

أوريينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٦-٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٨-٧	بيان المركز المالي
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٦٤-٦٢	إيضاحات حول البيانات المالية

Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

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

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

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

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نظرة عامة على السوق

جاءت التوقعات الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة متباينة، حيث توقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يبلغ معدل النمو الناتج المحلي الإجمالي للبلاد نسبه ٤,٥٪ في عام ٢٠٢٥ و ٥,٥٪ في عام ٢٠٢٦. توقع صندوق النقد الدولي أن ينمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ١,١٪ في عام ٢٠٢٥. هذا النمو مدفوع إلى كل من القطاعات النفطية وغير النفطية من الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. استمر اقتصاد البلاد ببطء مرونته خلال عام ٢٠٢٤ حيث لعبت قطاعات العقارات والسياحة والنقل دوراً رئيسياً. وقد استفاد قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة من هذا التأثير الإيجابي، كما انعكس نمو إيرادات التأمين بنسبة ٢١٪ (بناء على الناتج الأولي المنشورة لعام ٢٠٢٤). وبالتالي، فإن التوقعات لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٥ وما بعده من الأعوام لا تزال إيجابية.

بيان التشغيل

تواصل الشركة نموها وحققت إيرادات من عقود التكافل بقيمة ٨٦٨ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٤ (٦٤٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٣)، محققة معدل نمو بنسبة ٣٦٪. كم ان الشركة تواصل التركيز على توسيع شراكاتها الاستراتيجية مع جميع المنافسين الرائدين في السوق. تركز 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

تسربكتنا أن تعلن أننا حققنا صافي ربح بلغ ٦٥,٤ مليون درهم لعام ٢٠٢٤، محققين زيادة كبيرة بنسبة ٣٠٪ عن صافي أرباح العام السابق البالغ ١٥,٠ مليون درهم. وقد تمكنت الشركة من تحقيق هذا الأداء بسبب الابتكار الحكيم والإدارة الحريصة للمطالبات ومراقبة النفقات. ستواصل الشركة ممارسة إجراءات العناية الواجبة هذه من أجل تعزيز النمو. جاءت نتائج عمليات حملة وثائق مع صافي عجز قدره ١٦٨,٤ مليون درهم إماراتي (عجز قدره ١٢٦,٢ مليون درهم في عام ٢٠٢٣). ونتيجة للأداء المذكور أعلاه، زادت حقوق المساهمين إلى ٣٤٩,٤ مليون درهم إماراتي (٢٨٤,٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٣)، 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

- تصنیف القوّة الماليّة "a+" by AM Best
- تصنیف القوّة الماليّة "A" by S & P

ستواصل الشركة في الإستفادة من هذه الشهادات لزيادة حصتها في السوق وتحسين الإداء.



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) مبني الفطيم،
ديرة، ص. ب : ١٨٣٣٦٨، دبي، ا.ع.م.
هاتف : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٥٥، فاكس : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٠٠
البريد الإلكتروني : CustomerCare@orienttakaful.ae



Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

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

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

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

ترتيبيات 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 Swiss Life و Allianz Worldwide Partners خلال شبكة إدارة المطالبات الطبية الخاصة ب Mednet و NextCare و NAS.

المؤشرات المالية

التفاصيل	2024 (بالاف الدرهم)	2023 (بالاف الدرهم)	معدل الزيادة عن العام 2023
إيرادات عقود التكافل	867,587	639,820	36%
مصاريف خدمة التأمين	836,280	500,410	67%
نتائج خدمات التكافل	197,793	116,454	70%
صافي أرباح الاكتتاب (الخسائر)	39,645	27,719	43%
الفائض / (العجز) من عمليات التكافل قبل رسوم الوكالة	205,052	119,565	72%
الفائض / (العجز) حامل وثيقة التأمين	(168,414)	(126,239)	33%
الدخل من وداع الوكالة	32,152	22,402	44%
صافي الربح او الخسارة بعد القرض الحسن	65,367	50,121	30%
اجمالي الموجودات	1,573,398	1,073,989	47%
رأس المال	200,000	200,000	-
حقوق المساهمين	349,372	284,004	23%

التوقعات المستقبلية الشركة

بالاعتماد على أدائنا خلال عام 2024، نحن واثقون من أننا سنكون قادرين على الوصول إلى شريحة أكبر من العملاء وتوسيع نطاق وجودنا من خلال المبادرات الاستراتيجية والشراكات المفيدة.

شكراً 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.ae

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة اوريت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك معلومات السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبّر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائها المالي وتغيراتها النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية 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 لتتوفر 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 لسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأي التدقيق 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. وتتوفر 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تمة)

أمور التدقيق الهامة (تمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق	أمر التدقيق الهام
--	-------------------

تقييم موجودات/مطلوبات عقود التكافل وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- حصلنا على فهم وقمنا بتقييم عمليات الشركة لتحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- استمعنا بخبراء التقييم الاكتواري لدينا في ارنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الأرصدة الاكتوارية؛
- قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال مطابقتها بالمستدات الأصلية.
- تحققا، على أساس العينة، من المدخلات الرئيسية التي تتضمن الاشتراكات المستلمة والمطالبات المدفوعة ودخل العمولات من خلال مقارنتها بالمستدات المناسبة، مثل مستدات الوثائق والتقارير الصادرة عن خبراء تقدير الخسائر وعقود إعادة التكافل وما إلى ذلك؛
- قمنا بمراجعة الحسابات والمنهجية والافتراضات الأساسية المستخدمة في تقييم عنصر الخسارة وتعديل المخاطر؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يعد تقييم موجودات ومطلوبات عقود التكافل وموجودات/مطلوبات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الهامة بسبب أهميتها بالنسبة للبيانات المالية كل. وتطبيق الشركة منهجية تخصيص أقساط التأمين ويتضمن ذلك إجراء أحكام جوهرية عند تقييم تأهيل العقود لاستخدام منهجية تخصيص أقساط التأمين وتقييم التدفقات النقدية المستقبلية وتحديد بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية.

تعد الافتراضات والنمذج الاكتوارية ضرورية لهذه التقييمات ويمكن أن يؤدي وجود عدم تأكيد من التقديرات المستخدمة في هذه الافتراضات إلى وجود أخطاء جوهرية.

يوضح الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل موجودات/مطلوبات التكافل وكذلك موجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تممة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة والتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٤، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على التقرير السنوي للشركة بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وأثناء القيام بذلك، التتحقق 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 أخطاء جوهريه. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاء جوهريه في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتبعنا 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 المحاسبية 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 جوهريه، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

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 لمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تتوى تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعى سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اوريت تكافل (مساهمة عامة) (تمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تمة)

مسؤولية مدقق 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 نتيجةً لاحتيال أو خطأ، واصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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 يلى:

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرى الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحرير 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 وتقدير، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، إذا ما كان هناك عدم يقين جوهرى 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 جوهرى، فإنه يتبع علينا أن نفت الانتباه في تقرير مدقق 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 مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحنتي البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وإذا ما كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحكومة 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 لمسؤولي الحكومة يفيد بأننا قد امتننا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، وبنطليهم بكلفة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما ينطبق، الإجراءات التي تم اتخاذها لإزالة التهديدات أو الضوابط المطبقة.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحكومة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر من أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق 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) (تمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- ١) تحقق 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) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، إن وجدت، ضمن الإيضاح رقم 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 يسترخ انتباها ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ و
- ٨) يبين إيضاح ١-٢٣ المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة، إن وجدت.

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

عن ارنست ويونغ

TS. Hani Hogen

ثودلا هاري جوبال
رقم التسجيل: ٦٨٩

١٧ مارس ٢٠٢٥
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
درهم درهم إيضاح

موجودات عمليات التكافل

٤٥,٣٦١,٨٨٣	٥٦,٤٨٠,٩٩٦	١٢	نقدية وشبه نقدية
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٠٦٩,٥٧٥	١٠	ودائع وكالة
١٦٢,٣٦١	٢٤٩,٩٠٠	٩	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦,٤٧٤,٤٨١	٢,٠٥٥,٧٣٦	٢٢	موجودات عقود التكافل
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	٧٧٩,٣٥١,٦٠٥	٢٢	موجودات عقود إعادة التكافل
١,٨٠٢,١٩١	-	١٥	ذمم مدينة من المساهمين

إجمالي موجودات عمليات التكافل

٧٤٨,٤٣٣,٥١٨

١,١٤٩,٢٠٧,٨١٢

موجودات المساهمين

٢,٥٤٦,٥٢١	٢,٣٥٣,١٦٠	١٢	نقدية وشبه نقدية
٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٣١٥,٢٩٦,٤٥٣	١٠	ودائع وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	ودائع إلزامية
-	٦٧,٥٢١,٠٤٠	١٥	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١٦,٣٣٥,١٣٩	٢٥,٦٦٨,٧١١	٩	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً أخرى
٣٧٦,٤٣١	٦٢٩,٧٠١	١٧	مستحق من طرف ذي علاقة
٥٨٥,٩٥٧	٣٨٨,٤٩٥	١٤	موجودات غير ملموسة
٢,٢٣٦,٣١٠	٦,٣٣٢,٦٤٣	١٣	ممتلكات ومعدات

إجمالي موجودات المساهمين

٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨

٤٢٤,١٩٠,٢٠٣

إجمالي الموجودات

١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦

١,٥٧٣,٣٩٨,٠١٥

مطلوبات عمليات التكافل والعجز

٦٤,٠٣٦,٣٤٤	١٧,٤٨٥,٥٠٦	٢٢	مطلوبات عمليات التكافل
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٢٢	مطلوبات عقود إعادة التكافل
-	٦٧,٥٢١,٠٤٠	١٥	مطلوبات عقود التكافل

إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

٧٤٨,٤٣٣,٥١٨

١,١٤٩,٢٠٧,٨١٢

العجز في عمليات التكافل

(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠)	١٦	العجز في أموال حملة الوثائق
٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠	-	مخصص مقابل قرض حسن
-	-	-	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٥٥,٢٩١,٧٧٨	١١	مطلوبات المساهمين
-	٦,٤٣٠,١٠٢	٢٤	ذمم دائنة أخرى
٨,٤٦١,٩١٠	١٠,٤٤٥,١٢٦	١٧	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٢,٤٠٢,٩٣١	٢,٦٥١,٢٩٥	١٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١,٨٠٢,١٩١	-	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي مطلوبات المساهمين

٤١,٥٥٠,٩٢٢

٧٤,٨١٨,٣٠١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اوریت تکافل (مساهمہ عامہ)

بيان المركز المالي (تتمة)

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١ کما فی

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١ ایضاً درهم درهم درهم درهم

<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠</u>	حقوق ملكية المساهمين
<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠</u>	رأس المال
<u>١٠,٢٩٠,٢٧٥</u>	<u>١٦,٨٢٧,٠٢٢</u>	<u>٢١</u>	علاوة إصدار الأسهم
<u>٧,٤٢٩,٢٦١</u>	<u>١١,٣٥٢,٨٤٢</u>	<u>٢١</u>	الاحتياطي الإزامي
<u>٦٥,٠٨٦,٥١٠</u>	<u>١١٩,٩٩٣,٦٤٨</u>		احتياطي مخاطر إعادة التكافل
<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	<u>٣٤٩,٣٧١,٩٠٢</u>		أرباح غير موزعة
<u>٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨</u>	<u>٤٢٤,١٩٠,٢٠٣</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦</u>	<u>١,٥٧٣,٣٩٨,٠١٥</u>		إجمالي مطلوبات حقوق ملكية المساهمين
			إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			ومطلوبات حقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٥ ووُقعت بالنيابة عن المجلس من قبل

R. Leonardi Jones

رئيس إدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

شكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
درهم	درهم		
٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧	٨٦٧,٥٨٧,١٦٧	٢٢	إيرادات عقود التكافل
(٤١٥,٦٥٩,٥٢٥)	(٦٨٢,٩٦٣,٥٦٣)	٢٢	مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولة)
(١٠٧,٧٠٧,١٧٣)	١٣,١٦٨,٩١٨	٢٢	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
<u>١١٦,٤٥٣,٦٢٩</u>	<u>١٩٧,٧٩٢,٥٢٢</u>		نتائج خدمة التكافل
(٨,٨٣٧,٢١٦)	(١٢,٤٩٢,٤٩٦)	٢٢	مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
<u>٧,٧٥٤,٠١٠</u>	<u>١٠,٧١٩,٥٠٥</u>	٢٢	دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
<u>(١,٠٨٣,٢٠٦)</u>	<u>(١,٧٧٢,٩٩١)</u>		صافي مصاريف تمويل التكافل
(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(٣٧٣,٤٦٦,٠٩٦)	١٥	رسوم الوكالة
<u>٦,٤٥٣,٥٢٨</u>	<u>١٣,٨٩٦,١٥٤</u>	١٠	أرباح من ودائع الوكالة
<u>(٢,٢٥٨,٧٣٥)</u>	<u>(٤,٨٦٣,٣٠٤)</u>		مصاريف أتعاب المضارب
<u>(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)</u>	<u>(١٦٨,٤١٣,٧١٥)</u>		صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧	٣٧٣,٤٦٦,٠٩٦	١٥	دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
١٥,٩٤٨,٥٤٧	١٨,٢٥٦,١٥٧	١٠	أرباح من ودائع الوكالة
<u>٢,٢٥٨,٧٣٥</u>	<u>٤,٨٦٣,٣٠٤</u>		دخل المضارب من حملة الوثائق
<u>(٢,٠٤٣,٩١١)</u>	<u>(٢,٢٣٩,٧٥٧)</u>		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٨٤,٧٥٠,٩٠٧)</u>	<u>(١٥٣,٣١٥,٩٥٠)</u>	٢٢	مصاريف خدمة التكافل
<u>(٨٥٦,٤٩٢)</u>	<u>(٨١٨,٥٦٧)</u>		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع
<u>١٧٦,٣٦٠,٦٥٩</u>	<u>٢٤٠,٢١١,٢٨٣</u>		أرباح السنة قبل القرض الحسن
<u>(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)</u>	<u>(١٦٨,٤١٣,٧١٥)</u>	١٦	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
<u>٥٠,١٢١,١٨٨</u>	<u>٧١,٧٩٧,٥٦٨</u>		أرباح السنة قبل الضريبة العائدة إلى المساهمين
<u>-</u>	<u>(٦,٤٣٠,١٠٢)</u>	٢٤	مصروف ضريبة الدخل
<u>٥٠,١٢١,١٨٨</u>	<u>٦٥,٣٦٧,٤٦٦</u>		أرباح السنة بعد الضريبة
<u>-</u>	<u>-</u>		بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٥٠,١٢١,١٨٨</u>	<u>٦٥,٣٦٧,٤٦٦</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة، بعد خصم الضريبة
<u>٢٥,٠٦</u>	<u>٣٢,٦٨</u>	٢٥	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المجموع	أرباح غير موزعة	احتياطي مخاطر إعادة التكافل	الاحتياطي الإلزامي	علاوة إصدار الأسهم	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٥,٠٠٣,٧٠٧	٥,٢٧٨,١٥٦	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٥٠,١٢١,١٨٨	٥٠,١٢١,١٨٨	-	-	-	-	أرباح السنة
-	(٧,٤٣٧,٦٧٣)	٢,٤٢٥,٥٥٤	٥,٠١٢,١١٩	-	-	التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي (إيضاح ٢١)
<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>	٢٠٢٣ كما في ٣١ ديسمبر
٦٥,٣٦٧,٤٦٦	٦٥,٣٦٧,٤٦٦	-	-	-	-	أرباح السنة
-	(١٠,٤٦٠,٣٢٨)	٣,٩٢٣,٥٨١	٦,٥٣٦,٧٤٧	-	-	التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي (إيضاح ٢١)
<u>٣٤٩,٣٧١,٩٠٢</u>	<u>١١٩,٩٩٣,٦٤٨</u>	<u>١١,٣٥٢,٨٤٢</u>	<u>١٦,٨٢٧,٠٢٢</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	٢٠٢٤ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
درهم	درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٥٠,١٢١,١٨٨	٧١,٧٩٧,٥٦٨	أرباح السنة قبل الضريبة
١,٥٠٠,٢٣٣	١,٥٦٢,٥٥٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٩,٢٤٢	١٩٧,٤٦٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦٥٤,٥٦٥	٦٤٨,١١٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٥٦,٤٩٢	٨١٨,٥٦٧	خسائر الانخفاض في قيمة الأئتمان
٨٦,٩٣٦	٢١١,٠٨٣	تكليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٢,٤٠٢,٠٧٥	٣٢,١٥٢,٣١١	أرباح من ودائع الوكالة
<u>٧٥,٨٨٠,٧٣١</u>	<u>١٠٧,٣٨٧,٦٥٥</u>	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل		
(٧٤,٧٢٢,٢١٩)	(٣١٣,٧١٩,٠٠٣)	الموجودات عقود إعادة التكافل
(١٢,١٢٤,٨٨١)	٣٤,٤١٨,٧٤٥	الموجودات عقود التكافل
(١٣,٣٣٨,٤٥٠)	(٩,٤٩٣,٩١١)	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨٩,٣٣٩	(٢٥٣,٢٧٠)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)
١١٩,٨٠٤,٢٧٨	٣٧٩,٨٠٤,٠٩٢	مطلوبات عقود التكافل
١٣,٧٤٢,٠٦٠	(٤٦,٥٥٠,٨٣٨)	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٣,٩٧١,٢٤٥	١,٩٨٣,٢١٦	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)
١٩,٤١٩,٤٤٨	٢١,٣٩١,١٢٠	استحقاقات ومحصصات وذمم دائنة أخرى
١٣٣,٣٢١,٥٥١	١٧٤,٩٦٧,٨٠٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٤٢,٥٠٦)	(٣٩٩,٧٤٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>١٣٣,١٧٩,٠٤٥</u>	<u>١٧٤,٥٦٨,٠٦٠</u>	صافي النقد الناتج من العمليات
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٥٤,٣٨٣)	(٥٨,٨٥٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٩,٣٥٦	بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٣,١٢٥)	-	شراء بند موجودات غير ملموسة
(٢٢,٢٧٨,١٣٧)	(٣٢,٠٧٩,٥١١)	أرباح مقيوضة من وديعة الوكالة
(٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢٩,٥٤٣,٧٤٧)	وديعة لدى مصرف إسلامي
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية
(١٥٧,٠٧٥,٦٤٥)	(١٦٢,٦٧٢,٧٥٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
(١,٣٠٢,٠٩٥)	(٩٦٩,٥٥٣)	دفع مطلوبات عقود الإيجار
<u>(١,٣٠٢,٠٩٥)</u>	<u>(٩٦٩,٥٥٣)</u>	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٥,١٩٨,٦٩٥)	١٠,٩٢٥,٧٥٢	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
<u>٤٧,٩٠٨,٤٠٤</u>	<u>٥٨,٨٣٤,١٥٦</u>	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح ١٢)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتطلب 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 ٢٠٢٢، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٢، وهو يلغى 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").

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 ٢٠٢٤.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة اورينت 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 التمويل، 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 اورينت للتأمين مساهمة عامة على أسهم إضافية في شركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) وزادت حصة ملكيتها من ٨٣,٩١٪ إلى ٩٥,٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	اورينت للتأمين مساهمة عامة مساهمون آخرون
درهم	درهم	
% ٩٥,٧٨	% ٩٥,٧٨	
% ٤,٢٢	% ٤,٢٢	
<hr/> <u>% ١٠٠,٠٠</u>	<hr/> <u>% ١٠٠,٠٠</u>	

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 وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤.

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.

- ٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(أ) بيان التوافق (تتمة)

لا يتم عرض بيان المركز المالي للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، فإن الأرصدة التي يمكن تصنيفها عموماً على أنها متداولة تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينية الأخرى. والأرصدة التي يمكن تصنيفها عموماً على أنها غير متداولة تشمل الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والودائع القانونية. إن الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): ودائع الوكالة والمصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينية الأخرى وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل والذمم الدائنة الأخرى.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية، باستثناء عقود التكافل وإعادة التكافل التي يتم قياسها كمجموع التدفقات النقدية لاستيفاء العقود، والتي تمثل القيمة الحالية المعدلة حسب المخاطر لتقديرات التدفقات النقدية المتوقعة.

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يذكر 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.

تم مراجعة التقديرات والاقرارات 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 ٢٠٢٣، باستثناء ما ورد في الإيضاح ١-١-٣ والإيضاح ٢-١-٣ حول البيانات المالية.

قامت الشركة بإعداد البيانات المالية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- ٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تقوم الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، والتي يسري مفعولها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (إلا إذا أشير لغير ذلك). لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية في السنة أي تأثير جوهري.

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

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

١-١-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تممة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة

يسري مفعولها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ بشأن بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار

التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١ - عرض البيانات المالية -

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٧

والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

في يونيو ٢٠٢٣، أصدر مجلس المعايير الدولية للاستدامة أول معايير للاقصاح عن الاستدامة، وللذان يسرىان على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤:

- معيار الاستدامة رقم ١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: المتطلبات العامة للاقصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة
- معيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: الإفصاحات المتعلقة بالمناخ

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر معيار الاستدامة رقم ١ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و معيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على البيانات المالية.

١-٣-٢ المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة

يسري مفعولها لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

عد إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢١

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

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

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

٢-٣ عقود التكافل

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

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في أثناء سير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التكافل الجوهرية من حملة الوثائق الخاصة بها. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية 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.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تمة)**٢-٣ عقود التكافل (تمة)**

في سياق الأعمال العادية، تستخدم الشركة إعادة التكافل لتنقيل تعرضها للمخاطر. ويحول عقد إعادة التكافل المخاطر الجوهرية 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 جوهرية. تطبق جميع الإشارة إلى عقود التكافل في البيانات المالية على عقود التكافل الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، ما لم يذكر 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).

مستوى التجميع

يلازم 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 تتطوّر 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 لتقدير 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 بشكلٍ كافٍ وستُخصص إلى نفس المجموعة دون إجراء تقدير لكل عقد.

تقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجمّع 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 تتطوّر على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تتجزأ صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

الثبتبيت

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

أ) بداية فترة التغطية؛

ب) تاريخ استحقاق أو استلام أول دفعه من حامل الوثيقة، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ أو

ج) عندما تجد الشركة أن مجموعة العقود محملة بالتزامات.

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢-٣ عقود التكافل (تممة)

دمح 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. وتدخل التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا كانت ناشئة عن حقوق والالتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي يمكن للشركة فيها إلزام حامل الوثيقة بدفع المساهمات أو التي تلزم 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 يثبت 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 ٢٠٢٤

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢-٣ عقود التكافل (تممة)

القياس

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

- ١) نموذج القياس العام - النموذج الأفراطي القائم على أفضل تغير 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 المتبعة	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل لعقد التكافل الصادر
بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص التدفقات النقدية أقساط التأمين، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما بحسب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل عند تكبدها أو بإطفاؤها على مدى فترة تغطية العقد.	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 المتبدلة بحسب القيمة الزمنية للأموال.	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكب德 المطالبة، فلا يلزم تعديل هذه المبالغ حسب القيمة الزمنية للأموال.	بند مطلوبات المطالبات المتبدلة المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال
يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية لتأخير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الأرباح أو الخسائر أو في بند الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الأرباح أو الخسائر أو بند الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	دخل ومصاريف تمويل التكافل	دخل ومصاريف تمويل التكافل
لا يطلب من شركة التأمين تضمين التغيرات في المخاطر للمخاطر غير المالية بين نتيجة خدمة التكافل. وبدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التكافل ودخل أو مصاريف تمويل التكافل.	تقسيم تعديل المخاطر	تقسيم تعديل المخاطر
اختارت الشركة عرض صافي مبلغ واحد في صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحظوظ بها.	عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحظوظ بها	عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحظوظ بها

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تمة)**٢-٣ عقود التكافل (تمة)**

عقد التكافل 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 تتحقق 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 إلا يختلف قياس بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية للمجموعة التي تضم تلك العقود بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين جوهرياً عن القياس الناتج عن تطبيق النموذج العام. وعند تقييم الأهمية الجوهرية،أخذت الشركة بعين الاعتبار أيضاً العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

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

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

- أ) المساهمات، إن وُجدت، المستلمة عند التثبيت الأولي
ب) ناقصاً أي تدفقات نقية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تمت لسنة واحدة أو أقل عند تحديها 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 مطلوبات آخر تم تثبيته سابقاً للتدفقات النقدية ذات الصلة بمجموعة العقود والتي تدفعها الشركة أو تستلمها قبل تثبيت بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لعقود التكافل.

عندما تشير الحقائق والظروف أن العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي، تجري الشركة تحليل إضافي لتحديد إذا كان يتوقع صافي تدفقات خارجة من العقد. وتُجمع هذه العقود المحملة بالتزامات بشكل منفصل عن العقود الأخرى وتقوم الشركة بثبيت خسارة في الأرباح أو الخسائر الصافي للتدفقات الخارجية، ما يؤدي إلى تساوي القيمة الدفترية لبند المطلوبات للمجموعة مع التدفقات النقدية للاستفادة. وتكون الشركة عنصر خسارة لبند مطلوبات فترة التغطية المتبقية لهذه المجموعة المحملة بالتزامات والتي توضح الخسائر المثبتة.

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تم 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 جوهرياً.

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 جوهرياً.

تقييم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. وبتطبيق 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 وجد؛
(٢) عقود لا تتطابق على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي لستج صافي ربح لاحقاً؛ و
(٣) العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢-٣ عقود التكافل (تممة)

ثبتت مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

في التاريخ الذي ثبت 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 ثبيت مجموعة عقود إعادة التكافل في ذلك التاريخ السابق.

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

وينتهي الحق الجوهري في تلقي الخدمات عندما يكون لدى شركة إعادة التأمين: الإمكانية العملية لإعادة تقييم المخاطر المحولة إليها ويمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس هذه المخاطر المعد تقييمها كلياً؛ أو لديها حق جوهري بإنها التغطية.

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

عندما ثبتت 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

توقف الشركة عن تثبيت عقود التكافل عندما:

- يتم إسقاط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي، الوفاء بها أو إلغاءها 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، ثبتت الشركة المبالغ المدفوعة أو المستلمة عن تعديل العقد على أنها تعديل لبند المطلوبات ذي الصلة لفترة التغطية المتبقية.

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

ترج الشركة التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل في قياس مجموعة عقود التكافل إذا كانت عائدةً مباشرةً إما إلى عقود فردية في مجموعة أو إلى المجموعة نفسها أو إلى محفظة عقود التكافل التي تتنمي إليها المجموعة. وتقدر الشركة، على مستوى المحفظة، التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل غير العائدة مباشرةً إلى المجموعة، لكنها عائدةً مباشرةً إلى المحفظة. وتخصصها الشركة بعد ذلك لمجموعة العقود المبرمة مؤخرًا والمجددة على أساس منهجي ومنطقي.

معدلات الخصم

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

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢-٣ عقود التكافل (تممة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

يمثل تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية التعويض اللازم للشركة لتحمل عدم التأكيد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكيد 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 الالزامية لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

عرض البيانات المالية

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

- محافظ عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تُعد موجودات
- محافظ عقود إعادة التكافل المحظوظ بها والتي تُعد موجودات
- محافظ عقود التكافل وعقود إعادة التكافل الصادرة والتي تُعد مطلوبات
- محافظ عقود إعادة التكافل المحظوظ بها والتي تُعد مطلوبات

تمثل المجموعات المشار إليها أعلاه تلك المحافظ التي تم إنشاؤها عند التثبيت الأولي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

يشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ العرض المنفصل لما يلي:

- إيرادات التكافل
- مصاريف خدمة التكافل
- الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحظوظ 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 مقوضات المساهمات المتوقعة (باستثناء أي عنصر استثمار) المخصص للفترة. وتخصص الشركة مقوضات المساهمات المتوقعة لكل سنة تغطية على أساس مرور الوقت، ولكن إذا كان النطاق المتوقع لصرف المخاطر خلال فترة التعطية يختلف بشكل أساسي عن مرور الوقت، فيخصص على أساس التوقيت المتوقع لمصاريف خدمة التكافل المتبددة.

تغير الشركة أساس التخصيص ما بين الطريقتين المذكورتين أعلاه، حسب الاقتضاء، إذا تغيرت الواقع والظروف. ويعالج التغير محاسبياً في المستقبل بحسب التغير في التقدير المحاسبى.

مصاريف خدمة التكافل

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

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ عقود التكافل (تمة)

عناصر الخسارة

تقترض الشركة أن العقود ليست محملة بالتزامات عند التثبيت الأولى، ما لم تشير الواقع والظروف إلى خلاف ذلك. إذا أشارت الواقع 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. ويتم عكس تأثير التغيرات في أسعار الفائدة في السوق على قيمة موجودات ومطلوبات التكافل في الأرباح أو الخسائر.

الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحافظ بها

تعرض الشركة المبالغ المقرر استردادها من عمليات إعادة التكافل ومحصص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر. وتعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل المتوقفة على مطالبات العقود المعنية باعتبارها جزء من المطالبات المتوقعة تعويضها بموجب عقد إعادة التكافل المحافظ به.

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.

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 ٢٠٢٣. ترد أيضاً تفاصيل أخرى حول الأحكام والتقديرات في الإيضاح

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٢-٣ عقود التكافل (تممة)

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 بالالتزامات عند التثبيت الأولي أو لاحقاً. تقوم الشركة بتقييم مدى تحمل العقود بالالتزامات بمراعاة عوامل مثل:

أ) النسبة المتوقعة للمطالبات على المساهمات (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة بالنسبة الفعلية على مدى فترة التغطية.

ب) التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تؤدي إلى تعديلات كبيرة في التدفقات النقدية المتوقعة، أو

ج) التغيرات الجوهرية في التكالفة 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 العائد على البند المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى عائد السيولة الحالي من المخاطر. ويعدل الخصم لتقليل الفروقات بين خصائص سيولة الأدوات المالية التي يرتکز 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 لعكس 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 الحالي 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 "علاقة نقص السيولة"). وستستخلص الشركة المنحنى الحالي من المخاطر نفسه إما من الموجودات الحالية من المخاطر في السوق أو قد تختار الشركة تطبيق منحنى العائد الحالي من المخاطر المعلن. ببدأ النهج التنازلي بتحديد محفظة مرجعية. وسيؤخذ عائد المحفظة المرجعية أساساً للعائد على البند المعنية التي ترتبط بها التدفقات النقدية لبند المطلوبات.

بند مطلوبات المطالبات المتکبدة

تحسب الشركة بند مطلوبات المطالبات المتکبدة كما يلي:

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

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يمثل قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقابلة بالتكلفة المطفأة النطاق الذي يتشرط استخدام نماذج معقدة وأفتراضات جوهرية بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تغير العمالء 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 التغير وتعريفه؛
- اختيار النماذج وأفتراضات المناسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ و
- تكوين مجموعات للموجودات المالية المشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

تراجع الشركة النماذج والمدخلات على النماذج وتحقق 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 التغير هي تقدير للخسارة الناتجة عن التغير. 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.

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٣-٣ الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

١) رسوم الوكالة ورسوم المضارب

تدبر الشركة عمليات التكافل والاستثمار باليابنة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة ورسوم مضارب يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. ويتم إدراج مبلغ مماثل كمصروفات عائنة لحملة الوثائق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

٢) أرباح الودائع

يتم تثبيت أرباح الودائع على أساس زمني استناداً إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر العائد الفعلي المطبق.

٣) دخل الاستثمار

يتم تثبيت الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس التاسب الزمني. وتقى معالجة إيرادات توزيعات الأرباح محاسباً عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. وتقى معالجة الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات محاسباً على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكالفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

٤-٣ الممتلكات والمعدات

١) التثبيت والقياس

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

تشتمل التكلفة على المصروفات العائنة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المكونة داخلياً على تكلفة المواد والعملة 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.

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 بشكلٍ 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 المعنى، 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 حيثما يكون مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم بيان الأرض بالتكلفة.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)**٤- الممتلكات والمعدات (تممة)**

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

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

٥- الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض 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 تكدها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة في بيان الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى عمر الاستخدام المقدر من التاريخ التي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام. يقدر العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة لفترتين الحالية والمقارنة بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلاها حيالما يكون مناسباً.

٦- الضرائب**ضريبة الدخل**

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو المدفوع لسلطات الضرائب.

إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الدخل الشامل. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للقصير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة بند المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

- تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة من التثبيت الأولي للشهرة أو لبند موجودات أو لبند مطلوبات في المعاملة التي ليست دمج أعمال ولا تؤثر، في وقت المعاملة، على الأرباح المحاسبية أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة؛
- ما يتعلق بالفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة وال控股 في الترتيبات المشتركة، حيث يمكن التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة وأنه من المحتمل أن الفروق المؤقتة لن تتعكس في المستقبل المنظور.

- ٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٣ الضرائب (تممة)

الضريبة المؤجلة (تممة)

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة. تثبت موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يكون متوفراً مقابل الذي يمكن استخدامه من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة ما عدا:

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ تقديم كل تقرير مالي وتحفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المرجح أن يكون الربح الخاضع للضريبة الكافي متوفراً للسامح باستخدام كل أو جزء من بند موجودات الضريبة المؤجلة. إن موجودات الضريبة المؤجلة غير المثبتة يتم إعادة تقييمها في تاريخ تقديم كل تقرير مالي ويتم تثبيتها إلى الحد الذي يصبح فيه من المرجح أن الربح الخاضع للضريبة سوف يسمح في المستقبل باسترداد بند موجودات الضريبة المؤجلة.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بالنسبة الضريبية المتوقع تطبيقها في السنة عند تحقيق بند الموجودات أو سداد بند المطلوبات، استناداً إلى النسب الضريبية (القوانين الضريبية) المطبقة فعلياً بتاريخ التقرير.

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

إن المزايا المستحوذ عليها كجزء من دمج الأعمال، ولكن لا تستوفي معايير التثبيت المنفصل في ذلك الوقت، يتم تثبيتها لاحقاً إذا تغيرت معلومات جديدة حول الحقائق والظروف. يتم معاملة التعديل إما على أنه انخفاض في قيمة الشهرة (طالما أنه لا يزيد عن الشهرة) إذا حدث خلال فترة القياس أو يثبت في الأرباح أو الخسائر.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٣ الضرائب (تممة)

ضريبة القيمة المضافة

يتم تثبيت المصروفات والموجودات بعد تنزيل مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتکبدة على شراء موجودات أو خدمات لا يمكن استردادها من مصلحة الضرائب، في هذه الحالة، يتم تثبيت ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف شراء بند الموجودات أو جزء من بنود المصروفات، متى كان ذلك مناسباً
- عند ادراج الذمم المدينة والدائنة مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

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

الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

فيما يتعلق بتآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين قواعد الركيزة الثانية لمكافحة التآكل الضريبي العالمي المصممة لمواجهة التحديات الضريبية الناشئة عن رقمنة الاقتصاد العالمي.

لا تخضع الشركة لنطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في ولاية قضائية قامت بسن تشريعات الركيزة الثانية بشكل جوهري، لكن إيراداتها المودعة لا تتجاوز عتبة ٧٥٠ مليون يورو.

وفي إطار التزامها بإرشادات منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، أصدرت دولة الإمارات العربية المتحدة، المكان الذي يقع فيه المركز الرئيسي للشركة، المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ الذي يعدل بعض أحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن ضريبة الشركات والاعمال بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣.

وتهدف تعديلات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٣ إلى الإعداد لإصدار قواعد الركيزة الثانية بشأن تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح. ولا يزال تنفيذ القواعد في دولة الإمارات العربية المتحدة مرهوناً بالقرارات الإضافية لمجلس الوزراء، ولم يحدد بعد شكل التنفيذ وطريقته.

بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٤، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل منفصل إدخال المزيد من التعديلات على المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢، بما في ذلك تنفيذ الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية وطرح بعض الحوافر الضريبية. ووفقاً لوزارة المالية، تهدف هذه التعديلات إلى تعزيز بيئة الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشجيع الامتثال بشكل أكبر للمعايير العالمية من أجل الشفافية والعدالة. تشير التقارير الصحفية إلى أن الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية سيفرض ضريبة فعلية بمعدل ١٥٪ على المؤسسات متعددة الجنسيات التي تتجاوز إيراداتها عالمياً ٧٥٠ مليون يورو في اثنين على الأقل من آخر أربع سنوات مالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ومن المتوقع أن تعلن وزارة المالية عن المزيد من التفاصيل حول هذا التشريع، وبناءً عليه لم يتم تطبيق أي ضريبة تكميلية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٦-٣ الضرائب (تممة)

الإصلاح الضريبي على المستوى الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية (تممة)

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل الشركة على تقييم التعرض المحتمل لضرائب دخل الركيزة الثانية في الولايات القضائية التي سيسري فيها التشريع اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. إن التعرض المحتمل، إن وجد، لضرائب دخل الركيزة الثانية غير معروف حالياً أو لا يمكن تقديره بشكل معقول. تتوقع الشركة أن تكون في وضع يسمح لها بالإبلاغ عن التعرض المحتمل في الربع الأول من سنة ٢٠٢٥.

من غير الواضح إذا ما ستؤدي قواعد نموذج الركيزة الثانية إلى فروق مؤقتة إضافية، وإذا ما سيُعاد قياس الضرائب المؤجلة حسب قواعد نموذج الركيزة الثانية وأي معدل ضريبة سُيستخدم لقياس الضرائب المؤجلة. ونظراً لعدم التأكيد هذا، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢٣ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل التي تقدم استثناء مؤقت إلزامي لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)، والذي بموجبه لا تقوم المنشأة بثبيت أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المرتبطة بقواعد نموذج الركيزة الثانية بشأن تأكيل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح الصادرة عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية / مجموعة العشرين.

طبقت الشركة هذا الإعفاء الإلزامي بشأن تثبيت والإفصاح عن المعلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة الناشئة عن ضرائب دخل الركيزة الثانية.

٧-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي. يتم تحويل البتود 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 الدخل الشامل.

٨-٣ 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، خصوصاً لإنتمام 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 ترتكز على المساهمات، ويتم تحمل مساهمات الشركة إلى بيان الدخل الشامل في الفترة ذات الصلة. ووفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

-٣ معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٩-٣ 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. وتقييم 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 كمستأجر

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

تبث 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 تعديليها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مبدئية مباشرة تم تكبدتها والتكاليف المقدرة لحل وفك بند الموجودات ذي الصلة أو إعادة بند الموجودات ذي الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالي الأصلية، ناقصاً حواجز 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 يحدده 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 الفائدة 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 المشتملة في قياس بند مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات المتفق عليها جوهرياً؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن تستحق الدفع بموجب ضمان قيمة متغيرة، 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 إنهاء المبكر لعقد إيجار ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من عدم إنهاء المبكر لعقد الإيجار.

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

عند إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مناظر القيمة الدفترية لبند موجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في بيان الدخل الشامل 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 بثبيت دفعات عقود الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٣-١ ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخففة 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 الأسهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيف على الأسهم العادية المحتملة.

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

٣-٢ 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 للمرأيا الاقتصادية ضرورية من أجل تسديد الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر يعكس التقييمات السوقية الحالية لقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند المطلوبات.

٣-٣ النقدية وشبه النقدية

تضمن النقدية وشبه النقدية النقد في الصندوق والأرصدة غير المقيدة المحافظ بها لدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة ذات آجال استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والتي تكون عرضة لمخاطر ائتمان غير جوهرية وتسخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج السحبويات 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 المتأخرة، أي، التاريخ الذي تصبح الشركة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء.

٢) التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية

تتوقف الشركة عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند 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 وامتيازات ملكية بند الموجودات المالية بصورة فعلية، أو لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكلفة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحافظ بالسيطرة على بند الموجودات المحول. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت والتي تقوم الشركة بتحمليها أو الاحتفاظ بها كبند 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 نافضاً إلى بند مطلوبات جديد مفترض) يتم تثبيته في بيان الدخل الشامل.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- 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 الفياس 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.

وعدد توفر ذلك، تقييس 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 يتتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحت 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 للأداة المالية عند التثبيت الأولى هو عادة سعر المعاملة، أي، القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا حددت الشركة أن القيمة العادلة عند التثبيت الأولى تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم اثباتها من خلال سعر معلن 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 الأولى وسعر المعاملة. ويتم تثبيت هذا الفرق لاحقاً في بيان الدخل الشامل على أساس مناسب على مدى عمر الأداة، ولكن في موعد لا يتجاوز الوقت الذي يكون فيه التقييم مدوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو الذي يتم فيه إغلاق المعاملة.

إذا كان لبند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "عرض" وسعر "طلب"، تقييس 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 التسويدات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويدات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تتطوّر عليها كل أداة في المحفظة.

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

انخفاض 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 التعذر أو العجز عن السداد من قبل المقترض وإعادة جدولة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشروط ما كانت الشركة لتقبela في ظروف أخرى والمؤشرات التي تدل على أن المقترض أو المصدر سيتعذر للإفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات التغيرات السلبية في القدرة على السداد من قبل المقرضين أو المصدرين، أو الظروف الاقتصادية التي تلزم حالات التعذر في الشركة.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد بند موجودات ما أو الوحدة المنتجة للنقد بقيمتها من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تتركز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المقدرة في المستقبل مخصوصة 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 بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تثبيت خسائر انخفاض 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 القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناصي.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية بند 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 القيمة 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 (المشقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة للأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة للأدوات 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. تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة للأدوات 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 الحكومة

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تنمية)

٢) إطار إدارة المخاطر

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

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة لموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكيلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها 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 بنساب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين لقصى حد ممكن.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المالها 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 ٢٠٢٤.

٤) الإطار التنظيمي

يهم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحملة الوثائق والمساهمين العاملين ومراقبتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهم المنظمون أيضاً بضمان أن الشركة لديها الملاعة الملائمة لوفاء بمتطلباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

أيضاً، تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين الموقعة ومراقبة الأنشطة فقط، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمتطلباتهم 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 تتطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة النشاط في دولة الإمارات العربية المتحدة. أيضاً، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن تنظيم أنشطة التأمين. وتلخص أهم النقاط لهذه اللائحة الجديدة في الجدول أدناه:

اللائحة

- أ) أساس استثمار حقوق حملة الوثائق
- ب) هامش الملاعة والحد الأدنى لصندوق الضمان
- ج) أساس احتساب المخصصات الفنية
- د) تحديد موجودات الشركة التي تستوفي التزامات التكافل المستحقة
- ه) السجلات التي تتلزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها بالإضافة إلى البيانات والوثائق التي يجب تزويد الهيئة بها
- و) أساس تنظيم الدفاتر والسجلات الحسابية لكل من الشركة وال وكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب إدراجها في هذه الدفاتر والسجلات
- ز) السياسات المحاسبية الواجب إعدادها والنماذج الواجب إعدادها بالإضافة إلى عرض التقارير والبيانات المالية

٥) إدارة الموجودات والمطلوبات

تتتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسماء 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 بال الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى الشركة غير المرتبطة مباشرة بمتطلبات 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. وتعرض الشركة لمخاطر عدم التأكد التي تكتف توقيت المطالبات ونكرارها وخطورتها بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

- التكافل الصحي
- التكافل الجري
- التكافل الهندسي
- تكافل الحوادث

- المسؤولية
- الممتلكات
- السيارات
- العقارات

٥- إدارة المخاطر (تنمية)

أ) مخاطر التكافل (تنمية)

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

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتقديم 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.

يناقش أدناه عنصران أساسيان من عناصر إطار إدارة مخاطر التكافل وهو استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التكافل.

استراتيجية التأمين

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

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التجارية التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعليم هذه الاستراتيجية على شركات التأمين الفردية من قبل وحدات الأعمال من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي يمكن شرحة التأمين إجراء أعمال التأمين بموجبها وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تُلزم 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 ودفقات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. وقد يحدث ذلك بسبب التكثار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتعطية هذه المطالبات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه بتقديم 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 لتقييم طبيعة مخاطر التكافل المقبولة داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنويع كبير من المخاطر يكفي للحد من التقليبات 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 عادة 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.

تُلزم هذه العقود استناداً إلى قيمة الاستبدال التحاري للممتلكات والمحفوظات 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 بما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين البحري

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

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

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

٥- إدارة المخاطر (تنمية)

أ) مخاطر التكافل (تنمية)

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 والسعى 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 تناصبي لبعض فئات الأعمال بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الطبي

يشكل الانتقاء الطبي جزء من إجراءات التأمين المتتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحويل المساهمات لتعكس الحالة الصحية للمنتدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي لعائلته. ترتكز الأسعار على افتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند إلى التجارب السابقة والتجويمات الحالية. يتم تقييم العقود التي تتطوّر على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوّعة مسبقاً قبل اعتمادها.

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

تركز المخاطر

تزاول الشركة أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر إعادة التكافل

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

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن حالات الاعسار من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات 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 تغطي 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 ٢٠٢٤

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 المتزاول 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 لنتائج المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التكافل ومدى كفائه على نحو مستمر.

تقوم شركات التأمين بشراء مجموعة من عقود إعادة التكافل المناسبة وغير المناسبة لتخفيف صافي تعرض الشركة. بالإضافة إلى ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تكافل اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتتضمن عمليات شراء عقود إعادة التكافل الاختيارية إلى الموافقة المسماة لوحدة الأعمال وتم 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 ٢٠٢٣				٢٠٢٤ ديسمبر			
	معدل إجمالي	معدل صافي	معدل إجمالي	معدل صافي	معدل إجمالي	معدل صافي	الخسارة	الخسارة
تجاري	% ٥٨	% ٦٥	% ٥٣	% ٨٣				
استهلاكي	% ٦٤	% ٥٠	% ٥٢	% ٦٣				

لدى الشركة مستوى عام للاحفاظ بالمخاطر يبلغ % ٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٠٢٣ % ٢٩) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحفاظ 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 الوقاية من أي أثار مالية جسمية.

حساسية تأمين الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن لاني عقد تكافل متطرق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة تأكيد شركة التأمين من توقع أي مطالبة ناتجة. وفقاً لطبيعة عقد التكافل، يكون هذا الخطر عشوائي في كثير من الأحيان ولا يمكن حتى التنبؤ بمتى المطالبة المستحقة. لذلك تقوم الشركة بتطبيق مبدأ الاحتمالية على مستوى كافة عمليات التسويات وتكون المخصصات. وعلى الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة لمطالبات التكافل قائماً نظراً لعدم التأكيد من وتبة 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 بتنقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضرر 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 الاحفاظ لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تمكن الشركة من الاحفاظ بعملاء رئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم التأكيد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

بشكل عام، يخضع تقدير تكالفة المطالبات المتکدة لدرجة من عدم التأكيد أكبر من تقدير تكالفة تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة حيث تتوفّر المعلومات عن حدث المطالبة. وقد لا تكون المطالبات المتکدة، 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 المتکدة، 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 لنكبة المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم سدادها، تراعي الشركة المعلومات المتوفّرة من خبراء تسوية الخسائر والمعلومات حول تكالفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. وتقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو توقعها بشكل منفصل، بغرض اكتشاف تأثير مخاطر التحريف المحتمل عند حدوثها على بقية المحفظة. تشمل التكالفة المقدرة للمطالبات المصادر المبالغة بشكل مباشر في تسوية المطالبات بعد تنزيل قيمة الإخلاص المتوقعة والاستردادات الأخرى. وتتخذ الشركة كافة الإجراءات المعقولة لضمان وجود معلومات ملائمة حول تعرّضات المطالبات لها. ومع ذلك، ونظرًا لعدم التأكيد 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.

تتّبّع الشركة، حيثما أمكن، تقنيات عدة لتقدير مستوى المخصصات المطلوب. وتتوفر هذه التقنيات فهم أكبر للاحتجاهات 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 التكالفة 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. ويعُدّ تقدير معدل الخسارة المبدئي افتراضًا مهمًا في تقنية التقدير ويستند إلى تجربة السنوات السابقة ويعُدّ بحسب عامل مثل التغيرات في معدل المساهمة وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات.

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

تتّبّع الشركة المرتبطة بعقود التكافل بالتعقيد وتختبر لعدّ من المتغيرات التي تصعب من تحليل الحساسية الكمي. وتستخدم الشركة افتراضات تستند إلى خليط من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطالبات مطالباتها. وتشتق البيانات الداخلية في الغالب من تقارير مطالبات الشركة وفحص عقود التكافل الفعلية في نهاية فترة إعداد التقارير لاشتقاق بيانات للعقود المحافظ عليها. وراجعت الشركة العقود الفردية ولا سيما خط الأعمال الذي تعلم فيه الشركات المؤمن عليها وسنوات التعرض الفعلي للمطالبات. وُتُستخدم هذه المعلومات لوضع سيناريوهات تتعلق بمهلة المطالبات المستخدمة لتوقعات العدد النهائي للمطالبات.

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

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

تُعدّ تقنيات التطوير هي الأكثر ملاءمة في الحالات التي لا يكون فيها لدى شركة التأمين سجل مطالبات موضوع لفئة أعمال محددة أو تتخطى 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. وُتُستخدم طريقة معدل الخسارة المتوقعة لنشاط الأعمال الذي يفتقر إلى وجود بيانات سابقة، في حين تُستخدم طريقة التطور للأعمال المستقرة. وفي بعض الحالات مثل خطوط الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة معدل الخسارة المتوقعة السبيل الوحيد المحمّل لاستخلاص المستوى المناسب لاحتياطات الخسارة المطلوبة.

تُستخدم طريقة بيرنر هوتر 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 المتکبدة حتى تاريخه. ويتم دمج التقديرات باستخدام نموذج يرجح أكثر التقدير القائم على التجربة بمرور الوقت. واستُخدمت هذه التقنية في المواقف التي لم تكن فيها تجربة المطالبات موضوعة متاحة للتوقع (سنوات الحوادث الحالية أو فنات الأعمال الجديدة).

يستدّ اخيار النتائج المختارة لكل سنة حادث لكل فئة أعمال إلى تقييم التقنية الأكثر ملائمة للتطورات السابقة الملاحظة. 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.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات - إجمالي

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

الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠ وما قبلها	سنة الحادث
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠	٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠	٤٢٩,١١٧,٧٦٣	٢١٨,٨٢٣,٥٢٢	١٥٠,٥٠٩,٣٥٣	١٣٣,٧٤٢,٦٣٧	في نهاية سنة الحادث
٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨	-	٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨	٢٠٥,٥٨٨,٦٤٢	١٢٢,٧١٧,٨٢٦	٩٢,٧٤٥,٥٨٤	بعد سنة
٢٢٦,٧٧٣,١٢٧	-	-	٢٢٦,٧٧٣,١٢٧	١٠٧,١٩٣,٢٢٩	٨٦,٨٥٧,٩٨٩	بعد سنتين
١٠٥,٧٦٠,٥١١	-	-	-	١٠٥,٧٦٠,٥١١	٨٧,٢٨١,٢٤١	بعد ثلاثة سنوات
٨٣,٢٢٧,٦٦٠	-	-	-	-	٨٣,٢٢٧,٦٦٠	بعد أربع سنوات
١,٥٣٥,٧٧٤,٦٩٦	٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠	٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨	٢٢٦,٧٧٣,١٢٧	١٠٥,٧٦٠,٥١١	٨٣,٢٢٧,٦٦٠	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(٥١٣,٦٥٦,٤٠١)	(٢٧٧,٥١١,٧٣٨)	(١٦٦,٥٥١,٥٣٢)	(٢٢,٣٩٠,٩٤٦)	(٢٤,٤٠٦,٦٢٥)	(٢٢,٧٩٥,٥٦٠)	في نهاية سنة الحادث
(٢٠٠,٦٠٢,٧٧٩)	-	(١٠٤,٣٤٢,٣٢٣)	(٥٧,٤٥٤,٥٥٩)	(٢٠,٥٣٣,٧١٢)	(١٨,٢٧٢,١٨٥)	بعد سنة
(٨٠,٠٩٩,١٦٤)	-	-	(٢٨,٥٤٣,٦٥٤)	(٣٦,٥٦٢,٨٦٩)	(١٤,٩٩٢,٦٤١)	بعد سنتين
(١٠,٦١٠,٢٤٢)	-	-	-	(٢,٨٦٧,١٩٨)	(٧,٧٤٣,٠٤٤)	بعد ثلاثة سنوات
(٦,٣٣٢,٥٥٤)	-	-	-	-	(٦,٣٣٢,٥٥٤)	بعد أربع سنوات
(٨١١,٣٠١,١٤٠)	(٢٧٧,٥١١,٧٣٨)	(٢٧٠,٨٩٣,٨٥٥)	(١٠٨,٣٨٩,١٥٩)	(٨٤,٣٧٠,٤٠٤)	(٧٠,١٣٥,٩٨٤)	الدفعات التراكمية حتى تاريخه
٧٢٤,٤٧٣,٥٥٦	٤٨٧,٤٤٤,٨٢٢	٨٤,١٦٢,٩٨٣	١١٨,٣٨٣,٩٦٨	٢١,٣٩٠,١٠٧	١٣,٠٩١,٦٧٦	الإجمالي
(٤٢,٠٧٧,٣٤٣)						تأثير الخصم
٣٤,٣١٧,٦٢٧						تأثير تعديل المخاطر
٥٦,٥٩٦,٦٨٧						آخر (مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة + المطالبات المستحقة الدفع)
٧٧٣,٣٠٨,٤٤٣						إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتراكمة (إيضاح ٢٢)

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات - صافي

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

الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠ وما قبلها	سنة الحادث
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢٢,٩٦٢,٠٥٤	١٢٢,٩٦٢,٠٥٤	١٠٧,٢٠٥,١٠٦	٣١,٠١٣,٨٣١	٣٠,٣٦١,٧١١	٣٠,٢٤٥,٨٢٨	في نهاية سنة الحادث
١١٣,٣٧١,٤٤٨	-	١١٣,٣٧١,٤٤٨	٤١,٨٢٤,٩١٨	٢٠,٣٤٩,٨٤٩	١٨,٦٧٩,٨٤٢	بعد سنة
٣٩,٤٥١,٤٩٢	-	-	٣٩,٤٥١,٤٩٢	١٩,٤٩٤,٦٠٤	٢١,٧٠٢,٤٤٧	بعد سنتين
٢١,٨٤٢,٩٥٧	-	-	-	٢١,٨٤٢,٩٥٧	٢٢,٨٦٩,٢٩٤	بعد ثلاثة سنوات
١٨,٢٨٦,٨٦٧	-	-	-	-	١٨,٢٨٦,٨٦٧	بعد أربع سنوات
٣١٥,٩١٤,٨١٨	١٢٢,٩٦٢,٠٥٤	١١٣,٣٧١,٤٤٨	٣٩,٤٥١,٤٩٢	٢١,٨٤٢,٩٥٧	١٨,٢٨٦,٨٦٧	التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة
(١٨١,٩١٣,٣٨٨)	(٧٣,٧٩٤,٦١٩)	(٧٤,٨٥٣,٤٤٢)	(١٠,٠٩٤,٦٤٣)	(١١,٦٤٢,٦٦٨)	(١١,٥٢٨,٠١٦)	في نهاية سنة الحادث
(٤٧,٦٢١,٩٠٦)	-	(٢٥,٨٥٣,٣٣٥)	(١٥,٦١١,٥١٥)	(٣,١١٣,٠٦٨)	(٣,٠٤٣,٩٨٨)	بعد سنة
(٢,٥١٤,٣٤٦)	-	-	(٢,١٩٢,٣٨٠)	(٣٣٥,٠٤٨)	١٣,٠٨٢	بعد سنتين
(١,٠٨٠,٤٩٤)	-	-	-	(٩٦١,٦٨٦)	(١١٨,٨٠٨)	بعد ثلاثة سنوات
(٧١٣,٩٢١)	-	-	-	-	(٧١٣,٩٢١)	بعد أربع سنوات
(٢٣٣,٨٤٤,٠٥٥)	(٧٣,٧٩٤,٦١٩)	(١٠٠,٧٠٦,٧٧٧)	(٢٧,٨٩٨,٥٣٨)	(١٦,٠٥٢,٤٧٠)	(١٥,٣٩١,٦٥١)	الدفعات التراكمية حتى تاريخه
٨٢,٠٧٠,٧٦٣	٤٩,١٦٧,٤٣٥	١٢,٦٦٤,٦٧١	١١,٥٥٢,٩٥٤	٥,٧٩٠,٤٨٧	٢,٨٩٥,٢١٦	الإجمالي
(٤,٦٢٣,٧٧٤)						تأثير الخصم
٤,٥٤٧,٣٦٨						تأثير تعديل المخاطر
٢٤,٦٣٩,٧٩٩						آخر (مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة + المطالبات المستحقة الدفع)
١٠٦,٦٣٤,١٥٦						إجمالي صافي مطالبات المطالبات المتراكمة (إيضاح ٢٢)

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية

تعرض 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 وبوضوح 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 يتختلف فيها أحد طرفي الأدوات المالية عن تسديد التزام وينتسب في خسارة مالية للطرف الآخر. تتم متابعة مدى الالتزام بالسياسة الموضوعة وتم 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 تتحقق بها الشركة. تقوم الشركة بإبرام عقود تكافل و إعادة تكافل فقط مع أطراف أخرى معترف بها و ذات جدارة ائتمانية. يتم إيداع إعادة تكافل لدى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة و تكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة حالات إسار شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التكافل المعنية ومراقبة تركزات 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 استراتيجية إعادة 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 ٢٠٢٣
لرهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
لرهم

٤٥,٣٦١,٨٨٣	٥٦,٤٨٠,٩٩٦
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٠٦٩,٥٧٥
١,٨٠٢,١٩١	-
١٦٢,٣٦١	٢٤٩,٩٠٠
<u>٢٤٦,٣٢٦,٤٣٥</u>	<u>٣٦٧,٨٠٠,٤٧١</u>

موجودات عمليات التكافل

أرصدة لدى البنوك

وديعة وكالة

مستحق من المساهمين

ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢,٥٤٦,٥٢١	٢,٣٥٣,١٦٠
١٦,٣٣٥,١٣٩	٢٥,٦٦٨,٧١١
٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٣١٥,٢٩٦,٤٥٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٦,٤٣١	٦٢٩,٧٠١
-	٦٧,٥٢١,٠٤٠
<u>٣٢٢,٧٣٣,٠٩١</u>	<u>٤١٧,٤٦٩,٠٦٥</u>

موجودات المساهمين

أرصدة لدى البنوك

ذمم مدينة أخرى

وديعة وكالة

وديعة إيزامية

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥ - إدارة المخاطر (النهاية)

ب) المخاطر المالية (النهاية)

١) مخاطر الائتمان (النهاية)

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

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ درهم	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ درهم	نهاية ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ من ٣١ إلى ٣٠ يوماً
٢٨,٥٧٠,٠٨٦	٩٤,٣٦٢,١٢١	من ١٠ إلى ٣٠ يوماً
٦٢,٣١٤,٩٠٣	١١٥,٢٦٨,٧٦٦	من ١١ إلى ٩٠ يوماً
٣٣,٧٧٨,٢٧٤	٤٦,٨٥٦,١٤٦	من ١٨١ إلى ١٨٠ يوماً
١٣,٤٢٠,٢٥١	٢٢,٥٩١,٩٦٠	من ٢٧١ إلى ٢٧٠ يوماً
٤,١٠٤,٥٥٦	٨,٦٢٥,٣٥٤	أFTER من ٣٦٠ إلى ٣٥٠ يوماً
١٠,٣٤٧,٢٤٤	١٥,٢٣٢,٤٧٢	نهاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧,٩٣٠,٨٦٩)	(٧,٩٣٠,٨٦٩)	
<u>١٤٤,٦٠٤,٤٤٥</u>	<u>٢٩٥,٠٠٥,٩٥٠</u>	

تسعي 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.

حيثما 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.

تم 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 (A) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد آند 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 تركزات 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 المخصومة) يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة المتبقية.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	موجودات عمليات التكافل
٥٦,٨٢١,٧٤٦	أرصدة لدى البنوك
٣١٢,٦٣٢,٧٣٩	ودائع وكالة
<u>٣٦٩,٤٥٤,٤٨٥</u>	<u>إجمالي موجودات عمليات التكافل</u>

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ (تتمة)

الإجمالي	غير محددة المدة درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	موجودات المساهمين نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً ودائع وكالة ودائع إلزامية مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة مستحق من حملة الوثائق إجمالي موجودات المساهمين
٢,٣٦٦,٢٦٧	-	-	-	-	٢,٣٦٦,٢٦٧
٢٥,٩١٨,٦١١	-	-	-	-	٢٥,٩١٨,٦١١
٣١٦,٩١١,٠٠٨	-	-	-	-	٣١٦,٩١١,٠٠٨
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٢٩,٧٠١
٦٢٩,٧٠١	-	-	-	-	٦٢٩,٧٠١
٦٧,٥٢١,٠٤٠	-	-	-	-	٦٧,٥٢١,٠٤٠
٤١٩,٣٤٦,٦٢٧	٦,٠٠٠,٠٠٠				٤١٣,٣٤٦,٦٢٧

مطابقات المساهمين مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة استحقاقات وخصصات وذمم دائنة أخرى مطلوبات عقود الإيجار ضريبة الشركات المستحقة الدفع إجمالي مطابقات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٤٤٥,١٢٦	-
٤٩,٣١١,٥٧٩	-
٦,٦١٥,٠٢٣	-
٦,٤٣٠,١٠٢	-
٧٢,٨٠١,٨٣٠	٤,٦٤٤,٥٥٥

موجودات عمليات التكافل أرصدة لدى البنوك مستحق من المساهمين ودائع وكالة إجمالي موجودات عمليات التكافل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٥,٥٤٠,٢٥٦	-
١,٨٠٢,١٩١	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٤٧,٣٤٢,٤٤٧	٤٥,٥٤٠,٢٥٦

موجودات المساهمين نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً ودائع وكالة ودائع إلزامية مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة مستحق من حملة الوثائق إجمالي موجودات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢,٥٥٦,٥٠٣	-
١٦,٤٩٧,٥٠٠	-
٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٤,٤٣٠,٤٣٤	٣٧٦,٤٣١
	٣١٨,٤٣٠,٤٣٤

مطلوبات المساهمين مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة استحقاقات وخصصات وذمم دائنة أخرى مطلوبات عقود الإيجار مستحق لحامل الوثيقة إجمالي مطلوبات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٤٦١,٩١٠	-
٣٠,١١٨,٥٤١	-
١,٢٨٠,٠٠٠	-
١,٨٠٢,١٩١	-
٤١,٦٦٢,٦٤٢	٧٨٠,٠٠٠
	٤٠,٨٨٢,٦٤٢

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (النهاية)

ب) المخاطر المالية (النهاية)

٢) مخاطر السيولة (النهاية)

فترات الاستحقاق (النهاية)

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.

موارد عمليات التكافل	موارد عقود التكافل	موارد إعادة التكافل	إجمالي موارد عمليات التكافل	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
مطلوبات عمليات التكافل	مطلوبات عقود التكافل	مطلوبات إعادة التكافل	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
٢,٠٥٥,٧٣٦	٢,٠٥٥,٧٣٦	٤٣٧,١٦٩,٦٨٤	٤٣٧,١٦٩,٦٨٤	
٧٧٩,٣٥١,٦٠٥	٦٠٧,٧٥٢	٣٤٣,٦٢٩,٩٠٥	٤٣٥,١١٣,٩٤٨	
<u>٧٨١,٤٠٧,٣٤١</u>	<u>٦٠٧,٧٥٢</u>	<u>٣٤٣,٦٢٩,٩٠٥</u>	<u>٤٣٧,١٦٩,٦٨٤</u>	
١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٩٣٦,٨٦٨	٣٧٩,٢٥٤,١٣٠	٦٨٤,٠١٠,٢٦٨	
١٧,٤٨٥,٥٠٦			١٧,٤٨٥,٥٠٦	
<u>١٠٨١,٦٨٦,٧٧٢</u>	<u>٩٣٦,٨٦٨</u>	<u>٣٧٩,٢٥٤,١٣٠</u>	<u>٧٠١,٤٩٥,٧٧٤</u>	
٣٦,٤٧٤,٤٨١	٥,٠٧٢,٦٥٥	١٦١,٦٦٧,٠٧٩	٣٦,٤٧٤,٤٨١	
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢			٢٩٨,٨٩٢,٨٦٨	
<u>٥٠٢,١٠٧,٠٨٣</u>	<u>٥,٠٧٢,٦٥٥</u>	<u>١٦١,٦٦٧,٠٧٩</u>	<u>٣٣٥,٣٦٧,٣٤٩</u>	
٦٤,٠٣٦,٣٤٤	٥,٨٧٧,٠٠٧	١٩٩,٧٥٧,١٠٦	٦٤,٠٣٦,٣٤٤	
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤			٤٧٨,٧٦٣,٠٦١	
<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	<u>٥,٨٧٧,٠٠٧</u>	<u>١٩٩,٧٥٧,١٠٦</u>	<u>٥٤٢,٧٩٩,٤٠٥</u>	

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، وتشمل هذه المخاطر من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. إن العملة المستخدمة لدى الشركة هي الدرهم الإماراتي.

لدى الشركة أيضاً تعرضاً 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 باستثماراتها 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 ٢٠٢٤

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.

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

٥) إدارة مخاطر رأس المال (غير مدققة)

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التكافل المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته).

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. وتضخّع الشركة للوائح التي يتم الامتثال بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات الازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة واجمالي رأس المال المحافظ على اللوائح به للوفاء بهوامش الملاءة المحددة في اللوائح. ووفقاً للتعيم رقم ٩٢٣/٢٠٢٢/١٢٣ CBUAE/BSD/N/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.

هذه الأرقام مبنية على النماذج الإلكترونية ولم يتم تدقيقها أو مراجعتها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)

متطلبات الملاءة

اجمالي رأس المال المحافظ به من قبل الشركة
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
متطلبات ملاءة رأس المال
الحد الأدنى لصندوق الضمان

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٧,٤٣٨,١٥٠	١٦٨,٢١٤,٤١٦
٥٢,٨٢٨,٠٧٩	٥٨,٥٧٧,٥١٩

الصناديق الخاصة

الصناديق الخاصة الأساسية

هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

٢١٤,٠٠١,٩٠٩	٢٢١,٧٤٧,٥٥٩
١١٤,٠٠١,٩٠٩	١٢١,٧٤٧,٥٥٩
١١٦,٥٦٣,٧٥٩	٥٣,٥٣٣,١٤٣
١٦١,١٧٣,٨٣٠	١٦٣,١٧٠,٠٤٠

وفقاً للاشتراطات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ١٠٠ مليون درهم)، وهو الحد الذي يبلغ رأس مال الشركة المدفوع مقابله ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٠٠ مليون درهم).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تممة)

ب) المخاطر المالية (تممة)

٦) تحليل الحساسية

يتأثر بند المطلوبات للمطالبات المتکدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. ولم يكن من الممكن تحديد حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكيد في عملية التقدير. ويوضح تحليل الحساسية التالي التأثير على إجمالي وصافي المطلوبات 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 لابد من تغيير الافتراضات على أساس فردي. وتجدر الإشارة إلى أن الحركات في هذه الافتراضات غير مباشرة. ولم تغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والافتراضات المهمة من الفترة السابقة.

		تحليل الحساسية بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين			
		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٢٠٢٤	
		التأثير على	صافي مطلوبات	صافي مطلوبات	صافي مطلوبات
		صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
	-	٦٨٤,٣٩٧	-	١,٦٢,١٤٦	مطلوبات عقود التكافل
	-	(٤٦٥,٦٣٣)	-	(٧٦١,٨٦٦)	موجودات عقود إعادة التكافل
	=	٢١٨,٢٦٤	=	٣٠٠,٢٨٠	صافي مطلوبات عقود التكافل
	(٢,٢٩٢)	٦٨٦,٦٨٩	(٤,٨٢٨)	١,٠٥٧,٣١٨	زيادة % ٥+ - معدل الخصم
	١,٩٧٠	(٤٦٧,٦٠٣)	٤,٢٩٩	(٧٥٧,٥٦٧)	مطلوبات عقود التكافل
	(٢٢٢)	٢١٩,٠٨٦	(٥٢٩)	٢٩٩,٧٥١	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات عقود التكافل
	٢,٢٩٢	٦٨٢,١٠٥	٤,٩٠٢	١,٠٦٧,٠٤٨	نقص - % ٥ - معدل الخصم
	(١,٩٦٤)	(٤٦٣,٦٦٩)	(٤,٣٦٥)	(٧٦٦,٢٣١)	مطلوبات عقود التكافل
	٣٢٨	٢١٨,٤٣٢	٥٣٧	٣٠٠,٨١٧	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات عقود التكافل
	١,٠٦٠	٦٨٣,٣٣٧	١٧٢	١,٠٦٢,٣١٧	زيادة % ٥ - تعديل المخاطر
	(٨٧٣)	(٤٦٤,٧٦٠)	(١٤٩)	(٧٦٢,٠١٥)	مطلوبات عقود التكافل
	١٨٧	٢١٨,٥٧٧	٢٣	٣٠٠,٣٠٢	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات عقود التكافل
	(١,٠٦٠)	(٦٨٥,٤٥٧)	(١٧٢)	١,٠٦١,٩٧٤	نقص % ٥ - تعديل المخاطر
	(٨٧٣)	٤٦٦,٥٠٦	١٤٩	(٧٦١,٧١٧)	مطلوبات عقود التكافل
	(١٨٧)	(٢١٨,٩٥١)	(٢٣)	٣٠٠,٢٥٧	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات عقود التكافل
	٢١,١٩١	٦٦٣,٢٠٦	٣٨,٦٦٦	١,١٠٠,٨١١	زيادة % ٥ - احتياطي خسارة
	(١٧,٤٤٨)	(٤٤٨,١٨٥)	(٣٣,٣٣٤)	(٧٩٥,٢٠٠)	مطلوبات عقود التكافل
	٣,٧٤٣	٢١٥,٠٢١	٥,٣٣٢	٣٠٥,٦١١	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات عقود التكافل
	(٢١,١٩١)	(٧٠٥,٥٨٨)	(٣٨,٦٦٦)	١,٠٢٣,٤٨٠	نقص % ٥ - احتياطي خسارة
	١٧,٤٤٨	٤٨٣,٠٨١	٣٣,٣٣٤	(٧٢٨,٥٣٢)	مطلوبات عقود التكافل
	(٣,٧٤٣)	(٢٢٢,٥٠٧)	(٥,٣٣٢)	٢٩٤,٩٤٨	موجودات عقود إعادة التكافل
					صافي مطلوبات 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 للتعديل للتسبب في تغير المبالغ الموجوبات والمطلوبات المدروجة ضمن السنة المالية المقيدة مبينة فيما يلي. إن افتراضات وتقديرات الشركة تقوم على أساس المقايس 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. تتبع تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

٦- الأحكام والتقديرات الجوهرية (تنمية)

٦-١ عقود التكافل وإعادة التكافل

تطبق الشركة منهجه تخصيص أقساط التأمين لتبسيط قياس عقود التكافل. وعند قياس المطلوبات لفترة التغطية المتبقية، تتشابه منهجه تخصيص أقساط التأمين إلى حد كبير مع المعالجة المحاسبية السابقة للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤؛ ومع ذلك، عند قياس المطلوبات للمطالبات المت kedة، تخصم الشركة حالياً التدفقات النقدية المتوقعة بعد تاريخ تكبد المطالبات وتضييف تعديل مخاطر واضح للمخاطر غير المالية.

٦-١-١ بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لاستحوان التكافل بالنسبة لجميع خطوط الأعمال، تثبت الشركة التدفقات النقدية لاستحوان التكافل كمصروف على الفور عند تكبدتها. يحدث هذا لأن جمیع عقود التكافل الصادرة تتمتع بفترة تغطية تمتد لسنة واحدة أو أقل. ويثبت بند موجودات التدفقات النقدية لاستحوان التكافل للتدفقات النقدية لاستحوان المت kedة قبل تثبيت مجموعة عقود التكافل ذات الصلة.

يتمثل تأثير اختيار تثبيت التدفقات النقدية لاستحوان التكافل لمجموعة عقود التكافل عند تكبدتها كمصروف في زيادة بند المطلوبات 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، يحدد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية باستثناء التدفقات النقدية. ويحدد أي عنصر لاسترداد الخسارة بالرجوع إلى عنصر الخسارة المثبت للعقود المعنية والاسترداد المتوقع ل تلك المطالبات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

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

٦-٢-١ بند مطلوبات المطالبات المت kedة

تقدير التكاليف النهائية للمطالبات القائمة باستخدام مجموعة من التقنيات الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبات مثل طريقة التطور وطريقة بزرن هوتر فيرجسون.

ويرى الافتراض الأساسي المعنى بهذه التقنيات أنه يمكن استخدام تجربة الشركة في تطور المطالبات السابقة في توقع تطور المطالبات المستقبلية، وبالتالي التكاليف النهائية للمطالبات. وستنطوي هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمت kedة ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك، تكاليف معالجة المطالبات) وأعداد المطالبات بناءً على التطور الملاحظ للسنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. ويتم تحديد تطور المطالبات السابقة وفقاً لسنوات الحادث في الأساس، لكن يمكن تحليلها أيضاً وفقاً لمنطقة الجغرافية إلى جانب خطوط الأعمال الرئيسية وأنواع المطالبات. وعادةً ما تעהج المطالبات الكبيرة على حد إما بوضع مخصص لها بالقيمة الأساسية حسب تقديرات خبراء تسوية الخسائر أو بتوقعها وحداً لتعكس تطورها في المستقبل. ولا تتعطى في معظم الحالات افتراضات واضحة حول معدلات المستقبلية لتنضم المطالبات أو معدلات الخسارة، بل تكون الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات المضمنة في بيانات تطور المطالبات السابقة التي تستند إليها التوقعات. وستستخدم 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 والتزور الاقتصادي ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة وخصائص الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات) للوصول إلى التكاليف النهائية المقدرة للمطالبات التي تمثل نتيجة القيمة الأكثر احتمالاً المتوقعة من مجموعة النتائج المحتملة، مع مراعاة جميع حالات عدم التأكيد المتضمنة.

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

٦-٢-٢ معدلات الخصم

تحسب مطلوبات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المتوقعة في المستقبل بمعدل خال من المخاطر إلى جانب علاوة نقص السيولة حيثما ينطوي. وتحدد المعدلات الحالية من المخاطر بالرجوع إلى معدلات الهيئة الأوروبية للتأمين والمعاشات المهنية بعملة مطلوبات عقود التكافل. وتحدد علاوة نقص السيولة بالرجوع إلى المعدلات القابلة للملاحظة في السوق.

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة على خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

٣٠ سنة	٢٠ سنة	١٠ سنوات	٥ سنوات	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
٣,٩١	٤,٩٨	٤,١٤	٤,٢٥	٤,١٣	٤,٢٢	٤,١٨	٤,١٧	٤,١٧	٥,٤٤	٤,٣٣	٥,٤٤	٤,٣٣	٣,٩١	٤,٩٨
٣,٩١	٤,٩٨	٤,١٤	٤,٢٥	٤,١٣	٤,٢٢	٤,١٨	٤,١٧	٤,١٧	٥,٤٤	٤,٣٣	٥,٤٤	٤,٣٣	٣,٩١	٤,٩٨

عقود التكافل الصادرة
عقود إعادة التكافل الصادرة

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 التأكيد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكيد 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 التأكيد لجميع خطوط المنتجات (مؤشر التعويض الذي تحتاجه لتحمل المخاطر غير المالية) بما يعادل ٧٥ بالمائة لمستوى الثقة وبنافل من متوسط توزيع الاحتمالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية. قامت الشركة بتقييم توزيع الاحتمالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمبلغ الإضافي الذي يتتجاوز القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية الالزام لاستيفاء النسب المئوية المستهدفة.

وفي نهاية كل فترة لإعداد التقارير، تراجع الشركة الافتراضات الموضوعة لتصحص 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، تقييم 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 ٢٠٢٤

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 الإداره أن القيمة الدفترية لهذه الأدوات تساوي تقريباً قيمها العادلة.

الإجمالي	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الموجودات المالية
درهم	درهم	
٥٨,٨٣٤,١٥٦	٥٨,٨٣٤,١٥٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٩١٨,٦١١	٢٥,٩١٨,٦١١	ذمم مدينة أخرى
٦٢٦,٣٦٦,٠٢٨	٦٢٦,٣٦٦,٠٢٨	ودائع وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع إلزامية
٦٢٩,٧٠١	٦٢٩,٧٠١	مستحق من أطراف ذات علاقة
<u>٧١٧,٧٤٨,٤٩٦</u>	<u>٧١٧,٧٤٨,٤٩٦</u>	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
درهم	درهم	
١٠,٤٤٥,١٢٦	١٠,٤٤٥,١٢٦	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٥٨,٣٩٢,٩٧٦	٥٨,٣٩٢,٩٧٦	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٥,٩٨٠,١٩٩	٥,٩٨٠,١٩٩	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٧٤,٨١٨,٣٠١</u>	<u>٧٤,٨١٨,٣٠١</u>	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الموجودات المالية
درهم	درهم	
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٤٩٧,٥٠٠	ذمم مدينة أخرى
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
<u>٥٦٧,٢٥٧,٣٣٥</u>	<u>٥٦٧,٢٥٧,٣٣٥</u>	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
درهم	درهم	
٨,٤٦١,٩١٠	٨,٤٦١,٩١٠	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٠,١١٨,٥٤١	٣٠,١١٨,٥٤١	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١,١٦٨,٢٨٠	١,١٦٨,٢٨٠	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٣٩,٧٤٨,٧٣١</u>	<u>٣٩,٧٤٨,٧٣١</u>	

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 أو في السوق الرئيسي، في السوق التي تتحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التقنية المتعلقة به.

وعدد 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 بشكلٍ مستمر.

وعندما لا يتتوفر 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 للأدوات المماثلة، أو الأسعار المتداولة للأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستندة 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 للأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٩- الذم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع	المساهمين	الكافل
درهم	درهم	درهم
٥٠٥,٠٧٦	٢٥٥,١٧٦	٢٤٩,٩٠٠
٢,٩١٣,٤٣٣	٢,٩١٣,٤٣٣	-
<u>٢٢,٥٠٠,١٠٢</u>	<u>٢٢,٥٠٠,١٠٢</u>	<u>-</u>
٢٥,٩١٨,٦١١	٢٥,٦٦٨,٧١١	٢٤٩,٩٠٠

أرباح مستحقة على ودائع الوكالة
مصاريف مدفوعة مقدماً للمؤسسات المالية
ذم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعاد ترتيبها*)		
المجموع	المساهمين	الكافل
درهم	درهم	درهم
٤٣٢,٢٧٦	٢٦٩,٩١٥	١٦٢,٣٦١
٦٢٠,٨٣٨	٦٢٠,٨٣٨	-
<u>١٥,٤٤٤,٣٨٦</u>	<u>١٥,٤٤٤,٣٨٦</u>	<u>-</u>
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٣٣٥,١٣٩	١٦٢,٣٦١

أرباح مستحقة على ودائع الوكالة
مصاريف مدفوعة مقدماً للمؤسسات المالية
ذم مدينة أخرى

تتضمن الذم المدينة الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة المقرر أن تستردتها الشركة من العمولات المدفوعة إلى الوسطاء.

* راجع الإيضاح رقم ٣١ للإفصاح الخاص بإعادة التصنيف.

اورینت تکافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١ کما فی

١٠- وداع 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 ٤,٧٥٪ إلى ٤,٧٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٠٪ إلى ٥,٩٥٪ سنويًا) بقيمة إجمالية قدرها ٦٢٩,٥٤ مليون درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٥. تتضمن تلك الودائع مبلغ ٣,٨ مليون درهم مرهون مقابل ضمانتن بنكية.

الودائع الإلزامية

تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرافية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل فائدة ٤,٧٥ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٠ % سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٥.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع	المساهمين	عمليات التكافل
لرهم	لرهم	لرهم
٦٢٩,٥٤٣,٧٤٧	٣١٦,٩١١,٠٠٨	٣١٢,٦٣٢,٧٣٩
(٣,١٧٧,٧١٩)	(١,٦١٤,٥٥٥)	(١,٥٦٣,١٦٤)
٦٢٦,٣٦٦,٠٢٨	٣١٥,٢٩٦,٤٥٣	٣١١,٠٦٩,٥٧٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٦٣٢,٣٦٦,٠٢٨</u>	<u>٣٢١,٢٩٦,٤٥٣</u>	<u>٣١١,٠٦٩,٥٧٥</u>

يتم إدراج الأرباح من ودائع الوكالة هذه في بيان الدخل الشامل على النحو التالي:

٣١ دیسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ دیسمبر ٢٠٢٤ درهم
٧,٤٥٣,٥٢٨ ١٥,٩٤٨,٥٤٧	١٣,٨٩٦,١٥٤ ١٨,٢٥٦,١٥٧
٢٢,٤٠٢,٠٧٥	٣٢,١٥٢,٣١١

أرباح من ودائع الوكالة (عمليات التكافل) أرباح من ودائع الوكالة (عمليات المساهمين)

١١- الدّم الدائنة الأخرى (تتعلّق بالمساهمين)

٣١ دیسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ دیسمبر ٢٠٢٤ درهم
٢٧,٧١٥,٦١٠ ١,١٦٨,٢٨٠	٤٩,٣١١,٥٧٩ ٥,٩٨٠,١٩٩

استحقاقات ومخصصات مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
درهم	درهم	درهم
٥,٦٢١	٥,٦٢١	-
٥٨,٨٢٨,٥٣٥	٢,٣٤٧,٥٣٩	٥٦,٤٨٠,٩٩٦
<u>٥٨,٨٣٤,١٥٦</u>	<u>٢,٣٥٣,١٦٠</u>	<u>٥٦,٤٨٠,٩٩٦</u>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل
درهم	درهم	درهم
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-
٤٧,٩٠٠,٤٠٤	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣
<u>٤٧,٩٠٨,٤٠٤</u>	<u>٢,٥٤٦,٥٢١</u>	<u>٤٥,٣٦١,٨٨٣</u>

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، قررت الشركة أن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالنقدية وشبه النقدية ليست جوهرية. وبناءً عليه، لم يتم تقديم إيضاحات تفصيلية بشأن الحسابات والافتراضات الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة في هذه البيانات المالية.

تحفظ الشركة بالنقدية وشبه النقدية لدى مؤسسات مالية حسنة السمعة وتراقب باستمرار مخاطر الائتمان المرتبطة بهذه الأرصدة. ترى الإدارة أن مخاطر التعثر منخفضة، وبالتالي، تم تثبيت مبلغ غير جوهرى فقط من خسائر الائتمان المتوقعة.

١٣ - ممتلكات ومعدات

المجموع	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	السيارات	موجودات حق الاستخدام	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
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 خلال السنة
٨,٧٨٧,٩٧٦	٥٨١,٢٧٠	١,٦٦٣,٢٩٨	٣٥٣,١٨٩	٦,١٩٠,٢١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٧٨٧,٩٧٦	٥٨١,٢٧٠	١,٦٦٣,٢٩٨	٣٥٣,١٨٩	٦,١٩٠,٢١٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٦,٥٠٤,٨٣٠	-	-	٥٨,٨٥٣	٦,٤٤٥,٩٧٧	إضافات خلال السنة
(٥,٣٩,٧٠٤)	(٩,٣٥٦)	-	-	(٥,٠٣٠,٣٤٨)	استبعادات خلال السنة
<u>١٠,٢٥٣,١٠٢</u>	<u>٥٧١,٩١٤</u>	<u>١,٦٦٣,٢٩٨</u>	<u>٤١٢,٠٤٢</u>	<u>٧,٦٠٥,٨٤٨</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>
(٥,٠٥١,٤٣٣)	(٣٩٧,٣٠٩)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٨٥,٩٠٠)	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	الاستهلاك المتراكم
(١,٥٠٠,٢٣٢)	(٦٩,٤٠٤)	(٢٣٦,٧٢٤)	(٥٦,٦١٤)	(١,١٣٧,٤٩١)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٦,٥٥١,٦٦٦)	(٤٦٦,٧١٣)	(١,٢٤٩,٢٠٢)	(١٤٢,٥١٤)	(٤,٦٩٣,٢٣٧)	المحمل للسنة
(٦,٥٥١,٦٦٦)	(٤٦٦,٧١٣)	(١,٢٤٩,٢٠٢)	(١٤٢,٥١٤)	(٤,٦٩٣,٢٣٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(١,٥٦٢,٥٥٤)	(٥٩,٦٦٤)	(١٧٦,٠٧٩)	(٦٥,٣١١)	(١,٢٦١,٥٠٠)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,١٩٣,٧٦١	٣٩,٠٠١	-	-	٤,١٥٤,٧٦٠	المحمل للسنة
(٣,٩٢٠,٤٥٩)	(٤٨٧,٣٧٦)	(١,٤٢٥,٢٨١)	(٢٠٧,٨٢٥)	(١,٧٩٩,٩٧٧)	الاستبعاد خلال السنة
<u>٢,٢٣٦,٣١٠</u>	<u>١١٤,٥٥٧</u>	<u>٤١٤,٠٩٦</u>	<u>٢١٠,٦٧٥</u>	<u>١,٤٩٦,٩٨٢</u>	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
<u>٦,٣٣٢,٦٤٣</u>	<u>٨٤,٥٣٨</u>	<u>٢٣٨,٠١٧</u>	<u>٢٠٤,٢١٧</u>	<u>٥,٨٠٥,٨٧١</u>	<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣</u>
					<u>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - موجودات غير ملموسة - برمجيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التكلفة
درهم	درهم	كما في ١ يناير
٩٠٤,٠٣٦	١,٥٤٧,١٦١	إضافات خلال السنة
٦٤٣,١٢٥	١,٥٤٧,١٦١	كما في ٣١ ديسمبر
<u>١,٥٤٧,١٦١</u>	<u>١,٥٤٧,١٦١</u>	
<u>(٧٠١,٩٦٢)</u>	<u>(٩٦١,٢٠٤)</u>	إطفاء المترافق
<u>(٢٥٩,٢٤٢)</u>	<u>(١٩٧,٤٦٢)</u>	كما في ١ يناير
<u>(٩٦١,٢٠٤)</u>	<u>(١,١٥٨,٦٦٦)</u>	المحمل للسنة
<u>٥٨٥,٩٥٧</u>	<u>٣٨٨,٤٩٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

٥ - المستحق من / (المستحق إلى) المساهمين و(المستحق من) / المستحق إلى حملة الوثائق - عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
درهم	درهم	كما في ١ يناير	
(مُعاد تصنيفها*)		رسوم وكالة للسنة	
٣١,٤١٣,٣٣٩	١,٨٠٢,١٩١	حركة أخرى في الحساب خلال السنة	
(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(٣٧٣,٤٦٦,٠٩٦)		
٢١٦,١٩٣,٥٣٩	٣٠٤,١٤٢,٨٦٥		
<u>١,٨٠٢,١٩١</u>	<u>(٦٧,٥٢١,٠٤٠)</u>		

٥-١ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحويل رسوم وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ويتم تحديدها على بيان الدخل الشامل عند تكبدتها.

* راجع الإيضاح رقم ٣١ للإفصاح الخاص بإعادة التصنيف.

٦ - القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	العجز في أموال حملة الوثائق
درهم	درهم	كما في ١ يناير
(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	العجز خلال السنة
(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(١٦٨,٤١٣,٧١٥)	
<u>(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)</u>	<u>(٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠)</u>	
<u>٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤</u>	<u>٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥</u>	المخصص مقابل القرض الحسن
<u>١٢٦,٢٣٩,٤٧١</u>	<u>١٦٨,٤١٣,٧١٥</u>	كما في ١ يناير
<u>٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥</u>	<u>٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠</u>	المخصص خلال السنة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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 الدخل الشامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			إجمالي المساهمات المكتبة
المجموع	شركات شقيقة	المساهمين	مساهمات إعادة التكافل
درهم	للمساهمين	درهم	العمولة
١٧٤,١٣٧,٠٨٥	١٢٢,٤٣٨,٩٢١	٥١,٦٩٨,١٦٤	عمولة إعادة التكافل
١٠٥,٠٦٠,٨٥٧	٣٣,٠٣٠	١٠٥,٠٢٧,٨٢٧	مساهمات عمومية وإدارية
٣٢,٠٠٩,٩٢٤	٢٦,٤٤٨,٨٢٦	٥,٥٦١,٠٩٨	مصاريف عمومية وإدارية
٢٠,٤٦١,٧٢٤	٨,٨٥٣	٢٠,٤٥٢,٨٧١	الإيجار
٣,٤٤١,٩٧٥	٢,٨٣٨,١٩٤	٦٠٣,٧٨١	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٣٦٩,٣٦٥	٣٦٩,٣٦٥	-	مطالبات إعادة التكافل
٧٧,٥٥٧,٩٦٤	٥٢,٩٩٦,٠٧٧	٢٤,٥٦١,٨٨٧	
٥٦,٥٦٥,١٩٥	-	٥٦,٥٦٥,١٩٥	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			تعويضات موظفي الإدارة العليا
٢٠٢٣	٢٠٢٤	درهم	مزايا قصيرة الأجل
٢,٧٤٩,١٤٨	٢,٧٣٨,٠٨٦		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤٣,٥٢٠	١٠٨,٧٥٠		
<u>٢,٨٩٢,٦٦٨</u>	<u>٢,٨٤٦,٨٣٦</u>		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تعلق بعمليات التكافل)
٢٠٢٣	٢٠٢٤	درهم	الفطيم للسيارات
١٢,١١٨,٢٤٤	٢٠,٢٤٥,٤٠٩		المشاريع التجارية
١,١٤٠,٠٢٠	٥,٢٤٤,٣٠٢		الفطيم ويلز ذ.م.م
٥,٥٥٧,٣٥٠	٥,٢٠٥,٠٠١		أطراف أخرى ذات علاقة
٨,٦٣٠,٥٨١	٢٠,٩٤٠,٠٢٤		مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومتطلبات عقود التكافل
<u>٢٦,٩٤٦,١٩٥</u>	<u>٥١,٦٣٤,٧٣٦</u>		

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
٣٧,٦٦٥,٤١٨	٥٧,٤٦٨,٣٦١
٦٠٤,٥١٨	٧,٨٧٩,٥٢٨
-	٣,٢٤٢,٤٧٨
-	١١,٠٣٤,٦٩١
<u>٣٨,٢٦٩,٩٣٦</u>	<u>٧٩,٦٢٥,٠٥٨</u>

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تعلق بعمليات التكافل)

اورينت للتأمين مساهمة عامة
الفطيم للسيارات
المشاريع التجارية
أخرى

مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)

شركة الفطيم للنقل الكهربائي ذ.م.م.
الفطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

-	٦٢٩,٧٠١
١٥٨,٧٦١	-
٢١٢,٦٧٠	-
<u>٣٧٦,٤٣١</u>	<u>٦٢٩,٧٠١</u>

مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)

مركز الفطيم للسيارات
الفطيم للمشاريع التجارية
أطراف أخرى ذات علاقة

٦,١٩٧,٢١٨	٩,٥٠١,٩٥٦
٣٩٣,٦٠٦	٤٦٥,٥٣٤
١,٨٧١,٠٨٦	٤٧٧,٦٣٦
<u>٨,٤٦١,٩١٠</u>	<u>١٠,٤٤٥,١٢٦</u>

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
١,٨٩٠,٨٧٢	٢,٤٠٢,٩٣١
٦٥٤,٥٦٥	٦٤٨,١١٠
(١٤٢,٥٦)	(٣٩٩,٧٤٦)
<u>٢,٤٠٢,٩٣١</u>	<u>٢,٦٥١,٢٩٥</u>

كما في ١ يناير
المحمل للسنة
المدفوع خلال السنة
كما في ٣١ ديسمبر

١٩ - عقود الإيجار

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

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تمت 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 ٢٠٢٤

١٩ - عقود الإيجار (النهاية)

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

١ - موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كممتلكات ومعدات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
١,٥٦٩,٧٧٨	١,٤٩٦,٩٨٢
١,٠٦٤,٦٩٥	٦,٤٤٥,٩٧٧
-	(٨٧٥,٥٨٨)
(١,١٣٧,٤٩١)	(١,٢٦١,٥٠٠)
<u>١,٤٩٦,٩٨٣</u>	<u>٥,٨٠٥,٨٧١</u>

مقرات مكتبية
كما في ١ يناير
إضافات خلال السنة (إيضاح ١٣)
استبعادات خلال السنة (إيضاح ١٣)
الاستهلاك المحمول للسنة (إيضاح ١٣)
كما في ٣١ ديسمبر

٢ - مطلوبات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
١,٣١٨,٧٤٤	١,١٦٨,٢٨٠
(١,٣٠٢,٠٩٥)	(٩٦٩,٥٥٣)
٨٦,٩٣٦	٢١١,٠٨٣
١,٠٦٤,٦٩٥	٥,٥٧٠,٣٨٩
<u>١,١٦٨,٢٨٠</u>	<u>٥,٩٨٠,١٩٩</u>

مطلوبات عقود الإيجار
في ١ يناير
دعايات الإيجار خلال السنة
ازدياد تكالفة التمويل خلال السنة
إضافات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
٤٤٦,٧٠٤	١,٧٢٠,٠٠٨
٧٢١,٥٧٦	٤,٢٦٠,١٩١
<u>١,١٦٨,٢٨٠</u>	<u>٥,٩٨٠,١٩٩</u>

أقل من سنة
بين سنة وخمس سنوات

٣ - مبالغ مثبتة في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
١,١٣٧,٤٩١	١,٢٦١,٥٠٠
٨٦,٩٣٦	٢١١,٠٨٣

مصاريف استهلاك
تكلفة التمويل عن مطلوبات عقود الإيجار

٤ - مبالغ مثبتة في بيان التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
١,٣٠٢,٠٩٥	<u>٩٦٩,٥٥٣</u>

إجمالي التدفقات النقدية الخارجية لعقود الإيجار

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - عقود الإيجار (تممة)

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، حينما 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 تغيرات كبيرة في الظروف التي تخضع لسيطرتها.

٢٠ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
<hr/>	<hr/>
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

رأس المال المصدر والمدفوع
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم
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 ٣,٩٢ مليون درهم إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٢,٤٢ مليون درهم - ٢,٤٢ 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 ٢٠٢٤

٤٢- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

٤٢-١- تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتبدلة لعقود التكافل

مطالبات التغطية المتبقية						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
بند مطلوبات المطالبات المتبدلة	منهجية تخصيص أقساط التأمين	تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	عنصر	باستثناء	
للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	المجموع	الخسارة	عنصر الخسارة	الخسارة		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	مطالبات عقود التكافل الافتتاحية	٢٠٢٤
(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية	
٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	١٨٤,١١٠,٢١٨	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل كما في ١ يناير	٢٠٢٤
(٨٦٧,٥٨٧,١٦٧)	-	-	-	(٨٦٧,٥٨٧,١٦٧)	إيرادات التكافل	
٨٠٤,٧٣١,٨٥٧	٢٣,٠٥٣,٩٠٠	٧٨١,٦٧٧,٩٥٧	-	-	مصاريف خدمة التكافل	
١٠٩,٩٦٩,١١٦	-	-	-	١٠٩,٩٦٩,١١٦	المطالبات المتبدلة والمصاريف	
(٧٨,٦٦٧,٤٢٨)	(٩,٨٩٢,٣٠١)	(٦٨,٧٧٥,١٢٧)	-	-	إلغاء التدفقات النقدية للاستحواذ	
٢٤٥,٩٦٨	-	-	٢٤٥,٩٦٨	-	التعديلات في المطالبات	
٨٣٦,٢٧٩,٥١٣	١٣,١٦١,٥٩٩	٧١٢,٩٠٢,٨٣٠	٢٤٥,٩٦٨	١٠٩,٩٦٩,١١٦	المحملة بالالتزامات	
(٣١,٣٠٧,٦٥٤)	١٣,١٦١,٥٩٩	٧١٢,٩٠٢,٨٣٠	٢٤٥,٩٦٨	(٧٥٧,٦١٨,٠٥١)	مصاريف خدمة التكافل	
١٢,٤٩٢,٤٩٦	(٣٨,٨١٩)	١٢,٥٣١,٣١٥	-	-	نتائج خدمة التكافل	
(١٨,٨١٥,١٥٨)	١٣,١٢٢,٧٨٠	٧٢٥,٤٣٤,١٤٥	٢٤٥,٩٦٨	(٧٥٧,٦١٨,٠٥١)	مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خلل الأرباح أو الخسائر	
٩٨٣,٣٢٥,٤٥٦	-	-	-	٩٨٣,٣٢٥,٤٥٦	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	
(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	-	(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	-	-	التدفقات النقدية	
(١٢٢,٤٥٢,٣٤٣)	-	-	-	(١٢٢,٤٥٢,٣٤٣)	المساهمة المستلمة	
٤٣٣,٠٣٧,٩٩٥	-	(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	-	٨٦٠,٨٧٣,١١٣	مصاريف المطالبات والمصاريف	
١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	العائدية مباشرة الأخرى المدفوعة	
١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	تكاليف الاستحواذ المدفوعة	
(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	إجمالي التدفقات النقدية	
١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥٣,٣١٥,٩٥٠	٨٣٦,٢٧٩,٥١٣	٦٨٢,٩٦٣,٥٦٣	٨٣٦,٢٧٩,٥١٣	٦٨٢,٩٦٣,٥٦٣	مطالبات عقود التكافل الختامية	
٩٣٣,٣١٥,٩٥٠	-	-	-	-	موجودات عقود التكافل الختامية	
١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

تناصف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٨٣٦,٢٧٩,٥١٣ درهم من مبلغ ٦٨٢,٩٦٣,٥٦٣ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ١٥٣,٣١٥,٩٥٠ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢- موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٤٢-١- تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتبدلة لعقود التكافل (تتمة)

بند مطلوبات المطالبات المتبدلة - منهجية تخصيص أقساط التأمين		مطلوبات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	عنصر باستثناء الخسارة	عنصر الخسارة	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٣ ديسمبر
للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	-	١٨٢,٠٨٠,٠٩٤	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	-	١٥٧,٧٣٠,٤٩٤	صافي المركز الافتتاحي لعقود الكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	إيرادات التكافل مصاريف خدمة التكافل المطالبات المتبدلة والمصاريف إلغاء التدفقات النقدية للاستحواذ الغيرات في المطالبات المتبدلة (صرف) الغيرات في بند المطلوبات المحملة بالالتزامات
٤٣٩,٨١٥,٦١٧	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	-	-	مصاريف خدمة التكافل
٧٨,٨٧٥,٤٨٦	-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	نتائج خدمة التكافل
(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	-	-	مصاريف/(دخل) تمويل التكافل من خل الأرباح أو الخسائر
١,٢٢٥,٨٥٩	-	-	١,٢٢٥,٨٥٩	-	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	٥,٧٥٥,٢٧٢	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	١,٢٢٥,٨٥٩	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	التدفقات النقدية المساهمة المستلمة
(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	٥,٧٥٥,٢٧٢	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	١,٢٢٥,٨٥٩	(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	مصاريف المطالبات والمصاريف العائنة مباشرة الأخرى المدفوعة تكاليف الاستحواذ المدفوعة
٨,٨٣٧,٢١٦	٥,٠٤٢	٨,٨٣٢,١٧٤	-	-	إجمالي التدفقات النقدية
(١٣٠,٥٧٢,٦٧٩)	٥,٧٦٠,٣١٤	٤٢٣,٣٨٥,٩٨٩	١,٢٢٥,٨٥٩	(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	-	-	-	٦٤٣,٨٩٣,٥٢٥	مطلوبات عقود التكافل الختامية
(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	-	موجودات عقود التكافل الختامية
(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)	-	-	-	(٥٦,٥٦٨,٩٦٠)	صافي الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٣٨,٢٥٢,٠٧٦	-	(٣٤٩,٠٧٢,٤٨٩)	-	٥٨٧,٣٢٤,٥٦٥	نتائج 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.
٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	١٨٤,١١٠,٢١٨	
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	
(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	
٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	١٨٤,١١٠,٢١٨	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

٤٢-٢ تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتبقية لعقود إعادة التكافل

موجودات التغطية المتبقية باستثناء عنصر استرداد الخسارة للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية المجموع درهم	موجودات قابلة للاسترداد على المطالبات المتبقية تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية المجموع درهم	موجودات قابلة للاسترداد على المطالبات المتبقية تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية المجموع درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧
(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-
٤٠١,٥٩٦,٢٥٨	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧
(٦٤١,٣٤٢,٨٥١)	-	-	(٦٥٢,١٥٧)
٦٢٩,٣٢٤,٢٥٤	٢٠,٢٧٩,٢٩٠	٦٠٩,٠٤٤,٩٦٤	-
٨٨,٩٦٨,٤٧٦	-	-	-
(٦٤,٦٩٣,٤٩٤)	(٧,٩٢٩,٢٩٣)	(٥٦,٧٦٤,٢٠١)	-
٩١٢,٥٢٣	-	-	٩١٢,٥٢٣
١٣,١٦٨,٩١٨	١٢,٣٤٩,٩٩٧	٥٥٢,٢٨٠,٧٦٣	٢٦٠,٣٧٦
١٠,٧١٩,٥٠٥	(٣٤,٧١٢)	١٠,٧٥٤,٢١٧	-
٢٣,٨٨٨,٤٤٣	١٢,٣١٥,٢٨٥	٥٦٣,٠٣٤,٩٨٠	٢٦٠,٣٧٦
٧٦٢,٧٢٩,٢٢٠	-	-	-
(٣٠٧,٥٢٥,٣١٦)	-	(٣٠٧,٥٢٥,٣١٦)	-
(١١٨,٨٢٢,٤٨٦)	-	-	-
٣٣٦,٣٨١,٤١٨	-	(٣٠٧,٥٢٥,٣١٦)	-
٧٦١,٨٦٦,٠٩٩	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٩١٢,٥٣٣
٧٧٩,٣٥١,٦٠٥	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٩١٢,٥٣٣
(١٧,٤٨٥,٥٠٦)	-	-	-
٧٦١,٨٦٦,٠٩٩	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٩١٢,٥٣٣
			٩٤,٢٧٩,٢٩٩
			٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كما في
			٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كما في الرصيد
			٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ كما في الرصيد

اوينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تمة)

٤٢٢ - تسوية بند موجودات فترة التغطية المتبقية وبند موجودات المطالبات المتبقية لعقود إعادة التكافل (تمة)

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ - مصاريف عمومية وإدارية

تم تضمين المبالغ التالية المتعلقة بالتكاليف الإدارية ضمن مصاريف خدمة التكافل العائدة للمساهمين، باستثناء العمولات وتکاليف الإصدار الأخرى المرتبطة بالوثائق.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تكاليف الموظفين
درهم	درهم	استهلاك وإطفاء
١٩,٣٥٩,٦٦٦	٢٣,٤١٧,٩٠٢	أخرى
١,٧٥٩,٤٧٥	١,٧٦٠,٠١٦	
٩,٤٢٠,٩١٣	٤,٧٣٨,٧٤٠	
<u>٣٠,٥٤٠,٠٥٤</u>	<u>٢٩,٩١٦,٦٥٨</u>	

١-٢٣ قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٣ - لا شيء) خلال السنة.

٤ - ضريبة الشركات

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لفرض نظام ضريبة اتحادية على الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. حدد قرار مجلس الوزراء رقم (١١٦) لسنة ٢٠٢٢ (الذى تم قبوله على نحو واسع ليصبح ساري المفعول اعتباراً من ١٦ يناير ٢٠٢٣) سقف الدخل الخاضع للضريبة الذي تطبق عليه ضريبة شركات بنسبة٪٠، على أن تطبق على الدخل الخاضع للضريبة الذي يزيد عن هذا المبلغ ضريبة شركات بنسبة٪٩. ويعتقد على نطاق واسع أن هذا القرار يُعد "تشريعاً فعلياً" لقانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لأغراض المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والذي يتمثل الهدف منه في تحديد أساس محاسبة ضرائب الدخل.

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

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

المبلغ المثبت في بيان الدخل الشامل:

إن المكونات الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ هي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم

٦,٤٣٠,١٠٢

ضريبة الدخل الحالية:
رسوم ضريبة الدخل الحالية

الضريبة المؤجلة:
رسوم الضريبة المؤجلة

مصروف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل الشامل

اورينت تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - ضريبة الشركات (تتمة)

فيما يلي تسوية مصروف ضريبة الدخل الحالية والربح المحاسبي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم

٧١,٧٩٧,٥٦٨

٦,٤٦١,٧٨١

(٣٣,٧٥٠)
٢,٠٧١

٦,٤٣٠,١٠٢

٪٩

الربح المحاسبي قبل الضريبة

بالمعدل القانوني لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٪٩

رائدًا / ناقصاً الأثر الضريبي لـ:

التعديلات الخاصة بالخصم القياسي وفقاً للقانون
المصاريف غير القابلة للخصم

مصروف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل الشامل

معدل الضريبة الفعلي

٥ - ربحية السهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
درهم (مُعاد إدراجها)

٥٠,١٢١,١٨٨
٢,٠٠٠,٠٠٠

٢٥,٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
درهم

٦٥,٣٦٧,٤٦٦
٢,٠٠٠,٠٠٠

٣٢,٦٨

أرباح السنة العائدة إلى المساهمين بعد الضريبة (درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة

ربحية السهم (درهم)

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

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

٦ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أصدرت ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ٦,٢٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - 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 لدعوى قانونية في أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة، فإن الشركة لا ترى بأنه سينتظر عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٧ - إجمالي مساهمات التكافل

وفقاً لمتطلبات الإبلاغ الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تقديم الإفصاحات التالية والتي لم يتم إعدادها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تكافل الممتلكات&						٢٠٢٤ ديسمبر
الإجمالي	تكافل طبي	ضد الغير	تجميع الأسرى	التكافل الأسري	دراهم	دراهم
دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٨٤٤,٧٣٥,٩٥٨	٦٣٩,٣٣٢,٧٨٦	٢٠٥,٤٠٣,١٧٢	-	-	-	مساهمات مكتبة مباشرة
٧٢,٨٩٨,٩٢١	٧٢,٨٩٨,٩٢١	-	-	-	-	أعمال محملة
١٤٩,٤١١,١٠٩	١٠٢,٧٧٥,٦٤٠	٤٦,٦٣٥,٤٦٩	-	-	-	خارجياً
٢٢٢,٣١٠,٠٣٠	١٧٥,٦٧٤,٥٦١	٤٦,٦٣٥,٤٦٩	-	-	-	داخلياً
١,٠٦٧,٠٤٥,٩٨٨	٨١٥,٠٠٧,٣٤٧	٢٥٢,٠٣٨,٦٤١	-	-	-	إجمالي الأعمال المحملة
						إجمالي المساهمات المكتبة

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

٢٨ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تتضمّن أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألّف من ثلاثة أعضاء يعينهم المساهمين. إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مكلفة بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وفقاً للجنة الرقابة الشرعية الداخلية، يتعين على الشركة تحديد أي دخل يعتبر مستمدّاً من معاملات غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتقسيم لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، وتجنب هذا المبلغ في حساب منفصل للمساهمين الذين قد يقررون إنفاق هذا المبلغ في القضايا والأنشطة الخيرية المحلية.

٢٩ - الزكاة

لا تدفع الشركة أي زكاة نيابة عن المساهمين. بلغ التزام الزكاة الذي أقرته لجنة الرقابة الشرعية الداخلية مبلغ ٣,٥٤ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٣ - ٩١,٠٠ درهم للسهم الواحد).

٣٠ - رسوم تدقيق الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم	دراهم
٨٥,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٧٦,٩٥٠	١٧٦,٩٥٠
١٧٦,٩٥٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٥٧,٥٠٠	١٧٦,٩٥٠	١٧٦,٩٥٠
٢٦١,٩٥٠	٣١٥,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠

تدقيق حسابات الشركة
رسوم على خدمات التأكيد ذات الصلة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ - إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى تتوافق مع العرض المتابع في السنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على النتائج المعلنة للشركة.

ولتحقيق عرض يتواءم مع لوائح التكافل، قامت إدارة الشركة بإعادة تصنيف الأرباح المستحقة على ودائع الوكالة من عمليات المساهمين إلى عمليات التكافل في بيان المركز المالي وفي الإيضاح المقابل حول البيانات المالية لسنة المقارنة. كما أدى ذلك إلى تغيير في إجمالي الموجودات وإجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لأرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

المُعاد تصنيفها درهم	إعادة التصنيف درهم	المعلنة سابقاً درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٦,٣٣٥,١٣٩	(١٦٢,٣٦١)	١٦,٤٩٧,٥٠٠	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً (موجودات المساهمين)*
١٦٢,٣٦١	١٦٢,٣٦١	-	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً (موجودات عمليات التكافل)*
١,٨٠٢,١٩١	(١٦٢,٣٦١)	١,٩٦٤,٥٥٢	ذمم مدينة من المساهمين (موجودات عمليات التكافل)**
(١,٨٠٢,١٩١)	١٦٢,٣٦١	(١,٩٦٤,٥٥٢)	مستحق لحملة الوثائق (مطلوبات المساهمين)*
<u>١٦,٤٩٧,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٦,٤٩٧,٥٠٠</u>	

* راجع الإيضاح ٩ للإفصاح الخاص بالذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً
** راجع الإيضاح ١٥ للإفصاح الخاص بالذمم المدينة من المساهمين والمستحق لحملة الوثائق

٣٢ - الأحداث اللاحقة

لا توجد أية أحداث موجبة للتعديل أو أخرى جوهرية غير موجبة للتعديل قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية.

٣٣ - الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٥.