

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

تقرير مراجعة البيانات المالية والبيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي المرحلي	٢-٣
بيان الدخل الشامل المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية	٧-٢١



EY
نبني المستقبل
بثقة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٧٠١ ٠١٠٠
+٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)
ص.ب. ٩٢٦٧
آي سي دي بروكفيلد بليس - الطابق الأرضي
شارع المستقبل - مركز دبي المالي العالمي
إمارة دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة المساهمين بشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

عن ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

امين مامدوف

رقم التسجيل: ٥٦٨٧

٤ أغسطس ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٣٩,٢٧٥	١٢١,٥٨٠	٥	نقدية وشبه نقدية
٤٢٥,٣٦٢	٤٢٩,٨٤٠	٨	ودائع وكالة
٣٣١	٩,٣٦٦	٧	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٨,٧٣٧	٨,٣٥٠	١٤	موجودات عقود التكافل
٧٤١,١٨٠	٩٥٩,٤٦١	١٤	موجودات عقود إعادة التكافل
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٥٢٨,٥٩٧</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٤,٠٠٩	٥٧,٣٩٨	٥	نقدية وشبه نقدية
٣٣٣,٢٩٥	٣٣٨,٢٧٠	٨	ودائع وكالة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٨	ودائع إلزامية
١٠٩,٨٢٣	١١١,٧٤٥	٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٣,٥٧٢	١٣,١٢٨	٧	ذمم مدينة أخرى ومصارييف مدفوعة مقدماً
٥,٧٨١	—		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٤٥٠	٣٦٣		موجودات غير ملموسة
٦,٣٧٧	٥,٤٩٠		موجودات ثابتة
<u>٤٦٩,٣٠٧</u>	<u>٥٣٢,٣٩٤</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٦٨٤,١٩٢</u>	<u>٢,٠٦٠,٩٩١</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات عمليات التكافل
٤,٣١٤	٨,٤٧١	١٤	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,١٠٠,٧٤٨	١,٤٠٨,٣٨١	١٤	مطلوبات عقود التكافل
١٠٩,٨٢٣	١١١,٧٤٥	٦	مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٥٢٨,٥٩٧</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في عمليات التكافل
—	(١٣٧,٠٤٧)	١٠	العجز في أموال حملة الوثائق
—	١٣٧,٠٤٧	١٠	مخصص مقابل قرض حسن
<u>—</u>	<u>—</u>		إجمالي عجز عمليات التكافل
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٥٢٨,٥٩٧</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٧,٣٧٨	٣٠,٩٣٣	٩	ذمم دائنة أخرى
١١,٤٥٧	١٩,٧٣٣	١٥	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٥٥٣	٤٢٢		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣,٣١٩	٣,٦٥١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤٢,٧٠٧</u>	<u>٥٤,٧٣٩</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

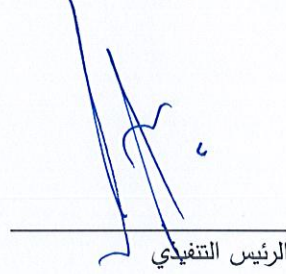
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	حقوق ملكية المساهمين
١,١٩٨	١,١٩٨	١١	رأس المال
٢٤,٥٥٠	٢٤,٥٥٠	١٢	علاوة إصدار الأسهم
١٦,٠٦٧	١٩,٢٦٥	١٢	الاحتياطي القانوني
١٨٤,٧٨٥	٢٣٢,٦٤٢		احتياطي مخاطر إعادة التكافل
			أرباح غير موزعة
٤٢٦,٦٠٠	٤٧٧,٦٥٥		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٤٦٩,٣٠٧	٥٣٢,٣٩٤		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,٦٨٤,١٩٢	٢,٠٦٠,٩٩١		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ أغسطس ٢٠٢٦ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل



رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٥٨٧,٧٦٥	٧٣٤,٨٩٥	٢٩٦,٢٦٠	٣٦٨,٥٧٤	١٤	إيرادات عقود التكافل
(٢٨٥,٢٤٠)	(٥٠٠,٧٥٢)	(١٩٢,١٨٠)	(٢١٦,٤٦٥)	١٤	مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولات)
(١٧٢,٩٣٦)	(٥٧,١١٧)	(٣٧,٤٣٦)	(٥٥,٩٥١)	١٤	صافي المصاريف المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٢٩,٥٨٩	١٧٧,٠٢٦	٦٦,٦٤٤	٩٦,١٥٨		نتائج خدمة التكافل
(١٤,٩٩٢)	(٧,٥١٠)	(٤,٧٨١)	(٣,٩٢١)	١٤	مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
١٣,١٥٨	٦,٠٧٠	٤,٢٠٨	٣,٣٢٤	١٤	دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٨٣٤)	(١,٤٤٠)	(٥٧٣)	(٥٩٧)		صافي مصاريف تمويل التكافل
(٢٠٧,١٠٦)	(٣١٨,٧٢٠)	(٩٣,٩٠٤)	(١٤٥,٣٩٨)	٦	رسوم الوكالة
٨,١٧٦	٩,٣٦٥	٤,١١٥	٥,٠٥٢	٨	أرباح من ودائع الوكالة
(٢,٨٦٢)	(٣,٢٧٨)	(١,٤٤٠)	(١,٧٦٨)		مصاريف أتعاب المضارب
(٧٤,٠٣٧)	(١٣٧,٠٤٧)	(٢٥,١٥٨)	(٤٦,٥٥٣)		صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
٢٠٧,١٠٦	٣١٨,٧٢٠	٩٣,٩٠٤	١٤٥,٣٩٨	٦	دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
٧,٧١٦	٧,٨٧٣	٣,٨٥٨	٤,٠٨٧	٨	أرباح من ودائع الوكالة
٢,٨٦٢	٣,٢٧٨	١,٤٤٠	١,٧٦٨		دخل المضارب من حملة الوثائق
(١,٢٦١)	(١,٨١٣)	(٦٥٥)	(١,١٠٠)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٠٧,٣٦٠)	(١٣١,١٤٩)	(٥٣,٥٩٧)	(٧٠,٥٤٧)	١٤	مصاريف خدمة التكافل
(٣٣٥)	(٥٣١)	(٤٣٥)	(٤٣٠)		صافي الخسائر المتوقعة على الودائع
١٠٨,٧٢٨	١٩٦,٣٧٨	٤٤,٥١٥	٧٩,١٧٦		أرباح الفترة قبل القرض الحسن
(٧٤,٠٣٧)	(١٣٧,٠٤٧)	(٢٥,١٥٨)	(٤٦,٥٥٣)	١٠	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٣٤,٦٩١	٥٩,٣٣١	١٩,٣٥٧	٣٢,٦٢٣		أرباح الفترة قبل احتساب الضريبة العائدة إلى المساهمين
(٤,٤٦٤)	(٨,٢٧٦)	(٢,٥١٤)	(٤,٢٦٨)	١٥	مصروف ضريبة الشركات
٣٠,٢٢٧	٥١,٠٥٥	١٦,٨٤٣	٢٨,٣٥٥		أرباح الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٠,٢٢٧	٥١,٠٥٥	١٦,٨٤٣	٢٨,٣٥٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم الضريبة
١٥,١١	٢٥,٥٣	٨,٤٢	١٤,١٨	١٣	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم	علاوة إصدار الأسهم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٦,٨٢٧	١١,٣٥٣	١١٩,٩٩٤	٣٤٩,٣٧٢
كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدققة)					
-	-	-	-	٣٠,٢٢٧	٣٠,٢٢٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
-	-	-	-	(٢,٠٧٣)	-
تحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)					
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٦,٨٢٧	١٣,٤٢٦	١٤٨,١٤٨	٣٧٩,٥٩٩
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ (غير مدققة)					
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	٢٤,٥٥٠	١٦,٠٦٧	١٨٤,٧٨٥	٤٢٦,٦٠٠
كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مدققة)					
-	-	-	-	٥١,٠٥٥	٥١,٠٥٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
-	-	-	-	(٣,١٩٨)	-
تحويل من الأرباح غير الموزعة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)					
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	٢٤,٥٥٠	١٩,٢٦٥	٢٣٢,٦٤٢	٤٧٧,٦٥٥
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)					

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٤,٦٩١	٥٩,٣٣١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
٨٩١	٩٦٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٦	٨٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦١٤	٤٨٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٥	٤٧	الانخفاض في قيمة خسائر ائتمان
١٤٨	١٣٢	تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
(١٥,٨٩٢)	(١٧,٢٣٨)	أرباح من ودائع الوكالة
٢٠,٨٦٣	٤٣,٨٠٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٦,٥٦٤)	(٢١٨,٢٨١)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٢,٧٨١)	٣٨٧	موجودات عقود التكافل
(١,٣٠٧)	(٢,٣٧٢)	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٢٥٧)	٥,٧٨١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٣٠,٩٢١	٣٠٧,٦٣٣	مطلوبات عقود التكافل
٢٠,٦٧٠	٤,١٥٧	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٥,٨٨٣	(١٣١)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٦,٢٤٨	٤,١٤٩	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٦٣,٦٧٦	١٤٥,١٢٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٨)	(١٤٩)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٦٣,٦٢٨	١٤٤,٩٧٦	صافي النقد الناتج من العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٢٤)	(٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٦٩٧	١,٠١٩	الأرباح المستلمة من ودائع الوكالة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)	وديعة لدى مصرف إسلامي
٢٥,٠٠٠	١٣,٥٠٠	استحقاق الودائع لدى مؤسسة مالية اسلامية
(٢٥٢)	(٨,٥٥٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٨٥٣)	(٧٢٦)	دفع مطلوبات عقود الإيجار
(٨٥٣)	(٧٢٦)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٦٢,٥٢٣	١٣٥,٦٩٤	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥٨,٨٣٤	٤٣,٢٨٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١٢١,٣٥٧	١٧٨,٩٧٨	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١- الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بأنشطة التأمين وشركات التأمين، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل 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 ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي، لوائح المؤسسات المالية والأنشطة، وشركات التأمين، وكذلك تم تفعيل القانون منذ ذلك التاريخ. وقد ألغى هذا القانون الجديد المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتعين على الشركات، في غضون فترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكام القانون بدءاً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والتكافل ضد المطالبات، والتكافل ضد الحريق، والتكافل ضد مخاطر النقل، وأنواع أخرى من التكافل، والتكافل الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

ولا تمتلك الشركة استثمارات في الأسهم والسندات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - لا شيء). لم تقم الشركة بشراء أو بيع أي أسهم خلال الربع سنة المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢٦	٢٠٢٥
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
%٩٥,٧٨	%٩٥,٧٨
%٤,٢٢	%٤,٢٢
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

أورينت للتأمين مساهمة عامة
مساهمون آخرون

٢- أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ("المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٤") الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويتوافق أيضاً مع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تلقي بشكوكٍ جوهرية حول هذا الافتراض.

لا تشمل هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ لا تعد بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

يتم عرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدينار الإمارات العربية المتحدة (ألف درهم)، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بالألف من درهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية، 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 ٢٠٢٥.

٣ - اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير والتفسيرات ذات الصلة والتعديلات على المعايير الحالية:

- تصنيف وقياس الأدوات المالية - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ (يسري مفعول التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦. ويسمح بالاتباع المبكر).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في البيانات المالية - (يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ويسمح بالاتباع المبكر).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات - (يسري مفعولها للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧. ويسمح بالاتباع المبكر).

تنوي الشركة اتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عند الاقتضاء، عندما تصبح سارية المفعول. لا يُتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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 مخاطر عدم الأداء المتعلقة بها.

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 لا 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

<u>الموجودات المالية</u>		<u>إيضاح</u>	<u>التكلفة المطفأة</u> ألف درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	١٧٨,٩٧٨	
ودائع وكالة	٨	٧٦٨,١١٠	
ودائع إلزامية	٨	٦,٠٠٠	
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	٢٢,٤٩٤	
<u>المطلوبات المالية</u>		<u>إيضاح</u>	<u>التكلفة المطفأة</u> ألف درهم
مستحقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٩	٤٩,٤٠٤	
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٤٢٢	
مطلوبات عقود الإيجار		٤,٩١٣	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)

الموجودات المالية	إيضاح	التكلفة المطفأة ألف درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	٤٣,٢٨٤
ودائع وكالة	٨	٧٥٨,٦٥٧
ودائع إلزامية	٨	٦,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	٣,٩٠٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		٥,٧٨١
المطلوبات المالية		التكلفة المطفأة ألف درهم
مستحقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى		٣٦,٦٤٧
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٥٥٣
مطلوبات عقود الإيجار	٩	٥,٥٠٧

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٦	٦	-	النقد في الصندوق
١٧٨,٩٧٢	٥٧,٣٩٢	١٢١,٥٨٠	حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
١٧٨,٩٧٨	٥٧,٣٩٨	١٢١,٥٨٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٦	٦	-	النقد في الصندوق
٤٣,٢٧٨	٤,٠٠٣	٣٩,٢٧٥	حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
٤٣,٢٨٤	٤,٠٠٩	٣٩,٢٧٥	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، قررت الشركة أن خسائر الائتمان المتوقعة بالنقدية وشبه النقدية ليست جوهريّة. وبناءً على ذلك، فإن الإفصاحات التفصيلية بشأن عمليات الحساب والاقتراضات الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة لم يتم تقديمها في هذه البيانات المالية.

تحتفظ الشركة بالنقدية وشبه النقدية الخاصة بها لدى مؤسسات مالية جيدة السمعة وتتابع باستمرار مخاطر الائتمان المرتبطة بتلك الأرصدة. وترى الإدارة أن مخاطر التأخير في السداد منخفضة، وبالتالي، تم تثبيت مبلغ غير جوهري فقط لخسائر الائتمان المتوقعة.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٦- الذمم المدينة من حملة الوثائق والذمم الدائنة للمساهمين - عمليات التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	إيضاح	كما في ١ يناير رسوم الوكالة للفترة / السنة الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة
(١٠٩,٨٢٣)	(٦٧,٥٢١)	١-٦	
(٣١٨,٧٢٠)	(٤٦٥,٣١٤)		
٣١٦,٧٩٨	٤٢٣,٠١٢		
(١١١,٧٤٥)	(١٠٩,٨٢٣)		

١-٦ بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم تحصيل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٣٥٪) من إجمالي اشتراكات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحمل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي عند تكبدها.

٧- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات المساهمين)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)	عمليات التكافل ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية ذمم مدينة أخرى
٩,٣٦٦	٧,٤٥٢	١٦,٨١٨	١٦,٨١٨	
-	٢,٥٨١	٢,٥٨١	٢,٥٨١	
-	٣,٠٩٥	٣,٠٩٥	٣,٠٩٥	
٩,٣٦٦	١٣,١٢٨	٢٢,٤٩٤	٢٢,٤٩٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)	عمليات التكافل ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية ذمم مدينة أخرى
٣٣١	٢٦٨	٥٩٩	٥٩٩	
-	٦٤٧	٦٤٧	٦٤٧	
-	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	
٣٣١	٣,٥٧٢	٣,٩٠٣	٣,٩٠٣	

٨- ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنوك تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح من ٣,٧٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - من ٣,٢٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٧٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٧٦٢,٥ مليون درهم) وتاريخ الاستحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦. يشمل ذلك مبلغ ٥,٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٥,٦٨ مليون درهم) رهناً 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 ربح ٤,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٣,٧٥٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في يونيو ٢٠٢٧.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٨- ودائع الوكالة والودائع الإلزامية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٧٧٢,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٤٣٢,٠٠٠	ودائع وكالة
(٣,٨٩٠)	(١,٧٣٠)	(٢,١٦٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٦٨,١١٠	٣٣٨,٢٧٠	٤٢٩,٨٤٠	إجمالي الودائع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
٧٧٤,١١٠	٣٤٤,٢٧٠	٤٢٩,٨٤٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٧٦٢,٥٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٤٢٧,٥٠٠	ودائع وكالة
(٣,٨٤٣)	(١,٧٠٥)	(٢,١٣٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥٨,٦٥٧	٣٣٣,٢٩٥	٤٢٥,٣٦٢	إجمالي الودائع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
٧٦٤,٦٥٧	٣٣٩,٢٩٥	٤٢٥,٣٦٢	

تم شمول الأرباح من ودائع الوكالة هذه في بيان الدخل الشامل كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو		
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,١٧٦	٩,٣٦٥	أرباح من ودائع وكالة (عمليات تكافل)
٧,٧١٦	٧,٨٧٣	أرباح من ودائع وكالة (عمليات المساهمين)
١٥,٨٩٢	١٧,٢٣٨	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩ - الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بالمساهمين)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	استحقاقات ومخصصات بند مطلوبات عقود الإيجار
٢٦,٠٢٠	٢١,٨٧١	
٤,٩١٣	٥,٥٠٧	
٣٠,٩٣٣	٢٧,٣٧٨	

١٠ - القرض الحسن

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	العجز في أموال حملة الوثائق كما في ١ يناير العجز خلال الفترة / السنة شطب خلال الفترة
-	(٥٣٨,٠٨٩)	
(١٣٧,٠٤٧)	(١٧٧,٨٧٤)	
-	٧١٥,٩٦٣	
(١٣٧,٠٤٧)	-	
-	٥٣٨,٠٨٩	المخصص مقابل القرض الحسن كما في ١ يناير
١٣٧,٠٤٧	١٧٧,٨٧٤	المخصص خلال الفترة / السنة شطب خلال الفترة
١٣٧,٠٤٧	(٧١٥,٩٦٣)	
-	-	

١١ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	رأس المال المصدر والمدفوع المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم احتياطي علاوة إصدار الأسهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
١,١٩٨	١,١٩٨	
٢٠١,١٩٨	٢٠١,١٩٨	

١٢ - الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. 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 مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، أنشأت الشركة احتياطي مخاطر إعادة التكافل، ويمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال وبلغ ٣,٢٠ مليون درهم للربع الثاني من عام ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٤,٧١ مليون درهم). ويتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف في المخصص دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ - ربحية السهم

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥١,٠٥٥	٣٠,٢٢٧	٢٨,٣٥٥	١٦,٨٤٣	أرباح الفترة بعد الضريبة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٢٥.٥٣	١٥.١١	١٤.١٨	٨.٤٢	ربحية السهم (درهم)

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

تسوية بند مطلوبات فترة التغطية المتبقية وبند مطلوبات المطالبات المتكبدة لعقود التكافل

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين			مطلوبات التغطية المتبقية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٠,٧٤٨	٣٤,٠١٥	٧٥٧,٦٦٩	١١,٩٤٠	٢٩٧,١٢٤	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٨,٧٣٧)	٣١٤	(٦,٦٦٤)	-	(٢,٣٨٧)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
١,٠٩٢,٠١١	٣٤,٣٢٩	٧٥١,٠٠٥	١١,٩٤٠	٢٩٤,٧٣٧	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٦
(٧٣٤,٨٩٥)	-	-	-	(٧٣٤,٨٩٥)	إيرادات التكافل
٦٣١,٩٩٤	٢٧,١٢٩	٦٠٤,٨٦٥	-	-	مصاريف خدمة التكافل
١١٨,٩١٤	-	-	-	١١٨,٩١٤	المطالبات المتكبدة والمصاريف
(١١٣,٥٥٨)	(٨,٧٢٤)	(١٠٤,٨٣٤)	-	-	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
(٥,٤٤٩)	-	-	(٥,٤٤٩)	-	التغيرات في المطالبات
٦٣١,٩٠١	١٨,٤٠٥	٥٠٠,٠٣١	(٥,٤٤٩)	١١٨,٩١٤	المتكبدة (صرف)
(١٠٢,٩٩٤)	١٨,٤٠٥	٥٠٠,٠٣١	(٥,٤٤٩)	(٦١٥,٩٨١)	التغيرات في بند المطلوبات
٧,٥١٠	(١٨٧)	٧,٦٩٧	-	-	المحملة بالتزامات
(٩٥,٤٨٤)	١٨,٢١٨	٥٠٧,٧٢٨	(٥,٤٤٩)	(٦١٥,٩٨١)	مصاريف خدمة التكافل
٨٧٢,٦٣٤	-	-	-	٨٧٢,٦٣٤	نتائج خدمة التكافل
(٣٥٢,٨٧١)	-	(٣٥٢,٨٧١)	-	-	مصاريف تمويل التكافل
(١١٦,٢٥٩)	-	-	-	(١١٦,٢٥٩)	من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠٣,٥٠٤	-	(٣٥٢,٨٧١)	-	٧٥٦,٣٧٥	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
١,٤٠٠,٠٣١	٥٢,٥٤٧	٩٠٥,٨٦٢	٦,٤٩١	٤٣٥,١٣١	التدفقات النقدية
١,٤٠٨,٣٨١	٥٢,١٠٧	٩١٨,٣٥٣	٦,٤٩١	٤٣١,٤٣٠	المساهمات المستلمة
(٨,٣٥٠)	٤٤٠	(١٢,٤٩١)	-	٣,٧٠١	مصاريف المطالبات والمصاريف
١,٤٠٠,٠٣١	٥٢,٥٤٧	٩٠٥,٨٦٢	٦,٤٩١	٤٣٥,١٣١	العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة
					تكاليف الاستحواذ المدفوعة
					إجمالي التدفقات النقدية
					صافي الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
					مطلوبات عقود التكافل الختامية
					موجودات عقود التكافل الختامية
					صافي الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٦٣١,٩٠١ ألف درهم من مبلغ ٥٠٠,٧٥٢ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ١٣١,١٤٩ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
بأسثناء	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٩,٤٢١	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٤,٢٠٢	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٢,٠٥٦)	-	-	-	(٢,٠٥٦)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
٢٨٧,٣٦٥	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٢,١٤٦	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٥
(١,٢٦٦,٥٠٨)	-	-	-	(١,٢٦٦,٥٠٨)	إيرادات التكافل
-	-	٥٠٠,٠٢٠	١٢,٢٧٩	٥١٢,٢٩٩	مصاريف خدمة التكافل
٢٠٩,٧٨٦	-	-	-	٢٠٩,٧٨٦	المطالبات المتكبدة والمصاريف
-	-	٣٣,٣٨٢	(١٢,٣٤٧)	٢١,٠٣٥	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
-	١٠,٤٦٨	-	-	١٠,٤٦٨	التغيرات في المطالبات
٢٠٩,٧٨٦	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	٧٥٣,٥٨٨	المتكبدة (صرف)
(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	(٥١٢,٩٢٠)	التغيرات في بند المطلوبات
-	-	٢٤,٢٤٩	٧٩	٢٤,٣٢٨	المحملة بالتزامات
(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٥٧,٦٥١	١١	(٤٨٨,٥٩٢)	مصاريف خدمة التكافل
١,٢٨٦,٧٣١	-	-	-	١,٢٨٦,٧٣١	نتائج خدمة التكافل
-	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	(٥٤٥,٦٣٧)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٢٢,٦٣٧)	-	-	-	(٢٢٢,٦٣٧)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
١,٠٦٤,٠٩٤	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	٥١٨,٤٥٧	التدفقات النقدية
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	المساهمة المستلمة
٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨	مصاريف المطالبات والمصاريف
(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)	العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	تكاليف الاستحواذ المدفوعة
٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)	صافي الرصيد
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨	مطلوبات عقود التكافل الختامية
(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)	موجودات عقود التكافل الختامية
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	صافي الرصيد
٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٧٥٣,٥٨٨ ألف درهم من مبلغ ٥٣٩,٦٦٠ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٢١٣,٩٢٨ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين			مطلوبات التغطية المتبقية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)
المجموع	تقدير القيمة الحالية	تعدّل المخاطر	عنصر	باستثناء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الخسارة	عنصر الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤١,١٨٠	٢٦,٣٢٩	٦١٥,٧٣٠	-	٩٩,١٢١	رصيد موجودات عقود
(٤,٣١٤)	٣١٣	٦,٢٤٠	-	(١٠,٨٦٧)	إعادة التكافل الافتتاحي
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	رصيد مطلوبات عقود
(٥١٧,٩٣٣)	-	-	-	(٥١٧,٩٣٣)	إعادة التكافل الافتتاحي
٤٧٨,٠٣٨	٢٠,٨٣٠	٤٥٧,٢٠٨	-	-	صافي مركز عقود إعادة التكافل
٥٤,٤٣٤	-	-	-	٥٤,٤٣٤	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
(٧١,٦٥٦)	(٤,٠٤٢)	(٦٧,٦١٤)	-	-	مخصص مساهمة إعادة التكافل
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
٦,٠٧٠	(١٥٣)	٦,٢٢٣	-	-	والمصاريف
٥١,٠٤٧	١٦,٦٣٥	٣٩٥,٨١٧	-	(٤٦٣,٤٩٩)	إطفاء استحواذ التدفقات النقدية
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	للتأمين
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	التغيرات في عقود المطالبات
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	المتكبدة المحتفظ بها (زيادة)
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	صافي الدخل / (المصاريف) من
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	دخل تمويل إعادة التكافل
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	إجمالي التغيرات في بيان
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	الدخل الشامل
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	التدفقات النقدية
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	المساهمات المدفوعة
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	المطالبات المستلمة
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	تكاليف الاستحواذ المستلمة
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	(العمولات المتنازل عنها)
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	إجمالي التدفقات النقدية
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	صافي الرصيد
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	موجودات عقود إعادة
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	التكافل الختامية
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	مطلوبات عقود إعادة
٩٥٠,٩٩٠	٤٣,٢٧٧	٧٨٧,٨٣٢	-	١١٩,٨٨١	التكافل الختامية
٩٥٩,٤٦١	٤٢,٨٠٣	٧٧٩,٧٢٢	-	١٣٦,٩٣٦	صافي الرصيد
(٨,٤٧١)	٤٧٤	٨,١١٠	-	(١٧,٠٥٥)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٩,٣٥٢	٢٩,٧٧٠	٦٣٦,٩٠٤	٩١٣	١١١,٧٦٥	رصيد موجودات عقود
(١٧,٤٨٦)	-	-	-	(١٧,٤٨٦)	إعادة التكافل الافتتاحي
٧٦١,٨٦٦	٢٩,٧٧٠	٦٣٦,٩٠٤	٩١٣	٩٤,٢٧٩	رصيد مطلوبات عقود
(٨٩٤,٦٠٤)	-	-	-	(٨٩٤,٦٠٤)	إعادة التكافل الافتتاحي
٧٦١,٨٦٦	٢٩,٧٧٠	٦٣٦,٩٠٤	٩١٣	٩٤,٢٧٩	صافي مركز عقود إعادة التكافل
(٨٩٤,٦٠٤)	-	-	-	(٨٩٤,٦٠٤)	كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٣٦٠,٨٠٣	١٠,٣٧١	٣٥٠,٤٣٢	-	-	مخصص مساهمة إعادة التكافل
١١١,٠٤٨	-	-	-	١١١,٠٤٨	استرداد المطالبات المتكبدة
(٢٤,٦١٢)	(١٣,٥٦٧)	(١١,٠٤٥)	-	-	والمصاريف
(٩١٣)	-	-	(٩١٣)	-	إطفاء استحواذ التدفقات النقدية
					التغيرات في عقود المطالبات
					المتكبدة المحتفظ بها (صرف)
					مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
(٤٤٨,٢٧٨)	(٣,١٩٦)	٣٣٩,٣٨٧	(٩١٣)	(٧٨٣,٥٥٦)	صافي مصاريف
٢١,٥٠٦	٦٨	٢١,٤٣٨	-	-	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
					دخل تمويل إعادة التكافل
					من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٢٦,٧٧٢)	(٣,١٢٨)	٣٦٠,٨٢٥	(٩١٣)	(٧٨٣,٥٥٦)	إجمالي التغيرات في بيان
					الأرباح أو الخسائر
٨٩٠,٨٧٩	-	-	-	٨٩٠,٨٧٩	التدفقات النقدية
(٣٧٥,٧٥٩)	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	-	المساهمات المدفوعة
(١١٣,٣٤٨)	-	-	-	(١١٣,٣٤٨)	المطالبات المستلمة
٤٠١,٧٧٢	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	٧٧٧,٥٣١	تكاليف الاستحواذ المستلمة
					(العمولات المتنازل عنها)
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	إجمالي التدفقات النقدية
					صافي الرصيد
٧٤١,١٨٠	٢٦,٣٢٩	٦١٥,٧٣٠	-	٩٩,١٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٤,٣١٤)	٣١٣	٦,٢٤٠	-	(١٠,٨٦٧)	موجودات عقود إعادة
					التكافل الختامية
					مطلوبات عقود إعادة
					التكافل الختامية
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	صافي الرصيد
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ - ضريبة الشركات

تقوم الشركة باحتساب مصروف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل الضريبة الذي سيتم تطبيقه على إجمالي الدخل السنوي المتوقع. إن العناصر الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل في بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي هي:

فترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو

٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٤٦٤	٨,٢٧٦
٤,٤٦٤	٨,٢٧٦

ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الدخل الحالية

مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل

فيما يلي تسوية مصاريف ضريبة الدخل الحالية والأرباح المحاسبية:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٥	٢٠٢٦
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٨,٦٨٣	٥٩,٣٣١
(٣٧٥)	(٣٧٥)
٢٤٤	٢٤
٨٨,٥٥٢	٥٨,٩٨٠
١١,٤٥٥	٨,٢٧٦
%١٢,٩٢	%١٣,٩٥

الأرباح المحاسبية قبل احتساب الضريبة

مضافاً / (ناقصاً) التأثيرات الضريبية لما يلي:

التعديلات فيما يتعلق بالخصم القياسي طبقاً للقانون

المصاريف غير القابلة للخصم

الدخل الخاضع للضريبة

مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل

معدل الضريبة الساري

تسوية ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠٢٥	٢٠٢٦
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٦,٤٣٠	١١,٤٥٧
٧,٩٦٩	٥,٣٠٨
(٦,٤٢٨)	-
٣,٤٨٦	٢,٩٦٨
١١,٤٥٧	١٩,٧٣٣

كما في ١ يناير

مصروف الضريبة الحالية من خلال الأرباح والخسائر

الضريبة الحالية المدفوعة خلال الفترة

مخصص ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تخضع الشركة لنطاق تشريعات الركيزة الثانية لأنها تعمل في دولة قامت بالفعل بسن تشريعات الركيزة الثانية وتتجاوز الإيرادات الموحدة للمجموعة حد ٧٥٠ مليون يورو. يمثل تطبيق الركيزة الثانية تطوراً كبيراً في السياسة الضريبية دولياً، والتي تهدف إلى ضمان التوزيع الأكثر عدلاً للإيرادات الضريبية بين البلدان. وتعكس بياناتنا المالية تأثير هذه الإجراءات، مع زيادة مصاريف الضريبة وتثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة وتحسين الإفصاحات. ولا تزال الشركة ملتزمة بالامتثال للقواعد الجديدة وتقديم تقارير تتسم بالشفافية لجميع الأطراف.

إن مصروف الضريبة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٨,٢٧٦ ألف درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ٤,٤٦٤ ألف درهم)، والذي يرجع إلى فرض وتطبيق الضريبة التكميلية على الشركات متعددة الجنسيات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ويبلغ معدل الضريبة الفعلي ١٣,٩٥% (٣٠ يونيو ٢٠٢٥ - ١٢,٩٢%).

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في شأن شركات ووكلاء التأمين. في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى متطلبات التأمين الخاصة بها. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال المنصوص عليها في القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن البنك المركزي وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية وأعمال التأمين. تدير الشركة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- الحفاظ على قدرة الشركة على موصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع لأصحاب المصلحة الآخرين؛ وتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يحدد القسم الثاني من التعليمات المالية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لشركات التأمين هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى متطلبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. وقد أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام الكامل والمستمر بهذه اللوائح.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		متطلبات الملاءة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	اجمالي رأس المال الذي تحتفظ به الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢١٢,٧٠٠	٢٣٧,٧٨١	متطلبات ملاءة رأس المال
١٠٣,٢٤١	١١١,٧٦٠	الحد الأدنى لصندوق الضمان
		الصناديق الخاصة
٣٨٧,٩١٦	٤٠٢,٢٦٤	الصناديق الخاصة الأساسية
٢٨٧,٩١٦	٣٠٢,٢٦٤	هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
١٧٥,٢١٦	١٦٤,٤٨٣	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
٢٨٤,٦٧٥	٢٩٠,٥٠٤	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

الأرقام المذكورة أعلاه تستند على نماذج إلكترونية وهي غير مدققة.

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٢٠٠ مليون درهم).

١٧ - الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموجزة المرحلية كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.