

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رقم الصفحة	المحتويات
٦-١	تقرير مدققى الحسابات المستقلين
٨-٧	بيان المركز المالى
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات فى حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٥٩-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

Registered under Federal Law No. (6) of 2007
Certificate No. 92, Dated 16th July 2017
Commercial Registration No. : 1266734

مسجلة طبقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م
رقم شهادة: ٩٢، تاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧
رقم السجل التجاري: ١٢٦٦٧٣٤

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

نظرة عامة على السوق

جاءت التوقعات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة إيجابية، حيث توقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يبلغ معدل النمو المتوقع للبلاد لعام 2024 5.7%. هذا النمو مدفوع إلى كل من القطاعات النفطية وغير النفطية من الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. استمر اقتصاد البلاد في إظهار مرونته خلال عام 2023 حيث لعبت قطاعات العقارات والسياحة والنقل دوراً رئيسياً. وقد استفاد قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة من هذا التأثير الإيجابي، كما انعكس في نمو إيرادات التأمين بنسبة 19% (بناء على النتائج الأولية المفصّل عنها لعام 2023). وبالتالي، فإن التوقعات لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام 2024 وما بعده من الأعوام لا تزال إيجابية

بيئة التشغيل

تواصل الشركة نموها وحققت إيرادات عقود تكافل بلغت 640 مليون درهم في عام 2023 (467 مليون درهم في عام 2022)، محققة معدل نمو بنسبة 37%. كما أن الشركة تواصل التركيز على توسيع شراكاتها الاستراتيجية مع جميع المنافسين الراندين في السوق. وتركز الشركة على الاستمرار في ذلك مسار النمو، على الرغم من ظروف السوق التنافسية للغاية من خلال تعزيز شراكاتها لزيادة تحسين حصتها في السوق

الإداء الفعلي للشركة

تسر شركتنا أن نعلن أننا حققنا صافي ربح قدره 50.1 مليون درهم لعام 2023، محققين زيادة كبيرة بنسبة 74% عن صافي أرباح العام السابق البالغ 28.8 مليون درهم. وقد تمكنت الشركة من تحقيق هذا الأداء بسبب الاكتتاب الحكيم والإدارة الحريصة للمطالبات ومراقبة النفقات. ستواصل الشركة ممارسة إجراءات العناية الواجبة هذه من أجل تعزيز النمو. جاءت نتائج عمليات حملة الوثائق مع صافي عجز قدره 126.2 مليون درهم (عجز قدره 68.3 مليون درهم في عام 2022).

. ونتيجة للأداء المذكور أعلاه، زادت حقوق المساهمين إلى 284.0 مليون درهم (233.9 مليون درهم في عام 2022) مما يدل على النمو القوي للشركة

تصنيف الشركة

يسعدنا أيضاً أن نعلن أن الشركة واصلت الإستمرار في الحفاظ على التصنيفات الآتية، والتي تعد مماثلة لشركتنا الأم شركة أورينت للتأمين

- تصنيف القوة المالية "a+" by AM Best
- تصنيف القوة المالية "A" by S & P

ستواصل الشركة في الاستفادة من هذه الشهادات لزيادة حصتها في السوق وتحسين الأداء.



Orient Takaful PJSC (Head Office) Al Futtaim Building,
Deira, P. O. Box : 183368, Dubai, UAE
Tel. : +971 4 601 7500, Fax : +971 4 601 7555
E-mail : CustomerCare@orienttakaful.ae

اورينت تكافل ش.م.ع (المكتب الرئيسي) مبنى الفطيم.
ديرة، ص.ب. : ١٨٣٣٦٨، دبي، ا.ع.م.
هاتف : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٠٠، فاكس : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٥٥
البريد الإلكتروني : CustomerCare@orienttakaful.ae



Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

Registered under Federal Law No. (6) of 2007
Certificate No. 92, Dated 16th July 2017
Commercial Registration No. : 1266734مسجلة طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م
رقم شهادة: ٩٢، تاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧
رقم السجل التجاري: ١٢٦٦٧٣٤**ترتيبات إعادة التأمين**

قامت شركتنا بتعزيز وإعادة هيكلة اتفاقيات إعادة تأمين قوية مع QBE ذات السمعة العالمية التي تقود اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بنا ،
تليها شركات إعادة التأمين القوية الأخرى. بالنسبة لقطاعنا الطبي ، فقد عقدنا شراكة مع شركات إعادة التأمين رائدة مثل Munich Re
و Allianz Worldwide Partners و Swiss Life. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه دعماً قوياً لأنشطة الاكتتاب ولدينا خدمة فعالة من
خلال شبكة إدارة المطالبات الطبية الخاصة ب NextCare و Mednet و NAS.

المؤشرات المالية

التفاصيل	2023 (بالآلاف الدراهم)	2022 (بالآلاف الدراهم)	معدل الزيادة عن العام 2022
إيرادات عقود التكافل	639,820	466,567	37%
مصاريف خدمة التأمين	500,410	375,301	33%
صافي أرباح الاكتتاب (الخسائر)	116,454	117,810	-1%
الفائض / (العجز) من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة	119,565	117,645	2%
الفائض / (العجز) حامل وثيقة التأمين	(126,239)	(68,286)	85%
الدخل من ودائع الوكالة	22,402	9,240	142%
صافي الربح أو الخسارة بعد القرض الحسن لحملة الوثائق	50,121	28,782	74%
رأس المال	200,000	200,000	-
حقوق المساهمين	284,004	233,883	24%

توزيعات الأرباح

بما أن الشركة حديثة المنشأ ،، يتم العمل و التخطيط لتقوية محتجزات الشركة من الأرباح ،، حيث ان تقوية المحتجزات سوف تساعد الشركة علي زيادة مردود الإستثمار من الأرباح ،، و أيضا زيادة الأصول بالإضافة لتقوية المركز المالي للشركة. بما أن توزيع الأرباح سوف يضعف من فرص تقوية المركز المالي للشركة ،، وبناء علي ما سبق تقرر عدم توزيع ارباح للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31.

التوقعات المستقبلية الشركة

بالاعتماد على أدائنا خلال عام 2023، نحن واثقون من أننا سنكون قادرين على الوصول إلى شريحة أكبر من العملاء وتوسيع نطاق وجودنا من خلال المبادرات الاستراتيجية والشراكات المفيدة.

شكر وتقدير

نيابة عن مجلس الإدارة ، نتقدم بخالص الشكر لعملائنا وشركائنا في العمل والمساهمين والهيئات علي دعمهم

رئيس مجلس الإدارة

Orient Takaful PJSC (Head Office) Al Futtaim Building,
Deira, P. O. Box : 183368, Dubai, UAE
Tel. : +971 4 601 7500, Fax :+971 4 601 7555
E-mail : CustomerCare@orienttakaful.aeاورينت تكافل ش.م.ع (المكتب الرئيسي) مبنى الفطيم،
ديرة، ص. ب. ١٨٣٣٦٨، دبي، ع.م.
هاتف: +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٠٠، فاكس: +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٥٥
البريد الإلكتروني: CustomerCare@orienttakaful.ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ وبحل محل معيار إعداد التقارير المالية السابق، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين. وقد غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ طريقة إعداد التقارير المالية حول العالم، حيث أعطى مزيد من الشفافية للبيانات المالية وزاد من إمكانية مقارنتها لجميع منشآت التأمين.

إن الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يعتبر التزام بالغ الأهمية للشركة نظراً لتعقيد عملية تنفيذه، والتي استوجبت وضع أحكام وتقديرات جوهرية. وكان لتطبيق المعيار الجديد تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة، بما في ذلك التثبيت والقياس والإفصاح عن عقود التأمين. ونظراً لذلك، رأينا أن هذا الأمر يُعد أحد أمور التدقيق الهامة.

سجلت الشركة التأثير كما في تاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠٢٢ ضمن الأرباح غير الموزعة حسب المعلن عنه في الإيضاح ٣-١-١ حول البيانات المالية.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، بمشاركة خبراءنا الاكتواريين المختصين بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتضمن الإجراءات التالية:

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، بما في ذلك تقييم مدى التأهيل لمنهجية تخصيص أقساط التأمين ومعدلات الخصم والمصاريف المدرجة ضمن استيفاء التدفقات النقدية.
- تحققنا، على أساس العينة، من البيانات المستخدمة في تحديد تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقياسه.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية للشركة من حيث الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- قمنا بتقييم مدى ملاءمة وكفاية إفصاحات الشركة المتعلقة بعقود التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

- تقييم موجودات/مطلوبات عقود التكافل وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل**
- وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام، بمشاركة خبراءنا الاكتواريين المختصين بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتضمن الإجراءات التالية:
- حصلنا على فهم وراجعنا عمليات الشركة لتحديد الافتراضات الاكتوارية المهمة وتحققنا من مدى معقوليتها مقابل البيانات الخارجية والاتجاهات السائدة في هذا القطاع حيثما أمكن.
 - قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال مطابقتها بالوثائق الأصلية.
 - تحققنا من عينة لاحتياجات المطالبات وقارناها بالوثائق ذات الصلة مثل تقارير خبراء تسوية الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين وعقود إعادة التأمين وغيرها.
 - راجعنا مدى معقولية منهجية الحساب والافتراضات المعنية المستخدمة في تقييم عنصر الخسارة.
 - قمنا بتقييم مدى دقة الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بموجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
- وأيضاً، فإننا نلاحظ أن النماذج الاكتوارية ضرورية لهذه التقييمات ويمكن أن يؤدي وجود عدم تأكيد من التقديرات المستخدمة في هذه الافتراضات إلى ارتفاع احتمال وجود أخطاء جوهرية.
- يوضح الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل موجودات/مطلوبات التكافل وكذلك موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل.

- تثبيت الإيرادات بأعلى من قيمتها الفعلية بخصوص العقود**
- طبقت الشركة نموذج قياس منهجية تخصيص أقساط التأمين على منتجاتها العامة بعد إجراء اختبارات التأهيل بناءً على العناصر المذكورة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

- حصلنا على فهم لإجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بتثبيت الإيرادات وأجرينا اختبارات لتقييم تصميمها وفعاليتها التشغيلية.
 - قمنا بتقييم مدى ملاءمة إجراءات الشركة لتحديد مدى تأهيل العقود لتطبيق منهجية تخصيص أقساط التأمين مقابل المعايير المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
 - قمنا، على أساس العينة، بإعادة احتساب عينة من الإيرادات المستحقة للفترة وقارنا نتائجنا مع الإيرادات التي سجلتها الشركة.
 - قمنا بمراجعة والتحقق من التقديرات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في قياس مطلوبات التأمين وتثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين. ويتضمن ذلك مراجعة السجلات السابقة لهذه التقديرات والافتراضات والتحقق من مطابقتها مع الممارسات السائدة في القطاع واتساقها مع البيانات الخارجية المتاحة.
 - قمنا أيضاً بتقييم الإفصاحات حول تثبيت إيرادات العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين بما يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وغيره من معايير إعداد التقارير المالية ذات الصلة.
- إن تثبيت الإيرادات بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في عقود التكافل يتضمن استخدام أحكام وتقديرات جوهرية، بما في ذلك مدى تأهيل عقود التكافل لاستخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين والتدفقات النقدية الناتجة وحساب بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية. وبسبب التعقيدات والأحكام المشمولة في وضع هذه التقديرات، هناك مخاطر من تثبيت إيرادات التكافل بأكثر من قيمتها الفعلية. ونظراً لأن الشركة تركز على الإيرادات كأحد إجراءات الأداء الرئيسية لديها التي قد تتسبب في تثبيت الإيرادات قبل تحويل المخاطر والمكافآت، فإننا نرى أنها أحد أمور التدقيق الهامة.
- يوضح الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية إيرادات التكافل كعنصر لموجودات/مطلوبات عقود التكافل.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٣.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٣

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير مدققى الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) لم تشتتر الشركة أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حسب المعلن في الإيضاح ١ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ١٧ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- (٨) يبين الإيضاح ٢٣-١ أنه لم تكن هناك مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

عن ارنست ويونغ

KS. Hali Hopal

موقعة من قبل:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٩

٨ مارس ٢٠٢٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مُعاد إدراجها* كما في ١ يناير ٢٠٢٢ درهم	مُعاد إدراجها* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	إيضاح
٤٤,٦٢٨,٩١٠	٦٨,٧١٣,٨٥٨	٤٥,٣٦١,٨٨٣	١٢
-	٩٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٨٢,٤٠٦,٥٦٨	٣١,٤١٣,٣٣٩	١,٩٦٤,٥٥٢	١٥
٢٩١,٣٧١	٢٤,٣٤٩,٦٠٠	٣٦,٤٧٤,٤٨١	٢٢
٢٣٣,٤٥٣,٥٤١	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	٢٢
<u>٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠</u>	<u>٦١٤,٨٨٧,١٨٠</u>	<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	إجمالي موجودات عمليات التكافل
٦,٨٨١,٤٩٩	٤,٣٩٣,٢٤١	٢,٥٤٦,٥٢١	١٢
٢٨١,٨٩٠,٠٠١	٢٦٣,٦٤٣,٤٨٢	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٩٤٩,٤٤٠	٣,٢٨٢,٩٨٨	١٦,٤٩٧,٥٠٠	٩
١,٦٣٠,٥٦٠	١,٠٦٥,٧٧٠	٣٧٦,٤٣١	١٧
٣,٤٥٦,٥٩٨	٢,٥١٧,٤٦٥	٢,٢٣٦,٣١٠	١٣
٣٣٢,٦٩١	٢٠٢,٠٧٤	٥٨٥,٩٥٧	١٤
<u>٣٠١,١٤٠,٧٨٩</u>	<u>٢٨١,١٠٥,٠٢٠</u>	<u>٣٢٥,٧١٧,٧١٩</u>	إجمالي موجودات المساهمين
<u>٦٦١,٩٢١,١٧٩</u>	<u>٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠</u>	<u>١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧</u>	إجمالي الموجودات
٣٢,١٠٢,٠٤٢	٥٠,٢٩٤,٢٨٤	٦٤,٠٣٦,٣٤٤	٢٢
٣٢٨,٦٧٨,٣٤٨	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	٢٢
<u>٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠</u>	<u>٦١٤,٨٨٧,١٨٠</u>	<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
(١٧٥,١٥٠,١١٧)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	١٦
١٧٥,١٥٠,١١٧	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	١٦
<u>٣٦٠,٧٨٠,٣٩٠</u>	<u>٦١٤,٨٨٧,١٨٠</u>	<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
٩,٣٣٣,٧٩٣	٩,٤٢٦,٨٩٦	٢٨,٨٨٣,٨٩٠	١١
٢,٨٣١,٧٤٣	٤,٤٩٠,٦٦٥	٨,٤٦١,٩١٠	١٧
١,٤٦٧,٧٥٨	١,٨٩٠,٨٧٢	٢,٤٠٢,٩٣١	١٨
٨٢,٤٠٦,٥٦٨	٣١,٤١٣,٣٣٩	١,٩٦٤,٥٥٢	١٥
<u>٩٦,٠٣٩,٨٦٢</u>	<u>٤٧,٢٢١,٧٧٢</u>	<u>٤١,٧١٣,٢٨٣</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مُعاد إدراجها* كما في ١ يناير ٢٠٢٢ درهم	مُعاد إدراجها* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	إيضاح
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠
٢,٢٦٩,٣٧٠	٥,٢٧٨,١٥٦	١٠,٢٩٠,٢٧٥	٢١
٣,١١٩,٤٣٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٧,٤٢٩,٢٦١	٢١
(١,٤٨٦,٢٦٩)	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٦٥,٠٨٦,٥١٠	
<u>٢٠٥,١٠٠,٩٢٧</u>	<u>٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨</u>	<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٣٠١,١٤٠,٧٨٩</u>	<u>٢٨١,١٠٥,٠٢٠</u>	<u>٣٢٥,٧١٧,٧١٩</u>	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>٦٦١,٩٢١,١٧٩</u>	<u>٨٩٥,٩٩٢,٢٠٠</u>	<u>١,٠٧٤,١٥١,٢٣٧</u>	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ١-٣).

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٤ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل


رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها*)	٢٠٢٣ درهم	إيضاحات
٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠	٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧	٢٢ إيرادات عقود التكافل
(٢٧٨,٠٤٧,٠٠٧)	(٤١٥,٦٥٩,٥٢٥)	٢٢ مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولة)
(٧٠,٧١٠,٤٩٤)	(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)	٢٢ صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١١٧,٨٠٩,٩٤٩	١١٦,٤٥٣,٦٢٩	نتائج خدمة التكافل
(١,٣٠٧,٢٨٩)	(٨,٨٣٧,٢١٦)	٢٢ مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
١,٠٨٨,٣٧١	٧,٧٥٤,٠١٠	٢٢ دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٢١٨,٩١٨)	(١,٠٨٣,٢٠٦)	صافي مصاريف تمويل التكافل
(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)	(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	١٥ رسوم الوكالة
٨٣,٣٣٣	٦,٤٥٣,٥٢٨	دخل الاستثمار
(٢٩,١٦٧)	(٢,٢٥٨,٧٣٥)	مصاريف أتعاب المضارب
(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
١٨٥,٩٣٠,٩٧٤	٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧	١٥ دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
٩,١٥٦,٩٤٣	١٥,٩٤٨,٥٤٧	الدخل من الوثائق
٢٩,١٦٧	٢,٢٥٨,٧٣٥	أتعاب المضارب من حملة الوثائق
(٣٨٦,٠٠٥)	(٢,٠٤٣,٩١١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٧,٢٥٤,٣٥٠)	(٨٤,٧٥٠,٩٠٧)	٢٢ مصاريف خدمة التكافل
(٤٠٨,٦٣١)	(٨٥٦,٤٩٢)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الوثائق
٩٧,٠٦٨,٠٩٨	١٧٦,٣٦٠,٦٥٩	أرباح السنة قبل القرض الحسن
(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	١٦ مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٢٨,٧٨٢,٣٢١	٥٠,١٢١,١٨٨	أرباح السنة العائدة إلى المساهمين
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٧٨٢,٣٢١	٥٠,١٢١,١٨٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٤,٣٩	٢٥,٠٦	٢٤ ربحية السهم (درهم)

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٣-١).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع درهم	أرباح غير موزعة درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل درهم	الاحتياطي الإلزامي درهم	علاوة إصدار الأسهم درهم	رأس المال درهم
٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩	٢,٠٧٦,٣٠٣	٣,١١٩,٤٣٦	٢,٢٦٩,٣٧٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,١١٤,٦٨٥)	(٢,١١٤,٦٨٥)	-	-	-	-
(١,٤٤٧,٨٨٧)	(١,٤٤٧,٨٨٧)	-	-	-	-
<u>٢٠٥,١٠٠,٩٢٧</u>	<u>(١,٤٨٦,٢٦٩)</u>	<u>٣,١١٩,٤٣٦</u>	<u>٢,٢٦٩,٣٧٠</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٢٨,٧٨٢,٣٢١	٢٨,٧٨٢,٣٢١	-	-	-	-
-	(٤,٨٩٣,٠٥٧)	١,٨٨٤,٢٧١	٣,٠٠٨,٧٨٦	-	-
<u>٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨</u>	<u>٢٢,٤٠٢,٩٩٥</u>	<u>٥,٠٠٣,٧٠٧</u>	<u>٥,٢٧٨,١٥٦</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>
٥٠,١٢١,١٨٨	٥٠,١٢١,١٨٨	-	-	-	-
-	(٧,٤٣٧,٦٧٣)	٢,٤٢٥,٥٥٤	٥,٠١٢,١١٩	-	-
<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	<u>٦٥,٠٨٦,٥١٠</u>	<u>٧,٤٢٩,٢٦١</u>	<u>١٠,٢٩٠,٢٧٥</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

في ١ يناير ٢٠٢٢ - حسب المعلن سابقاً
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧
(إيضاح ١-٣-١)

أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ١-٣-٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجه*)

أرباح سنة ٢٠٢٢ (مُعاد إدراجها*)

التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر
التعثر في إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي

الرصيد المُعاد إدراجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرباح السنة

التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر
التعثر في إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ١-٣).

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
درهم (مُعاد إدراجها*)	درهم	
٢٨,٧٨٢,٣٢١	٥٠,١٢١,١٨٨	
١,٢١٥,٧٧١	١,٥٠٠,٢٣٣	١٣
١٣٠,٦١٧	٢٥٩,٢٤٢	١٤
٥٦٩,٤١٤	٦٥٤,٥٦٥	١٨
٤٠٨,٦٣١	٨٥٦,٤٩٢	
٩٥,٨٨١	٨٦,٩٣٦	
(٧٩,٤٩٧)	-	
٣١,١٢٣,١٣٨	٥٣,٤٧٨,٦٥٦	
(١٥٧,٠٤٨,٢١١)	(٧٤,٧٢٢,٢١٩)	
(٢٤,٠٥٨,٢٢٩)	(١٢,١٢٤,٨٨١)	
(٢,٣٣٣,٥٤٨)	(١٣,٢١٤,٥١٢)	
٥٦٤,٧٩٠	٦٨٩,٣٣٩	
٢٣٥,٩١٤,٥٤٨	١١٩,٨٠٤,٢٧٨	
١٨,١٩٢,٢٤٢	١٣,٧٤٢,٠٦٠	
١,٦٥٨,٩٢٢	٣,٩٧١,٢٤٥	
٨٥٠,٠٦٨	١٩,٤١٩,٤٤٨	
١٠٤,٨٦٣,٧٢٠	١١١,٠٤٣,٤١٤	
(١٤٦,٣٠٠)	(١٤٢,٥٠٦)	١٨
١٠٤,٧١٧,٤٢٠	١١٠,٩٠٠,٩٠٨	
(٣٢٤,٠٩٦)	(١٥٤,٣٨٣)	١٣
-	(٦٤٣,١٢٥)	١٤
(٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	
٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٨١,٩٨٤,٤٠١)	(١٣٤,٧٩٧,٥٠٨)	
(١,٢١٤,٥٥٣)	(١,٣٠٢,٠٩٥)	١٩
(١,٢١٤,٥٥٣)	(١,٣٠٢,٠٩٥)	
٢١,٥١٨,٤٦٦	(٢٥,١٩٨,٦٩٥)	
٥١,٥٨٨,٦٣٣	٧٣,١٠٧,٠٩٩	
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح السنة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
الأرباح من مبيعات الممتلكات والمعدات
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل

التغيرات في:

موجودات عقود إعادة التكافل
موجودات عقود التكافل
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً (تتعلق بالمساهمين)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
مطلوبات عقود التكافل
مطلوبات عقود إعادة التكافل
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد الناتج من العمليات

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء بند موجودات غير ملموسة
وديعة لدى مصرف إسلامي
استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاط التمويلي

دفع مطلوبات عقود الإيجار
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي

صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير ٢٠٢٣

النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح ١٢)

* تمت إعادة إدراج معلومات المقارنة بسبب اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة (راجع إيضاح ٣-١).

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) بموجب التسجيل رقم ٩٢.

تأسست الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦، بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم في سوق المال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة (حالياً من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣، وهو يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويجب على الشركات الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ خلال مدة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ سريان مفعوله من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية"). وستجري الشركة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع الأحكام والاشتراطات الجديدة رهناً بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين وموافقات الجهات التنظيمية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بتكافل الحوادث والمسؤولية وتكافل الحريق وتكافل مخاطر النقل وغيرها من أنواع التكافل بالإضافة إلى التكافل الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

لم تشتري الشركة أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين مساهمة عامة، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وعليه، زادت الشركة الأم حصة ملكيتها من ٣٤.٨٥٪ إلى ٨٣.٩١٪، وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية للشركة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين مساهمة عامة على أسهم إضافية في شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وزادت حصة ملكيتها من ٨٣.٩١٪ إلى ٩٥.٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم	درهم
%٩٥.٧٨	%٩٥.٧٨
%٤.٢٢	%٤.٢٢
<u>%١٠٠.٠٠</u>	<u>%١٠٠.٠٠</u>

أورينت للتأمين مساهمة عامة
مساهمون آخرون

الضريبة على دخل الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة

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

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

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

١ - الوضع القانوني والأنشطة (تتمة)

تقييم الفروقات المؤقتة التي تستلزم حساب الضريبة المؤجلة

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

ستواصل الشركة متابعة إصدار القرارات اللاحقة والإرشادات ذات الصلة، إلى جانب مواصلة مراجعتها التفصيلية لأموالها المالية، لمراعاة أي تغييرات في المركز في تواريخ إعداد التقارير اللاحقة.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً، القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته) في شأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم أعمالها.

تم تغيير اسم الشركة من اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) إلى اورينت تكافل (مساهمة عامة) اعتباراً من ٣١ مايو ٢٠٢٢ وهو ما تم اعتماده من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد البيانات المالية، أجرت الإدارة بعض الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية ضمن الفترة التي تم مراجعة التقديرات فيها وأي فترات مستقبلية متأثرة بذلك.

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء ما ورد في الإيضاح ٣-١-١ والإيضاح ٣-١-٢ حول البيانات المالية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي بدأ سريان مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للفترات الحالية والسابقة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وأدى إلى تغيير جوهري في قياس وعرض عقود التأمين (بما في ذلك عقود إعادة التأمين المحفوظ بها).

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيبة الثانية

المعايير الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، لكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للشركة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول. من غير المتوقع أن يكون لغالبية التعديلات أدناه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للشركة.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويجب تطبيقها بأثر رجعي)
- بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعته المشترك - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (في ديسمبر ٢٠١٥ قرر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تأجيل تاريخ سريان المفعول للتعديلات حتى يحين وقت الانتهاء من التعديلات التي قد تنشأ عن مشروعته البحثي بخصوص طريقة حقوق الملكية. يجب تطبيق التعديلات في المستقبل. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه).
- عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ (يسري مفعول التعديلات لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥. يُسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا يمكن للمنشأة إعادة إدراج معلومات المقارنة عند تطبيق التعديلات).

٣-١-١ عقود التكافل

إن عقد التكافل هو عقد يقبل بموجبه أحد الطرفين (المصدر) مخاطر التكافل الجوهريّة من الطرف الآخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حالة وقوع حدث مستقبلي محدد غير مؤكد (الحدث المؤمن عليه) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في أثناء سير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التكافل الجوهريّة من حملة الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهريّة بمقارنة المزايا المدفوعة بعد الحدث المؤمن عليه مع المزايا متوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث. يجوز لعقود التكافل أيضاً تحويل المخاطر المالية. تصدر الشركة عقود تكافل أخرى بخلاف تكافل الحياة للأفراد والشركات.

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

تقيم الشركة منتجات التكافل وإعادة التكافل الأخرى بخلاف تكافل الحياة لديها لتحديد إذا ما كانت تتضمن عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التكافل (الأساسي).

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

مستوى التجميع

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

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

تُقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. ويتطبيق اشتراطات التجميع على عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، تقسم الشركة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) إلى مجموعات (١) عقود يوجد بها صافي ربح عند التثبيت الأولي، إن وُجد، و(٢) عقود لا تتطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

التثبيت

إن مجموعات عقود التكافل الصادرة تُثبت في البداية ابتداءً من الأقرب مما يلي:

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

دمج عقود التكافل

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

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

فصل العناصر عن عقود التكافل وإعادة التكافل

تقيم الشركة عقود التكافل وإعادة التكافل لديها لتحديد إذا ما تتضمن عناصر منفصلة ينبغي معالجتها محاسبياً بموجب معيار آخر غير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. وبعد فصل أي عناصر منفصلة، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع العناصر المتبقية في عقد التكافل (الأساسي). ولا تتضمن عقود الشركة في الوقت الحالي أي عناصر منفردة تحتاج إلى فصل.

حدود العقد

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

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

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

لا يُثبت بند المطلوبات أو الموجودات المتعلقة بالمساهمات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. وتتعلق هذه المبالغ بعقود التكافل المستقبلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

القياس

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

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

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها الشركة

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

عقد التأمين المقاس بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين - القياس الأولي والقياس اللاحق
تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها، حيث:

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

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

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

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

عندما تشير الحقائق والظروف أن العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تجري الشركة تحليل إضافي لتحديد إذا كان يُتوقع صافي تدفقات
خارجة من العقد. وتُجمع هذه العقود المحملة بالتزامات بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتقوم الشركة بتثبيت خسارة في الأرباح أو الخسائر
لصافي التدفقات الخارجة، ما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لبند المطالبات للمجموعة مع التدفقات النقدية للاستيفاء. وتكون الشركة عنصر
خسارة لبند مطالبات فترة التغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالتزامات والتي توضح الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

تُقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. وتطبيق اشتراطات التجميع على عقود
إعادة التكافل المحتفظ بها، تجمع الشركة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها المبرمة في سنة واحدة (الفئات السنوية) في مجموعات من

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تُثبت مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

في التاريخ الذي تثبت فيه الشركة مبدئياً أي عقود تكافل أساسية (محملة بالتزامات أم لا) إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة.

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

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

وينتهي الحق الجوهرى في تلقي الخدمات عندما يكون لدى شركة إعادة التأمين:

الإمكانية العملية لإعادة تقييم المخاطر المحولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس هذه المخاطر المُعاد تقييمها كلياً؛ أو لديها حق جوهرى بإنهاء التغطية.

وتقيس الشركة موجودات إعادة التكافل لديها لمجموعة عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها. ومع ذلك، يتم تعديلها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال إنتاج المصاريف أو تقليل المصاريف بدلاً عن الإيرادات.

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

التعديل والتوقف عن التثبيت

تتوقف الشركة عن تثبيت عقود التكافل عندما:

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

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

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

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

معدلات الخصم

اخترت الشركة استخدام معدلات خصم الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية في عملة مطلوبات عقود التكافل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز المبلغ المتوقع. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

عرض البيانات المالية

العرض في بيان المركز المالي، تجمع الشركة محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها وتعرض بشكل منفصل القيمة الدفترية لما يلي:

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

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

- إجمالي المساهمات المكتتية
 - صافي المساهمات المكتتية
 - صافي التغيرات في احتياطات المساهمات
 - صافي المساهمات المكتتية
 - دخل العمولات
 - مصاريف العمولات
 - إجمالي المطالبات المدفوعة
 - صافي المطالبات المدفوعة
 - التغير في مطلوبات عقود التأمين المتكبدة
 - صافي المطالبات المتكبدة
 - صافي دخل الاكتتاب
- وبدلاً من ذلك، يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية العرض المنفصل لما يلي:
- إيرادات التكافل
 - مصاريف خدمة التكافل
 - الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
 - دخل أو مصاريف تمويل التكافل
 - دخل أو مصاريف تمويل إعادة التكافل
 - صافي دخل أو مصاريف تمويل التكافل

إيرادات التكافل

تمثل إيرادات التكافل للسنة مبلغ مقبوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثمار) المخصص للفترة. وتخصص الشركة مقبوضات المساهمات المتوقعة لكل سنة تغطية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النمط المتوقع لصف المصاريف خلال فترة التغطية يختلف بشكل أساسي عن مرور الوقت، فيخصص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التكافل المتكبدة.

تغير الشركة أساس التخصيص ما بين الطريقتين المذكورتين أعلاه، حسب الاقتضاء، إذا تغيرت الوقائع والظروف. ويُعالج التغير محاسبياً في المستقبل بحسب التغير في التقدير المحاسبي.

مصاريف خدمة التكافل

تشمل مصاريف خدمة التكافل مصاريف مثل مدفوعات المطالبات وتكاليف استحواذ الوثائق ومصاريف التأمين والتكاليف الأخرى العائدة مباشرة إلى استيفاء الالتزامات بموجب عقود التكافل.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

عناصر الخسارة

تفترض الشركة أن العقود ليست محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، ما لم تشير الوقائع والظروف إلى خلاف ذلك. إذا أشارت الوقائع والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية إلى أن مجموعة عقود التكافل محملة بالتزامات، تضع الشركة عنصر خسارة يساوي قيمة الزيادة في استيفاء التدفقات النقدية التي تتعلق بفترة التغطية القيمة الدفترية لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، سيكون عنصر الخسارة صفر بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود.

دخل ومصاريف تمويل التكافل وإعادة التكافل

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

- تأثير القيمة الزمنية للأموال والتغيرات في القيمة الزمنية للأموال؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

تقسم الشركة دخل أو مصاريف تمويل التكافل في الأرباح أو الخسائر. ويتمّ عكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة المبالغ المقرر استردادها من عمليات إعادة التكافل ومخصص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر. وتعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل المتوقعة على مطلوبات العقود المعنية باعتبارها جزء من المطلوبات المتوقعة تعويضها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به.

الأحكام والتقديرات الجوهرية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وعند إعداد هذه البيانات المالية، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، باستثناء تلك المتعلقة بمقدمة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتلك المتعلقة بقياس عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها. بالنسبة لهذه العقود، يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وترد أدناه الأحكام والتقديرات الرئيسية المطبقة. وترد أيضاً تفاصيل أخرى حول الأحكام والتقديرات في الإيضاح ٦.

تقييم أهمية مخاطر التكافل:

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

تحديد مدى تحمل العقود بالالتزامات

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

- النسبة المتوقعة للمطالبات على المساهمات (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية على مدى فترة التغطية.
- التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى تعديلات كبيرة في التدفقات النقدية المتوقعة، أو
- التغيرات الجوهرية في التكلفة المستخدمة في استيفاء العقود، على سبيل المثال، نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لاستيفاء التزاماتها التكافلية.

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على البنود المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحني عائد السيولة الخالي من المخاطر. ويُعدّل الخصم لتقليل الفروقات بين خصائص سيولة الأدوات المالية التي يركز عليها العائد المحدد وتلك الخاصة بعقد التكافل. واختارت الشركة استخدام معدلات خصم الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية في عملة مطلوبات عقود التكافل.

القيمة الزمنية للأموال

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

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

تحسب الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كما يلي:

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

أثر الانتقال

يحل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت الشركة بإعادة إدراج معلومات المقارنة لسنة ٢٠٢٢ بتطبيق الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. أحدث هذا المعيار تغييرات جوهرية في محاسبة عقود التأمين وإعادة التأمين والأدوات المالية. وبناءً عليه، قامت الشركة بإعادة إدراج بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة.

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

- منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي
- منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي
- منهجية القيمة العادلة

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-١ عقود التكافل (تتمة)

أثر الانتقال (تتمة)

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

قيمت الشركة المعلومات السابقة المتاحة ووجدت أن جميع المعلومات المعقولة والداعمة الضرورية لتطبيق منهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي لم تكن متاحة لمجموعات العقود الصادرة قبل تاريخ الانتقال. وقد طبقت الشركة منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي للانتقال مع مراعاة جميع الجوانب. وبالتالي، استخدمت الشركة المعلومات المعقولة والداعمة من أنظمة إعداد التقارير الحالية الخاصة بها، والتي أدت إلى أقرب نتيجة لمنهجية التطبيق الكلي بأثر رجعي. جمعت الشركة العقود الصادرة منذ أكثر من سنة لمجموعات العقود التي تطبق منهجية التطبيق المعدل بأثر رجعي عند الانتقال حيث لم تتوفر لديها المعلومات الداعمة لتجميع العقود في مجموعات، بما في ذلك العقود الصادرة خلال سنة واحدة فقط.

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

كما هو مذكور أعلاه، فقد تغيرت أوصاف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر بشكل ملحوظ بالمقارنة مع الفترة السابقة. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى تعديل في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ بمبلغ ١,٤٤٧,٨٨٧ درهم ومبلغ ٢,١١٤,٦٨٥ درهم، على التوالي، وإعادة إدراج الأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من ٣٠,٠٨٧,٨٥٥ درهم إلى ٢٨,٧٨٢,٣٢١ درهم.

٣-١-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

اعتمدت الشركة متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ انتقال في ١ يناير ٢٠٢٢، ما أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المثبتة سابقاً في البيانات المالية.

أدى تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

طبقت الشركة الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ولم تقصح عن تأثير التطبيق على كل بند من بنود المعلومات المالية. ويتضمن بيان التغييرات في حقوق الملكية آثار اتباع هذه المعايير على البيانات المالية في ١ يناير ٢٠٢٢.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٢ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

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

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

أدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى مخصص خسائر ائتمان متوقعة على الودائع بتأثير بمبلغ ١,٤٤٧,٨٨٧ درهم كما في ١ يناير ٢٠٢٢، والذي تم إدراجه في حقوق الملكية.

٣-١-٣ الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

(١) رسوم وكالة ومضاربة تدير الشركة عمليات التكافل والاستثمار بالنيابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة ورسوم مضاربة يتم تشيبتها على أساس الاستحقاق. ويتم إدراج مبلغ مماثل كمصروفات عائدة لحملة الوثائق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

(٢) أرباح الودائع يتم تشيبت أرباح الودائع على أساس زمني استناداً إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر العائد الفعلي المطبق.

(٣) دخل الاستثمار يتم تشيبت الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني. ويتم معالجة إيرادات توزيعات الأرباح محاسبياً عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. وتتم معالجة الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات محاسبياً على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكلفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

٣-١-٤ الممتلكات والمعدات

(١) التشيبت والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات العائدة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المكونة داخلياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة، وأية تكاليف أخرى تعود مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكلفة فك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ - ٤ الممتلكات والمعدات (تتمة)

(١) التثبيت والقياس (تتمة)

عندما يكون لأجزاء أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار مقدرة مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة العائدات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم تثبيتها بالصافي ضمن الإيرادات الأخرى/ المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم تثبيت تكلفة استبدال جزء من أي من بنود المعدات والممتلكات في المبلغ المدرج للبند إذا كان من المرجح أن تتدفق المزايا الاقتصادية المضمنة داخل هذا الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. يتم تثبيت تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

(٣) الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الاستهلاك على هذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم تثبيت الاستهلاك في بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لكل جزء من بند الممتلكات والمعدات.

يُعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها حينما يكون مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم بيان الأرض بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

سنوات	
٤ سنوات	المعدات المكتبية
٧ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٥ سنوات	السيارات
٥ سنوات	موجودات حق الاستخدام

٣-١-٥ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم تثبيت كافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى عمر الاستخدام المقدر من التاريخ التي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام. يقدر العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة للفترتين الحالية والمقارنة بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل بيان مالي ويتم تعديلها حينما يكون مناسباً.

٣-١-٦ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي ويتم تسجيلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. ويتم تثبيت فروق العملات الأجنبية بشكل عام في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٧ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

خطة المزايا المحددة

تقوم الشركة بدفع مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ مستحقة الدفع عن هذه المزايا إلى الراتب وطول مدة خدمة الموظفين، خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

خطة المساهمة المحددة

تساهم الشركة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والضمان الاجتماعي. يتمثل هذا البرنامج في خطة معاشات تركز على المساهمات، ويتم تحميل مساهمات الشركة إلى بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى في الفترة ذات الصلة. ووفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

٣-١-٨ عقود الإيجار

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

(١) الشركة كمتأجر

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

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

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

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١-٨ عقود الإيجار (تتمة)

١) الشركة كمستأجر (تتمة)

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

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

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

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

٣-١-٩ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر للسنة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيف على الأسهم العادية المحتملة.

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

٣-١-١٠ المخصصات

يتم تثبيت المخصص عند وجود التزام حالي قانوني أو ضمني على الشركة نتيجة حدث سابق يمكن تقديره بصورة موثوقة، ومن المرجح أن تكون التدفقات الخارجة للمزايا الاقتصادية ضرورية من أجل تسديد الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند المطلوبات.

٣-١-١١ النقدية وشبه النقدية

تتضمن النقدية وشبه النقدية النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة ذات أجل استحقاق أصلية مدتها أقل من ثلاثة أشهر والتي تكون عرضة لمخاطر ائتمان غير جوهرية وتستخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج السحوبات على المكشوف من البنوك (إن وجدت) التي يتم سدادها عند الطلب وتشكل جزءاً لا يتجزأ من إدارة الشركة للنقد كجزء من النقدية وشبه النقدية لغرض بيان التدفقات النقدية.

١) المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بتاريخ المتاجرة، أي، التاريخ الذي تصبح الشركة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٢) التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية

تتوقف الشركة عن تثبيت بند الموجودات المالية كبنود موجودات مالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل بند الموجودات المالية في معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتنيازات ملكية بند الموجودات المالية بصورة فعلية، أو لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتنيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بالسيطرة على بند الموجودات المحول. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت والتي تقوم الشركة بتحميلها أو الاحتفاظ بها كبنود موجودات أو مطلوبات منفصل في بيان المركز المالي. وعند التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة المدرجة لبند الموجودات (أو القيمة المدرجة المخصصة لجزء من بند الموجودات المحول) والمقابل المستلم (بما في ذلك أي بند موجودات جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي بند مطلوبات جديد مفترض) يتم تثبيته في الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى.

تتوقف الشركة عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند التثبيت الأولي هو عادة سعر المعاملة، أي، القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا حددت الشركة أن القيمة العادلة عند التثبيت الأولي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مععلن في سوق نشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم حينها قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند التثبيت الأولي وسعر المعاملة. ويتم تثبيت هذا الفرق لاحقاً في الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الأخرى على أساس مناسب على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز الوقت الذي يكون فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو الذي يتم فيه إغلاق المعاملة.

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "عرض" وسعر "طلب"، تقيس الشركة الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض والمطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. يتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تثبت الشركة عمليات التحويل بين مستويات تسلسل للقيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقرير التي حدث خلالها التغيير.

الانخفاض في القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ المركز المالي لتحديد إذا ما يوجد دليل موضوعي بأن بند الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية محملة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها. يتم اعتبار بند الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية بأنها منخفضة القيمة في حال وجود دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد التثبيت المبدئي لبند الموجودات، ويكون لحدث الخسارة ذلك تأثير على التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل لبند الموجودات المالية الذي يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على انخفاض القيمة سواء على المستوى الفردي أو المستوى الجماعي.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية على الصعوبة المالية الكبيرة للمقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المقترض وإعادة جدولة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشرط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى والمؤشرات التي تدل على أن المقترض أو المصدر سيتعرض للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات التغييرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقترضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر في الشركة.

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في كل تاريخ مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد إذا ما كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة بند الموجودات القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لبند موجودات ما أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. ترتكز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لبند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية لبند الموجودات عن قيمته الدفترية التي كان سيتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يكن قد تم تثبيت خسائر انخفاض القيمة.

تثبت الشركة عمليات التحويل بين مستويات تسلسل للقيمة العادلة كما في نهاية فترة إعداد التقرير التي حدث خلالها التغيير.

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة الشركة لها.

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالشركة هو لحماية مساهمي الشركة من الأحداث التي تعيق التحقيق المستمر لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة العليا من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢) إطار إدارة المخاطر

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي ونواب الرؤساء الأقدم في الشركة.

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتقسيمها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التكافل لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

٣) إطار إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٤) الإطار التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحملة الوثائق والمساهمين العامين ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن الشركة لديها الملاءة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

أيضاً، تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. لا تصف هذه القوانين الموافقة ومراقبة الأنشطة فقط، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتأمينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها. وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المؤرخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اللائحة المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاوله النشاط في دولة الإمارات العربية المتحدة. أيضاً، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تنظيم أنشطة التأمين. وتتخلص أهم النقاط لهذه اللائحة الجديدة في الجدول أدناه:

اللائحة

- أسس استثمار حقوق حملة الوثائق
- هامش الملاءة والحد الأدنى لصندوق الضمان
- أسس احتساب المخصصات الفنية
- تحديد موجودات الشركة التي تستوفي التزامات التأمين المستحقة
- السجلات التي تلتزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها بالإضافة إلى البيانات والوثائق التي يجب تزويد الهيئة بها
- أسس تنظيم الدفاتر والسجلات الحسابية لكل من الشركة والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب إدراجها في هذه الدفاتر والسجلات
- السياسات المحاسبية الواجب اتباعها والنماذج الواجب إعدادها بالإضافة إلى عرض التقارير والبيانات المالية

٥) إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز ضمن إطار إدارة الموجودات والمطلوبات الموضوع لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التكافل.

يتم أيضاً دمج إطار إدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى الشركة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التكافل.

أيضاً، يشكل إطار إدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناشئة عن عقود التكافل.

أ) مخاطر التكافل

تقبل الشركة مخاطر التكافل من خلال عقود التكافل المبرمة لديها. وتتعرض الشركة لمخاطر عدم التأكد التي تكثف توقيت المطالبات وتكرارها وخطورتها بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

- | | |
|-------------|-------------------|
| - المسؤولية | - التكافل الصحي |
| - الممتلكات | - التكافل البحري |
| - السيارات | - التكافل الهندسي |
| - العقارات | - تكافل الحوادث |

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. وقد يحدث ذلك بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنوع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار الحريص وتطبيق التوجيهات الاستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل. وتصدر الشركة أيضاً عقود تكافل قصيرة الأجل تتعلق بمخاطر الممتلكات والسيارات والمخاطر البحرية ومخاطر الحوادث والمخاطر الطبية.

يُنَاقَشُ أدناه عنصران أساسيان من عناصر إطار إدارة مخاطر التكافل وهما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التكافل.

استراتيجية التأمين

تتمثل استراتيجية التأمين لدى الشركة في إنشاء محافظ متوازنة بناءً على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويقال هذا من التغيرات في دخل المحافظ.

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تأمين تُحدد فئات الأعمال التجارية التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على شركات التأمين الفردية من قبل وحدات الأعمال من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي يمكن شركة التأمين إجراء أعمال التأمين بموجبها وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تُبرم كافة عقود التكافل، باستثناء عقود التكافل البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. وقد يحدث ذلك بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطالبات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتنوع محفظة كبيرة من عقود التكافل. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار الحريص وتطبيق التوجيهات الاستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرارها

وضعت الشركة استراتيجية التأمين الخاصة بها لتنوع طبيعة مخاطر التكافل المقبولة داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر يكفي للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرارها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الحوادث والتأمين الصحي والتأمين البحري بشكل رئيسي. وتعد أعمال التأمين هذه عقود تكافل قصيرة الأجل حيث تتم عادةً دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن عليه.

الممتلكات

يغطي تكافل الممتلكات مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود تكافل الممتلكات إلى مجموعتين من المخاطر، وهي كافة مخاطر الممتلكات وتوقف الأعمال.

تُبرم هذه العقود استناداً إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تمثل تكلفة إعادة بناء الممتلكات والاستبدال أو التعويض عن المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ويأتي أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من الحرائق والعواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود تكافل السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم.

يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المرتبطة بأعمال التأمين لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن درجة الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

تهدف عقود التكافل البحري إلى تعويض حملة العقود عن الأضرار والالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتكافل البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين لفئة الأعمال البحرية إلى ضمان التنوع الجيد للوثائق من حيث السفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والمسؤولية العامة تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين الخاصة بها والترتيبات المناسبة لإعادة التكافل والتعامل الفعال مع المطالبات. وتسعى استراتيجية التأمين إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين حسب نوع وقيمة المخاطر. ويتم وضع حدود للتأمين لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لتطورات غير متوقعة.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تكافل كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات المتعلقة بكافة فئات الأعمال.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل كافية على أساس غير تناسبي لبعض فئات الأعمال بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الطبي

يشكل الانقضاء الطبي جزء من إجراءات التأمين المتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل المساهمات لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي لعائلته. تركز الأسعار على افتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند إلى التجارب السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل للحركة في الإيرادات والمطلوبات لمعرفة مصدر توقع أي تغيير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. يؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

تركز المخاطر

تزاوّل الشركة أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر إعادة التكافل

على غرار شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى ولتقليل التعرض لاصافي الخسائر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة، في سياق الأعمال العادية، اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. وتوفّر ترتيبات إعادة التكافل هذه تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالسيطرة على التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر قدرة أكبر على النمو.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن حالات الإعسار من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركّزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود التكافل المسندة بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقد التكافل ذي الصلة نظراً لأن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من مطالبات إعادة التكافل قيد التسوية إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التكافل من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

استراتيجية إعادة التكافل

تتضمن ترتيبات إعادة التكافل التغطية النسبية والفائضة وتغطية الكوارث. وتقوم الشركة بإعادة التكافل على جزء من مخاطر التكافل التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسائر وحماية الموارد الرأسمالية.

يتضمن إعادة التكافل المتنازل عنه مخاطر الائتمان، حسب المبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم لإعادة التكافل والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التكافل المقبولة ومتابعة شراء إعادة التكافل من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التكافل ومدى كفاءته على نحو مستمر.

تقوم شركات التأمين بشراء مجموعة من عقود إعادة التكافل المتناسبة وغير المتناسبة لتخفيض صافي تعرض الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تكافل اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتخضع عمليات شراء عقود إعادة التكافل الاختيارية إلى الموافقة المسبقة لوحدة الأعمال وتتم مراقبة إجمالي نفقات إعادة التكافل الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التكافل.

فيما يلي تحليل لمعدلات الخسائر المقدرة وفقاً لفئة الأعمال للسنة الحالية والسنة السابقة:

نوع المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة
تجاري	%٤٧	%٦٩	%٥٨	%٦٥
استهلاكي	%٥٠	%٣٤	%٦٤	%٥٠

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ %٢٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - %٢٤) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة في المجالات التجارية بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة على أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. وبالنسبة لكافة مجالات الأعمال الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تكافل الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

حساسية تأمين الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن لأي عقد تكافل متفق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة تأكد شركة التأمين من توقع أي مطالبات ناتجة. وفقاً لطبيعة عقد التكافل، يكون هذا الخطر عشوائياً في كثير من الأحيان ولا يمكن حتى التنبؤ بمبلغ المطالبة المستحقة. لذلك تقوم الشركة بتطبيق مبدأ الاحتمالية على مستوى كافة عمليات التسعيرات وتكوين المخصصات. وعلى الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة لمطوبات التكافل قائماً نظراً لعدم التأكد من وتيرة المطالبات أو جسامتها كونها أكبر مما كان مقدراً. بالرغم من تطبيق الشركة لمنهجية المحفظة لفهم مطالباتها المتوقعة، فإن الأحداث التي أدت إلى المطالبات الفعلية تختلف وبالتالي تؤثر على الربحية، إما بشكل إيجابي أو سلبي على أساس سنوي.

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. وبناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات الاحتفاظ لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بعملاء رئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التكافل السداد على أساس حدوث المطالبات. وتتحمل الشركة مسؤولية جميع الأحداث المؤمن عليها التي تحدث في أثناء مدة العقد، حتى لو اكتشفت الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، تتم تسوية بعض المطالبات على مدى مدة طويلة من الوقت.

بشكل عام، يخضع تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة لدرجة من عدم التأكد أكبر من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة حيث تتوفر المعلومات عن حدث المطالبة. وقد لا تكون المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة للمؤمن عليه حتى بعد مرور سنوات على الحدث الذي أدى إلى المطالبات. وبالنسبة لبعض عقود التكافل، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها مقابل إجمالي بند المطالبات وعادة ما تظهر تباينات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب ارتفاع درجة الصعوبة في تقدير هذه المطالبات وتغير الموقف خلال تقييم المطالبة. وعند تقدير بند المطالبات لتكلفة المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم سدادها، تراعي الشركة المعلومات المتوفرة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. وتقيم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل، بغرض اكتشاف تأثير مخاطر التحريف المحتمل عند حدوثها على بقية المحفظة. تشمل التكلفة المقدرة للمطالبات المصاريف المتكبدة بشكل مباشر في تسوية المطالبات بعد تنزيل قيمة الإحلال المتوقعة والاسترداد الأخرى. وتتخذ الشركة كافة الإجراءات المعقولة لضمان وجود معلومات ملائمة حول تعرضات المطالبات لديها. ومع ذلك، ونظراً لعدم التأكد في وضع مخصصات المطالبات، من المحتمل أن تكون النتائج النهائية مختلفة عن بند المطالبات الأصلي المثبت. وفي بعض الحالات، يتسم مبلغ مطالبات التكافل بالحساسية تجاه مستوى الأحكام القضائية وتطورات السوابق القانونية الخاصة بأمور العقد والتعويضات.

تتبنى الشركة، حيثما أمكن، تقنيات عدة لتقدير مستوى المخصصات المطلوب. وتوفر هذه التقنيات فهم أكبر للاتجاهات المتأصلة في التجربة قيد التوقع. أيضاً، تساعد التوقعات التي تعطيها المنهجيات المختلفة في تقدير مجموعة من النتائج المحتملة. ويتم اختيار تقنية التقدير الأكثر ملاءمة بمراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى التطور في سنة كل حادث. عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ عنها وغير المبلغ عنها)، تمثل تقنيات التقدير لدى الشركة خليط من التقديرات القائمة على معدل الخسارة والتقدير القائم على تجربة المطالبات الفعلية حيث يكون الأكثر احتمالاً تجربة المطالبات الفعلية مع مرور الوقت. ويُعدّ تقدير معدل الخسارة المبدئي افتراضاً مهماً في تقنية التقدير ويستند إلى تجربة السنوات السابقة ويُعدّل بحسب عامل مثل التغيرات في معدل المساهمة وتجربة السوق المتوقعة وتضمخ المطالبات.

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

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

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

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات - إجمالي

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

سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي درهم
في نهاية سنة الحادث	٤,٨١٠,٨١٠	١٥٠,٥٧٦,٩٢٢	١٦٧,٣٤٠,٣٦٦	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩	٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥	٣٥٠,٥٥٧,٢٢٢	٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤	٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤
بعد سنة	٢,٣٤٠,٧٦٧	١٢١,٧٢٧,٦٤٢	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨	١٧٨,٢٠٧,٩٠٠	٢١٧,٦١٠,٧٢١	٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧	-	٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧
بعد سنتين	١,٩١٦,٣٦٥	١١٧,١٤٥,٠٤٦	١٤٨,٦٠٨,٢٢٢	١٥٨,٢٥٥,٥٨٩	٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤	-	-	٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤
بعد ثلاث سنوات	١,٣٥٩,٢٣٦	١١٦,٦٤١,١٤٢	١٢٣,١٣٨,٤٨٠	١٥١,٩٩٦,٧٨٤	-	-	-	١٥١,٩٩٦,٧٨٤
بعد أربع سنوات	١,٥٠٩,٠٨٠	١١٣,٠٣٣,٧٤٦	١٢١,٦٢٦,٨٤٣	-	-	-	-	١٢١,٦٢٦,٨٤٣
بعد خمس سنوات	١,٨٠٤,٧٢٢	١١١,٧٢٩,٠٤٩	-	-	-	-	-	١١١,٧٢٩,٠٤٩
بعد ست سنوات	١,٧٩٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٧,٥٣٣
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٧٩٧,٥٣٣	١١١,٧٢٩,٠٤٩	١٢١,٦٢٦,٨٤٣	١٥١,٩٩٦,٧٨٤	٢٠٢,٧٣٦,٧٢٤	٣٢٣,٠٤٩,٢٩٧	٤٤٧,٩٥٩,٦٦٤	١,٣٦٠,٨٩٥,٨٩٤
في نهاية سنة الحادث	(٨١٢,٣٣٣)	(٥٨,٧٥٧,٤٦٨)	(١٠٥,٩٠٢,١٥٤)	(٩٣,٩٣٥,١٩٥)	(١٢٠,٧١٥,٤٠٢)	(١٢٤,٦٦٣,٩٥٤)	(١٦٧,٦٧٨,٣٤٤)	(٦٧٢,٤٦٤,٨٥٠)
بعد سنة	(٧٤٩,٤٦٨)	(١٨,٤٠٩,٠١١)	(٢٣,٥٣٤,١٣٥)	(٢٨,٠٨٣,٣٩٩)	(٣٤,١٧٢,٦٤٥)	(٥٧,٤٥٤,٥٥٩)	-	(١٦٢,٤٠٣,٢١٧)
بعد سنتين	٨١,٧٩٩	(٣٦,٤٣٥,٨١٥)	(٢,٤٣٩,٤٣١)	(١٦,٠٥٩,٧٠٢)	(٣٦,٥٦٢,٨٦٩)	-	-	(٩١,٤١٦,٠١٨)
بعد ثلاث سنوات	٣٦,٣٦٧	٢٦٤,٨٩٦	١٤,٣٦٨,٢٧٧	(٧,٧٤٣,٠٤٥)	-	-	-	٦,٩٢٦,٤٩٥
بعد أربع سنوات	(١٢,٨٩١)	٢,٨٦٣,٨٢٣	(٨٩,٧١٢)	-	-	-	-	٢,٧٦١,٢٢٠
بعد خمس سنوات	(٣٣٦,٢٢٨)	(٣١٩,٥٤٥)	-	-	-	-	-	(٦٥٥,٧٧٣)
بعد ست سنوات	(١,١٧٣)	-	-	-	-	-	-	(١,١٧٣)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(١,٧٩٣,٩٢٧)	(١١٠,٧٩٣,١٢٠)	(١١٧,٥٩٧,١٥٥)	(١٤٥,٨٢١,٣٤١)	(١٩١,٤٥٠,٩١٦)	(١٨٢,١١٨,٥١٣)	(١٦٧,٦٧٨,٣٤٤)	(٩١٧,٢٥٣,٣١٦)
الإجمالي	٣,٦٠٦	٩٣٥,٩٢٩	٤,٠٢٩,٦٨٨	٦,١٧٥,٤٤٣	١١,٢٨٥,٨٠٨	١٤٠,٩٣٠,٧٨٤	٢٨٠,٢٨١,٣٢٠	٤٤٣,٦٤٢,٥٧٨
تأثير الخصم								(٢,٢٥٠,٨٠٧)
إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٢)								٤٤١,٣٩١,٧٦٩

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات - صافي

يوضح الجدول التالي إجمالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة، ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحدث في تاريخ كل بيان مركز مالي، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

الإجمالي درهم	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٧ درهم	سنة الحادث
١٢٦,٨٢٧,٥٦٣	١٢٦,٨٢٧,٥٦٣	٧١,٤٩٩,٩٨٦	٥٨,١٤٢,٤٩٧	٤٣,٣٧٢,٢٤٥	٤٧,٧٣١,٠٧٠	٢٧,٨٢٦,٦٩٧	١,٢٦٢,٥٦٨	في نهاية سنة الحادث
٦٠,٧٥٨,٧٧٠	-	٦٠,٧٥٨,٧٧٠	٤٦,٧٦٧,٢٢١	٣٤,٠٣١,٥٤٤	٣٧,٥٢٨,٢٧٦	٢٤,١٥٠,٩٤٤	٨١٤,٠٦٠	بعد سنة
٤٥,٧٧٩,١٥٧	-	-	٤٥,٧٧٩,١٥٧	٣٢,٢٤٩,٨٢٨	٣٦,١٣٤,٠٤٧	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	٧٩٦,٦٨٨	بعد سنتين
٣١,٨٢٣,٦٢٦	-	-	-	٣١,٨٢٣,٦٢٦	٣٢,٣٨٨,٤٨٣	٢٢,٣٢٣,٧٩٩	٨٩٣,٣٣٥	بعد ثلاث سنوات
٣٢,٠٢٧,٨٠٩	-	-	-	-	٣٢,٠٢٧,٨٠٩	٢٠,٤١٠,٦٣٤	١,١٦٠,٥٥٤	بعد أربع سنوات
٢٠,٤٢٤,١٧١	-	-	-	-	-	٢٠,٤٢٤,١٧١	٧٩٥,٠٣٩	بعد خمس سنوات
٧٩٤,٦٤٢	-	-	-	-	-	-	٧٩٤,٦٤٢	بعد ست سنوات
<u>٣١٨,٤٣٥,٧٣٨</u>	<u>١٢٦,٨٢٧,٥٦٣</u>	<u>٦٠,٧٥٨,٧٧٠</u>	<u>٤٥,٧٧٩,١٥٧</u>	<u>٣١,٨٢٣,٦٢٦</u>	<u>٣٢,٠٢٧,٨٠٩</u>	<u>٢٠,٤٢٤,١٧١</u>	<u>٧٩٤,٦٤٢</u>	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٢١٩,٥٦٣,٦١٢)	(٧٤,٧٤٩,٨٢٧)	(٣٩,٨٤٠,٩٢٥)	(٣٦,٦٦٣,٣٦٦)	(٢٤,٩٠٦,١٤٦)	(٢٧,٥٩٧,٠٨٢)	(١٥,٤٠٨,١٠٩)	(٣٩٨,١٥٧)	في نهاية سنة الحادث
(٣٨,٥٧٣,٠٦٥)	-	(١٥,٤٦٨,٩٩٤)	(٥,٨٦٠,٥٥٨)	(٥,٢٧٥,٢٢٢)	(٥,٨٥٦,٥٨٩)	(٥,٧٩٨,٠٦٧)	(٣١٣,٦٣٥)	بعد سنة
(١,٥١٨,٠٦٨)	-	-	(٣٣٥,٠٣٨)	(٢٣٦,٥٣٦)	(٢٠٢,٦٩٩)	(٧٧٧,٢٣٧)	٣٣,٤٤٢	بعد سنتين
٢,٩٥٦,٩٠٨	-	-	-	(١١٨,٦٨٧)	٢,٨٥٩,٤٤٥	٢٠٧,١٣٧	٩,٠١٣	بعد ثلاث سنوات
١,٣٧٨,٢٣٩	-	-	-	-	(٩٣,٨٢٨)	١,٥٦٥,٧٧٢	(٩٣,٧٠٥)	بعد أربع سنوات
(١٣١,٣٠٩)	-	-	-	-	-	(٩٩,٩٤٤)	(٣١,٣٦٥)	بعد خمس سنوات
(٦٥)	-	-	-	-	-	-	(٦٥)	بعد ست سنوات
<u>(٢٥٥,٤٥٠,٩٧٢)</u>	<u>(٧٤,٧٤٩,٨٢٧)</u>	<u>(٥٥,٣٠٩,٩١٩)</u>	<u>(٤٢,٨٥٨,٩٦٢)</u>	<u>(٣٠,٥٣٦,٥٩١)</u>	<u>(٣٠,٨٩٠,٧٥٣)</u>	<u>(٢٠,٣١٠,٤٤٨)</u>	<u>(٧٩٤,٤٧٢)</u>	الدفعات التراكمية حتى تاريخه
<u>٦٢,٩٨٤,٧٦٦</u>	<u>٥٢,٠٧٧,٧٣٦</u>	<u>٥,٤٤٨,٨٥١</u>	<u>٢,٩٢٠,١٩٥</u>	<u>١,٢٨٧,٠٣٥</u>	<u>١,١٣٧,٠٥٦</u>	<u>١١٣,٧٢٣</u>	<u>١٧٠</u>	الإجمالي
(٢,٩٨٧,٣٤١)								تأثير الخصم
<u>٥٩,٩٩٧,٤٢٥</u>								إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٢)

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية

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

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

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

(١) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يتخلف فيها أحد طرفي الأدوات المالية عن تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. تتم متابعة مدى الالتزام بالسياسة الموضوعية وتتم بصفة منتظمة مراجعة حالات التعرض والإخلال من أجل تحديد الأسباب المرتبطة بها والتغييرات المطلوب إجراؤها في بيئة المخاطر.

يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة في القيمة الدفترية التي يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية في تاريخ إعداد التقرير وذلك لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بإبرام عقود تكافل وإعادة تكافل فقط مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة ائتمانية. يتم إيداع إعادة التكافل لدى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة حالات إفسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التكافل المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التكافل.

تقوم الإدارة بتاريخ إعداد كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وتحديث استراتيجيتها لإعادة التكافل والتأكد من تكوين المخصص المناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان. وفيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان كما في نهاية فترة إعداد التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	موجودات عمليات التكافل
٦٨,٧١٣,٨٥٨	٤٥,٣٦١,٨٨٣	أرصدة لدى البنوك
٩٩,٥٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	وديعة وكالة
٣١,٤١٣,٣٣٩	١,٩٦٤,٥٥٢	مستحق من المساهمين
<u>١٩٩,٦٢٧,١٩٧</u>	<u>٢٤٦,٣٢٦,٤٣٥</u>	
٤,٣٩٣,٢٤١	٢,٥٤٦,٥٢١	موجودات المساهمين
٣,٢٨٢,٩٨٨	١٦,٤٩٧,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٢٦٣,٦٤٣,٤٨٢	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة وكالة
١,٠٦٥,٧٧٠	٣٧٦,٤٣١	وديعة إلزامية
<u>٢٧٨,٣٨٥,٤٨١</u>	<u>٣٢٢,٨٩٥,٤٥٢</u>	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي تحليل لأعمار التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بعمليات التكافل، والتي تدرج ضمن موجودات ومطلوبات عقود التكافل في الإيضاح ٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٢٥,٨٠٠,٥٤٩	٢٨,٥٧٠,٠٨٦	من ٠ إلى ٣٠ يوماً
٣١,٧٣٢,٤٦٠	٦٢,٣١٤,٩٠٣	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٥١,٢١١,٣١٦	٣٣,٧٧٨,٢٧٤	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
١٠,٠٥٦,٤٨٩	١٣,٤٢٠,٢٥١	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٢,٣٨٨,٦٣٤	٤,١٠٤,٥٥٦	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٥,٠٣١,٤٤١	١٠,٣٤٧,٢٤٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
(٢,٣٠٠,٠٠٠)	(٧,٩٣٠,٨٦٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١٢٣,٩٢٠,٨٨٩</u>	<u>١٤٤,٦٠٤,٤٤٥</u>	

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الموجودات المالية بالتعامل فقط مع مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وجدارة ائتمانية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إيداع ودائع الوكالة والودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف استثماري.

حينما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض للمخاطر والذي يمكن أن ينتج في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تتم إدارة مخاطر إعادة التكافل من خلال المعاملات مع شركات إعادة تأمين معتمدة، والتي تمثل شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيفات ائتمانية مقبولة. تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع شركات ذات تصنيف ائتماني (أ) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة ستاندر أند بورز أو ما يعادلها من وكالات التصنيف.

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

(٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها.

فترات الاستحقاق

تحليل الاستحقاق (أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة)
يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتبقية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
موجودات عمليات التكافل	٤٥,٥٤٠,٢٥٦	-	-	-	٤٥,٥٤٠,٢٥٦
أرصدة لدى البنوك	١,٩٦٤,٥٥٢	-	-	-	١,٩٦٤,٥٥٢
مستحق من المساهمين	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة	٢٤٧,٥٠٤,٨٠٨	-	-	-	٢٤٧,٥٠٤,٨٠٨
إجمالي موجودات عمليات التكافل	٤٥,٥٤٠,٢٥٦	-	-	-	٤٥,٥٤٠,٢٥٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)
تحليل الاستحقاق (أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

الإجمالي درهم	غير محددة المدة درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
					موجودات المساهمين
٢,٥٥٦,٥٠٣	-	-	-	٢,٥٥٦,٥٠٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٦,٤٩٧,٥٠٠	-	-	-	١٦,٤٩٧,٥٠٠	ذمم مدينة أخرى
٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	ومصاريف مدفوعة مقدماً
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع وكالة
٣٧٦,٤٣٠	-	-	-	٣٧٦,٤٣٠	ودائع إلزامية
٣٢٤,٤٣٠,٤٣٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١٨,٤٣٠,٤٣٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
					إجمالي موجودات المساهمين
					مطلوبات المساهمين
٨,٤٦١,٩١٠	-	-	-	٨,٤٦١,٩١٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٠,١١٨,٥٤١	-	-	-	٣٠,١١٨,٥٤١	استحقاقات ومخصصات
١,١٦٨,٢٨٠	-	-	٧٢١,٥٧٦	٤٤٦,٧٠٤	وذمم دائنة أخرى
١,٩٦٤,٥٥٢	-	-	-	١,٩٦٤,٥٥٢	مطلوبات عقود الإيجار
٤١,٧١٣,٢٨٣	-	-	٧٢١,٥٧٦	٤٠,٩٩١,٧٠٧	مستحق لحامل الوثيقة
					إجمالي مطلوبات المساهمين
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					موجودات عمليات التكافل
٦٨,٧١٣,٨٥٨	-	-	-	٦٨,٧١٣,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك
٣١,٤١٣,٣٣٩	-	-	-	٣١,٤١٣,٣٣٩	مستحق من المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
٢٠٠,١٢٧,١٩٧	-	-	-	٢٠٠,١٢٧,١٩٧	إجمالي موجودات عمليات التكافل
					موجودات المساهمين
٤,٣٩٣,٢٤١	-	-	-	٤,٣٩٣,٢٤١	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٢٨٢,٩٨٨	-	-	-	٣,٢٨٢,٩٨٨	ذمم مدينة أخرى ومصاريف
٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	مدفوعة مقدماً
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع وكالة
١,٠٦٥,٧٧٠	-	-	-	١,٠٦٥,٧٧٠	ودائع إلزامية
٢٧٩,٧٤١,٩٩٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٧٣,٧٤١,٩٩٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
					إجمالي موجودات المساهمين
					مطلوبات المساهمين
٤,٤٩٠,٦٦٥	-	-	-	٤,٤٩٠,٦٦٥	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٩,٩٩٩,٠٢٤	-	-	-	٩,٩٩٩,٠٢٤	استحقاقات ومخصصات
١,٣١٨,٧٤٤	-	-	٣٤٣,٨٤٤	٩٧٤,٩٠٠	وذمم دائنة أخرى
٣١,٤١٣,٣٣٩	-	-	-	٣١,٤١٣,٣٣٩	مطلوبات عقود الإيجار
٤٧,٢٢١,٧٧٢	-	-	٣٤٣,٨٤٤	٤٦,٨٧٧,٩٢٨	مستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل
					إجمالي مطلوبات المساهمين

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(٢) مخاطر السيولة (تتمة)

فترات الاستحقاق (تتمة)

تحليل الاستحقاق لموجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (القيمة الحالية لأساس التدفقات النقدية المستقبلية) يلخص الجدول التالي فترات استحقاق محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل للشركة استناداً إلى تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم	موجودات عمليات التكافل
٣٦,٤٧٤,٤٨١	-	-	-	٣٦,٤٧٤,٤٨١	موجودات عقود التكافل
٢٩٨,٨٩٢,٨٦٨	١٦١,٦٦٧,٠٧٩	٥,٠٧٢,٦٥٥	-	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٣٥,٣٦٧,٣٤٩	١٦١,٦٦٧,٠٧٩	٥,٠٧٢,٦٥٥	-	٥٠٢,١٠٧,٠٨٣	إجمالي موجودات عمليات التكافل

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم	مطلوبات عمليات التكافل
٦٤,٠٣٦,٣٤٤	-	-	-	٦٤,٠٣٦,٣٤٤	مطلوبات عقود التكافل
٤٧٨,٧٦٣,٠٦١	١٩٩,٧٥٧,١٠٦	٥,٨٧٧,٠٠٧	-	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٥٤٢,٧٩٩,٤٠٥	١٩٩,٧٥٧,١٠٦	٥,٨٧٧,٠٠٧	-	٧٤٨,٤٣٣,٥١٨	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم	موجودات عمليات التكافل
٢٤,٣٤٩,٦٠٠	-	-	-	٢٤,٣٤٩,٦٠٠	موجودات عقود التكافل
٢٨٩,٨٠٩,٢٧٩	١٠١,٠٦٦,٠٤٦	٣٥,٠٥٨	-	٣٩٠,٩١٠,٣٨٣	موجودات عقود إعادة التكافل
٣١٤,١٥٨,٨٧٩	١٠١,٠٦٦,٠٤٦	٣٥,٠٥٨	-	٤١٥,٢٥٩,٩٨٣	إجمالي موجودات عمليات التكافل

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم	مطلوبات عمليات التكافل
٥٠,٢٩٤,٢٨٤	-	-	-	٥٠,٢٩٤,٢٨٤	مطلوبات عقود التكافل
٤٢٢,٣٦٤,٤٠١	١٤١,٩٢٧,٥٢٤	٣٠٠,٩٧١	-	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٤٧٢,٦٥٨,٦٨٥	١٤١,٩٢٧,٥٢٤	٣٠٠,٩٧١	-	٦١٤,٨٨٧,١٨٠	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

(٣) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتألف مخاطر السوق من نوعين من المخاطر وهي: مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة.

(أ) مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتتسبب هذه المخاطر من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. إن العملة المستخدمة لدى الشركة هي الدرهم الإماراتي.

لدى الشركة أيضاً تعرضات بالدولار الأمريكي المثبت سعر صرفه أمام الدرهم الإماراتي وعليه، فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود إلى هذا المدى.

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

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

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة باستثمارها في ودائع الوكالة والودائع النظامية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار الفائدة لاستثماراتها. تخضع ودائع الوكالة والودائع النظامية لسعر فائدة ثابت.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. وفي حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تضر المخاطر التشغيلية بسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها.

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول إلى الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ مع التركيز على إطار الامتثال والتدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في قطاع الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية للشركة.

٥) إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

يحدد القسم ٢ من اللوائح المالية لشركات التأمين ("اللوائح") الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هامش الملاءة المطلوب الذي يتعين الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطلوبات التكافل. ويجب الاحتفاظ بهوامش الملاءة في جميع الأوقات على مدار السنة. وتخضع الشركة للوائح التي يتم الامتثال بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المحددة في اللوائح. ووفقاً للتعميم رقم CBUAE/BSN/2022/923 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٢، قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للسنة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

(غير مدققة)

درهم

متطلبات الملاءة

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٠٤,٨٢٢,٣٨٨	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٧,٠٣٤,٧٤٥	الحد الأدنى لصندوق الضمان

الصناديق الخاصة

١٢٤,٢٥٧,٩١٢	الصناديق الخاصة الأساسية
٢٤,٢٥٧,٩١٢	هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
١٩,٤٣٥,٥٢٤	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
٧٧,٢٢٣,١٦٧	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

وفقاً للاشتراطات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) وهو الحد الذي يبلغ رأس مال الشركة المدفوع مقابله ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) - ٢٠٠ مليون درهم).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(٥) إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

٥-٤ تحليل الحساسية

يتأثر بند المطالبات للمطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. ولم يكن من الممكن تحديد حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشرعية أو عدم التأكد في عملية التقدير. ويوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطالبات وصافي الأرباح وحقوق الملكية للحركات المرجحة المعقولة في الافتراضات الرئيسية، مع ثبات جميع الافتراضات الأخرى.

سيكون لارتباط الافتراضات أهمية في تحديد التأثيرات النهائية، لكن لإثبات التأثير الناتج عن التغيرات في كل افتراض، كان لا بد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير مباشرة. ولم تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والافتراضات المهمة من الفترة السابقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين	
التأثير على صافي مطالبات عقود التكافل	صافي مطالبات عقود التكافل	التأثير على صافي مطالبات عقود التكافل	صافي مطالبات عقود التكافل	مطلوبات عقود التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٥٦٤,٥٩٣	-	-	٦٨٤,٣٩٧	-
-	(٣٩٠,٩١٠)	-	-	(٤٦٥,٦٣٣)	-
-	١٧٣,٦٨٣	-	-	٢١٨,٧٦٤	-
(١,٤٦٣)	٥٦٦,٠٥٦	(٢,٢٩٢)	٦٨٦,٦٨٩	زيادة + ٠.٥٪ - معدل الخصم	مطلوبات عقود التكافل
١,٢٧٨	(٣٩٢,١٨٨)	١,٩٧٠	(٤٦٧,٦٠٣)	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٨٥)	١٧٣,٨٦٨	(٣٢٢)	٢١٩,٠٨٦	صافي مطالبات عقود التكافل	
١,٤٥٧	٥٦٣,١٣٦	٢,٢٩٢	٦٨٢,١٠٥	نقص - ٠.٥٪ - معدل الخصم	مطلوبات عقود التكافل
(١,٢٧٢)	(٣٨٩,٦٣٨)	(١,٩٦٤)	(٤٦٣,٦٦٩)	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
١٨٥	١٧٣,٤٩٨	٣٢٨	٢١٨,٤٣٦	صافي مطالبات عقود التكافل	
٧٧٢	٥٦٣,٨٢١	١,٠٦٠	٦٨٣,٣٣٧	زيادة ٠.٥٪ - تعديل المخاطر	مطلوبات عقود التكافل
(٦٤٥)	(٣٩٠,٢٦٥)	(٨٧٣)	(٤٦٤,٧٦٠)	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
١٢٧	١٧٣,٥٥٦	١٨٧	٢١٨,٥٧٧	صافي مطالبات عقود التكافل	
(٧٧٢)	(٥٦٥,٣٦٥)	(١,٠٦٠)	(٦٨٥,٤٥٧)	نقص ٠.٥٪ - تعديل المخاطر	مطلوبات عقود التكافل
٦٤٥	٣٩١,٥٥٥	٨٧٣	٤٦٦,٥٠٦	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
١٢٧	١٧٣,٨١٠	١٨٧	(٢١٨,٩٥١)	صافي مطالبات عقود التكافل	
١٥,٤٢٢	٥٤٩,١٧١	٢١,١٩١	٦٦٣,٢٠٦	زيادة ٠.٥٪ - احتياطي خسارة	مطلوبات عقود التكافل
(١٢,٨٩٠)	(٣٧٨,٠٢٠)	(١٧,٤٤٨)	(٤٤٨,١٨٥)	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
٢,٥٣٢	١٧١,١٥١	٣,٧٤٣	٢١٥,٠٢١	صافي مطالبات عقود التكافل	
(١٥,٤٢٢)	(٥٨٠,٠١٥)	(٢١,١٩١)	(٧٠٥,٥٨٨)	نقص ٠.٥٪ - احتياطي خسارة	مطلوبات عقود التكافل
١٢,٨٩٠	٤٠٣,٨٠٠	١٧,٤٤٨	٤٨٣,٠٨١	مطلوبات عقود إعادة التكافل	موجودات عقود إعادة التكافل
(٢,٥٣٢)	١٧١,٢١٥	(٣,٧٤٣)	(٢٢٢,٥٠٧)	صافي مطالبات عقود التكافل	

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي. إن افتراضات وتقديرات الشركة تقوم على أساس المقاييس المتوفرة عند إعداد البيانات المالية. إن الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية، مع ذلك، يمكن أن تتغير بسبب التغيرات في السوق أو الظروف التي تنتج خارج سيطرة الشركة. تتعكس تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

٦-١ عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين لتسيط قياس عقود التكافل. وعند قياس المطالبات لفترة التغطية المتبقية، تتشابه منهجية تخصيص أقساط التأمين إلى حد كبير مع المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. ومع ذلك، عند قياس المطالبات للمطالبات المتكبدة، تخصم الشركة حالياً التدفقات النقدية المتوقعة بعد تأريخ تكبد المطالبات وتضيف تعديل مخاطر واضح للمخاطر غير المالية.

٦-١-١ بند المطالبات لفترة التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

بالنسبة لجميع خطوط الأعمال، تثبت الشركة التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل كمصروف على الفور عند تكبدها. ويحدث هذا لأن جميع عقود التكافل الصادرة تتمتع بفترة تغطية تمتد لسنة واحدة أو أقل. ويثبت بند موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل للتدفقات النقدية للاستحواذ المتكبدة قبل تثبيت مجموعة عقود التكافل ذات الصلة.

يمثل تأثير اختيار تثبيت التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لمجموعة عقود التكافل عند تكبدها كمصروف في زيادة بند المطالبات لفترة التغطية المتبقية وتقليل احتمالية أي خسارة لاحقة في العقود المحملة بالتزامات. وقد تكون هناك زيادة في التكاليف المحملة للأرباح أو الخسارة عند تكبد المصروف، ويتم تسويتها مع الزيادة في الأرباح المدرجة على مدى فترة التغطية.

العقود المحملة بالتزامات

بالنسبة لمجموعات العقود المحملة بالتزامات، يُحدد بند مطالبات فترة التغطية المتبقية باستيفاء التدفقات النقدية. ويُحدد أي عنصر لاسترداد الخسارة بالرجوع إلى عنصر الخسارة المثبت للعقود المعنية والاسترداد المتوقع لتلك المطالبات من عقود إعادة التكافل المحفوظ بها.

القيمة الزمنية للأموال

بالنسبة لجميع خطوط المنتجات، تعدل الشركة القيمة الدفترية لبند مطالبات فترة التغطية المتبقية لتعكس القيمة الزمنية للأموال وتأثير المخاطر المالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس خصائص التدفقات النقدية لمجموعة عقود التكافل عند التثبيت الأولي.

٦-١-٢ بند مطالبات المطالبات المتكبدة

تُقدر التكلفة النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من التقنيات الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبات مثل طريقة التطور وطريقة برنر هوتز فيرجسون.

ويرى الافتراض الأساسي المعني بهذه التقنيات أنه يمكن استخدام تجربة الشركة في تطور المطالبات السابقة في توقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي التكاليف النهائية للمطالبات. وتستنتج هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك، تكاليف معالجة المطالبات) وأعداد المطالبات بناءً على التطور الملحوظ للسنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات السابقة وفقاً لسنوات الحادث في الأساس، لكن يمكن تحليلها أيضاً وفقاً للمنطقة الجغرافية إلى جانب خطوط الأعمال الرئيسية وأنواع المطالبات. وعادةً ما تعالج المطالبات الكبيرة على حدة إما بوضع مخصص لها بالقيمة الاسمية حسب تقديرات خبراء تسوية الخسائر أو بتوقعها وحدها لتعكس تطورها في المستقبل. ولا تعطي في معظم الحالات افتراضات واضحة حول المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو معدلات الخسارة، بل تكون الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات المضمنة في بيانات تطور المطالبات السابقة التي تستند إليها التوقعات. وتستخدم أحكام نوعية إضافية في تقييم المدى الذي لا يجوز فيه تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال، لعكس الحوادث التي تقع لمرة واحدة والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الاتجاهات العامة لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وخصائص الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة الأكثر احتمالاً المتوقعة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع حالات عدم التأكد المتضمنة.

تتمتع الشركة أيضاً بالحق في ملاحقة أطراف ثالثة لسداد بعض التكاليف أو كلها. وتُدرج تقديرات استرداد التعويضات وتسديدات الإحلال كمخصص في قياس التكاليف النهائية للمطالبات. وتتضمن الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات تقلب معدلات الفائدة وحالات التأخر في التسوية والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

٦-١-٣ معدلات الخصم

تُحسب مطالبات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل بمعدل خال من المخاطر إلى جانب علاوة نقص السيولة حيثما ينطبق. وتُحدد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى معدلات الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بعملة مطالبات عقود التكافل. وتحدد علاوة نقص السيولة بالرجوع إلى المعدلات القابلة للملاحظة في السوق.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة على خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

سنة ٢٠٢٢		سنة ٢٠٢٣		سنوات ١٠ سنوات		سنوات ٥ سنوات		سنة ٢٠٢٢		سنة ٢٠٢٣	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
٤,٣٧	٣,٩١	٤,٦٧	٤,١٤	٤,٣٢	٤,١٣	٤,٤٣	٤,١٨	٥,١٩	٥,٤٤	٤,٣٧	٣,٩١
٤,٣٧	٣,٩١	٤,٦٧	٤,١٤	٤,٣٢	٤,١٣	٤,٤٣	٤,١٨	٥,١٩	٥,٤٤	٤,٣٧	٣,٩١

عقود التكافل الصادرة
عقود إعادة التكافل الصادرة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

٦-١ عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٦-١-٤ تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمل عدم التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستتجاوز المبلغ المتوقع.

قررت الشركة تعديل المخاطر باستخدام منهج مستوى الثقة (احتمالية الكفاية) عند النسبة المئوية الخامسة والسبعين. ويعني هذا أن الشركة قيمت التساوي في عدم التأكد لجميع خطوط المنتجات (كمؤشر للتعويض الذي تحتاجه لتحمل المخاطر غير المالية) بما يعادل ٧٥ بالمائة لمستوى الثقة وبأقل من متوسط توزيع الاحتمالية المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية اللازمة لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

٦-١-٥ موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

تطبق الشركة الأحكام عند تحديد المدخلات المستخدمة في المنهجية لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لمجموعات عقود التكافل بطريقة منظمة ومعقولة. ويشمل هذا الأحكام حول المبالغ المخصصة لعقود التكافل المتوقع ظهورها من تجديدات عقود التكافل الحالية في المجموعة ومقدار التجديدات المتوقعة من العقود الجديدة الصادرة في الفترة.

وفي نهاية كل فترة لإعداد التقارير، تراجع الشركة الافتراضات الموضوعية لتخصيص التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل في المجموعات، وبناءً عليه تراجع مبالغ موجودات التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل عند الضرورة.

٦-٢ الموجودات المالية

٦-٢-١ خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

إن قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في جميع فئات الموجودات المالية ذات الصلة يتطلب إجراء أحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وتأتي هذه التقييمات مدفوعة بنتائج سيناريوهات نماذج خسائر القيمة المتوقعة والمدخلات ذات الصلة المستخدمة.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف كل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالإضافة إلى قيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تساوي تقريباً قيمها العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٩٦٤,٥٥٢	١,٩٦٤,٥٥٢	مستحق من حملة الوثائق
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٤٩٧,٥٠٠	ذمم مدينة أخرى (تتعلق بالمساهمين)
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	ودائع وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٣٧٦,٤٣١	٣٧٦,٤٣١	مستحق من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
<u>٥٦٩,٢٢١,٨٨٧</u>	<u>٥٦٩,٢٢١,٨٨٧</u>	

المطلوبات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	
٨,٤٦١,٩١٠	٨,٤٦١,٩١٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٣٠,١١٨,٥٤١	٣٠,١١٨,٥٤١	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١,٩٦٤,٥٥٢	١,٩٦٤,٥٥٢	مستحق للمساهمين - عمليات التكافل
١,١٦٨,٢٨٠	١,١٦٨,٢٨٠	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٤١,٧١٣,٢٨٣</u>	<u>٤١,٧١٣,٢٨٣</u>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الموجودات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٧٣,١٠٧,٠٩٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣١,٤١٣,٣٣٩	٣١,٤١٣,٣٣٩	مستحق من حملة الوثائق
٣,٢٨٢,٩٨٨	٣,٢٨٢,٩٨٨	ذمم مدينة أخرى (تتعلق بالمساهمين)
٣٦٣,١٤٣,٤٨٢	٣٦٣,١٤٣,٤٨٢	ودائع وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
١,٠٦٥,٧٧٠	١,٠٦٥,٧٧٠	مستحق من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
<u>٤٧٨,٠١٢,٦٧٨</u>	<u>٤٧٨,٠١٢,٦٧٨</u>	

المطلوبات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	
٤,٤٩٠,٦٦٥	٤,٤٩٠,٦٦٥	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٩,٩٩٩,٠٢٤	٩,٩٩٩,٠٢٤	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٣١,٤١٣,٣٣٩	٣١,٤١٣,٣٣٩	مستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل
١,٣١٨,٧٤٤	١,٣١٨,٧٤٤	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٤٧,٢٢١,٧٧٢</u>	<u>٤٧,٢٢١,٧٧٢</u>	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ - القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٩ - الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (المتعلقة بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٣٠٨,٣٣٨	٤٣٢,٢٧٦	أرباح مستحقة على ودايع الوكالة
٩٣٥,٩٩٦	٦٢٠,٨٣٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٣٨,٦٥٤	١٥,٤٤٤,٣٨٦	ذمم مدينة أخرى
<u>٣,٢٨٢,٩٨٨</u>	<u>١٦,٤٩٧,٥٠٠</u>	

تتضمن الذمم المدينة الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة المقرر أن تستردها الشركة من العمولات المدفوعة إلى الوطاء.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات فائدة تتراوح من ٥.٨٠٪ إلى ٥.٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - من ٥.٣٠٪ إلى ٦.٠٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٩ مليون درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

الودائع الإلزامية

تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل فائدة ٥.٨٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - من ٥.٨٠٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠

ودائع وكالة
ودائع إلزامية

إجمالي الودائع

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (معاد إدراجها)		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٧١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١,٨٥٦,٥١٨)	(١,٣٥٦,٥١٨)	(٥٠٠,٠٠٠)
٣٦٩,١٤٣,٤٨٢	٢٦٩,٦٤٣,٤٨٢	٩٩,٥٠٠,٠٠٠

ودائع وكالة
ودائع إلزامية

إجمالي الودائع

خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ٩

١١ - الذمم الدائنة عن التكافل الأخرى (تتعلق بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (معاد إدراجها)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم
٨,١٠٨,١٥٢	٢٧,٧١٥,٦١٠
١,٣١٨,٧٤٤	١,١٦٨,٢٨٠
٩,٤٢٦,٨٩٦	٢٨,٨٨٣,٨٩٠

استحقاقات ومخصصات
مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-
٤٧,٩٠٠,٤٠٤	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٢,٥٤٦,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٢,١٤٠	٢,١٤٠	-
٧٣,١٠٤,٩٥٩	٤,٣٩١,١٠١	٦٨,٧١٣,٨٥٨
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٤,٣٩٣,٢٤١	٦٨,٧١٣,٨٥٨

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

١٣ - ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	السيارات درهم	موجودات حق الاستخدام درهم	التكلفة
٧,٢٩٢,٢٦٠	٤٠٩,٢٠٢	١,٤٣٣,٢٨٥	٢٧٦,٧٩١	٥,١٧٢,٩٨٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٧٦,٦٣٨	٨٣,٠٦٥	٢٢٤,٥٣٨	١٦,٤٩٣	(٤٧,٤٥٨)	إضافات/(استبعاد) خلال السنة
٧,٥٦٨,٨٩٨	٤٩٢,٢٦٧	١,٦٥٧,٨٢٣	٢٩٣,٢٨٤	٥,١٢٥,٥٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٥٦٨,٨٩٨	٤٩٢,٢٦٧	١,٦٥٧,٨٢٣	٢٩٣,٢٨٤	٥,١٢٥,٥٢٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٢١٩,٠٧٨	٨٩,٠٠٣	٥,٤٧٥	٥٩,٩٠٥	١,٠٦٤,٦٩٥	إضافات/(استبعاد) خلال السنة
٨,٧٨٧,٩٧٦	٥٨١,٢٧٠	١,٦٦٣,٢٩٨	٣٥٣,١٨٩	٦,١٩٠,٢١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٣,٨٣٥,٦٦٢)	(٣٣٠,٧٣١)	(٧٧٨,٥٢٢)	(١٧٤,٣٤٥)	(٢,٥٥٢,٠٦٤)	الإستهلاك المتراكم
(١,٢١٥,٧٧١)	(٦٦,٥٧٨)	(٢٣٣,٩٥٦)	٨٨,٤٤٥	(١,٠٠٣,٦٨٢)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(٥,٥٥١,٤٣٣)	(٣٩٧,٣٠٩)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٨٥,٩٠٠)	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	المحمل للسنة
(٥,٥٥١,٤٣٣)	(٣٩٧,٣٠٩)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٨٥,٩٠٠)	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(١,٥٠٠,٢٣٣)	(٦٩,٤٠٤)	(٢٣٦,٧٢٤)	(٥٦,٦١٤)	(١,١٣٧,٤٩١)	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦,٥٥١,٦٦٦)	(٤٦٦,٧١٣)	(١,٢٤٩,٢٠٢)	(١٤٢,٥١٤)	(٤,٦٩٣,٢٣٧)	المحمل للسنة
٢,٥١٧,٤٦٥	٩٤,٩٥٨	٦٤٥,٣٤٥	٢٠٧,٣٨٤	١,٥٦٩,٧٧٨	صافي القيمة الدفترية
٢,٢٣٦,٣١٠	١١٤,٥٥٧	٤١٤,٠٩٦	٢١٠,٦٧٥	١,٤٩٦,٩٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ - موجودات غير ملموسة - برمجيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم	درهم	التكلفة
٩٠٤,٠٣٦	٩٠٤,٠٣٦	كما في ١ يناير
-	٦٤٣,١٢٥	إضافات خلال السنة
<u>٩٠٤,٠٣٦</u>	<u>١,٥٤٧,١٦١</u>	كما في ٣١ ديسمبر
(٥٧١,٣٤٥)	(٧٠١,٩٦٢)	الإطفاء المتراكم
(١٣٠,٦١٧)	(٢٥٩,٢٤٢)	كما في ١ يناير
<u>(٧٠١,٩٦٢)</u>	<u>(٩٦١,٢٠٤)</u>	المحمل للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر
<u>٢٠٢,٠٧٤</u>	<u>٥٨٥,٩٥٧</u>	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

١٥ - المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق - عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم (مُعاد إدراجها)	درهم	
٨٢,٤٠٦,٥٦٨	٣١,٤١٣,٣٣٩	كما في ١ يناير
(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)	(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	رسوم وكالة للسنة
١٣٤,٩٣٧,٧٤٥	٢١٦,٣٥٥,٩٠٠	حركة أخرى في الحساب خلال السنة
<u>٣١,٤١٣,٣٣٩</u>	<u>١,٩٦٤,٥٥٢</u>	

١-١٥ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحميل رسوم وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى عند تكبدها.

١٦ - القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
درهم (مُعاد إدراجها)	درهم	
(١٧٥,١٥٠,١١٧)	(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٦٨,٢٨٥,٧٧٧)	(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	كما في ١ يناير
<u>(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)</u>	<u>(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)</u>	العجز خلال السنة
١٧٥,١٥٠,١١٧	٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	المخصص مقابل القرض الحسن
٦٨,٢٨٥,٧٧٧	١٢٦,٢٣٩,٤٧١	كما في ١ يناير
<u>٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤</u>	<u>٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥</u>	المخصص خلال السنة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التأثير الجوهري لتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع درهم	شركات شقيقة للمساهمين درهم	المساهمين درهم	
١٣٤,٣٠٦,٨٥٨	٩٧,٤٩٨,٩٠٩	٣٦,٨٠٧,٩٤٩	إجمالي المساهمات المكتتبه
٨٨,٢٧٣,٢٣٤	٦٠٦,٥١٨	٨٧,٦٦٦,٧١٦	مساهمات إعادة التكافل
٢٣,٩٦٧,٦٧٩	٢٠,٣٠١,٨٠٠	٣,٦٦٥,٨٧٩	العمولة
١٧,١٦٧,٣٥٤	-	١٧,١٦٧,٣٥٤	عمولة إعادة التكافل
٢,٣٥٣,٥٢٧	٢,٣٥٣,٥٢٧	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠٥٧,٠٩٥	١,٠٥٧,٠٩٥	-	الإيجار
٣٧,٧٨٢,٨٤٤	٢٦,٧٢٠,٩٤٨	١١,٠٦١,٨٩٦	مطالبات تم الإبلاغ عنها
١٦,٥٣١,٣٩٩	-	١٦,٥٣١,٣٩٩	مطالبات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المجموع درهم	شركات شقيقة للمساهمين درهم	المساهمين درهم	
١١٠,٧٥١,٩٥٩	٩٤,٤٥٣,٢٩٢	١٦,٢٩٨,٦٦٧	إجمالي المساهمات المكتتبه
٧٤,٢١١,٠٤٥	٦٩٠,٢٦٩	٧٣,٥٢٠,٧٧٦	مساهمات إعادة التكافل
٢١,٤٢٤,٣١٦	١٧,٧٣٦,٨٤٤	٣,٦٨٧,٤٧٢	العمولة
١٣,٩٤٥,٧٠٥	٩,١٨٣	١٣,٩٣٦,٥٢٢	عمولة إعادة التكافل
١,٦٥٨,٩٢٢	١,٦٥٨,٩٢٢	-	مصاريف عمومية وإدارية
٨١٧,٠٩٥	٨١٧,٠٩٥	-	الإيجار
٣٦,٢٠٩,٧٠١	١٦,٨٧٥,٣٨٠	١٩,٣٣٤,٣٢١	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٢٧,٥٩٥,٦٢٢	-	٢٧,٥٩٥,٦٢٢	مطالبات إعادة التكافل

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٢,٥٧٣,١٢٧	٢,٧٤٩,١٤٨	مزايا قصيرة الأجل
١٠٨,٧٩٢	١٤٣,٥٢٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٦٨١,٩١٩</u>	<u>٢,٨٩٢,٦٦٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٨,٠٢٢,٢١٦	١٢,١١٨,٢٤٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)
-	١,١٤٠,٠٢٠	الفطيم للسيارات
٩,٧٤٤,٣٨٥	٥,٠٥٧,٣٥٠	المشاريع التجارية
٧,٣٩١,٨١٣	٨,٦٣٠,٥٨١	الفطيم ويلز ذ.م.م
<u>٢٥,١٥٨,٤١٤</u>	<u>٢٦,٩٤٦,١٩٥</u>	أطراف أخرى ذات علاقة

مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي: (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٦٠,٧٢١,٥٥٦	٣٧,٦٦٥,٤١٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)
٢٧٨,٣٢٣	٦٠٤,٥١٨	أورينت للتأمين مساهمة عامة
٢٢٠,٣٧٦	-	القطيم للسيارات
٢,٠٤٨	-	المشاريع التجارية
٦١,٢٢٢,٣٠٣	٣٨,٢٦٩,٩٣٦	أخرى
		مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل
٨٧٠,٦٩٣	١٥٨,٧٦١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
١٩٥,٠٧٧	٢١٧,٦٧٠	القطيم للسيارات
١,٠٦٥,٧٧٠	٣٧٦,٤٣١	أطراف أخرى ذات علاقة
٢,٤٦٠,٤٨٩	٦,١٩٧,٢١٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٣٨,٣٣٨	٣٩٣,٦٠٦	مركز القطيم للسيارات
١,٩٩١,٨٣٨	١,٨٧١,٠٨٦	القطيم للمشاريع التجارية
٤,٤٩٠,٦٦٥	٨,٤٦١,٩١٠	أطراف أخرى ذات علاقة

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
١,٤٦٧,٧٥٨	١,٨٩٠,٨٧٢	كما في ١ يناير
٥٦٩,٤١٤	٦٥٤,٥٦٥	المحمل للسنة
(١٤٦,٣٠٠)	(١٤٢,٥٠٦)	المدفوع خلال السنة
١,٨٩٠,٨٧٢	٢,٤٠٢,٩٣١	كما في ٣١ ديسمبر

١٩ - عقود الإيجار

عقود الإيجار كمستأجر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تمتد عقود الإيجار لمدة ٥ سنوات مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. سوف تخضع دفعات الإيجار لإعادة التفاوض بصورة دورية مع بداية السنة الخامسة لبداية عقد الإيجار لتعكس إيجارات السوق. فيما يتعلق بعقود الإيجار هذه، يُحظر على الشركة إبرام عقود إيجار من الباطن.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩ - عقود الإيجار (تتمة)

عقود الإيجار كمستأجر (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) (تتمة)
فيما يلي معلومات حول عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها طرف مستأجر .

١ - موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كمتلكات ومعدات .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم
٢,٦٢٠,٩١٨ (٤٧,٤٥٨) (١,٠٠٣,٦٨٢) <u>١,٥٦٩,٧٧٨</u>	١,٥٦٩,٧٧٨ ١,٠٦٤,٦٩٥ (١,١٣٧,٤٩١) <u>١,٤٩٦,٩٨٢</u>

مقرات مكتتبية
كما في ١ يناير ٢٠٢٢
إضافات/(استبعاد) خلال السنة (إيضاح ١٣)
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ١٣)

٢ - مطلوبات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم
٩٧٤,٩٠٠ ٣٤٣,٨٤٤ <u>١,٣١٨,٧٤٤</u>	٤٤٦,٧٠٤ ٧٢١,٥٧٦ <u>١,١٦٨,٢٨٠</u>

أقل من سنة
بين سنة وخمس سنوات

٣ - مبالغ مثبتة في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم
١,٠٠٣,٦٨٢ ٩٥,٨٨١ <u>١,٠٩٩,٥٦٣</u>	١,١٣٧,٤٩١ ٨٦,٩٣٦ <u>١,٢٢٤,٤٢٧</u>

مصاريف استهلاك
تكلفة التمويل عن مطلوبات عقود الإيجار

٤ - مبالغ مثبتة في بيان التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم
١,٢١٤,٥٥٣	١,٣٠٢,٠٩٥

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

٥ - خيارات التمديد

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم
<u>٢٠١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠١,١٩٨,٣٩٠</u>	احتياطي علاوة إصدار الأسهم

٢١ - الاحتياطات

الاحتياطي الإلزامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي الإلزامي. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، تحول الشركة ٢.٤٢ مليون درهم إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١.٨٨ مليون درهم)، والذي يمثل نسبة ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

٢٢ - ١ تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
عنصر الخسارة	باستثناء	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	المجموع
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	المجموع	المجموع
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	-	-	-	-	-
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	-	-	-	-	-
-	-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	٧٨,٨٧٥,٤٨٦
-	-	-	-	-	-
٧٨,٨٧٥,٤٨٦	-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	١,٢٢٥,٨٥٩
-	-	-	-	-	-
٧٨,٨٧٥,٤٨٦	-	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	-	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	١,٢٢٥,٨٥٩	١,٢٢٥,٨٥٩
-	-	-	-	-	-
-	-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	-
-	-	-	-	-	-
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	-	٤٢٣,٣٨٥,٩٨٩	٥,٧٦٠,٣١٤	(١٣٠,٥٧٢,٦٧٩)	١,٢٢٥,٨٥٩
-	-	-	-	-	-
٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	-	-	-	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	-
-	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)
-	-	-	-	-	-
(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)	-	-	-	-	-
٥٨٧,٣٢٤,٥٦٥	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	٢٣٨,٢٥٢,٠٧٦	-
-	-	-	-	-	-
١٨٤,١١٠,٢١٨	-	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧
٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)
(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	-	-
١٨٤,١١٠,٢١٨	-	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧
-	-	-	-	-	-

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٥٠٠,٤١٠,٤٣٢ درهم من مبلغ ٤١٥,٦٥٩,٥٢٥ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٨٤,٧٥٠,٩٠٧ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢ - ١ تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل (تتمة)

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين			مطلوبات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
المجموع	تعديل المخاطر غير المالية	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
٣٢٨,٦٧٨,٣٤٧ (٢٩١,٣٧١)	٩,٨٢٧,٨٠١ -	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠ -	- -	١١٤,٤١٣,٨٧٦ (٢٩١,٣٧١)	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٣٢٨,٣٨٦,٩٧٦ (٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)	٩,٨٢٧,٨٠١ -	٢٠٤,٤٣٦,٦٧٠ -	- -	١١٤,١٢٢,٥٠٥ (٤٦٦,٥٦٧,٤٥٠)	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢ إيرادات التكافل
٣٥٢,٩٦٠,٩٣٨ ٥٤,٧٦٨,٧١٩	٩,٣٢٦,٥٧٢ -	٣٤٣,٦٣٤,٣٦٦ -	- -	٥٤,٧٦٨,٧١٩	مصاريف خدمة التكافل المطالبات المتكبدة والمصاريف إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
(٣٢,٤٢٨,٣٠٠)	(٣,٦٦١,٥٩٨)	(٢٨,٧٦٦,٧٠٢)	-	-	التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف) التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات
-	-	-	-	-	
٣٧٥,٣٠١,٣٥٧ (٩١,٢٦٦,٠٩٣)	٥,٦٦٤,٩٧٤ ٥,٦٦٤,٩٧٤	٣١٤,٨٦٧,٦٦٤ ٣١٤,٨٦٧,٦٦٤	- -	٥٤,٧٦٨,٧١٩ (٤١١,٧٩٨,٧٣١)	مصاريف خدمة التكافل نتائج خدمة التكافل
١,٣٠٧,٢٨٩	(٥٨,٢٤٢)	١,٣٦٥,٥٣١	-	-	مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٩,٩٥٨,٨٠٤)	٥,٦٠٦,٧٣٢	٣١٦,٢٣٣,١٩٥	-	(٤١١,٧٩٨,٧٣١)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٤,٩٠٤,٥٥٧	-	-	-	٥٢٤,٩٠٤,٥٥٧	التدفقات النقدية المساهمة المستلمة
(١٥٣,٥٩١,٥٩٦) (٦٩,٤٩٧,٨٣٧)	- -	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦) -	- -	- (٦٩,٤٩٧,٨٣٧)	مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة تكاليف الاستحواذ المدفوعة
٣٠١,٨١٥,١٢٤	-	(١٥٣,٥٩١,٥٩٦)	-	٤٥٥,٤٠٦,٧٢٠	إجمالي التدفقات النقدية
٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	-	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦ (٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	١٥,٤٣٤,٥٣٣ -	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩ -	- -	١٨٢,٠٨٠,٠٩٤ (٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	مطلوبات عقود التكافل الختامية موجودات عقود التكافل الختامية
٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	-	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٣٧٥,٣٠١,٣٥٧ درهم من مبلغ ٢٧٨,٠٤٧,٠٠٧ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٩٧,٢٥٤,٣٥٠ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢-٢ تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل

مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مجموع	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	عنصر	باستثناء عنصر	
المخاطر	تعدّل المخاطر	للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	الخسارة	استرداد الخسارة	
٣٩٠,٩١٠,٣٨٣	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	-	٧٨,٨٣١,٤١٤	رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي
(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي
٣٤٠,٦١٦,٠٩٩	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	-	٢٨,٥٣٧,١٣٠	صافي مركز عقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣
(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)	-	-	-	(٤٤٢,٤٩١,٥٨٦)	مصاريف إعادة التكافل
٣٢٠,٠٤٣,٥١٧	١٠,٥٠٢,٢٠٦	٣٠٩,٥٤١,٣١١	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف
٦٨,٧٧٥,٩٢٥	-	-	-	٦٨,٧٧٥,٩٢٥	إطفاء استحواذ التدفقات النقدية والتغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)
(٥٤,٦٨٧,١٨٦)	(٥,٩٥٠,٨١٧)	(٤٨,٧٣٦,٣٦٩)	-	-	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
٦٥٢,١٥٧	-	-	٦٥٢,١٥٧	-	صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)	٤,٥٥١,٣٨٩	٢٦٠,٨٠٤,٩٤٢	٦٥٢,١٥٧	(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)	دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٧٥٤,٠١٠	٥,٣٠٢	٧,٧٤٨,٧٠٨	-	-	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر
(٩٩,٩٥٣,١٦٣)	٤,٥٥٦,٦٩١	٢٦٨,٥٥٣,٦٥٠	٦٥٢,١٥٧	(٣٧٣,٧١٥,٦٦١)	التدفقات النقدية
٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩	-	-	-	٤٠٧,٩٦٣,٧٤٩	المساهمة المدفوعة
(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	-	المطالبات المستلمة
(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)	-	-	-	(٦٠,٦٩٠,٤٣٥)	تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)
١٦٠,٩٣٣,٣٢٢	-	(١٨٦,٣٣٩,٩٩٢)	-	٣٤٧,٢٧٣,٣١٤	إجمالي التدفقات النقدية
٤٠١,٥٩٦,٢٥٨	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧	٢,٠٩٤,٧٨٣	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧	٦٦,١٣١,١٢٧	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٤٠١,٥٩٦,٢٥٨	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧	٢,٠٩٤,٧٨٣	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

٢٢-٢ تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل (تتمة)

مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
تقدير القيمة الحالية للعنصر المستقبلي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	
٢٣٣,٤٥٣,٥٤١	٨,١١٢,٤٨٣	١٩١,٠٥٩,٢٧٣	-	٣٤,٢٨١,٧٨٥	الرصيد الافتتاحي لموجودات عقود إعادة التكافل
(٣٢,١٠٢,٠٤٢)	-	-	-	(٣٢,١٠٢,٠٤٢)	الرصيد الافتتاحي لمطلوبات عقود إعادة التكافل
٢٠١,٣٥١,٤٩٩	٨,١١٢,٤٨٣	١٩١,٠٥٩,٢٧٣	-	٢,١٧٩,٧٤٣	صافي مركز عقود إعادة التكافل في ١ يناير ٢٠٢٢
(٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠)	-	-	-	(٣٥٠,٤٣٦,٧٢٠)	مصاريف إعادة التكافل استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف
٢٥٧,٦٤٠,٦٥٥	٧,٩٩٢,٠٨٨	٢٤٩,٦٤٨,٥٦٧	-	-	إطفاء استحواذ التدفقات النقدية والتغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)
٥٢,١٦٣,٠٩٢	-	-	-	٥٢,١٦٣,٠٩٢	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
(٣٠,٠٧٧,٥٢١)	(٣,١٥٦,٧٦٥)	(٢٦,٩٢٠,٧٥٦)	-	-	صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
-	-	-	-	-	دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٠,٧١٠,٤٩٤)	٤,٨٣٥,٣٢٣	٢٢٢,٧٢٧,٨١١	-	(٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر
١,٠٨٨,٣٧١	(٤٩,٥٢٣)	١,١٣٧,٨٩٤	-	-	التدفقات النقدية المساهمة المدفوعة
(٦٩,٦٢٢,١٢٣)	٤,٧٨٥,٨٠٠	٢٢٣,٨٦٥,٧٠٥	-	(٢٩٨,٢٧٣,٦٢٨)	مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المستلمة تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)
٣٨٢,٩٥٤,١٦٦	-	-	-	٣٨٢,٩٥٤,١٦٦	إجمالي التدفقات النقدية
(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)	-	(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)	-	-	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٥٨,٣٢٣,١٥١)	-	-	-	(٥٨,٣٢٣,١٥١)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
٢٠٨,٨٨٦,٧٢٣	-	(١١٥,٧٤٤,٢٩٢)	-	٣٢٤,٦٣١,٠١٥	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٣٤٠,٦١٦,٠٩٩	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	-	٢٨,٥٣٧,١٣٠	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٩٠,٩١٠,٣٨٣	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	-	٧٨,٨٣١,٤١٤	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	-	-	-	(٥٠,٢٩٤,٢٨٤)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٣٤٠,٦١٦,٠٩٩	١٢,٨٩٨,٢٨٣	٢٩٩,١٨٠,٦٨٦	-	٢٨,٥٣٧,١٣٠	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣ - مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	تكاليف الموظفين إستهلاك وإطفاء أخرى
١٦,٣٧٣,٩٤٥	١٩,٣٥٩,٦٦٦	
١,٤٩٦,٢٥٤	١,٧٥٩,٤٧٥	
٥,٨١٢,٤٦٤	٩,٤٢٠,٩١٣	
<u>٢٣,٦٨٢,٦٦٣</u>	<u>٣٠,٥٤٠,٠٥٤</u>	

٢٣-١ قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (لا شيء) - ٢٠٢٢) خلال السنة.

٢٤ - ربحية السهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ درهم (مُعاد إدراجها)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	أرباح السنة العائدة إلى المساهمين (درهم) المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة ربحية السهم (درهم)
٢٨,٧٨٢,٣٢١	٥٠,١٢١,١٨٨	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
<u>١٤.٣٩</u>	<u>٢٥.٠٦</u>	

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة العائد إلى مالكي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة إعداد التقرير. تعادل ربحية السهم المخففة ربحية السهم الأساسية نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

٢٥ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، أصدرت ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ١,٣٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - ١,٣٨ مليون درهم) نيابة عن الشركة من قبل البنك الخاص بها في سياق الأعمال العادية.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين، فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية في أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة، فإن الشركة لا ترى بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

الزكاة

لا تدفع الشركة أي زكاة نيابة عن المساهمين. ويُقيم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمار رأس المال الذي يُحسب بمبلغ ١,٨٢٠,٧٢٨ درهم (٢٠٢٢ - ٩١٠,٦٦١ درهم)، ويبلغ سهم الزكاة ٠,٩١ درهم (٢٠٢٢ - ٠.٤٦ درهم).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٦ - المعلومات التنظيمية المطلوبة الأخرى

ترد التفاصيل المتعلقة بإجمالي المساهمات المكتتة أدناه بما يتوافق مع اشتراطات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا تُحسب وفقاً لاشتراطات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

الإجمالي درهم	تكاليف الممتلكات & ضد الغير درهم	تكاليف طبي درهم	تجميع الأموال درهم	التكاليف الأسري درهم	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٣٣,٤٦٢,٩٠٧	٣٩٠,٩٢٤,٩٨٤	١٤٢,٥٣٧,٩٢٣	-	-	مساهمات مكتتة مباشرة
					أعمال محملة
					خارجياً
٤٦,٣٩٧,٤٤٧	٤٦,١٣٨,١٥١	٢٥٩,٢٩٦	-	-	داخلياً
١٢٢,٤٣٨,٧٥٢	٩٤,٩٧٠,٧٤٧	٢٧,٤٦٨,٠٠٥	-	-	إجمالي الأعمال المحملة
١٦٨,٨٣٦,١٩٩	١٤١,١٠٨,٨٩٨	٢٧,٧٢٧,٣٠١	-	-	إجمالي المساهمات المكتتة
٧٠٢,٢٩٩,١٠٦	٥٣٢,٠٣٣,٨٨٢	١٧٠,٢٦٥,٢٢٤	-	-	

٢٧ - رسوم تدقيق الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
١١١,٠٠٣	١٧٦,٩٥٠
٢٥٦,٠٠٣	٢٦١,٩٥٠

تدقيق حسابات الشركة
رسوم على خدمات التأكيد ذات الصلة

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لشركة أورينت تكافل (ش.م.ع)

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةَ وَالسَّلَامَ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سُبْحَانَكَ مُحَمَّدٌ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ

الى السادة المساهمين في شركة أورينت تكافل (ش.م.ع)

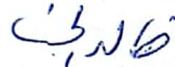
تحية طيبة وبعد ،،،،،

بالإشارة إلى الموضوع المذكور عاليه، وبعد مراجعتنا للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31، نفر بأن أنشطة الشركة التالي نكرها مطابقة للشريعة الإسلامية، وذلك بعد إطلاع اللجنة على البيانات المالية للشركة من بيان المركز المالي وبيان الدخل:

1. قامت الشركة بالفصل في حساباتها بين المساهمين والمشاركين بما يتوافق مع متطلبات الشريعة الإسلامية.
2. تم خصم أجر الوكالة المحدد وفقا لنظام الشركة سواء الخاص بعمليات التأمين أو عوائد الإستثمار من حسابات المشاركين بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
3. القنوات الإستثمارية التي تقوم الشركة بالاستثمارات فيها تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
4. تمت مراجعة كافة وثائق التأمين الخاصة بالشركة وجميعها تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
5. تمت مراجعة كافة عقود إعادة التأمين الخاصة بالشركة وجميعها تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
6. تم إبداء الرأي من قبل اللجنة في ما يخص أحكام الزكاة الواجب تطبيقها وتأكدت اللجنة من تطبيقها بما يتفق مع النظام الأساسي للشركة ومع ما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.
7. تم التأكد من أن كافة العقود والمستندات والوثائق التي تبرمها الشركة تمت مراجعتها والموافقة عليها من قبل اللجنة.

وهذا إقرار منا بذلك.

فضيلة الشيخ / خالد عبد المحسن الجندي - رئيس اللجنة

التوقيع: 

الأستاذ الدكتور / سعد الدين مسعد احمد حسن الهلالي - أستاذ الفقه المقارن بجامعة الأزهر الشريف - عضو اللجنة الشرعية

التوقيع: 

الأستاذ الدكتور / إيهاب محمد محمد علي الشحات - عضو اللجنة الشرعية

التوقيع: 

بسم الله الرحمن الرحيم

رأى اللجنة الشرعية في مسألة الزكاة لشركة أورينت تكافل عن عام 2023

أولاً

الرأي الفقهي في مسألة الزكاة على حصة المساهمين :

تحسب الزكاة بنسبة 2,5% على قيمة البضائع، وهي قيمة مجموع الخدمات التأمينية في العام المالي (حول كامل) لشركة أورينت للتأمين التكافلي؛ قياساً على إخراج زكاة رأس مال البضائع للتاجر المسلم في المذاهب الأربعة المشهورة.

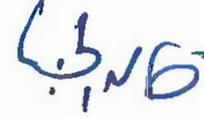
ثانياً

الرأي الفقهي في مسألة الزكاة على صندوق حملة الوثائق (المشتركين)

ليس في أموال صندوق حملة الوثائق زكاة؛ لأنها أمانات في يد المدير للإنفاق منها على ما خصص له، ثم إعادة الباقي لأصحابها، فكانوا هم وشأنهم فيها.

وقد انتهت اللجنة الشرعية للشركة إلى هاتين الفتوتين بعد التأكد من مطابقتهما لأحكام الشريعة الإسلامية وقواعدها الفقهية المعتمدة شرعاً.

فضيلة الشيخ / خالد عبد المحسن الجندي - رئيس اللجنة

التوقيع : 

الأستاذ الدكتور / سعد الدين مسعد احمد حسن هلاي - أستاذ الفقه المقارن بجامعة الأزهر الشريف - عضو اللجنة الشرعية

التوقيع : 

الأستاذ الدكتور / إيهاب محمد محمد علي الشحات - عضو اللجنة الشرعية

التوقيع : 

26-02-2024