

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٢-٦
بيان المركز المالي	٧-٨
بيان الدخل الشامل	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٠
بيان التدفقات النقدية	١١
إيضاحات حول البيانات المالية	١٢-٦٤

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 متفائلة، حيث توقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أن يبلغ معدل النمو الناتج المحلي الإجمالي للبلاد نسبة ٤,٥٪ في عام ٢٠٢٥ و ٥,٥٪ في عام ٢٠٢٦. توقع صندوق النقد الدولي أن ينمو اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٥,١٪ في عام ٢٠٢٥. هذا النمو مدفوع إلى كل من القطاعات النفطية وغير النفطية من الناتج المحلي الإجمالي للبلاد. استمر اقتصاد البلاد إظهار 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٪ (بناءً على النتائج الأولية المنشورة لعام ٢٠٢٤). وبالتالي، فإن التوقعات لقطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠٢٥ وما بعده من الأعوام لا تزال إيجابية.

بيئة 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 أن الشركة تواصل التركيز على توسيع شراكاتها الاستراتيجية مع جميع المنافسين الراغبين 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.

الأداء الفعلي للشركة

تسر شركتنا أن تعلن أننا حققنا صافي ربح بلغ ٦٥,٤ مليون درهم لعام ٢٠٢٤، محققين زيادة كبيرة بنسبة ٣٠٪ عن صافي أرباح العام السابق البالغ ٥٠,١ مليون درهم. وقد تمكنت الشركة من تحقيق هذا الأداء بسبب الاكتتاب الحكيم والإدارة الحريصة للمطالبات ومراقبة النفقات. ستواصل الشركة ممارسة إجراءات العناية الواجبة هذه من أجل تعزيز النمو. جاءت نتائج عمليات حملة 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 الإتيه، والتي تعد مماثلة لشركتنا الأم شركة أورينت للتأمين

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

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



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

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



Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

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

ترتيبات إعادة التأمين

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

المؤشرات المالية

التفاصيل	2024 (بالآلاف الدراهم)	2023 (بالآلاف الدراهم)	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 ودائع الوكالة	32,152	22,402	44%
صافي الربح أو 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 للشركة

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 والشرائح المفيدة.

شكر وتقدير

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

رئيس مجلس الإدارة



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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

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

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين 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. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

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

- يُعدّ تقييم موجودات ومطلوبات عقود التكافل وموجودات ومطلوبات عقود إعادة التكافل من أمور التدقيق الهامة بسبب أهميتها بالنسبة للبيانات المالية ككل. وتطبق 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.
- تُعدّ الافتراضات والنماذج الاكتوارية ضرورية لهذه التقييمات ويمكن أن يؤدي وجود عدم تأكد 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.
- حصلنا على فهم وقمنا بتقييم عمليات الشركة لتحديد الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
 - استعنا بخبراء التقييم الاكتواري لدينا في ارنست ويونغ لمراجعة المنهجية والافتراضات والمدخلات الرئيسية الأخرى واختبار عينة من الأرصاد الاكتوارية؛
 - قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال مطابقتها بالمستندات الأصلية.
 - تحققنا، على أساس العينة، من المدخلات الرئيسية التي تتضمن الاشتراكات المستلمة والمطالبات المدفوعة ودخل العمولات من خلال مقارنتها بالمستندات المناسبة، مثل مستندات 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.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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، التحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها في أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين 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 جوهريّة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل 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 للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققى الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول إذا ما كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتياال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققى الحسابات الذي يتضمن رأيًا 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 لاحتياال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) 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 يسترع انتباهنا 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 ٢٣-١ المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة، إن وجدت.

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

عن ارنست ويونغ



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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
<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	<u>١,١٤٩,٢٠٧,٨١٢</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			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 مقدمة 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
<u>٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨</u>	<u>٤٢٤,١٩٠,٢٠٣</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦</u>	<u>١,٥٧٣,٣٩٨,٠١٥</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات عمليات التكافل
٦٤,٠٣٦,٣٤٤	١٧,٤٨٥,٥٠٦	٢٢	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٢٢	مطلوبات عقود التكافل
—	٦٧,٥٢١,٠٤٠	١٥	مبالغ مستحقة للمساهمين
<u>٧٤٨,٤٣٣,٥١٨</u>	<u>١,١٤٩,٢٠٧,٨١٢</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في عمليات التكافل
(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠)	١٦	العجز في أموال حملة الوثائق
٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٥٣٨,٠٨٩,٠٨٠	١٦	مخصص مقابل قرض حسن
<u>—</u>	<u>—</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٥٥,٢٩١,٧٧٨	١١	ذمم دائنة أخرى
—	٦,٤٣٠,١٠٢	٢٤	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٨,٤٦١,٩١٠	١٠,٤٤٥,١٢٦	١٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٢,٤٠٢,٩٣١	٢,٦٥١,٢٩٥	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٠٢,١٩١	—	١٥	مستحق لحملة الوثائق
<u>٤١,٥٥٠,٩٢٢</u>	<u>٧٤,٨١٨,٣٠١</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين

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


اورينت تكافل (مساهمة عامة)


بيان المركز المالي (تتمة)


كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	إيضاح	
			حقوق ملكية المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠	علاوة إصدار الأسهم
١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٦,٨٢٧,٠٢٢	٢١	الاحتياطي الإلزامي
٧,٤٢٩,٢٦١	١١,٣٥٢,٨٤٢	٢١	احتياطي مخاطر إعادة التكافل
٦٥,٠٨٦,٥١٠	١١٩,٩٩٣,٦٤٨		أرباح غير موزعة
<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	<u>٣٤٩,٣٧١,٩٠٢</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨</u>	<u>٤٢٤,١٩٠,٢٠٣</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦</u>	<u>١,٥٧٣,٣٩٨,٠١٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

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


رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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
١١٦,٤٥٣,٦٢٩	١٩٧,٧٩٢,٥٢٢	نتائج خدمة التكافل
(٨,٨٣٧,٢١٦)	(١٢,٤٩٢,٤٩٦)	٢٢ مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
٧,٧٥٤,٠١٠	١٠,٧١٩,٥٠٥	٢٢ دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٠٨٣,٢٠٦)	(١,٧٧٢,٩٩١)	صافي مصاريف تمويل التكافل
(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(٣٧٣,٤٦٦,٠٩٦)	١٥ رسوم الوكالة
٦,٤٥٣,٥٢٨	١٣,٨٩٦,١٥٤	١٠ أرباح من ودائع الوكالة
(٢,٢٥٨,٧٣٥)	(٤,٨٦٣,٣٠٤)	مصاريف أتعاب المضارب
(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(١٦٨,٤١٣,٧١٥)	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
٢,٢٥٨,٧٣٥	٤,٨٦٣,٣٠٤	دخل المضارب من حملة الوثائق
(٢,٠٤٣,٩١١)	(٢,٢٣٩,٧٥٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٤,٧٥٠,٩٠٧)	(١٥٣,٣١٥,٩٥٠)	٢٢ مصاريف خدمة التكافل
(٨٥٦,٤٩٢)	(٨١٨,٥٦٧)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع
١٧٦,٣٦٠,٦٥٩	٢٤٠,٢١١,٢٨٣	أرباح السنة قبل القرض الحسن
(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(١٦٨,٤١٣,٧١٥)	١٦ مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٥٠,١٢١,١٨٨	٧١,٧٩٧,٥٦٨	أرباح السنة قبل الضريبة العائدة إلى المساهمين
—	(٦,٤٣٠,١٠٢)	٢٤ مصروف ضريبة الدخل
٥٠,١٢١,١٨٨	٦٥,٣٦٧,٤٦٦	أرباح السنة بعد الضريبة
—	—	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٠,١٢١,١٨٨	٦٥,٣٦٧,٤٦٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة، بعد خصم الضريبة
٢٥,٠٦	٣٢,٦٨	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

رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي مخاطر إعادة التكافل	أرباح غير موزعة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
-	-	-	-	٥٠,١٢١,١٨٨	٥٠,١٢١,١٨٨
-	-	٥,٠١٢,١١٩	٢,٤٢٥,٥٥٤	(٧,٤٣٧,٦٧٣)	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٠,٢٩٠,٢٧٥	٧,٤٢٩,٢٦١	٦٥,٠٨٦,٥١٠	٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦
-	-	-	-	٦٥,٣٦٧,٤٦٦	٦٥,٣٦٧,٤٦٦
-	-	٦,٥٣٦,٧٤٧	٣,٩٢٣,٥٨١	(١٠,٤٦٠,٣٢٨)	-
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٦,٨٢٧,٠٢٢	١١,٣٥٢,٨٤٢	١١٩,٩٩٣,٦٤٨	٣٤٩,٣٧١,٩٠٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرباح السنة
التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر
إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي (إيضاح ٢١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرباح السنة
التحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر
إعادة التكافل والاحتياطي الإلزامي (إيضاح ٢١)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
درهم	درهم	
٥٠,١٢١,١٨٨	٧١,٧٩٧,٥٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح السنة قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
١,٥٠٠,٢٣٣	١,٥٦٢,٥٥٤	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٩,٢٤٢	١٩٧,٤٦٢	١٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
٦٥٤,٥٦٥	٦٤٨,١١٠	١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٥٦,٤٩٢	٨١٨,٥٦٧	خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
٨٦,٩٣٦	٢١١,٠٨٣	١٩ تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٢٢,٤٠٢,٠٧٥	٣٢,١٥٢,٣١١	١٠ أرباح من ودائع الوكالة
٧٥,٨٨٠,٧٣١	١٠٧,٣٨٧,٦٥٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٧٤,٧٢٢,٢١٩)	(٣١٣,٧١٩,٠٠٣)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٢,١٢٤,٨٨١)	٣٤,٤١٨,٧٤٥	موجودات عقود التكافل
(١٣,٣٣٨,٤٥٠)	(٩,٤٩٣,٩١١)	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦٨٩,٣٣٩	(٢٥٣,٢٧٠)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق 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 (تتعلق بالمساهمين)
١٩,٤١٩,٤٤٨	٢١,٣٩١,١٢٠	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١٣٣,٣٢١,٥٥١	١٧٤,٩٦٧,٨٠٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٤٢,٥٠٦)	(٣٩٩,٧٤٦)	١٨ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٣٣,١٧٩,٠٤٥	١٧٤,٥٦٨,٠٦٠	صافي النقد الناتج من العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٤,٣٨٣)	(٥٨,٨٥٣)	١٣ شراء ممتلكات ومعدات
-	٩,٣٥٦	١٣ بيع ممتلكات ومعدات
(٦٤٣,١٢٥)	-	١٤ شراء بند موجودات غير ملموسة
(٢٢,٢٧٨,١٣٧)	(٣٢,٠٧٩,٥١١)	أرباح مقبوضة من وديعة الوكالة
(٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢٩,٥٤٣,٧٤٧)	١٠ وديعة لدى مصرف إسلامي
٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠ 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)	١٩ دفع مطلوبات عقود الإيجار
(١,٣٠٢,٠٩٥)	(٩٦٩,٥٥٣)	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
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٥٨,٨٣٤,١٥٦	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح ١٢)

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

١ - الوضع القانوني والأنشطة

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

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

في ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ودخل حيز التنفيذ بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣، وهو يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويجب على الشركات الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ خلال مدة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ سريان مفعوله من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية").

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 أورينت للتأمين مساهمة عامة، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وعليه، زادت الشركة الأم حصة ملكيتها من ٣٤,٨٥٪ إلى ٨٣,٩١٪ وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية للشركة هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين مساهمة عامة على أسهم إضافية في شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وزادت حصة ملكيتها من ٨٣,٩١٪ إلى ٩٥,٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
%٩٥,٧٨	%٩٥,٧٨	أورينت للتأمين مساهمة عامة
%٤,٢٢	%٤,٢٢	مساهمون آخرون
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	

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 أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) إلى أورينت 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 عمومًا على أنها متداولة تشمل الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة الأخرى. والأرصدة التي يمكن تصنيفها عمومًا 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 المدينة الأخرى وموجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل والذمم الدائنة الأخرى.

(ب) أساس القياس

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء ما ورد في الإيضاح ١-٣-١ والإيضاح ١-٣-٢ 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 للفترات 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 (تتمة)

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

٣-١-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة	يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار	١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤
اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٤

في يونيو ٢٠٢٣، أصدر مجلس المعايير الدولية للاستدامة أول معيارين للإفصاح عن الاستدامة، واللذان يسريان 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 للإفصاح 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 ومعيار الاستدامة رقم ٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على البيانات المالية.

٣-١-٢ 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. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية الجديدة والمعدلة	يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
عدم إمكانية صرف العملة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١	١ يناير ٢٠٢٥
تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧

٣-٢ 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 مؤكد (الحدث المؤمن عليه) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة.

تقوم الشركة بإصدار عقود التكافل في أثناء سير الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر التكافل 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 لتقليل 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. تنطبق جميع الإشارة إلى عقود التكافل في البيانات المالية على عقود التكافل الصادرة أو المستحوذ عليها وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، ما لم يُذكر خلاف ذلك على وجه التحديد.

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

مستوى التجميع

يُلزم 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 تنطوي عند التثبيت الأولي على احتمالية كبيرة لتكون محملة بالتزامات لاحقاً أو (٣) مجموعة من العقود المتبقية. وتمثل هذه المجموعات مستوى التجميع الذي يتم فيه تثبيت عقود التكافل في البداية وقياسها. ولا يُعاد النظر في هذه المجموعات لاحقاً.

تحدد الشركة، لكل محفظة عقود، المستوى المناسب الذي تتوفر عنده معلومات معقولة وداعمة لتقييم ما إذا كانت هذه العقود محملة بالتزامات عند التثبيت الأولي وما إذا كانت العقود غير المحملة بالتزامات تنطوي على احتمالية كبيرة لتصبح محملة بالتزامات. ويحدد هذا المستوى من التفصيل مجموعات من العقود.

تستخدم الشركة الأحكام الجوهرية لتحديد إذا ما كان مستوى التفصيل لدى الشركة ينطوي على معلومات معقولة وداعمة كافية للتأكد من أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بشكل كافٍ وستُخصص إلى نفس المجموعة دون إجراء تقييم لكل عقد.

تُقيم محافظ عقود إعادة التكافل المحتفظ بها للتجميع بشكل منفصل عن محافظ عقود التكافل الصادرة. وبتطبيق 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 تنطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

التثبيت

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

دمج عقود التكافل

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

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

فصل العناصر عن عقود التكافل وإعادة التكافل

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

حدود العقد

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

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

- (أ) تتوفر لدى الشركة الإمكانية العملية لإعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تتضمن العقد، وعليه، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المزايا التي تعكس مخاطر هذه المحفظة كلياً؛ و

(ب) لا يضع تسعير المساهمات حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر في الاعتبار المخاطر التي ترتبط بالفترات بعد تاريخ إعادة التقييم.

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

القياس

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

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

يعرض الجدول التالي خيارات السياسات المحاسبية التي تقرها الشركة

النهج المتبع	خيارات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	
التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل لعقد التكافل الصادر	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، يسمح للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما بحساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل عند تكبدها أو بإطفاؤها على مدى فترة تغطية العقد.	التدفقات النقدية للاستحواذ على التكافل لعقد التكافل الصادر
بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للأموال	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
بند مطلوبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال	بالنسبة للعقود المقاسة بموجب منهجية تخصيص أقساط التأمين، عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبة، فلا يلزم تعديل هذه المبالغ حسب القيمة الزمنية للأموال.	بند مطلوبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للأموال
دخل ومصاريف تمويل التكافل	يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية لتثبيت تأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الأرباح أو الخسائر أو في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الأرباح أو الخسائر أو بنود الدخل الشامل الأخرى) على أساس المحفظة.	دخل ومصاريف تمويل التكافل
تقسيم تعديل المخاطر	لا يُطلب من شركة التأمين تضمين التغيير الكامل في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية في نتيجة خدمة التكافل. وبدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين نتيجة خدمة التكافل ودخل أو مصاريف تمويل التكافل.	تقسيم تعديل المخاطر
عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	يتيح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ خيار تقسيم جزء من الحركة في بند المطلوبات عن المطالبات المتكبدة الناتجة عن معدلات الخصم وعرضها في بنود الدخل الشامل الأخرى.	عرض الدخل / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

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

(أ) مدة التغطية لكل عقد هي سنة واحدة أو أقل، بما في ذلك خدمات عقود التكافل الناتجة عن جميع المساهمات ضمن حدود العقد أو
(ب) بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، قامت الشركة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف
قياس بند 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 مخصص تخصيص أقساط التأمين إذا كانت تتوقع، في بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للاستيفاء، والتي
من شأنها أن تؤثر على قياس بند 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 وجدت، المستلمة عند التثبيت الأولي
(ب) ناقصاً أي تدفقات نقدية للاستحواذ على التكافل في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي تمتد لسنة واحدة أو أقل عند تحميلها
كمصروف،
(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 مجموعة عقود التكافل.

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

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

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

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

تُثبت مجموعة عقود إعادة التكافل المحتفظ بها كما يلي:

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

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

تدخل التدفقات النقدية ضمن حدود العقد إذا كانت ناشئة عن حقوق والتزامات جوهرية تظهر خلال فترة إعداد التقارير التي تضطر الشركة فيها لدفع المبالغ إلى شركة إعادة التأمين أو يكون لديها حق 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 المُعاد تقييمها كلياً؛ أو لديها حق جوهري بإنهاء التغطية.

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

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

التعديل والتوقف عن التثبيت

تتوقف الشركة عن تثبيت عقود التكافل عندما:

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

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

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

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

معدلات الخصم

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

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

عرض البيانات المالية

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

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

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 المحتفظ بها
- دخل أو مصاريف تمويل التكافل
- دخل أو مصاريف تمويل إعادة التكافل
- صافي دخل أو مصاريف تمويل التكافل

إيرادات التكافل

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

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

مصاريف خدمة التكافل

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

عناصر الخسارة

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

دخل ومصاريف تمويل التكافل وإعادة التكافل

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

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

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

الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة المبالغ المقرر استردادها من عمليات إعادة التكافل ومخصص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر. وتعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل المتوقعة على مطالبات العقود المعنية باعتبارها جزء من المطالبات المتوقعة تعويضها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ 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 ٦.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ عقود التكافل (تتمة)

تحديد مدى تحمل العقود بالالتزامات

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

- 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 التكلفة المستخدمة في استيفاء العقود، على سبيل المثال، نتيجة لإعادة الهيكلة الداخلية أو التغيرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة لاستيفاء التزاماتها التكافلية.

الخصم

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

القيمة الزمنية للأموال

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

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

تحتسب الشركة بند مطلوبات المطالبات المتكبدة كما يلي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للاستيفاء المتعلقة بالمطالبات المتكبدة، بما في ذلك المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها والمطالبات المتكبدة لكن لم يُعلن عنها بشكل كافٍ.
- المصاريف المتكبدة بالفعل لكن لم تدفع بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة 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 المقاسة بالتكلفة المطفأة النطاق الذي يشترط استخدام نماذج معقدة وافتراسات جوهرية بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية تعثر العملاء والخسائر الناتجة).

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

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

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

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

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

(١) رسوم الوكالة ورسوم المضارب
تدير الشركة عمليات التكافل والاستثمار بالنيابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة ورسوم مضارب يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. ويتم إدراج مبلغ مماثل كمصروفات عائدة 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 التناوب الزمني. ويتم معالجة إيرادات توزيعات الأرباح محاسبياً عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. ويتم معالجة الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات محاسبياً على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكلفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

٣-٤ الممتلكات والمعدات

(١) التثبيت والقياس
يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

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

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

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

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

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

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

يُعاد تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها 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 (تتمة)

٣-٤ الممتلكات والمعدات (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

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

٣-٥ الموجودات غير الملموسة

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة في بيان 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 للفترتين الحالية والمقارنة بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

٣-٦ 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 للتفسير وتحديد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة بند المطلوبات على الفروقات المؤجلة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة 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 المؤجلة الخاضعة للضريبة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الشقيقة والحصص في الترتيبات المشتركة، حيث يمكن التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤجلة وأنه من المحتمل أن الفروقات المؤجلة لن تنعكس في المستقبل المنظور.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ الضرائب (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

يتم تثبيت موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤجلة 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 المؤجلة القابلة للخصم وترحيل الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة ما عدا:

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

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ تقديم كل تقرير مالي وتخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المرجح أن يكون الربح الخاضع للضريبة الكافي متوفراً للسماح 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 بالنسب الضريبية المتوقعة 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 بالبند 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 مباشرة 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.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ الضرائب (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

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

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو خدمات لا يمكن استردادها من مصلحة الضرائب، في هذه الحالة، يتم تثبيت ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف شراء بند الموجودات أو جزء من بنود المصاريف، متى كان ذلك مناسباً
- عند 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 الموحدة 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 والأعمال 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 يُحدد 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 الحوافز 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 اثنتين 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.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ الضرائب (تتمة)

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

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تعمل الشركة على تقييم التعرض المحتمل لضرائب دخل الركيزة الثانية في الولايات القضائية التي سيسيرو 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. نتوقع 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 سيعاد قياس الضرائب المؤجلة حسب قواعد نموذج الركيزة الثانية وأي معدل ضريبة سيستخدم 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 بتثبيت أو الإفصاح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المرتبطة بقواعد نموذج الركيزة الثانية بشأن تأكل 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.

٣-٧ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

٣-٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

خطة المزايا المحددة

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

خطة المساهمة المحددة

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٩ عقود الإيجار

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

(١) الشركة كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

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

عند إعادة قياس بند مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مناظر للقيمة 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 بتثبيت دفعات عقود الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ ربحية السهم

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

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

٣-١١ المخصصات

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

٣-١٢ النقدية وشبه النقدية

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

(١) المطلوبات المالية غير المشقة

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

(٢) التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية كموجودات ومطلوبات مالية

تتوقف الشركة عن تثبيت بند الموجودات المالية 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 بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بالسيطرة على بند الموجودات المحول. ويتم تثبيت أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن التثبيت والتي تقوم الشركة بتحويلها 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 ناقصاً أي بند مطلوبات جديد مفترض) يتم تثبيته في بيان الدخل الشامل.

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

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

الانخفاض في القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة

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

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

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر

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

(١) إطار الحوكمة

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

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(٢) إطار إدارة المخاطر

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

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة 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 بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(٤) الإطار التنظيمي

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

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

اللائحة

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

(٥) إدارة الموجودات والمطلوبات

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

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

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

(أ) مخاطر التكافل

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

- التكافل الصحي
- التكافل البحري
- التكافل الهندسي
- تكافل الحوادث

- المسؤولية
- الممتلكات
- السيارات
- العقارات

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

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

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

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

استراتيجية التأمين

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

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

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

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

مبالغ المطالبات وتكرارها

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

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

السيارات

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

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

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

التأمين البحري

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

التأمين ضد الحوادث

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

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

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

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

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

التأمين الطبي

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

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

تركز المخاطر

تزاوّل الشركة أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر 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 المتنازل عنه مخاطر الائتمان، حسب المبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم لإعادة التكافل والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التكافل المقبولة ومتابعة شراء إعادة التكافل من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التكافل ومدى كفاءته على نحو مستمر.

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

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

نوع المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة
تجاري	٨٣٪	٥٣٪	٦٥٪	٥٨٪
استهلاكي	٦٣٪	٥٢٪	٥٠٪	٦٤٪

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ ٢٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٢٩٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة في المجالات التجارية بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة على أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. وبالنسبة لكافة مجالات الأعمال الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تكافل الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

حساسية تأمين الأرباح والخسائر

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. وبناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات الاحتفاظ لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. بالإضافة إلى ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بعملاء رئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

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

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

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

الإجراءات المستخدمة لتحديد الافتراضات (تتمة)

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

تستخدم طريقة برنر 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 المتكبدة حتى تاريخه. ويتم دمج التقديرين باستخدام نموذج يرجح أكثر التقدير القائم على التجربة بمرور الوقت. واستُخدمت هذه التقنية في المواقف التي لم تكن فيها تجربة المطالبات الموضوعية متاحة للتوقع (سنوات الحوادث الحالية أو فئات الأعمال الجديدة).

يستند اختيار النتائج المختارة لكل سنة حادث لكل فئة أعمال إلى تقييم التقنية الأكثر ملاءمة للتطورات السابقة 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.

تستخدم 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 يعدّ التأمين على المركبات والتأمين الصحي ذو طبيعة أكثر استنزافاً، أي، أكثر تكراراً وأقل شدة. بالنسبة للخطوط الاستنزافية، قد تؤثر أي تباينات في إجراءات المطالبات على تجربة تطور الخسارة المتوقعة في احتساب المخصصات الفنية وبالتالي، تُعدّ واحدة من الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية. بالنسبة للخطوط الأقل استنزافاً، عادةً ما تكون افتراضات معدل الخسارة وفقاً لتقنية برنر هوتر فيرجسون هي الافتراض الرئيسي في تقدير المخصصات الفنية. وتراقب الشركة عن كثب الافتراضات الرئيسية في تقدير المخصصات الفنية وتصدق عليها بشكل دوري.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

جدول تطور سير المطالبات - إجمالي

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

سنة الحادث	٢٠٢٠ وما قبلها درهم	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٢ درهم	٢٠٢٣ درهم	٢٠٢٤ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية سنة الحادث	١٣٣,٧٤٢,٦٣٧	١٥٠,٥٠٩,٣٥٣	٢١٨,٨٢٣,٥٢٢	٤٢٩,١١٧,٧٦٣	٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠	٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠
بعد سنة	٩٢,٧٤٥,٥٨٤	١٢٢,٧١٧,٨٢٦	٢٠٥,٥٨٨,٦٤٢	٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨	-	٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨
بعد سنتين	٨٦,٨٥٧,٩٨٩	١٠٧,١٩٣,٢٢٩	٢٢٦,٧٧٣,١٢٧	-	-	٢٢٦,٧٧٣,١٢٧
بعد ثلاث سنوات	٨٧,٢٨١,٢٤١	١٠٥,٧٦٠,٥١١	-	-	-	١٠٥,٧٦٠,٥١١
بعد أربع سنوات	٨٣,٢٢٧,٦٦٠	-	-	-	-	٨٣,٢٢٧,٦٦٠
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٨٣,٢٢٧,٦٦٠	١٠٥,٧٦٠,٥١١	٢٢٦,٧٧٣,١٢٧	٣٥٥,٠٥٦,٨٣٨	٧٦٤,٩٥٦,٥٦٠	١,٥٣٥,٧٧٤,٦٩٦
في نهاية سنة الحادث	(٢٢,٧٩٥,٥٦٠)	(٢٤,٤٠٦,٦٢٥)	(٢٢,٣٩٠,٩٤٦)	(١٦٦,٥٥١,٥٣٢)	(٢٧٧,٥١١,٧٣٨)	(٥١٣,٦٥٦,٤٠١)
بعد سنة	(١٨,٢٧٢,١٨٥)	(٢٠,٥٣٣,٧١٢)	(٥٧,٤٥٤,٥٥٩)	(١٠٤,٣٤٢,٣٢٣)	-	(٢٠٠,٦٠٢,٧٧٩)
بعد سنتين	(١٤,٩٩٢,٦٤١)	(٣٦,٥٦٢,٨٦٩)	(٢٨,٥٤٣,٦٥٤)	-	-	(٨٠,٠٩٩,١٦٤)
بعد ثلاث سنوات	(٧,٧٤٣,٠٤٤)	(٢,٨٦٧,١٩٨)	-	-	-	(١٠,٦١٠,٢٤٢)
بعد أربع سنوات	(٦,٣٣٢,٥٥٤)	-	-	-	-	(٦,٣٣٢,٥٥٤)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٧٠,١٣٥,٩٨٤)	(٨٤,٣٧٠,٤٠٤)	(١٠٨,٣٨٩,١٥٩)	(٢٧٠,٨٩٣,٨٥٥)	(٢٧٧,٥١١,٧٣٨)	(٨١١,٣٠١,١٤٠)
الإجمالي	١٣,٠٩١,٦٧٦	٢١,٣٩٠,١٠٧	١١٨,٣٨٣,٩٦٨	٨٤,١٦٢,٩٨٣	٤٨٧,٤٤٤,٨٢٢	٧٢٤,٤٧٣,٥٥٦
تأثير الخصم						(٤٢,٠٧٧,٣٤٣)
تأثير تعديل المخاطر						٣٤,٣١٧,٦٢٧
أخرى (مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة + المطالبات المستحقة الدفع)						٥٦,٥٩٦,٦٨٧
إجمالي مجموع مطلوبات المطالبات المتكبدة (إيضاح ٢٢)						٧٧٣,٣٠٨,٤٢٣

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية

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

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

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

١) مخاطر الائتمان

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

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

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

تقوم الإدارة بتاريخ إعداد كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التكافل وتحديث استراتيجيتها 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 درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	موجودات عمليات التكافل
٤٥,٣٦١,٨٨٣	٥٦,٤٨٠,٩٩٦	أرصدة لدى البنوك
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٠٦٩,٥٧٥	وديعة وكالة
١,٨٠٢,١٩١	-	مستحق من المساهمين
١٦٢,٣٦١	٢٤٩,٩٠٠	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٢٤٦,٣٢٦,٤٣٥</u>	<u>٣٦٧,٨٠٠,٤٧١</u>	
٢,٥٤٦,٥٢١	٢,٣٥٣,١٦٠	موجودات المساهمين
١٦,٣٣٥,١٣٩	٢٥,٦٦٨,٧١١	أرصدة لدى البنوك
٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٣١٥,٢٩٦,٤٥٣	ذمم مدينة أخرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة وكالة
٣٧٦,٤٣١	٦٢٩,٧٠١	وديعة إلزامية
-	٦٧,٥٢١,٠٤٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
<u>٣٢٢,٧٣٣,٠٩١</u>	<u>٤١٧,٤٦٩,٠٦٥</u>	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(١) مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	من ٠ إلى ٣٠ يوماً
٢٨,٥٧٠,٠٨٦	٩٤,٣٦٢,١٢١	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
٦٢,٣١٤,٩٠٣	١١٥,٢٦٨,٧٦٦	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٣٣,٧٧٨,٢٧٤	٤٦,٨٥٦,١٤٦	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
١٣,٤٢٠,٢٥١	٢٢,٥٩١,٩٦٠	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٤,١٠٤,٥٥٦	٨,٦٢٥,٣٥٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٠,٣٤٧,٢٤٤	١٥,٢٣٢,٤٧٢	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٧,٩٣٠,٨٦٩)	(٧,٩٣٠,٨٦٩)	
١٤٤,٦٠٤,٤٤٥	٢٩٥,٠٠٥,٩٥٠	

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

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

تتم إدارة مخاطر إعادة التكافل من خلال المعاملات مع شركات إعادة تأمين معتمدة، والتي تمثل شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيفات ائتمانية مقبولة. تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع شركات ذات تصنيف ائتماني (أ) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة 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 تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التكافل.

(٢) مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

تحليل الاستحقاق (أساس التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة)

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة المتبقية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
٥٦,٨٢١,٧٤٦	—	—	—	٥٦,٨٢١,٧٤٦
٣١٢,٦٣٢,٧٣٩	—	—	—	٣١٢,٦٣٢,٧٣٩
٣٦٩,٤٥٤,٤٨٥	—	—	—	٣٦٩,٤٥٤,٤٨٥

موجودات عمليات التكافل

أرصدة لدى البنوك

ودائع وكالة

إجمالي موجودات عمليات التكافل

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 المخصصة) (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (تتمة)

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
موجودات المساهمين				
٢,٣٦٦,٢٦٧	-	-	-	٢,٣٦٦,٢٦٧
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك				
٢٥,٩١٨,٦١١	-	-	-	٢٥,٩١٨,٦١١
ذمم مدينة أخرى				
٣١٦,٩١١,٠٠٨	-	-	-	٣١٦,٩١١,٠٠٨
ومصاريف مدفوعة مقدماً				
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة				
٦٢٩,٧٠١	-	-	-	٦٢٩,٧٠١
ودائع إلزامية				
٦٢٩,٧٠١	-	-	-	٦٢٩,٧٠١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة				
٦٧,٥٢١,٠٤٠	-	-	-	٦٧,٥٢١,٠٤٠
مستحق من حملة الوثائق				
٤١٣,٣٤٦,٦٢٧	-	-	-	٤١٣,٣٤٦,٦٢٧
إجمالي موجودات المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
١٠,٤٤٥,١٢٦	-	-	-	١٠,٤٤٥,١٢٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة				
٤٩,٣١١,٥٧٩	-	-	-	٤٩,٣١١,٥٧٩
استحقاقات ومخصصات				
١,٩٧٠,٤٦٨	-	-	-	١,٩٧٠,٤٦٨
وذمم دائنة أخرى				
٦,٤٣٠,١٠٢	-	-	-	٦,٤٣٠,١٠٢
مطلوبات عقود الإيجار				
٦٨,١٥٧,٢٧٥	-	-	-	٦٨,١٥٧,٢٧٥
ضريبة الشركات المستحقة الدفع				
٤,٦٤٤,٥٥٥	-	-	-	٤,٦٤٤,٥٥٥
إجمالي مطلوبات المساهمين				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
موجودات عمليات التكافل				
٤٥,٥٤٠,٢٥٦	-	-	-	٤٥,٥٤٠,٢٥٦
أرصدة لدى البنوك				
١,٨٠٢,١٩١	-	-	-	١,٨٠٢,١٩١
مستحق من المساهمين				
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة				
٢٤٧,٣٤٢,٤٤٧	-	-	-	٢٤٧,٣٤٢,٤٤٧
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
موجودات المساهمين				
٢,٥٥٦,٥٠٣	-	-	-	٢,٥٥٦,٥٠٣
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك				
١٦,٤٩٧,٥٠٠	-	-	-	١٦,٤٩٧,٥٠٠
ذمم مدينة أخرى				
٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠
ومصاريف مدفوعة مقدماً				
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة				
٣٧٦,٤٣١	-	-	-	٣٧٦,٤٣١
ودائع إلزامية				
٣٧٦,٤٣١	-	-	-	٣٧٦,٤٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة				
٣١٨,٤٣٠,٤٣٤	-	-	-	٣١٨,٤٣٠,٤٣٤
إجمالي موجودات المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
٨,٤٦١,٩١٠	-	-	-	٨,٤٦١,٩١٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة				
٣٠,١١٨,٥٤١	-	-	-	٣٠,١١٨,٥٤١
استحقاقات ومخصصات				
٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠
وذمم دائنة أخرى				
١,٨٠٢,١٩١	-	-	-	١,٨٠٢,١٩١
مطلوبات عقود الإيجار				
٤٠,٨٨٢,٦٤٢	-	-	-	٤٠,٨٨٢,٦٤٢
مستحق لحامل الوثيقة				
٧٨٠,٠٠٠	-	-	-	٧٨٠,٠٠٠
إجمالي مطلوبات المساهمين				

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من سنة درهم	من سنة إلى ٥ سنوات درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
٢,٠٥٥,٧٣٦	-	-	-	٢,٠٥٥,٧٣٦
٤٣٥,١١٣,٩٤٨	٣٤٣,٦٢٩,٩٠٥	٦٠٧,٧٥٢	-	٧٧٩,٣٥١,٦٠٥
٤٣٧,١٦٩,٦٨٤	٣٤٣,٦٢٩,٩٠٥	٦٠٧,٧٥٢	-	٧٨١,٤٠٧,٣٤١
موجودات عمليات التكافل				
موجودات عقود التكافل				
موجودات عقود إعادة التكافل				
إجمالي موجودات عمليات التكافل				
مطلوبات عمليات التكافل				
مطلوبات عقود التكافل				
مطلوبات عقود إعادة التكافل				
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

(٣) مخاطر السوق

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

(أ) مخاطر العملات

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

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

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

أورينت 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.

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

(٥) إدارة مخاطر رأس المال (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. وتخضع الشركة للوائح التي يتم الامتثال بها خلال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

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

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

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

متطلبات الملاءة

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٩٧,٤٣٨,١٥٠	١٦٨,٢١٤,٤١٦	متطلبات ملاءة رأس المال
٥٢,٨٢٨,٠٧٩	٥٨,٥٧٧,٥١٩	الحد الأدنى لصندوق الضمان

الصناديق الخاصة

٢١٤,٠٠١,٩٠٩	٢٢١,٧٤٧,٥٥٩	الصناديق الخاصة الأساسية
١١٤,٠٠١,٩٠٩	١٢١,٧٤٧,٥٥٩	هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
١١٦,٥٦٣,٧٥٩	٥٣,٥٣٣,١٤٣	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
١٦١,١٧٣,٨٣٠	١٦٣,١٧٠,٠٤٠	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

وفقاً للاشتراطات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) - ٢٠٠ 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 (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

٦ تحليل الحساسية

يتأثر بند المطلوبات للمطالبات المتكبدة بالافتراضات الرئيسية في الجدول أدناه. ولم يكن من الممكن تحديد حساسية بعض الافتراضات مثل التغيرات التشريعية أو عدم التأكد 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 تتغير الطريقة المستخدمة لاشتقاق معلومات الحساسية والافتراضات المهمة من الفترة السابقة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٦٨٤,٣٩٧	-	١,٠٦٢,١٤٦	-	١,٠٦٢,١٤٦
-	(٤٦٥,٦٣٣)	-	(٧٦١,٨٦٦)	-	(٧٦١,٨٦٦)
-	٢١٨,٧٦٤	-	٣٠٠,٢٨٠	-	٣٠٠,٢٨٠
(٢,٢٩٢)	٦٨٦,٦٨٩	(٤,٨٢٨)	١,٠٥٧,٣١٨	(٢,٢٩٢)	١,٠٥٧,٣١٨
١,٩٧٠	(٤٦٧,٦٠٣)	٤,٢٩٩	(٧٥٧,٥٦٧)	١,٩٧٠	(٧٥٧,٥٦٧)
(٣٣٢)	٢١٩,٠٨٦	(٥٢٩)	٢٩٩,٧٥١	(٣٣٢)	٢٩٩,٧٥١
٢,٢٩٢	٦٨٢,١٠٥	٤,٩٠٢	١,٠٦٧,٠٤٨	٢,٢٩٢	١,٠٦٧,٠٤٨
(١,٩٦٤)	(٤٦٣,٦٦٩)	(٤,٣٦٥)	(٧٦٦,٢٣١)	(١,٩٦٤)	(٧٦٦,٢٣١)
٣١٨	٢١٨,٤٣٦	٥٣٧	٣٠٠,٨١٧	٣١٨	٣٠٠,٨١٧
١,٠٦٠	٦٨٣,٣٣٧	١٧٢	١,٠٦٢,٣١٧	١,٠٦٠	١,٠٦٢,٣١٧
(٨٧٣)	(٤٦٤,٧٦٠)	(١٤٩)	(٧٦٢,٠١٥)	(٨٧٣)	(٧٦٢,٠١٥)
١٨٧	٢١٨,٥٧٧	٢٣	٣٠٠,٣٠٢	١٨٧	٣٠٠,٣٠٢
(١,٠٦٠)	(٦٨٥,٤٥٧)	(١٧٢)	١,٠٦١,٩٧٤	(١,٠٦٠)	١,٠٦١,٩٧٤
٨٧٣	٤٦٦,٥٠٦	١٤٩	(٧٦١,٧١٧)	٨٧٣	(٧٦١,٧١٧)
(١٨٧)	(٢١٨,٩٥١)	(٢٣)	٣٠٠,٢٥٧	(١٨٧)	٣٠٠,٢٥٧
٢١,١٩١	٦٦٣,٢٠٦	٣٨,٦٦٦	١,١٠٠,٨١١	٢١,١٩١	١,١٠٠,٨١١
(١٧,٤٤٨)	(٤٤٨,١٨٥)	(٣٣,٣٣٤)	(٧٩٥,٢٠٠)	(١٧,٤٤٨)	(٧٩٥,٢٠٠)
٣,٧٤٣	٢١٥,٠٢١	٥,٣٣٢	٣٠٥,٦١١	٣,٧٤٣	٣٠٥,٦١١
(٢١,١٩١)	(٧٠٥,٥٨٨)	(٣٨,٦٦٦)	١,٠٢٣,٤٨٠	(٢١,١٩١)	١,٠٢٣,٤٨٠
١٧,٤٤٨	٤٨٣,٠٨١	٣٣,٣٣٤	(٧٢٨,٥٣٢)	١٧,٤٤٨	(٧٢٨,٥٣٢)
(٣,٧٤٣)	(٢٢٢,٥٠٧)	(٥,٣٣٢)	٢٩٤,٩٤٨	(٣,٧٤٣)	٢٩٤,٩٤٨

٦- الأحكام والتقديرات الجوهرية

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

٦ - الأحكام والتقديرات الجوهرية (تتمة)

٦-١ عقود التكافل وإعادة التكافل

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

٦-١-١ بند المطلوبات لفترة التغطية المتبقية

التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل

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

يتمثل تأثير اختيار تثبيت التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل لمجموعة عقود التكافل عند تكبدها 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، يُحدد بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية باستيفاء التدفقات النقدية. ويُحدد أي عنصر لاسترداد الخسارة بالرجوع إلى عنصر الخسارة المثبت للعقود المعنية والاسترداد المتوقع لتلك المطالبات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها.

القيمة الزمنية للأموال

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

٦-١-٢ بند مطلوبات المطالبات المتكبدة

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

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

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

٦-١-٣ معدلات الخصم

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

فيما يلي معدلات الخصم المطبقة على خصم التدفقات النقدية المستقبلية:

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

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 التأكد من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية لمجموعات عقود التكافل. ويعكس تعديل المخاطر المبلغ الذي تدفعه شركة التأمين بشكل منطقي للتخلص من عدم التأكد حول ما إذا كانت التدفقات النقدية المستقبلية ستجاوز المبلغ المتوقع.

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

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

٦-٢ الموجودات المالية

٦-٢-١ خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر 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 الإدارة أن القيم الدفترية لهذه الأدوات تساوي تقريباً قيمها العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة 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>	

المطلوبات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة 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>	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الموجودات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة 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>	

المطلوبات المالية

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة 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 في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس المخاطر غير التنفيذية المتعلقة به.

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

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

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

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

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

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

٩- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
درهم	درهم	درهم
٥٠٥,٠٧٦	٢٤٩,٩٠٠	٢٥٥,١٧٦
٢,٩١٣,٤٣٣	-	٢,٩١٣,٤٣٣
٢٢,٥٠٠,١٠٢	-	٢٢,٥٠٠,١٠٢
٢٥,٩١٨,٦١١	٢٤٩,٩٠٠	٢٥,٦٦٨,٧١١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعاد تصنيفها*)		
المجموع	عمليات التكافل	عمليات المساهمين
درهم	درهم	درهم
٤٣٢,٢٧٦	١٦٢,٣٦١	٢٦٩,٩١٥
٦٢٠,٨٣٨	-	٦٢٠,٨٣٨
١٥,٤٤٤,٣٨٦	-	١٥,٤٤٤,٣٨٦
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦٢,٣٦١	١٦,٣٣٥,١٣٩

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

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

* راجع الإيضاح رقم ٣١ للإفصاح الخاص بإعادة التصنيف.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٠ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات فائدة تتراوح من ٤,٧٠٪ إلى ٤,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٠٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٦٢٩,٥٤ مليون درهم والتي تُستحق في ديسمبر ٢٠٢٥. تتضمن تلك الودائع مبلغ ٣,٨ مليون درهم مرهون مقابل ضمانات بنكية.

الودائع الإلزامية

تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل فائدة 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 درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٦٢٩,٥٤٣,٧٤٧ (٣,١٧٧,٧١٩)	٣١٦,٩١١,٠٠٨ (١,٦١٤,٥٥٥)	٣١٢,٦٣٢,٧٣٩ (١,٥٦٣,١٦٤)	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٦٢٦,٣٦٦,٠٢٨ ٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٢٩٦,٤٥٣ ٦,٠٠٠,٠٠٠	٣١١,٠٦٩,٥٧٥ -	إجمالي ودائع الوكالة ودائع إلزامية
٦٣٢,٣٦٦,٠٢٨	٣٢١,٢٩٦,٤٥٣	٣١١,٠٦٩,٥٧٥	إجمالي الودائع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠ (٢,٥٢٥,٠٠٠)	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠ (١,٥٢٥,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (١,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠ ٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠ ٦,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠ -	إجمالي ودائع الوكالة ودائع إلزامية
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الودائع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٦,٤٥٣,٥٢٨ ١٥,٩٤٨,٥٤٧	١٣,٨٩٦,١٥٤ ١٨,٢٥٦,١٥٧	أرباح من ودائع الوكالة (عمليات التكافل) أرباح من ودائع الوكالة (عمليات المساهمين)
٢٢,٤٠٢,٠٧٥	٣٢,١٥٢,٣١١	

١١ - الذمم الدائنة الأخرى (تتعلق بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٢٧,٧١٥,٦١٠ ١,١٦٨,٢٨٠	٤٩,٣١١,٥٧٩ ٥,٩٨٠,١٩٩	استحقاقات ومخصصات مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٥٥,٢٩١,٧٧٨	

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			النقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٥,٦٢١	٥,٦٢١	-	
٥٨,٨٢٨,٥٣٥	٢,٣٤٧,٥٣٩	٥٦,٤٨٠,٩٩٦	
٥٨,٨٣٤,١٥٦	٢,٣٥٣,١٦٠	٥٦,٤٨٠,٩٩٦	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			النقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	
٤٧,٩٠٠,٤٠٤	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣	
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٢,٥٤٦,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣	

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

تحتفظ 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 جوهري فقط من خسائر الائتمان المتوقعة.

١٣ - ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث وتجهيزات درهم	السيارات درهم	موجودات حق الاستخدام درهم	التكلفة
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
(٥,٠٣٩,٧٠٤)	(٩,٣٥٦)	-	-	(٥,٠٣٠,٣٤٨)	استيعادات خلال السنة
١٠,٢٥٣,١٠٢	٥٧١,٩١٤	١,٦٦٣,٢٩٨	٤١٢,٠٤٢	٧,٦٠٥,٨٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					الاستهلاك المتراكم
(٥,٠٥١,٤٣٣)	(٣٩٧,٣٠٩)	(١,٠١٢,٤٧٨)	(٨٥,٩٠٠)	(٣,٥٥٥,٧٤٦)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(١,٥٠٠,٢٣٣)	(٦٩,٤٠٤)	(٢٣٦,٧٢٤)	(٥٦,٦١٤)	(١,١٣٧,٤٩١)	المحمل للسنة
(٦,٥٥١,٦٦٦)	(٤٦٦,٧١٣)	(١,٢٤٩,٢٠٢)	(١٤٢,٥١٤)	(٤,٦٩٣,٢٣٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٦,٥٥١,٦٦٦)	(٤٦٦,٧١٣)	(١,٢٤٩,٢٠٢)	(١٤٢,٥١٤)	(٤,٦٩٣,٢٣٧)	كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(١,٥٦٢,٥٥٤)	(٥٩,٦٦٤)	(١٧٦,٠٧٩)	(٦٥,٣١١)	(١,٢٦١,٥٠٠)	المحمل للسنة
٤,١٩٣,٧٦١	٣٩,٠٠١	-	-	٤,١٥٤,٧٦٠	الاستيعاد خلال السنة
(٣,٩٢٠,٤٥٩)	(٤٨٧,٣٧٦)	(١,٤٢٥,٢٨١)	(٢٠٧,٨٢٥)	(١,٧٩٩,٩٧٧)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					صافي القيمة الدفترية
٢,٢٣٦,٣١٠	١١٤,٥٥٧	٤١٤,٠٩٦	٢١٠,٦٧٥	١,٤٩٦,٩٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٦,٣٣٢,٦٤٣	٨٤,٥٣٨	٢٣٨,٠١٧	٢٠٤,٢١٧	٥,٨٠٥,٨٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤ - موجودات غير ملموسة - برمجيات

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

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

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

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

* راجع الإيضاح رقم ٣١ للإفصاح الخاص بإعادة التصنيف.

١٦ - القرض الحسن

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

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

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

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
٢,٧٤٩,١٤٨	٢,٧٣٨,٠٨٦	مزايا قصيرة الأجل
١٤٣,٥٢٠	١٠٨,٧٥٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٩٢,٦٦٨	٢,٨٤٦,٨٣٦	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
١٢,١١٨,٢٤٤	٢٠,٢٤٥,٤٠٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)
١,١٤٠,٠٢٠	٥,٢٤٤,٣٠٢	الفطيم للسيارات
٥,٠٥٧,٣٥٠	٥,٢٠٥,٠٠١	المشاريع التجارية
٨,٦٣٠,٥٨١	٢٠,٩٤٠,٠٢٤	الفطيم ويلز ذ.م.م
٢٦,٩٤٦,١٩٥	٥١,٦٣٤,٧٣٦	أطراف أخرى ذات علاقة
		شمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

أورينت 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 درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٣٧,٦٦٥,٤١٨	٥٧,٤٦٨,٣٦١	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)
٦٠٤,٥١٨	٧,٨٧٩,٥٢٨	أورينت للتأمين مساهمة عامة
-	٣,٢٤٢,٤٧٨	الفطيم للسيارات
-	١١,٠٣٤,٦٩١	المشاريع التجارية
٣٨,٢٦٩,٩٣٦	٧٩,٦٢٥,٠٥٨	أخرى
		مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل
-	٦٢٩,٧٠١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
١٥٨,٧٦١	-	شركة الفطيم للنقل الكهربائي ذ.م.م
٢١٧,٦٧٠	-	الفطيم للسيارات
٣٧٦,٤٣١	٦٢٩,٧٠١	أطراف أخرى ذات علاقة
٦,١٩٧,٢١٨	٩,٥٠١,٩٥٦	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٣٩٣,٦٠٦	٤٦٥,٥٣٤	مركز الفطيم للسيارات
١,٨٧١,٠٨٦	٤٧٧,٦٣٦	الفطيم للمشاريع التجارية
٨,٤٦١,٩١٠	١٠,٤٤٥,١٢٦	أطراف أخرى ذات علاقة

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
١,٨٩٠,٨٧٢	٢,٤٠٢,٩٣١	كما في ١ يناير
٦٥٤,٥٦٥	٦٤٨,١١٠	المحمل للسنة
(١٤٢,٥٠٦)	(٣٩٩,٧٤٦)	المدفوع خلال السنة
٢,٤٠٢,٩٣١	٢,٦٥١,٢٩٥	كما في ٣١ ديسمبر

١٩ - عقود الإيجار

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

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

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - عقود الإيجار (تتمة)

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

فيما يلي معلومات حول عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها طرف مستأجر.

١ - موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كممتلكات ومعدات.

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

مقرات مكتبية

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

٢ - مطلوبات عقود الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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
دفعات الإيجار خلال السنة
ازدياد تكلفة التمويل خلال السنة
إضافات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
١,٣٠٢,٠٩٥	٩٦٩,٥٥٣

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩ - عقود الإيجار (تتمة)

٥ - خيارات التمديد

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

٢٠ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

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

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 (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - 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

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	باستثناء	عنصر	تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر
درهم	درهم	درهم	درهم	للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٢٢٥,٨٥٩	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)
-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	-	-	-	-
١,٢٢٥,٨٥٩	١٨٤,١١٠,٢١٨	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	(٨٦٧,٥٨٧,١٦٧)
-	(٨٦٧,٥٨٧,١٦٧)	-	-	-	-
-	-	٢٣,٠٥٣,٩٠٠	٧٨١,٦٧٧,٩٥٧	٨٠٤,٧٣١,٨٥٧	١٠٩,٩٦٩,١١٦
-	١٠٩,٩٦٩,١١٦	-	-	-	-
-	-	(٩,٨٩٢,٣٠١)	(٦٨,٧٧٥,١٢٧)	(٧٨,٦٦٧,٤٢٨)	٢٤٥,٩٦٨
-	-	-	-	-	-
٢٤٥,٩٦٨	١٠٩,٩٦٩,١١٦	١٣,١٦١,٥٩٩	٧١٢,٩٠٢,٨٣٠	٨٣٦,٢٧٩,٥١٣	(٣١,٣٠٧,٦٥٤)
٢٤٥,٩٦٨	(٧٥٧,٦١٨,٠٥١)	١٣,١٦١,٥٩٩	٧١٢,٩٠٢,٨٣٠	١٢,٤٩٢,٤٩٦	(٣٨,٨١٩)
-	-	١٢,٥٣١,٣١٥	١٢,٥٣١,٣١٥	-	-
-	(٧٥٧,٦١٨,٠٥١)	٧٢٥,٤٣٤,١٤٥	٧٢٥,٤٣٤,١٤٥	١٣,١٢٢,٧٨٠	(١٨,٨١٥,١٥٨)
-	٩٨٣,٣٢٥,٤٥٦	-	-	-	-
-	-	(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	-	-
-	(١٢٢,٤٥٢,٣٤٣)	-	-	-	-
-	٨٦٠,٨٧٣,١١٣	-	(٤٢٧,٨٣٥,١١٨)	-	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٩,٤٢١,٠١٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٤,٢٠١,٢٦٦	٣٤,٣١٧,٦٢٧
-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-	-	(٢,٠٥٥,٧٣٦)	-
١,٤٧١,٨٢٧	٢٨٧,٣٦٥,٢٨٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧	٧٣٨,٩٩٠,٧٩٦	١,٠٦٢,١٤٥,٥٣٠	٣٤,٣١٧,٦٢٧
١,٤٧					

تتألف 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

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة				
					موجودات التغطية المتبقية				
					عنصر				
					عنصر				
					استثناء عنصر				
					استرداد الخسارة				
					عنصر				
					الخسارة				
					درهم				
					تقديرات القيمة الحالية				
					للتدفقات النقدية المستقبلية				
					للمخاطر غير المالية				
					تعديل المخاطر				
					المجموع				
					درهم				
رصيد موجودات عقود					٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
إعادة التكافل الافتتاحي					(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
رصيد مطلوبات عقود					٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨
إعادة التكافل الافتتاحي					(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
صافي مركز عقود إعادة					٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨
التكافل في ١ يناير ٢٠٢٤					(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	(٦٥٢,١٥٧)	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
تخصيص مساهمات إعادة التكافل					-	-	-	-	-
استرداد المطالبات المتكبدة					-	-	-	-	-
والمصاريف					-	-	-	-	-
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ					-	-	-	-	-
التغيرات في عقود المطالبات					-	-	-	-	-
المتكبدة المحتفظ بها (صرف)					-	-	-	-	-
مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)					-	٩١٢,٥٣٣	-	-	٩١٢,٥٣٣
صافي (المصاريف)/الدخل من					(٥٥١,٧٢٢,٢١٨)	٢٦٠,٣٧٦	٥٥٢,٢٨٠,٧٦٣	١٢,٣٤٩,٩٩٧	١٣,١٦٨,٩١٨
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها					-	-	-	-	-
دخل تمويل إعادة التكافل					-	-	-	-	-
من خلال الأرباح أو الخسائر					-	-	-	-	-
إجمالي التغيرات في بيان					(٥٥١,٧٢٢,٢١٨)	٢٦٠,٣٧٦	٥٦٣,٠٣٤,٩٨٠	١٢,٣١٥,٢٨٥	٢٣,٨٨٨,٤٢٣
الأرباح أو الخسائر					-	-	-	-	-
التدفقات النقدية					-	-	-	-	-
المساهمة المدفوعة					-	-	-	-	-
المطالبات المستلمة					-	-	-	-	-
تكاليف الاستحواذ المستلمة					-	-	-	-	-
(العمولات المتنازل عنها)					-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية					٦٤٣,٩٠٦,٧٣٤	-	(٣٠٧,٥٢٥,٣١٦)	-	٣٣٦,٣٨١,٤١٨
صافي الرصيد					٩٤,٢٧٩,٢٩٩	٩١٢,٥٣٣	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٧٦١,٨٦٦,٠٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					١١١,٧٦٤,٨٠٥	٩١٢,٥٣٣	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٧٧٩,٣٥١,٦٠٥
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية					(١٧,٤٨٥,٥٠٦)	-	-	-	(١٧,٤٨٥,٥٠٦)
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية					-	-	-	-	-
صافي الرصيد					٩٤,٢٧٩,٢٩٩	٩١٢,٥٣٣	٦٣٦,٩٠٤,٠٠٨	٢٩,٧٧٠,٢٥٩	٧٦١,٨٦٦,٠٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					-	-	-	-	-

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

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

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

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

٢٤ - ضريبة الشركات

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

يجب قياس الضرائب الحالية بالمبلغ المتوقع دفعه إلى السلطات الضريبية أو استرداده منها، بالرجوع إلى معدلات الضريبة والقوانين الضريبية التي تم سنّها أو تشريعها بشكل فعلي بنهاية أي فترة محاسبية. ونظراً لأن 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 الضرائب والقوانين، التي تم سنّها، أو تشريعها إلى حد كبير، بحلول نهاية فترة التقرير، والتي من المتوقع أن تنطبق في الفترات التي تم فيها تحقيق الموجودات أو تسوية المطلوبات التي تتعلق بها الضريبة المؤجلة. وحيث إن قانون ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة يعتبر "تم سنّه" 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 وتثبيت 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

٦,٤٣٠,١٠٢

مصروف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل الشامل

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤ - 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٪

زائداً / 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

٢٥ - 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 نظراً لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة والتي قد تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

٢٦ - 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 لدعاوى قانونية في أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة، فإن الشركة لا ترى بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

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 .

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

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

٢٨ - لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تخضع أنشطة الشركة التجارية لإشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية التي تتألف 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 مستمداً من معاملات غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفقاً لتفسير 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 - ٠,٩١ درهم للسهم الواحد).

٣٠ - رسوم تدقيق الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	تدقيق حسابات الشركة رسوم على خدمات التأكيد ذات الصلة
٨٥,٠٠٠	١٥٧,٥٠٠	
١٧٦,٩٥٠	١٥٧,٥٠٠	
٢٦١,٩٥٠	٣١٥,٠٠٠	

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 المتبع في السنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على النتائج المعلنة للشركة.

ولتحقيق عرض يتماشى 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.

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