

اورينت تكافل (مساهمة عامة)
البيانات المالية الموجزة المرحلية غير المدققة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراجعة مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي المرحلي	٢ - ٣
بيان الدخل الشامل المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية المرحلي	٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية	٧ - ١٩

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي أورينت تكافل (مساهمة عامة)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لشركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية ذات العلاقة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه المعلومات 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 تطلعوننا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً 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.

عن ارنست ويونغ

TS. Hali Lopez

ثودلا هاري جوبال
رقم التسجيل: ٦٨٩

١ نوفمبر ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٤٥,٣٦١,٨٨٣	١٤٥,٧٦٠,٩١٧	٥	نقدية وشبه نقدية
١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٨	ودائع وكالة
١,٨٠٢,١٩١	—	٦	ذمم مدينة من المساهم
١٦٢,٣٦١	٩,٢٨٨,١٦٠	٧	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٣٦,٤٧٤,٤٨١	٢,٥٩٠,٨٧٣	١٤	موجودات عقود التكافل
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	٧٦٨,٨٢٠,٣٨٨	١٤	موجودات عقود إعادة التكافل
٧٤٨,٤٣٣,٥١٨	١,١٢٥,٤٦٠,٣٣٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٥٤٦,٥٢١	١,٤٥٠,٧٠٤	٥	نقدية وشبه نقدية
٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	٨	ودائع وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	ودائع إلزامية
١٦,٣٣٥,١٣٩	٣٢,٨٥٧,٠٤٦	٧	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٣٧٦,٤٣١	٤٧٧,٩٢٣		مبالغ مستحقة من طرف ذي علاقة
٢,٢٣٦,٣١٠	٥,٤٥٥,٤٢٨		موجودات ثابتة
٥٨٥,٩٥٧	٤٢٢,٤٣٩		موجودات غير ملموسة
—	٣٩,٨٤٦,٦٢٤	٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨	٣٨٣,٩٨٥,١٦٤		إجمالي موجودات المساهمين
١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦	١,٥٠٩,٤٤٥,٥٠٢		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز
٦٤,٠٣٦,٣٤٤	٢٦,١١٧,٤١٣	١٤	مطلوبات عمليات التكافل
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	١,٠٥٩,٤٩٦,٣٠١	١٤	مطلوبات عقود إعادة التكافل
—	٣٩,٨٤٦,٦٢٤	٦	مطلوبات عقود التكافل
٧٤٨,٤٣٣,٥١٨	١,١٢٥,٤٦٠,٣٣٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٥٠٩,٢٧٤,٩٥٠)	١٠	العجز في عمليات التكافل
٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٥٠٩,٢٧٤,٩٥٠	١٠	العجز في أموال حملة الوثائق
٧٤٨,٤٣٣,٥١٨	١,١٢٥,٤٦٠,٣٣٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
			مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٣٩,٩٥٠,٧٠٦	٩	مطلوبات المساهمين
—	٣,٩٣٧,٧٩٤	١٥	ذمم دائنة أخرى
٨,٤٦١,٩١٠	١٣,٣٧٥,٩٠٨		ضريبة الدخل المستحقة الدفع
٢,٤٠٢,٩٣١	٢,٥٣٦,٨٢٠		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١,٨٠٢,١٩١	—	٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١,٥٥٠,٩٢٢	٥٩,٨٠١,٢٢٨		ذمم دائنة لحملة الوثائق
			إجمالي مطلوبات المساهمين

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

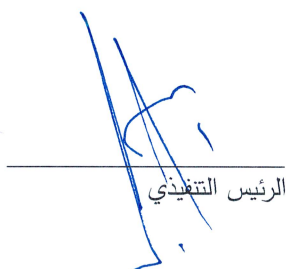
بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

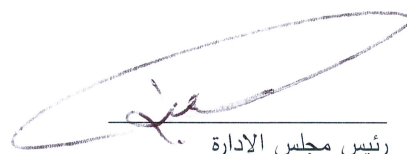
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			حقوق ملكية المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١١	علاوة إصدار الأسهم
١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٢	الاحتياطي الإلزامي
٧,٤٢٩,٢٦١	١٠,٣٧٤,٦٠٧	١٢	احتياطي مخاطر إعادة التكافل
٦٥,٠٨٦,٥١٠	١٠٢,٣٢٠,٦٦٤		أرباح غير موزعة
<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	<u>٣٢٤,١٨٣,٩٣٦</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨</u>	<u>٣٨٣,٩٨٥,١٦٤</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦</u>	<u>١,٥٠٩,٤٤٥,٥٠٢</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٤ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)		
٤٦٤,٠٤٦,٩٧٧	٦١٨,٣٥١,٢٥٤	١٧٥,١١٩,٣٦٢	٢٣٣,٢٦٥,٤٨١	١٤	إيرادات عقود التكافل
(٣٠٣,٩٦٥,٦٢٤)	(٦٢٧,٦٠٩,٤٩٠)	(١٢٤,٧٩٥,٢٧٨)	٣,٠٥٤,٥٨٤	١٤	مصاريف خدمة التكافل (باستثناء العمولات)
(٤٥,٣٢٣,٥٨٩)	١٤٤,٨٤٦,٧٢٦	(٦,٤٩٠,١٤٧)	(١٨٢,٨٨٦,٦١٥)	١٤	صافي (المصاريف) / الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
١١٤,٧٥٧,٧٦٤	١٣٥,٥٨٨,٤٩٠	٤٣,٨٣٣,٩٣٧	٥٣,٤٣٣,٤٥٠		نتائج خدمة التكافل
(١٥,٠٠٤,١٣٥)	(١٠,٧٤٠,٥٦٩)	(١٠,١٤٧,١٢١)	(٣,٦٧٢,٢١٧)	١٤	مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة
١٣,١٥٠,٣٨٦	٩,٢٣٠,٩٤٢	٨,٩٦٢,٤٢٦	٣,١٦٠,٦٤٤	١٤	دخل التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١,٨٥٣,٧٤٩)	(١,٥٠٩,٦٢٧)	(١,١٨٤,٦٩٥)	(٥١١,٥٧٣)		صافي مصاريف تمويل التكافل
(١٨٧,٦٢٤,٢٦٩)	(٢٨٠,٠٧٧,٤٠٥)	(٦١,٦٨٨,٥٩٠)	(١١٧,٩٩٩,١٣٨)		رسوم الوكالة
٤,٥٥٠,٠٠٠	٩,٨٤٤,٥٤٩	١,٥٣٣,٣٣٣	٣,٤٩٣,٢٣٠		دخل الاستثمار
(١,٥٩٢,٥٠٠)	(٣,٤٤٥,٥٩٢)	(٥٣٦,٦٦٧)	(١,٢٢٢,٦٣٠)		مصاريف أتعاب المضارب
(٧١,٧٦٢,٧٥٤)	(١٣٩,٥٩٩,٥٨٥)	(١٨,٠٤٢,٦٨٢)	(٦٢,٨٠٦,٦٦١)		صافي نتائج التكافل والاستثمار من عمليات التكافل
١٨٧,٦٢٤,٢٦٩	٢٨٠,٠٧٧,٤٠٥	٦١,٦٨٨,٥٩٠	١١٧,٩٩٩,١٣٨		دخل أتعاب الوكالة من حملة الوثائق
١١,٧٥٦,٨٧٩	١٣,٧٤١,٥٧٩	٣,٩٧٥,٢٩٤	٤,٦١٢,٢٥٥		دخل من الودائع
١,٥٩٢,٥٠٠	٣,٤٤٥,٥٩٢	٥٣٦,٦٦٧	١,٢٢٢,٦٣٠		دخل المضارب من حملة الوثائق
(١,٢٤٨,٩٩٢)	(٩١٩,٨٦٢)	(٢٣١,٥١٧)	(٤٥٨,٨٠٧)		مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٤,٨٥٩,٦٩٤)	(١١٢,٠٥٦,٣٩٠)	(٣٥,٧٥٣,٧٩٣)	(٤٢,٨٥٣,١٢٨)	١٤	مصاريف خدمة التكافل
(٥٠٢,٨٥٢)	(٥٧١,٤٤٥)	(١٩٥,١٥٨)	(٢٦٦,٤٦٦)		صافي خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان على الودائع
١٠٤,٣٦٢,١١٠	١٨٣,٧١٦,٨٧٩	٣٠,٠٢٠,٠٨٣	٨٠,٢٥٥,٦٢٢		أرباح الفترة قبل القرض الحسن
(٧١,٧٦٢,٧٥٤)	(١٣٩,٥٩٩,٥٨٥)	(١٨,٠٤٢,٦٨٢)	(٦٢,٨٠٦,٦٦١)	١٠	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق حملة الوثائق
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٤,١١٧,٢٩٤	١١,٩٧٧,٤٠١	١٧,٤٤٨,٩٦١		أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين
-	(٣,٩٣٧,٧٩٤)	-	(١,٥٧١,٠٩١)	١٥	مصروف ضريبة الدخل
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٠,١٧٩,٥٠٠	١١,٩٧٧,٤٠١	١٥,٨٧٧,٨٧٠		أرباح الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-		بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٠,١٧٩,٥٠٠	١١,٩٧٧,٤٠١	١٥,٨٧٧,٨٧٠		إجمالي الدخل الشامل للفترة، بعد خصم الضريبة
١٦,٣٠	٢٠,٠٩	٥,٩٩	٧,٩٤	١٣	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال درهم	علاوة إصدار الأسهم درهم	الاحتياطي الإلزامي درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل درهم	أرباح غير موزعة درهم	المجموع درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٥,٠٠٣,٧٠٧	٢٢,٤٠٢,٩٩٥	٢٣٣,٨٨٣,٢٤٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
-	-	-	-	٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٣٢,٥٩٩,٣٥٦
أرباح الفترة					
-	-	-	١,٨٥٦,٤٧٠	(١,٨٥٦,٤٧٠)	-
المحول إلى احتياطيات مخاطر إعادة التكافل					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	٥,٢٧٨,١٥٦	٦,٨٦٠,١٧٧	٥٣,١٤٥,٨٨١	٢٦٦,٤٨٢,٦٠٤
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٠,٢٩٠,٢٧٥	٧,٤٢٩,٢٦١	٦٥,٠٨٦,٥١٠	٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦
في ١ يناير ٢٠٢٤					
-	-	-	-	٤٠,١٧٩,٥٠٠	٤٠,١٧٩,٥٠٠
أرباح الفترة					
-	-	-	٢,٩٤٥,٣٤٦	(٢,٩٤٥,٣٤٦)	-
المحول إلى احتياطيات مخاطر إعادة التكافل (إيضاح ١٢)					
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٠,٣٧٤,٦٠٧	١٠٢,٣٢٠,٦٦٤	٣٢٤,١٨٣,٩٣٦
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤					

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٤,١١٧,٢٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,١١٠,٧٠٢	١,١٧١,٧٤٩	أرباح الفترة قبل الضريبة
٩٧,٦٩٤	١٦٣,٥١٨	التعديلات للبنود التالية:
٤٨٧,٦٨٣	٤٩٣,٥٦٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٠٢,٨٥٢	٥٧١,٤٤٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٣,٦٣١	١٥٥,١٢٣	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٨٣١,٩١٨	٤٦,٦٧٢,٦٩٤	خسائر الانخفاض في قيمة الائتمان
		تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٦٠,٥٩٨,٤٩٦)	(٣٠٣,١٨٧,٧٨٧)	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٣,٢١٥,٨٩٢	٣٣,٨٨٣,٦٠٨	موجودات عقود التكافل
(٣٠,٦٥٥,٤٩٩)	(٢٦,٢١٩,١٥١)	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٨٦,٠٣٣,٩٧٧	٣٧٥,٠٩٩,١٢٧	مطلوبات عقود التكافل
(٣٨,٧٨٨,٦٢٢)	(٣٧,٩١٨,٩٣١)	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١,٠٦٥,٧٧٠	(١٠١,٤٩٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
(٣,١٠١,٠٧٠)	٤,٩١٣,٩٩٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تتعلق بالمساهمين)
٢٢,٤٨٤,١١٨	٧,٤٠٧,٨٧٥	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٣٤,٤٨٧,٩٨٨	١٠٠,٥٤٩,٩٤١	صافي النقد الناتج من العمليات
(١٣٤,٩٢٠)	(٣٥٩,٦٧٦)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٤,٣٥٣,٠٦٨	١٠٠,١٩٠,٢٦٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩,٨٩٨)	(٤٩,٤٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	وديعة لدى مصرف إسلامي
(١٥,٠٤٩,٨٩٨)	(٤٩,٤٩٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٩٥٨,٩٨٦)	(٨٣٧,٥٥٣)	دفع مطلوبات عقود الإيجار
(٩٥٨,٩٨٦)	(٨٣٧,٥٥٣)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٨,٣٤٤,١٨٤	٩٩,٣٠٣,٢١٧	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
٩١,٤٥١,٢٨٣	١٤٧,٢١١,٦٢١	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للوائح المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن تنظيم أنشطة 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.

بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٣، صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وأصبح ساري المفعول بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣، والذي يلغي ويحل محل القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويجب على الشركات خلال مدة لا تتجاوز (٦) ستة أشهر من تاريخ سريان أحكامه، اعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣ ("الفترة الانتقالية")، الالتزام بأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة. تمتلك الشركة لمتطلبات قانون التأمين الجديد. وقد وافقت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤ على إجراء التعديلات على النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع الأحكام والمتطلبات الجديدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين مساهمة عامة، وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة ومقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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 ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ 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"، وتتفق مع المتطلبات السارية المفعول للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في دولة الإمارات العربية المتحدة في شأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن تعليمات تنظيم أعمال إعادة التأمين. قامت الشركة بإعداد البيانات المالية 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. وقد توصل أعضاء مجلس الإدارة إلى حكم بأن هناك توقع معقول بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل المنظور، ولفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقارير المالية. لا تشمل هذه المعلومات 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 ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وعلاوة على ذلك، إن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ليست بالضرورة دلالة على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة المستخدمة وعملة العرض

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة نفس الأحكام والمصادر الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣ - اتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢٤ والسياسة الخاصة بمحاسبة الضريبة. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة ولم يسر مفعولها بعد. تطبق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢٤، إلا أنها لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة.

٣-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المتبعة من قبل الشركة

- اتفاقيات تمويل الموردين - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - بند مطلوبات عقود الإيجار في اتفاقية البيع وإعادة الإيجار
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

٣-٢ الضرائب

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع تحصيله من أو المدفوع لسلطات الضرائب. إن معدلات الضريبة وقوانين الضرائب المستخدمة في احتساب المبلغ هي تلك المطبقة أو المطبقة بصورة كبيرة بتاريخ إعداد التقرير المالي في الدول التي تعمل فيها الشركة وتنتج دخل خاضع للضرائب. إن ضريبة الدخل الحالية المتعلقة بالبنود المثبتة مباشرة ضمن حقوق الملكية يتم تثبيتها ضمن حقوق الملكية وليس في بيان الأرباح أو الخسائر. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتفسيرات وتحدد المخصصات عندما يكون ذلك ملائماً.

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). 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.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، تم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

<u>الموجودات المالية</u>	<u>إيضاح</u>	<u>التكلفة المطفأة</u> درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	١٤٧,٢١١,٦٢١
ودائع وكالة وودائع إلزامية	٨	٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً	٧	٤٢,١٤٥,٢٠٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٤٧٧,٩٢٣
ذمم مدينة من حملة الوثائق	٦	٣٩,٨٤٦,٦٢٤
<u>المطلوبات المالية</u>		<u>التكلفة المطفأة</u> درهم
ذمم دائنة أخرى	٩	٣٩,٩٥٠,٧٠٦
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	١٥	٣,٩٣٧,٧٩٤
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		١٣,٣٧٥,٩٠٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٥٣٦,٨٢٠
ذمم دائنة للمساهمين		٣٩,٨٤٦,٦٢٤

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الموجودات المالية	إيضاح	التكلفة المطفأة درهم
النقدية وشبه النقدية	٥	٤٧,٩٠٨,٤٠٤
ودائع وكالة وودائع إلزامية	٨	٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً	٧	١٦,٤٩٧,٥٠٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٣٧٦,٤٣١
ذمم مدينة من المساهمين	٦	١,٨٠٢,١٩١
المطلوبات المالية		التكلفة المطفأة درهم
ذمم دائنة أخرى	٩	٢٨,٨٨٣,٨٩٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٨,٤٦١,٩١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢,٤٠٢,٩٣١
ذمم دائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٧	١,٨٠٢,١٩١

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
-	٥,٩٥١	٥,٩٥١	٥,٩٥١
١٤٥,٧٦٠,٩١٧	١,٤٤٤,٧٥٣	١,٤٤٤,٧٥٣	١٤٧,٢٠٥,٦٧٠
١٤٥,٧٦٠,٩١٧	١,٤٥٠,٧٠٤	١,٤٥٠,٧٠٤	١٤٧,٢١١,٦٢١

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	المجموع درهم
-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
٤٥,٣٦١,٨٨٣	٢,٥٣٨,٥٢١	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٧,٩٠٠,٤٠٤
٤٥,٣٦١,٨٨٣	٢,٥٤٦,٥٢١	٢,٥٤٦,٥٢١	٤٧,٩٠٨,٤٠٤

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٦ - الذمم المدينة / (الذمم الدائنة) من المساهمين و (الذمم المدينة) / الذمم الدائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	إيضاح	كما في ١ يناير رسوم الوكالة للفترة / السنة الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة
٣١,٤١٣,٣٣٩ (٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	١,٨٠٢,١٩١ (٢٨٠,٠٧٧,٤٠٥)	١-٦	
٢١٦,١٩٣,٥٣٩	٢٣٨,٤٢٨,٥٩٠		
١,٨٠٢,١٩١	(٣٩,٨٤٦,٦٢٤)		

١-٦ بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم تحصيل رسوم الوكالة بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٣٥٪) من إجمالي اشتراكات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وتُحْمَل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي عند تكبدها.

٧ - الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			أرباح مستحقة على ودائع الوكالة مبالغ مدفوعة مقدماً - مؤسسات مالية ذمم مدينة أخرى
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٢٣,٢٩١,٦٠١	١٤,٠٠٣,٤٤١	٩,٢٨٨,١٦٠	
١,٢٦٥,٨٨٢	١,٢٦٥,٨٨٢	-	
١٧,٥٨٧,٧٢٣	١٧,٥٨٧,٧٢٣	-	
٤٢,١٤٥,٢٠٦	٣٢,٨٥٧,٠٤٦	٩,٢٨٨,١٦٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			أرباح مستحقة على ودائع الوكالة مبالغ مدفوعة مقدماً - مؤسسات مالية ذمم مدينة أخرى
المجموع درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤٣٢,٢٧٦	٢٦٩,٩١٥	١٦٢,٣٦١	
٦٢٠,٨٣٨	٦٢٠,٨٣٨	-	
١٥,٤٤٤,٣٨٦	١٥,٤٤٤,٣٨٦	-	
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٣٣٥,١٣٩	١٦٢,٣٦١	

تتضمن الذمم المدينة الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة التي ستسترددها الشركة من العمولات المدفوعة للوسطاء.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٨ - 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 ربح تتراوح من ٥,٨٠٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٠٪ إلى ٥,٩٥٪ سنوياً) بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٩ مليون درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٥,٨٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٠٪ سنوياً) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
درهم	درهم	درهم	
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الودائع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التكافل	
درهم	درهم	درهم	
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع إلزامية
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الودائع

٩ - الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بعمليات المساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٧,٧١٥,٦١٠	٣٥,٢٢٨,٤٨٤	استحقاقات ومخصصات
١,١٦٨,٢٨٠	٤,٧٢٢,٢٢٢	بند مطلوبات عقود الإيجار
٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٣٩,٩٥٠,٧٠٦	

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٠ - القرض الحسن

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)
(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤)	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)
(١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(١٣٩,٥٩٩,٥٨٥)
(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)	(٥٠٩,٢٧٤,٩٥٠)
٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥
١٢٦,٢٣٩,٤٧١	١٣٩,٥٩٩,٥٨٥
٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥	٥٠٩,٢٧٤,٩٥٠

العجز في أموال حملة الوثائق
كما في ١ يناير
العجز خلال الفترة / السنة

المخصص مقابل القرض الحسن
كما في ١ يناير
المخصص خلال الفترة / السنة

١١ - رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

رأس المال المصدر والمدفوع
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠٠ درهم
احتياطي علاوة إصدار الأسهم

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 ويُقدر بمبلغ ١٠,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٧,٤ مليون درهم). يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم استبعاد المخصص دون موافقة خطية من المدير العام لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٣ - ربحية السهم

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٠,١٧٩,٥٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٣٠	٢٠,٠٩

أرباح الفترة بعد الضريبة
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.

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)			مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
بإستثناء عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية	تعديل المخاطر	المجموع	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٦,٤٧٤,٤٨١	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧	٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	٣٦,٤٧٤,٤٨١
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٤	١٨٤,١١٠,٢١٨	١,٢٢٥,٨٥٩	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	٢١,١٩٤,٨٤٧
٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٦١٨,٣٥١,٢٥٤	-	-	-	-	-
إيرادات التكافل	مصاريف خدمة التكافل	المطالبات المتكبدة والمصاريف	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ	التغيرات في المطالبات	المتكبدة (صرف)	التغيرات في بند المطلوبات
٧٥٦,٥٥١,٩٦٢	٨٠,٠٦٦,٩٥٦	-	-	-	-	-
٨٠,٠٦٦,٩٥٦	-	-	-	-	-	-
٩٧,٥٨٤,٧٩٤	(٩,٦٢٤,٦٨٢)	(٨٧,٩٦٠,١١٢)	-	-	-	-
٦٣١,٧٥٦	-	٦٣١,٧٥٦	-	-	-	-
٧٣٩,٦٦٥,٨٨٠	٨٠,٠٦٦,٩٥٦	٦٣١,٧٥٦	٦٤١,٥٧٣,٦٥٣	١٧,٣٩٣,٥١٥	١٧,٣٩٣,٥١٥	٧٣٩,٦٦٥,٨٨٠
١٢١,٣١٤,٦٢٦	(٥٣٨,٢٨٤,٢٩٨)	٦٣١,٧٥٦	٦٤١,٥٧٣,٦٥٣	١٧,٣٩٣,٥١٥	١٧,٣٩٣,٥١٥	١٢١,٣١٤,٦٢٦
مصاريف خدمة التكافل	نتائج خدمة التكافل	مصرف تمويل التكافل	من خلال الأرباح أو الخسائر	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	التدفقات النقدية	المساهمات المستلمة
١٠,٧٤٠,٥٦٩	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٠٥٥,١٩٥	(٥٣٨,٢٨٤,٢٩٨)	٦٣١,٧٥٦	٦٥٢,٣٠١,٦٥٣	١٧,٤٠٦,٠٨٤	١٧,٤٠٦,٠٨٤	١٣٢,٠٥٥,١٩٥
٧١١,٠٣٤,٩٠١	-	-	-	-	-	-
(٣٣٢,٢٧٦,٤٢٠)	-	-	-	-	-	-
(١٠١,٨٣٠,٩٤١)	-	-	-	-	-	-
٢٧٦,٩٢٧,٥٤٠	٦٠٩,٢٠٣,٩٦٠	-	(٣٣٢,٢٧٦,٤٢٠)	-	-	-
١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨	٢٥٥,٠٢٩,٨٨٠	١,٨٥٧,٦١٥	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٣٨,٦٠٠,٩٣١	١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨
(٢,٥٩٠,٨٧٣)	(٢,٥٩٠,٨٧٣)	-	-	-	-	-
١,٠٥٩,٤٩٦,٣٠١	٢٥٧,٦٢٠,٧٥٣	١,٨٥٧,٦١٥	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٣٨,٦٠٠,٩٣١	١,٠٥٩,٤٩٦,٣٠١
١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨	٢٥٥,٠٢٩,٨٨٠	١,٨٥٧,٦١٥	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٣٨,٦٠٠,٩٣١	١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨
صافي الرصيد	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	موجودات عقود التكافل الختامية	مطلوبات عقود التكافل الختامية	صافي الرصيد	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	صافي الرصيد

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٧٣٩,٦٦٥,٨٨٠ درهم من مبلغ ٦٢٧,٦٠٩,٤٩٠ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق ومبلغ ١١٢,٠٥٦,٣٩٠ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة ظروفًا جوية غير مواتية في ١٦ أبريل ٢٠٢٤ تسببت في أضرار جسيمة للمركبات والعقارات، السكنية والتجارية على حد سواء. ونتيجة لهذا الحدث، تلقت الشركة العديد من إشعارات المطالبات فيما يتعلق بفثتي تكافل المركبات وغير المركبات. تقوم الشركة بتسجيل المطالبات بدقة ومتابعة عملية تقييم المطالبات المقدمة. وقد تمت تسوية العديد من المطالبات في حين لا تزال هناك مطالبات قيد الإجراء. ولا تزال هذه العملية مستمرة، وتراقب الشركة عن كثب تطور التأثير الصافي للمطالبات الناجمة عن هذا الحدث. وبناءً على المطالبات السابقة حتى الآن، فإن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين كافية مقدمة من شركات إعادة تأمين حسنة السمعة، وبالتالي لا تتوقع الشركة أن يكون التأثير الصافي لهذه المطالبات عقب الاسترداد من شركات إعادة التأمين جوهرياً. وستواصل الشركة متابعة هذه المطالبات لحين الانتهاء منها بالكامل، حسبما هو مناسب.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			مطلوبات التغطية المتبقية		بند مطلوبات المطالبات المتكبدة - منهجية تخصيص أقساط التأمين	
بأستثناء عنصر الخسارة		عنصر الخسارة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	المجموع	
درهم		درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٦٤,٥٩٢,٨٩٦	مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	إيرادات التكافل
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	مصاريف خدمة التكافل
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	المطالبات المتكبدة والمصاريف
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
-		١,٢٢٥,٨٥٩	-	-	١,٢٢٥,٨٥٩	التغيرات في المطالبات
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	المتكبدة (صرف)
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	التغيرات في بند المطلوبات
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	المحملة بالتزامات
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	مصاريف خدمة التكافل
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	نتائج خدمة التكافل
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	مصاريف تمويل التكافل من
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	خلال الأرباح أو الخسائر
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح والخسائر
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	وبنود الدخل الشامل الأخرى
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	التدفقات النقدية
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	المساهمة المستلمة
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	مصاريف المطالبات والمصاريف
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	العائدة مباشرة الأخرى المدفوعة
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	تكاليف الاستحواذ المدفوعة
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	إجمالي التدفقات النقدية
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	صافي الرصيد
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	مطلوبات عقود التكافل الختامية
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	موجودات عقود التكافل الختامية
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	صافي الرصيد
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠٨٠,٠٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)		-	-	-	(٢٤,٣٤٩,٦٠٠)	
١٥٧,٧٣٠,٤٩٤		-	٣٦٧,٠٧٨,٢٦٩	١٥,٤٣٤,٥٣٣	٥٤٠,٢٤٣,٢٩٦	
(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)		-	-	-	(٦٣٩,٨٢٠,٣٢٧)	
-		-	٤٢٧,٣٦٦,٥٣٩	١٢,٤٤٩,٠٧٨	٤٣٩,٨١٥,٦١٧	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		-	-	-	٧٨,٨٧٥,٤٨٦	
-		-	(١٢,٨١٢,٧٢٤)	(٦,٦٩٣,٨٠٦)	(١٩,٥٠٦,٥٣٠)	
١,٢٢٥,٨٥٩		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	٥٠٠,٤١٠,٤٣٢	
٧٨,٨٧٥,٤٨٦		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
(٥٦٠,٩٤٤,٨٤١)		١,٢٢٥,٨٥٩	٤١٤,٥٥٣,٨١٥	٥,٧٥٥,٢٧٢	(١٣٩,٤٠٩,٨٩٥)	
-		-	٨,٨٣٢,١٧٤	٥,٠٤٢	٨,٨٣٧,٢١٦	
١٨٢,٠						

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

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية موجودات فترة التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)					٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)				
موجودات التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		عنصر	موجودات التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة		عنصر
عنصر الخسارة	بإستثناء	استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية	عنصر	عنصر الخسارة	بإستثناء	استرداد الخسارة	تقديرات القيمة الحالية	عنصر
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	٦٦,١٣١,١٢٧	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢
(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)
٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨	٢,٠٩٤,٧٨٣	٦٥٢,١٥٧	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٤٠١,٥٩٦,٢٥٨
(٤٥٨,٠٨٥,٦٠٩)	(٦٥٢,١٥٧)	-	-	(٤٥٨,٧٣٧,٧٦٦)	(٤٥٨,٠٨٥,٦٠٩)	(٦٥٢,١٥٧)	-	-	(٤٥٨,٧٣٧,٧٦٦)
-	-	٥٧٩,٣٦١,٢٩٠	٢٤,٤٠١,٣١٣	٦٠٣,٧٦٢,٦٠٣	-	-	٥٧٩,٣٦١,٢٩٠	٢٤,٤٠١,٣١٣	٦٠٣,٧٦٢,٦٠٣
٦٥,٢٧٣,٨٥٥	-	-	-	٦٥,٢٧٣,٨٥٥	٦٥,٢٧٣,٨٥٥	-	-	-	٦٥,٢٧٣,٨٥٥
-	-	(٥٨,٦٣٦,٩٤٨)	(٧,٨٩٠,٧٦٨)	(٦٦,٥٢٧,٧١٦)	-	-	(٥٨,٦٣٦,٩٤٨)	(٧,٨٩٠,٧٦٨)	(٦٦,٥٢٧,٧١٦)
-	١,٠٧٥,٧٥٠	-	-	١,٠٧٥,٧٥٠	-	١,٠٧٥,٧٥٠	-	-	١,٠٧٥,٧٥٠
(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)	٤٢٣,٥٩٣	٥٢٠,٧٢٤,٣٤٢	١٦,٥١٠,٥٤٥	١٤٤,٨٤٦,٧٢٦	(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)	٤٢٣,٥٩٣	٥٢٠,٧٢٤,٣٤٢	١٦,٥١٠,٥٤٥	١٤٤,٨٤٦,٧٢٦
-	-	٩,٢٢١,٢٢٩	٩,٧١٣	٩,٢٣٠,٩٤٢	-	-	٩,٢٢١,٢٢٩	٩,٧١٣	٩,٢٣٠,٩٤٢
(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)	٤٢٣,٥٩٣	٥٢٩,٩٤٥,٥٧١	١٦,٥٢٠,٢٥٨	١٥٤,٠٧٧,٦٦٨	(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)	٤٢٣,٥٩٣	٥٢٩,٩٤٥,٥٧١	١٦,٥٢٠,٢٥٨	١٥٤,٠٧٧,٦٦٨
٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣	-	-	-	٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣	٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣	-	-	-	٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣
-	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)
(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)	-	-	-	(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)	(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)	-	-	-	(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)
٤١٢,٥٨٠,١٠٠	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	١٨٧,٠٢٩,٠٤٩	٤١٢,٥٨٠,١٠٠	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	١٨٧,٠٢٩,٠٤٩
٢١,٨٦٣,١٢٩	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥	٢١,٨٦٣,١٢٩	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥
٤٧,٩٨٠,٥٤٢	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٦٨,٨٢٠,٣٨٨	٤٧,٩٨٠,٥٤٢	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٦٨,٨٢٠,٣٨٨
(٢٦,١١٧,٤١٣)	-	-	-	(٢٦,١١٧,٤١٣)	(٢٦,١١٧,٤١٣)	-	-	-	(٢٦,١١٧,٤١٣)
٢١,٨٦٣,١٢٩	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥	٢١,٨٦٣,١٢٩	١,٠٧٥,٧٥٠	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

تسوية موجودات فترة التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتكبدة لعقود إعادة التكافل (تتمة)

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

أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٥ - ضريبة الدخل

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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	مصروف ضريبة الدخل الحالية مصروف ضريبة الدخل المؤجلة
٣,٩٣٧,٧٩٤	
-	
٣,٩٣٧,٧٩٤	

فيما يلي تسوية مصروف ضريبة الدخل الحالية والربح المحاسبي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم (غير مدققة)	الربح للفترة قبل الضريبة زائداً: المصاريف غير القابلة للخصم الربح المحاسبي الخاضع للضريبة ناقصاً: الحد الأدنى الأساسي للإعفاء صافي الدخل الخاضع للضريبة إجمالي مصروف الضريبة المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر بمعدل ضريبة الدخل الحالية الفعلي البالغ ٩٪
٤٤,١١٧,٢٩٤	
١٠,٩٧٧	
٤٤,١٢٨,٢٧١	
(٣٧٥,٠٠٠)	
٤٣,٧٥٣,٢٧١	
٣,٩٣٧,٧٩٤	

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 متطلبات التأمين الخاصة بها. يجب الاحتفاظ بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

