

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	١٢-٦٦

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

نيابةً عن مجلس الإدارة، يسرنا أن نعرض النتائج المالية لشركة أورينت تكافل ش.م.ع. عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

يُعد عام 2025 الأفضل في تاريخ الشركة، حيث حققت أفضل نتائج منذ تأسيسها في عام 2017. وأصبحت الشركة الآن في صدارة شركات التكافل العاملة في الدولة من حيث إجمالي الإيرادات، كما جاءت ضمن أفضل ثلاث شركات من حيث الربحية. كذلك تُصنّف أورينت تكافل ضمن أفضل 10 شركات تأمين في السوق بشكل عام من حيث إجمالي الإيرادات، وفي المرتبة الحادية عشرة من حيث صافي الأرباح.

تبدو الآفاق الاقتصادية لدولة الإمارات العربية المتحدة إيجابية، حيث توقع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نمو الناتج المحلي الإجمالي للدولة بنسبة تتراوح بين 5.2% و 5.3% في عام 2026. كما توقع صندوق النقد الدولي نمو الاقتصاد الإماراتي بنسبة 5% في عام 2026. ويعزى هذا النمو إلى توسع القطاع غير النفطي وانتعاش إنتاج الهيدروكربونات. ومن المتوقع أن يستمر هذا النمو في عام 2026 مدعوماً بالإصلاحات الهيكلية، وزيادة النشاط السياحي، وقطاع التشييد والبناء، وارتفاع إنتاج تحالف أوبك+. وقد استفاد قطاع التأمين في دولة الإمارات من هذه التطورات الإيجابية، حيث انعكس ذلك في نمو بنسبة 16% في إيرادات التأمين (استناداً إلى النتائج الأولية المنشورة لعام 2025). وعليه، تظل النظرة المستقبلية لقطاع التأمين في دولة الإمارات لعام 2026 وما بعده إيجابية.

واصلت الشركة نموها وحققت إيرادات من عقود التكافل بلغت 1,267 مليون درهم إماراتي في عام 2025 (مقابل 868 مليون درهم إماراتي في عام 2024)، مسجلة نمواً بنسبة 46%. وستواصل الشركة التركيز على توسيع شراكاتها الاستراتيجية مع أبرز المنافسين في السوق لتعزيز حصتها السوقية. كما تعمل أورينت تكافل على ترتيب طاقات إعادة تأمين إضافية في قطاعي الواردة من دولة الإمارات والأسواق الدولية (Facultative) الطاقة والخطوط المالية لكتابة أعمال إعادة التأمين الاختيارية.

وقد حققت الشركة صافي ربح قبل الضريبة بلغ 88.68 مليون درهم إماراتي لعام 2025، مسجلة زيادة بنسبة 24% مقارنة بصافي الربح قبل الضريبة للعام السابق البالغ 71.80 مليون درهم إماراتي. ويعود هذا الأداء إلى سياسة الاكتتاب الحكيم، وإجراءات ضبط التكاليف المتعلقة بالمطالبات والمصروفات.

بلغت حقوق المساهمين 426.6 مليون درهم إماراتي (مقابل 349.4 مليون درهم إماراتي في عام 2024)، بما يمثل فائضاً بنسبة 326.6% عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي.

وعلى الرغم من النمو الكبير في إجمالي الإيرادات، تحافظ الشركة على فائض بنسبة 137% عن متطلبات هامش الملاءة المالية، وهو ما يعكس قوة الحوكمة وسياسات إدارة المخاطر المتبعة.

وتواصل الشركة الحفاظ على أحد أعلى التصنيفات الائتمانية الصادرة عن وكالات تصنيف مرموقة، وذلك على النحو التالي:-

AM Best (ممتاز) من وكالة A تصنيف القوة المالية

S&P Global Ratings من وكالة A+ تصنيف القوة المالية

خلال العام، قامت الشركة بالتفاوض على شروط أفضل لإعادة التأمين مع لجنة معيدي التأمين الحالية، وذلك بهدف زيادة طاقتها الاكتتابية. وتخطط الشركة لتوسيع نطاق أعمالها في خطوط تأمين الطاقة خلال السنوات القادمة، بدعم قوي من معيدي التأمين

وتتعاون الشركة مع نخبة من معيدي التأمين العالميين مثل :-

QBE, Munich Re, Allianz Worldwide Partners, Swiss Life. etc.

المؤشرات المالية

البيان	(بالآلاف درهم) 2025	(بالآلاف درهم) 2024	نسبة الزيادة /النقصان عن عام 2024
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	1,329,470	1,067,046	25%
إيرادات عقود التكافل	1,266,508	867,587	46%
صافي نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة	287,440	205,052	40%
إيرادات ودائع الوكالة	33,434	32,152	4%
صافي الربح / (الخسارة) بعد الضريبة	77,228	65,368	18%
إجمالي الموجودات	1,684,192	1,573,398	7%
حقوق المساهمين	426,600	349,372	22%

نيابةً عن مجلس الإدارة، نود أن نتقدم بأسمى آيات التهنية إلى أصحاب المصلحة والإدارة وجميع أعضاء فريق عمل الشركة بمناسبة تحقيق إنجاز جديد يتمثل في أعلى إجمالي إيرادات وأعلى صافي أرباح للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025

كما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى عملائنا وشركائنا في الأعمال ومساهمينا والجهات الرقابية على دعمهم وتوجيهاتهم خلال العام، والتي كان لها بالغ الأثر في تحقيق هذه الإنجازات. ومع استمرار وتيرة النمو الحالية رغم التحديات التي تشهدها الأسواق، فإننا على ثقة بقدرة الإدارة على تحقيق المزيد من النمو بما يتماشى مع الخطط الاستراتيجية طويلة الأجل للشركة.

رئيس مجلس الإدارة

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 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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥، 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)، حسبما ينطبق على تدقيق البيانات المالية لكيانات المصلحة العامة، إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية لكيانات المصلحة العامة في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية 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 الأرصدة الاكتوارية؛
 - قمنا بتقييم البيانات المستخدمة في الحسابات الاكتوارية من خلال مطابقتها بالمستندات الأصلية.
 - تحققنا، على أساس العينة، من المدخلات الرئيسية التي تتضمن الاشتراكات المستلمة والمطلوبات 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، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، 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 نبليغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين 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، وتعديلاته والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ والتعليمات المالية لشركات التأمين ذات العلاقة، وبشأن تعليمات أنشطة التأمين وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التكافل، 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 تتوي 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 مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأيًا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال 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 مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي 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 مسؤولي 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 لمسؤولي 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 لمسؤولي 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 مدققي 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، وتعديلاته، إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥:

- (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، وتعديلاته؛
- (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 ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٢٣-١ المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة، إن وجدت.

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ واللوائح المالية ذات الصلة لشركات التأمين، إلى أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض التدقيق.

ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

TS. Hali Hapal

ثودلا هاري جوبال
رقم التسجيل: ٦٨٩

١١ مارس ٢٠٢٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة



اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			موجودات عمليات التكافل
٥٦,٤٨١	٣٩,٢٧٥	١٢	نقدية وشبه نقدية
٣١١,٠٦٩	٤٢٥,٣٦٢	١٠	ودائع وكالة
٢٥١	٣٣١	٩	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٥٦	٨,٧٣٧	٢٢	موجودات عقود التكافل
٧٧٩,٣٥٢	٧٤١,١٨٠	٢٢	موجودات عقود إعادة التكافل
<u>١,١٤٩,٢٠٩</u>	<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٣٥٣	٤,٠٠٩	١٢	نقدية وشبه نقدية
٣١٥,٢٩٦	٣٣٣,٢٩٥	١٠	ودائع وكالة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٠	ودائع إلزامية
٦٧,٥٢١	١٠٩,٨٢٣	١٥	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٢٥,٦٦٨	٣,٥٧٢	٩	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدمة أخرى
٦٣٠	٥,٧٨١	١٧	مستحق من طرف ذي علاقة
٣٨٨	٤٥٠	١٤	موجودات غير ملموسة
٦,٣٣٣	٦,٣٧٧	١٣	ممتلكات ومعدات
<u>٤٢٤,١٨٩</u>	<u>٤٦٩,٣٠٧</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٥٧٣,٣٩٨</u>	<u>١,٦٨٤,١٩٢</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات عمليات التكافل
١٧,٤٨٦	٤,٣١٤	٢٢	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,٠٦٤,٢٠٢	١,١٠٠,٧٤٨	٢٢	مطلوبات عقود التكافل
٦٧,٥٢١	١٠٩,٨٢٣	١٥	مبالغ مستحقة للمساهمين
<u>١,١٤٩,٢٠٩</u>	<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في عمليات التكافل
(٥٣٨,٠٨٩)	-	١٦	العجز في أموال حملة الوثائق
٥٣٨,٠٨٩	-	١٦	مخصص مقابل قرض حسن
<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٥٥,٢٩٢	٢٧,٣٧٨	١١	ذمم دائنة أخرى
٦,٤٣٠	١١,٤٥٧	٢٤	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
١٠,٤٤٤	٥٥٣	١٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٢,٦٥١	٣,٣١٩	١٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٧٤,٨١٧</u>	<u>٤٢,٧٠٧</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠	حقوق ملكية المساهمين
١,١٩٨	١,١٩٨	٢٠	رأس المال
١٦,٨٢٧	٢٤,٥٥٠	٢١	علاوة إصدار الأسهم
١١,٣٥٣	١٦,٠٦٧	٢١	الاحتياطي الإلزامي
١١٩,٩٩٤	١٨٤,٧٨٥		احتياطي مخاطر إعادة التكافل
			أرباح غير موزعة
٣٤٩,٣٧٢	٤٢٦,٦٠٠		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٤٢٤,١٨٩	٤٦٩,٣٠٧		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,٥٧٣,٣٩٨	١,٦٨٤,١٩٢		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٦ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات
٨٦٧,٥٨٧	١,٢٦٦,٥٠٨	٢٢ إيرادات عقود التكافل
(٦٨٢,٩٦٣)	(٥٣٩,٦٦٠)	٢٢ مصروف خدمة التكافل (باستثناء العمولة)
١٣,١٦٩	(٤٤٨,٢٧٨)	٢٢ صافي (المصروف)/ الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١٩٧,٧٩٣	٢٧٨,٥٧٠	نتائج خدمة التكافل
(١٢,٤٩٢)	(٢٤,٣٢٨)	٢٢ مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
١٠,٧١٩	٢١,٥٠٦	٢٢ دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٧٧٣)	(٢,٨٢٢)	صافي مصاريف تمويل التكافل
(٣٧٣,٤٦٦)	(٤٦٥,٣١٤)	١-١٥ رسوم الوكالة
١٣,٨٩٦	١٧,٩٨٨	١٠ أرباح من ودائع الوكالة
(٤,٨٦٤)	(٦,٢٩٦)	١-١٠ مصاريف أتعاب المضارب
(١٦٨,٤١٤)	(١٧٧,٨٧٤)	صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
٣٧٣,٤٦٦	٤٦٥,٣١٤	١٥ دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
١٨,٢٥٦	١٥,٤٤٦	١٠ أرباح من ودائع الوكالة
٤,٨٦٤	٦,٢٩٦	١-١٠ دخل المضارب من حملة الوثائق
-	٤٤	دخل آخر
(٢,٢٣٩)	(٦,٠٨٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٥٣,٣١٦)	(٢١٣,٩٢٨)	٢٢ مصاريف خدمة التكافل
(٨١٩)	(٥٢٨)	صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع
٢٤٠,٢١٢	٢٦٦,٥٥٧	أرباح السنة قبل القرض الحسن
(١٦٨,٤١٤)	(١٧٧,٨٧٤)	١٦ رسوم/ مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٧١,٧٩٨	٨٨,٦٨٣	أرباح السنة قبل الضريبة العائدة إلى المساهمين
(٦,٤٣٠)	(١١,٤٥٥)	٢٤ مصروف ضريبة الدخل
٦٥,٣٦٨	٧٧,٢٢٨	أرباح السنة بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٥,٣٦٨	٧٧,٢٢٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة، بعد خصم الضريبة
٣٢.٦٨	٣٨.٦١	٢٥ ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

رأس المال	علاوة إصدار الأسهم	الاحتياطي الإلزامي	احتياطي مخاطر إعادة التكافل	أرباح غير موزعة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٠,٢٩٠	٧,٤٢٩	٦٥,٠٨٧	٢٨٤,٠٠٤
-	-	-	-	٦٥,٣٦٨	٦٥,٣٦٨
-	-	٦,٥٣٧	٣,٩٢٤	(١٠,٤٦١)	-
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	١٦,٨٢٧	١١,٣٥٣	١١٩,٩٩٤	٣٤٩,٣٧٢
-	-	-	-	٧٧,٢٢٨	٧٧,٢٢٨
-	-	٧,٧٢٣	٤,٧١٤	(١٢,٤٣٧)	-
٢٠٠,٠٠٠	١,١٩٨	٢٤,٥٥٠	١٦,٠٦٧	١٨٤,٧٨٥	٤٢٦,٦٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٥ ألف درهم	إيضاحات
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٧١,٧٩٨	٨٨,٦٨٣	أرباح السنة قبل الضريبة
		التعديلات للبنود التالية:
١,٥٦٣	١,٨١٢	١٣ استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٧	١٦٤	١٤ إطفاء موجودات غير ملموسة
٦٤٨	١,٠٨٩	١٨ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨١٩	٥٢٨	خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
٢١١	٢٨٣	١٩ تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
(٣٢,١٥٢)	(٣٣,٤٣٤)	١٠ أرباح من ودائع الوكالة
٤٣,٠٨٤	٥٩,١٢٥	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٣١٣,٧١٩)	٣٨,١٧٢	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٤,٤١٩	(٦,٦٨١)	موجودات عقود التكافل
(٩,٤٩٤)	٢٢,٠١٦	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٢٥٣)	(٥,١٥١)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٣٧٩,٨٠٤	٣٦,٥٤٦	مطلوبات عقود التكافل
(٤٦,٥٥١)	(١٣,١٧٢)	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,٩٨٣	(٩,٨٩١)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٢١,٥٣٦	(٢٧,٢١٢)	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١١٠,٨٠٩	٩٣,٧٥٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٤٠٠)	(٤٢١)	١٨ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٦,٤٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٠,٤٠٩	٨٦,٩٠٣	صافي النقد الناتج من العمليات
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٥٠)	(٦٣٧)	١٣ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٢٦)	١٤ شراء بند موجودات غير ملموسة
٣٢,٠٨٠	٣٣,٣٤١	أرباح مقبوضة من وديعة الوكالة
(٦٢٩,٥٤٤)	(٧٦٢,٥٠٠)	١٠ وديعة لدى مصرف إسلامي
٤٩٩,٠٠٠	٦٢٩,٥٤٤	١٠ استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية
(٩٨,٥١٤)	(١٠٠,٤٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
(٩٦٩)	(١,٩٧٥)	١٩ دفع مطلوبات عقود الإيجار
(٩٦٩)	(١,٩٧٥)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٠,٩٢٦	(١٥,٥٥٠)	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٤٧,٩٠٨	٥٨,٨٣٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٥٨,٨٣٤	٤٣,٢٨٤	النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (إيضاح ١٢)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٢ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ (وتعديلاته) في شأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. وتخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن تعليمات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة لأنشطة شركات التأمين وأعمالها 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 ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتعليمات المؤسسات المالية وأنشطة شركات التأمين وأعمالها ودخلت حيز التنفيذ. وهذا يلغي ويحل محل القانون الاتحادي الجديد رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي. ويجب على الشركات الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ خلال مدة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ سريان مفعوله من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥.

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 تقم الشركة بأي استثمارات في الأسهم أو الأوراق المالية خلال سنة ٢٠٢٥ (٢٠٢٤ - لا شيء). كما لم تشتري/ تباع الشركة أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أورينت للتأمين مساهمة عامة مساهمون آخرون
%٩٥,٧٨	%٩٥,٧٨	
%٤,٢٢	%٤,٢٢	
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق مع المتطلبات السارية للمفعول للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي وتعليمات المؤسسات المالية وأنشطة شركات التأمين وأعمالها وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التكافل.

تم تغيير اسم الشركة من أورينت يو إن 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 (ألف درهم)، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض المعلومات المالية بالآلاف درهم ويتم عرضها 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 ٢٠٢٤.

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

٣ - معلومات السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٣-١-١ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تقوم الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات، والتي يسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥ (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)

٣-١-٢ 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
التحسينات السنوية على معايير المحاسبة حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – مجلد ١١	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.

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.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

تستخدم الشركة الأحكام الجوهرية لتحديد إذا ما كان مستوى التفصيل لدى الشركة ينطوي على معلومات معقولة وداعمة كافية للتأكد من أن جميع العقود ضمن مجموعة متجانسة بشكل كافٍ 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 تتطوي على احتمالية كبيرة عند التثبيت الأولي أن تنتج صافي ربح لاحقاً، و(٣) العقود المتبقية في المحفظة إن وُجدت.

التثبيت

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

- أ) بداية فترة التغطية؛
- ب) تاريخ استحقاق أو استلام أول دفعة من حامل الوثيقة، إذا لم يكن هناك تاريخ استحقاق؛ 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 المطالبات 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 المطالبات 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 جوهرية.

تحول عقود إعادة التكافل مخاطر التكافل الجوهريّة 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 المُصدر (شركة إعادة التأمين) إلى إمكانية وقوع خسارة جوهريّة.

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

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

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

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

دخل ومصاريف تمويل التكافل وإعادة التكافل

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

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

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

الدخل أو المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض الشركة المبالغ المقرر استردادها من عمليات إعادة التكافل ومخصص مساهمات إعادة التكافل المدفوعة بشكل منفصل في مقدمة بيان الأرباح أو الخسائر. وتعامل الشركة التدفقات النقدية لإعادة التكافل المتوقعة على 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 ٢٠٢٤. 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:

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

الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تختلف بناءً على العوائد على البنود المعنية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحني عائد السيولة الخالي من المخاطر. 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 لبدء المطالبات.

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 وتحقق منها بشكل دوري للحد من أي فروقات بين تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة وتجربة خسائر الائتمان الفعلية.

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

إن الخسارة بافتراض 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 التناصب 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.

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 المؤقتة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات ومبالغها المدرجة لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ التقرير. يتم تثبيت مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، باستثناء:

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

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 كمتأجر

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

تثبت الشركة بند موجودات حق الاستخدام وبند مطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس بند موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية لبند مطلوبات عقد الإيجار بعد تعديلها 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 المقدّر 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، وجزءات 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 سداده بموجب ضمان قيمة متبقية، وإذا قامت الشركة بتغيير تقييمها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار شراء أو تمديد أو إنهاء أو في حالة وجود مدفوعات إيجار ثابتة 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
اخترت 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 الأسهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيف على الأسهم العادية المحتملة.

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

٣-١١ 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 المشتقة

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

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

تتوقف الشركة عن تثبيت بند الموجودات المالية 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 بتحميلها 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.

٣-١٣ قرض حسن

يتم تعويض العجز في حساب المشتركين من خلال الحصول على قرض بدون ربح (قرض حسن) من حساب المساهمين، على أن يُسدد هذا القرض الحسن من الفائض المستقبلي الناتج عن عمليات التكافل حسب الأولوية. يتم اختبار القرض الحسن سنوياً للتحقق مما إن كان تعرض لانخفاض في القيمة مع تحميل الجزء الذي يعتبر تعرض لانخفاض القيمة من القرض الحسن في بيان الدخل. هذا ويتم تمويل أي عجز في حساب المشتركين، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في قيمة الأوراق المالية، من المساهمين عن طريق قرض حسن (قرض بدون أي ربح). تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

وافق مجلس الإدارة ولجنة الشريعة الداخلية على خطة الشركة لشطب العجز الحالي في صندوق التأمين التكافلي وأي عجز متراكم فيه بالكامل في نهاية سنة ٢٠٢٥. علاوة على ذلك، سيتم توفير قرض حسن لصندوق حاملي وثائق التأمين من أموال المساهمين (إذا تطلب ذلك)، وفي حالة وجود عجز في صندوق حاملي وثائق التأمين، سيتم شطب مبلغ هذا العجز بالكامل في نهاية كل سنة مالية اعتباراً من ٢٠٢٥، بحيث لا يكون هناك أي عجز في صندوق حاملي وثائق التأمين في نهاية كل فترة تقرير مالي.

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 معلن في سوق نشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل ولا بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم حينها قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند التثبيت 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 والتغيرات 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 مخصومة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة ببند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد.

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

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

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

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

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

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

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

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

٥ - إدارة المخاطر

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

(١) إطار الحوكمة

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

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(٢) إطار إدارة المخاطر

إن مهمة إدارة المخاطر لدى الشركة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض 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 ٢٠٢٥.

(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 بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

أيضاً، تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. لا تصف هذه القوانين الموافقة ومراقبة الأنشطة فقط، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(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 الاحتياطي 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.

يُنَاقَش 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 الاحتياطي 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 بغئة 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 الإنشاء الطبي جزء من إجراءات التأمين المتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل المساهمات لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي لعائلته. تركز الأسعار على افتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند إلى التجارب السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات 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 ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة	معدل إجمالي الخسارة	معدل صافي الخسارة
تجاري	٤٤%	٥٤%	٨٣%	٥٣%
استهلاكي	٤٠%	٥١%	٦٣%	٥٢%

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ ٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢٦٪) 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 ٢٠٢٥، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد أعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

أ) مخاطر التكافل (تتمة)

مصادر عدم التأكد في تقدير دفعات المطالبات المستقبلية

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

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

تتبنى الشركة، حيثما أمكن، تقنيات عدة لتقدير مستوى المخصصات المطلوب. وتوفر هذه التقنيات فهم أكبر للاتجاهات المتأصلة في التجربة قيد التوقع. أيضاً، تساعد التوقعات التي تعطيها المنهجيات المختلفة في تقدير مجموعة من النتائج المحتملة. ويتم اختيار تقنية التقدير الأكثر 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 يفتر إلى وجود بيانات سابقة، في حين تُستخدم طريقة التطور للأعمال المستقرة. وفي بعض الحالات مثل خطوط الأعمال الجديدة، قد تكون طريقة معدل الخسارة المتوقعة السبيل الوحيد المحتمل لاستخلاص المستوى المناسب لاحتياطات الخسارة المطلوبة.

تستخدم طريقة برنر 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.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 يطبق فيها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة.

سنة الحادث	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية سنة الحادث	١٥٠,٥٠٩	٢١٨,٨٢٤	٤٢٩,١١٨	٧٦٤,٩٥٧	٧٥٧,٩٦٣	٧٥٧,٩٦٣
بعد سنة	١٢٢,٧١٨	٢٠٥,٥٨٩	٣٥٥,٠٥٧	٦٤٠,٧٦٩	-	٦٤٠,٧٦٩
بعد سنتين	١٠٧,١٩٣	٢٢٦,٧٧٣	٣٤٦,٢٩٨	-	-	٣٤٦,٢٩٨
بعد ثلاث سنوات	١٠٥,٧٦١	١٥٩,٨٧٤	-	-	-	١٥٩,٨٧٤
بعد أربع سنوات	١٠٦,٣٨٦	-	-	-	-	١٠٦,٣٨٦
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١٠٦,٣٨٦	١٥٩,٨٧٤	٣٤٦,٢٩٨	٦٤٠,٧٦٩	٧٥٧,٩٦٣	٢,٠١١,٢٩٠
في نهاية سنة الحادث	(٢٤,٤٠١)	(٢٢,٣٩١)	(١٦٦,٥٥٢)	(٢٧٧,٥١٢)	(٣٠٢,٧١٥)	(٧٩٣,٥٧١)
بعد سنة	(٢٠,٥٣٤)	(٥٧,٤٥٥)	(١٠٤,٣٤٢)	(٢٠٥,٢٣٢)	-	(٣٨٧,٥٦٣)
بعد سنتين	(٣٦,٥٦٣)	(٢٨,٥٤٤)	(٣٩,١٥٣)	-	-	(١٠٤,٢٦٠)
بعد ثلاث سنوات	(٢,٨٦٧)	(٦,٧٢٧)	-	-	-	(٩,٥٩٤)
بعد أربع سنوات	(٥,٢٧٢)	-	-	-	-	(٥,٢٧٢)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٨٩,٦٣٧)	(١١٥,١١٧)	(٣١٠,٠٤٧)	(٤٨٢,٧٤٤)	(٣٠٢,٧١٥)	(١,٣٠٠,٢٦٠)
الإجمالي	١٦,٧٤٩	٤٤,٧٥٧	٣٦,٢٥١	١٥٨,٠٢٥	٤٥٥,٢٤٨	٧١١,٠٣٠
تأثير الخصم						(٢٩,١٨٢)
تأثير تعديل المخاطر						٣٤,٣٢٩
أخرى (مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة + المطالبات المستحقة الدفع وعناصر الخسارة)						٦٩,١٥٧
الإجمالي						٧٨٥,٣٣٤

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في نهاية سنة الحادث	٣٠,٣٦٢	٣١,٠١٢	١٠٧,٢٠٥	١٢٢,٩٦٢	٢٠٠,٧٠٧	٢٠٠,٧٠٧
بعد سنة	٢٠,٣٥٠	٤١,٨٢٥	١١٣,٣٧١	١٢١,٤٦١	-	١٢١,٤٦١
بعد سنتين	١٩,٤٩٥	٣٩,٤٥١	١١٥,٨٠٢	-	-	١١٥,٨٠٢
بعد ثلاث سنوات	٢١,٨٤٣	٢٩,٧٧٠	-	-	-	٢٩,٧٧٠
بعد أربع سنوات	٢٦,٤٤٢	-	-	-	-	٢٦,٤٤٢
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٢٦,٤٤٢	٢٩,٧٧٠	١١٥,٨٠٢	١٢١,٤٦١	٢٠٠,٧٠٧	٤٩٤,١٨٢
في نهاية سنة الحادث	(١١,٦٤٣)	(١٠,٠٩٥)	(٧٤,٨٥٣)	(٧٣,٧٩٥)	(٩٤,٩٠٩)	(٢٦٥,٢٩٥)
بعد سنة	(٣,١١٣)	(١٥,٦١٢)	(٢٥,٨٥٣)	(٢٨,٢٦١)	-	(٧٢,٨٣٩)
بعد سنتين	(٣٣٥)	(٢,١٩٢)	(٩,٧٩٤)	-	-	(١٢,٣٢١)
بعد ثلاث سنوات	(٩٦٢)	(٣١٣)	-	-	-	(١,٢٧٥)
بعد أربع سنوات	(٤,٤١٩)	-	-	-	-	(٤,٤١٩)
الدفعات التراكمية حتى تاريخه	(٢٠,٤٧٢)	(٢٨,٢١٢)	(١١٠,٥٠٠)	(١٠٢,٠٥٦)	(٩٤,٩٠٩)	(٣٥٦,١٤٩)
الإجمالي	٥,٩٧٠	١,٥٥٨	٥,٣٠٢	١٩,٤٠٥	١٠٥,٧٩٨	١٣٨,٠٣٣
تأثير الخصم						(٥,٣٣٠)
تأثير تعديل المخاطر						٧,٦٨٧
أخرى (مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة + المطالبات المستحقة الدفع وعناصر الخسارة)						(٣,٦٦٨)
الإجمالي						١٣٦,٧٢٢

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

ب) المخاطر المالية

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

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

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

١) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف درهم

٥٦,٤٨١
٣١١,٠٦٩
٢٥١
<u>٣٦٧,٨٠١</u>

٣٩,٢٧٥
٤٢٥,٣٦٢
٣٣١
<u>٤٦٤,٩٦٨</u>

موجودات عمليات التكافل

أرصدة لدى البنوك
وديعة وكالة
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢,٣٥٣
٢٥,٦٦٨
٣١٥,٢٩٦
٦,٠٠٠
٦٣٠
٦٧,٥٢١
<u>٤١٧,٤٦٨</u>

٤,٠٠٩
٣,٥٧٢
٣٣٣,٢٩٥
٦,٠٠٠
٥,٧٨١
١٠٩,٨٢٣
<u>٤٦٢,٤٨٠</u>

موجودات المساهمين

أرصدة لدى البنوك
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
وديعة وكالة
وديعة إلزامية
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	من ٠ إلى ٣٠ يوماً
٩٤,٣٦٢	٢٥٣,٥٧٧	من ٣١ إلى ٩٠ يوماً
١١٥,٢٦٩	٤٥,٩٧٢	من ٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٤٦,٨٥٦	٥٥,٤٣٨	من ١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٢٢,٥٩٢	٢٠,٧٤٨	من ٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٨,٦٢٥	٩,٢٧٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
١٥,٢٣٣	١٣,٥٨٦	
(٧,٩٣١)	(١١,٧٩٧)	
٢٩٥,٠٠٦	٣٨٦,٧٩٩	

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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 ٢٠٢٥

أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	غير محددة المدة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٤٧٢	—	—	—	٣٩,٤٧٢
٤٢٧,٥٠٠	—	—	—	٤٢٧,٥٠٠
٣٣١	—	—	—	٣٣١
٤٦٧,٣٠٣	—	—	—	٤٦٧,٣٠٣

موجودات عمليات التكافل

أرصدة لدى البنوك

ودائع وكالة

ذمم مدينة أخرى

ومصاريف مدفوعة مقدماً

إجمالي موجودات عمليات التكافل

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ (تتمة)

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	غير محددة المدة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	أقل من سنة	
٤,٠٢٩	-	-	-	-	موجودات المساهمين
٣,٥٧٢	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ٤,٠٢٩
٣٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	ومصاريف مدفوعة مقدماً ٣,٥٧٢
٥,٧٨١	-	-	-	-	ودائع وكالة ٣٣٥,٠٠٠
١٠٩,٨٢٣	-	-	-	-	ودائع إلزامية ٥,٧٨١
٤٦٤,٢٠٥	٦,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة ١٠٩,٨٢٣
					مستحق من حملة الوثائق ٤٥٨,٢٠٥
					إجمالي موجودات المساهمين
٥٥٣	-	-	-	-	مطلوبات المساهمين
٢١,٨٧١	-	-	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ٥٥٣
٥,٩٨٩	-	-	٤,١٢٣	-	استحقاقات ومخصصات ٢١,٨٧١
١١,٤٥٧	-	-	-	-	مطلوبات عقود الإيجار ١,٨٦٦
٣٩,٨٧٠	-	-	٤,١٢٣	-	ضريبة الشركات المستحقة الدفع ١١,٤٥٧
					إجمالي مطلوبات المساهمين ٣٥,٧٤٧
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٥٦,٨٢٢	-	-	-	-	موجودات عمليات التكافل
٣١٢,٦٣٣	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ٥٦,٨٢٢
٢٥١	-	-	-	-	ودائع وكالة ٣١٢,٦٣٣
٣٦٩,٧٠٦	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى ٢٥١
					ومصاريف مدفوعة مقدماً ٣٦٩,٧٠٦
					إجمالي موجودات عمليات التكافل
٢,٣٦٦	-	-	-	-	موجودات المساهمين
٢٥,٦٦٨	-	-	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك ٢,٣٦٦
٣١٦,٩١١	-	-	-	-	ذمم مدينة أخرى ٢٥,٦٦٨
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	-	-	ومصاريف مدفوعة مقدماً ٣١٦,٩١١
٦٣٠	-	-	-	-	ودائع وكالة ٦٣٠
٦٧,٥٢١	-	-	-	-	ودائع إلزامية ٦٧,٥٢١
٤١٩,٠٩٦	٦,٠٠٠	-	-	-	مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة ٤١٣,٠٩٦
					مستحق من حملة الوثائق ٤١٣,٠٩٦
					إجمالي موجودات المساهمين

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر السيولة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تتمة)

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٠,٤٤٤	—	—	—	١٠,٤٤٤
٤٩,٣١٢	—	—	—	٤٩,٣١٢
١,٩٧٠	٤,٦٤٥	—	—	٦,٦١٥
٦,٤٣٠	—	—	—	٦,٤٣٠
٦٨,١٥٦	٤,٦٤٥	—	—	٧٢,٨٠١

مطلوبات المساهمين
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
استحقاقات ومخصصات
مطلوبات عقود الإيجار
ضريبة الشركات المستحقة الدفع
إجمالي مطلوبات المساهمين

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 ٢٠٢٥

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٢,١٣٣	(٣,٣٩٤)	(٢)	—	٨,٧٣٧
٤٦٨,٦٩٩	٢٧٠,٩٤٣	١,٥٣٨	—	٧٤١,١٨٠
٤٨٠,٨٣٢	٢٦٧,٥٤٩	١,٥٣٦	—	٧٤٩,٩١٧

موجودات عمليات التكافل
موجودات عقود التكافل
موجودات عقود إعادة التكافل
إجمالي موجودات عمليات التكافل

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧٦٨,٧٥٦	٣٣٠,٠٠٩	١,٩٨٣	—	١,١٠٠,٧٤٨
٧,٥٨٣	(٣,٢٤٢)	(٢٧)	—	٤,٣١٤
٧٧٦,٣٣٩	٣٢٦,٧٦٧	١,٩٥٦	—	١,١٠٥,٠٦٢

مطلوبات عمليات التكافل
مطلوبات عقود التكافل
مطلوبات عقود إعادة التكافل
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٠٥٦	—	—	—	٢,٠٥٦
٤٣٥,١١٤	٣٤٣,٦٣٠	٦٠٨	—	٧٧٩,٣٥٢
٤٣٧,١٧٠	٣٤٣,٦٣٠	٦٠٨	—	٧٨١,٤٠٨

موجودات عمليات التكافل
موجودات عقود التكافل
موجودات عقود إعادة التكافل
إجمالي موجودات عمليات التكافل

أقل من سنة ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محددة المدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦٨٤,٠١٠	٣٧٩,٢٥٤	٩٣٨	—	١,٠٦٤,٢٠٢
١٧,٤٨٦	—	—	—	١٧,٤٨٦
٧٠١,٤٩٦	٣٧٩,٢٥٤	٩٣٨	—	١,٠٨١,٦٨٨

مطلوبات عمليات التكافل
مطلوبات عقود التكافل
مطلوبات عقود إعادة التكافل
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل

٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

٤) 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.

٥) 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.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

٦) إدارة مخاطر رأس المال

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. بشأن المصرف المركزي وتعليمات المؤسسات المالية وأنشطة شركات التأمين وأعمالها. تدير الشركة رأس مالها على أساس الحد الأدنى لمركز رأس المال التنظيمي الموضح في الجدول أدناه:
- حماية قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والمزايا لأصحاب المصلحة الآخرين؛ وتوفير عائد مناسب 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 مطلوبات التكافل. يجب الحفاظ على هامش الملاءة في جميع الأوقات طوال السنة. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الإجراءات 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، والتعميم رقم CBUAE/BIS/2025/6143 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية للفترة السابقة مباشرة، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للسنة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

٣١ ديسمبر
٢٠٢٤
ألف درهم

٣٠ سبتمبر
٢٠٢٥
ألف درهم

متطلبات الملاءة

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٧٨,٤٢٣	٢٥٢,١٦٤	متطلبات ملاءة رأس المال
٦١,٩٩٥	٩٥,٩٤٧	الحد الأدنى لصندوق الضمان

الصناديق الخاصة

٢٥٢,٣٤٣	٣٤٥,٧٢٠	الصناديق الخاصة الأساسية
١٥٢,٣٤٣	٢٤٥,٧٢٠	هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
٧٣,٩٢٠	٩٣,٥٥٦	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
١٩٠,٣٤٨	٢٤٩,٧٧٣	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

هذه الأرقام أعلاه مبنية على النماذج الإلكترونية ولم يتم تدقيقها.

وفقاً للاشتراطات التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يبلغ الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي المطلوب ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) وهو الحد الذي يبلغ رأس مال الشركة المدفوع مقابلته ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) - ٢٠٠ مليون درهم).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٥- إدارة المخاطر (تتمة)

(ب) المخاطر المالية (تتمة)

٦) تحليل الحساسية

يتأثر بند المطلوبات للمطالبات المتكيدة 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 ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
صافي مطلوبات عقود التكافل	صافي مطلوبات عقود التكافل	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	ألف درهم	ألف درهم
-	١,٠٦٢,١٤٦	-	١,٠٩٢,٠١١	-	١,٠٩٢,٠١١	-	١,٠٩٢,٠١١
-	(٧٦١,٨٦٦)	-	(٧٣٦,٨٦٦)	-	(٧٣٦,٨٦٦)	-	(٧٣٦,٨٦٦)
-	٣٠٠,٢٨٠	-	٣٥٥,١٤٥	-	٣٥٥,١٤٥	-	٣٥٥,١٤٥
(٤,٨٢٨)	١,٠٥٧,٣١٨	(٤,٠٨٧)	١,٠٨٧,٩٢٤	(٤,٠٨٧)	١,٠٨٧,٩٢٤	(٤,٠٨٧)	١,٠٨٧,٩٢٤
٤,٢٩٩	(٧٥٧,٥٦٧)	٣,٣٤٣	(٧٣٦,٥٢٣)	٣,٣٤٣	(٧٣٦,٥٢٣)	٣,٣٤٣	(٧٣٦,٥٢٣)
(٥٢٩)	٢٩٩,٧٥١	(٧٤٤)	٣٥٤,٤٠١	(٧٤٤)	٣٥٤,٤٠١	(٧٤٤)	٣٥٤,٤٠١
٤,٩٠٢	١,٠٦٧,٠٤٨	٤,١٤٦	١,٠٩٦,١٥٧	٤,١٤٦	١,٠٩٦,١٥٧	٤,١٤٦	١,٠٩٦,١٥٧
(٤,٣٦٥)	(٧٦٦,٢٣١)	(٣,٣٩١)	(٧٤٠,٢٥٧)	(٣,٣٩١)	(٧٤٠,٢٥٧)	(٣,٣٩١)	(٧٤٠,٢٥٧)
٥٣٧	٣٠٠,٨١٧	٧٥٥	٣٥٥,٩٠٠	٧٥٥	٣٥٥,٩٠٠	٧٥٥	٣٥٥,٩٠٠
١٧٢	١,٠٦٢,٣١٧	١٧٢	١,٠٩٢,١٨٣	١٧٢	١,٠٩٢,١٨٣	١٧٢	١,٠٩٢,١٨٣
(١٤٩)	(٧٦٢,٠١٥)	(١٣٣)	(٧٣٦,٩٩٩)	(١٣٣)	(٧٣٦,٩٩٩)	(١٣٣)	(٧٣٦,٩٩٩)
٢٣	٣٠٠,٣٠٢	٣٩	٣٥٥,١٨٤	٣٩	٣٥٥,١٨٤	٣٩	٣٥٥,١٨٤
(١٧٢)	١,٠٦١,٩٧٤	(١٧٢)	١,٠٩١,٨٣٩	(١٧٢)	١,٠٩١,٨٣٩	(١٧٢)	١,٠٩١,٨٣٩
١٤٩	(٧٦١,٧١٧)	١٣٣	(٧٣٦,٧٣٢)	١٣٣	(٧٣٦,٧٣٢)	١٣٣	(٧٣٦,٧٣٢)
(٢٣)	٣٠٠,٢٥٧	(٣٩)	٣٥٥,١٠٧	(٣٩)	٣٥٥,١٠٧	(٣٩)	٣٥٥,١٠٧
٣٨,٦٦٦	١,١٠٠,٨١١	٣٦,٠٣٦	١,١٢٨,٠٤٧	٣٦,٠٣٦	١,١٢٨,٠٤٧	٣٦,٠٣٦	١,١٢٨,٠٤٧
(٣٣,٣٣٤)	(٧٩٥,٢٠٠)	(٢٧,٩٦١)	(٧٦٤,٨٢٦)	(٢٧,٩٦١)	(٧٦٤,٨٢٦)	(٢٧,٩٦١)	(٧٦٤,٨٢٦)
٥,٣٣٢	٣٠٥,٦١١	٨,٠٧٥	٣٦٣,٢٢١	٨,٠٧٥	٣٦٣,٢٢١	٨,٠٧٥	٣٦٣,٢٢١
(٣٨,٦٦٦)	١,٠٢٣,٤٨٠	(٣٦,٠٣٦)	١,٠٥٥,٩٧٥	(٣٦,٠٣٦)	١,٠٥٥,٩٧٥	(٣٦,٠٣٦)	١,٠٥٥,٩٧٥
(٣٣,٣٣٤)	(٧٢٨,٥٣٢)	(٢٧,٩٦١)	(٧٠٨,٩٠٥)	(٢٧,٩٦١)	(٧٠٨,٩٠٥)	(٢٧,٩٦١)	(٧٠٨,٩٠٥)
(٥,٣٣٢)	٢٩٤,٩٤٨	(٨,٠٧٥)	٣٤٧,٠٧٠	(٨,٠٧٥)	٣٤٧,٠٧٠	(٨,٠٧٥)	٣٤٧,٠٧٠

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

٦-١-٣ معدلات الخصم

تُحسب 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 ٢٠٢٤		سنة ٢٠٢٥		سنوات ١٠		سنوات ٥		سنة ٢٠٢٤	
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥
%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
٣,٩٨	٤,٣٩	٤,٢٥	٤,٤٤	٤,٢٢	٤,٠٠	٤,١٧	٣,٦٣	٤,٣٣	٣,٥٩
٣,٩٨	٤,٣٩	٤,٢٥	٤,٤٤	٤,٢٢	٤,٠٠	٤,١٧	٣,٦٣	٤,٣٣	٣,٥٩

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 ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥
الموجودات المالية

التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٤٣,٢٨٤	٤٣,٢٨٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٩٠٣	٣,٩٠٣	ذمم مدينة أخرى
٧٥٨,٦٥٧	٧٥٨,٦٥٧	ودائع وكالة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	ودائع إلزامية
٥,٧٨١	٥,٧٨١	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨١٧,٦٢٥	٨١٧,٦٢٥	

المطلوبات المالية

التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٥٥٣	٥٥٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٦,٦٤٧	٣٦,٦٤٧	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٥,٥٠٧	٥,٥٠٧	مطلوبات عقود الإيجار
٤٢,٧٠٧	٤٢,٧٠٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الموجودات المالية

التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٥٨,٨٣٤	٥٨,٨٣٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	ذمم مدينة أخرى
٦٢٦,٣٦٥	٦٢٦,٣٦٥	ودائع وكالة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	ودائع إلزامية
٦٣٠	٦٣٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧١٧,٧٤٨	٧١٧,٧٤٨	

المطلوبات المالية

التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٠,٤٤٤	١٠,٤٤٤	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٥٨,٣٩٣	٥٨,٣٩٣	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٥,٩٨٠	٥,٩٨٠	مطلوبات عقود الإيجار
٧٤,٨١٧	٧٤,٨١٧	

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 ٢٠٢٥		
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم
٥٩٩	٢٦٨	٣٣١
٦٤٧	٦٤٧	-
٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	-
٣,٩٠٣	٣,٥٧٢	٣٣١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم
٥٠٦	٢٥٥	٢٥١
٢,٩١٤	٢,٩١٤	-
٢٢,٤٩٩	٢٢,٤٩٩	-
٢٥,٩١٩	٢٥,٦٦٨	٢٥١

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٣,٢٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - من ٥,٨٠٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٧٦٢,٥٠ مليون درهم والتي تُستحق في ديسمبر ٢٠٢٦. تتضمن تلك الودائع مبلغ ٥,٦٨ 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 ٣,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - من ٤,٧٥٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ مليون درهم والتي تستحق في يونيو ٢٠٢٦.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٧٦٢,٥٠٠ (٣,٨٤٣)	٣٣٥,٠٠٠ (١,٧٠٥)	٤٢٧,٥٠٠ (٢,١٣٨)	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥٨,٦٥٧ ٦,٠٠٠	٣٣٣,٢٩٥ ٦,٠٠٠	٤٢٥,٣٦٢ -	إجمالي ودائع الوكالة ودائع إلزامية
٧٦٤,٦٥٧	٣٣٩,٢٩٥	٤٢٥,٣٦٢	إجمالي الودائع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٦٢٩,٥٤٤ (٣,١٧٩)	٣١٦,٩١١ (١,٦١٥)	٣١٢,٦٣٣ (١,٥٦٤)	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٦٢٦,٣٦٥ ٦,٠٠٠	٣١٥,٢٩٦ ٦,٠٠٠	٣١١,٠٦٩ -	إجمالي ودائع الوكالة ودائع إلزامية
٦٣٢,٣٦٥	٣٢١,٢٩٦	٣١١,٠٦٩	إجمالي الودائع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
١٣,٨٩٦	١٧,٩٨٨	أرباح من ودائع الوكالة (عمليات التكافل)
١٨,٢٥٦	١٥,٤٤٦	أرباح من ودائع الوكالة (عمليات المساهمين)
٣٢,١٥٢	٣٣,٤٣٤	

١٠-١ بالنسبة لعمليات التكافل، يتم احتساب أتعاب المضارب بنسبة ٣٥٪ من ربح ودائع الوكالة لحاملي الوثائق. يتم اعتماد أتعاب المضارب من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحمل على بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١ - الذمم الدائنة الأخرى (تتعلق بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	استحقاقات ومخصصات مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٩)
٤٩,٣١٢	٢١,٨٧١	
٥,٩٨٠	٥,٥٠٧	
٥٥,٢٩٢	٢٧,٣٧٨	

١٢ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			النقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٦	٦	-	
٤٣,٢٧٨	٤,٠٠٣	٣٩,٢٧٥	
٤٣,٢٨٤	٤,٠٠٩	٣٩,٢٧٥	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			النقد في الصندوق حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٦	٦	-	
٥٨,٨٢٨	٢,٣٤٧	٥٦,٤٨١	
٥٨,٨٣٤	٢,٣٥٣	٥٦,٤٨١	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، قررت الشركة أن خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالنقدية وشبه النقدية ليست جوهرية. وبناءً عليه، لم يتم تقديم إفصاحات تفصيلية بشأن الحسابات والافتراضات 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.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	موجودات حق الاستخدام ألف درهم	السيارات ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٤	٦,١٩٠	٣٥٣	١,٦٦٣	٥٨١	٨,٧٨٧
إضافات خلال السنة	٦,٤٤٦	٥٩	-	-	٦,٥٠٥
الاستبعاد خلال السنة	(٥,٠٣٠)	-	-	(٩)	(٥,٠٣٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧,٦٠٦	٤١٢	١,٦٦٣	٥٧٢	١٠,٢٥٣
في ١ يناير ٢٠٢٥	٧,٦٠٦	٤١٢	١,٦٦٣	٥٧٢	١٠,٢٥٣
إضافات خلال السنة	١,٢١٩	٥٣	٥٥٠	٣٤	١,٨٥٦
الاستبعاد خلال السنة	(١,١٦٠)	-	-	-	(١,١٦٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٧,٦٦٥	٤٦٥	٢,٢١٣	٦٠٦	١٠,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٢٥	(٤,٦٩٣)	(١٤٣)	(١,٢٤٩)	(٤٦٦)	(٦,٥٥١)
المحمل للسنة	(١,٢٦٢)	(٦٥)	(١٧٦)	(٦٠)	(١,٥٦٣)
الاستبعاد خلال السنة	٤,١٥٥	-	-	٣٩	٤,١٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١,٨٠٠)	(٢٠٨)	(١,٤٢٥)	(٤٨٧)	(٣,٩٢٠)
في ١ يناير ٢٠٢٥	(١,٨٠٠)	(٢٠٨)	(١,٤٢٥)	(٤٨٧)	(٣,٩٢٠)
المحمل للسنة	(١,٥٤٣)	(٧٨)	(١٣٩)	(٥٢)	(١,٨١٢)
الاستبعاد خلال السنة	١,١٦٠	-	-	-	١,١٦٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(٢,١٨٣)	(٢٨٦)	(١,٥٦٤)	(٥٣٩)	(٤,٥٧٢)
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٨٠٦	٢٠٤	٢٣٨	٨٥	٦,٣٣٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥,٤٨٢	١٧٩	٦٤٩	٦٧	٦,٣٧٧

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤ - موجودات غير ملموسة - برمجيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٥٤٦	١,٥٤٦	التكلفة
-	٢٢٦	كما في ١ يناير
١,٥٤٦	١,٧٧٢	إضافات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
(٩٦١)	(١,١٥٨)	الإطفاء المتراكم
(١٩٧)	(١٦٤)	كما في ١ يناير
(١,١٥٨)	(١,٣٢٢)	المحمل للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٣٨٨	٤٥٠	صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
١,٨٠٢	(٦٧,٥٢١)	كما في ١ يناير
(٣٧٣,٤٦٦)	(٤٦٥,٣١٤)	رسوم وكالة للسنة
٣٠٤,١٤٣	٤٢٣,٠١٢	حركة أخرى في الحساب خلال السنة
(٦٧,٥٢١)	(١٠٩,٨٢٣)	

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.

١٦ - القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
(٣٦٩,٦٧٥)	(٥٣٨,٠٨٩)	العجز في أموال حملة الوثائق
(١٦٨,٤١٤)	(١٧٧,٨٧٤)	كما في ١ يناير
-	٧١٥,٩٦٣	العجز خلال السنة
(٥٣٨,٠٨٩)	-	المشطوبات خلال الفترة
٣٦٩,٦٧٥	٥٣٨,٠٨٩	المخصص مقابل القرض الحسن
١٦٨,٤١٤	١٧٧,٨٧٤	كما في ١ يناير
-	(٧١٥,٩٦٣)	المخصص خلال السنة
٥٣٨,٠٨٩	-	المشطوبات خلال الفترة

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥			
المجموع ألف درهم	شركات شقيقة للمساهمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
١٢٩,٧٤٦	١١٢,٣٠٠	١٧,٤٤٦	إجمالي المساهمات المكتتبة
١١٩,٠٣٠	(٢)	١١٩,٠٣٢	مساهمات إعادة التكافل
٣١,٨٩٨	٢٥,٨٠١	٦,٠٩٧	العمولة
٢١,٦٧٨	(١)	٢١,٦٧٩	عمولة إعادة التكافل
٥,١٦٠	٣,٥٣٢	١,٦٢٨	مصاريف عمومية وإدارية (مُعاد تحميلها من منشآت المجموعة)
١,٥٢٧	١,٥٢٧	-	الإيجار
١٠٩,٢٤١	٥١,٩٤٠	٥٧,٣٠١	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٥٣,٠٣٥	-	٥٣,٠٣٥	مطالبات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع ألف درهم	شركات شقيقة للمساهمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم	
١٧٤,١٣٧	١٢٢,٤٣٩	٥١,٦٩٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٠٥,٠٦١	٣٣	١٠٥,٠٢٨	مساهمات إعادة التكافل
٣٢,٠١٠	٢٦,٤٤٩	٥,٥٦١	العمولة
٢٠,٤٦٢	٩	٢٠,٤٥٣	عمولة إعادة التكافل
٣,٤٤٢	٢,٨٣٨	٦٠٤	مصاريف عمومية وإدارية (مُعاد تحميلها من منشآت المجموعة)
٣٦٩	٣٦٩	-	الإيجار
٧٧,٥٥٨	٥٢,٩٩٦	٢٤,٥٦٢	مطالبات تم الإبلاغ عنها
٥٦,٥٦٥	-	٥٦,٥٦٥	مطالبات إعادة التكافل

تعويضات موظفي الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,٧٣٨	٣,١٨١	مزاي قصيرة الأجل
١٠٩	١٨٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٨٤٧	٣,٣٦٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٢٠,٢٤٥	٧,٩٥٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل)
٥,٢٤٤	-	المنشآت تحت السيطرة المشتركة
٥,٢٠٥	-	الفطيم للسيارات
٢٠,٩٤٠	٤,٤٦٥	المشاريع التجارية
٥١,٦٣٤	١٢,٤٢٢	الفطيم ويلز ذ.م.م
		أطراف أخرى ذات علاقة
		مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٥٧,٤٦٨	١٨,١٧٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بعمليات التكافل) الشركة الأم أورينت للتأمين مساهمة عامة
٧,٨٨٠	٧,٧٨٣	المنشآت تحت السيطرة المشتركة
٣,٢٤٢	٧٦٦	الفطيم للسيارات
١١,٠٣٥	٧,١١٥	المشاريع التجارية
٧٩,٦٢٥	٣٣,٨٣٧	أخرى
		مشمول في الإيضاح ٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل
٦٣٠	-	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين) المنشآت تحت السيطرة المشتركة
-	٣,٧١١	شركة الفطيم للنقل الكهربائي ذ.م.م
-	٢,٠٧٠	الفطيم للسيارات
٦٣٠	٥,٧٨١	أطراف أخرى ذات علاقة
٩,٥٠٠	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين) المنشآت تحت السيطرة المشتركة
٤٦٦	-	مركز الفطيم للسيارات
٤٧٨	٥٥٣	الفطيم للمشاريع التجارية
١٠,٤٤٤	٥٥٣	أطراف أخرى ذات علاقة

١٨ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	
٢,٤٠٣	٢,٦٥١	كما في ١ يناير
٦٤٨	١,٠٨٩	المحمل للسنة
(٤٠٠)	(٤٢١)	المدفوع خلال السنة
٢,٦٥١	٣,٣١٩	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 مدفوعات 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 ٢٠٢٥

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 كـ ممتلكات ومعدات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١,٤٩٧	٥,٨٠٦
٦,٤٤٦	١,٢١٩
(٨٧٥)	-
(١,٢٦٢)	(١,٥٤٣)
<u>٥,٨٠٦</u>	<u>٥,٤٨٢</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 ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١,١٦٨	٥,٩٨٠
(٩٦٩)	(١,٩٧٥)
٢١١	٢٨٣
٥,٥٧٠	١,٢١٩
<u>٥,٩٨٠</u>	<u>٥,٥٠٧</u>

مطلوبات عقود الإيجار

في ١ يناير
دفعات الإيجار خلال السنة
ازدياد تكلفة التمويل خلال السنة
إضافات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١,٧٢٠	١,٦٢١
٤,٢٦٠	٣,٨٨٦
<u>٥,٩٨٠</u>	<u>٥,٥٠٧</u>

أقل من سنة

بين سنة وخمس سنوات

٣ - مبالغ مثبتة في بيان الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
١,٢٦٢	١,٥٤٣
٢١١	٢٨٣

مصاريف استهلاك

تكلفة التمويل عن مطلوبات عقود الإيجار

٤ - مبالغ مثبتة في بيان التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٩٦٩	١,٩٧٥

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١,١٩٨	١,١٩٨
<u>٢٠١,١٩٨</u>	<u>٢٠١,١٩٨</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 ٤,٧١ مليون درهم إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٣,٩٢ 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 ٢٠٢٥

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
مطلوبات التغطية المتبقية		تقديرات القيمة الحالية			
باستثناء	عنصر	تدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	تعديل المخاطر	المجموع	
عنصر الخسارة	الخسارة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
ألف درهم	ألف درهم				
٢٨٩,٤٢١	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٤,٢٠٢	
(٢,٠٥٦)	-	-	-	(٢,٠٥٦)	
٢٨٧,٣٦٥	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٢,١٤٦	
(١,٢٦٦,٥٠٨)	-	-	-	(١,٢٦٦,٥٠٨)	
-	-	٥٠٠,٠٢٠	١٢,٢٧٩	٥١٢,٢٩٩	
٢٠٩,٧٨٦	-	-	-	٢٠٩,٧٨٦	
-	-	٣٣,٣٨٢	(١٢,٣٤٧)	٢١,٠٣٥	
-	١٠,٤٦٨	-	-	١٠,٤٦٨	
٢٠٩,٧٨٦	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	٧٥٣,٥٨٨	
(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٣٣,٤٠٢	(٦٨)	(٥١٢,٩٢٠)	
-	-	٢٤,٢٤٩	٧٩	٢٤,٣٢٨	
(١,٠٥٦,٧٢٢)	١٠,٤٦٨	٥٥٧,٦٥١	١١	(٤٨٨,٥٩٢)	
١,٢٨٦,٧٣١	-	-	-	١,٢٨٦,٧٣١	
-	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	(٥٤٥,٦٣٧)	
(٢٢٢,٦٣٧)	-	-	-	(٢٢٢,٦٣٧)	
١,٠٦٤,٠٩٤	-	(٥٤٥,٦٣٧)	-	٥١٨,٤٥٧	
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	
٢٩٧,١٢٤	١١,٩٤٠	٧٥٧,٦٦٩	٣٤,٠١٥	١,١٠٠,٧٤٨	
(٢,٣٨٧)	-	(٦,٦٦٤)	٣١٤	(٨,٧٣٧)	
٢٩٤,٧٣٧	١١,٩٤٠	٧٥١,٠٠٥	٣٤,٣٢٩	١,٠٩٢,٠١١	

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤			مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
بإستثناء عنصر الخسارة		عنصر الخسارة		تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٠,٥٨٥	١,٢٢٦	٤٤١,٣٩٢	٢١,١٩٥	٦٨٤,٣٩٨		
(٣٦,٤٧٤)	-	-	-	(٣٦,٤٧٤)		
١٨٤,١١١	١,٢٢٦	٤٤١,٣٩٢	٢١,١٩٥	٦٤٧,٩٢٤		
(٨٦٧,٥٨٧)	-	-	-	(٨٦٧,٥٨٧)		
-	-	٧٨١,٦٧٨	٢٣,٠٥٤	٨٠٤,٧٣٢		
١٠٩,٩٦٨	-	-	-	١٠٩,٩٦٨		
-	-	(٦٨,٧٧٥)	(٩,٨٩٢)	(٧٨,٦٦٧)		
-	٢٤٦	-	-	٢٤٦		
١٠٩,٩٦٨	٢٤٦	٧١٢,٩٠٣	١٣,١٦٢	٨٣٦,٢٧٩		
(٧٥٧,٦١٩)	٢٤٦	٧١٢,٩٠٣	١٣,١٦٢	(٣١,٣٠٨)		
-	-	١٢,٥٣١	(٣٩)	١٢,٤٩٢		
(٧٥٧,٦١٩)	٢٤٦	٧٢٥,٤٣٤	١٣,١٢٣	(١٨,٨١٦)		
٩٨٣,٣٢٥	-	-	-	٩٨٣,٣٢٥		
-	-	(٤٢٧,٨٣٥)	-	(٤٢٧,٨٣٥)		
(١٢٢,٤٥٢)	-	-	-	(١٢٢,٤٥٢)		
٨٦٠,٨٧٣	-	(٤٢٧,٨٣٥)	-	٤٣٣,٠٣٨		
٢٨٧,٣٦٥	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٢,١٤٦		
٢٨٩,٤٢١	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٤,٢٠٢		
(٢,٠٥٦)	-	-	-	(٢,٠٥٦)		
٢٨٧,٣٦٥	١,٤٧٢	٧٣٨,٩٩١	٣٤,٣١٨	١,٠٦٢,١٤٦		

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٨٣٦,٢٧٩ ألف درهم من مبلغ ٦٨٢,٩٦٣ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ١٥٣,٣١٦ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥					موجودات التغطية المتبقية	مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة
رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي	بإستثناء عنصر استرداد الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	معدل المخاطر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١١١,٧٦٥	٩١٣	٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٧٩,٣٥٢		
(١٧,٤٨٦)	-	-	-	(١٧,٤٨٦)		
٩٤,٢٧٩	٩١٣	٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٦١,٨٦٦		
(٨٩٤,٦٠٤)	-	-	-	(٨٩٤,٦٠٤)		
-	-	٣٥٠,٤٣٢	١٠,٣٧١	٣٦٠,٨٠٣		
١١١,٠٤٨	-	-	-	١١١,٠٤٨		
-	-	(١١,٠٤٥)	(١٣,٥٦٧)	(٢٤,٦١٢)		
-	(٩١٣)	-	-	(٩١٣)		
(٧٨٣,٥٥٦)	(٩١٣)	٣٣٩,٣٨٧	(٣,١٩٦)	(٤٤٨,٢٧٨)		
-	-	٢١,٤٣٨	٦٨	٢١,٥٠٦		
(٧٨٣,٥٥٦)	(٩١٣)	٣٦٠,٨٢٥	(٣,١٢٨)	(٤٢٦,٧٧٢)		
٨٩٠,٨٧٩	-	-	-	٨٩٠,٨٧٩		
-	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	(٣٧٥,٧٥٩)		
(١١٣,٣٤٨)	-	-	-	(١١٣,٣٤٨)		
٧٧٧,٥٣١	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	٤٠١,٧٧٢		
٨٨,٢٥٤	-	٦٢١,٩٧٠	٢٦,٦٤٢	٧٣٦,٨٦٦		
٩٩,١٢١	-	٦١٥,٧٣٠	٢٦,٣٢٩	٧٤١,١٨٠		
(١٠,٨٦٧)	-	٦,٢٤٠	٣١٣	(٤,٣١٤)		
٨٨,٢٥٤	-	٦٢١,٩٧٠	٢٦,٦٤٢	٧٣٦,٨٦٦		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية

صافي الرصيد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٢ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

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

مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	المجموع	عنصر	باستثناء عنصر	
للعنصر المستقبلي	للمخاطر غير المالية	ألف درهم	الخسارة	استرداد الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٨١,٣٩٤	١٧,٤٥٥	٤٦٥,٦٣٢	٦٥٢	٦٦,١٣١	رصيد موجودات عقود
-	-	(٦٤,٠٣٦)	-	(٦٤,٠٣٦)	إعادة التكافل الافتتاحي
-	-	-	-	-	رصيد مطلوبات عقود
-	-	-	-	-	إعادة التكافل الافتتاحي
٣٨١,٣٩٤	١٧,٤٥٥	٤٠١,٥٩٦	٦٥٢	٢,٠٩٥	صافي مركز عقود إعادة
-	-	(٦٤١,٣٤٣)	(٦٥٢)	(٦٤٠,٦٩١)	التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	مساهمات إعادة التكافل
٦٠٩,٠٤٥	٢٠,٢٧٩	٦٢٩,٣٢٤	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
-	-	٨٨,٩٦٨	-	٨٨,٩٦٨	والمصاريف
-	-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
(٥٦,٧٦٤)	(٧,٩٢٩)	(٦٤,٦٩٣)	-	-	التغيرات في عقود المطالبات
-	-	٩١٣	٩١٣	-	المتكبدة المحتفظ بها (صرف)
-	-	-	-	-	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
٥٥٢,٢٨١	١٢,٣٥٠	١٣,١٦٩	٢٦١	(٥٥١,٧٢٣)	صافي (المصاريف)/الدخل من
١٠,٧٥٤	(٣٥)	١٠,٧١٩	-	-	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
-	-	-	-	-	دخل تمويل إعادة التكافل
-	-	-	-	-	من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٦٣,٠٣٥	١٢,٣١٥	٢٣,٨٨٨	٢٦١	(٥٥١,٧٢٣)	إجمالي التغيرات في بيان
-	-	-	-	-	الأرباح أو الخسائر
-	-	٧٦٢,٧٢٩	-	٧٦٢,٧٢٩	التدفقات النقدية
(٣٠٧,٥٢٥)	-	(٣٠٧,٥٢٥)	-	-	المساهمة المدفوعة
-	-	-	-	-	المطالبات المستلمة
-	-	(١١٨,٨٢٢)	-	(١١٨,٨٢٢)	تكاليف الاستحواذ المستلمة
-	-	-	-	-	(العمولات المتنازل عنها)
(٣٠٧,٥٢٥)	-	٣٣٦,٣٨٢	-	٦٤٣,٩٠٧	إجمالي التدفقات النقدية
٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٦١,٨٦٦	٩١٣	٩٤,٢٧٩	صافي الرصيد
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٧٩,٣٥٢	٩١٣	١١١,٧٦٥	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
-	-	(١٧,٤٨٦)	-	(١٧,٤٨٦)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٦٣٦,٩٠٤	٢٩,٧٧٠	٧٦١,٨٦٦	٩١٣	٩٤,٢٧٩	صافي الرصيد
-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	تكاليف الموظفين إستهلاك وإطفاء أخرى
٢٣,٤١٨	٣٠,٥٥٠	
١,٧٦٠	١,٩٧٥	
٤,٧٣٩	١٢,٦٨٦	
<u>٢٩,٩١٧</u>	<u>٤٥,٢١١</u>	

٢٣-١ قدمت الشركة مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠٢٤ - 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 محاسبة. ونظراً لأن المجموعة 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 للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٥.

أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية القواعد النموذجية العالمية لمكافحة تآكل القواعد الضريبية، والتي تفرض حد أدنى لمعدل الضريبة بنسبة ١٥٪ لكل منطقة جغرافية (الركيزة الثانية). تفرض العديد من الدول أو تباشر أعمال فرض تشريعات ضريبية للالتزام بشكل كلي أو جزئي بالركيزة الثانية. قامت دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تقع الشركة الأم الأساسية للمجموعة، بإصدار قرار مجلس الوزراء رقم ٤٢ لسنة ٢٠٢٥ بشأن فرض حد أدنى تكميلي للضريبة على الشركات متعددة الجنسيات. تقع الشركة ضمن نطاق هذه القواعد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥، وتقوم حالياً بتقييم تعرضها لهذه القواعد.

نظراً لأن إيرادات المجموعة الموحدة تتجاوز ٧٥٠ مليون يورو، فإنها ضمن نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية. أجرت المجموعة تقييم لتعرضها المحتمل لضرائب دخل الركيزة الثانية استناداً إلى المعلومات المالية للمنشآت التأسيسية في المجموعة. تواصل المجموعة متابعة التطورات التشريعية ذات الصلة بالركيزة الثانية، مع قيام المزيد من الدول بتطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية، لتقييم التأثير المحتمل في المستقبل على نتائج عملياتها الموحدة ووضعها المالي وتدفقاتها النقدية.

تقع الشركة ضمن نطاق هذه القواعد اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥ وتقوم حالياً بتقييم تعرضها لهذه القواعد.

هناك حالة من عدم اليقين بشأن ما إذا كانت القواعد النموذجية للركيزة الثانية تُسفر عن فروق مؤقتة إضافية، وما إذا كان يتعين إعادة قياس الضرائب المؤجلة للقواعد النموذجية للركيزة الثانية، وما هو معدل الضريبة الذي يتعين استخدامه لقياس الضرائب المؤجلة. في إطار الاستجابة لحالة عدم اليقين هذه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ومجلس معايير التدقيق والتأكيد تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" في ٢٣ مايو ٢٠٢٣ و ٢٧ يونيو ٢٠٢٣، على التوالي. تقدم هذه التعديلات استثناء مؤقت إلزامي من تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، والذي بموجب لا تعترف الشركة أو تفصح عن معلومات حول موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة المتعلقة بالقواعد النموذجية للركيزة الثانية الصادرة عن منظمة التعاون والتنمية/ ج ٢٠ تأكل القاعدة الضريبية وتحويل الأرباح. قامت الشركة بتطبيق هذا الاستثناء المؤقت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٤ - ضريبة الشركات (تتمة)

المبلغ المثبت في بيان الدخل الشامل:

إن المكونات الرئيسية لمصروف ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ هي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	ضريبة الدخل الحالية: رسوم ضريبة الدخل الحالية الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية
٦,٤٣٠	٧,٩٦٩	
-	٣,٤٨٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	الضريبة المؤجلة: رسوم الضريبة المؤجلة مصرف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل الشامل
-	-	
٦,٤٣٠	١١,٤٥٥	

فيما يلي تسوية مصرف ضريبة الدخل الحالية والريح المحاسبي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	الربح المحاسبي قبل الضريبة بالمعدل القانوني لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة بنسبة ٩٪ الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية زائداً / (ناقصاً) الأثر الضريبي ل: التعديلات الخاصة بالخصم القياسي وفقاً للقانون المصاريف غير القابلة للخصم مصرف ضريبة الدخل المعلن في بيان الدخل الشامل معدل الضريبة الفعلي
٧١,٧٩٨	٨٨,٦٨٣	
٦,٤٦٢	٧,٩٨١	
-	٣,٤٨٦	
(٣٤)	(٣٤)	
٢	٢٢	
٦,٤٣٠	١١,٤٥٥	
٨.٩٦٪	١٢.٩٢٪	

تسوية بند ضريبة الدخل المستحقة الدفع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	كما في ١ يناير مصرف الضريبة الحالية من خلال الأرباح أو الخسائر مصرف الضريبة الحالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى التعديلات فيما يتعلق بـضريبة الدخل الحالي للسنة السابقة الضريبة الحالية المدفوعة خلال السنة مخصص الحد الأدنى للضريبة التكميلية المحلية للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
-	٦,٤٣٠	
٦,٤٣٠	٧,٩٦٩	
-	-	
-	-	
-	(٦,٤٢٨)	
-	٣,٤٨٦	
٦,٤٣٠	١١,٤٥٧	

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٥ - ربحية السهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٣٦٨	٧٧,٢٢٨	أرباح السنة العائدة إلى المساهمين بعد الضريبة (درهم)
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>٣٢.٦٨</u>	<u>٣٨.٦١</u>	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 ٢٠٢٥، أصدرت ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات التي تم تكوين مخصصات لها، بمبلغ ٨,٠٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٦,٢٤ 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 ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥				
التكافل الأسري	تجميع الأموال	تكافل طبي	تكافل الممتلكات & ضد الغير	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢٤١,٥٣٦	٧٩٩,١٨٣	١,٠٤٠,٧١٩
-	-	-	٩٥,١٠٥	٩٥,١٠٥
-	-	١٠,٢٣١	١٨٣,٤١٥	١٩٣,٦٤٦
-	-	١٠,٢٣١	٢٧٨,٥٢٠	٢٨٨,٧٥١
-	-	٢٥١,٧٦٧	١,٠٧٧,٧٠٣	١,٣٢٩,٤٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
التكافل الأسري	تجميع الأموال	تكافل طبي	تكافل الممتلكات & ضد الغير	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	-	٢٠٥,٤٠٣	٦٣٩,٣٣٣	٨٤٤,٧٣٦
-	-	-	٧٢,٨٩٩	٧٢,٨٩٩
-	-	٤٦,٦٣٥	١٠٢,٧٧٦	١٤٩,٤١١
-	-	٤٦,٦٣٥	١٧٥,٦٧٥	٢٢٢,٣١٠
-	-	٢٥٢,٠٣٨	٨١٥,٠٠٨	١,٠٦٧,٠٤٦

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 ٣,٩٩ درهم للسهم الواحد (٢٠٢٤ - ٣,٥٤ درهم للسهم الواحد).

٣٠- رسوم تدقيق الحسابات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تدقيق حسابات الشركة
ألف درهم	ألف درهم	رسوم على خدمات التأكيد ذات الصلة
١٥٧	١٧٥	
١٥٨	١٧٥	
٣١٥	٣٥٠	

٣١ - 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.

٣٢ - الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٦.