

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

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

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 المرحلى 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 التفصيرية. 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 الدولي 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.

عن ارنست ويبونغ

٤٧٩٦٧
Hari Jiwani

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

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

بيان المركز المالي المرحلي (تمة)

٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
درهم	درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق ملكية المساهمين
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١١	رأس المال
١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٠,٢٩٠,٢٧٥	١٢	علاوة إصدار الأسهم
٧,٤٢٩,٢٦١	١٠,٣٧٤,٦٠٧	١٢	الاحتياطي الإسلامي
٦٥,٠٨٦,٥١٠	١٠٢,٣٢٠,٦٦٤		احتياطي مخاطر إعادة التكافل
<u>٢٨٤,٠٠٤,٤٣٦</u>	<u>٣٢٤,١٨٣,٩٣٦</u>		أرباح غير موزعة
<u>٣٢٥,٥٥٥,٣٥٨</u>	<u>٣٨٣,٩٨٥,١٦٤</u>		
<u>١,٠٧٣,٩٨٨,٨٧٦</u>	<u>١,٥٠٩,٤٤٥,٥٠٢</u>		

تمت الموافقة على، البيانات المالية واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢٠٢٤ ووقدت بالنيابة عن المجلس من قبل

Representative Johnson

رئيس إدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الادارة

شكل الانضاحات من ١ الى ١٦ المرفقة جزء من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية.

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		إيرادات عقود التكافل	
درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	إيضاح	مصاريف خدمة التكافل
٤٦٤,٠٤٦,٩٧٧	٦١٨,٣٥١,٢٥٤	١٧٥,١١٩,٣٦٢	٢٣٣,٢٦٥,٤٨١	١٤			مصاريف خدمة التكافل
(٣٠٣,٩٦٥,٦٢٤)	(٦٢٧,٦٠٩,٤٩٠)	(١٢٤,٧٩٥,٢٧٨)	٣,٠٥٤,٥٨٤	١٤			(باستثناء العمولات)
(٤٥,٣٢٣,٥٨٩)	١٤٤,٨٤٦,٧٢٦	(٦,٤٩٠,١٤٧)	(١٨٢,٨٨٦,٦١٥)	١٤			صافي (المصاريف) / الدخل من عقود إعادة التكافل المحفظ 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 المحفظ 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
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 الأوراق المالية 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)

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

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	أرباح الفترة قبل الضريبة
٣٢,٥٩٩,٣٥٦	٤٤,١١٧,٢٩٤	التعديلات للبنود التالية:
١,١١٠,٧٠٢	١,١٧١,٧٤٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٧,٦٩٤	١٦٣,٥١٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٨٧,٦٨٣	٤٩٣,٥٦٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٠٢,٨٥٢	٥٧١,٤٤٥	خسائر الانفاض في قيمة الاشتراك
٣٣,٦٣١	١٥٥,١٢٣	تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار
<u>٣٤,٨٣١,٩١٨</u>	<u>٤٦,٦٧٢,٦٩٤</u>	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
(٦٠,٥٩٨,٤٩٦)	(٣٠,٣,١٨٧,٧٨٧)	التغيرات في:
٢٣,٢١٥,٨٩٢	٣٣,٨٨٣,٦٠٨	موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٠,٦٥٥,٤٩٩)	(٢٦,٢١٩,١٥١)	موجودات عقود التكافل
٨٦,٠٣٣,٩٧٧	٣٧٥,٠٩٩,١٢٧	ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
(٣٨,٧٨٨,٦٢٢)	(٣٧,٩١٨,٩٣١)	مطلوبات عقود التكافل
١,٠٦٥,٧٧٠	(١٠١,٤٩٢)	مطلوبات عقود إعادة التكافل
(٢,١٠١,٠٧٠)	٤,٩١٣,٩٩٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)
٢٢,٤٨٤,١١٨	٧,٤٠٧,٨٧٥	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة (تعلق بالمساهمين)
<u>٣٤,٤٨٧,٩٨٨</u>	<u>١٠٠,٥٤٩,٩٤١</u>	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
<u>(١٣٤,٩٢٠)</u>	<u>(٣٥٩,٦٧٦)</u>	
<u>٣٤,٣٥٣,٠٦٨</u>	<u>١٠٠,١٩٠,٢٦٥</u>	
(٤٩,٨٩٨)	(٤٩,٤٩٥)	صافي النقد الناتج من العمليات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	—	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>(١٥,٠٤٩,٨٩٨)</u>	<u>(٤٩,٤٩٥)</u>	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٩٥٨,٩٨٦)	(٨٣٧,٥٥٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<u>(٩٥٨,٩٨٦)</u>	<u>(٨٣٧,٥٥٣)</u>	شراء ممتلكات ومعدات
 	 	وديعة لدى مصرف إسلامي
 	 	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٨,٣٤٤,١٨٤	٩٩,٣٠٣,٢١٧	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٧٣,١٠٧,٠٩٩	٤٧,٩٠٨,٤٠٤	دفع مطلوبات عقود الإيجار
<u>٩١,٤٥١,٢٨٣</u>	<u>١٤٧,٢١١,٦٢١</u>	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
 	 	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
 	 	النقدية وشبه النقدية في ١ ينایر
 	 	النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٥)

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

١ - الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ في شأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تُخضع 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 يلغى 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. تمثل 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 اورينت 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 اورينت للتأمين (ش.م.ع) على حصة إضافية في شركة اورينت 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	اورينت للتأمين مساهمة عامة مساهمون آخرون
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
% ٤,٢٢	% ٤,٢٢	
<u>% ٤,٢٢</u>	<u>% ٤,٢٢</u>	
<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	

٢ - أسس إعداد البيانات المالية

(١) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، وتنتفق 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 تتقوم بمواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. ويعتقد أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي تقديرات غير مؤكدة جوهرية والتي قد تأفي بشكوك 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 تشتمل 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 (تمة)**

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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهو أيضاً العملة المستخدمة لدى الشركة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة بحسب ترتيب السيولة، ما لم يذكر 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.

تم 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.

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

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 بتقدير المراكز المتعلقة بعوائد الضريبة بخصوص الأوضاع التي تكون فيها التشريعات الضريبية المطبقة خاضعة للتقسيفات 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 أو 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، تقييم 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 يتتوفر سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم الشركة أساليب التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتحدد 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 القيمة 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 (المشقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة للأدوات المماثلة، أو الأسعار المتداولة للأدوات 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 للأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير الملحوظة ضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٣٠ 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)

الموجودات المالية	المطلوبات المالية	البيان	النهاية المطفأة
نقدية وشبيه النقدية	نقدية وشبيه النقدية	بيان	درهم
ودائع وكالة وودائع إلزامية	ودائع وكالة وودائع إلزامية		١٤٧,٢١١,٦٢١
الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً		٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٤٢,١٤٥,٢٠٦
ذمم مدينة من حملة الوثائق	ذمم مدينة من حملة الوثائق		٤٧٧,٩٢٣
			٣٩,٨٤٦,٦٢٤
النهاية المطفأة	المطلوبات المالية	بيان	النهاية المطفأة
ذمم دائنة أخرى	ذمم دائنة أخرى	بيان	درهم
ضريبة الدخل مستحقة الدفع	ضريبة الدخل مستحقة الدفع		٣٩,٩٥٠,٧٠٦
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة		٣,٩٣٧,٧٩٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٣,٣٧٥,٩٠٨
ذمم دائنة للمساهمين	ذمم دائنة للمساهمين		٢,٥٣٦,٨٢٠
			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 (مدقة)

<u>النقدية وشبه النقدية</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجبات المالية</u>
درهم		
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٥	النقدية وشبه النقدية
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٨	ودائع وكالة وودائع إلزامية
١٦,٤٩٧,٥٠٠	٧	الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً
٣٧٦,٤٣١		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١,٨٠٢,١٩١	٦	ذمم مدينة من المساهمين

<u>المطلوبات المالية</u>	<u>النقدية وشبه النقدية</u>	
درهم		
٢٨,٨٨٣,٨٩٠	٩	ذمم دائنة أخرى
٨,٤٦١,٩١٠		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٢,٤٠٢,٩٣١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٠٢,١٩١	٧	ذمم دائنة لحملة الوثائق - عمليات التكافل

٥ - النقدية وشبه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

<u>المجموع</u>	<u>النقدية</u>	<u>الودائع</u>
<u>المجموع</u>	<u>المطلوبات المالية</u>	<u>المطلوبات المالية</u>
درهم	درهم	درهم
٥,٩٥١	٥,٩٥١	-
١٤٧,٢٠٥,٦٧٠	١,٤٤٤,٧٥٣	١٤٥,٧٦٠,٩١٧
١٤٧,٢١١,٦٢١	١,٤٥٠,٧٠٤	١٤٥,٧٦٠,٩١٧

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة)

<u>المجموع</u>	<u>النقدية</u>	<u>الودائع</u>
<u>المجموع</u>	<u>المطلوبات المالية</u>	<u>المطلوبات المالية</u>
درهم	درهم	درهم
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-
٤٧,٩٠٠,٤٤٤	٢,٥٣٨,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣
٤٧,٩٠٨,٤٠٤	٢,٥٤٦,٥٢١	٤٥,٣٦١,٨٨٣

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

اور بنت تکافل (مساهمة عامة)

الإضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤	٢٠٢٣	دراهم (مقدمة)	دراهم (غير مقدمة)	إيصال
٣١,٤١٣,٣٣٩	١,٨٠٢,١٩١					كما في ١ يناير
(٢٤٥,٨٠٤,٦٨٧)	(٢٨٠,٠٧٧,٤٠٥)					رسوم الوكالة للفترة / السنة
٢١٦,١٩٣,٥٣٩	٢٣٨,٤٢٨,٥٩٠					الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة / السنة
<u>١,٨٠٢,١٩١</u>	<u>(٣٩,٨٤٦,٦٢٤)</u>					

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، وتحمّل على بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى المرحلي عند تكدها.

٧ - **الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً**

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
المجموع	المساهمين	العمليات
درهم	درهم	درهم
٢٣,٢٩١,٦٠١	١٤,٠٠٣,٤٤١	٩,٢٨٨,١٦٠
١,٢٦٥,٨٨٢	١,٢٦٥,٨٨٢	-
<u>١٧,٥٨٧,٧٢٣</u>	<u>١٧,٥٨٧,٧٢٣</u>	-
<u>٤٢,١٤٥,٢٠٦</u>	<u>٣٢,٨٥٧,٠٤٦</u>	<u>٩,٢٨٨,١٦٠</u>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة)		
المجموع	المساهمين	العمليات
درهم	درهم	درهم
٤٣٢,٢٧٦	٢٦٩,٩١٥	١٦٢,٣٦١
٦٢٠,٨٣٨	٦٢٠,٨٣٨	-
<u>١٥,٤٤٤,٣٨٦</u>	<u>١٥,٤٤٤,٣٨٦</u>	<u>-</u>
١٦,٤٩٧,٥٠٠	١٦,٣٣٥,١٣٩	١٦٢,٣٦١

تتضمن الضرائب الأخرى مدخلات ضريبة القيمة المضافة التي تستردتها 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 ٥,٨٪ إلى ٥,٩٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - من ٥,٨٪ إلى ٥,٩٥٪ سنويًا) بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٩ مليون درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

الودائع الإلزامية

تتألف من وديعة وكالة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة، مرهونة لصالح دائرة الرقابة على التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بمعدل ربح ٥,٨٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - ٥,٨٪ سنويًا) بمبلغ إجمالي قدره ٦ ملايين درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠٢٤.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	الكافل	العمليات	المجموع	المساهمين	الكافل	العمليات	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(٢,٥٢٥,٠٠٠)
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-		٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة)

المجموع	المساهمين	الكافل	العمليات	المجموع	المساهمين	الكافل	العمليات	ودائع وكالة خسائر الائتمان المتوقعة
٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٩,٠٠٠,٠٠٠
(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(٢,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٥٢٥,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)		(٢,٥٢٥,٠٠٠)
٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠	٢٩٧,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٤٩٦,٤٧٥,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-		٦,٠٠٠,٠٠٠
٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠	٣٠٣,٤٧٥,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠,٠٠٠		٥٠٢,٤٧٥,٠٠٠

- ٩ الذمم الدائنة الأخرى (المتعلقة بعمليات المساهمين)

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

١٠ - القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
(٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤) (١٢٦,٢٣٩,٤٧١)	(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥) (١٣٩,٥٩٩,٥٨٥)
<u>(٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥)</u>	<u>(٥٩,٢٧٤,٩٥٠)</u>
٢٤٣,٤٣٥,٨٩٤ ١٢٦,٢٣٩,٤٧١	٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥ ١٣٩,٥٩٩,٥٨٥
<u>٣٦٩,٦٧٥,٣٦٥</u>	<u>٥٩,٢٧٤,٩٥٠</u>

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ١,١٩٨,٣٩٠
<u>٢٠١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠١,١٩٨,٣٩٠</u>

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

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 المتوازن عنها من قبل الشركة في جميع فئات الأعمال ويقدر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
٣٢,٥٩٩,٣٥٦ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٦,٣٠	٤٠,١٧٩,٥٠٠ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ٢٠,٠٩
<u>٣٢,٥٩٩,٣٥٦ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ١٦,٣٠</u>	<u>٤٠,١٧٩,٥٠٠ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ٢٠,٠٩</u>

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 تفيذه.

٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل

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

بند مطلوبات المطالبات المتبدلة -
منهجية تخصيص أقساط التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	مطالوبات التغطية المتبقية	عنصر باستثناء	عنصر الخسارة	عنصر الخسارة	مطالوبات المطالبات المتبدلة تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية	عنصر	بند مطلوبات المطالبات المتبدلة - منهجية تخصيص أقساط التأمين
٦٨٤,٣٩٧,١٧٤	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	-	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	٢٢٠,٥٨٤,٦٩٩	(٣٦,٤٧٤,٤٨١)	مطالوبات عقود التكافل الافتتاحية
٦٤٧,٩٢٢,٦٩٣	٢١,١٩٤,٨٤٧	٤٤١,٣٩١,٧٦٩	١,٢٢٥,٨٥٩	١٨٤,١١٠,٢١٨				مطالوبات عقود التكافل الافتتاحية
(٦١٨,٣٥١,٢٥٤)	-	-	-	(٦١٨,٣٥١,٢٥٤)				صافي المركز الافتتاحي لعقود التكافل في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٥٦,٥٥١,٩٦٢	٢٧,٠١٨,١٩٧	٧٢٩,٥٣٣,٧٦٥	-	-				إيرادات التكافل
٨٠,٠٦٦,٩٥٦	-	-	-	٨٠,٠٦٦,٩٥٦				مصاريف خدمة التكافل
(٩٧,٥٨٤,٧٩٤)	(٩,٦٢٤,٦٨٢)	(٨٧,٩٦٠,١١٢)	-	-				المطالبات المتبدلة والمصاريف
٦٣١,٧٥٦	-	-	٦٣١,٧٥٦	-				إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ
٧٣٩,٦٦٥,٨٨٠	١٧,٣٩٣,٥١٥	٦٤١,٥٧٣,٦٥٣	٦٣١,٧٥٦	٨٠,٠٦٦,٩٥٦				التعويضات في المطالبات
١٢١,٣١٤,٦٢٦	١٧,٣٩٣,٥١٥	٦٤١,٥٧٣,٦٥٣	٦٣١,٧٥٦	(٥٣٨,٢٨٤,٢٩٨)				المتحدة بالالتزامات
١٠,٧٤٠,٥٦٩	١٢,٥٦٩	١٠,٧٢٨,٠٠٠	-	-				مصاريف خدمة التكافل
١٣٢,٠٥٥,١٩٥	١٧,٤٠٦,٠٨٤	٦٥٢,٣٠١,٦٥٣	٦٣١,٧٥٦	(٥٣٨,٢٨٤,٢٩٨)				نتائج خدمة التكافل
٧١١,٠٣٤,٩٠١	-	-	-	٧١١,٠٣٤,٩٠١				مصروف تمويل التكافل
(٣٣٢,٢٧٦,٤٢٠)	-	(٣٣٢,٢٧٦,٤٢٠)	-	-				من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠١,٨٣٠,٩٤١)	-	-	-	(١٠١,٨٣٠,٩٤١)				إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
٢٧٦,٩٢٧,٥٤٠	-	(٣٣٢,٢٧٦,٤٢٠)	-	٦٠٩,٢٠٣,٩٦٠				التدفقات النقدية
١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	١,٨٥٧,٦١٥	٢٥٥,٠٢٩,٨٨٠				صافي الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٢,٥٩٠,٨٧٣)	-	-	-	(٢,٥٩٠,٨٧٣)				مطالوبات عقود التكافل الخاتمية
١,٠٥٩,٤٩٦,٣٠١	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	١,٨٥٧,٦١٥	٢٥٧,٦٢٠,٧٥٣				مطالوبات عقود التكافل الخاتمية
١,٠٥٦,٩٠٥,٤٢٨	٣٨,٦٠٠,٩٣١	٧٦١,٤١٧,٠٠٢	١,٨٥٧,٦١٥	٢٥٥,٠٢٩,٨٨٠				صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

تتألف مصاريف خدمة التكافل البالغة ٧٣٩,٦٦٥,٨٨٠ درهم من مبلغ ٦٢٧,٦٠٩,٤٩٠ درهم يعود إلى عمليات حملة الوثائق وبلغ ١٢٠٥٦,٣٩٠ درهم يتعلق بعمليات المساهمين.

شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة ظروفاً جوية غير مواتية في ١٦ أبريل ٢٠٢٤ تسببت في أضرار جسمية للمركبات والعقارات، السكنية والتجارية على حد سواء. ونتيجة لهذا الحدث، تأقت الشركة العديد من إشعارات المطالبات فيما يتعلق بفتني 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 كافة 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.

٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

بند مطلوبات المطالبات المتکبدة -

منهجية تخصيص أقساط التأمين

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

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.

١٤ - موجودات ومطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	المبالغ القابلة للاسترداد على المطالبات المتکدة	موجودات التغطية المتبقية	باستثناء عنصر تقديرات القيمة الحالية تعديل المخاطر	عنصر الخسارة استرداد الخسارة للتدفقات النقدية المستقبلية للمخاطر غير المالية المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٤٦٥,٦٣٢,٦٠٢	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧	٦٦,١٣١,١٢٧					رصيد موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)	-	-	-	(٦٤,٠٣٦,٣٤٤)					رصيد مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
٤٠١,٥٩٦,٢٥٨	١٧,٤٥٤,٩٧٤	٣٨١,٣٩٤,٣٤٤	٦٥٢,١٥٧	٢,٠٩٤,٧٨٣					صافي مركز عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير ٢٠٢٤
(٤٥٨,٧٣٧,٧٦٦)	-	-	(٦٥٢,١٥٧)	(٤٥٨,٠٨٥,٦٠٩)					مصاريف إعادة التكافل
٦٠٣,٧٦٢,٦٠٣	٢٤,٤٠١,٣١٣	٥٧٩,٣٦١,٢٩٠	-	-					استرداد المطالبات المتکدة والمصاريف
٦٥,٢٧٣,٨٥٥	-	-	-	٦٥,٢٧٣,٨٥٥					إففاء استحواذ التدفقات النقدية للتأمين
(٦٦,٥٢٧,٧١٦)	(٧,٨٩٠,٧٦٨)	(٥٨,٦٣٦,٩٤٨)	-	-					التغيرات في عقود المطالبات المتکدة المحتفظ بها (زيادة)
١,٠٧٥,٧٥٠	-	-	١,٠٧٥,٧٥٠	-					مطالبات مستردة (استرداد الخسارة)
١٤٤,٨٤٦,٧٢٦	١٦,٥١٠,٥٤٥	٥٢٠,٧٢٤,٣٤٢	٤٢٣,٥٩٣	(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)					صافي (المصاريف) / الدخل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٩,٢٣٠,٩٤٢	٩,٧١٣	٩,٢٢١,٢٢٩	-	-					دخل تمويل إعادة التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٤,٠٧٧,٦٦٨	١٦,٥٢٠,٢٥٨	٥٢٩,٩٤٥,٥٧١	٤٢٣,٥٩٣	(٣٩٢,٨١١,٧٥٤)					إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣	-	-	-	٥٠٩,٨٢٩,٥٦٣					التدفقات النقدية
(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	-					المساهمات المدفوعة
(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)	-	-	-	(٩٧,٢٤٩,٤٦٣)					المطالبات المستلمة
١٨٧,٠٢٩,٠٤٩	-	(٢٢٥,٥٥١,٠٥١)	-	٤١٢,٥٨٠,١٠٠					تكاليف الاستحواذ المستلمة (العمولات المتداولة عنها)
٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	١,٠٧٥,٧٥٠	٢١,٨٦٣,١٢٩					إجمالي التدفقات النقدية
٧٦٨,٨٢٠,٣٨٨	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	١,٠٧٥,٧٥٠	٤٧,٩٨٠,٥٤٢					صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٢٦,١١٧,٤١٣)	-	-	-	(٢٦,١١٧,٤١٣)					موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
٧٤٢,٧٠٢,٩٧٥	٣٣,٩٧٥,٢٣٢	٦٨٥,٧٨٨,٨٦٤	١,٠٧٥,٧٥٠	٢١,٨٦٣,١٢٩					مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
									صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٤ - موجودات مطلوبات عقود التكافل (تتمة)

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

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

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)
٣,٩٣٧,٧٩٤	_____
<u>٣,٩٣٧,٧٩٤</u>	

مصروف ضريبة الدخل الحالية
مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

فيما يلي تسوية مصروف ضريبة الدخل الحالية والربع المحاسبي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	درهم (غير مدققة)
٤٤,١١٧,٢٩٤	_____
١٠,٩٧٧	
<u>٤٤,١٢٨,٢٧١</u>	
(٣٧٥,٠٠٠)	
<u>٤٣,٧٥٣,٢٧١</u>	
<u>٣,٩٣٧,٧٩٤</u>	

الربع للفترة قبل الضريبة
إذاً: المصاريف غير القابلة للخصم
الربع المحاسبي الخاضع للضريبة
نافذاً: الحد الأدنى الأساسي للإعفاء
صافي الدخل الخاضع للضريبة
إجمالي مصروف الضريبة المثبت ضمن الأرباح أو الخسائر
معدل ضريبة الدخل الحالية الفعلي البالغ % ٩

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 تحفظ 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 ملأة التأمين المحلية وتقوم حالياً بتقييم مدى امتثالها لتلك اللوائح. أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات الازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح.

١٦ - إدارة مخاطر رأس المال (تنمية)

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، وصندوق الضمان الأدنى ومتطلبات الملاعة المالية للشركة وإجمالي رأس المال المحافظ به للوفاء بهوامش الملاعة المطلوبة بما يتوافق مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. قامت الشركة بالإفصاح عن وضع الملاعة المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤، نظراً لأن وضع الملاعة المالية للفترة الحالية لم يتم الانتهاء منه بعد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	رأس المال
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	
		الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
٣٠ يونيو ٢٠٢٤		متطلبات الملاعة
درهم (غير مدققة)		إجمالي رأس المال المحافظ به من قبل الشركة
<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		متطلبات ملاعة رأس المال
		الحد الأدنى لصندوق الضمان
٢٤١,٠١٤,٧٦٩		الصناديق الخاصة
		الصناديق الخاصة الأساسية
٢٤١,٠١٤,٧٦٩		الصناديق الخاصة المؤهلة للوفاء بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٤١,٠١٤,٧٦٩		ومتطلبات ملاعة رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان
٧٨,٧١٤,٣٢٦		هامش الملاعة للحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض)
١٨٦,٤٩١,٩٦٩		هامش الملاعة لمتطلبات ملاعة رأس المال - (فائض)
		هامش الملاعة لمتطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)