦
أدوات دين	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٨,٠٢٠	-	-	١٨,٠٢٠
أوراق حقوق ملكية	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠
صناديق مدارة	متوفرة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٢,٤٨٢	-	-	١٢,٤٨٢
إيرادات مستحقة	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٣,٤٤٦	-	-	٣,٤٤٦
ذمم تأمين مدينة	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٧,٠٧٧	-	-	٧,٠٧٧
ودائع تأمين	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	١٩,١٥٩	-	-	١٩,١٥٩
موجودات أخرى	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٨,٠٠١	-	-	٨,٠٠١
مجموع الموجودات المالية			٤٠٠,٣٨١	(١٤٩)		٤٠٠,٢٣٢
المطلوبات المالية						
ذمم تأمين دائنة	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٢٣,٨٧٨	-	-	٢٣,٨٧٨
مطلوبات أخرى	بالتكلفة المطفأة	بالتكلفة المطفأة	٦,٩٤٢	-	-	٦,٩٤٢
مجموع المطلوبات المالية			٣٠,٨٢٠			٣٠,٨٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢. أسس المحاسبة والقياس (تابع)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

الإحتياطات	
كما تم الإعلان عنها سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	٤١,٦٦٠
إعادة تصنيف أدوات دين من متوفرة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٤١٣
إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية من متوفرة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣,٨٩١)
كما تم الإعلان عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠٢٣)	٣٩,١٨٢
الأرباح المستبقة	
كما تم الإعلان عنها سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)	٣٩,٧٦٤
إعادة تصنيف أدوات دين من متوفرة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١,٤١٣)
إعادة تصنيف أدوات حقوق الملكية من متوفرة للبيع إلى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٨٩١
كما تم الإعلان عنها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠٢٣)	٤٢,٢٤٢

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية

تصنيف عقود التأمين وعقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر تأمين كبيرة كعقود تأمين. يتم تصنيف العقود التي تحتفظ بها المجموعة والتي تقوم بموجبها بتحويل مخاطر تأمين كبيرة تتعلق بعقود التأمين الأساسية كعقود إعادة تأمين. كما أن عقود التأمين وإعادة التأمين تعرض المجموعة لمخاطر مالية .

تقوم المجموعة بإصدار عقود تأمين في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تأمين كبيرة من المؤمنین الأصليين. كدليل عام، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تأمين كبيرة، من خلال مقارنة المزايا المستحقة الدفع بعد حدث مؤمن عليه مع المزايا المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع الحدث المؤمن عليه. تصدر المجموعة بوليصات تأمين على الحياة وغير الحياة. منتجات تأمين غير الحياة تشمل الممتلكات، التأمين البحري، الهندسي، الحوادث وغيرها. توفر هذه المنتجات حماية موجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تعرضت لأضرار بسبب حادث حامل الوثيقة. لا تصدر المجموعة أي عقود ذات ميزات مشاركة مباشرة .

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين

أ) مستوى التراكم

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من المجموعة تحديد مستوى التراكم لتطبيق متطلباتها. يتم تحديد مستوى التراكم للمجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المكتتبه في المحافظ المالية. تتكون المحافظ من مجموعات العقود ذات المخاطر المتشابهة والتي تدار معاً .

يتم تقسيم المحافظ أيضاً على أساس الربحية المتوقعة عند البداية إلى ثلاث فئات: العقود المرهقة، والعقود التي لا تتطوي على مخاطر كبيرة في أن تصبح مرهقة، وما تبقى من المحافظ. وهذا يعني أنه لتحديد مستوى التراكم، تحدد المجموعة العقد على أنه أصغر "وحدة"، أي القاسم المشترك الأصغر.

ومع ذلك، تقوم المجموعة بإجراء تقييم لما إذا كانت سلسلة من العقود تحتاج إلى التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة، أو ما إذا كان العقد الفردي يحتوي على مكونات يجب فصلها ومعالجتها كما لو كانت عقوداً قائمة بذاتها . على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أيضاً أنه لا يجوز لأي مجموعة خاصة بمستوى أغراض التراكم أن تحتوي على عقود صادرة لأكثر من عام واحد. اختارت المجموعة أن تجمع معاً تلك العقود التي ستدرج في مجموعات مختلفة فقط لأن القانون أو اللوائح تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من المزايا لحاملي وثائق التأمين بخصائص مختلفة. طبقت المجموعة نهجاً بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ . يتم تقسيم المحافظ أيضاً حسب سنة الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس .

وبالتالي، يتم تقسيم محافظ العقود خلال كل سنة إصدار إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي :

- مجموعة العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي (إن وجدت)
- مجموعة من العقود التي، عند الاعتراف الأولي، ليس لديها إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة من العقود المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من خلال نماذج التقييم الاكتواري التي تأخذ في الاعتبار الأعمال الحالية والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود في المحفظة مرهقة عند التحقق المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. بالنسبة للعقود غير المرهقة، تقدر المجموعة، عند التحقق المبدئي، أنه لا توجد إمكانية كبيرة لتصبح مرهقة لاحقاً من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف السارية.

تراعي المجموعة الحقائق والظروف لتحديد ما إذا كانت مجموعة العقود مرهقة بناءً على :

- معلومات التسعير
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها
- العوامل البيئية، على سبيل المثال، تغيير في تجربة السوق أو اللوائح

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها بتطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، فيما عدا الإشارات إلى العقود المرهقة والتي تشير إلى العقود التي يوجد عليها صافي ربح من التحقق المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

(ب) الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التأمين التي تصدرها في أقرب فترة مما يلي:

- بداية فترة تغطية العقود
- التاريخ الذي تكون فيه الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في المجموعة مستحقة أو تاريخ استلام الدفعة الأولى إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق
- بالنسبة لمجموعة العقود المرهقة، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن المجموعة مرهقة

تعترف المجموعة بمجموعة عقود إعادة التأمين التي أبرمتها في أقرب فترة مما يلي :

- بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. (ومع ذلك، قامت المجموعة بتأخير الاعتراف بمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي توفر تغطية متناسبة حتى تاريخ الاعتراف المبدئي بأي عقد تأمين أساسي، إذا كان ذلك التاريخ متأخراً عن بداية فترة التغطية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

و

- التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بالاعتراف بمجموعة عقود التأمين الأساسية المرهقة إذا دخلت المجموعة في عقد إعادة التأمين ذي الصلة المحتفظ به في مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها في ذلك التاريخ أو قبله. تضيف المجموعة عقوداً جديدة إلى المجموعة في فترة إعداد التقارير التي يفي فيها هذا العقد بأحد المعايير الموضحة أعلاه.

(ج) حدود العقد

تدرج المجموعة في قياس مجموعة عقود التأمين جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التأمين إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع أقساط التأمين، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتقديم خدمات عقود التأمين لحامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الجوهري بتقديم خدمات عقود التأمين عندما تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم مخاطر حامل الوثيقة المحدد، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى من المنافع يعكس تلك المخاطر بالكامل.

(د) القياس - نهج تخصيص الأقساط

يلخص الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي اعتمدتها المجموعة :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «الخيارات»	النهج المتبنى
أهلية نهج تخصيص الأقساط	مع مراعاة معايير محددة، يمكن اعتماد نهج تخصيص الأقساط كنهج مبسط للنموذج العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
	من المفترض أن تكون فترة التغطية للتأمين سنة واحدة أو أقل وبالتالي فهي مؤهلة تلقائياً للحصول على نهج تخصيص الأقساط. لعقود التأمين ذات فترة تغطية تزيد عن عام واحد، ومع ذلك، لا يوجد فرق جوهري في قياس المطلوب بالتغطية المتبقية بين نهج تخصيص الأقساط والنموذج العام، وبالتالي، فهي مؤهلة للحصول على نهج تخصيص الأقساط

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

النهج المتبنى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «الخيارات»	
بالنسبة لجميع الأعمال، يتم تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين إلى مجموعات عقود التأمين ذات الصلة ويتم إطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة	عندما لا تزيد فترة التغطية لجميع العقود داخل المجموعة عن سنة واحدة ، يمكن إما أن يتم إنفاق التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين كمصروفات عند تكبدها أو تخصيصها، باستخدام طريقة منهجية ومنطقية، لمجموعات عقود التأمين (بما في ذلك المجموعات المستقبلية التي تحتوي على عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ عن التجديدات) ثم يتم طفاؤها على مدى فترة تغطية المجموعة ذات الصلة. بالنسبة للمجموعات التي تحتوي على عقود أطول من سنة واحدة، يجب تخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين لمجموعات عقود التأمين ذات الصلة وإطفائها على مدى فترة التغطية للمجموعة ذات الصلة	التدفقات النقدية لاكتساب التأمين لعقود التأمين الصادرة
بالنسبة لجميع الشركات، لا يوجد بدل حيث يتم استلام الأقساط في غضون عام واحد من فترة التغطية. عندما يكون تاريخ استحقاق القسط وفترة الخدمات ذات الصلة أكثر من ١٢ شهرًا، قامت المجموعة بتقييم المبلغ على أنه غير جوهري، حيث لا يلزم الخصم .	في حالة عدم وجود مكون تمويلي هام فيما يتعلق بالمسؤولية عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يكون الوقت الفاصل بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة لا يزيد عن عام، لا يلزم الكيان بإجراء تعديل لتراكم الفائدة على المسؤولية عن التغطية المتبقية.	المسؤولية عن التغطية المتبقية، معدلة للمخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقد
بالنسبة لجميع الشركات، يتم تعديل المسؤولية عن المطالبات المتكبدة وفقًا للقيمة الزمنية للنقود.	عندما يُتوقع دفع المطالبات في غضون عام من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	المسؤولية عن المطالبات المتكبدة، معدلة للقيمة الزمنية للنقد.
بالنسبة لجميع الأعمال، تفصل المجموعة جزءًا من الحركة في المسؤولية عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن التغيرات في معدلات الخصم وتعرض ذلك في الدخل الشامل الآخر .	هناك خيار لفصل جزء من الحركة في المسؤولية عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن التغيرات في معدلات الخصم وتقديم ذلك في الدخل الشامل الآخر	إيرادات ومصروفات تمويل التأمين

عقود التأمين - القياس المبدئي

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها حيث قامت المجموعة بنمذجة السيناريوهات المستقبلية المحتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس المطلوب بالتغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط بشكل جوهري عن القياس الذي سيتم إنتاجه بتطبيق النموذج العام. عند تقييم الأهمية النسبية، راعت المجموعة أيضًا العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع فروع أعمالها .

بالنسبة لجميع الأعمال، لا يتم خصم المطلوب عن التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للنقود وتأثير المخاطر المالية. عندما تشير الحقائق والظروف إلى أن العقود كانت مرهقة عند الاعتراف المبدئي ، تقوم المجموعة بإجراء تحليل إضافي لتحديد ما إذا كان صافي تدفق خارجي متوقعًا من العقد. يتم تجميع هذه العقود المرهقة بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتعترف الشركة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارجي، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية للمطلوبات على المجموعة مع التدفقات النقدية المستوفاة.

تم إنشاء بند الخسارة من قبل المجموعة للمطلوب للتغطية المتبقية لهذه المجموعة المرهقة والتي تصور الخسائر المعترف بها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس المبدئي

تقيس المجموعة موجودات إعادة التأمين لمجموعة عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التأمين التي تصدرها. ومع ذلك، يتم اعتمادها لتعكس ميزات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التأمين الصادرة، على سبيل المثال توليد المصروفات أو تخفيضها بدلاً من الإيرادات. عندما تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرفقة أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المرفقة إلى المجموعة، تقوم الشركة بتأسيس بند استرداد الخسائر للموجود للتغطية المتبقية لمجموعة من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي تصور استرداد الخسائر.

تحتسب المجموعة بند استرداد الخسائر بمضاعفة الخسارة المعترف بها في عقود التأمين الأساسية ونسبة المطالبات على عقود التأمين الأساسية التي تتوقع الشركة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. تستخدم المجموعة طريقة منهجية ومنطقية لتحديد جزء الخسائر المعترف بها في المجموعة لعقود التأمين التي تغطيها مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها حيث لا يتم تغطية بعض العقود في المجموعة الأساسية من قبل مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها. يقوم مكون استرداد الخسائر بتعديل القيمة الدفترية للموجود للتغطية المتبقية.

عقود التأمين - القياس اللاحق

- تقيس المجموعة القيمة الدفترية للمطلوب للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كمطلوب للتغطية المتبقية في بداية الفترة :
- بالإضافة إلى الأقساط المستلمة في الفترة
 - ناقص أي تدفقات نقدية لاستحواذ التأمين في ذلك التاريخ، ما لم تختار المنشأة الاعتراف بالدفع كمصروف
 - بالإضافة إلى أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المعترف بها كمصروف في فترة التقرير للمجموعة
 - بالإضافة إلى أي تعديل على مكون التمويل، عند الاقتضاء
 - ناقص المبلغ المعترف به كإيراد تأمين للخدمات المقدمة في الفترة
 - مطروحاً منه أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى المطلوب بالمطالبات المتكبدة إن وجدت

تقدر المجموعة المطلوب بالمطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، بجميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير ضروريين حول المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من تلك التدفقات النقدية المستقبلية. وتعكس التقديرات الحالية من منظور المجموعة وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). تقوم المجموعة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية لقياس المطلوب عن المطالبات المتكبدة المتوقعة. عندما تشير الحقائق والظروف، خلال فترة التغطية، إلى أن مجموعة من عقود التأمين مرفقة، تعترف المجموعة بخسارة في الربح أو الخسارة لصافي التدفق الخارجي، مما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لمطلوب المجموعة مع الوفاء بالتدفقات النقدية. تم تكوين بند الخسارة من قبل المجموعة للمطلوب بالتغطية المتبقية لهذه المجموعة المرفقة والتي تصور الخسائر المعترف بها.

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها - القياس اللاحق

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التأمين الصادرة وتم اعتمادها لتعكس السمات المحددة لإعادة التأمين المحتفظ بها.

عندما تكون المجموعة قد أنشأت مكون استرداد الخسائر، تقوم المجموعة لاحقاً بتخفيض مكون استرداد الخسائر إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المرفقة لعقود التأمين الأساسية من أجل أن تعكس أن مكون استرداد الخسائر يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرفقة والتي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين

تنشأ التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين من تكاليف البيع والاكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين (الصادرة أو المتوقع إصدارها) التي تسبب مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة.

تستخدم المجموعة طريقة منهجية وعقلانية لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين النسبوية مباشرة إلى مجموعة من عقود التأمين:

- لتلك المجموعة؛ و
 - للمجموعات التي تتضمن عقود التأمين التي من المتوقع أن تنشأ من تجديد عقود التأمين في تلك المجموعة.
- عندما يتم دفع أو تكبد التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين قبل الاعتراف بمجموعة عقود التأمين ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد، يتم الاعتراف بموجود منفصل للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين لكل مجموعة ذات صلة. يتم استبعاد التدفقات النقدية لموجود استحواذ التأمين من بيان المركز المالي الموحد عندما يتم تضمين التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين في القياس المبدئي لمجموعة عقود التأمين ذات الصلة.

عقود التأمين - التعديل والغاء الاعتراف

تلغي المجموعة الاعتراف بعقود التأمين عندما تنقضي الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، تم إبراء ذمة العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه الغاء اعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على المطلوب ذي الصلة للتغطية المتبقية.

ه) العرض

للعرض في بيان المركز المالي الموحد، ستقوم المجموعة بتجميع عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها على التوالي وتقديمها بشكل منفصل :

- محافظ عقود التأمين وإعادة التأمين الصادرة والتي هي موجودات .
- محافظ التأمين وعقود إعادة التأمين الصادرة والتي هي مطلوبات .
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي موجودات .
- محافظ عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والتي هي مطلوبات .

المحافظ المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) تتضمن محافظ عقود التأمين الصادرة أية موجودات للتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين.

١. إيراد التأمين

إيراد التأمين للفترة هو مبلغ المقبوضات المتوقعة من الأقساط (باستثناء أي مكون استثماري إن وجد) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة إيصالات الأقساط المتوقعة لكل فترة من خدمات عقود التأمين على أساس مرور الوقت. ولكن إذا كان النمط المتوقع لتحرير المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً عن مرور الوقت، فسيتم التخصيص بناءً على التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التأمين المتكبدة وتحرير المخاطر.

تقوم المجموعة بتغيير أساس التوزيع بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يتم احتساب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي.

٢. بنود الخسارة

تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مرهقة عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. إذا لم يكن الأمر كذلك، وإذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة عقود التأمين مرهقة، فإن المجموعة تنشئ مكون خسارة على أنه زيادة في التدفقات النقدية المستوفاة التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للمطلوب للتغطية المتبقية للمجموعة كما هو محدد. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون مكون الخسارة صفراً.

٣. بنود استرداد الخسارة

تعترف المجموعة بخسارة عند الاعتراف المبدئي لمجموعة عقود التأمين الأساسية المرهقة، أو عند إضافة المزيد من عقود التأمين الأساسية المرهقة إلى المجموعة، تقوم المجموعة بتأسيس مكون استرداد خسارة من الموجودات للتغطية المتبقية لمجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها يصور الاسترداد المتوقع للخسائر.

يتم لاحقاً تخفيض مكون استرداد الخسائر إلى الصفر بما يتماشى مع التخفيضات في المجموعة المرهقة لعقود التأمين الأساسية من أجل أن تعكس أن مكون استرداد الخسارة يجب ألا يتجاوز الجزء من القيمة الدفترية لمكون الخسارة للمجموعة المرهقة من عقود التأمين الأساسية التي تتوقع المنشأة استردادها من مجموعة عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

٤. إيراد ومصروف تمويل التأمين

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على التغيير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين الناشئة عن:

- أثر القيمة الزمنية للنقود والتغيرات في القيمة الزمنية للنقود؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

لا تقوم المجموعة بتصنيف إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين على عقود التأمين بين الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر. ينعكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق على قيمة موجودات ومطلوبات التأمين في بيان الربح أو الخسارة.

هـ. صافي الدخل أو المصروف من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تعرض المجموعة المبلغ المتوقع استرداده من معيدي التأمين، وتخصيص قسط إعادة التأمين المدفوع معاً كصافي دخل / (مصروف) من عقود إعادة التأمين بشكل منفصل في واجهة بيان الربح أو الخسارة الموحد. تعامل المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التأمين التي تكون مشروطة بمطالبات على العقود الأساسية كجزء من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التأمين المحتفظ به وتستثني مكونات وعمولات الاستثمار من تخصيص أقساط إعادة التأمين المعروضة في واجهة بيان الربح أو الخسارة الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه موجود مالي لكيان واحد ومطلوب مالي أو أداة حقوق ملكية لكيان آخر .

(أ) الاعتراف المبدئي

تسجل الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التسوية. يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على شروطها التعاقدية ونموذج العمل الخاص بإدارة هذه الأدوات. تقاس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم إضافة تكاليف المعاملة إلى المبلغ أو طرحها من المبلغ. تقاس ذمم التأمين المدينة بسعر المعاملة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر اليوم الأول عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي عن سعر المعاملة.

(ب) ربح أو خسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها وتكون القيمة العادلة مستتدة إلى طريقة تقييم باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها فقط بالسوق، تعترف المجموعة بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج والتي فيها بعض المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة أو عند استبعاد الأداة.

(ج) فئات قياس الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية وفقاً لنموذج العمل والشروط التعاقدية للموجود، وتقاس إما:

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظة المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويجوز للمجموعة تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أدى ذلك إلى إزالة أو تقليل التباينات في القياس أو الاعتراف بشكل جوهري. يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

الاعتراف المبدئي

(أ) الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

الاحتفاظ بالموجود المالي ضمن نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
أن تؤدي الشروط التعاقدية للموجودات المالية إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ معينة تعتبر فقط مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. تفاصيل هذه الشروط هي كالتالي.

١. تقييم نموذج الأعمال

تحدد المجموعة نموذج أعمالها عند المستوى الذي يعكس أفضل كيفية لإدارة مجموعات الموجودات المالية لغرض تحقيق هدف أعمالها. لا يتم تقييم نموذج أعمال المجموعة لكل أداة على حدة، ولكن على مستوى أعلى من المحافظ المجمعة، ويستند إلى عوامل يمكن ملاحظتها مثل :

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها فيه وإعداد التقارير لكبار موظفي الإدارة. المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا)، وعلى وجه الخصوص، طريقة إدارة تلك المخاطر
- كيفية مكافأة موظفي الإدارة (على سبيل المثال، ما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- يعتبر معدل انتظام المبيعات المتوقعة وقيمتها وتوقيتها أيضاً ضمن جوانب التقييم الهامة للمجموعة.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة ومعقولة دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» في الاعتبار. في حال تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تأخذ في الاعتبار تلك المعلومات في المستقبل عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثاً أو المشتراة حديثاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

٢. اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط

كخطوة ثانية في عملية التصنيف، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تستوفي اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط. يعرف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بأنه القيمة العادلة للموجود المالي عند الاعتراف المبدئي، وقد يتغير على مدى عمر الموجود المالي (على سبيل المثال، إذا تم سداد مبلغ أصل الدين أو إطفاء القسط / الخصم) .

إن أهم عناصر الفائدة في إطار ترتيب الإقراض تكون في العادة بالنظر في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية. ولغرض تقييم مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط، تستخدم المجموعة أحكاماً وتأخذ في الاعتبار العوامل ذات الصلة مثل العملة المقوم بها الموجود المالي والمدة التي يتم على أساسها تحديد سعر الفائدة.

وعلى خلاف ذلك، فإن الشروط التعاقدية التي تفرض أكثر من مجرد الحد الأدنى من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي لا تؤدي إلى زيادة التدفقات النقدية التعاقدية التي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة عن المبلغ القائم. في مثل تلك الحالات، يتعين قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ب) أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف المجموعة أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند استيفاء الشرطين التاليين:

الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
الشروط التعاقدية للموجود المالي تستوفي اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة فقط .

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من الدخل الشامل الآخر الموحد إلى الربح أو الخسارة الموحد .

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الغير محتفظ بها للمتاجرة والتي إما قد تم تصنيفها من قبل الإدارة عند التحقيق المبدئي أو أنه يجب قياسها بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. تقوم الإدارة بتصنيف أداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي فقط عندما يتم استيفاء أحد المعايير التالية، يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة :

- التصنيف يزيل أو يقلل بشكل جوهري من حالات تباين المعالجات المحاسبية التي قد تنشأ خلال قياس الموجودات أو المطلوبات أو تحقيق الأرباح أو الخسائر عنها على أساس مختلف؛
- المطلوبات تمثل جزءاً من مجموعة من المطلوبات المالية والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.

تسجل الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة العادلة.

الفوائد المكتسبة أو المكتبة على الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تحقيقها في إيرادات الفوائد أو مصروفات الفوائد، على التوالي، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ في الاعتبار أي خصم / علاوة وتكاليف المعاملات المؤهلة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأداة. الفوائد المكتسبة من الموجودات المطلوبة يتم تسجيلها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام سعر الفائدة التعاقدية. إيرادات توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة الموحد كإيرادات تشغيلية أخرى عند ثبوت الحق في استلام التوزيعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تعتمد المجموعة طريقة ذات ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الموجودات عبر المراحل الثلاثة حسب التغير في جودتها الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

(أ) نظرة عامة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على موجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية التي يتوقع أن تنشأ على مدى عمر الموجود (الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها، وفي هذه الحالة يحدد المخصص استناداً إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً). الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر الذي يمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

وضعت المجموعة سياسة لإجراء تقييم، في نهاية كل فترة تقرير، حول ما إذا كانت المخاطر الائتمانية لأداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي من خلال الأخذ في الاعتبار التغير في مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة للمالية. بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تصنف المجموعة موجوداتها من الديون بخلاف تلك المصنفة بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف المبدئي بالأدوات المالية، تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص بناءً على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً الأدوات المالية التي تحسنت حالة مخاطرها الائتمانية وتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر على الأداة المالية زيادة كبيرة في الخسائر الائتمانية منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر. تتضمن المرحلة ٢ أيضاً الأدوات التي تحسنت حالة مخاطرها الائتمانية وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تتضمن الموجودات المالية التي لها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتسبة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل نسبة المخصص المسجل لهذه الموجودات عن نسبة المخصص المسجل قبل التحويل. إن الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية المكتسبة أو الناشئة هي عبارة عن موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد لاحقاً على أساس سعر الفائدة الفعلي المعدل بالائتمان. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو استردادها فقط إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوقع المجموعة فيها بشكل معقول استرداد المبلغ القائم بالكامل أو جزء منه، يتم خفض القيمة الدفترية الاجمالية للموجود المالي. ويعتبر ذلك استبعاد (جزئي) للموجود المالي. الحسابات المعاد هيكلتها لأسباب ائتمانية خلال الاثني عشر شهراً الماضية سيتم تصنيفها بالمرحلة ٢.

(ب) احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحتسب المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة استناداً إلى السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع مخصصاً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمؤسسة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المؤسسة استلامها.

إن آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعناصرها الأساسية هي كالتالي:

- احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر عن السداد في إطار زمني محدد.
- التعرض عند التعثر يمثل القيمة الدفترية في تاريخ التقرير.
- الخسارة في حالة التعثر عن السداد هو تقدير للخسارة التي قد تنشأ في حال حدوث تعثر في وقت معين. تستند على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات المتوقعة استلامها، بما في ذلك من تحقيق أي ضمانات.

يتم احتساب خسائر الانخفاض في القيمة والاسترداد والافصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي تحتسب كتعديل للقيمة الدفترية الإجمالية للموجود المالي. إن آليات طريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كالتالي:

المرحلة ١: تحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باعتبارها الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الذي يمثل الخسائر المتوقعة الناتجة عن أحداث تعثر الأدوات المالية ويحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تحتسب المجموعة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً بناءً على توقعات حدوث التعثر خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تلك التوقعات المحتملة خلال ١٢ شهراً يتم تطبيقها على التعرض عند التعثر وتضرب القيمة في الخسارة في حالة التخلف عن السداد المتوقعة ومن ثم يتم خصمها بالتقريب إلى معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

المرحلة ٢: عندما يظهر على الموجود المالي زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأته، تسجل المجموعة مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر. وتبقى الآليات مماثلة لتلك الموضحة أعلاه، لكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر عن السداد على مدى عمر الأداة. يخصم العجز النقدي المتوقع بالتقريب إلى سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجودات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجودات المالية. وتبقى الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجودات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تقل عن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي الموحد، ويستمر عرضها بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، قد ينشأ مبلغ مساوي للمخصص عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة والاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر الموحد كإنخفاض قيمة متراكمة، مع إثبات تكاليف مقابلة في الربح أو الخسارة الموحد. يعاد تبويب الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة الموحد عند استبعاد الموجودات.

ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمداخلات اقتصادية، مثل:

- معدل نمو الناتج المحلي
- معدلات التضخم

المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل دائماً كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولكي تعكس ذلك، يتم أحياناً إجراء تعديلات أو مهام نوعية كتعديلات مؤقتة عندما تكون الفروق جوهرية.

أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة تتضمن حسابات الشركة الأم وجميع شركاتها التابعة والمعدة لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تعرف الشركات التابعة بتلك الشركات التي تسيطر عليها المجموعة، على الأسس التالية:

- (١) السلطة على الشركات المستثمر فيها
- (٢) التعرض لعوائد متغيرة من الشركات، و
- (٣) القدرة على إستخدام قوتها للتأثير على مبالغ العوائد

يتم إستخدام طريقة الشراء لاحتساب عمليات الاستحواذ.

تم إستبعاد جميع العمليات والأرصدة والفائض والعجز غير المحققين فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد. وتم إعادة تعديل حسابات الشركات التابعة أينما كان ذلك ضرورياً لتتلائم مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة.

يتم قياس الحصص الغير مسيطرة مبدئياً بحصتها النسبية في صافي الأصول المحدودة للشركة المقتناة في تاريخ الشراء. التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا تؤدي الى فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق الملكية.

قائمة الشركات التابعة الرئيسة مبينة في الإيضاح رقم ٣٣. ويتم احتساب هذه الإستثمارات في الشركة الأم بإستخدام طريقة حقوق الملكية تحت معيار المحاسبة الدولي (٢٧) البيانات المالية المفصلة.

النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية قصيرة الأجل عالية السيولة (ودائع لدى مؤسسات مالية) تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ انشاؤها وهي غير معرضة لتغير جوهري في قيمتها العادلة وتستخدم من قبل المجموعة لإدارة الإلتزامات قصيرة الأجل. لا يشمل النقد وما في حكمه أرصدة البنوك المقيدة وغير المتوفرة للإستخدام في العمليات اليومية للمجموعة.

الإستثمارات

يتم تصنيف إستثمارات الأوراق المالية «بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة» والتي تشتمل على موجودات مالية للمتاجرة وأخرى مصنفة بالقيمة العادلة عند الإحتساب المبدئي كإستثمارات «متوفرة للبيع» أو إستثمارات «محفوظ بها حتى الإستحقاق» أو «قروض وذمم مدينة». وتقوم الإدارة في تاريخ الشراء بتحديد التصنيف الملائم للإستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

يتم تصنيف الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم شرائها لغرض تحقيق أرباح من تقلبات الأسعار قصيرة المدى أو كما تحدد إدارة الشركة. أما الإستثمارات ذات الإستحقاق أو المدفوعات المحددة والتي تنوي الإدارة وترغب في الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق يتم تصنيفها كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم تصنيف الموجودات المالية ذات المدفوعات الثابتة أو المدفوعات المحددة وغير المدرجة في سوق نشط كقروض وذمم مدينة.

يتم الاعتراف بجميع مشتريات ومبيعات الاستثمار في تاريخ التسوية. يتم الاعتراف بجميع الأصول الاستثمارية مبدئياً بسعر التكلفة. بعد الاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمار باستخدام المبدأ الموضح أدناه

يتم ترحيل الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات والقروض والذمم المدينة المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، مطروحا منها أي تعديل ضروري لانخفاض القيمة

يتم قياس القيمة العادلة باستخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في التقييم (انظر إيضاح ٣٢).

استثمار عقاري

العقار المحتفظ به لكسب الإيجارات والذي يمكن تأجيره بشكل منفصل يتم المحاسبة عنه كاستثمار عقاري. يتم قياس العقار الاستثماري مبدئياً بالتكلفة ثم لاحقاً التكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي خسارة انخفاض في القيمة. يتم احتساب أي ربح أو خسارة من استبعاد الاستثمار العقاري في بيان الربح أو الخسارة.

يتم احتساب إيرادات الإيجار من الاستثمار العقاري كإيرادات في الاستثمار العقاري على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

مخصص إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم اعتماد مخصص بشأن الموجودات المالية في حال وجود دليل موضوعي للإنخفاض إذا كانت قيمتها الدفترية أكبر من المبلغ القابل للإسترداد المقرر.

تحتسب المخصصات للموجودات التي تظهر بالتكلفة بعد الإطفاء بأنها الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. وبالمقارنة، يقاس المبلغ القابل للإسترداد للأداة المالية المسجلة بالتكلفة بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الحالي المعمول به في السوق للموجودات المالية المماثلة.

وفي حالة الموجودات المالية متوفرة للبيع، تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان للمركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي للإنخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، يتم احتساب الإنخفاض كالفرق بين تكلفة الشراء و القيمة المتبقية مخصوما منه أي إنخفاض في القيمة سبق الاعتراف به في بيان الربح أو الخسارة، فهو معترف به في بيان الربح أو الخسارة الموحد. دليل الإنخفاض في القيمة يأخذ بالاعتبار بين العوامل الأخرى، انخفاض جوهري أو لفترة طويلة للقيمة السوقية، والصعوبات المالية للمُصدر. لا يتم لاحقاً عكس الإنخفاض في القيمة المحتسبة، إلا في حالة أدوات الدين.

إستثمارات في شركات زميلة

يتم احتساب الإستثمار في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ناقص أي تعديل ضروري للإنخفاض في قيمتها. وتعرّف الشركات الزميلة بأنها تلك الشركات التي يكون للمجموعة نفوذا مؤثر فيها دون التحكم أو التحكم المشترك في قرارات سياساتها المالية والتشغيلية.

أصول غير ملموسة

يتم رسملة وإطفاء مصروفات برامج الحاسب الآلي وحقوق براءة الاختراع والقيمة الحالية للأرباح المستقبلية لاستحواذ المحافظ والرخص بطريقة القسط الثابت على أساس العمر الافتراضي لها على أن لا يتجاوز فترة الخمس سنوات.

يتم احتساب التكاليف المتعلقة بتطوير برامج الحاسب الآلي كمصاريف عند تكبدها. إلا أن المصروفات المتعلقة بشكل واضح بمنتج معين وفريد والتي سيتم التحكم فيها من قبل المجموعة وإن المنفعة المتوقعة من ذلك المنتج تفوق الكلفة لأكثر من عام واحد، يتم إظهارها كأصول غير ملموسة. وتتضمن المصاريف المتعلقة تكلفة فريق التطوير وجزء مناسب من المصاريف غير المباشرة ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

تحتسب المصروفات التي تعزز وتمدد المنفعة من برامج الحاسب الآلي لأكثر من المواصفات والأعمار الأصلية لها، كتحسينات رأسمالية وتضاف إلى القيمة الأصلية لبرامج الحاسب الآلي. ويتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة بشكل سنوي وتعديل بمقدار أي إنخفاض كل ما كان ذلك ضرورياً.

العقارات والمعدات

تظهر العقارات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ما عدا الأرض والمبنى والذان يظهران بالمبلغ المعاد تقييمه، وهو القيمة العادلة بتاريخ التقييم على أساس متجدد والذي قام به مُقيم خارجي مستقل مطروحاً منه الإستهلاك المتراكم. عند إعادة التقييم، فإن أي زيادة في مبلغ القيمة الدفترية يتم إضافته في حقوق المساهمين كاحتياطي لإعادة تقييم العقارات، وأي إنخفاض يتم إظهاره كمصروف، إلى الحد الذي يعكس الإنخفاض أو الزيادة المحسوبة سابقاً من خلال الدخل أو حقوق ملكية المساهمين. يتم تحويل رصيد احتياطي إعادة تقييم الممتلكات مباشرة إلى الأرباح المستقبلية عند بيع العقار وتحقيق فائض. بالإضافة إلى أن الفرق بين الإستهلاك المبني على أساس مبلغ إعادة التقييم والإستهلاك المبني على أساس الكلفة الأصلية للعقار يحول مباشرة من مخصص إعادة تقييم العقار إلى حساب الأرباح المستقبلية.

تتم رسمة تكاليف الإضافات والتحسينات الجوهرية. أما مصاريف الصيانة والتصلية فتحمل على حساب المصروفات عند تكبدها. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الموجودات في حساب الإيرادات الأخرى. يحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على أساس العمر الإنتاجي المقدّر للموجودات كما يلي:

مبنى	٤٠ سنة
معدات كهربائية وآلية	٢٠ سنة
نظم المعلومات، أثاث، معدات وموجودات أخرى	٣ - ٥ سنوات

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية بنهاية كل فترة ويتم التعديل تبعاً لذلك. بتاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الدفترية لتحديد أي مؤشر لإنخفاض القيمة. إن وجد أي مؤشر لإنخفاض، يقدر المبلغ القابل للإسترداد للأصول.

لإختبار إنخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الأصول التي تولد تدفقات نقدية من إستمرار الإستخدام بشكل مستقل إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو وحدات توليد النقد.

إن القيمة القابلة للإسترداد من الأصل أو وحدة توليد النقد هي القيمة في الإستخدام وقيمتها العادلة ناقص تكاليف البيع، أيهما أعلى. تستند القيمة في الإستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة إلى قيمتها الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للوحدات أو وحدات توليد النقد.

يتم احتساب خسارة إنخفاض القيمة إن كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدات توليد النقد تتجاوز المبلغ الممكن إسترداده.

المخصصات

يتم إحتساب المخصصات عندما يصبح لدى المجموعة إلتزام قانوني أو ضمني نتيجة لأحداث سابقة. ومن المحتمل أن يتطلب سداد تدفقات خارجية من موارد ذات منافع إقتصادية ويمكن عمل تقدير موثوق لمبلغ الإلتزام. ويتم إحتساب حقوق الموظفين عند إستحقاقها مع إحتساب مخصص للإلتزامات الناتجة عن الخدمات المقدمة حتى تاريخ بيان المركز المالي.

إلتزامات نهاية الخدمة

تدير المجموعة عدة برامج بمنافع محددة ومساهمات محددة لموظفيها.

يتم إحتساب التكلفة المحاسبية لبرامج المنافع المحددة ضمن بيان الربح أو الخسارة ويتم توزيعها على العمر المتوقع لخدمة الموظفين. يتم تقدير إلتزامات هذه البرامج على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة دفعها في المستقبل بإستخدام معدلات فائدة الأوراق المالية الحكومية التي لها فترات إستحقاق مقاربة لفترات الإلتزامات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الجوهرية (تابع)

أسهم الخزينة

تمثل أسهم الخزينة أسهم مشترة من قبل الشركة الأم أو من قبل الشركات التابعة لها الموحدة بسعر التكلفة بإستثناء الملكية القائمة بتاريخ تخفيض رأس المال، وهو الرابع من شهر يوليو ٢٠٢٢، والتي تم إحتسابها بالقيمة الإسمية للأسهم. تظهر جميع أسهم الخزينة مطروحة من حقوق المساهمين وتظهر الأرباح والخسائر من بيع هذه الأسهم كتغيير في حقوق المساهمين.

إيراد الإستثمار

يتكون إيراد الإستثمار من الفوائد وأرباح الأسهم المستحقة عن السنة المالية. يتم الاعتراف بالفائدة بطريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عند الإعلان عنها. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لإستثمارات القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل للسنة المتعلقة بها. كما يتم إحتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتوفرة للبيع (مصنفة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) ضمن الدخل الشامل الآخر وتظهر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات كجزء من حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة الإستثمارات المتوفرة للبيع فإن تعديلات القيمة العادلة تظهر في بيان الدخل.

يتم توزيع إيراد الإستثمار المتحقق من موجودات الإستثمارات الخاصة بأعمال التأمينات على نتائج الاكتتاب الخاص بأعمال التأمينات وذلك على أساس نسبة مخصصات أعمال التأمين إلى أموال المساهمين خلال السنة المالية.

معاملات العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات النقدية وغير النقدية التي تظهر بالقيم العادلة المقومة بعملات غير الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم إضافة الأرباح أو الخسائر غير المحققة عند التحويل ضمن بيان الدخل بإستثناء تلك المتعلقة بالإستثمارات غير النقدية المتوفرة للبيع والتي يتم إحتسابها ضمن الدخل الشامل الآخر حتى يتم بيعها.

كما يتم إدراج الأرباح والخسائر غير المحققة عند تحويل البيانات المالية للشركات التابعة في حقوق الملكية. ويتم إدراج أرباح وخسائر العملات الأجنبية الأخرى ضمن بيان الدخل.

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمبالغ المعلن عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم مراجعة التعديلات للتقديرات بأثر مستقبلي.

أ. الأحكام

إن المعلومات المتعلقة بالأحكام المتخذة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها الأثر الأهم على المبالغ المحتسبة في البيانات المالية الموحدة مدرجة في الإيضاحات التالية:

١. إيضاحات ٦ و ٧ - انخفاض قيمة الأصول المالية: وضع معايير لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي، وتحديد منهجية دمج الآجلة- النظر في المعلومات المتعلقة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة واختيار واعتماد النماذج المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
٢. إيضاح ٣- تصنيف الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصول وما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول هي فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛
٣. إيضاح ٣ - تصنيف التأمين وعقود إعادة التأمين: تقييم ما إذا كان العقد ينقل مخاطر تأمين كبيرة وما إذا كان عقد التأمين يحتوي على ميزات مشاركة مباشرة؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية (تابع)

٤. إيضاح ٣ - مستوى تجميع عقود التأمين وإعادة التأمين: تحديد محافظ العقود وتحديد مجموعات العقود التي تكون مرهقة عند الاعتراف الأولي وتلك التي ليس لديها احتمال كبير أن تصبح مرهقة لاحقاً؛

٥. إيضاح ٢ - الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧: تحديد ما إذا كانت المعلومات المعقولة والداعمة كافية متاحة لتطبيق النهج الكامل أو المعدل بأثر رجعي؛

٦. إيضاحات ١٣ و ٣ - قياس عقود التأمين وإعادة التأمين: تحديد تقنيات تقدير تعديلات المخاطر للمخاطر غير المالية ووحدات التغطية المقدمة بموجب العقد.

ب. الافتراضات والشكوك في التقدير

المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والتي تتطوي على مخاطر كبيرة تؤدي إلى تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية مدرجة في الإيضاحات التالية:

١. إيضاح ٣ - انخفاض قيمة الأصول المالية: تحديد المدخلات في نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية القابلة للاسترداد ودمج المعلومات التطلعية؛

٢. إيضاحات ٧ و ١١ - قياس القيمة العادلة للأدوات المالية والعقار الاستثماري على التوالي.

ج. مبدأ الإستمرارية

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠٢٠، قرر المساهمون وقف كتابة أعمال التأمين ووضع محفظة التأمين تحت التسوية. خول المساهمين مجلس الإدارة البحث عن مشتري للاستحواذ على الشركة أو بيع محفظة التأمين. كان لقرار وقف أعمال التأمين أثر جوهري على التوجه الإستراتيجي والمستقبلي للشركة. طلبت الشركة من مصرف البحرين المركزي الموافقة على تنفيذ قرار المساهمين.

بما أن المخاطر المتعلقة بمحفظة الحياة وغير الحياة لازالت سارية وسوف تنتهي بعد فترة طويلة، تتوقع الإدارة أن فترة تسوية محفظة التأمين الحالية سوف تستمر لأكثر من ١٢ شهراً. توجد لدى الشركة سيولة عالية متمثلة في النقد و ودائع قصيرة الأجل (أقل من ٣ أشهر) و تقدر بمبلغ ٤٣, ٤٠ مليون دولار أمريكي كما في ١ يناير ٢٠٢٤ وكما يوجد فائض رأسمال .

لا زالت الشركة مستمرة في أعمالها الاخرى بما في ذلك أعمال الإستثمار الخاصة بمحفظة المساهمين و حملة الوثائق.

وبالأخذ في الاعتبار أعلاه، يتوقع من الشركة أن تعمل كمنشأة مستمرة لمدة ١٢ شهراً قادمة. وعليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس الإستمرارية.

٥. إدارة مخاطر التأمين

إن أنشطة المجموعة تتعرض لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية وغيرها من المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان ومخاطر الإكتتاب ومخاطر السيولة.

وفيما يلي موجز عن السياسات التي تختارها المجموعة للتخفيف من مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجهها:

أ) مخاطر الإكتتاب:

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها الاكتتابية بشكل رئيسي من خلال وثائق وإرشادات لقبول الأخطار وترتيبات إعادة التأمين.

يتم قبول المخاطر على أساس تقييم التسعير والخبرة الاكتتابية المسبقة تماشياً مع الارشادات الإكتتابية التي تمت صياغتها لكل نوع من أنواع التأمين. يتم بشكل دائم مراجعة وتحديث إرشادات الإكتتاب لأخذ تطور السوق، والأداء والفرص في الاعتبار. كما يتم تحديد حدود التراكم لمراقبة التعرض للمخاطر الطبيعية والكوارث. ويتم تحديد العديد من الحدود المعتمدة لقبول المخاطر.

إن قبول المخاطر التي لا تستوفي المعيار الأدنى المحدد يجب أن تكون من خلال لجنة مراجعة الاكتتاب والتي تضم ممثلين عن أقسام التسويق والاكتتاب والمهام الاكتوارية. إن استراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالمجموعة قد تمت صياغتها لحماية التعرض للمخاطر الفردية والأحداث المبنية على أساس التعرض للمخاطر الحالية من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة في التكاليف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. إدارة مخاطر التأمين (تابع)

أما مخاطر رصد الاحتياطيات فيتم التعامل معها والتأكد من كونها مناسبة وحذرة لحجز الاحتياطيات المناسبة لأعمال الإكتتاب من قبل المجموعة، وذلك بالتأكد من توفر الأموال اللازمة لتغطية المطالبات المستقبلية. وتتضمن ممارسات رصد الاحتياطيات استخدام التحليل الإكتواري وتطبيق أحكام الإكتتاب. ويكون ذلك مدعوماً بمراجعات إكتوارية دورية مستقلة لضمان ملائمة الإحتياطيات.

(ب) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان في عقود التأمين هي المخاطر التي لا يتمكن فيها الطرف المقابل الوفاء بالتزامه بدفع المبالغ كاملة عند استحقاقها. يتم التحكم بمخاطر الائتمان من خلال الشروط التجارية عند تسلم القسط وفي بعض الحالات تنفيذ شروط ضمان القسط. وتكون أغلب الأطراف المقابلة بشكل عام شركات تأمين غير مصنفة. إلا أنه لا يوجد أي تعرض هام لأي طرف مقابل.

يتم ترتيب أعمال إعادة التأمين مع معيدين لديهم حد أدنى من الكفاءة الائتمانية على أساس معيار التصنيف الأدنى والقوة المالية. إن التعرض لأي معيد فردي لا تتعدى بشكل عام أقصى من 25% من مجموع التعرض ويتم توزيع الأخطار على الأطراف الأخرى بأدنى مستوى تصنيف استثماري ما عدا ترتيبات التأمين الاتفاقي النسبي الموزع على أساس متبادل.

(ج) مخاطر العملات:

بما أن الشركة تكتتب في أعمال بعملات متعددة، فإنها معرضة لمخاطر العملات. يتم إحتراز مخاطر العملات الأجنبية عندما يصبح التعرض جوهري وتسهيلات الإحتراز متوفرة.

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٣	يورو	جنيه استرليني	روبيه هندية	دينار كويتي	أخرى
موجودات (مطلوبات) إعادة تأمين، صافي	(١٧٦)	(١,٠٩٤)	(٢,٩١٠)	(٨,٣٧٧)	(١٠,٨٢٣)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	يورو	جنيه استرليني	روبيه هندية	دينار كويتي	أخرى
موجودات (مطلوبات) إعادة تأمين، صافي	(٢٩١)	(١,٠٧٦)	(٣,٨١٢)	(٨,٧١٨)	(١٢,٧٧٣)

(د) مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي خطر عدم توفر النقد لدفع الالتزامات عند استحقاقها. تم تحديد الحدود في السياسة الإستثمارية والارشادات التي تتطلب جزء كبير من أموال الإستثمار والتي تمثل مطالبات التأمين على أن يتم الاحتفاظ بها نقداً أو في شكل أوراق مالية قابلة للتسييل بسهولة.

(هـ) تحليل الحساسية:

فيما يلي حساسية الدخل وحقوق المجموعة إلى مخاطر السوق:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

	٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي	٤,٨٥٨	٤,٤١٢
١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي	(٥,٩٣٨)	(٥,٣٩٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. إدارة مخاطر التأمين (تابع)

يتم عرض الحساسية القائمة على منهجية تخصيص الأقساط لمطلوبات عقود التأمين / إعادة التأمين للشركة الأم أدناه:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣				
أعمال منهجية تخصيص الأقساط	التغيرات في الافتراض	مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	صافي المطلوبات
معدل الخصم + ١٪	١,٠٪	١,٨٠٤	(١٥٦)	١,٦٤٨
معدل الخصم - ١٪	- ١,٠٪	(١,٨٦٤)	١٦١	(١,٧٠٣)
تعديل المخاطر + ٢,٥٪	٢,٥٪	(١,٩٥٩)	١٧٥	(١,٧٨٤)
تعديل المخاطر - ٢,٥٪	- ٢,٥٪	٧٦٠	(٤٣)	٧١٧

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢				
أعمال منهجية تخصيص الأقساط	التغيرات في الافتراض	مطلوبات عقود التأمين	موجودات عقود إعادة التأمين	صافي المطلوبات
معدل الخصم + ١٪	١,٠٪	٢٠,٨٢	(١٦٤)	١,٩١٨
معدل الخصم - ١٪	- ١,٠٪	(٢٠,١٥٠)	١٦٩	(١,٩٨١)
تعديل المخاطر + ٢,٥٪	٢,٥٪	(٢٠,٤٢٠)	٢٣٣	(٢,١٨٧)
تعديل المخاطر - ٢,٥٪	- ٢,٥٪	٨٤٦	(٣٣)	٨١٣

يظهر التأثير على هامش الخدمة التعاقدية، الربح أو الخسارة وعلى حقوق الملكية للشركة الأم أدناه:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣					
التأثير على هامش الخدمة التعاقدية		التأثير على الربح والخسارة		التأثير على حقوق الملكية	
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي
١٥	١٥	٨٥	٨٥	٨٥	٨٥
٢,٥٪	- ٢,٥٪	(١٥)	(١٥)	(١٠٩)	(١٠٩)
١,٠٪	- ١,٠٪	-	-	(٢٨٢)	(٢٨٢)
١,٠٪	١,٠٪	-	-	٢٥٢	٢٥٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢					
التأثير على هامش الخدمة التعاقدية		التأثير على الربح والخسارة		التأثير على حقوق الملكية	
إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي
٦	٦	١٠٧	١٠٧	١٠٧	١٠٧
٢,٥٪	- ٢,٥٪	(٦)	(٦)	(١٣٢)	(١٣٢)
١,٠٪	- ١,٠٪	-	-	(٢٨٤)	(٢٨٤)
١,٠٪	١,٠٪	-	-	٢٥٦	٢٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥. إدارة مخاطر التأمين (تابع)

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٣	أعمال القياس العام	التغيرات في الافتراض	مطلوبات عقود التأمين	صافي مطلوبات التأمين
تعديل المخاطر - ٢,٥٪	- ٢,٥٪	٨٥	٨٥	٨٥
تعديل المخاطر + ٢,٥٪	٢,٥٪	(١٠٩)	(١٠٩)	(١٠٩)
معدل الخصم - ١٪	- ١,٠٪	(٢٨٢)	(٢٨٢)	(٢٨٢)
معدل الخصم + ١٪	١,٠٪	٢٥٢	٢٥٢	٢٥٢

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	أعمال القياس العام	التغيرات في الافتراض	مطلوبات عقود التأمين	صافي مطلوبات التأمين
تعديل المخاطر - ٢,٥٪	- ٢,٥٪	١٠٧	١٠٧	١٠٧
تعديل المخاطر + ٢,٥٪	٢,٥٪	(١٣٢)	(١٣٢)	(١٣٢)
معدل الخصم - ١٪	- ١,٠٪	(٢٨٤)	(٢٨٤)	(٢٨٤)
معدل الخصم + ١٪	١,٠٪	٢٥٦	٢٥٦	٢٥٦

٦. النقد وأرصدة لدى البنوك

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣١,٢٤٤	٤٠,٤٣٢	النقد وأرصدة البنوك
٣١,٠٠٠	-	ودائع ذات فترة استحقاق تبلغ ٣ أشهر أو أقل
١٥٢,٨٩٧	١٧٩,١٤٥	ودائع ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٢١٥,١٤١	٢١٩,٥٧٧	

فيما يلي تفصيل لأهم الشروط والأحكام للمخاطر الائتمانية، مخاطر معدل الفائدة، مخاطر العملات:

(١) مخاطر الائتمان:

يتم الاحتفاظ بأرصدة البنوك والودائع قصيرة الأجل لدى مؤسسات مالية رائدة. وتحد المجموعة من تمركز استثمارها في الودائع الآجلة لدى أية مؤسسة مالية بحد أقصى ١٠٪ من حقوق المساهمين.

(٢) مخاطر معدلات الفائدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		أساس الفائدة المستحقة
يومي / شهري	يومي / شهري	أرصدة البنوك
عند الاستحقاق	عند الاستحقاق	ودائع قصيرة الأجل
٠,٠١٪ - ٥,٧٩٪	٠,٠١٪ - ٦,٥٪	معدلات الفائدة الفعلية

بما أن الودائع تستحق في وقت قصير فلذلك لا توجد حساسية للتغيرات في معدلات الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦. النقد وأرصدة لدى البنوك (تابع)

(٣) مخاطر العملات:

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٦,٦٣٧	٢٠١,١٤٧	دولار أمريكي
١٨٩	١٠,٢٩٨	درهم إماراتي
٦,٨٩٨	٦,٦١٠	دينار بحريني
٩٣٢	٩٨٣	جنيه استرليني
٢٨٢	٣٤٧	يورو
٢٠٣	١٩٢	أخرى
٢١٥,١٤١	٢١٩,٥٧٧	

٧. استثمارات

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أدوات دين
-	١٨,٤٤٨	- درجة استثمارية
-	١,٥٩٩	أسهم عادية لشركات غير مدرجة
-	٨,٤٤٩	استثمارات حقوق ملكية أخرى
-	٢٨,٤٩٦	
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أدوات دين
٢٧,٠٠٥	٥٠,٢٥٤	- منظمات دولية وحكومات دول منظمة التعاون والتنمية
٩٦,٧٠٩	٥٤,٨٥٣	- درجة استثمارية
٣٧,٣٦١	٣٤,٣٢٩	- أخرى
٢,٧٩٤	١,٠٠٠	أسهم عادية لشركات غير مدرجة
١٠,٦٨٨	-	استثمارات حقوق ملكية أخرى
١٧٤,٥٥٧	١٤٠,٤٣٦	
٥٤٠	٥١٨	استثمار في شركة زميلة
١٧٥,٠٩٧	١٦٩,٤٥٠	
(١٤٩)	(٢٦٢)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٧٤,٩٤٨	١٦٩,١٨٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. استثمارات (تابع)

فيما يلي تفصيل بالمخاطر الائتمانية ومخاطر معدل الفائدة والعملات الجوهرية على الإستثمارات:

(١) مخاطر الائتمان:

تحد المجموعة من تركيز إستثماراتها في الأوراق المالية المدينة لأي إستثمار أو أي قطاع صناعي واحد بحد ١٠٪ و ٢٠٪ على التوالي من إجمالي محفظة الأوراق المالية المدينة.

وقد حددت المجموعة أيضاً تركيز إستثمارها في الأسهم للشركات المدرجة لأي إصدار وأي مصدر بحد ٥٪ و ١٠٪ على التوالي، من ميزانية محفظة الأسهم في وقت الشراء.

(٢) أوراق مالية مدينة = مخاطر معدل الفائدة:

٢٠٢٣	أساس الفائدة المستحقة	الفوائد الفعلية	فوائد الكوبونات
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	٣,٨٧٥٪ - ٥,٠٠٠٪	٣,٨٧٥٪ - ٥,٠٠٠٪
أوراق مالية مدينة بدرجة إستثمار	شهري /نصف سنوي/سنوي	١,١٢٥٪ - ٥,٨٣٩٪	١,١٢٥٪ - ٥,٨٣٩٪
أوراق مالية مدينة أخرى	شهري /نصف سنوي/سنوي	١,٧٤٠٪ - ٥,٥٠٠٪	١,٧٤٠٪ - ٥,٥٠٠٪

٢٠٢٢	أساس الفائدة المستحقة	الفوائد الفعلية	فوائد الكوبونات
مؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	شهري/نصف سنوي/سنوي	٣,٧٥٠٪ - ٥,٠٠٠٪	٣,٧٥٠٪ - ٥,٠٠٠٪
أوراق مالية مدينة بدرجة إستثمار	شهري /نصف سنوي/سنوي	٠,٧٥٠٪ - ٥,٨٣٩٪	٠,٧٥٠٪ - ٥,٨٣٩٪
أوراق مالية مدينة أخرى	شهري /نصف سنوي/سنوي	١,٧٤٠٪ - ٥,٥٠٠٪	١,٧٤٠٪ - ٥,٥٠٠٪

(٣) أوراق مالية مدينة = مخاطر العملة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	دولار أمريكي	دينار بحريني	المجموع
مؤسسات عالمية كبرى و حكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٥٠,٢٥٤	-	٥٠,٢٥٤
أوراق مالية مدينة بدرجة إستثمار	٧٣,٣٠١	-	٧٣,٣٠١
أوراق مالية مدينة أخرى	٣٠,٣٨٨	٣,٩٤١	٣٤,٣٢٩
	١٥٣,٩٤٣	٣,٩٤١	١٥٧,٨٨٤

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	دولار أمريكي	دينار بحريني	المجموع
مؤسسات عالمية كبرى و حكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢٧,٠٠٥	-	٢٧,٠٠٥
أوراق مالية مدينة بدرجة إستثمار	٩٦,٧٠٩	-	٩٦,٧٠٩
أوراق مالية مدينة أخرى	٣٣,٤٢٤	٣,٩٣٧	٣٧,٣٦١
	١٥٧,١٣٨	٣,٩٣٧	١٦١,٠٧٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧. استثمارات (تابع)

(٤) أوراق مالية مدينة = الفترة المتبقية للاستحقاق:

فيما يلي بيان يوضح القيمة الأساسية والقيمة الدفترية للأوراق المالية المدينة وفقا لآجال الاستحقاق التعاقدية.

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي	القيمة الدفترية	المبلغ الرئيسي
أوراق مالية لمؤسسات عالمية كبرى وحكومات دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية:			
٢٧,٠٠٥	٢٨,٠٠٠	–	–
–	–	٥٠,٢٥٤	٥٠,٠٠٠
٢٧,٠٠٥	٢٨,٠٠٠	٥٠,٢٥٤	٥٠,٠٠٠
أوراق مالية مدينة لمصادر بدرجات استثمار:			
٢٥,٦٨٥	٢٦,٠٠٠	٢١,٦٧٨	٢٢,٠٠٠
٦٥,٣٣٠	٧١,٠٠٠	٤٥,٧٤٥	٤٩,٠٠٠
٥,٦٩٤	٦,٥٠٠	٥,٨٧٨	٦,٥٠٠
٩٦,٧٠٩	١٠٣,٥٠٠	٧٣,٣٠١	٧٧,٥٠٠
أوراق مالية مدينة أخرى:			
٣,٩٧٧	٤,٩٤٤	–	٩٤٤
٣٣,٣٨٤	٣٦,٤٨٢	٣٤,٣٢٩	٣٦,٤٨٢
٣٧,٣٦١	٤١,٤٢٦	٣٤,٣٢٩	٣٧,٤٢٦
١٦١,٠٧٥	١٧٢,٩٢٦	١٥٧,٨٨٤	١٦٤,٩٢٦

٥) الأسهم العادية:

لا تحمل الأسهم العادية تواريخ استحقاق ثابتة وكما أنها عموما ليست عرضة لمخاطر معدلات الفائدة. ومع ذلك، فهي خاضعة لمخاطر السعر وحساسيتها مبينة في إيضاح ٨. عادة ما يتم الإعلان عن توزيع أرباح على الأسهم بشكل سنوي.

فيما يلي بيان بالقيم الدفترية للأسهم العادية مصنفة حسب العملة المقومة على أساسها:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
١,٧٩٤	١,٥٩٩	١,٧٩٤	١,٥٩٩
١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
٢,٧٩٤	٢,٥٩٩	٢,٧٩٤	٢,٥٩٩

٦) التزامات قائمة

لدى المجموعة التزامات فيما يتعلق برأس المال غير المستدعى في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٨,٥ مليون دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨,٣ مليون دولار أمريكي).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨. تحليل حساسية

يتم بيان حساسية الربح والخسارة وحقوق الملكية للمجموعة إلى مخاطر السوق على النقد وما في حكمه والاستثمارات كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
الدخل	حقوق الملكية	الدخل	حقوق الملكية
معدل الفائدة			
+ ١٠٠ نقطة على أساس التحول في منحى العائد - أدوات الاقتراض			
(٢٣٦)	(٣,٤٨١)	(٢٥)	(٤,١٤٩)
- ١٠٠ نقطة على أساس التحول في منحى العائد - أدوات الاقتراض			
٣٣٩	١,٦٢٢	٢٥	٢,٢٩٤
مخاطر العملات			
١٠٪ زيادة في معدل تحويل الدولار الأمريكي			
(٢,٠٣٤)	-	(١,١٣١)	-
١٠٪ نقص في معدل تحويل الدولار الأمريكي			
٢,٤٨٦	-	١,٣٨٢	-

٩. الحركة في المطلوبات لباقي التغطية والمطلوبات للمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣		مطلوبات لباقي التغطية		مطلوبات للمطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	
		مطالبات الخسارة المستبعدة		القيمة الحالية للتدفقات النقدية	
		مكونات الخسارة		تعديل المخاطر	
موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية		(٢,٣٠٨)		٨,٢٢٨	
مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية		(١,٤٢٤)		(١١٤)	
(٣,٧٣٢)		-		٨,١١٤	
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها		(١,٣٨١)		-	
- تخصيص لأقساط شركة إعادة التأمين		-		-	
- التغيرات المتعلقة بخدمات سابقة - تعديلات مطلوبات للمطالبات المتكبدة		-		(٢٤٤)	
- المصروفات المنسوبة مباشرة لإعادة التأمين		-		-	
دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الربح أو الخسارة		-		٣٨٠	
صافي إيرادات أو مصروفات صرف العملات الأجنبية		-		-	
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر		(١,٣٨١)		(٣٦٠)	
أقساط مدفوعة لشركة إعادة التأمين صافي العمولات		١,٧٧٥		-	
مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة		-		٥٦٠	
إستردادات من إعادة التأمين		-		(٧٠٤)	
مجموع التدفقات النقدية		١,٧٧٥		(١٤٤)	
موجودات عقود إعادة التأمين الختامية		(٧٥٧)		٧,٣٦٧	
مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية		(٢,٥٨١)		٢٤٣	
(٣,٣٣٨)		-		٧,٦١٠	
٤,٣١٩		٤٧		-	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩. الحركة في المطلوبات لباقي التغطية والمطلوبات للمطالبات المتكبدة لعقود إعادة التأمين (تابع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مطلوبات للمطالبات المتكبدة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط					٢٠٢٢
المجموع	القيمة الحالية	مطلوبات لباقي التغطية	مطلوبات الخسارة	مكونات الخسارة	
	للتدفقات النقدية	معدّل المخاطر	مستبعدة		
٦,٦١٨	١٧٠	١٠,٢٩٢	-	(٣,٨٤٤)	موجودات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
(٥٦٠)	١٧	(٥٦٥)	-	(١٢)	مطلوبات عقود إعادة التأمين الافتتاحية
٦,٠٥٨	١٨٧	٩,٧٢٧	-	(٣,٨٥٦)	
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
(١,٥٨١)	-	-	-	(١,٥٨١)	- تخصيص لأقساط شركة إعادة التأمين
(١,٣٣٤)	(١٥٢)	(١,١٨٢)	-	-	- التغيرات المتعلقة بخدمات سابقة - تعديلات مطلوبات للمطالبات المتكبدة
(٤٨٣)	-	(٤٨٣)	-	-	- المصروفات المنسوبة مباشرة لإعادة التأمين
(٤٦٨)	-	(٤٦٨)	-	-	دخل تمويل إعادة التأمين من خلال الربح أو الخسارة
٢	-	-	-	٢	صافي دخل أو مصروفات تحويل العملات الأجنبية
(٣,٨٦٤)	(١٥٢)	(٢,١٣٣)	-	(١,٥٧٩)	مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
١,٧٠٣	-	-	-	١,٧٠٣	أقساط مدفوعة لشركة إعادة التأمين صافي العمولات
٦٢٤	-	٦٢٤	-	-	مصروفات منسوبة مباشرة مدفوعة
(١٠٤)	-	(١٠٤)	-	-	إستردادات من إعادة التأمين
٢,٢٢٣	-	٥٢٠	-	١,٧٠٣	مجموع التدفقات النقدية
٥,٩٤٦	٢٦	٨,٢٢٨	-	(٢,٣٠٨)	موجودات عقود إعادة التأمين الختامية
(١,٥٢٩)	٩	(١١٤)	-	(١,٤٢٤)	مطلوبات عقود إعادة التأمين الختامية
٤,٤١٧	٣٥	٨,١١٤	-	(٣,٧٣٢)	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. موجودات أخرى

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
		موجودات غير ملموسة:
٩,٩٩٤	٩,٩٩٤	- برامج الحاسب الآلي
٩,٩٩٤	٩,٩٩٤	
(٩,٦٦١)	(٩,٦٦٩)	ناقصاً: الإطفاء المتراكم
٣٣٣	٣٢٥	
		موجودات أخرى
٧,٧٦١	٧,٧١٨	- ودائع نقدية مرهونة
٩٤	٣٥٩	- ذمم مدينة أخرى
٤٩٢	٦٥١	- مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٣٤٧	٨,٧٢٨	
٨,٦٨٠	٩,٠٥٣	
		الحركة في الموجودات غير الملموسة :
٣٢٩	٣٣٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير
١٧	-	- الإضافات
(١٣)	(٨)	- كلفة إطفاء
٣٣٣	٣٢٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تم رهن الودائع النقدية كضمان لخطابات إئتمان لإعادة التأمين والضمانات.

١١. استثمار عقاري

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٦٢٢	٤,٧٥٤	القيمة الدفترية كما في ١ يناير
-	١,٥٥٠	تحويل من عقارات ومعدات
-	(٦,١٣٠)	بيع استثمار عقاري
٢٨٠	-	عكس انخفاض القيمة
(١٤٨)	(١٧٤)	استهلاك
٤,٧٥٤	-	القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

قامت الشركة التابعة للمجموعة تكافل ري ليميتد بإعادة تصنيف جزء مؤجر من مبني مكتب الشركة إلى استثمار عقاري وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: استثمار عقاري. وبناءً على ذلك، تم تحويل القيمة العادلة للجزء المؤجر من مبني الشركة الذي تم تصنيفه كإستثمار عقاري من عقارات ومعدات إلى استثمار عقاري.

يظهر الاستثمار العقاري بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك وانخفاض القيمة المتراكم. القيمة الدفترية للاستثمار العقاري: لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. تم تصنيف قياس القيمة العادلة لعام ٢٠٢٢ ضمن المستوى ٣.

في ١ نوفمبر ٢٠٢٣ قامت تكافل ري ببيع الإستثمار العقاري مقابل ٦,٨٢ مليون دولار أمريكي مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٠,٦٩ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢. عقارات ومعدات

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٩٧٢	١,٩٧٢	أرض
٨,١٩٢	٣,١٤٤	مبنى
٦,٩٢١	٦,٩٢٠	أثاث
٢,٢٩٠	٢,٢٧٠	أجهزة نظم المعلومات
٤٦٠	٤٦٠	المعدات المكتبية
٣٩٧	٦٧١	أخرى
٢٠,٢٣٢	١٥,٤٣٧	
		ناقصاً: الاستهلاك المتراكم و إنخفاض القيمة
-	(١٦٠)	مبنى
(٦,٩٠٧)	(٦,٩٠٨)	أثاث
(٢,٢٧٣)	(٢,٢٦٣)	أجهزة نظم المعلومات
(٤٤٩)	(٤٥٤)	المعدات المكتبية
(٣٣٤)	(٣٩٧)	أخرى
(٩,٩٦٣)	(١٠,١٨٢)	
١٠,٢٦٩	٥,٢٥٥	
		الحركة في العقارات والمعدات:
١١,٧٢٥	١٠,٢٦٩	صافي القيمة الدفترية كما في ١ يناير
(١,١٤٧)	-	- إعادة تقييم العقار
-	(١,٥٥٠)	- تحويل من استثمار عقاري
-	(٣,٤٠١)	- بيع عقار مكتب تكافل ري
٣٣	٢٧٤	- إضافات
(١)	-	- استيعادات
(٣٤١)	(٣٣٧)	- كلفة استهلاك
١٠,٢٦٩	٥,٢٥٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر

تتكون الأرض والمباني من عقار المكتب الرئيسي المملوك والمشغول من قبل الشركة منذ ١٩٨٤. كما تشمل المباني جزءاً من مباني مكاتب شركة تكافل ري ليمتد المحدودة والتي تستخدم لغرض الإدارة. تم تحويل جزء مؤجر من مبنى مكتب تكافل ري و بقيمة صافية قدرها ١,٥٥ مليون دولار أمريكي إلى استثمار عقاري كما هو موضح في إيضاح ١١.

في ١ نوفمبر ٢٠٢٣ قامت تكافل ري ببيع مبنى المكتب بمبلغ ٣,٧٩ مليون دولار أمريكي مما أدى إلى تحقيق ربح قدره ٠,٣٨ مليون دولار أمريكي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. الحركة في الالتزام لباقي التغطية والالتزام للمطالبات المتكبدة لعقود التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	مطلوبات لباقي التغطية	مطلوبات للمطالبات المتكبدة المقاسة بموجب القياس العام	مطلوبات للمطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	مطلوبات للمطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	المجموع
	مطالبات الخسارة المستبعدة	مكونات الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر	
موجودات عقود التأمين الافتتاحية للشركة الأم	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية للشركة الأم	٧,٨٨١	-	(١,٠٦٧)	(١١١,٤٤٣)	(١٠٥,٦٤٧)
	٧,٨٨١	-	(١,٠٦٧)	(١١١,٤٤٣)	(١٠٥,٦٤٧)
إيراد التأمين	١,١٦٧	-	-	-	١,١٦٧
مصرفات خدمة التأمين	-	-	-	-	-
- منافع ومصرفات متكبدة	-	-	(٦,٥٨٧)	-	(٦,٥٨٧)
- التغيرات المتعلقة بخدمة سابقة - تعديلات	-	-	١١,٥٣٣	١١٨	١١,٦٩٥
مطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	-	-	(٨٥٧)
- إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	(٨٥٧)	-	-	-	(٨٥٧)
مصرفات تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة	(٨٢)	-	(٤٧)	-	(٤,٩٢٩)
مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-
صافي دخل أو مصرفات تحويل العملات الأجنبية	(٤)	-	-	-	(٤)
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٢٢٤	-	(٣)	١١٨	٤٨٥
أقساط مستلمة	(٧,٦٤٧)	-	-	-	(٧,٦٤٧)
مطالبات مدفوعة	-	-	٩٦	-	٨,٨٥٢
مصرفات المتكبدة المنسوبة مباشرة	-	-	-	-	٧,٤٤٢
تكاليف استحواذ مدفوعة	٩٨٠	-	-	-	٩٨٠
مجموع التدفقات النقدية	(٦,٦٦٧)	-	٩٦	١٦,١٩٨	٩,٦٢٧
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الختامية	١,٤٣٨	-	(٩٧٤)	(٩٥,٠٩٩)	(٩٥,٥٣٥)
مطلوبات عقود التأمين للشركة الأم	١,٤٣٨	-	(٩٧٤)	(٩٥,٠٩٩)	(٩٥,٥٣٥)
الإحتياطات الفنية للشركات التابعة	-	-	-	-	(١,١٠١)
الذمم الدائنة للشركات التابعة	-	-	-	-	(٣٥٦)
مجموع مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	-	(٩٦,٩٩٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣. الحركة في الالتزام لباقي التغطية والالتزام للمطالبات المتكبدة لعقود التأمين (تابع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	مطلوبات لباقي التغطية	مطلوبات للمطالبات المتكبدة المقاسة بموجب القياس العام	مطلوبات للمطالبات المتكبدة المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	المجموع
	مطالبات الخسارة المستبعدة	مكونات الخسارة	القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر
موجودات عقود التأمين الافتتاحية للشركة الأم	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية للشركة الأم	٧,١٥٤	-	(١,٣٩٤)	(١٥٠,١٩٥)
	٧,١٥٤	-	(١,٣٩٤)	(١٥٠,١٩٥)
إيراد التأمين	٢,٨٩٠	-	-	٢,٨٩٠
مصرفات خدمة التأمين	-	-	-	-
- منافع ومصرفات متكبدة	-	-	(٦,٤١١)	(٦,٤١١)
- التغيرات المتعلقة بخدمات سابقة - تعديلات	-	-	٢٦١	٢٣,٨٥١
مطلوبات للمطالبات المتكبدة	-	-	٢١,٨٥٧	١,٧٣٣
- إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين	٣٧٨	-	-	٣٧٨
مصرفات تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة	٥٠٤	-	٥٦	٦,٢٨٧
مصرفات تمويل التأمين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
صافي دخل أو مصرفات تحويل العملات الأجنبية	(١٢)	-	-	(١٢)
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٣,٧٦٠	-	٢١,١٧٣	٢٦,٩٨٣
أقساط مستلمة	(٤,٢٣٣)	-	-	(٤,٢٣٣)
مطالبات مدفوعة	-	-	١٢,٣٠٢	١٢,٣١٢
مصرفات المتكبدة المنسوبة مباشرة	-	-	٨,٢٨٦	٨,٢٨٦
تكاليف استحواذ مدفوعة	١,٢٠٠	-	-	١,٢٠٠
مجموع التدفقات النقدية	(٣,٠٣٣)	-	٢٠,٥٨٨	١٧,٥٥٥
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الختامية	٧,٨٨١	-	(١,٠٦٧)	(١٠٥,٦٤٧)
مطلوبات عقود التأمين للشركة الأم	٧,٨٨١	-	(١,٠٦٧)	(١٠٥,٦٤٧)
الإحتياطات الفنية للشركات التابعة	-	-	-	(١,٤٤٤)
الذمم الدائنة للشركات التابعة	-	-	-	(٥,٥٣١)
مجموع مطلوبات عقود التأمين	-	-	-	(١١٢,٦٢٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. الحركة في مكونات مطلوبات عقود التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	أفضل تقدير للمطلوبات	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدي	المجموع
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(٤,٩١٧)	(٧٣٠)	(٤٤٦)	(٦,٠٩٣)
	(٤,٩١٧)	(٧٣٠)	(٤٤٦)	(٦,٠٩٣)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدي المحتسب في بيان الربح أو الخسارة	-	-	١٢٣	١٢٣
- تعديل المخاطر المحتسب في بيان الربح أو الخسارة	-	(١٦٤)	-	(١٦٤)
- تعديلات الخبرة	٥٨١	-	-	٥٨١
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
- تغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدي	(٢٦٢)	٢١١	٥١	-
التغيرات المتعلقة بخدمات سابقة - تعديلات لمطلوبات للمطالبات المكتبة	٤٤	-	-	٤٤
مصرفات تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة	(١٢٦)	-	(٣)	(١٢٩)
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٢٣٧	٤٧	١٧١	٤٥٥
اقساط مستلمة	(٢٢)	-	-	(٢٢)
مطالبات مدفوعة	٩٦	-	-	٩٦
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	(٣٢)	-	-	(٣٢)
مجموع التدفقات النقدية	٤٢	-	-	٤٢
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٤,٦٣٨)	(٦٨٣)	(٢٧٥)	(٥,٥٩٦)
	(٤,٦٣٨)	(٦٨٣)	(٢٧٥)	(٥,٥٩٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤. الحركة في مكونات مطلوبات عقود التأمين (تابع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	أفضل تقدير للمطلوبات	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدي	المجموع
موجودات عقود التأمين الافتتاحية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الافتتاحية	(٦,٥٠٤)	(١,٠١٩)	(٢٥٧)	(٧,٧٨٠)
	(٦,٥٠٤)	(١,٠١٩)	(٢٥٧)	(٧,٧٨٠)
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية				
- هامش الخدمة التعاقدي المحتسب في بيان الربح أو الخسارة	-	-	٨٢	٨٢
- تعديل المخاطر المحتسب في بيان الربح أو الخسارة	-	٢٠٤	-	٢٠٤
- تعديلات الخبرة	٦٣٤	-	-	٦٣٤
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية				
العقود المعترف بها مبدئياً في الفترة	-	-	-	-
- تغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدي	٢١٣	٥٥	(٢٦٨)	-
التغيرات المتعلقة بخدمات سابقة - تعديلات لمطلوبات المطالبات المتكبدة	٢٣١	٣٠	-	٢٦١
مصرفات تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة	٥٦٣	-	(٣)	٥٦٠
مجموع التغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	١,٦٤١	٢٨٩	(١٨٩)	١,٧٤١
اقساط مستلمة	(٦١)	-	-	(٦١)
مطالبات مدفوعة	١٠	-	-	١٠
تكاليف استحواذ مدفوعة	(٣)	-	-	(٣)
مجموع التدفقات النقدية	(٥٤)	-	-	(٥٤)
موجودات عقود التأمين الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التأمين الختامية	(٤,٩١٧)	(٧٣٠)	(٤٤٦)	(٦,٠٩٣)
	(٤,٩١٧)	(٧٣٠)	(٤٤٦)	(٦,٠٩٣)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥. الحركة في هامش الخدمة التعاقدي للمنهجيات الانتقالية

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	منهجية القيمة العادلة	هامش الخدمة التعاقدي
٢٥٧	٤٤٦		الرصيد الافتتاحي
			التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
(٨٢)	(١٢٣)		- هامش الخدمة التعاقدي المحتسب في الربح أو الخسارة
			التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
٢٦٨	(٥١)		- تغييرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدي
-	٣		- تغيرات في التقديرات التي قد تجعل العقد مثقلاً بالأعباء أو عكس الخسائر
٣	-		مصروفات تمويل التأمين من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٧٥)		صافي دخل أو مصروفات تحويل العملات الأجنبية
٤٤٦	-		الرصيد الختامي
٩٢٠	-		إيراد التأمين

١٦. تطور المطالبات

يوضح الجدول التالي إجمالي وصافي المطالبات المتكبدة بما فيها الخسائر التي لم يبلغ عنها محسوبة بالإشارة إلى الأقساط المكتسبة، ومقارنة بالتوقعات السابقة لفترة الخمس سنوات الماضية:

بآلاف الدولارات الأمريكية

سنة الإكتتاب	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	المجموع
							إجمالي
							تقدير تكاليف المطالبات المتكبدة
	-	-	-	١,٤٧٤	٥٥,٥٤١	٩٨,٠٥١	- نهاية السنة الاكتتابية
	-	-	-	١,٠٣٣	١١٢,٣٣٠	١٩٨,٩٨٥	- بعد سنة واحدة
	-	-	-	٨٤٥	١١٠,١٣٦	٢٠٦,٩٤٤	- بعد سنتين
	-	-	-	٧٧٣	١١٢,٥٧٢	٢٠٤,٥٩١	- بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٤٠,١٩٨	٢٠١,٣٨٥	- بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	٩٣,٩٧٨	- بعد خمس سنوات
١٣٤,٩٤٩	-	-	-	٧٧٣	٤٠,١٩٨	٩٣,٩٧٨	تقدير المطالبات المتكبدة الحالية
(١٠٧,٣٣٦)	-	-	-	(١٤٢)	(٣١,٦٧٧)	(٧٥,٥١٧)	الدفع التراكمي حتى تاريخه
٢٧,٦١٣	-	-	-	٦٣١	٨,٥٢١	١٨,٤٦١	المطلوبات المحسوبة
٨٣,٥٣٠							مطلوبات السنوات السابقة
١١١,١٤٣							مجموع المطلوبات المتضمن في بيان المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦. تطور المطالبات (تابع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

سنة الإكتتاب							
المجموع	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	
	صافي						
	تقدير تكاليف المطالبات المتكبدة:						
	-	-	-	١,٤٧٤	٤٨,٢١٧	٨٤,٢٠٣	- بنهاية السنة الاكتتابية
	-	-	-	١,٠٣٣	٩٢,٧٦٨	١٥١,٧٠٤	- بعد سنة واحدة
	-	-	-	٨٤٥	٩٦,١٧١	١٥٦,٥٣٣	- بعد سنتين
	-	-	-	٧٧٣	٨٩,٢٦٢	١٥٦,٢٣١	- بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٣٩,٧٧٢	١٥٢,٥٦٦	- بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	٨٩,٤٩٣	- بعد خمس سنوات
١٣٠,٠٣٨	-	-	-	٧٧٣	٣٩,٧٧٢	٨٩,٤٩٣	تقدير المطالبات المتكبدة الحالية
(١٠٣,٥٧٩)	-	-	-	(١٤٢)	(٣١,٣٢٢)	(٧٢,١١٥)	الدفع التراكمي حتى تاريخه
٢٦,٤٥٩	-	-	-	٦٣١	٨,٤٥٠	١٧,٣٧٨	المطلوبات المحتسبة
٧٨,٦٦٢	مطلوبات السنوات السابقة						
١٠٥,١٢١	مجموع المطلوبات المتضمن في بيان المركز المالي						

١٧. مطلوبات أخرى

بـآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
٥,١١٣	٣,٦١٣	مخصص لتقديرات خسارة محتملة في شركة تابعة (إيضاح ٢٣ ج))
-	١,٥٧٢	مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
٢,٧٠٣	١,٠٤٩	مصاريف مستحقة
٢٣٤	٢٣٤	أرباح أسهم مستحقة
١,٣٢٠	٩٧٩	أخرى
٩,٣٧٠	٧,٤٤٧	
		أرصدة مستحقة:
٩,٢٥٨	٧,٣١٠	- خلال ١٢ شهراً
١١٢	١٣٧	- بعد ١٢ شهراً
٩,٣٧٠	٧,٤٤٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨. حقوق المساهمين

(١) رأس المال:

(أ) المكونات

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		المصرح به
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠ مليون سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد
		الصادر، المكتتب به والمدفوع بالكامل
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠ مليون (٢٠٢٢: ٢٢٠ مليون) سهم عادي بسعر ١ دولار أمريكي للسهم الواحد

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة البحرين.

(ب) المساهمون الرئيسيون

المساهمون الذين يمتلكون ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المتداولة والصادرة كما هو موضح أدناه:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم (بالملايين)	النسبة المئوية من مجموع الأسهم المتداولة	النسبة المئوية من مجموع الأسهم الصادرة
		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
مصرف ليبيا المركزي	ليبيا	٣١,٨	١٦,١	١٤,٥
جهاز الإمارات للاستثمار	الإمارات العربية المتحدة	٣٠,٥	١٥,٤	١٣,٨
الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الإجتماعية	الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٥	١٣,٩	١٢,٥
أحمد عمر سالم الكربي	الإمارات العربية المتحدة	٢١,٧	١٠,٩	٩,٩
الهيئة العامة للاستثمار	الكويت	٢٠,٠	١٠,١	٩,١
مصرف الإمارات للتنمية	الإمارات العربية المتحدة	١١,٠	٥,٦	٥,٠

(ج) هيكل المساهمين

يشكل هيكل المساهمين للأسهم المتداولة للشركة ما يلي:

الأسهم	عدد الأسهم (بالملايين)	عدد المساهمين	النسبة المئوية من مجموع الأسهم المتداولة
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
أقل من ١٪	٤٠,٥	٤٥,٠	٤,٢٤٤
من ١٪ إلى ٥٪	١٥,١	١٠,٦	٣
من ٥٪ إلى ١٠٪	١١,٠	١١,٠	١
من ١٠٪ إلى ما فوق	١٣١,٥	١٣١,٥	٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨. حقوق المساهمين (تابع)

(٢) أسهم الخزينة:

تمتلك الشركة ٢١,٨٨٥,١١٨ سهم من أسهمها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٢١,٨٨٥,١١٨ سهم). وهي تقدر بتكلفة ١٤,٧٩٣,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠٢٢: ١٤,٧٩٣,٠٠٠ دولار أمريكي).

(٣) الإحتياطي القانوني:

بموجب أحكام القوانين المطبقة وعقد التأسيس، يتوجب على المجموعة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني حتى يصل كحد أقصى إلى ١٠٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع.

(٤) إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات:

يضم إحتياطي إعادة تقييم الإستثمار، الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس موجودات الإستثمارات المتوفرة للبيع (مصنفة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر). يتم إدراج هذه الأرباح أو الخسائر ضمن الإحتياطي، وعند البيع يتم تحويل الأرباح أو الخسائر إلى بيان الربح أو الخسارة.

(٥) إحتياطي إعادة تقييم العقار:

يمثل إحتياطي إعادة تقييم العقارات الفرق بين تكلفة الأرض والمبنى بعد خصم الإستهلاك المتراكم والقيمة العادلة. بالإضافة لذلك، فإن الفرق بين الإستهلاك على أساس القيمة الدفترية المعاد تقييمها والإستهلاك على أساس سعر التكلفة الأصلي للمباني يتم تحويله مباشرة من إحتياطي إعادة تقييم العقار إلى الأرباح المستتقة.

(٦) إدارة رأس المال:

يتضمن مجموع رأس مال المجموعة رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني والأرباح المستتقة بعد إستقطاع أسهم الخزينة. إن سياسة المجموعة هي الإحتفاظ برأس مال قوي كقاعدة للحفاظ على ثقة العملاء، والمستثمرين والسوق وتعزيز التطور المستقبلي للأعمال. وينظم أعمال الشركة الأم مصرف البحرين المركزي والذي يحدد ويراقب متطلبات رأس المال بالنسبة للشركة الأم. ويطلب المصرف المركزي من الشركة الأم، أن تحسب هامش الملاء والإفصاح عنها في التقرير السنوي وفقاً لأحكام دليل أنظمة مصرف البحرين المركزي. إن الشركة ملتزمة في هذا المطلب الخاص بهامش الملاء.

بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإدارة كفاية رأس المال على أساس تقييم متطلب رأس المال من خلال نماذج مخاطر رأس المال.

١٩. حصص غير مسيطرة

بآلاف الدولارات الأمريكية

	٢٠٢٣	٢٠٢٢ (معدلة)
في ١ يناير	١٢,٧٧٦	١٢,٨١٥
حصة الدخل الشامل	٤٢٤	(٣٩)
في ٣١ ديسمبر	١٣,٢٠٠	١٢,٧٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠. إيرادات التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(معدلة)		
المبالغ المتعلقة بالتغير في مطلوبات باقي التغطية		
• المنافع المتوقعة المتكبدة	٥٣٣	٥٨٨
• المصروفات المتوقعة المتكبدة	٩١	٩٠
• التغير في تعديل المخاطر	(١٦٤)	٢٠٤
• هامش الخدمة التعاقدية	١٢٣	٨٢
تعديلات الخبرة	(٤٢)	(٤٤)
عقود غير مقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	٥٤١	٩٢٠
عقود مقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	٦٢٦	١,٩٧٠
إيرادات التأمين للشركة الأم	١,١٦٧	٢,٨٩٠
إيرادات التأمين للشركات التابعة	-	١,٨٨٥
مجموع إيرادات التأمين	١,١٦٧	٤,٧٧٥

٢١. مصروفات خدمات التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(معدلة)		
منافع متكبدة	-	-
مصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة	٦,٥٨٦	٦,٤١١
التغيرات المتعلقة بتعديلات خدمات سابقة لمطلوبات مطالبات متكبدة	(١١,٦٩٥)	(٢٣,٨٥١)
تكاليف استحواذ التأمين	٨٥٧	(٣٧٨)
مصروفات خدمات التأمين للشركة الأم	(٤,٢٥٢)	(١٧,٨١٨)
مصروفات خدمات التأمين للشركات التابعة	٧٠٦	(٣٩٤)
مجموع مصروفات خدمات التأمين	(٣,٥٤٦)	(١٨,٢١٢)

٢٢. صافي المصروفات أو الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(معدلة)		
المصروفات المتوقعة للعقود غير المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط		
- الاسترداد المتوقع للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-
- التغير في تعديل المخاطر	-	-
- هامش الخدمة التعاقدية المحتسب	-	-
- تعديلات الخبرة	-	-
المصروفات المتوقعة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص الأقساط	١,٣٨٢	١,٥٨١
تخصيص أقساط إعادة التأمين	١,٣٨٢	١,٥٨١
المبالغ المستردة للمطالبات والمصروفات الأخرى	-	-
مصروفات المتكبدة المنسوبة مباشرة	٤٩٦	٤٨٣
التغيرات المتعلقة بتعديلات خدمات سابقة لمطالبات ومصروفات أخرى قابلة للاسترداد	٢٣٣	١,٣٣٤
التغيرات في التدفقات النقدية للاستيفاء غير المعدلة بموجب هامش الخدمة التعاقدية	-	-
أثر التغيرات في مخاطر عدم أداء شركات إعادة التأمين	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين والمصروفات المتكبدة	٧٢٩	١,٨١٧
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٢,١١١	٣,٣٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣. معلومات القطاعات

تتكون أعمال إعادة التأمين للمجموعة من قسمين رئيسيين هما: تأمينات غير الحياة وتأمينات الحياة. وتشمل أعمال إعادة تأمينات غير الحياة بشكل رئيسي الاكتتاب في قطاع الممتلكات، الهندسي، البحري، الحوادث، الحساب الشامل وقطاعات أخرى. وتشمل تأمينات الحياة بشكل رئيسي وثائق جماعية قصيرة وطويلة المدى. ولا تشمل محفظة الحياة على وثائق الإستثمار المشترك. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لجميع فروع التشغيل بانتظام من قبل الإدارة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي سيتم تخصيصها للقطاع وتقييم أدائه الذي تتوفر عنه معلومات مالية منفصلة.

(١) بيان تحليل الإيراد حسب أقسام الأعمال الرئيسية:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	غير الحياة			الحياة		مصرفات تشغيلية غير مخصصة تتعلق بالشركات التابعة	المجموع		
	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	أخرى			قصيرة الأجل	طويلة لأجل
إيراد التأمين	١١٩	٤٢٧	(٢١٠)	(٢٥)	٢٩٥	٢٠	٥٤١	-	١,١٦٧
مصرفوات خدمات التأمين	١,٣٥٦	٥٩١	٩٧٤	٩٢٠	٦٩٧	(٩)	٤٤	(١,٠٢٧)	٣,٥٤٦
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(١٧٢)	(١,٤٧٦)	١٣٧	-	(٤٩٥)	(١٠٥)	-	-	(٢,١١١)
نتائج خدمات التأمين	١,٣٠٣	(٤٥٨)	٩٠١	٨٩٥	٤٩٧	(٩٤)	٥٨٥	(١,٠٢٧)	٢,٦٠٢
مصرفوات تمويل التأمين	(١,٠٢٢)	(١,٠٦٠)	(٣٥٠)	(١٨٨)	(١,٨٥٧)	(٣٢٨)	(١٢٩)	-	(٤,٩٣٤)
دخل تمويل إعادة التأمين	٤١	٧٤	٢٣	-	٢٤٢	١	-	-	٣٨١
	(٩,٨١)	(٩٨٦)	(٣٢٧)	(١٨٨)	(١٦١٥)	(٣٢٧)	(١٢٩)	-	(٤,٥٥٣)

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	غير الحياة							الحياة	مصرفات تشغيلية غير مخصصة تتعلق بالشركات التابعة	المجموع
	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	أخرى	قصيرة الأجل	طويلة الأجل			
إيراد التأمين	١٤٥	٣٦٨	(١٥٠)	٥	٣,٤٩٢	(٥)	٩٢٠	-	٤,٧٧٥	
مصرفات خدمات التأمين	٤,٢٥٢	٧,٠٠٤	٢,٨٧٥	(٢٦٢)	٢,٠٩٣	٢,٧٥٧	٢٦١	(٧٦٨)	١٨,٢١٢	
صافي الدخل أو المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٦٣٨)	(١,٧٨٠)	(١٦٤)	-	(٧٣٧)	(٧٩)	-	-	(٣,٣٩٨)	
نتائج خدمات التأمين	٣,٧٥٩	٥,٥٩٢	٢,٥٦١	(٢٥٧)	٤,٨٤٨	٢,٦٧٣	١,١٨١	(٧٦٨)	١٩,٥٨٩	
مصرفات تمويل التأمين	١,٢٣٠	١,٢٢٥	٣٧٣	٢٢٠	٢,٢٨٧	٣٧٩	٥٦٠	-	٦,٢٧٤	
دخل تمويل إعادة التأمين	(٥٢)	(٨٨)	(٢٩)	-	(٢٩٦)	(١)	-	-	(٤٦٦)	
	١,١٧٨	١,١٣٧	٣٤٤	٢٢٠	١,٩٩١	٣٧٨	٥٦٠	-	٥,٨٠٨	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣. معلومات القطاعات (تابع)

(٢) تحليل موجودات ومطلوبات القطاعات:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	أخرى	تأمينات الحياة		الشركة	المجموع
						قصيرة المدى	طويلة المدى		
موجودات عقود إعادة التأمين	٢٠٠	(١,٠٢٨)	٧٠٠	—	٤,٤٣٥	١٢	—	—	٤,٣١٩
النقد	١١,٩٣٧	١١,٤٨٢	٦,٢٢٠	٤,٢١٩	١٠,٤٣٣	٥,٤٢٠	١٠,٤٠٦	١٥٩,٤٦٠	٢١٩,٥٧٧
الاستثمارات	٩,٥٦٦	٩,٢٨٣	٤,٧٠٣	٣,٢٠٦	١٥,٦٠٨	٤,٤٨٥	٨,٦١٢	١١٣,٧٢٥	١٦٩,١٨٨
أخرى	—	—	—	—	—	—	—	١٩,٠٣٢	١٩,٠٣٢
	٢١,٧٠٣	١٩,٧٣٧	١١,٦٢٣	٧,٤٢٥	٣٠,٤٧٦	٩,٩١٧	١٩,٠١٨	٢٩٢,٢١٧	٤١٢,١١٦
مطلوبات عقود التأمين	٢٠,٣٠٨	١٩,٤٥٧	٦,١٧٩	٢,٩٢٣	٣٥,٠٦٧	٧,٤٦٣	٥,٥٩٥	—	٩٦,٩٩٢
أخرى	—	—	—	—	—	—	—	٧,٤٤٧	٧,٤٤٧
	٢٠,٣٠٨	١٩,٤٥٧	٦,١٧٩	٢,٩٢٣	٣٥,٠٦٧	٧,٤٦٣	٥,٥٩٥	٧,٤٤٧	١٠٤,٤٣٩

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	الممتلكات	الهندسي	البحري	الحوادث	أخرى	تأمينات الحياة		الشركة	المجموع
						قصيرة المدى	طويلة المدى		
موجودات عقود إعادة التأمين	٣٣٧	٣٥٧	٥٤٠	—	٣,١٧٠	١٣	—	—	٤,٤١٧
النقد	١٤,٩٦٨	١٣,٨٣٩	٧,١٨٦	٥,٩٢١	١٢,٣٨٠	٥,٤٣٦	١٠,٩١٥	١٤٤,٤٩٦	٢١٥,١٤١
الاستثمارات	١٢,٢١٤	١١,١٨٧	٥,٦٤٠	٤,٦٣٤	١٧,٢٣٨	٤,٥٢٩	٩,٠٩٨	١١٠,٥٥٧	١٧٤,٩٤٨
أخرى	—	—	—	—	—	—	—	٢٦,٨٩٣	٢٦,٨٩٣
	٢٧,٥١٩	٢٥,٣٨٣	١٣,٣٦٦	١٠,٥٥٥	٣٢,٧٨٨	٩,٩٧٨	٢٠,٠١٣	٢٨١,٧٩٧	٤٢١,٣٩٩
مطلوبات عقود التأمين	٢٣,٢٨١	٢٢,٢٣٩	٧,٣٩٤	٤,٠١٤	٤٢,٠١٤	٧,٥٨٨	٦,٠٩٢	—	١١٢,٦٢٢
أخرى	—	—	—	—	—	—	—	٩,٣٧٠	٩,٣٧٠
	٢٣,٢٨١	٢٢,٢٣٩	٧,٣٩٤	٤,٠١٤	٤٢,٠١٤	٧,٥٨٨	٦,٠٩٢	٩,٣٧٠	١٢١,٩٩٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٤. إيرادات الاستثمار

بآلاف الدولارات الأمريكية ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
		دخل الفوائد
٦٩٨	٨٩٢	- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٧٨٤	٩,٩٠٥	- نقد وودائع لدى البنك
٥,٨٣٢	٣,٥٧٤	- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		ربح محقق على استثمارات
١,٧٧٦	٤٥٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠٤٥	١,٠٠١	- مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		خسارة غير محققة على استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,١١٢)	(٧٩٣)	خسارة انخفاض القيمة على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٣٧٥)	-	- سندات الدين
(٤٠٤)	-	- أخرى
٦٤	(٢٢)	(خسارة) دخل من شركة زميلة
(١,٧٣١)	(٢٦٦)	أخرى
١,٥٧٧	١٤,٧٤٣	

٢٥. مصروفات تمويل التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
١,٧٩١	٥,٩٠٨	الفوائد المتراكمة على عقود التأمين
(٨,٠٧٨)	(٩٠١)	التغير في الفرضية المالية من خلال الربح أو الخسارة
-	-	التغير في الفرضية المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٧٧)	أثر فتح هامش الخدمة التعاقدية بمعدلات مثبتة والتدفقات التمويلية بالمعدلات الحالية
١٣	٤	صافي دخل أو مصروفات تحويل العملات الأجنبية
(٦,٢٧٤)	٤,٩٣٤	مجموع مصروفات تمويل التأمين

٢٦. دخل تمويل إعادة التأمين

بآلاف الدولارات الأمريكية ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
١٢١	٤٥٨	الفوائد المتراكمة على عقود إعادة التأمين
(٥٨٩)	(٧٧)	التغير في الفرضية المالية من خلال الربح أو الخسارة
٢	-	صافي دخل أو مصروفات تحويل العملات الأجنبية
(٤٦٦)	٣٨١	مجموع دخل تمويل إعادة التأمين

٢٧. مصروفات ومخصصات أخرى

بآلاف الدولارات الأمريكية ٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	
١,٢٠٠	-	خسارة صرف العملات الأجنبية
(١٣٢)	١٧٤	انخفاض قيمة واستهلاك عقار استثماري (شطب)
٨٤٠	٧٢٣	مصروفات تشغيلية تخص شركات تابعة - غير تأمينية
٥٣	٦٣	مخصص ذمم مدينة وودائع مشكوك في تحصيلها
١,٨٢١	١,٣٨٥	أخرى، صافي
٣,٧٨٢	٢,٣٤٥	مجموع المصروفات الأخرى والمخصصات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨. إيرادات أخرى

بآلاف الدولارات الأمريكية	٢٠٢٣	٢٠٢٢
(معدلة)		
ربح صرف العملات الأجنبية	٣٩٧	-
خدمات إدارة الطرف الثالث	٥٨	١٧٢
عكس مخصصات	١,٥٠٠	٥,٢٠٥
بيع عقار تكافل ري	١,٠٧٤	-
أخرى	٨٤٧	٨٩٦
مجموع إيرادات أخرى	٣,٨٧٦	٦,٢٧٣

٢٩. العائد على السهم المنسوب للمساهمين

تم حساب العائد على السهم الأساسي والمخفض كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
	(معدلة)	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١٩٨,١١٥	١٩٨,١١٥
صافي الربح	١٣,٩٧٨	٢٩,١٨٣
العائد على السهم	٧,١	١٤,٧

٣٠. تسوية صافي النتيجة للتدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٢٠٢٣	٢٠٢٢	بآلاف الدولارات الأمريكية
	(معدلة)	
ربح السنة	١٤,٣٢٣	٢٩,٤٦٥
التغير في أموال التأمين	(١٧,٣٤٢)	(٩٨,٦٣٣)
التغير في ذمم التأمين المدينة / الدائنة، صافي	٢,٦٩٦	(٣,٩٢١)
التغير في الدخل المستحق	(١,١٨٨)	(١,٢٩٨)
التغير في الموجودات / المطلوبات الأخرى، صافي	(١٣,٤٣٩)	٥٠,٣٩٧
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٤,٩٥٠)	(٢٣,٩٩٠)

٣١. تسوية المطلوبات الناتجة من أنشطة التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٢	بآلاف الدولارات الأمريكية
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٤	١٢,٧٧٦
الحصة من الدخل الشامل	-	٤٢٤
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٤	١٣,٢٠٠
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٣٤	١٢,٨١٥
الحصة من الدخل الشامل	-	(٣٩)
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٤	١٢,٧٧٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. إفصاحات القيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	بالقيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	من خلال الربح أو الخسارة	خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة	المجموع
الموجودات				
النقد وما في حكمه	-	-	٢١٩,٥٧٧	٢١٩,٥٧٧
موجودات استثمارية	٢٨,٤٩٦	١٤٠,٤٣٦	-	١٦٨,٩٣٢
فوائد مستحقة	-	-	٤,٦٣٤	٤,٦٣٤
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	٤,٣١٩	٤,٣١٩
ودائع غير تأمينية	-	-	٩٠	٩٠
موجودات أخرى	-	-	٨,٠٧٧	٨,٠٧٧
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين	-	-	٩٦,٩٩٢	٩٦,٩٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	١,٢١٣	١,٢١٣

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	القيمة الدفترية		
	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة	المجموع		
الموجودات			
النقد وما في حكمه	-	-	٢١٥,١٤١
موجودات استثمارية	-	١٧٤,٥٥٧	-
فوائد مستحقة	-	-	٣,٠٧٩
موجودات عقود إعادة التأمين	-	-	٤,٤١٧
ودائع غير تأمينية	-	-	١١١
موجودات أخرى	-	-	٧,٨٥٥
المطلوبات			
مطلوبات عقود التأمين	-	-	١١٢,٦٢٢
مطلوبات أخرى	-	-	١,٥٥٤

لا تمثل البيانات المفصّل عنها في الجدول أعلاه مؤشراً للقيمة الصافية للمجموعة.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو سداده عند تحويل إلزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، أو عند غيابه، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه بذلك التاريخ. القيمة العادلة لأي التزام، تعكس مخاطر عدم الأداء.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة المالية باستخدام الأسعار المدرجة في سوق نشط لهذه الأداة متى ما توفرت هذه الأسعار، ويشمل ذلك أسهم حقوق ملكية وسندات دين مدرجة. يعتبر السوق نشطاً عندما تتوافر فيه الأسعار المدرجة بسهولة وبشكل منتظم وتمثل معاملات سوق حقيقية ومتكررة بانتظام على أسس تجارية.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم المجموعة نماذج التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة والتي يمكن رصدها، والتقليل من استخدام المدخلات غير قابلة للرصد. نماذج التقييم المختارة تراعي جميع العوامل التي تأخذ بعين الاعتبار من قبل المشاركين في السوق في تسعير المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. إفصاحات القيمة العادلة (تابع)

تم استخدام الطرق والفرضيات التالية لتقدير القيمة العادلة للأدوات المالية :

(١) عام:

تم اعتبار القيمة الدفترية للأدوات المالية للمجموعة ما عدا الإستثمارات والعقود الآجلة للعملات الأجنبية، مقارنة للقيمة العادلة نظراً للاستحقاق الفوري أو القصير الأجل لهذه الأدوات المالية.

وبالتالي، لا يتم الإفصاح عن تفاصيل مقياس القيمة العادلة.

(٢) الإستثمارات:

تقيس الشركة القيم العادلة باستخدام تراتبية القيمة العادلة الذي يعكس جوهرية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: تقنيات التقييم المبنية على مدخلات قابلة للرصد، إما بشكل مباشر (مثال الأسعار) أو غير مباشر (مثال ما يشق عن الأسعار). وتشمل هذه الفئة الأدوات المقيّمة باستخدام: أسعار الأسواق المسجلة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة؛ الأسعار المسجلة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو وسائل تقييم أخرى حيث تكون كل المدخلات ذات الأهمية واضحة بشكل مباشر أو غير مباشر في بيانات الأسواق.
- المستوى ٣: تقنيات التقييم المبنية على مدخلات غير قابلة للرصد، وتشمل هذه الفئة كل الأدوات ذات تقنيات التقييم الفني التي ليست مبنية على مدخلات قابلة للرصد والمدخلات الغير قابلة للرصد لها تأثير كبير في تقييم الأدوات المالية. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس أسعار الأسواق العلنة لأدوات مماثلة حيث تتطلب تعديلات هامة غير مرصودة أو فرضيات لتعكس الفروق بين الأدوات.

تشمل تقنيات التقييم القيمة الصافية الحالية ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التقييم الأخرى. وتضم إفتراضات ومدخلات مستخدمة في تقييم أسعار فائدة خالية من المخاطر، وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. الهدف من تقنية التقييم هو الوصول إلى قياس القيمة العادلة التي تعكس السعر المستلم لبيع الأصول في تاريخ القياس.

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية، التي تقاس بالقيمة العادلة بنهاية الفترة بمستوى تراتبية القيمة العادلة والتي تم تصنيف قياس القيمة العادلة فيها:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
سندات دين	١٨,٤٤٨	-	-	١٨,٤٤٨
أسهم عادية لشركات غير مدرجة	-	-	١,٥٩٩	١,٥٩٩
أخرى	-	-	٨,٤٤٩	٨,٤٤٩
-	-	-	-	-
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات دين	١٣٥,٤٩٥	٣,٩٤١	-	١٣٩,٤٣٦
أسهم عادية لشركات غير مدرجة	-	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	١٥٣,٩٤٣	٣,٩٤١	١١,٠٤٨	١٦٨,٩٣٢

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
سندات دين	٦٧,٠٠٩	٩٤,٠٦٦	-	١٦١,٠٧٥
أسهم عادية لشركات غير مدرجة	-	-	٢,٧٩٤	٢,٧٩٤
أخرى	-	-	١٠,٦٨٨	١٠,٦٨٨
	٦٧,٠٠٩	٩٤,٠٦٦	١٣,٤٨٢	١٧٤,٥٥٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢. إفصاحات القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه الحركة في الموجودات المالية من المستوى ٣ المقاسة بالقيمة العادلة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أسهم غير مدرجة	أخرى	المجموع
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٧٩٤	١٠,٦٨٨	١٣,٤٨٢
خسارة من تغيرات القيمة العادلة	(١٦٢)	(٨٤٨)	(١,٠١٠)
إستثمارات تمت خلال السنة	٢٦	١٦٣	١٨٩
إستثمارات مستردة خلال السنة	(٥٩)	(١,٥٥٤)	(١,٦١٣)
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢,٥٩٩	٨,٤٤٩	١١,٠٤٨

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أسهم غير مدرجة	أخرى	المجموع
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٢	٣,٢٠٥	١٤,١١١	١٧,٣١٦
خسارة من تغيرات القيمة العادلة	(١١٥)	(١,٣٣٩)	(١,٤٥٤)
إستثمارات تمت خلال السنة	٣٣	١٥٦	١٨٩
إستثمارات مستردة خلال السنة	(٣٢٩)	(٢,٢٤٠)	(٢,٥٦٩)
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٧٩٤	١٠,٦٨٨	١٣,٤٨٢

تستند القيمة الدفترية للإستثمار في المستوى ٣ على مدخلات غير قابلة للرصد وتعكس حصة متناسبة من القيم العادلة للشركات المعنية وصافي الأصول ذات العلاقة. لا تتوقع المجموعة أن تتغير القيمة العادلة للموجودات تحت المستوى ٢ والمستوى ٣ بشكل جوهري عند تغيير واحد أو أكثر من المدخلات القابلة للرصد/الغير قابلة للرصد. يتم مراجعة تقييم هذه الإستثمارات كل ربع سنة ويتم تحديثها عند الضرورة على أساس المعلومات الواردة من المستثمر ومدراء الإستثمارات. تحتسب المجموعة التحويلات بين مستويات تراتبية القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. بالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك عمليات نقل من وإلى المستوى ١، والمستوى ٢ والمستوى ٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء). القيمة العادلة هي تقديرات، ولا تعبر بالضرورة عن السعر الذي سيتم به بيع الإستثمار. وحيث يتطلب تحديد القيمة العادلة حكم موضوعي، ونظراً لعدم اليقين الضمني في الإفتراضات المتعلقة بمعدلات الرسملة، ومعدلات الخصم، والتأجير وغيرها من العوامل، قد يكون المبلغ الذي سوف يتحقق من قبل المجموعة عند التخلص من إستثماراتها مختلف كثيراً عن القيمة التي يتم تسجيلها في البيانات المالية الموحدة، وقد يكون الفرق جوهري.

(٣) القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية: تتغير القيمة العادلة لسندات الدين ذات معدلات فائدة ثابتة وفقاً للتغيرات في معدلات الفائدة السوقية. إلا أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق لم تخفض إلى قيمتها العادلة إذا كانت أقل، نظراً لأن هذه التغيرات في معدلات السوق تعتبر ذات طبيعة مؤقتة. كما أن الإدارة تعتزم، وتمتلك الموارد والقدرة المالية على الاحتفاظ عادةً بمثل هذه الإستثمارات حتى تاريخ استحقاقها.

٣٣. الشركات التابعة الرئيسية والشركات الزميلة

(١) الشركات التابعة والزميلة:

فيما يلي بيان بالشركات التابعة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

بلد التأسيس	نسبة الملكية	حصص غير مسيطرة	الأنشطة الرئيسية
أريج كابيتال ليميتد (في مرحلة إمتداد المسؤوليات)	١٠٠٪	لا يوجد	إعادة تأمين
شركة ضمانات الخليج المحدودة (ذ.م.م.) (تحت التصفية الاختيارية)	١٠٠٪	لا يوجد	ضمان
مملكة البحرين	٥٤٪	٤٦٪	إعادة تكافل
الإمارات العربية المتحدة			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٣. الشركات التابعة الرئيسية والشركات الزميلة (تابع)

إن ملكية المجموعة في الشركات التابعة جميعها من الأسهم العادية ولم تتغير من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. كما تملك الشركة حصة ٤٩٪ من أسهم الشركة الزميلة أريما لأنظمة التأمين (ذ.م.م.)

البيانات المالية لشركة تكافل ري ليمتد وشركة ضمانات الخليج المحدودة (ذ.م.م.) وأريج كابيتال ليمتد لم تعد على أساس الاستمرار المحاسبي بما أن تكافل ري ليمتد وأريج كابيتال ليمتد في مرحلة إمتداد المسؤوليات وشركة ضمانات الخليج المحدودة تحت التصفية الاختيارية.

(٢) الحصة في شركات تابعة: تكافل ري ليمتد

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٪٤٦	٪٤٦	حصة غير مسيطرة
٣٧,٤١١	٣٧,٩٦٢	مجموع الموجودات
٩,٦٣٧	٩,٢٦٦	مجموع المطلوبات
٢٧,٧٧٤	٢٨,٦٩٦	صافي الموجودات
(٢٣)	-	الإيراد
٦١٣	٧٥٠	ربح السنة
(٨٥)	٩٢٢	مجموع الدخل الشامل
(٣٩)	٤٢٤	الدخل الشامل المنسوب لحصة غير مسيطرة
(١,٣٨٠)	(١,٠٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٣٠٥)	١١,٣٥٠	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,٦٨٥)	١٠,٣٢٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه

يتم توحيد صناديق المشاركين للشركة التابعة حيث يتم التحكم في هذه الصناديق وإدارتها من قبل الشركة التابعة والتي هي في وضع يمكنها من إدارة الأنشطة والعمليات.

(٣) الحصة في شركات تابعة: شركة ضمانات الخليج (ذ.م.م.)

إستناداً الى تقييمات الإدارة، قامت الشركة التابعة ضمانات الخليج المحدودة (ذ.م.م.) في ٢٠١٨ بتخصيص مبلغ قدره ٢١,٥ مليون دولار أمريكي لخسائر محتملة. بعد تسوية بعض المطالبات تم تخفيض المخصص الى ٣,٦ مليون دولار أمريكي في دفاتر الشركة التابعة، وبالتالي إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إلا ان ذلك لا يمثل قبولاً لأي إلتزام أعلى من رأس مال شركة ضمانات الخليج (ذ.م.م.).

٣٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، الشركات الزميلة، أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الادارة الرئيسيين للمجموعة والشركات الخاضعة للسيطره والسيطرة المشتركة أو شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً مؤثراً.

تسيطر حكومة دولة الامارات العربية المتحدة على ٣١,٣٪ من أسهم المجموعة الصادرة من خلال المساهمين الرئيسيين جهاز الإمارات للإستثمار، الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الإجتماعية ومصرف الإمارات للتنمية في حين تسيطر حكومة ليبيا على ١٤,٥٪ من أسهم المجموعة الصادرة من خلال مصرف ليبيا المركزي. وليس لدى المجموعة أي معاملات هامة مع هذه الحكومات والمنشآت الخاضعة للسيطره، والسيطرة المشتركة أو الشركات التي تمارس عليها هذه الحكومات نفوذاً مؤثراً.

فيما يلي موجز المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:-

(١) الشركات الزميلة:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٨٨	٢٧٦	(أ) رسوم خدمات إدارية مقدمة من قبل شركة زميلة
٨٤	٥٣	(ب) أرصدة قائمة - ذمم دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٤. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(٢) تعويضات ومزايا أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		أ) أعضاء مجلس الإدارة
٧٤٠	٢٨٥	- مكافآت مقترحة
٢٩٧	٣١٥	- رسوم حضور
١٢٥	١٧٥	- مصاريف سفر
		ب) مكافآت موظفين الإدارة الرئيسيين
٣٤٧	٤١٤	- رواتب ومزايا أخرى قصيرة المدى للموظفين
١٢٠	٥٣	- مزايا نهاية الخدمة
١٥	١٥	- أخرى
٣٥٥	٢٠٨	ج) أرصدة مستحقة لموظفي الإدارة الرئيسيين

٣٥. الشركة الأم

يوضح الجدول التالي بيان المركز المالي غير الموحد للشركة الأم، المجموعة العربية للتأمين (ش.م.ب.)

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢ (معدلة)	٢٠٢٣	إيضاح
		الموجودات
٢٠١,٢٧٢	١٩٥,٤٩٩	النقد وأرصدة لدى البنوك
١٦٧,٨٠٥	١٦١,٩٩٣	إستثمارات
٢,٩٦٤	٤,٤٥٠	إيرادات مستحقة
٤,٤١٧	٤,٣١٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٢١,٥١٦	٣١,٩٢٨	موجودات أخرى
١٥,٥٣٨	١٦,٠١٥	إستثمار في شركات تابعة وزميلة
٥,٢٢٢	٤,٩٩١	عقارات ومعدات
٤١٨,٧٣٤	٤١٩,١٩٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات
١٠٥,٦٤٧	٩٥,٥٣٥	مطلوبات عقود التأمين
٢٨,٥٣٧	٢٩,٠٠٧	مطلوبات أخرى
١٣٤,١٨٤	١٢٤,٥٤٢	مجموع المطلوبات
		١٨
		حقوق الملكية
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	رأس المال
(١٤,٧٩٣)	(١٤,٧٩٣)	أسهم الخزينة
١٥٦	٢٣٤	احتياطي القيمة العادلة
٤١,٦٧١	٤٤,٠٧٨	إحتياطيات أخرى
٣٧,٥١٦	٤٥,١٣٤	الأرباح المستبقة
٢٨٤,٥٥٠	٢٩٤,٦٥٣	مجموع حقوق الملكية
٤١٨,٧٣٤	٤١٩,١٩٥	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية

٣٦. أحداث ما بعد تاريخ بيان المركز المالي

يقترح أعضاء مجلس الإدارة رفع توصية باعتماد التخصيصات التالية في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والتي سوف تعقد في ٢٨ مارس ٢٠٢٤:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٤٤,٠٠٠	أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ دولار أمريكي عن كل سهم بقيمة دولار أمريكي واحد
٢٨٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة