

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

تقرير مراجعة البيانات المالية والبيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة

٣١ مارس ٢٠٢٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

هاتف: ٩٧١ ٤٧٠١٠١٠٠
٩٧١ ٤٣٣٢٤٠٠٠
فاكس: ٩٧١ ٤٣٣٢٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
www.ey.com
رخصة مهنية رقم ١٠٨٩٣٧

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



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

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

عن ارنست ويونغ الشرق الأوسط (فرع دبي)

امين مامدوف

رقم التسجيل: ٥٦٨٧

١٢ مايو ٢٠٢٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٣٩,٢٧٥	٥٧,٩٧٧	٥	نقدية وشبه نقدية
٤٢٥,٣٦٢	٤١٧,٩٠٠	٨	ودائع وكالة
٣٣١	٤,٥٨٤	٧	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٨,٧٣٧	١٢,١١٦	١٤	موجودات عقود التكافل
٧٤١,١٨٠	٩٠٤,٢١٨	١٤	موجودات عقود إعادة التكافل
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٣٩٦,٧٩٥</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٤,٠٠٩	٥١,٨٢٠	٥	نقدية وشبه نقدية
٣٣٣,٢٩٥	٣٣٨,٢٧١	٨	ودائع وكالة
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٨	ودائع إلزامية
١٠٩,٨٢٣	٨٦,٣٣١	٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٣,٥٧٢	٧,٢٨٤	٧	ذمم مدينة أخرى ومصارييف مدفوعة مقدماً
٥,٧٨١	٢,٨٢٤		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٤٥٠	٤٠٧		موجودات غير ملموسة
٦,٣٧٧	٥,٨٩٢		موجودات ثابتة
<u>٤٦٩,٣٠٧</u>	<u>٤٩٨,٨٢٩</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>١,٦٨٤,١٩٢</u>	<u>١,٨٩٥,٦٢٤</u>		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات عمليات التكافل
٤,٣١٤	٢٣,٩٥٣	١٤	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,١٠٠,٧٤٨	١,٢٨٦,٥١١	١٤	مطلوبات عقود التكافل
١٠٩,٨٢٣	٨٦,٣٣١	٦	مبالغ مستحقة الدفع للمساهمين
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٣٩٦,٧٩٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			العجز في عمليات التكافل
-	(٩٠,٤٩٤)	١٠	العجز في أموال حملة الوثائق
-	٩٠,٤٩٤	١٠	مخصص مقابل قرض حسن
<u>-</u>	<u>-</u>		إجمالي العجز في عمليات التكافل
<u>١,٢١٤,٨٨٥</u>	<u>١,٣٩٦,٧٩٥</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢٧,٣٧٨	٣٠,٢٨٦	٩	ذمم دائنة أخرى
١١,٤٥٧	١٥,٤٦٥	١٥	ضريبة الشركات المستحقة الدفع
٥٥٣	٢٩٥		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣,٣١٩	٣,٤٨٣		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤٢,٧٠٧</u>	<u>٤٩,٥٢٩</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

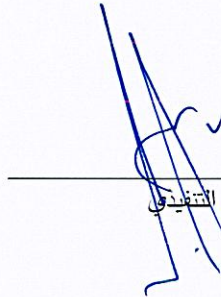
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١١	حقوق ملكية المساهمين
١,١٩٨	١,١٩٨	١١	رأس المال
٢٤,٥٥٠	٢٤,٥٥٠	١٢	علاوة إصدار الأسهم
١٦,٠٦٧	١٧,٧٥٤	١٢	الاحتياطي الإلزامي
١٨٤,٧٨٥	٢٠٥,٧٩٨		احتياطي مخاطر إعادة التكافل
			أرباح غير موزعة
٤٢٦,٦٠٠	٤٤٩,٣٠٠		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٤٦٩,٣٠٧	٤٩٨,٨٢٩		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
١,٦٨٤,١٩٢	١,٨٩٥,٦٢٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

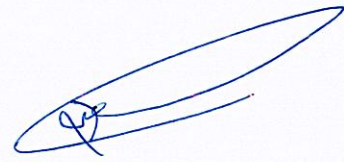
تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٦ ووقعت بالنيابة عن المجلس من قبل



رئيس إدارة الشؤون المالية



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاح	
٢٩١,٥٠٦	٣٦٦,٣٢١	١٤	إيرادات عقود التكافل
(٩٣,٠٦١)	(٢٨٤,٢٨٧)	١٤	مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولات)
(١٣٥,٥٠٠)	(١,١٦٦)	١٤	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٦٢,٩٤٥	٨٠,٨٦٨		نتائج خدمة التكافل
(١٠,٢١٠)	(٣,٥٨٩)	١٤	مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
٨,٩٥٠	٢,٧٤٦	١٤	دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٢٦٠)	(٨٤٣)		صافي مصاريف تمويل التكافل
(١١٣,٢٠٢)	(١٧٣,٣٢٢)	٦	رسوم الوكالة
٤,٠٦١	٤,٣١٣	٨	أرباح من ودائع الوكالة
(١,٤٢١)	(١,٥١٠)		مصاريف أتعاب المضارب
(٤٨,٨٧٧)	(٩٠,٤٩٤)		صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
١١٣,٢٠٢	١٧٣,٣٢٢	٦	دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
٣,٨٥٨	٣,٧٨٦	٨	أرباح من ودائع الوكالة
١,٤٢١	١,٥١٠		دخل المضارب من حملة الوثائق
(٦٠٧)	(٧١٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٣,٧٦٣)	(٦٠,٦٠٢)	١٤	مصاريف خدمة التكافل
١٠١	(١٠١)		صافي الخسائر المتوقعة في قيمة (الاتئمان)/الرسوم على الودائع
٦٤,٢١٢	١١٧,٢٠٢		أرباح الفترة قبل القرض الحسن
(٤٨,٨٧٧)	(٩٠,٤٩٤)	١٠	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
١٥,٣٣٥	٢٦,٧٠٨		أرباح الفترة قبل احتساب الضريبة العائدة إلى المساهمين
(١,٩٥٠)	(٤,٠٠٨)	١٥	مصروف ضريبة الشركات
١٣,٣٨٥	٢٢,٧٠٠		أرباح الفترة بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
١٣,٣٨٥	٢٢,٧٠٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم الضريبة
٦.٦٩	١١.٣٥	١٣	ربحية السهم (درهم)

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل ألف درهم	الاحتياطي الإلزامي ألف درهم	علاوة إصدار الأسهم ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٣٤٩,٣٧٢	١١٩,٩٩٤	١١,٣٥٣	١٦,٨٢٧	١,١٩٨	٢٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ يناير ٢٠٢٥
١٣,٣٨٥	١٣,٣٨٥	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	(١,١٢٨)	١,١٢٨	-	-	-	تحويل من أرباح محتجزة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)
<u>٣٦٢,٧٥٧</u>	<u>١٣٢,٢٥١</u>	<u>١٢,٤٨١</u>	<u>١٦,٨٢٧</u>	<u>١,١٩٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٤٢٦,٦٠٠	١٨٤,٧٨٥	١٦,٠٦٧	٢٤,٥٥٠	١,١٩٨	٢٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٢,٧٠٠	٢٢,٧٠٠	-	-	-	-	أرباح الفترة
-	(١,٦٨٧)	١,٦٨٧	-	-	-	تحويل من أرباح محتجزة إلى احتياطي مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)
<u>٤٤٩,٣٠٠</u>	<u>٢٠٥,٧٩٨</u>	<u>١٧,٧٥٤</u>	<u>٢٤,٥٥٠</u>	<u>١,١٩٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٣٣٥	٢٦,٧٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤٣٦	٤٨٥	أرباح الفترة قبل الضريبة
٣٢	٤٣	التعديلات للبنود التالية:
٢٣٨	٢٤٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٠١)	١٠١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٥	٦٧	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩١٩)	(٨,٠٩٩)	الانخفاض في قيمة خسائر ائتمان
		تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
		أرباح من ودائع الوكالة
٨,٠٩٦	١٩,٥٥٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٣٨,٣١٣)	(١٦٣,٠٣٨)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٣,٥٢٥)	(٣,٣٧٩)	موجودات عقود التكافل
(٣,٧٣٠)	(٧,٩٦٥)	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٢٨٣)	٢,٩٥٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
(٤٦,٥١٨)	١٨٥,٧٦٣	مطلوبات عقود التكافل
٧٣,٨٢٥	١٩,٦٣٩	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٢,٩٢٤	(٢٥٨)	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٨,٠٤٠	١٠,٩٥٥	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
(٩,٤٨٤)	٦٤,٢٢٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣١)	(٨٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٩,٥١٥)	٦٤,١٤٣	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٩٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣٢١	١٦٢	الأرباح المستلمة من ودائع الوكالة
(٢٥,٠٠٠)	(٥,٠٠٠)	وديعة لدى مصرف إسلامي
٢٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	استحقاق الودائع لدى مؤسسة مالية اسلامية
(٦٠٢)	(٢,٦٦٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٤٣٥)	(٢٩٢)	دفع مطلوبات عقود الإيجار
(٤٣٥)	(٢٩٢)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(١٠,٥٥٢)	٦٦,٥١٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٥٨,٨٣٤	٤٣,٢٨٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٤٨,٢٨٢	١٠٩,٧٩٧	النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس (إيضاح ٥)

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

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بأنشطة التأمين وشركات التأمين، ومسجلة في سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة ("هيئة التأمين")) برقم التسجيل ٩٢.

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

في ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ بشأن المصرف المركزي، لوائح المؤسسات المالية والأنشطة، وشركات التأمين، وكذلك تم تفعيل القانون منذ ذلك التاريخ. وقد ألغى هذا القانون الجديد المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتعين على الشركات، في غضون فترة لا تتجاوز اثني عشر شهراً من تاريخ نفاذ أحكام القانون بدءاً من ١٦ سبتمبر ٢٠٢٥، الامتثال لأحكام المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٢٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

ولا تمتلك الشركة استثمارات في الأسهم والسندات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٢٠٢٥ - لا شيء). لم تقم الشركة بشراء أو بيع أي أسهم خلال الربع سنة المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين (ش.م.ع) على حصص إضافية في شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وقامت بزيادة حصتها في حقوق الملكية من ٨٣,٩١٪ إلى ٩٥,٧٨٪.

وفيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٤) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ويتوافق أيضاً مع القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية على أساس أنها ستقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تلقي بشكوكٍ جوهرية حول هذا الافتراض.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣ - اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في غياب السوق الرئيسي، في السوق التي تحقق أعلى عائد الذي يمكن للشركة الوصول إليه في ذلك الوقت. إن القيمة العادلة لبند المطلوبات تعكس 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). تشمل 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. تشمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

<u>الموجودات المالية</u>	<u>إيضاح</u>	<u>التكلفة المطفأة</u> ألف درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	١٠٩,٧٩٧
ودائع وكالة	٨	٧٥٦,١٧١
ودائع إلزامية	٨	٦,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	١١,٨٦٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		٢,٨٢٤
<u>المطلوبات المالية</u>		
مستحقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى		٤٣,٩٥٢
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٢٩٥
مطلوبات عقود الإيجار	٩	٥,٢٨٢

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

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

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)		
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم
٥	٥	-
١٠٩,٧٩٢	٥١,٨١٥	٥٧,٩٧٧
١٠٩,٧٩٧	٥١,٨٢٠	٥٧,٩٧٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)		
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

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، قررت الشركة أن خسائر الائتمان المتوقعة بالنقدية وشبه النقدية ليست جوهرية. وبناءً على ذلك، فإن الإفصاحات التفصيلية بشأن عمليات الحساب والافتراضات الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة لم يتم تقديمها في هذه البيانات المالية.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	كما في ١ يناير رسوم الوكالة للفترة / السنة الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
(٦٧,٥٢١)	(١٠٩,٨٢٣)		
(٤٦٥,٣١٤)	(١٧٣,٣٢٢)	١-٦	
٤٢٣,٠١٢	١٩٦,٨١٤		
<u>(١٠٩,٨٢٣)</u>	<u>(٨٦,٣٣١)</u>		

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٨,٥٣٦	٣,٩٥٢	٤,٥٨٤	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة
٤٤٦	٤٤٦	-	مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية
٢,٨٨٦	٢,٨٨٦	-	ذمم مدينة أخرى
<u>١١,٨٦٨</u>	<u>٧,٢٨٤</u>	<u>٤,٥٨٤</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٥٩٩	٢٦٨	٣٣١	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة
٦٤٧	٦٤٧	-	مصاريف مدفوعة مقدماً لمؤسسات مالية
٢,٦٥٧	٢,٦٥٧	-	ذمم مدينة أخرى
<u>٣,٩٠٣</u>	<u>٣,٥٧٢</u>	<u>٣٣١</u>	

٨- ودائع الوكالة والودائع الإلزامية

ودائع الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى البنوك الإسلامية / قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية لدى بنوك تجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح من ٣,٦٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - من ٣,٢٥٪ إلى ٤,١٠٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٧٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٧٦٢,٥ مليون درهم) وتاريخ الاستحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦. يشمل ذلك مبلغ ٥,٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٥,٦٨ مليون درهم) رهناً مقابل ضمانات بنكية.

الودائع الإلزامية

تتألف من وديعة وكالة لدى قطاع خدمات مصرفية إسلامية في بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل ربح ٣,٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٣,٧٥٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في يونيو ٢٠٢٦.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٨ - ودائع الوكالة والودائع الإلزامية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٧٦٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	ودائع وكالة
(٣,٨٢٩)	(١,٧٢٩)	(٢,١٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥٦,١٧١	٣٣٨,٢٧١	٤١٧,٩٠٠	إجمالي الودائع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
<u>٧٦٢,١٧١</u>	<u>٣٤٤,٢٧١</u>	<u>٤١٧,٩٠٠</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة)			
المجموع ألف درهم	عمليات المساهمين ألف درهم	عمليات التكافل ألف درهم	
٧٦٢,٥٠٠	٣٣٥,٠٠٠	٤٢٧,٥٠٠	ودائع وكالة
(٣,٨٤٣)	(١,٧٠٥)	(٢,١٣٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٥٨,٦٥٧	٣٣٣,٢٩٥	٤٢٥,٣٦٢	إجمالي الودائع
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
<u>٧٦٤,٦٥٧</u>	<u>٣٣٩,٢٩٥</u>	<u>٤٢٥,٣٦٢</u>	

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٠٦١	٤,٣١٣	أرباح من ودائع وكالة (عمليات تكافل)
٣,٨٥٨	٣,٧٨٦	أرباح من ودائع وكالة (عمليات المساهمين)
<u>٧,٩١٩</u>	<u>٨,٠٩٩</u>	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

٩ - الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	استحقاقات ومخصصات بند مطلوبات عقود الإيجار
٢١,٨٧١	٢٥,٠٠٤	
٥,٥٠٧	٥,٢٨٢	
<u>٢٧,٣٧٨</u>	<u>٣٠,٢٨٦</u>	

١٠ - القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	العجز في أموال حملة الوثائق كما في ١ يناير العجز خلال الفترة / السنة شطب خلال الفترة
(٥٣٨,٠٨٩)	-	
(١٧٧,٨٧٤)	(٩٠,٤٩٤)	
٧١٥,٩٦٣	-	
<u>-</u>	<u>(٩٠,٤٩٤)</u>	
٥٣٨,٠٨٩	-	المخصص مقابل القرض الحسن كما في ١ يناير المخصص خلال الفترة / السنة شطب خلال الفترة
١٧٧,٨٧٤	٩٠,٤٩٤	
(٧١٥,٩٦٣)	-	
<u>-</u>	<u>٩٠,٤٩٤</u>	

١١ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

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

١٢ - الاحتياطيات

الاحتياطي الإلزامي
وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي 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 مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، أنشأت الشركة احتياطي مخاطر إعادة التكافل، ويمثل نسبة ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال ويبلغ ١,٦٩ مليون درهم للربع الأول من عام ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - ٤.٧١ مليون درهم). ويتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٣ - ربحية السهم

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم (غير مدققة)
١٣,٣٨٥	٢٢,٧٠٠
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
<u>٦.٦٩</u>	<u>١١.٣٥</u>

أرباح الفترة بعد الضريبة (درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
ربحية السهم (درهم)

لا يوجد أي أثر تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين			مطلوبات التغطية المتبقية		٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	التدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٠٠,٧٤٨	٣٤,٠١٥	٧٥٧,٦٦٩	١١,٩٤٠	٢٩٧,١٢٤	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٨,٧٣٧)	٣١٤	(٦,٦٦٤)	-	(٢,٣٨٧)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
<u>١,٠٩٢,٠١١</u>	<u>٣٤,٣٢٩</u>	<u>٧٥١,٠٠٥</u>	<u>١١,٩٤٠</u>	<u>٢٩٤,٧٣٧</u>	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٦
(٣٦٦,٣٢١)	-	-	-	(٣٦٦,٣٢١)	إيرادات التكافل
٥١,٣٤٩	-	٥١,٣٤٩	-	-	مصاريف خدمة التكافل
٥٧,٥٢٥	-	-	-	٥٧,٥٢٥	المطالبات المتكبدة والمصاريف إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
٢٤٠,٥٤٦	٥,٣٤٠	٢٣٥,٢٠٦	-	-	التغيرات في المطالبات المتكبدة (صرف)
(٤,٥٣١)	-	-	(٤,٥٣١)	-	التغيرات في بند المطلوبات المحملة بالتزامات
<u>٣٤٤,٨٨٩</u>	<u>٥,٣٤٠</u>	<u>٢٨٦,٥٥٥</u>	<u>(٤,٥٣١)</u>	<u>٥٧,٥٢٥</u>	مصاريف خدمة التكافل
<u>(٢١,٤٣٢)</u>	<u>٥,٣٤٠</u>	<u>٢٨٦,٥٥٥</u>	<u>(٤,٥٣١)</u>	<u>(٣٠,٨,٧٩٦)</u>	نتائج خدمة التكافل
٣,٥٨٩	(١٢٦)	٣,٧١٥	-	-	مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧,٨٤٣)	٥,٢١٤	٢٩٠,٢٧٠	(٤,٥٣١)	(٣٠,٨,٧٩٦)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
٣٨٠,٠٤٥	-	-	-	٣٨٠,٠٤٥	التدفقات النقدية
(١١٨,٧٦٥)	-	(١١٨,٧٦٥)	-	-	المساهمات المستلمة
(٦١,٠٥٣)	-	-	-	(٦١,٠٥٣)	مصاريف المطالبات والمصاريف العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة
٢٠٠,٢٢٧	-	(١١٨,٧٦٥)	-	٣١٨,٩٩٢	تكاليف الاستحواذ المدفوعة
<u>١,٢٧٤,٣٩٥</u>	<u>٣٩,٥٤٣</u>	<u>٩٢٢,٥١٠</u>	<u>٧,٤٠٩</u>	<u>٣٠٤,٩٣٣</u>	إجمالي التدفقات النقدية
١,٢٨٦,٥١١	٣٨,٨٣٦	٩٣٣,٢٨٧	٧,٤٠٩	٣٠٦,٩٧٩	صافي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(١٢,١١٦)	٧٠٧	(١٠,٧٧٧)	-	(٢,٠٤٦)	مطلوبات عقود التكافل الختامية
<u>١,٢٧٤,٣٩٥</u>	<u>٣٩,٥٤٣</u>	<u>٩٢٢,٥١٠</u>	<u>٧,٤٠٩</u>	<u>٣٠٤,٩٣٣</u>	موجودات عقود التكافل الختامية
					صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٣٤٤,٨٨٩ ألف درهم من مبلغ ٢٨٤,٢٨٧ ألف درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ٦٠,٦٠٢ ألف درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

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

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين			مطلوبات التغطية المتبقية		٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)
المجموع	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية	عنصر	باستثناء	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الخسارة	عنصر الخسارة	
			ألف درهم	ألف درهم	
٧٤١,١٨٠	٢٦,٣٢٩	٦١٥,٧٣٠	-	٩٩,١٢١	رصيد موجودات عقود
(٤,٣١٤)	٣١٣	٦,٢٤٠	-	(١٠,٨٦٧)	إعادة التكافل الافتتاحي
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	رصيد مطلوبات عقود
(٢٦٠,١٠١)	-	-	-	(٢٦٠,١٠١)	إعادة التكافل الافتتاحي
٦٠,٨٣٧	٣١,١١٦	٢٩,٧٢١	-	-	صافي مركز عقود إعادة التكافل
٢٦,٨٢٣	-	-	-	٢٦,٨٢٣	كما في ١ يناير ٢٠٢٦
١٧١,٢٧٥	(٢٦,٦٤٢)	١٩٧,٩١٧	-	-	مخصص مساهمة إعادة التكافل
-	-	-	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة
(١,١٦٦)	٤,٤٧٤	٢٢٧,٦٣٨	-	(٢٣٣,٢٧٨)	والمصاريف
٢,٧٤٦	(١٠٥)	٢,٨٥١	-	-	إطفاء استحواد التدفقات النقدية
١,٥٨٠	٤,٣٦٩	٢٣٠,٤٨٩	-	(٢٣٣,٢٧٨)	للتأمين
٢٧٤,١٢٩	-	-	-	٢٧٤,١٢٩	التغيرات في عقود المطالبات
(٩٣,٢٨١)	-	(٩٣,٢٨١)	-	-	المتكبدة المحتفظ بها (زيادة)
(٣٩,٠٢٩)	-	-	-	(٣٩,٠٢٩)	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
١٤١,٨١٩	-	(٩٣,٢٨١)	-	٢٣٥,١٠٠	صافي الدخل / (المصاريف) من
٨٨٠,٢٦٥	٣١,٠١١	٧٥٩,١٧٨	-	٩٠,٠٧٦	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٩٠,٤,٢١٨	٣٠,٨٨٤	٧٢٨,٤٢٢	-	١٤٤,٩١٢	دخل تمويل إعادة التكافل
(٢٣,٩٥٣)	١٢٧	٣٠,٧٥٦	-	(٥٤,٨٣٦)	من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٨٠,٢٦٥	٣١,٠١١	٧٥٩,١٧٨	-	٩٠,٠٧٦	إجمالي التغيرات في بيان
					الدخل الشامل
					التدفقات النقدية
					المساهمات المدفوعة
					المطالبات المستلمة
					تكاليف الاستحواد المستلمة
					(العمولات المتنازل عنها)
					إجمالي التدفقات النقدية
					صافي الرصيد
					كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦
					موجودات عقود إعادة
					التكافل الختامية
					مطلوبات عقود إعادة
					التكافل الختامية
					صافي الرصيد
					كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

مبالغ قابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة			موجودات التغطية المتبقية		
تقديرات القيمة الحالية	تعديل المخاطر	للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر الخسارة	باستثناء عنصر استرداد الخسارة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٧٧٩,٣٥٢	٢٩,٧٧٠	٦٣٦,٩٠٤	٩١٣	١١١,٧٦٥	رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحي
(١٧,٤٨٦)	-	-	-	(١٧,٤٨٦)	رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحي
٧٦١,٨٦٦	٢٩,٧٧٠	٦٣٦,٩٠٤	٩١٣	٩٤,٢٧٩	صافي مركز عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٨٩٤,٦٠٤)	-	-	-	(٨٩٤,٦٠٤)	مخصص مساهمة إعادة التكافل استرداد المطالبات المتكبدة والمصاريف
٣٦٠,٨٠٣	١٠,٣٧١	٣٥٠,٤٣٢	-	-	إطفاء استحواذ التدفقات النقدية
١١١,٠٤٨	-	-	-	١١١,٠٤٨	التغيرات في عقود المطالبات المتكبدة المحتفظ بها (صرف)
(٢٤,٦١٢)	(١٣,٥٦٧)	(١١,٠٤٥)	-	-	مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
(٩١٣)	-	-	(٩١٣)	-	صافي مصاريف عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٤٤٨,٢٧٨)	(٣,١٩٦)	٣٣٩,٣٨٧	(٩١٣)	(٧٨٣,٥٥٦)	دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٥٠٦	٦٨	٢١,٤٣٨	-	-	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر
(٤٢٦,٧٧٢)	(٣,١٢٨)	٣٦٠,٨٢٥	(٩١٣)	(٧٨٣,٥٥٦)	التدفقات النقدية
٨٩٠,٨٧٩	-	-	-	٨٩٠,٨٧٩	المساهمات المدفوعة
(٣٧٥,٧٥٩)	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	-	المطالبات المستلمة
(١١٣,٣٤٨)	-	-	-	(١١٣,٣٤٨)	تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتنازل عنها)
٤٠١,٧٧٢	-	(٣٧٥,٧٥٩)	-	٧٧٧,٥٣١	إجمالي التدفقات النقدية
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٧٤١,١٨٠	٢٦,٣٢٩	٦١٥,٧٣٠	-	٩٩,١٢١	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
(٤,٣١٤)	٣١٣	٦,٢٤٠	-	(١٠,٨٦٧)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٧٣٦,٨٦٦	٢٦,٦٤٢	٦٢١,٩٧٠	-	٨٨,٢٥٤	صافي الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٥ - ضريبة الشركات

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

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم
١,٩٥٠	٤,٠٠٨
<u>١,٩٥٠</u>	<u>٤,٠٠٨</u>

ضريبة الدخل الحالية:

رسوم ضريبة الدخل الحالية

مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل

فيما يلي تسوية مصاريف ضريبة الدخل الحالية والأرباح المحاسبية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف درهم
٨٨,٦٨٣	٢٦,٧٠٨
(٣٤)	(٣٤)
<u>٢٢</u>	<u>١٢</u>
٨٨,٦٧١	٢٦,٦٨٦
١١,٤٥٥	٤,٠٠٨
<u>١٢,٩٢</u>	<u>١٥,٠٢</u>

الأرباح المحاسبية قبل احتساب الضريبة

مضافاً / (ناقصاً) التأثيرات الضريبية لما يلي:

التعديلات فيما يتعلق بالخصم القياسي طبقاً للقانون

المصاريف غير القابلة للخصم

الدخل الخاضع للضريبة

مصاريف ضريبة الدخل المدرجة في بيان الدخل الشامل

معدل الضريبة الساري

تسوية ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة) ألف درهم
٦,٤٣٠	١١,٤٥٧
٧,٩٦٩	٢,٣٧١
(٦,٤٢٨)	-
<u>٣,٤٨٦</u>	<u>١,٦٣٧</u>
<u>١١,٤٥٧</u>	<u>١٥,٤٦٥</u>

كما في ١ يناير

مصروف الضريبة الحالية من خلال الأرباح والخسائر

الضريبة الحالية المدفوعة خلال الفترة

مخصص ضريبة الحد الأدنى التكميلية المحلية للفترة

الرصيد كما في

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

إن مصروف الضريبة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ يبلغ ٤,٠٠٨ ألف درهم (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١,٩٥٠ ألف درهم)، والذي يرجع إلى فرض وتطبيق الضريبة التكميلية على الشركات متعددة الجنسيات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٥. ويبلغ معدل الضريبة الفعلي ١٥,٠٢٪ (٣١ مارس ٢٠٢٥ - ١٣٪).

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مدققة)

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن شركات ووكلاء التأمين. في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات التأمين الخاصة بها. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

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

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

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاءة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاءة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، نظراً لأن وضع الملاءة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف درهم	ألف درهم	
		متطلبات الملاءة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	اجمالي رأس المال الذي تحتفظ به الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٧٨,٤٢٣	٢١٢,٧٠٠	متطلبات ملاءة رأس المال
٦١,٩٩٥	١٠٣,٢٤١	الحد الأدنى لصندوق الضمان
		الصناديق الخاصة
٢٥٢,٣٤٣	٣٨٧,٩١٦	الصناديق الخاصة الأساسية
١٥٢,٣٤٣	٢٨٧,٩١٦	هامش الملاءة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
٧٣,٩٢٠	١٧٥,٢١٦	هامش الملاءة لمتطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
١٩٠,٣٤٨	٢٨٤,٦٧٥	هامش الملاءة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)

الأرقام المذكورة أعلاه مبنية على نماذج إلكترونية وهي غير مدققة.

بناءً على المتطلبات التنظيمية الصادرة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإن الحد الأدنى اللازم لرأس المال التنظيمي هو ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ١٠٠ مليون درهم) مقابل رأس مال الشركة المدفوع البالغ ٢٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - ٢٠٠ مليون درهم).

١٧ - الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الربع الأول من سنة ٢٠٢٦، وفي ضوء الوضع الجيوسياسي السائد، سجلت الشركة مطالبات إجمالية تتعلق بخطوط الأعمال غير المتعلقة بالسيارات. لم يكن هناك أي تأثير على صافي تكلفة المطالبات، حيث يتم إعادة التأمين على هذه المخاطر بشكل كبير. وبناءً على ذلك، لا تتوقع الإدارة أي تأثير جوهري على الوضع المالي للشركة أو نتائج عملياتها الناتجة عن هذه المطالبات.

شهدت البلاد خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ هطول أمطار غزيرة بين ٢٣ مارس و٢٨ مارس ٢٠٢٦. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة مطالبات إجمالية عبر خطوط التأمين على السيارات - وغير السيارات بقيمة تقارب ١,٢٠٠ ألف درهم، مع صافي احتفاظ بمبلغ يقدر بحوالي ١٥٨ ألف درهم. تعتبر الإدارة هذا حدثاً لمرة واحدة ولا تتوقع أي تأثير سلبي كبير على البيانات المالية للشركة، نظراً لوجود تغطية إعادة التأمين الكافية.

لم تتأثر حافظة استثمارات الشركة، حيث أن جميع الاستثمارات موجودة في ودائع الوكالة قصيرة الأجل.