

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

# اورينت تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| المحتويات                                         | الصفحة |
|---------------------------------------------------|--------|
| تقرير مدققي الحسابات المستقلين                    | ٢      |
| بيان المركز المالي                                | ٨      |
| بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى | ١٠     |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية                     | ١١     |
| بيان التدفقات النقدية                             | ١٢     |
| إيضاحات                                           | ١٣     |

## تقرير مدقي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ اورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

## أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

## تقييم مطلوبات عقود التكافل

| راجع الإيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٠ حول البيانات المالية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| أمر التدقيق الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ينطوي تقييم هذه المطلوبات على أحكام هامة كما يتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري في التقديرات. ينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكيدة التي لم يتم إبلاغ الشركة بها. يتم احتساب المطلوبات المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها من قبل خبير تقييم اكتواري خارجي مستقل ومؤهل لدى الشركة. | تتضمن إجراءات التدقيق المدعومة من قبل خبير التقييم الاكتواري لدينا ما يلي:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطلوبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل جوهري على تقييم هذه المطلوبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي يعتمد عليها احتساب الاحتياطي معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطلوبات.            | <ul style="list-style-type: none"> <li>تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطلوبات وتحديد الاحتياطي لدى الشركة. فحص أدلة تطبيق النظم الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية بشكل ملائم؛</li> <li>فهم وتقييم الآلية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة؛</li> <li>تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم الاكتواري لدى الشركة والتحديات التي تمت مواجهتها عند تكوين الاحتياطيات؛</li> <li>فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطلوبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيم الخسائر؛</li> <li>تقييم مدى ملاءمة إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المطلوبات بما في ذلك جدول تطور المطلوبات؛ و</li> <li>النظر في اكتمال ودقة البيانات المستخدمة من قبل الخبراء الاكتواريين وتأكد البيانات مع المعلومات الأخرى التي يستخدمها الفريق أثناء أعمال التدقيق.</li> </ul> |

## أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

### إمكانية استرداد ذمم التكافل المدينة

| أمر التدقيق الرئيسي                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | راجع الإيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١١ حول البيانات المالية.                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا</b></p> <p>تضمنت إجراءاتنا التدقيقية بشأن إمكانية استرداد وانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>فحص فترات استحقاق ذمم التكافل المدينة للتحقق مما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق. اختبار عينة من ذمم التكافل المدينة قيد التسوية لفترات طويلة، والتي لم يتم رصد مخصص انخفاض قيمة لها مقارنةً بالأدلة الداعمة لدى الإدارة على إمكانية استرداد هذه الأرصدة؛</li> <li>التحقق من الدفعات المستلمة من الأطراف المقابلة للذمم المدينة بعد نهاية السنة؛</li> <li>تقييم مدى كفاية المخصصات المرصودة للديون المعدومة لكبار العملاء، مع الأخذ بالاعتبار عمليات تقييم مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة بناءً على فترة التأخر عن السداد ومدى وجود نزاعات على الأرصدة قيد التسوية وسجل تسوية الذمم المدينة سابقاً من نفس الأطراف المقابلة؛ و</li> <li>مناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، حيثما يكون مناسباً، لتحديد أي نزاع والتحقق مما إذا كان قد تم أخذها بالاعتبار بشكل مناسب عند تحديد مخصص انخفاض القيمة.</li> </ul> | <p>لدى الشركة ذمم تكافل مدينة هامة تتعلق بوثائق أقساط التأمين المكتتبة. هناك مخاطر تتعلق بإمكانية استرداد هذه الذمم المدينة. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذو الصلة يخضع للتقديرات ويتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال التعثر في السداد.</p> |

## المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات بالإضافة إلى الأقسام المتبقية من التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢ والمتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

عند قراءتنا للتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٢، في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر إلى مسؤولي الحوكمة لاتخاذ الإجراءات الملائمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

## مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، حيثما يكون مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهداف تدقيقنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل مجمل، خالية من الأخطاء المادية، التي تنتج عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن درجة عالية من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكتشف دائماً أي خطأ مادي إن وجد. قد تنشأ الأخطاء نتيجة الاحتيال أو الخطأ وتُعتبر هذه الأخطاء مادية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو جماعية على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

## مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، قمنا بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

— تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

— فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

— التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

— تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على أي تهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

## التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، فإننا ننوه بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - (٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
  - (٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
  - (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
  - (٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية، لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
  - (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
  - (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢؛
  - (٨) يبين الإيضاح ٢٧-١ حول البيانات المالية للشركة أنه لم يتم إجراء أي مساهمات مجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، فإننا ننوه بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريشارد أكالاند

رقم التسجيل: ١٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 24 FEB 2023

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | إيضاح |                                                                  |
|----------------|----------------|-------|------------------------------------------------------------------|
| درهم           | درهم           |       |                                                                  |
|                |                |       | <b>موجودات عمليات التكافل</b>                                    |
| ٤٤,٦٢٨,٩١٠     | ٦٨,٧١٣,٨٥٨     | ٩     | النقد وما يعادله                                                 |
| ٣١٧,٩٥٤,٥٠١    | ٤٥٢,٢٤٥,٠٤٩    | ١٠    | موجودات عقود إعادة التكافل                                       |
| ٥٣,٨٧٤,٩٤٠     | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥     | ١١    | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى               |
| ١٨,٧١٩,٩٠٣     | ٢٥,١٥٨,٤١٤     | ٢٢    | المستحق من أطراف ذات علاقة                                       |
| ٩,٠٣٤,٤٢٨      | ١٤,٤٥٦,٧١٩     | ١٢    | الذمم المدينة الأخرى                                             |
| -              | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٤    | وديعة الوكالة                                                    |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢     | ٢٧,٩٠١,٧٥١     | ١٨    | المستحق من مساهمين                                               |
| ٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤    | ٧٨٧,٢٣٨,٢٦٦    |       | <b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>                             |
|                |                |       | <b>موجودات المساهمين</b>                                         |
| ٦,٩٥٩,٧٢٣      | ٤,٣٩٣,٢٤١      | ٩     | النقد وما يعادله                                                 |
| ١,٦٨٨,٤٩٧      | ٣,٢٨٢,٩٨٨      | ١٣    | ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً                             |
| ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥    | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠    | ١٤    | وديعة الوكالة                                                    |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ١٥    | وديعة نظامية                                                     |
| ١,٦٣٠,٧٢٩      | ١,٠٦٥,٧٧١      | ٢٢    | المستحق من أطراف ذات علاقة                                       |
| ٣,٤٥٦,٥٩٨      | ٢,٥١٧,٤٦٥      | ١٦    | الممتلكات والمعدات                                               |
| ٣٣٢,٦٩١        | ٢٠٢,٠٧٤        | ١٧    | الموجودات غير الملموسة                                           |
| ٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣    | ٢٨٢,٤٦١,٥٣٩    |       | <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>                                  |
| ٨٢٧,٩١٢,٥٠٧    | ١,٠٦٩,٦٩٩,٨٠٥  |       | <b>إجمالي الموجودات</b>                                          |
| =====          | =====          |       |                                                                  |
|                |                |       | <b>مطلوبات وعجز عمليات التكافل</b>                               |
| ٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣    | ٥٧١,٧٩٣,٦٥٢    | ١٠    | <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>                                    |
| ٨٨,٢٢٠,١٥١     | ١٢٠,٦٢٨,٦٥١    | ١٩    | مطلوبات عقود التكافل                                             |
| ٢٨,٦٧٩,٦٦٠     | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠     | ٢٠    | ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ١٧,٦٧٧,٨١٠     | ٦١,٢٢٢,٣٠٣     | ٢٢    | ذمم التكافل الدائنة الأخرى                                       |
|                |                |       | المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة                             |
| ٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤    | ٧٨٧,٢٣٨,٢٦٦    |       | <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>                             |
|                |                |       | <b>عجز عمليات التكافل</b>                                        |
| (١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)  | (٢٤٢,٥٣٥,٣٠٣)  | ٢١    | العجز في محفظة حملة الوثائق                                      |
| ١٧٤,٧٦٠,٤٢٧    | ٢٤٢,٥٣٥,٣٠٣    | ٢١    | مخصص مقابل القرض الحسن                                           |
| -              | -              |       | <b>إجمالي عجز عمليات التكافل</b>                                 |
| ٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤    | ٧٨٧,٢٣٨,٢٦٦    |       | <b>إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل</b>                        |
| =====          | =====          |       |                                                                  |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
درهم درهم

إيضاح

### مطلوبات وحقوق المساهمين

#### مطلوبات المساهمين

|            |            |    |
|------------|------------|----|
| ٢,٨٣١,٧٤٣  | ٤,٤٩٠,٦٦٥  | ٢٢ |
| ٧,٧١٥,٦٤٥  | ٨,١٠٨,١٥٣  |    |
| ١,٤٦٧,٧٥٨  | ١,٨٩٠,٨٧٢  | ٢٣ |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢ | ٢٧,٩٠١,٧٥١ | ١٨ |
| ٢,٤٣٧,٤١٦  | ١,٣١٨,٧٤٤  | ٢٤ |
| ٩٤,٧٤٤,٤٤٤ | ٤٣,٧١٠,١٨٥ |    |

المستحق لأطراف ذات علاقة  
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى  
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين  
المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل  
التزامات عقود الإيجار

#### إجمالي مطلوبات المساهمين

#### حقوق المساهمين

|             |               |    |
|-------------|---------------|----|
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ٢٥ |
| ١,١٩٨,٣٩٠   | ١,١٩٨,٣٩٠     | ٢٥ |
| ٢,٢٦٩,٣٧٠   | ٥,٢٧٨,١٥٦     | ٢٥ |
| ٣,١١٩,٤٣٦   | ٥,٠٠٣,٧٠٧     | ٢٥ |
| ٢,٠٧٦,٣٠٣   | ٢٧,٢٧١,١٠١    |    |
| ٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩ | ٢٣٨,٧٥١,٣٥٤   |    |
| ٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣ | ٢٨٢,٤٦١,٥٣٩   |    |
| ٨٢٧,٩١٢,٥٠٧ | ١,٠٦٩,٦٩٩,٨٠٥ |    |

رأس المال  
علاوة الأسهم  
الاحتياطي النظامي  
احتياطي مخاطر إعادة التكافل  
الأرباح المحتجزة

#### إجمالي حقوق المساهمين

#### إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

على حد علمنا، أن البيانات المالية تعرض وبشكل عادل، من كافة النواحي المادية، المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 24 FEB 2023 وتم توقيعها بالإنيابة عنهم من قبل:

  
رئيس إدارة الشؤون المالية

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٥٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢١<br>درهم                                | ٢٠٢٢<br>درهم                                       | إيضاح |                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٠١,٣٨٧,١٠٨<br>(٤٥,٨٥٣,٩٣٠)                 | ٥٣١,٢٢٣,٤٠٧<br>(٦٠,٢٩٢,٢٤١)                        | ٢٦    | العائدة إلى حملة الوثائق<br>إجمالي المساهمات المكتتبة<br>التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة                                                                                                                    |
| ٣٥٥,٥٣٣,١٧٨                                 | ٤٧٠,٩٣١,١٦٦                                        |       | مساهمات التكافل المكتسبة                                                                                                                                                                                               |
| ٣٠٦,٢٤٦,٢٥٦<br>(٣٥,٨٠٢,٥٢٦)                 | ٣٧٦,٨٥٤,٢٤٨<br>(٢٦,٣٣٤,٥٣٥)                        |       | مساهمات إعادة التكافل<br>التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة                                                                                                                                       |
| ٢٧٠,٤٤٣,٧٣٠                                 | ٣٥٠,٥١٩,٧١٣                                        |       | حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة                                                                                                                                                                                |
| ٨٥,٠٨٩,٤٤٨<br>٤٤,٢٦٦,٢٢٦                    | ١٢٠,٤١١,٤٥٣<br>٥٥,٣١١,٦٧١                          |       | صافي المساهمات المكتسبة<br>العمولات المكتسبة                                                                                                                                                                           |
| ١٢٩,٣٥٥,٦٧٤                                 | ١٧٥,٧٢٣,١٢٤                                        |       | إجمالي إيرادات التكافل                                                                                                                                                                                                 |
| (١٥٠,٦٤١,٥٦٠)<br>١١١,١١٩,٢٨٧                | (١٧٢,٤٤٩,١٩٦)<br>١٢٨,٤٤٦,٤٥٩                       |       | إجمالي المطالبات المدفوعة<br>حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة                                                                                                                                                   |
| (٣٩,٥٢٢,٢٧٣)                                | (٤٤,٠٠٢,٧٣٧)                                       |       | صافي المطالبات المتكبدة<br>الزيادة في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة                                                                                                                  |
| (٥٠,٠٨٤,١٦٢)<br>٤٥,٣٨٦,٣٠٥<br>(١,٨٦١,١٢٢)   | (٧٩,٦٠٨,١٨١)<br>٧٤,٧٦٦,٩٤٨<br>(٤١,٩٦٦,٢٨٧)         |       | الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية<br>الزيادة في احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها<br>الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها |
| ١,٩٤٨,٨٧٣                                   | ٣٣,١٨٩,٠٦٥                                         |       | صافي المطالبات المدفوعة                                                                                                                                                                                                |
| (٤٤,١٣٢,٣٧٩)                                | (٥٧,٦٢١,١٩٢)                                       |       | نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة<br>رسوم الوكالة<br>إيرادات استثمار حاملي الوثائق<br>أتعاب المضارب                                                                                                                       |
| ٨٥,٢٢٣,٢٩٥<br>(١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)<br>-<br>-       | ١١٨,١٠١,٩٣٢<br>(١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)<br>٨٣,٣٣٣<br>(٢٩,١٦٧) | ١-١٨  | صافي العجز من عمليات التكافل                                                                                                                                                                                           |
| (٥٥,٢٦٢,١٩٣)                                | (٦٧,٧٧٤,٨٧٦)                                       |       | العائدة إلى المساهمين<br>إيرادات رسوم الوكالة من حملة الوثائق<br>إيرادات الودائع<br>إيرادات المضارب من حاملي الوثائق<br>إيرادات أخرى<br>المصرفات العمومية والإدارية<br>مصرفات العمولات<br>مصرفات تكافل أخرى            |
| ١٤٠,٤٨٥,٤٨٨<br>٧,٥٢٩,٠٣٧<br>-<br>-          | ١٨٥,٩٣٠,٩٧٤<br>٩,٠٧٧,٤٤٣<br>٢٩,١٦٧<br>٧٩,٤٩٧       | ١-١٨  | أرباح السنة قبل القرض الحسن<br>مخصص مقابل القرض الحسن إلى حملة الوثائق                                                                                                                                                 |
| (٢١,٠٩٤,٨٢٦)<br>(٥٠,٧٠٤,٤١٤)<br>(٥,٥٣٢,٦٢٣) | (٢٣,٦٨٢,٦٦٣)<br>(٦٣,٨١٠,٥٦٦)<br>(٩,٧٦١,١٢١)        | ٢٧    | أرباح السنة المنسوبة إلى المساهمين                                                                                                                                                                                     |
| ٧٠,٦٨٢,٦٦٢<br>(٥٥,٢٦٢,١٩٣)                  | ٩٧,٨٦٢,٧٣١<br>(٦٧,٧٧٤,٨٧٦)                         | ٢١    | الإيرادات الشاملة الأخرى                                                                                                                                                                                               |
| ١٥,٤٢٠,٤٦٩                                  | ٣٠,٠٨٧,٨٥٥                                         |       | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة                                                                                                                                                                                         |
| -                                           | -                                                  |       | ربحية السهم                                                                                                                                                                                                            |
| ١٥,٤٢٠,٤٦٩<br>=====                         | ٣٠,٠٨٧,٨٥٥<br>=====                                | ٢٨    |                                                                                                                                                                                                                        |
| ٧.٧١<br>=====                               | ١٥.٠٤<br>=====                                     |       |                                                                                                                                                                                                                        |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| الإجمالي<br>درهم | الأرباح المحتجزة<br>درهم | احتياطي مخاطر<br>إعادة التكافل<br>درهم | الاحتياطي<br>النظامي<br>درهم | علاوة الأسهم<br>درهم | رأس المال<br>درهم |                                |
|------------------|--------------------------|----------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|--------------------------------|
| ١٩٣,٢٤٣,٠٣٠      | (٨,٦٨٢,٦٨٣)              | -                                      | ٧٢٧,٣٢٣                      | ١,١٩٨,٣٩٠            | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | كما في ١ يناير ٢٠٢١            |
| ١٥,٤٢٠,٤٦٩       | ١٥,٤٢٠,٤٦٩               | -                                      | -                            | -                    | -                 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| -                | (٤,٦٦١,٤٨٣)              | ٣,١١٩,٤٣٦                              | ١,٥٤٢,٠٤٧                    | -                    | -                 | التحويل إلى احتياطي            |
| ٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩      | ٢,٠٧٦,٣٠٣                | ٣,١١٩,٤٣٦                              | ٢,٢٦٩,٣٧٠                    | ١,١٩٨,٣٩٠            | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١          |
| ٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩      | ٢,٠٧٦,٣٠٣                | ٣,١١٩,٤٣٦                              | ٢,٢٦٩,٣٧٠                    | ١,١٩٨,٣٩٠            | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | كما في ١ يناير ٢٠٢٢            |
| ٣٠,٠٨٧,٨٥٥       | ٣٠,٠٨٧,٨٥٥               | -                                      | -                            | -                    | -                 | إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة |
| -                | (٤,٨٩٣,٠٥٧)              | ١,٨٨٤,٢٧١                              | ٣,٠٠٨,٧٨٦                    | -                    | -                 | التحويل إلى احتياطي            |
| ٢٣٨,٧٥١,٣٥٤      | ٢٧,٢٧١,١٠١               | ٥,٠٠٣,٧٠٧                              | ٥,٢٧٨,١٥٦                    | ١,١٩٨,٣٩٠            | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢          |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

| ٢٠٢١          | ٢٠٢٢          | ايضاح |                                                                    |
|---------------|---------------|-------|--------------------------------------------------------------------|
| درهم          | درهم          |       |                                                                    |
| ١٥,٤٢٠,٤٦٩    | ٣٠,٠٨٧,٨٥٥    |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                       |
|               |               |       | أرباح السنة                                                        |
|               |               |       | تعديل لـ:                                                          |
| ١,٣٤٢,٩٢٠     | ١,٣٦٣,٤٤٢     | ١٦    | الاستهلاك للممتلكات والمعدات                                       |
| ١٣٠,٦١٧       | ١٣٠,٦١٧       | ١٧    | إطفاء موجودات غير ملموسة                                           |
| -             | ١,٠٠٠,٠٠٠     |       | مخصص ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى              |
| ٤٢٢,٨٥٢       | ٥٦٩,٤١٤       | ٢٣    | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين                                 |
| ١٤٧,١٩٥       | ٩٥,٨٨١        | ٢٤    | تكلفة تمويل التزامات عقود ايجار                                    |
| -             | (٧٩,٤٩٧)      |       | الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات                                      |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| ١٧,٤٦٤,٠٥٣    | ٣٣,١٦٧,٧١٢    |       | <b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل</b> |
|               |               |       | التغيرات في:                                                       |
| (٨٣,١٣٧,٧٠٤)  | (١٣٤,٢٩٠,٥٤٨) | ١٠    | موجودات عقود إعادة التكافل                                         |
| ٢,١٠٣,١١٠     | (٤٥,٨٨٧,٥٣٥)  | ١١    | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى                 |
| ٢٥,٠٢٧,٣٥١    | (٦,٤٣٨,٥١١)   | ٢٢    | المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)            |
| (١,٢٨٠,٥٠٦)   | (٥,٤٢٢,٢٩١)   | ١٢    | ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)                        |
| ٣٥٦,٥٠٥       | (١,٥٩٤,٤٩١)   | ١٣    | ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)      |
| ١,٩٨٩,٥٩٤     | ٥٦٤,٩٦٨       | ٢٢    | المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)                 |
| ٩٧,٧٩٩,٢١٤    | ١٨١,٨٦٦,٧٠٩   | ١٠    | مطلوبات عقود التكافل                                               |
| (١٣,١١٤,٠٤٢)  | ٣٢,٤٠٨,٥٠٠    | ١٩    | ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة   |
| (٧,٢٦٥,٥٥٣)   | ٤,٩١٤,٠٠٠     | ٢٠    | ذمم التكافل الدائنة الأخرى                                         |
| ١٦,٧٩٩,٠١٧    | ٤٣,٥٤٤,٤٩٣    | ٢٢    | المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)              |
| ٨٤٤,٧٦٧       | ١,٦٥٨,٩٢٢     | ٢٢    | المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)                   |
| ١,٠٥٦,٣٣٨     | ٣٩٢,٥٠٨       |       | استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى                                  |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| ٥٨,٦٤٢,١٤٤    | ١٠٤,٨٨٤,٤٣٦   |       | <b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>                      |
| (٩٣,١٣٢)      | (١٤٦,٣٠٠)     | ٢٣    | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                             |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| ٥٨,٥٤٩,٠١٢    | ١٠٤,٧٣٨,١٣٦   |       | <b>صافي النقد الناتج من العمليات</b>                               |
| =====         | =====         |       |                                                                    |
|               |               |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                     |
| (٢٢٢,٣٥٧)     | (٤٢٤,٣٠٩)     | ١٦    | شراء ممتلكات ومعدات                                                |
| -             | ٧٩,٤٩٧        |       | المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات                                    |
| (٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥) | (٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠) | ١٤    | ودائع لدى مصرف تجاري وإسلامي                                       |
| ١١٦,٠٠٠,٠٠٠   | ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥   | ١٤    | استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية                              |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| (١٦٧,٥٦٢,٠٥٢) | (٨٢,٠٠٥,١١٧)  |       | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>                  |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
|               |               |       | <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                       |
| (١,٣٣٢,٢٤٥)   | (١,٢١٤,٥٥٣)   | ٢٤    | سداد التزامات عقود ايجار                                           |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| (١,٣٣٢,٢٤٥)   | (١,٢١٤,٥٥٣)   |       | <b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>                    |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| (١١٠,٣٤٥,٢٨٥) | ٢١,٥١٨,٤٦٦    |       | صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله                         |
| ١٦١,٩٣٣,٩١٨   | ٥١,٥٨٨,٦٣٣    |       | النقد وما يعادله في ١ يناير                                        |
| -----         | -----         |       |                                                                    |
| ٥١,٥٨٨,٦٣٣    | ٧٣,١٠٧,٠٩٩    | ٩     | النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر                                      |
| =====         | =====         |       |                                                                    |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٦١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٧.

## أورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

### ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست أورينت تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس شركات التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٨٣٣٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم تأسيس الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦ بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص حصص رأس 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 في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والالتزامات 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين ش.م.ع، شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم. وعليه، زادت الشركة الأم حصة ملكيتها من ٣٤.٨٥٪ إلى ٨٣.٩١٪ وسيطرت على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة الكائنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

خلال سنة ٢٠٢٢، استحوذت الشركة الأم أورينت للتأمين ش.م.ع على أسهم إضافية في شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وزادت حصتها ملكيتها من ٨٣.٩١٪ إلى ٩٥.٧٨٪.

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| درهم           | درهم           |                      |
| ٨٣.٩١٪         | ٩٥.٧٨٪         | أورينت للتأمين ش.م.ع |
| ١٦.٠٩٪         | ٤.٢٢٪          | أخرى                 |
| -----          | -----          |                      |
| ١٠٠.٠٠٪        | ١٠٠.٠٠٪        |                      |
| =====          | =====          |                      |

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (القانون) لسن النظام الاتحادي المتعلق بضريبة الشركات (ضريبة الشركات) في دولة الإمارات العربية المتحدة. سيصبح نظام ضريبة الشركات ساري المفعول على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

سوف يتم تطبيق معدل يبلغ ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حدًا معينًا يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، وسيطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد من خلال قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر هامة للكيانات لتحديد وضعها الضريبي ودخلها الخاضع للضريبة. لذلك، وبانتظار مثل هذه القرارات الهامة، اعتبرت الشركة أن القانون، بصيغته الحالية، لم يتم تفعيله بشكل جوهري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. ستواصل الشركة مراقبة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الهامة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

إن الشركة حالياً بصدد تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية الموحدة، من منظور ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، عندما يتم تفعيل القانون بشكل جوهري.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتلتزم بالمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

تم تغيير اسم الشركة من اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) إلى اورينت تكافل (مساهمة عامة) اعتباراً من ٣١ مايو ٢٠٢٢ وهو ما تم اعتماده من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدرهم الإماراتي.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنه للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، يتم في الإيضاح رقم ٦ بيان معلومات حول المجالات الهامة التي تتطلب على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً كوفيد - ١٩ كوباء عالمي، وفي ضوء الانتشار السريع لكوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، فقد واجه الاقتصاد والقطاعات المختلفة اضطرابات وحالات عدم يقين جوهرية كما قامت الحكومات والسلطات المختصة باتخاذ مجموعة من التدابير لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس.

إن المعلومات حول تأثيرات كوفيد-١٩ على الافتراضات التي وضعتها الشركة بشأن المصادر المستقبلية والأخرى لعدم اليقين مدرجة في الإيضاحات ذات الصلة حول البيانات المالية.

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بتطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة في وقت مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة في ١ يناير ٢٠٢٣. سوف يؤدي تطبيق هذين المعيارين إلى تغييرات جوهرية في طريقة احتساب عقود التأمين وعقود إعادة التأمين والأدوات المالية ومن المتوقع أن يؤثران بشكل مادي على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدي.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

#### المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

يحل المعيار رقم ١٧ محل المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" ويسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، ويجوز تطبيقه بشكل مسبق. تتوقع الشركة تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى في ذلك التاريخ المحدد. يضع هذا المعيار مبادئ الاعتراف والقياس العرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين.

#### أ. هيكل مشروع تطبيق المعيار وحالته

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية (المجلس) النسخة النهائية من المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في مايو ٢٠١٧. وبعد ذلك أصدر المجلس تعديلات على هذا المعيار في يونيو ٢٠٢٠. وفقاً لتوجيهات مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتعين على جميع شركات التأمين تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً للموعد النهائي المقرر في ١ يناير ٢٠٢٣.

تم إعداد خطة الشركة لتطبيق المعيار وفقاً للمعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية في ١٨ مايو ٢٠١٧ وتعديله في يونيو ٢٠٢٠. وقد تم وضع هيكل الحوكمة والرقابة لمشروع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الخاص بالشركة لضمان إدارة قوية وممارسات حوكمة صارمة للمشروع. يتكون فريق إدارة المشروع من رؤساء الإدارات المعنية لضمان عملية تطبيق سلس. طبقت الشركة النظام الأساسي للمعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما يلبي متطلباته. تعتبر الشركة، كما في تاريخ التقرير، في المرحلة الأخيرة من تنفيذ المشروع لاستكمال الانتقال النهائي للمعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية

اختارت الشركة تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية عند إعداد البيانات المالية في تاريخ سريان هذا المعيار أي في ١ يناير ٢٠٢٣:

##### ١. الاعتراف المبني

##### عقود التأمين الصادرة

يجب أن تعترف الشركة بمجموعة عقد التأمين التي تصدرها في أقرب ما يلي:

- بداية فترة التغطية (تاريخ البدء)؛
- تاريخ استحقاق أول قسط (أو تاريخ أول قسط مستلم في حال عدم وجود تاريخ استحقاق تعاقدية)؛ و
- عندما تصبح مجموعة العقود مثقلة بالتزامات.

##### عقود إعادة التأمين القائمة

سوف تعترف الشركة بمجموعة عقود إعادة التأمين غير النسبية القائمة في بداية فترة التغطية، وفي حالة كانت إعادة التأمين نسبية، في أبعد مما يلي:

- بداية فترة التغطية؛ أو
- تاريخ الاعتراف بعقد التأمين الإجمالي الأساسي الأول.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

### ٢. مستوى التجميع

يقتضي المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تجميع العقود في المحافظ على أساس ما يلي:

أ. تشابه المخاطر، و

ب. العقود التي تتم إدارتها معاً.

يتعين وضع أحكام وتفسيرات عند تطبيق هذين المفهومين نظراً لأن المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لا يعرّفهما بوضوح:

أ. تشابه المخاطر

إن المخاطر التي يجب وضعها في الاعتبار عند تحديد المخاطر هي مخاطر التأمين التي تقبلها الشركة من حامل الوثيقة (أو المخاطر المتنازل عنها لشركة التأمين) وليست المخاطر المالية.

من المتوقع أن تنطوي العقود داخل خط إنتاجي معين على مخاطر مماثلة، وبالتالي من المتوقع أن تكون في نفس المحفظة إذا تمت إدارتها معاً.

ب. العقود التي تتم إدارتها معاً

(١) تتم إدارة المعلومات معاً عند تحليلها واستخدامها مجتمعة لاتخاذ القرارات وإعداد التقارير وتقييم أداء الأعمال.

استناداً إلى التحليل الذي تقوم به الشركة، يجب تجميع المحافظ، على أساس نماذج التقارير التنظيمية الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي.

### ٣. حدود العقد

بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتضمن قياس مجموعة العقود جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. مقارنة بالمحاسبة الحالية، تتوقع الشركة أنه، بالنسبة لعقود معينة، ستؤدي متطلبات حدود العقد وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى تغيير نطاق التدفقات النقدية التي يجب إدراجها ضمن قياس العقود الحالية المعترف بها.

### عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد لو نشأت عن حقوق والتزامات فعلية موجودة خلال فترة التقرير والتي يمكن للمجموعة خلالها إلزام حامل الوثيقة لدفع الأقساط أو كان لديها التزام موضوعي بتقديم الخدمات. ينتهي الالتزام الموضوعي بمجرد تقديم الخدمات عندما:

- يكون لدى الشركة القدرة من الناحية العملية لإعادة تقييم المخاطر الخاصة بحامل الوثيقة وكان يمكنها تحديد الأسعار أو مستوى المنافع التي تعكس تماماً هذه المخاطر المُعاد تقييمها؛ أو
- يكون لدى الشركة القدرة من الناحية العملية لإعادة تقييم مخاطر المحفظة التي تحتوي على العقد وكان يمكنها تحديد الأسعار أو مستوى المنافع التي تعكس تماماً مخاطر المحفظة، وأن عملية تسعير الأقساط حتى تاريخ إعادة التقييم لا تضع في الاعتبار المخاطر المتعلقة بفترة ما بعد تاريخ إعادة التقييم.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

٣. حدود العقد (تابع)

### عقود إعادة التأمين

بالنسبة لعقود إعادة التأمين، تكون التدفقات النقدية ضمن حدود العقد لو نشأت عن حقوق والتزامات موضوعية موجودة خلال فترة التقرير التي تكون فيها المجموعة ملزمة بدفع مبالغ إلى شركات إعادة التأمين أو لديها حق موضوعي لتلقي خدمات من شركة إعادة التأمين.

إن بعض عقود إعادة تأمين حصة الشركة تغطي العقود الأساسية الصادرة خلال الفترة السنوية على أساس إرفاق المخاطر وتمنح حقوقاً منفردة لكل من المجموعة وشركة إعادة التأمين في إنهاء مرفقات العقود الأساسية الجديدة في أي وقت شريطة تقديم إشعار مسبق للطرف الآخر مدته ثلاثة أشهر. وحالياً، يتوافق قياس عقود إعادة التأمين عموماً مع تلك المتعلقة بالعقود الأساسية وتضع في الاعتبار فقط العقود الأساسية المتنازل عنها بالفعل في تاريخ القياس. ومع ذلك، بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قد تكون التدفقات النقدية الناتجة من العقود الأساسية التي يتوقع إصدارها والتنازل عنها بعد تاريخ القياس، بالإضافة إلى تلك التدفقات النقدية الناتجة من العقود الأساسية المتنازل عنها بالفعل، ضمن حدود عقود إعادة التأمين وقد يتم وضعها في الاعتبار وتقديرها عند قياسها.

### ٤. آلية تقييم مدى أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط

يجوز للمنشأة تبسيط قياس مجموعة عقود التأمين باستخدام منهج تخصيص الأقساط، وذلك فقط عندما يتم استيفاء معايير معينة عند شروع المجموعة فيما يلي:

أ) تتوقع المنشأة بشكل معقول أن هذا التبسيط سترتب عليه قياس التزامات فترة التغطية المتبقية للمجموعة على نحو لا يختلف بشكل مادي عن القياس الذي كان ليتم وفقاً للمتطلبات الواردة في نموذج القياس العام؛ أو

ب) تمتد فترة التغطية لكل عقد في المجموعة (بما في ذلك التغطية الناشئة عن كافة الأقساط ضمن حدود العقد المحددة في ذلك التاريخ) لسنة واحدة أو أقل.

لا يستوفى الشرط إذا كانت المنشأة تتوقع حدوث، عند بدأ المجموعة، تغيير جوهري في التدفقات النقدية للعقد والتي من شأنها أن تؤثر على قياس التزامات فترة التغطية المتبقية خلال الفترة السابقة لتكبد المطالبة.

ستطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط عندما يتم استيفاء معايير الأهلية لكافة محافظها الاستثمارية؛ ومع ذلك، في حال حدوث أي تغييرات في شروط وأحكام العقود أو إدخال عقد جديد بفترة تغطية تزيد عن سنة واحدة، ستقوم الشركة بإعادة إجراء اختبار مدى أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط.

يجب على الشركة تطبيق طريقة القياس العامة، بالنسبة للعقود التي مدتها أكثر من سنة واحدة أو لا تستوف اختبار أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

٤. آلية تقييم مدى أهلية تطبيق منهج تخصيص الأقساط (تابع)

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يتعين على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع أو استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

يُتاح هذا الخيار فقط إذا تم تطبيق منهج تخصيص الأقساط لمجموعة من عقود التأمين ومن المتوقع سداد المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ تكبدها. علاوة على ذلك، يتاح هذا الخيار على مستوى المحفظة. بناءً على تحليل محافظ الشركة، ستطبق المجموعة خصماً على التزامات المطالبات المتكبدة.

٥. نمط تحرير هامش الخدمة التعاقدية

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في حالة إعداد منشأة ما بيانات مالية مرحلية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، فيجب على المنشأة اختيار سياسة محاسبية فيما يتعلق بتغيير معالجة التقديرات المحاسبية التي تم إجراؤها في البيانات المالية المرحلية السابقة عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية المرحلية وفترة التقرير السنوي. يجب على المنشأة تطبيق السياسة المحاسبية التي تختارها على كافة مجموعات عقود التأمين التي تصدرها ومجموعات عقود إعادة التأمين التي لديها.

وفقاً للتقييم الحالي، يجوز للشركة تطبيق منهج تخصيص الأقساط (لمعظم محافظها الاستثمارية)، والتي بموجبها لا يلزم حساب هامش الخدمة التعاقدية. ومع ذلك، عندما تختار الشركة تطبيق نموذج القياس العام، فإنها ستختار تغيير معالجة التقديرات المحاسبية التي تم إجراؤها في البيانات المالية المرحلية السابقة.

٦. تحديد مدى تحمل الالتزامات

أساس تحديد مدى تحمل الالتزامات

لا يقدم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي توجيهات خاصة عن الحقائق والظروف التي يجب مراعاتها عند تحديد أن مجموعة من العقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي أو لاحقاً. تقوم الشركة بتقييم مدى تحمل الالتزامات مع الوضع في الاعتبار عوامل مثل:

- النسبة المتوقعة للمطالبات إلى الأقساط (أو أي قياس آخر للربحية المتوقعة) مقارنة مع النسبة الفعلية خلال فترة التغطية؛
- التغيرات الاقتصادية أو التنظيمية التي يمكن أن تسبب تعديلات جوهرية في التدفقات النقدية المتوقعة؛ أو
- التغيرات الجوهرية في التكاليف التي تنطوي عليها العقود: كأن تنشأ، نتيجة إعادة الهيكلة الداخلية أو التغييرات في أسعار الخدمات أو المنتجات المستخدمة للوفاء بالتزامات التأمين.

٧. مخصص تعثر شركة إعادة التأمين

يقتضي المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إجراء تعديلات على مخاطر عدم الأداء من قبل شركات إعادة التأمين وذلك من خلال خفض التدفقات النقدية المستقبلية. يجب إدراج هذا التعديل ضمن أصل المطالبة المتكبدة وأصل التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام فيما يتعلق بالتدفقات النقدية المستقبلية. ووفقاً للمعيار، وإن أي تعديل على التدفقات النقدية المستقبلية بسبب عدم الأداء من قبل شركة إعادة التأمين سيضع في الاعتبار مسائل الجدارة الائتمانية المعروفة (قائمة المراقبة) الخاصة المستويات المتوقعة لعدم الأداء من قبل شركات إعادة التأمين الحالية التي ليس لديها حالياً أي مشكلات (التعثر المستقبلي) وغيرها من مسائل الاسترداد المعروفة والمحددة.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

### ٨. طول الحقبة الزمنية

يجب أن تحدد الشركة محافظ عقود التأمين. تشمل المحفظة العقود التي تخضع لمخاطر مماثلة وتتم إدارتها معاً. من المتوقع أن تنطوي العقود داخل خط إنتاجي معين على مخاطر مماثلة، وبالتالي من المتوقع أن تكون في نفس المحفظة إذا تمت إدارتها معاً. من غير المتوقع أن تنطوي العقود في خطوط إنتاجية مختلفة على مخاطر مماثلة، وبالتالي من المتوقع أن تكون في محافظ مختلفة.

يتعين على المنشأة تقسيم محفظة عقود التأمين الصادرة إلى أدنى حد مما يلي:

- أ. مجموعة من العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي، إن وجد؛
- ب. مجموعة من العقود التي لا يحتمل بشكل كبير، عند الاعتراف المبدئي أن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً، إن وجدت؛ و
- ج. مجموعة العقود المتبقية في المحفظة، إن وجدت.

يحظر المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إدراج العقود الصادرة لأكثر من سنة ضمن نفس الحقبة الزمنية. في ضوء الهيكل والمحافظ التشغيلية، قررت الشركة تحديد الحقبة الزمنية بسنة واحدة بحيث تستخدم الشركة سنة الاكتتاب كتقريب لسنة الإصدار لتحديد هذه الحقبة الزمنية. على أساس عدم وجود فارق مادي بين هذين التاريخين.

### الخصم

بالنسبة للتدفقات النقدية التي لا تتغير بحسب العوائد على البنود الأساسية، قد تحدد المنشأة معدل الخصم بناءً على منحنى العائد الخالي من مخاطر السيولة، ويرتكز على منحنى العائد الخالي من مخاطر السيولة المعدل لإزالة الفروق بين خصائص السيولة الخاصة بالأدوات المالية التي تكمن في المنحنى الذي تم اختياره وتلك الخصائص المتعلقة بعقد التأمين (علاوة عدم السيولة). لم يُحدد المعيار اشتقاق المعدل الخالي من المخاطر.

اختارت الشركة استخدام منهج تصاعدي لتحديد معدلات الخصم بناءً على منحنى العائد السائل الخالي من مخاطر السيولة.

### ٩. تعديل المخاطر

يتعين تعديل المخاطر عند حساب:

- التزام المطالبات المتكبدة بموجب منهج تخصيص الأقساط ونموذج القياس العام؛
- التزام التغطية المتبقية بموجب نموذج القياس العام؛ و
- مكونات الخسائر الخاصة بمجموعات العقود المثقلة بالتزامات بموجب منهج تخصيص الأقساط.

سيتمتع تعديل المخاطر استخراج أفضل تقدير للتدفقات النقدية الناتجة عن المخاطر المالية المرتبطة بجميع عقود التأمين المعترف بها بموجب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (كل من التأمين الداخلي وإعادة التأمين الخارجي).

سوف تستخدم الشركة طريقة ماك (Mack) لتحديد تعديل المخاطر على مستوى الثقة المُختار.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

### ١٠. تقسيم تعديل المخاطر

التزاماً بقرار الشركة بتطبيق الخصم على التزامات المطالبات المتكبدة، اختارت الشركة تقسيم تعديل المخاطر إلى نتائج خدمة التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين.

### ١١. إسناد المصروفات

فيما يلي التعريفات الرئيسية للمفاهيم ذات الصلة وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بإسناد المصروفات:

#### ١. المصروفات المنسوبة

تعتبر المصروفات "منسوبة مباشرة" إذا كان من الممكن إسنادها إلى مستوى "المحفظة"، على الرغم من أنها قد لا تكون منسوبة مباشرة إلى العقود الفردية أو مجموعات عقود التأمين. إلا أنه يتعين تخصيص المصروفات لمجموعات العقود ضمن محفظة محددة لأغراض القياس.

#### ٢. المصروفات المباشرة

يتم تكبد المصروفات المباشرة (مثل: مزايا التأمين والعمولات والمصروفات الإدارية المباشرة) بسبب وجود عقود التأمين ويمكن أن تكون منسوبة مباشرة إلى عقد تأمين واحد.

#### ٣. المصروفات غير المباشرة

يتم إدراج المصروفات غير المباشرة (مثل: النفقات الإضافية) في قياس عقود التأمين فقط إذا كان من الممكن أن تنسب مباشرة إلى محفظة من عقود التأمين. يجب تخصيص المصروفات المتغيرة أو الثابتة غير المباشرة باستخدام طريقة منهجية ومنطقية حتى يتسنى تطبيقها بصورة متسقة على جميع التكاليف.

#### ٤. التدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين

يقوم المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بتعريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين على أنها "التدفقات النقدية الناتجة عن تكاليف بيع واكتتاب وبدء مجموعة من عقود التأمين المنسوبة مباشرة إلى محفظة عقود التأمين التي تنتمي إليها المجموعة. تتضمن هذه التدفقات النقدية التدفقات النقدية غير المنسوبة مباشرة إلى العقود الفردية أو مجموعات من عقود التأمين ضمن المحفظة".

قررت الشركة تصنيف المصروفات على أساس الفئات التالية:

- المصروفات المصنفة بصورة مباشرة ولا تتعلق بالاستحواذ على التأمين
- المصروفات التي لا تتعلق بالاستحواذ على التأمين والمخصصة على أساس منهجي ومنطقي
- تكلفة الاستحواذ على التأمين المصنفة بصورة مباشرة
- تكاليف الاستحواذ المخصصة على أساس منهجي ومنطقي

قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد المصروفات التي تتضمنها التزامات التعويضات المتبقية والالتزام المطالبات المتكبدة من خلال وضع أحكام معينة لتحديد تخصيص المصروفات بشكل مناسب.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

ب. خيارات السياسات المحاسبية والأحكام الجوهرية (تابع)

### ١٢. تأجيل تكلفة الاستحواذ

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، عند تطبيق منهج تخصيص الأقساط، يمكن للمنشأة أن تعترف بالتدفقات النقدية للاستحواذ على عقد التأمين كمصروفات عند تكبد تلك التكاليف، شريطة ألا تتجاوز فترة كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي سنة واحدة.

ينطبق خيار السياسة هذا على التدفقات النقدية للاستحواذ المرتبطة بعقود التأمين ذات فترة التغطية التي تمتد إلى سنة واحدة. قررت الشركة تأجيل تكلفة الاستحواذ.

### ١٣. التزام المطالبات المتكبدة

سوف تقوم الشركة بحساب التزام المطالبات المتكبدة على النحو التالي:

- أفضل تقدير للتدفقات النقدية للوفاء بالعقد المتعلقة بالمطالبات المتكبدة بما في ذلك المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بشكل كاف.
- المصروفات المتكبدة فعلياً ولكن لم يتم دفعها بعد فيما يتعلق بالمطالبات وتكلفة معالجة المطالبات المتكبدة في ذلك التاريخ.
- تعديل لبيان القيمة الزمنية للمال.
- تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية.

### ١٤. العرض والإفصاح

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يمكن للشركة أن تعرض الإيرادات أو المصروفات من أحد مجموعات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، باستثناء إيرادات ومصروفات التمويل، بالشكل التالي:

- مبلغ واحد (العرض بالصافي)؛ أو
- بصورة منفصلة (العرض بالإجمالي):
  - المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين
  - تخصيص للأقساط المدفوعة

وفقاً للتقييم الحالي، سوف تختار الشركة عرض إعادة التأمين كبند منفصل

بالنسبة لجميع عقود التأمين، ستقوم الشركة ببيان إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين في الأرباح أو الخسائر، مع الأخذ في الاعتبار أن الموجودات الداعمة سيتم قياسها بشكل عام بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

### التحول

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من المنشأة إعادة بيان الميزانية العمومية في تاريخ التحول. مما سيترتب عليه تغيرات جوهرية في قياس وعرض مطلوبات عقود التأمين الخاصة بفترة سابقة. حدد المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير ثلاث منهجيات يتم بموجبها تحديد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين في تاريخ التحول:

- أ) المنهج الرجعي الكلي
- ب) المنهج الرجعي المعدل
- ج) منهج القيمة العادلة

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (تابع)

التحول (تابع)

يتعين على المنشأة تطبيق المنهج الرجعي الكلي عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى إلا إذا كان ذلك التطبيق غير عملي. بموجب المنهج الرجعي الكلي في تاريخ التحول، ستقوم المنشأة باحتساب عقود التأمين كما لو كان المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قد طبق دائماً. يسمح للمنشأة الاختيار بين المنهج الرجعي المعدل أو منهج القيمة العادلة فقط عندما يكون تطبيق المنهج الرجعي الكلي غير عملي. عندما لا يكون من العملي تطبيق المنهج الرجعي الكلي، يجب على المنشأة تطبيق المنهج الرجعي المعدل.

لا يشترط الاختيار بين المنهجيات بشكل إجمالي. يجب أن يتم اختيار طريقة التحول بدقة شديدة وقد يختلف على سبيل المثال حسب المحفظة. بالنظر إلى كافة الجوانب، خلصت الشركة أنه سيكون من غير العملي تطبيق المنهج الرجعي الكلي على مستوى جميع مجموعات العقود لديها، وبالتالي فإنها ستختار المنهج الرجعي المعدل لأغراض التحول.

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية"

تقدم التعديلات منهجين للمؤسسات لتطبيق المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بغرض تخفيض تأثير اختلافات تواريخ التفعيل مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية". منهج مركب واعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعيار المعدل رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

- يمنح كافة الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف بالتغير الذي قد ينشأ عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل إصدار المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين ("منهج مركب") ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من الأرباح أو الخسائر؛ و
- يمنح الشركات التي ترتبط أنشطتها من الدرجة الأولى بالتأمين خيار إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى فترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٣ أو لحين تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أولاً. إن المنشآت التي تؤول تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستستمر في تطبيق المعيار الحالي الخاص بالأدوات المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى ذلك الوقت.

يتعين على شركة التأمين التي تطبق المنهج المركب الإفصاح عن معلومات لتمكين مستخدم البيانات المالية من فهم ما يلي:

- (أ) كيفية احتساب إجمالي المبلغ المعاد تصنيفه فيما بين الأرباح أو الخسائر وبين الإيرادات الشاملة الأخرى في فترة التقرير؛ و
- (ب) تأثير إعادة التصنيف على البيانات المالية.

تنطبق هذه التعديلات التي تجيز استخدام المنهج المركب عند قيام شركة التأمين بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة.

يتعين على شركة التأمين التي اختارت الاعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإفصاح عن معلومات لتمكين مستخدم البيانات المالية من فهم ما يلي:

- (أ) فهم كيفية تأهل شركة التأمين للإعفاء المؤقت؛ و

(ب) مقارنة شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت مع المنشآت التي تطبق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تسري التعديلات التي تجيز الاستثناء المؤقت على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. يمكن استخدام الاعفاء المؤقت لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٣، وسيبتهى تفعيله بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

إن الشركة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث لم يسبق لها تطبيق أي نسخة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما أن أنشطتها مرتبطة من الدرجة الأولى بالتأمين، كما أن القيمة الدفترية لمطلوباتها في إطار المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تمثل أكثر من ٩٠٪ من إجمالي القيمة الدفترية لكافة مطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

تري الشركة أنه سيكون هناك تأثير على حقوق ملكية الشركة عند تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التأثير المحتمل على البيانات المالية

تم أدناه بيان معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها مباشرة لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ التي تنطوي على شروط تعاقدية ينشأ عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والأرباح وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، جنباً إلى جنب مع كافة الموجودات المالية الأخرى:

| الموجودات المالية التي خضعت لاختبار دفعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط، باستثناء أي موجودات مالية تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية |                  | كافة الموجودات المالية الأخرى |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| القيمة العادلة                                                                                                                                                                                                                                                       | الحركة في القيمة | القيمة العادلة                | الحركة في القيمة |
| درهم                                                                                                                                                                                                                                                                 | درهم             | درهم                          | درهم             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |                               |                  |
| موجودات عمليات التكافل                                                                                                                                                                                                                                               |                  |                               |                  |
| ٦٨,٧١٣,٨٥٨                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                             | -                |
| النفذ والأرصدة لدى البنوك                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                               |                  |
| ٩٨,٧٦٢,٤٧٥                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                             | -                |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة                                                                                                                                                                                                                                   |                  |                               |                  |
| ٢٥,١٥٨,٤١٤                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                             | -                |
| و ذمم مدينة أخرى                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                               |                  |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                             | -                |
| المستحق من أطراف ذات علاقة                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                               |                  |
| ١٤,٤٥٦,٧١٩                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                             | -                |
| وديعة الوكالة                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                               |                  |
| ٢٧,٩٠١,٧٥١                                                                                                                                                                                                                                                           | -                | -                             | -                |
| الذمم المدينة الأخرى                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                               |                  |
| المبالغ المستحقة من المساهمين                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                               |                  |
| ٣٣٤,٩٩٣,٢١٧                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                             | -                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |                               |                  |
| موجودات المساهمين                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |                               |                  |
| ٤,٣٩٣,٢٤١                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                             | -                |
| النفذ والأرصدة لدى البنوك                                                                                                                                                                                                                                            |                  |                               |                  |
| ٢,٣٤٦,٩٩٢                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                             | -                |
| الذمم المدينة الأخرى                                                                                                                                                                                                                                                 |                  |                               |                  |
| ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                             | -                |
| ودائع الوكالة                                                                                                                                                                                                                                                        |                  |                               |                  |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                             | -                |
| الودائع النظامية                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |                               |                  |
| ١,٠٦٥,٧٧١                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | -                             | -                |
| المستحق من أطراف ذات علاقة                                                                                                                                                                                                                                           |                  |                               |                  |
| ٢٧٨,٨٠٦,٠٠٤                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | -                             | -                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |                               |                  |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

التأثير المحتمل على البيانات المالية (تابع)

الموجودات المالية التي خضعت لاختبار دفعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط، باستثناء أي موجودات مالية تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

| كافة الموجودات المالية الأخرى |                | الحركة في القيمة العادلة |                | القيمة العادلة                     |                |
|-------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|
| الحركة في القيمة              | القيمة العادلة | خلال السنة               | القيمة العادلة | القيمة العادلة                     | القيمة العادلة |
| درهم                          | درهم           | درهم                     | درهم           | درهم                               | درهم           |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>         |                |                          |                |                                    |                |
| <b>موجودات عمليات التكافل</b> |                |                          |                |                                    |                |
| -                             | -              | -                        | ٤٤,٦٢٨,٩١٠     | النفذ والأرصدة لدى البنوك          |                |
| -                             | -              | -                        | ٥٣,٨٧٤,٩٤٠     | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |                |
| -                             | -              | -                        | ١٨,٧١٩,٩٠٣     | و ذمم مدينة أخرى                   |                |
| -                             | -              | -                        | ٩,٠٣٤,٤٢٨      | المستحق من أطراف ذات علاقة         |                |
| -                             | -              | -                        | ٨٠,٢٩١,٨٨٢     | الذمم المدينة الأخرى               |                |
| -                             | -              | -                        |                | المبالغ المستحقة من المساهمين      |                |
| -                             | -              | -                        | ٢٠٦,٥٥٠,٠٦٣    |                                    |                |
| =====                         | =====          | =====                    | =====          |                                    |                |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>         |                |                          |                |                                    |                |
| <b>موجودات المساهمين</b>      |                |                          |                |                                    |                |
| -                             | -              | -                        | ٦,٩٥٩,٧٢٣      | النفذ والأرصدة لدى البنوك          |                |
| -                             | -              | -                        | ٧٣٢,٢٠٠        | الذمم المدينة الأخرى               |                |
| -                             | -              | -                        | ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥    | ودائع الوكالة                      |                |
| -                             | -              | -                        | ٦,٠٠٠,٠٠٠      | الودائع النظامية                   |                |
| -                             | -              | -                        | ١,٦٣٠,٧٣٩      | المستحق من أطراف ذات علاقة         |                |
| -                             | -              | -                        | ٢٩٨,٦٦٢,٣٥٧    |                                    |                |
| =====                         | =====          | =====                    | =====          |                                    |                |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ المعايير الصادرة ولكن لم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" (تابع)

التأثير المحتمل على البيانات المالية (تابع)

إن الموجودات المالية التي تجاوزت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والأرباح فقط، باستثناء أي موجودات مالية تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو المبين في الجدول أعلاه تم تصنيفها على أنها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. فيما يلي التصنيف الائتماني للأرصدة والودائع لدى البنوك:

| التصنيفات الائتمانية (وفقاً لتصنيفات ستاندر أند بورز أو ما يعادلها) |                          |               |             |             |            |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|-------------|-------------|------------|
| الإجمالي                                                            | أقل من BBB- أو غير مصنفة | BBB+ إلى BBB- | A- إلى A+   | AA+ إلى AA- | AAA        |
| درهم                                                                | درهم                     | درهم          | درهم        | درهم        | درهم       |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</b>                                               |                          |               |             |             |            |
| <b>موجودات عمليات</b>                                               |                          |               |             |             |            |
| <b>التكافل</b>                                                      |                          |               |             |             |            |
| ١٦٨,٧١٣,٨٥٨                                                         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠              | -             | ٦٥,٢٠٢,٧٧٦  | ٣,٥١١,٠٨٢   | -          |
| ١٦٨,٧١٣,٨٥٨                                                         | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠              | -             | ٦٥,٢٠٢,٧٧٦  | ٣,٥١١,٠٨٢   | -          |
| =====                                                               | =====                    | =====         | =====       | =====       | =====      |
| <b>موجودات المساهمين</b>                                            |                          |               |             |             |            |
| ٤,٣٩١,١٠١                                                           | ٥٠                       | ٤٣٠,٨٣٠       | ٣,٩٦٠,٢٢١   | -           | -          |
| ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠                                                         | ١١٥,٠٠٠,٠٠٠              | -             | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | -           | -          |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                                                           | ٦,٠٠٠,٠٠٠                | -             | -           | -           | -          |
| ٢٧٥,٣٩١,١٠١                                                         | ١٢١,٠٠٠,٠٥٠              | ٤٣٠,٨٣٠       | ١٥٣,٩٦٠,٢٢١ | -           | -          |
| =====                                                               | =====                    | =====         | =====       | =====       | =====      |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</b>                                               |                          |               |             |             |            |
| <b>موجودات عمليات</b>                                               |                          |               |             |             |            |
| <b>التكافل</b>                                                      |                          |               |             |             |            |
| ٤٤,٦٢٨,٩١٠                                                          | ١,٠٠٠,٨٧١                | -             | ٤٢,٢٥١,٠١٣  | ١,٣٧٧,٠٢٦   | -          |
| ٤٤,٦٢٨,٩١٠                                                          | ١,٠٠٠,٨٧١                | -             | ٤٢,٢٥١,٠١٣  | ١,٣٧٧,٠٢٦   | -          |
| =====                                                               | =====                    | =====         | =====       | =====       | =====      |
| <b>موجودات المساهمين</b>                                            |                          |               |             |             |            |
| ٦,٩٥١,٩٢٥                                                           | ٥٠                       | ٢٦,٥٨٥        | ٦,٩٢٥,٢٩٠   | -           | -          |
| ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥                                                         | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠               | ١٥٣,٣٣٩,٦٩٥   | -           | -           | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                                                           | ٦,٠٠٠,٠٠٠                | -             | -           | -           | -          |
| ٢٩٦,٢٩١,٦٢٠                                                         | ٦٦,٠٠٠,٠٥٠               | ١٥٣,٣٦٦,٢٨٠   | ٦,٩٢٥,٢٩٠   | -           | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| =====                                                               | =====                    | =====         | =====       | =====       | =====      |

إن كافة الموجودات المالية المفصّل عنها أعلاه تتطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في نهاية سنة التقرير.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح ٣.

#### أ) عقود التكافل

##### ١) التصنيف

تصدر الشركة عقود يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تصدر الشركة عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة بموجبها مخاطر التكافل الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التكافل كعقود تكافل. تعتبر مخاطر التكافل هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد الشركة لتعويضات إضافية هامة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تكافل هامة كعقود استثمار. لا تصدر الشركة أي عقود تكافل مرتبطة بالوحدات. عند تصنيف العقد كعقد تكافل يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو يتم انتهائها.

##### ٢) الاعتراف والقياس

##### عقود التكافل

يتم الاعتراف بإجمالي المساهمات المكتتبة، فيما يتعلق بوثائق التأمين السنوية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عند بداية وثيقة التأمين. يتم توزيع المساهمات بأقساط متساوية على مدى مدة الوثائق، ويتم إدراج الاستحقاقات غير المنتهية من هذه المساهمات ضمن "احتياطي المساهمات غير المكتتبة" في بيان المركز المالي.

##### ٣) احتياطي الأقساط غير المكتتبة

يتألف احتياطي الأقساط غير المكتتبة من النسبة المقدرة من إجمالي الأقسام المكتتبة التي تتعلق بفترات تغطية التكافل اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتتبة باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والتأمين الهندسي. يتم الاعتراف باحتياطي الأقساط غير المكتتبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبة وفقاً لمقتضيات اللائحة المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. فيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المكتتبة لأعمال التأمينات الهندسية، من المفترض أن تزداد المخاطر بشكل ثابت مع فترة المشروع بحيث تصل المخاطر التي تتم مواجهتها إلى ١٠٠٪ بنهاية العقد. من المفترض أن يزداد المعدل الذي تتحقق بموجبه الأقساط بنفس معدل زيادة المخاطر التي تتم مواجهتها على مدى فترة سريان الوثيقة.

##### ٤) المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعامل الداخلية والخارجية المدفوعة والتغيرات في احتياطي المطالبات قيد التسوية الناتجة عن الأحداث التي تقع خلال الفترة المالية. حيثما يكون ممكناً، يتم استقطاع التعويضات والاستردادات المتعلقة بها.

تتألف المطالبات المتكبدة من الاحتياطي الذي يتم رسده وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة إلى المصروفات الداخلية والخارجية للتعامل مع المطالبات بعد خصم التعويضات المتوقعة والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض احتياطي المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات على احتياطي المطالبات قيد التسوية المرصود في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة.

##### ٥) إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم الاعتراف بإجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عندما يستحق دفع قيمة المطالبة لحملة الوثائق ويتم تحديد الأطراف الأخرى وفقاً لبنود عقود التكافل.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ عقود التكافل (تابع)

٦ حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة، وهي تشمل أيضاً التعويضات واسترداد المطالبات الأخرى.

٧ إجمالي المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي، فيتم رصدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رصدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والتجارب السابقة. يتم أيضاً رصد مخصص إضافي صافي وفقاً لتقديرات الإدارة لأي مطالبة مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. يتناول الإيضاح ١٠ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها.

يتم تقدير وبيان حصة إعادة التكافل في إجمالي المطالبات قيد التسوية بشكل منفصل.

٨ احتياطي العجز في المساهمات

يتم رصد مخصص للعجز في المساهمات الناتج عن عقود التكافل العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية للوثائق السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن احتياطي المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحفوظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

٩ إعادة التكافل

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإسناد عقود التكافل بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المسندة بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائقها.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع سياسات المساهمات ذات الصلة وفقاً لعقود إعادة التكافل ذات الصلة. يتم تأجيل واحتساب مساهمات إعادة التكافل كمصروفات استناداً إلى نفس أساس احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة لعقود التكافل ذات الصلة. يتم إدراج الاستحقاق المؤجل من مساهمات التكافل المسندة ضمن موجودات عقود إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل للتحقق من انخفاض القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. تعتبر موجودات إعادة التكافل قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، يشير إلى أن الشركة قد لا تتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من إعادة التكافل. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

١٠ ذمم التأمين المدينة والدائنة

تتمثل المبالغ المستحقة من وإلى حملة الوثائق ووكلاء التأمين وشركات التكافل وإعادة التكافل في أدوات مالية يتم إدراجها ضمن ذمم التكافل المدينة والدائنة وليس ضمن مطلوبات عقود التكافل أو موجودات عقود إعادة التكافل.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أ عقود التكافل (تابع)

##### ١١ القيمة المتبقية (قيمة الخردة) وتعويضات الإحلال

تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة الثالفة) التي تم الاستحواذ عليها لتسوية مطالبة ما (القيمة المتبقية). كما قد يكون للشركة الحق في مطالبة أطراف أخرى بسداد بعض أو كل التكاليف (الإحلال). يتم الاعتراف بتقديرات المبالغ المستردة الباقية وتعويضات الإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل بالمطالبات.

#### ب الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

##### ١ رسوم الوكالة والمضارب

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل والاستثمار بالإنابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة ورسوم مضاربة يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم الاعتراف بمبلغ مماثل كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الوثائق.

##### ٢ أرباح الودائع

يتم الاعتراف بأرباح الودائع على أساس زمني استناداً إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر العائد الفعلي المطبق.

##### ٣ إيرادات الاستثمار

يتم الاعتراف بأرباح الودائع الاستثمارية على أساس التناسب الزمني. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكلفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

#### ج الممتلكات والمعدات

##### ١ الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. تشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى منسوبة مباشرة لتهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لبنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية متفاوتة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر أساسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد بنود الممتلكات والآلات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم الاعتراف بها صافية ضمن الإيرادات الأخرى/ المصروفات الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر.

##### ٢ التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أجزاء أحد بنود المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وكان بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الممتلكات والمعدات (تابع)

(٣) الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الاستهلاك على هذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر بأقساط متساوية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود الممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. يتم بيان الأرض بالتكلفة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

| سنوات   | المعدات المكتبية     |
|---------|----------------------|
| ٤ سنوات | الأثاث والتجهيزات    |
| ٧ سنوات | السيارات             |
| ٥ سنوات | موجودات حق الاستخدام |
| ٥ سنوات |                      |

(د) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة للموجودات غير الملموسة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى بأقساط متساوية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة اعتباراً من التاريخ التي تكون فيه الموجودات جاهزة للاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة للفترتين الحالية والمقارنة تقدر بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

(هـ) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص إذا كان لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم تدفقات نقدية خارجية للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر التي ينطوي عليها هذا الالتزام.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و) الأدوات المالية

١) الموجودات المالية غير المشتقة

الاعتراف

تقوم الشركة مبدئياً بالاعتراف بالذمم المدينة في تاريخ نشأتها. يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة.

التصنيف

الذمم المدينة

يتم مبدئياً الاعتراف بهذه الموجودات بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. تتألف الذمم المدينة بصورة رئيسية من ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة والذمم المدينة الأخرى.

النقد وما يعادله

يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة غير المشروطة لدى البنوك والموجودات المالية عالية السيولة التي تمتد فترات استحقاقها الأصلية إلى ثلاثة أشهر أو أقل وتخضع لمخاطر انتمان غير هامة، وتستخدم من قبل الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتم إدراج السحب المصرفي على المكشوف (إن وجد) الذي يستحق السداد عند الطلب ويشكل جزء لا يتجزأ من إدارة النقد لدى الشركة كعنصر من النقد وما يعادله لغرض بيان التدفقات النقدية.

٢) المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم الاعتراف مبدئياً بكافة المطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تُصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

٣) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بالتنازل عن الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية، أو حتى في حال لم تقوم الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المحول. يتم الاعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المحول) والتمن المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن بيان الأرباح أو الخسائر أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

ز) قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة وتمثل المعاملات السوقية الفعلية التي تحدث بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) قياس القيمة العادلة (تابع)

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحدد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي - أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما تقرر الشركة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة الأسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة أو الاستناد إلى أساليب تقييم تستخدم فقط بيانات من السوق الملحوظة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بالفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بصورة كبيرة ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إنهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقوم الشركة بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض في حين يتم قياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إن محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان، التي تقوم الشركة بإدارتها على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع صافي مركز طويل الأجل (أو المبلغ المدفوع لتحويل صافي مركز قصير الأجل) للتعرض لمخاطر محددة. يتم تخصيص تلك التسويات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

تقوم الشركة بالاعتراف بعمليات التحويل بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

### ح) انخفاض القيمة

*انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة*

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة. يتم اعتبار أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى وقوع حدث خسارة بعد الاعتراف المبدئي لهذه الموجودات وكان لهذه الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية لهذا الأصل والذي يمكن تقديره بصورة موثوقة. تأخذ الشركة بالاعتبار الأدلة على انخفاض القيمة سواء على المستوى الفردي أو الجماعي.

تشتمل الأدلة الموضوعية على انخفاض قيمة الموجودات المالية الصعوبات المالية الهامة للمقترض أو المصدر أو التعثر أو العجز عن السداد من قبل المدين أو إعادة هيكلة المبلغ المستحق للشركة وفقاً لشرط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيظهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغييرات السلبية في وضع المقترض أو المصدر أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر في الشركة.

*انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة*

تأخذ الشركة بعين الاعتبار الأدلة على انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة سواء على المستوى الفردي والجماعي. يتم تقييم كافة الذمم المدينة الهامة في حالتها الفردية للتحقق مما إذا كان هناك انخفاض محدد في القيمة. فيما يتعلق بكافة القروض والذمم المدينة الهامة التي وجد أنها لم تتعرض لانخفاض القيمة في حالتها الفردية، يتم تقييمها بصورة جماعية للتحقق مما إذا كان هناك أي انخفاض في القيمة دون أن يتم تحديده بعد. هذا ويتم تقييم القروض والذمم المدينة غير هامة في حالتها الفردية بصورة جماعية للتحقق من مما إذا كان هناك أي انخفاض في القيمة، وذلك من خلال تجميع الموجودات التي تنطوي على سمات مماثلة من حيث المخاطر.

تقوم الشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم كل أصل على حدة للتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض هذا الأصل لانخفاض في القيمة. يتم قياس خسائر انخفاض قيمة الموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي لهذا الأصل.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ح) انخفاض القيمة (تابع)

##### انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة (تابع)

عندما لا يمكن تحصيل قرض ما، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود له. يتم شطب هذه القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. في حالة الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/ أو وقوع أي حدث يترتب عليه تقليص خسائر انخفاض القيمة، يتم تخفيض قيمة مخصص انخفاض قيمة القرض في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم بيانها ضمن حساب المخصص مقابل القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً. يستمر الاعتراف بالربح على الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة من خلال عكس الخصم. إذا أدى حدث لاحق إلى تقليص خسائر انخفاض القيمة، يتم عكس التقليل في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

##### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرضها لانخفاض القيمة. في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى أبعد الحدود عن التدفقات النقدية الداخلية للموجودات الأخرى أو الوحدات المنتجة للنقد الأخرى.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بعد تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة المعترف أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدات المنتجة للنقد ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط إلى الحد الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، في حال لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

#### ط) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي ويتم تسجيلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملة الأجنبية، التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية، إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم بشكل عام الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

##### (ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

###### خطة التعويضات المحددة

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين، ويرتكز استحقاق الحصول على هذه التعويضات على راتب الموظف ومدة خدمته، بشرط انقضاء الحد الأدنى لمدة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لتلك التعويضات على مدى فترة خدمة الموظف.

###### خطة المساهمات المحددة

تساهم الشركة في برنامج المعاشات لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون المعاشات والضمان الاجتماعي. يتمثل هذا البرنامج في خطة معاشات تركز على المساهمات المحددة، ويتم تحميل مساهمات الشركة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى في الفترة ذات الصلة. وفقاً لهذا البرنامج، لدى الشركة التزام قانوني وضمني بسداد المساهمة المالية عند استحقاقها، ولا توجد التزامات بسداد التعويضات المستقبلية.

##### (ك) عقود الإيجار

تقوم الشركة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل، أو يتضمن، عقد إيجار. يمثل العقد عقد إيجار، أو يتضمن عقد إيجار، في حال تم تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل ثمن ما. لتقييم ما إذا كان يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

###### ١. كمستأجر

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

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام عقد الإيجار بعد تعديلها بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الأصول ذات الصلة أو إعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

يتم احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام لاحقاً على أساس طريقة القسط الثابت اعتباراً من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يتم بموجب عقد الإيجار تحويل ملكية الأصل ذات الصلة إلى الشركة بنهاية فترة الإيجار أو أن توضح تكلفة أصل حق الاستخدام أن الشركة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سوف يتم احتساب استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ذات الصلة، والذي يتم تحديده وفقاً لنفس الأساس الخاص بالملوكات والمعدات. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها عند إعادة قياس التزامات الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، يتم الخصم باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد الشركة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الربح من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتوضيح شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) عقود الإيجار (تابع)

١. كمستأجر (تابع)

تشتمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على ما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تتأكد الشركة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الأرباح الفعلية. تتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم الشركة ببيان موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" بينما يتم بيان مطلوبات عقد الإيجار في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

قررت الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار للموجودات منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ل) ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمنخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر السنوية المنسوبة إلى مساهمي الشركة العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية السهم المنخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثر كافة الأسهم العادية المحتملة المخففة.

م) التقارير حول القطاعات

تتركز التقارير حول قطاعات الشركة على خطوط الأعمال الخاصة بأعمال التكافل العام لديها.

يتألف قطاع التكافل العام من التكافل العام للأفراد والشركات. تتضمن منتجات التكافل العام التأمين على السيارات والتأمين ضد الحريق والتأمين الصحي وتأمينات أخرى متنوعة. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تحملت أضرار ناتجة عن حادث حامل الوثيقة. تنشأ إيرادات هذا القطاع بشكل أساسي من مساهمات التكافل وإيرادات العمولات.

ن) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون للشركة حق قانوني في مقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها الرغبة إما في تسويتها على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

##### س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية.

فيما يتعلق بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي يُتوقع أن يكون لها تأثير على البيانات المالية للشركة في الفترات المالية المستقبلية، تقوم الشركة بتقييم خيارات التحول والتأثير المحتمل على بياناتها المالية عند تطبيق هذه المعايير. لا تخطط الشركة لتطبيق هذه المعايير بشكل مسبق.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير والتفسيرات المعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة:

- العقود المحملة بالتزامات – تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات من الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦).
- مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).

##### ٥ إدارة المخاطر

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

##### ١) الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من إدارة الشركة للمخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي التي تشمل الإخفاق في استغلال الفرص. تترك الإدارة العليا الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

##### ٢) الإطار العام لإدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة بالتنسيق مع اللجان التابعة له بتنفيذ المهام المتعلقة بإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويدعم ذلك وجود هيكل تنظيمي واضح يتضمن تفويض موقت بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة ونائب رئيس الشركة.

يجتمع كبار موظفي الإدارة بصورة منتظمة لاعتماد أية قرارات تجارية ورقابية وتنظيمية. يقوم الرئيس التنفيذي للشركة في إطار الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد المخاطر التي تواجهها الشركة وتحليلها ووضع نظام لضمان جودة الموجودات وتنوعها بالإضافة إلى تحقيق المواءمة بين استراتيجية التأمين وإعادة التأمين وأهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

##### ٣) الإطار العام لإدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو الالتزام بالمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة لضمان احتفاظها بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمالها وتحقيق أعلى عائدات ممكنة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو العائد على رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

##### ٤) الإطار العام التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حملة وثائق التأمين وحملة الأسهم العامة ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان إدارة الشركة لهذه الأمور بشكل مرضي لصالحهم. في الوقت ذاته، تحرص الجهات التنظيمية على التأكد من احتفاظ الشركة بملاءة مالية مناسبة تمكنها من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٥ إدارة المخاطر (تابع)

#### ٤ الإطار العام التنظيمي (تابع)

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المطبقة في الدول التي تعمل بها. لا تتطلب هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر العجز عن السداد والتعثر من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالمطالبات غير المتوقعة عند حدوثها. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم النقاط لهذه التعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

#### التعليمات

- أسس استثمار حقوق حملة الوثائق
- تعليمات الملاءة والمبلغ الأدنى للضمان
- أسس احتساب المخصصات الفنية
- تحديد موجودات الشركة التي تستوفي التزامات التأمين المستحقة
- السجلات التي تلتزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها والوثائق التي يجب تزويد الهيئة بها
- أسس تنظيم الدفاتر والسجلات الحسابية لكل من الشركات والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب إدراجها في هذه الدفاتر والسجلات
- السياسات المحاسبية الواجب اتباعها من الشركة والنماذج الواجب اعدادها بالإضافة إلى عرض التقارير والبيانات المالية

#### ٥ إدارة مطلوبات الموجودات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في معدلات الربح ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لتغيرات عامة وخاصة في السوق. تقوم الشركة بإدارة هذه المراكز ضمن الإطار العام لإدارة الموجودات والمطلوبات الذي تم وضعه لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تفوق التزاماتها بموجب عقود التكافل.

كما تم أيضاً دمج الإطار العام لإدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة مع إدارة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات المالية الأخرى لدى الشركة والمطلوبات التي لا ترتبط بشكل مباشر بمطلوبات التكافل.

كما يشكل إطار إدارة الموجودات والمطلوبات لدى الشركة جزءاً لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر التكافل لضمان توفر التدفقات النقدية الكافية في كافة الفترات للوفاء بالالتزامات المترتبة على عقود التكافل.

#### أ) مخاطر التكافل

تقبل الشركة مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل المكتتبه. تتعرض الشركة لمخاطر الشكوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

- |                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| - التأمين ضد المسؤولية  | - التأمين الصحي      |
| - التأمين على الممتلكات | - التأمين البحري     |
| - التأمين على السيارات  | - التأمين الهندسي    |
| - التأمين ضد الحريق     | - التأمين ضد الحوادث |

إن العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التكافل لدى الشركة هما استراتيجية التكافل واستراتيجية إعادة التكافل كما هو مبين أدناه.

#### استراتيجية التكافل

إن الهدف من استراتيجية التكافل التي تتبعها الشركة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. يؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

• إدارة المخاطر (تابع)

• إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

استراتيجية التكافل (تابع)

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تكافل تُحدد فئات الأعمال التجارية التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات التأمين التكافلي. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على شركات التأمين التكافلي في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم طبقاً لها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تُبرم كافة عقود التكافل، باستثناء عقود التأمين التكافلي البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التكافل رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في اختلاف دفعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطي كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال تنويع محفظة عقود التكافل. يمكن أيضاً التغلب على مشكلة تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتنفيذ توجيهات لاستراتيجية التأمين فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت الشركة استراتيجية التكافل الخاصة بها بغرض تنويع طبيعة مخاطر التكافل المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر يكفي للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال التأمين التكافلية على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

الممتلكات

يغطي التأمين التكافلي على الممتلكات مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود التأمين التكافلي على الممتلكات إلى مجموعتين من المخاطر، وهي كافة مخاطر الممتلكات وتوقف الأعمال.

يتم إبرام هذه الأنواع من عقود التكافل استناداً إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. تمثل تكلفة إعادة بناء الممتلكات والاستبدال والتعويض عن المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من الحريق العواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

السيارات

تهدف عقود التأمين التكافلي على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم.

يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المرتبطة بأعمال التأمين التكافلي لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن درجة الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين التكافلي البحري

تهدف عقود التأمين التكافلي البحري إلى تعويض حملة عقود التأمين التكافلي عن الأضرار والالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتأمين التكافلي البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين التكافلي البحري إلى ضمان التنويع الجيد لوثائق التأمين التكافلي من حيث السفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين التكافلي.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٥ إدارة المخاطر (تابع)

#### ٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

#### أ) مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

التأمين التكافلي ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين التكافلي ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين التكافلي الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التكافل والتعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين التكافلي إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين التكافلي حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود للتأمين التكافلي لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بشكل غير متوقع.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تكافل كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات المتعلقة بكافة فئات أعمال التأمين التكافلي.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل كافية على أساس غير تناسبي لبعض فئات أعمال التأمين التكافلي بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

يعتبر الانقضاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين التكافلي المتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين التكافلي لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على بعض الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغيير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. يؤكد هذا التحليل مدى ملائمة الافتراضات المستخدمة في إعداد عقود التأمين التكافلي وتحديد الأسعار.

تركز المخاطر

تقوم الشركة بمزاولة أنشطة التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

مخاطر إعادة التكافل

شأنها شأن شركات التكافل وإعادة التكافل الأخرى، ولتقليل التعرض لصافي المخاطر الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تقوم الشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تساعد ترتيبات إعادة التكافل هذه على توفير تنوع أكبر من الأعمال كما تسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة أكبر على النمو.

لتقليل تعرضها للخسائر الكبيرة الناشئة عن التعثر من قبل شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات المخاطر الائتمانية الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

يتم بيان الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقود إعادة التكافل المسندة بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة من عقد التكافل ذات الصلة نظراً لأن عقود إعادة التكافل المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها وبالتالي تظل الشركة مسؤولة عن الجزء من مطالبات إعادة التكافل قيد التسوية إلى المدى الذي لا تتمكن معه شركة إعادة التكافل من الوفاء بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

### استراتيجية إعادة التكافل

تتضمن اتفاقيات إعادة التكافل التغطية النسبية والفائضة وتغطية الكوارث. تقوم الشركة بإعادة التكافل على جزء من مخاطر التكافل التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية الموارد الرأسمالية.

يتضمن إعادة التكافل المتنازل عنه مخاطر الائتمان، كما هي مبينة في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى الشركة قسم إعادة التكافل والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التكافل المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التكافل من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم أيضاً بمتابعة تطور سير برنامج إعادة التكافل ومدى كفاءته على نحو مستمر.

تقوم شركات التكافل بشراء مجموعة من عقود إعادة التكافل المتناسبة وغير المتناسبة لتخفيض صافي تعرض الشركة. علاوة على ذلك، يجوز لشركات التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتخضع عملية شراء ترتيبات إعادة التكافل الاختيارية إلى الموافقة المسبقة لوحدات الأعمال وتتم مراقبة إجمالي نفقات إعادة التكافل الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التكافل.

فيما يلي تحليل لمعدلات الخسائر المقدرة وفقاً لفئة الأعمال للسنة الحالية والسنة السابقة هو كما يلي:

| نوع المخاطر        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢      |                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١      |                   |
|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                    | نسبة إجمالي الخسائر | نسبة صافي الخسائر | نسبة إجمالي الخسائر | نسبة صافي الخسائر |
| العملاء من الشركات | ٦١٪                 | ٣٥٪               | ٥٢٪                 | ٤٣٪               |
| العملاء من الأفراد | ٣١٪                 | ٤٤٪               | ٤٠٪                 | ٥٤٪               |

### حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن لأي عقد تكافل متفق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه ودرجة يقين شركة التأمين على توقع أي مطالبة ناتجة عن ذلك. وفقاً لطبيعة عقد التأمين، يكون هذا الخطر في كثير من الأحيان عشوائي ولا يمكن حتى التنبؤ بمبلغ المطالبة المستحقة. لذلك تقوم الشركة بتطبيق مبدأ الاحتمالية على مستوى كافة عمليات التسعيرات وتكوين المخصصات. على الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة لالتزامات التكافل قائماً نظراً لعدم اليقين من وتيرة أو جسامه المطالبات كونها أكبر مما كان مقدراً. بالرغم من تطبيق الشركة لطريقة المحفظة لفهم مطالباتها المتوقعة، فإن الأحداث التي أدت إلى المطالبات الفعلية تختلف وبالتالي تؤثر على الربحية، إما بشكل إيجابي أو سلبي على أساس سنوي.

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ ٢٩٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه في المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لكافة مجالات العمل الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

### تأثير كوفيد - ١٩ على مخاطر التكافل:

في قطاع التأمين، تتعرض الشركة بصورة أساسية لمخاطر من الوثائق المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد توقف الأعمال. أصدرت الهيئات الصحية في دبي وأبوظبي تعليمات إلى جميع شركات التأمين بقبول المطالبات الطبية المتعلقة بكوفيد-١٩ بغض النظر عن شروط وأحكام تغطية التأمين. تتوقع الشركة أن يكون تأثير المطالبات الطبية غير جوهري بسبب انخفاض معدل دخول المستشفى وتأجيل الإجراءات الطبية الاختيارية المطلوبة.

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

### ب) المخاطر المالية

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

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

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

### ١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر الناتجة عن تسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في خسارة مالية للطرف الآخر نتيجة عجزه عن الوفاء بالتزاماته. تتم متابعة مدى الالتزام بالسياسة الموضوعة ويتم بصفة منتظمة مراجعة حالات التعرض والإخلال من أجل تحديد الأسباب المرتبطة بها والتغييرات المطلوب إجراؤها في بيئة إدارة المخاطر.

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

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين التكافلي، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين التكافلي المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التأمين التكافلي.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

١) مخاطر الائتمان (تابع)

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين التكافلي وتحديث استراتيجية إعادة التأمين التكافلي والتأكد من تكوين المخصص المناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢<br>درهم |
|------------------------|------------------------|
| ٤٤,٦٢٨,٩١٠             | ٦٨,٧١٣,٨٥٨             |
| ٥٣,٨٧٤,٩٤٠             | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥             |
| ١٨,٧١٩,٩٠٣             | ٢٥,١٥٨,٤١٤             |
| ٩,٠٣٤,٤٢٨              | ١٤,٤٥٦,٧١٩             |
| -                      | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠            |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢             | ٢٧,٩٠١,٧٥١             |
| ٢٠٦,٥٥٠,٠٦٣            | ٣٣٤,٩٩٣,٢١٧            |
| =====                  | =====                  |

### موجودات عمليات التكافل

الأرصدة لدى البنوك  
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى  
المستحق من أطراف ذات علاقة  
الذمم المدينة الأخرى  
وديعة الوكالة  
المستحق من المساهمين

### موجودات المساهمين

الأرصدة لدى البنوك  
الذمم المدينة الأخرى  
ودائع الوكالة  
الودائع النظامية  
المستحق من أطراف ذات علاقة

|             |             |
|-------------|-------------|
| ٦,٩٥١,٩٢٥   | ٤,٣٩١,١٠١   |
| ٧٣٢,٢٠٠     | ٢,٣٤٦,٩٩٢   |
| ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥ | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠   | ٦,٠٠٠,٠٠٠   |
| ١,٦٣٠,٧٣٩   | ١,٠٦٥,٧٧١   |
| ٢٩٨,٦٥٤,٥٥٩ | ٢٧٨,٨٠٣,٨٦٤ |
| =====       | =====       |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

- ٥ إدارة المخاطر (تابع)
- ٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)
- ب) المخاطر المالية (تابع)
- ١) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بعمليات التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
درهم درهم

مبالغ لم يحن موعد استحقاقها بعد

متأخرة السداد

|             |             |
|-------------|-------------|
| ٢٥,٨٠٠,٥٤٩  | ٢٠,١١٠,٧٠٢  |
| ٣١,٧٣٢,٤٦٠  | ١٢,٥٠٧,٥٧٢  |
| ٥١,٢١١,٣١٦  | ٦,٢٨٨,٨٤٧   |
| ١٠,٠٥٦,٤٨٩  | ٢٥,٠٤٦,٧٥٩  |
| ٢,٣٨٨,٦٣٤   | ١,٩٨٥,٤٧٠   |
| ٥,٠٣١,٤٤١   | ٧,٩٥٥,٤٩٣   |
| (٢,٣٠٠,٠٠٠) | (١,٣٠٠,٠٠٠) |
| ١٢٣,٩٢٠,٨٨٩ | ٧٢,٥٩٤,٨٤٣  |
| =====       | =====       |

٠ - ٣٠ يوماً  
٣١ - ٩٠ يوماً  
٩١ - ١٨٠ يوماً  
١٨١ - ٢٧٠ يوماً  
٢٧١ - ٣٦٠ يوماً  
أكثر من ٣٦٠ يوماً  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الموجودات المالية بالتعامل مع مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وذات جدارة ائتمانية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إيداع ودائع الوكالة والودائع النظامية والأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف استثماري جيد.

حينما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

تتم إدارة مخاطر إعادة التكافل من خلال المعاملات مع شركات إعادة تأمين معتمدة، والتي تمثل شركات دولية ذات سمعة جيدة وتصنيفات ائتمانية مقبولة. تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة تكافل مع شركات ذات تصنيف ائتماني (أ) أو أعلى وفقاً للتصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد آند بورز أو ما يعادلها من وكالات التصنيف.

للحد من تعرض الشركة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التكافل، تقوم الشركة بصورة منتظمة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التكافل.

### تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان:

يتم إسناد أعمال إعادة التكافل لدى الشركة إلى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي عادة ما تكون شركات دولية ذات سمعة جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية. تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها.

فترات الاستحقاق

يلخص الجدول التالي فترات استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية. وبما أن الشركة ليس لديها مطلوبات تترتب عليها أرباح فإن المبالغ الإجمالية الواردة في الجدول متطابقة مع بيان المركز المالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                                         | أقل من سنة         | أكثر من سنة    | غير محددة المدة | الإجمالي           |
|--------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| درهم                                                   | درهم               | درهم           | درهم            | درهم               |
| <b>موجودات عمليات التكافل</b>                          |                    |                |                 |                    |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                  | ٦٨,٧١٣,٨٥٨         | -              | -               | ٦٨,٧١٣,٨٥٨         |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى     | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥         | -              | -               | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥         |
| ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة | ٢٥,١٥٨,٤١٤         | -              | -               | ٢٥,١٥٨,٤١٤         |
| ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً                   | ١٤,٤٥٦,٧١٩         | -              | -               | ١٤,٤٥٦,٧١٩         |
| وديعة الوكالة                                          | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | -              | -               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠        |
| مبالغ مستحقة من مساهمين                                | ٢٧,٩٠١,٧٥١         | -              | -               | ٢٧,٩٠١,٧٥١         |
| <b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>                   | <b>٣٣٤,٩٩٣,٢١٧</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>٣٣٤,٩٩٣,٢١٧</b> |
| <b>موجودات المساهمين</b>                               |                    |                |                 |                    |
| نقد وأرصدة لدى البنوك                                  | ٤,٣٩٣,٢٤١          | -              | -               | ٤,٣٩٣,٢٤١          |
| ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً                   | ٢,٣٤٦,٩٩٢          | -              | -               | ٢,٣٤٦,٩٩٢          |
| ودائع وكالة                                            | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠        | -              | -               | ٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠        |
| ودائع نظامية                                           | ٦,٠٠٠,٠٠٠          | -              | -               | ٦,٠٠٠,٠٠٠          |
| مستحق من أطراف ذات علاقة                               | ١,٠٦٥,٧٧١          | -              | -               | ١,٠٦٥,٧٧١          |
| <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>                        | <b>٢٧٨,٨٠٦,٠٠٤</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>٢٧٨,٨٠٦,٠٠٤</b> |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>                          |                    |                |                 |                    |
| ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين              | ١٢٠,٦٢٨,٦٥١        | -              | -               | ١٢٠,٦٢٨,٦٥١        |
| ذمم تكافل دائنة أخرى                                   | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠         | -              | -               | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠         |
| مستحق إلى أطراف ذات علاقة                              | ٦١,٢٢٢,٣٠٣         | -              | -               | ٦١,٢٢٢,٣٠٣         |
| <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>                   | <b>٢١٥,٤٤٤,٦١٤</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>٢١٥,٤٤٤,٦١٤</b> |
| <b>مطلوبات المساهمين</b>                               |                    |                |                 |                    |
| مستحق لأطراف ذات علاقة                                 | ٤,٤٩٠,٦٦٥          | -              | -               | ٤,٤٩٠,٦٦٥          |
| استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى                      | ٨,١٠٨,١٥٣          | -              | -               | ٨,١٠٨,١٥٣          |
| مستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل                   | ٢٧,٩٠١,٧٥١         | -              | -               | ٢٧,٩٠١,٧٥١         |
| التزامات الإيجار                                       | ٩٧٤,٩٠٠            | ٣٤٣,٨٤٤        | -               | ١,٣١٨,٧٤٤          |
| <b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>                        | <b>٤١,٤٧٥,٤٦٩</b>  | <b>٣٤٣,٨٤٤</b> | <b>-</b>        | <b>٤١,٨١٩,٣١٣</b>  |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

فترات الاستحقاق (تابع)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                       | أقل من سنة | أكثر من سنة | غير محددة المدة | الإجمالي    |
|--------------------------------------|------------|-------------|-----------------|-------------|
| درهم                                 | درهم       | درهم        | درهم            | درهم        |
| <b>موجودات عمليات التكافل</b>        |            |             |                 |             |
| ٤٤,٦٢٨,٩١٠                           | -          | -           | -               | ٤٤,٦٢٨,٩١٠  |
| ٥٣,٨٧٤,٩٤٠                           | -          | -           | -               | ٥٣,٨٧٤,٩٤٠  |
| ١٨,٧١٩,٩٠٣                           | -          | -           | -               | ١٨,٧١٩,٩٠٣  |
| ٩,٠٣٤,٤٢٨                            | -          | -           | -               | ٩,٠٣٤,٤٢٨   |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢                           | -          | -           | -               | ٨٠,٢٩١,٨٨٢  |
| ٢٠٦,٥٥٠,٠٦٣                          | -          | -           | -               | ٢٠٦,٥٥٠,٠٦٣ |
| <b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b> |            |             |                 |             |
| <b>موجودات المساهمين</b>             |            |             |                 |             |
| ٦,٩٥٩,٧٢٣                            | -          | -           | -               | ٦,٩٥٩,٧٢٣   |
| ٧٣٢,٢٠٠                              | -          | -           | -               | ٧٣٢,٢٠٠     |
| ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥                          | -          | -           | -               | ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥ |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                            | -          | -           | -               | ٦,٠٠٠,٠٠٠   |
| ١,٦٣٠,٧٣٩                            | -          | -           | -               | ١,٦٣٠,٧٣٩   |
| ٢٩٨,٦٦٢,٣٥٧                          | -          | -           | -               | ٢٩٨,٦٦٢,٣٥٧ |
| <b>إجمالي موجودات المساهمين</b>      |            |             |                 |             |
| <b>مطلوبات عمليات التكافل</b>        |            |             |                 |             |
| ٨٨,٢٢٠,١٥١                           | -          | -           | -               | ٨٨,٢٢٠,١٥١  |
| ٢٨,٦٧٩,٦٦٠                           | -          | -           | -               | ٢٨,٦٧٩,٦٦٠  |
| ١٧,٦٧٧,٨١٠                           | -          | -           | -               | ١٧,٦٧٧,٨١٠  |
| ١٣٤,٥٧٧,٦٢١                          | -          | -           | -               | ١٣٤,٥٧٧,٦٢١ |
| <b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b> |            |             |                 |             |
| <b>مطلوبات المساهمين</b>             |            |             |                 |             |
| ٢,٨٣١,٧٤٣                            | -          | -           | -               | ٢,٨٣١,٧٤٣   |
| ٧,٧١٥,٦٤٥                            | -          | -           | -               | ٧,٧١٥,٦٤٥   |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢                           | -          | -           | -               | ٨٠,٢٩١,٨٨٢  |
| ٢,٤٣٧,٤١٦                            | -          | ١,٣٠٣,٣٩١   | -               | ١,١٣٤,٠٢٥   |
| ٩٣,٢٧٦,٦٨٦                           | -          | ١,٣٠٣,٣٩١   | -               | ٩١,٩٧٣,٢٩٥  |
| <b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>      |            |             |                 |             |

تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر السيولة:

في إطار استجابة الشركة لتفشي كوفيد-١٩، تواصل الشركة عملية المراقبة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة المطروحة. هذا وتستمر الشركة في إجراء معايرة لسيناريوهات اختبار الضغط مع الأوضاع السوقية الراهنة من أجل تقييم تأثير الشركة في ظل الضغط الشديد الحالي. كما في تاريخ التقرير، تتمتع الشركة بمركز قوي من حيث السيولة يمكنها من إدارة والحد من التأثيرات الناتجة عن هذه الجائحة.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة أداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتألف مخاطر السوق من نوعين من المخاطر وهي: مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الربح.

أ) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في المخاطر الناتجة من تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ هذه المخاطر من الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية. تتمثل العملة الرسمية للشركة في الدرهم الإماراتي.

لدى الشركة تعرضات بالدولار الأمريكي، والمثبت سعر صرفه أمام الدرهم الإماراتي وعليه، فإن تعرض الشركة لمخاطر العملات محدود إلى هذا المدى.

ب) مخاطر معدلات الربح

تتمثل مخاطر معدلات الربح في المخاطر التي قد تنتج من تقلب قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة التغيرات في معدلات الربح. تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح المتعلقة بالتدفقات النقدية من الأدوات المالية ذات معدلات الربح المتغيرة بينما تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح المتعلقة بالقيمة العادلة من الأدوات المالية ذات معدلات الربح الثابتة.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح باستثمارها في ودائع الوكالة والودائع النظامية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح لاستثماراتها. تخضع ودائع الوكالة والودائع النظامية لمعدل ربح ثابت.

٤) المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة التي قد تنتج عن تعطل النظام أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو أحداث خارجية. في حال عدم قدرة الأنظمة الرقابية على أداء المهام المطلوبة، يمكن أن تسبب المخاطر التشغيلية ضرراً لسمعة الشركة أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى خسارة مالية.

لا يمكن أن تتوقع الشركة القضاء على كافة المخاطر التشغيلية، ولكن يمكنها إدارة تلك المخاطر من خلال وضع نظام رقابي محكم ومراقبة ومواجهة المخاطر المحتملة.

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ مع التركيز على الإطار العام للالتزام والتدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في قطاع الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة التقديرية للشركة.

٥) إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

في الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة اللوائح المالية لشركات التأمين وتم لاحقاً نشرها في الجريدة الرسمية لدولة الإمارات العربية المتحدة في العدد رقم ٥٧٥ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية والتي التزمت بها خلال السنة. وقد أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام مع هذه التعليمات. يسمح المصرف المركزي (على وجه التحديد هيئة التأمين) بفترة مؤامة تمتد إلى ثلاث سنوات لتمثل شركات التأمين للتعليمات.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

#### ٥ إدارة المخاطر (تابع)

#### ٥ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، يظل الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين.

يتضمن الجدول أدناه متطلبات الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به. من قبل الشركة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|-------------------------------------------|----------------|
| درهم                                      | درهم           |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                               | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |
| =====                                     | =====          |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠                               | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |
| =====                                     | =====          |
| إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة |                |
| الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي           |                |

#### ٦ استخدام التقديرات والأحكام

إن مجالات أعمال الشركة التي تنطوي على مصادر رئيسية لعدم اليقين في التقديرات تشتمل على قياس مطلوبات عقود التكافل، ومخصص للمطالبات قيد التسوية سواء التي تم الإبلاغ عنها أم لا بالإضافة إلى انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة.

#### التقديرات الرئيسية:

#### قياس مطلوبات عقود التكافل

يتضمن الإيضاح ٤(أ) المزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية للشركة المتعلقة باحتساب عقود التكافل. إن الافتراضات الرئيسية الموضوعية فيما يتعلق بمطلوبات عقود التكافل مدرجة في الإيضاح ١٠.

#### مخصص المطالبات قيد التسوية سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم

يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والنتيجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. ترتكز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وبصورة محددة، يجب وضع تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للتعويضات التي تم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. يتم وضع تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبات، وذلك استناداً إلى بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامشاً للخطأ، وتم بيانها في الإيضاح ١٠.

يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكام قضائية أو قرارات تحكيم بصورة منفردة. عادةً ما يقوم خبراء اكتواريين مستقلين في مجال تسوية المطالبات بتقدير التعويضات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بصورة منتظمة بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بمطالبات التعويض المتكبدة ومطالبات التعويض المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

#### انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الإدارة بصورة ربع سنوية بمراجعة ذممها المدينة لتقييم مدى تعرضها لانخفاض في القيمة. لتحديد مدى ضرورة قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، تقوم الشركة بوضع أحكام لتحديد ما إذا كان هناك بيانات ملحوظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الذمم المدينة. يتم وضع مخصص لانخفاض قيمة أقساط المساهمات وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى في حال وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها وفقاً للشروط الخاصة بها.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تصنيف كل فئة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالإضافة إلى قيمها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

| <u>الموجودات المالية</u>                                | <u>التكلفة المطفأة</u> | <u>الإجمالي</u> |
|---------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|
| درهم                                                    | درهم                   | درهم            |
| النقد والأرصدة لدى البنوك                               | ٧٣,١٠٧,٠٩٩             | ٧٣,١٠٧,٠٩٩      |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى      | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥             | ٩٨,٧٦٢,٤٧٥      |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل) | ٢٥,١٥٨,٤١٤             | ٢٥,١٥٨,٤١٤      |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)       | ١٤,٤٥٦,٧١٩             | ١٤,٤٥٦,٧١٩      |
| المستحق من المساهمين                                    | ٢٧,٩٠١,٧٥١             | ٢٧,٩٠١,٧٥١      |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)            | ٢,٣٤٦,٩٩٢              | ٢,٣٤٦,٩٩٢       |
| ودائع الوكالة                                           | ٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠            | ٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠     |
| الودائع النظامية                                        | ٦,٠٠٠,٠٠٠              | ٦,٠٠٠,٠٠٠       |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)      | ١,٠٦٥,٧٧١              | ١,٠٦٥,٧٧١       |
|                                                         | ٦١٣,٧٩٩,٢٢١            | ٦١٣,٧٩٩,٢٢١     |
|                                                         | =====                  | =====           |

| <u>المطلوبات المالية</u>                                         | <u>التكلفة المطفأة</u> | <u>الإجمالي</u> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------|
| درهم                                                             | درهم                   | درهم            |
| ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة | ١٢٠,٦٢٨,٦٥١            | ١٢٠,٦٢٨,٦٥١     |
| ذمم تكافل دائنة أخرى                                             | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠             | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠      |
| المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)            | ٦١,٢٢٢,٣٠٣             | ٦١,٢٢٢,٣٠٣      |
| المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)                 | ٤,٤٩٠,٦٦٥              | ٤,٤٩٠,٦٦٥       |
| الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى                            | ٨,١٠٨,١٥٣              | ٨,١٠٨,١٥٣       |
| المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل                           | ٢٧,٩٠١,٧٥١             | ٢٧,٩٠١,٧٥١      |
| التزامات الإيجار                                                 | ١,٣١٨,٧٤٤              | ١,٣١٨,٧٤٤       |
|                                                                  | ٢٥٧,٢٦٣,٩٢٧            | ٢٥٧,٢٦٣,٩٢٧     |
|                                                                  | =====                  | =====           |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

| الموجودات المالية                                                | التكلفة المطفأة | الإجمالي    |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|
| درهم                                                             | درهم            | درهم        |
| النقد والأرصدة لدى البنوك                                        | ٥١,٥٨٨,٦٣٣      | ٥١,٥٨٨,٦٣٣  |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى               | ٥٣,٨٧٤,٩٤٠      | ٥٣,٨٧٤,٩٤٠  |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)          | ١٨,٧١٩,٩٠٣      | ١٨,٧١٩,٩٠٣  |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)                | ٩,٠٣٤,٤٢٨       | ٩,٠٣٤,٤٢٨   |
| المستحق من المساهمين                                             | ٨٠,٢٩١,٨٨٢      | ٨٠,٢٩١,٨٨٢  |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)                     | ٧٣٢,٢٠٠         | ٧٣٢,٢٠٠     |
| ودائع الوكالة                                                    | ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥     | ٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥ |
| الودائع النظامية                                                 | ٦,٠٠٠,٠٠٠       | ٦,٠٠٠,٠٠٠   |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)               | ١,٦٣٠,٧٣٩       | ١,٦٣٠,٧٣٩   |
|                                                                  | ٥٠٥,٢١٢,٤٢٠     | ٥٠٥,٢١٢,٤٢٠ |
|                                                                  | =====           | =====       |
| المطلوبات المالية                                                | التكلفة المطفأة | الإجمالي    |
| درهم                                                             | درهم            | درهم        |
| ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة | ٨٨,٢٢٠,١٥١      | ٨٨,٢٢٠,١٥١  |
| ذمم تكافل دائنة أخرى                                             | ٢٨,٦٧٩,٦٦٠      | ٢٨,٦٧٩,٦٦٠  |
| المستحق إلى المساهمين                                            | ١٧,٦٧٧,٨١٠      | ١٧,٦٧٧,٨١٠  |
| المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)                 | ٢,٨٣١,٧٤٣       | ٢,٨٣١,٧٤٣   |
| الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى                            | ٧,٧١٥,٦٤٥       | ٧,٧١٥,٦٤٥   |
| المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل                           | ٨٠,٢٩١,٨٨٢      | ٨٠,٢٩١,٨٨٢  |
| الالتزامات الإيجار                                               | ٢,٤٣٧,٤١٦       | ٢,٤٣٧,٤١٦   |
|                                                                  | ٢٢٧,٨٥٤,٣٠٧     | ٢٢٧,٨٥٤,٣٠٧ |
|                                                                  | =====           | =====       |

### ٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: مدخلات تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الفروقات بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم بيان كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة كما تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

### ٩ النقد وما يعادله

ينضمن النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية على المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢   |                          |                        |                                             |
|------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------|
| الإجمالي<br>درهم | عمليات المساهمين<br>درهم | عمليات التكافل<br>درهم |                                             |
| ٢,١٤٠            | ٢,١٤٠                    | -                      | النقد في الصندوق                            |
| ٧٣,١٠٤,٩٥٩       | ٤,٣٩١,١٠١                | ٦٨,٧١٣,٨٥٨             | حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية |
| ٧٣,١٠٧,٠٩٩       | ٤,٣٩٣,٢٤١                | ٦٨,٧١٣,٨٥٨             |                                             |
| =====            | =====                    | =====                  |                                             |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١   |                          |                        |                                             |
| الإجمالي<br>درهم | عمليات المساهمين<br>درهم | عمليات التكافل<br>درهم |                                             |
| ٧,٧٩٨            | ٧,٧٩٨                    | -                      | النقد في الصندوق                            |
| ٥١,٥٨٠,٨٣٥       | ٦,٩٥١,٩٢٥                | ٤٤,٦٢٨,٩١٠             | حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية |
| ٥١,٥٨٨,٦٣٣       | ٦,٩٥٩,٧٢٣                | ٤٤,٦٢٨,٩١٠             |                                             |
| =====            | =====                    | =====                  |                                             |

### ١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                                                                                             |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| درهم           | درهم           |                                                                                                             |
| ٢٢٩,٤٦٩,٤٧٢    | ١٥٠,٥٠٤,٣٤٥    | إجمالي مطلوبات عقود التكافل                                                                                 |
| ١,٥٩٥,٢٤٤      | ٩٥٢,١٩٠        | احتياطي المطالبات قيد التسوية                                                                               |
| ٩٠,٦٠٧,٩٣١     | ٤٨,٦٤١,٦٤٤     | احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة                                                                   |
|                |                | احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها                                                         |
| ٣٢١,٦٧٢,٦٤٧    | ٢٠٠,٠٩٨,١٧٩    | احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها)                      |
| ٢٥٠,١٢١,٠٠٥    | ١٨٩,٨٢٨,٧٦٤    | احتياطي المساهمات غير المكتسبة                                                                              |
| ٥٧١,٧٩٣,٦٥٢    | ٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣    | إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)                                                                       |
|                |                | ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل                                                                          |
| (٢٠٧,٧٥٩,٢٥١)  | (١٣٢,٩٩٢,٣٠٣)  | احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية                                                          |
| (٧١,٥٤٢,٩٢٢)   | (٣٨,٣٥٣,٨٥٧)   | احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها                                    |
|                |                | احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها) |
| (٢٧٩,٣٠٢,١٧٣)  | (١٧١,٣٤٦,١٦٠)  | حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة                                                                 |
| (١٧٢,٩٤٢,٨٧٦)  | (١٤٦,٦٠٨,٣٤١)  |                                                                                                             |
| (٤٥٢,٢٤٥,٠٤٩)  | (٣١٧,٩٥٤,٥٠١)  | إجمالي موجودات إعادة التكافل                                                                                |
| ١١٩,٥٤٨,٦٠٣    | ٧١,٩٧٢,٤٤٢     | صافي مطلوبات عقود التكافل                                                                                   |
| =====          | =====          |                                                                                                             |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (فيما يتعلق بعمليات التكافل) (تابع)

#### الافتراضات والحسابات

##### الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الهدف من الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات الخاصة باحتساب احتياطي المطالبات قيد التسوية هو التوصل إلى تقديرات مُحادية للنتائج المحتملة أو المتوقع حدوثها. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية وتعتمد على دراسات تفصيلية يتم إجراؤها سنوياً. تتم مراجعة الافتراضات لضمان توافقها مع ممارسات السوق الملحوظة أو أي معلومات أخرى يتم نشرها.

إن طبيعة الأعمال تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالمبالغ المحتملة دفعها نتيجة مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها بطريقة مستقلة على أساس كل حالة على حدة مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من القائمين على تسوية الخسائر والأدلة التاريخية لحجم المطالبات المماثلة. تتم بصورة منتظمة مراجعة تقديرات القضايا ويتم تحديثها عند ظهور أية معلومات جديدة.

ترتكز المخصصات على المعلومات المتاحة في الوقت الحالي. إلا أن الالتزامات النهائية قد تختلف نتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أية كوارث. إن تأثير العديد من البنود التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسائر يصعب تقديرها.

كما تختلف درجة صعوبة تقدير المخصص وفقاً لطبيعة الأعمال وذلك نظراً للاختلافات في عقود التكافل المعنية ومدى تعقيد المطالبة وحجم والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

إن الطريقة المتبعة من قبل الشركة بشأن مخصص المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التكافل وذلك عند تقييم الحجم المتوقع للمبالغ المستردة من إعادة التكافل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبة، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن انحراف سلبي.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التكافل في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب السنوات التي وقعت فيها الحوادث.

إن تحليل الحساسية حول مختلف التصورات يُعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المعلن عنها في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير تركز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

#### تطور سير المطالبات - إجمالي

يوضح الجدول التالي إجمالي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحدث في تاريخ كل بيان مركز مالي، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

| سنة الحادث                                | ٢٠١٧               | ٢٠١٨                 | ٢٠١٩                 | ٢٠٢٠                 | ٢٠٢١                 | ٢٠٢٢                 | الإجمالي             |
|-------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| درهم                                      | درهم               | درهم                 | درهم                 | درهم                 | درهم                 | درهم                 | درهم                 |
| في نهاية سنة الحادث                       | ٤,٨١٠,٨١٠          | ١٥٠,٥٧٦,٩٢٢          | ١٦٧,٣٤٠,٣٦٦          | ٢١٥,٦٣٢,٢٦٩          | ٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥          | ٣٥٠,٥٥٧,٢٢٢          | ٣٥٠,٥٥٧,٢٢٢          |
| بعد سنة واحدة                             | ٢,٣٤٠,٧٦٧          | ١٢١,٧٢٧,٦٤٢          | ١٥٢,٤٣٣,٧٥٨          | ١٧٨,٢٠٧,٩٠٠          | ٢١٧,٦١٠,٧٢١          | ٢١٧,٦١٠,٧٢١          | ٢١٧,٦١٠,٧٢١          |
| بعد سنتين                                 | ١,٩١٦,٣٦٥          | ١١٧,١٤٥,٠٤٦          | ١٤٨,٦٠٨,٢٢٢          | ١٥٨,٢٥٥,٥٨٩          | -                    | -                    | ١٥٨,٢٥٥,٥٨٩          |
| بعد ثلاث سنوات                            | ١,٣٥٩,٢٣٦          | ١١٦,٦٤١,١٤٢          | ١٢٣,١٣٨,٤٨٠          | -                    | -                    | -                    | ١٢٣,١٣٨,٤٨٠          |
| بعد أربع سنوات                            | ١,٥٠٩,٠٨٠          | ١١٣,٠٣٣,٧٤٦          | -                    | -                    | -                    | -                    | ١١٣,٠٣٣,٧٤٦          |
| بعد خمس سنوات                             | ١,٨٠٤,٧٢٢          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١,٨٠٤,٧٢٢            |
| <b>التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة</b> | <b>١,٨٠٤,٧٢٢</b>   | <b>١١٣,٠٣٣,٧٤٦</b>   | <b>١٢٣,١٣٨,٤٨٠</b>   | <b>١٥٨,٢٥٥,٥٨٩</b>   | <b>٢١٧,٦١٠,٧٢١</b>   | <b>٣٥٠,٥٥٧,٢٢٢</b>   | <b>٩٦٤,٤٠٠,٨٤٠</b>   |
| في نهاية سنة الحادث                       | (٨١٢,٣٣٣)          | (٥٨,٧٥٧,٤٦٨)         | (١٠٥,٩٠٢,١٥٤)        | (٩٣,٩٣٥,١٩٥)         | (١٢٠,٧١٥,٤٠٢)        | (١١٩,٩٨٧,٧١٨)        | (٥٠٠,١١٠,٢٧٠)        |
| بعد سنة واحدة                             | (٧٤٩,٤٦٨)          | (١٨,٤٠٩,٠١١)         | (٢٣,٥٣٤,١٣٥)         | (٢٨,٠٨٣,٣٩٩)         | (٣٤,١٢٢,٦٤٥)         | -                    | (١٠٤,٩٤٨,٦٥٨)        |
| بعد سنتين                                 | ٨١,٧٩٩             | (٣٦,٤٣٥,٨١٥)         | (٢,٤٣٩,٤٣١)          | (١٦,٠٥٩,٧٠٢)         | -                    | -                    | (٥٤,٨٥٣,١٤٩)         |
| بعد ثلاث سنوات                            | ٣٦,٣٢٧             | ٢٦٤,٨٩٦              | ١٤,٣٦٨,٢٧٧           | -                    | -                    | -                    | ١٤,٦٦٩,٥٤٠           |
| بعد أربع سنوات                            | (١٢,٨٩١)           | ٢,٨٦٣,٨٢٣            | -                    | -                    | -                    | -                    | ٢,٨٥٠,٩٣٢            |
| بعد خمس سنوات                             | (٣٣٦,٢٢٨)          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (٣٣٦,٢٢٨)            |
| <b>الدفعات المتراكمة حتى تاريخه</b>       | <b>(١,٧٩٢,٧٥٤)</b> | <b>(١١٠,٤٧٣,٥٧٥)</b> | <b>(١١٧,٥٠٧,٤٤٣)</b> | <b>(١٣٨,٠٧٨,٢٩٦)</b> | <b>(١٥٤,٨٨٨,٠٤٧)</b> | <b>(١١٩,٩٨٧,٧١٨)</b> | <b>(٦٤٢,٧٢٧,٨٣٣)</b> |
| <b>الإجمالي</b>                           | <b>١١,٩٦٨</b>      | <b>٢,٥٦٠,١٧١</b>     | <b>٥,٦٣١,٠٣٧</b>     | <b>٢٠,١٧٧,٢٩٣</b>    | <b>٦٢,٧٢٢,٦٧٤</b>    | <b>٢٣٠,٥٦٩,٥٠٤</b>   | <b>٣٢١,٦٧٢,٦٤٧</b>   |

## اورینت تکافل (مساہمۃ عامۃ)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٠. **مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (فيما يتعلق بعمليات التكافل) (تابع)**

### الافتراضات والحساسيات (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

## تطور سير المطالبات - صافي

يوضح الجدول التالي صافي المطالبات المتكبدة المتراكمة، بما في ذلك المطالبات التي تم الإبلاغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها لكل سنة تالية للحدث في تاريخ كل بيان مركز مالي، بالإضافة إلى الدفعات المتراكمة حتى تاريخه.

| سنة الحادث                               | ٢٠١٧<br>لرهم     | ٢٠١٨<br>لرهم        | ٢٠١٩<br>لرهم        | ٢٠٢٠<br>لرهم        | ٢٠٢١<br>لرهم        | ٢٠٢٢<br>لرهم        | الإجمالي<br>لرهم     |
|------------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| في نهاية سنة الحادث                      | ١,٢٦٢,٥٦٨        | ٢٧,٨٢٦,٦٩٧          | ٤٧,٧٣١,٠٧٠          | ٤٣,٣٧٢,٢٤٥          | ٥٨,١٤٢,٤٩٧          | ٧١,٤٩٩,٩٨٦          | ٧١,٤٩٩,٩٨٦           |
| بعد سنة واحدة                            | ٨١٤,٠٦٠          | ٢٤,١٥٠,٩٤٤          | ٣٧,٥٢٨,٢٧٦          | ٣٤,٠٣١,٥٤٤          | ٤٦,٧٦٧,٢٢١          | -                   | ٤٦,٧٦٧,٢٢١           |
| بعد سنتين                                | ٧٩٦,٦٨٨          | ٢٣,٣٦٠,٦٢٤          | ٣٦,١٣٤,٠٤٧          | ٣٢,٢٤٩,٨٢٨          | -                   | -                   | ٣٢,٢٤٩,٨٢٨           |
| بعد ثلاث سنوات                           | ٨٩٣,٣٣٥          | ٢٢,٣٢٣,٧٩٩          | ٣٢,٣٨٨,٤٨٣          | -                   | -                   | -                   | ٣٢,٣٨٨,٤٨٣           |
| بعد أربع سنوات                           | ١,١٦٠,٥٥٤        | ٢٠,٤١٠,٦٣٤          | -                   | -                   | -                   | -                   | ٢٠,٤١٠,٦٣٤           |
| بعد خمس سنوات                            | ٧٩٥,٠٣٩          | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | ٧٩٥,٠٣٩              |
| <b>التقدير الحالي للمطالبات المترتبة</b> | <b>٧٩٥,٠٣٩</b>   | <b>٢٠,٤١٠,٦٣٤</b>   | <b>٣٢,٣٨٨,٤٨٣</b>   | <b>٣٢,٢٤٩,٨٢٨</b>   | <b>٤٦,٧٦٧,٢٢١</b>   | <b>٧١,٤٩٩,٩٨٦</b>   | <b>٢٠٤,١١١,١٩١</b>   |
| في نهاية سنة الحادث                      | (٣٩٨,١٥٧)        | (١٥,٤٠٨,١٠٩)        | (٢٧,٥٩٧,٠٨٢)        | (٢٤,٩٠٦,١٤٦)        | (٣٦,٦٦٣,٣٦٦)        | (٣٦,٩٩٧,٠٥٣)        | (١٤١,٩٦٩,٩١٣)        |
| بعد سنة واحدة                            | (٢١٣,٦٣٥)        | (٥,٧٩٨,٦٧)          | (٥,٨٥٦,٥٨٩)         | (٥,٢٧٥,٢٢٢)         | (٥,٨٦٠,٥٥٨)         | -                   | (٢٣,١٠٤,٠٧١)         |
| بعد سنتين                                | ٣٣,٤٤٢           | (٧٧٧,٢٣٧)           | (٢٠٢,٦٩٩)           | (٢٣٦,٥٣٦)           | -                   | -                   | (١,١٨٣,٠٣٠)          |
| بعد ثلاث سنوات                           | ٩,٠١٣            | ٢٠٧,١٢٧             | ٢,٨٩٩,٤٤٥           | -                   | -                   | -                   | ٣,٠٧٥,٥٩٥            |
| بعد أربع سنوات                           | (٩٣,٧٠٥)         | ١,٥٦٥,٧٧٢           | -                   | -                   | -                   | -                   | ١,٤٧٢,٠٦٧            |
| بعد خمس سنوات                            | (٣١,٣٦٥)         | -                   | -                   | -                   | -                   | -                   | (٣١,٣٦٥)             |
| <b>الدفوعات المترتبة حتى تاريخه</b>      | <b>(٧٩٤,٤٠٧)</b> | <b>(٢٠,٢١٠,٥٠٤)</b> | <b>(٣٠,٧٩٦,٩٢٥)</b> | <b>(٣٠,٤١٧,٩٠٤)</b> | <b>(٤٢,٥٢٣,٩٢٤)</b> | <b>(٣٦,٩٩٧,٠٥٣)</b> | <b>(١٦١,٧٤٠,٧١٧)</b> |
| <b>الإجمالي</b>                          | <b>٦٣٢</b>       | <b>٢٠٠,١٣٠</b>      | <b>١,٥٩١,٥٥٨</b>    | <b>١,٨٣١,٩٢٤</b>    | <b>٤,٢٤٣,٢٩٧</b>    | <b>٣٤,٥٠٢,٩٣٣</b>   | <b>٤٢,٣٧٠,٤٧٤</b>    |

١١      **ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)**

|             |             |
|-------------|-------------|
| ۲۰۲۱ دېسمبر | ۲۰۲۲ دېسمبر |
| درهم        | درهم        |
| ۲,۰۶۳,۱۵۶   | ۱۰,۱۴۰,۴۳۷  |
| ۱۰,۴۵۲,۴۳۳  | ۳۲,۵۸۵,۵۴۳  |
| ۳۹,۱۵۹,۶۲۵  | ۴۶,۶۲۵,۷۹۸  |
| -----       | -----       |
| ۵۱,۶۷۵,۲۱۴  | ۸۹,۳۵۱,۷۷۸  |
| -----       | -----       |
| ۳,۴۹۹,۷۲۶   | ۱۱,۷۱۰,۶۹۷  |
| -----       | -----       |
| ۳,۴۹۹,۷۲۶   | ۱۱,۷۱۰,۶۹۷  |
| -----       | -----       |
| ۵۵,۱۷۴,۹۴۰  | ۱۰۱,۰۶۲,۴۷۵ |
| (۱,۳۰۰,۰۰۰) | (۲,۳۰۰,۰۰۰) |
| -----       | -----       |
| ۵۳,۸۷۴,۹۴۰  | ۹۸,۷۶۲,۴۷۵  |

**داخل الإمارات العربية المتحدة:**

المستحق من حملة الوثائق  
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل  
المستحق من الوسطاء والوكلاء

### خارج الإمارات العربية المتحدة:

**المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل**

**إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة**  
**ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ١٢ ذمم مدينة أخرى - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                                          |
|----------------|----------------|------------------------------------------|
| درهم           | درهم           |                                          |
| ١٠,٠٠٠         | ١٠,٠٠٠         | ودائع                                    |
| ١,٠٧٥,٠٠٠      | ١,٣٢٥,٠٠٠      | مبالغ مستحقة من إداريين آخرين            |
| ٧,٩٣٩,٣٦٠      | ١٣,١٢١,٧١٩     | ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي |
| ١٠,٠٦٨         | -              | ذمم مدينة أخرى                           |
| -----          | -----          |                                          |
| ٩,٠٣٤,٤٢٨      | ١٤,٤٥٦,٧١٩     |                                          |
| =====          | =====          |                                          |

### ١٣ ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بالمساهمين)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| درهم           | درهم           |                              |
| ٢٣٥,١٤٥        | ٣٠٨,٣٣٨        | أرباح مستحقة على ودائع وكالة |
| ٩٥٦,٢٩٧        | ٩٣٥,٩٩٦        | مصرفات مدفوعة مقدماً         |
| ٤٩٧,٠٥٥        | ٢,٠٣٨,٦٥٤      | ذمم مدينة أخرى               |
| -----          | -----          |                              |
| ١,٦٨٨,٤٩٧      | ٣,٢٨٢,٩٨٨      |                              |
| =====          | =====          |                              |

### ١٤ ودیعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى أحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح يتراوح بين ٠.٣٨٪ إلى ٦.٠٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١.٦٠٪ إلى ٣.٩٠٪ سنوياً) بقيمة ٣٦٥.٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨٣.٣ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٣.

### ١٥ ودیعة نظامیة

تتألف من ودیعة ثابتة مرهونة لدى أحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٥.٨٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢.٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٣ لغرض تجديد الرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المركزي.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ١٦ الممتلكات والمعدات

| الإجمالي<br>درهم            | المعدات المكتبية<br>درهم | الأثاث والتجهيزات<br>درهم | السيارات<br>درهم | موجودات حق<br>الاستخدام<br>درهم |                                   |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>التكلفة</b>              |                          |                           |                  |                                 |                                   |
| ٧,٧٤١,٩٦٠                   | ١٢١,٩٧٠                  | ١,٥٧٢,٥٦١                 | ٢١٢,٣٩١          | ٥,٨٣٥,٠٣٨                       | في ١ يناير ٢٠٢١                   |
| ٢٢٢,٣٥٧                     | -                        | ١٥٧,٩٥٧                   | ٦٤,٤٠٠           | -                               | الإضافات خلال السنة               |
| ٧,٩٦٤,٣١٧                   | ١٢١,٩٧٠                  | ١,٧٣٠,٥١٨                 | ٢٧٦,٧٩١          | ٥,٨٣٥,٠٣٨                       | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                 |
| ٧,٩٦٤,٣١٧                   | ١٢١,٩٧٠                  | ١,٧٣٠,٥١٨                 | ٢٧٦,٧٩١          | ٥,٨٣٥,٠٣٨                       | في ١ يناير ٢٠٢٢                   |
| ٤٢٤,٣٠٩                     | ٧١,٤٦٩                   | ٢٣٦,١٣٤                   | ١٦٤,١٦٤          | (٤٧,٤٥٨)                        | الإضافات / (الاستبعاد) خلال السنة |
| ٨,٣٨٨,٦٢٦                   | ١٩٣,٤٣٩                  | ١,٩٦٦,٦٥٢                 | ٤٤٠,٩٥٥          | ٥,٧٨٧,٥٨٠                       | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |
| <b>الاستهلاك المتراكم</b>   |                          |                           |                  |                                 |                                   |
| (٣,١٦٤,٧٩٩)                 | (٩٣,٧٤٦)                 | (٧٣٦,١٧٨)                 | (١٢٤,٤٣٧)        | (٢,٢١٠,٤٣٨)                     | في ١ يناير ٢٠٢١                   |
| (١,٣٤٢,٩٢٠)                 | (١٧,٥٨٣)                 | (٢٧١,٧٤٧)                 | (٤٩,٩٠٨)         | (١,٠٠٣,٦٨٢)                     | المحمل للسنة                      |
| (٤,٥٠٧,٧١٩)                 | (١١١,٣٢٩)                | (١,٠٠٧,٩٢٥)               | (١٧٤,٣٤٥)        | (٣,٢١٤,١٢٠)                     | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                 |
| (٤,٥٠٧,٧١٩)                 | (١١١,٣٢٩)                | (١,٠٠٧,٩٢٥)               | (١٧٤,٣٤٥)        | (٣,٢١٤,١٢٠)                     | في ١ يناير ٢٠٢٢                   |
| (١,٣٦٣,٤٤٢)                 | (١٤,١٩٩)                 | (٢٨٦,٣٣٣)                 | (٥٩,٢٢٨)         | (١,٠٠٣,٦٨٢)                     | المحمل للسنة                      |
| (٥,٨٧١,١٦١)                 | (١٢٥,٥٢٨)                | (١,٢٩٤,٢٥٨)               | (٢٣٣,٥٧٣)        | (٤,٢١٧,٨٠٢)                     | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |
| <b>صافي القيمة الدفترية</b> |                          |                           |                  |                                 |                                   |
| ٣,٤٥٦,٥٩٨                   | ١٠,٦٤١                   | ٧٢٢,٥٩٣                   | ١٠٢,٤٤٦          | ٢,٦٢٠,٩١٨                       | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١                 |
| ٢,٥١٧,٤٦٥                   | ٦٧,٩١١                   | ٦٧٢,٣٩٤                   | ٢٠٧,٣٨٢          | ١,٥٦٩,٧٧٨                       | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢                 |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٧ الموجودات غير الملموسة – برامج الكمبيوتر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| درهم           | درهم           |                      |
| ٩٠٤,٠٣٦        | ٩٠٤,٠٣٦        | التكلفة              |
| -              | -              | في ١ يناير           |
| -              | -              | الإضافات خلال السنة  |
| ٩٠٤,٠٣٦        | ٩٠٤,٠٣٦        | في ٣١ ديسمبر         |
| =====          | =====          |                      |
| (٥٧١,٣٤٥)      | (٤٤٠,٧٢٨)      | الإطفاء المتراكم     |
| (١٣٠,٦١٧)      | (١٣٠,٦١٧)      | في ١ يناير           |
| (٧٠١,٩٦٢)      | (٥٧١,٣٤٥)      | المحمل للسنة         |
| =====          | =====          | في ٣١ ديسمبر         |
| ٢٠٢,٠٧٤        | ٣٣٢,٦٩١        | صافي القيمة الدفترية |
| =====          | =====          | في ٣١ ديسمبر         |

١٨ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق – عمليات التكافل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                              |
|----------------|----------------|------------------------------|
| درهم           | درهم           |                              |
| ٨٠,٢٩١,٨٨٢     | ٣٤,٨١٣,٦٤٥     | كما في ١ يناير               |
| (١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)  | (١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)  | أتعاب وكالة للسنة            |
| ١٣٣,٥٤٠,٨٤٣    | ١٨٥,٩٦٣,٧٢٥    | تغيرات على الحساب خلال السنة |
| =====          | =====          |                              |
| ٢٧,٩٠١,٧٥١     | ٨٠,٢٩١,٨٨٢     |                              |
| =====          | =====          |                              |

١-١٨ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحميل أتعاب وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد أتعاب الوكالة من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عند تكبدها.

١٩ ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة – (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                                |
|----------------|----------------|------------------------------------------------|
| درهم           | درهم           |                                                |
| ٧٢,٥١٦,٩٤٠     | ٥١,٠٠٤,٧٠٢     | الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة  |
| ٤٨,١١١,٧١١     | ٣٧,٢١٥,٤٤٩     | الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة  |
| =====          | =====          |                                                |
| ١٢٠,٦٢٨,٦٥١    | ٨٨,٢٢٠,١٥١     |                                                |
| =====          | =====          |                                                |
| ٤١,٨٧٠,٤٠٠     | ١٧,١٨٦,٥٨١     | داخل الإمارات العربية المتحدة:                 |
| ٣٠,٦٤٦,٥٤٠     | ٣٣,٨١٨,١٢١     | ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة             |
| =====          | =====          | ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ٧٢,٥١٦,٩٤٠     | ٥١,٠٠٤,٧٠٢     |                                                |
| =====          | =====          |                                                |
| ٤٠,٢٦٩,٧٢٩     | ٢٤,٧٣٢,٦٤٣     | خارج الإمارات العربية المتحدة:                 |
| ٧,٨٤١,٩٨٢      | ١٢,٤٨٢,٨٠٦     | ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة             |
| =====          | =====          | ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ٤٨,١١١,٧١١     | ٣٧,٢١٥,٤٤٩     |                                                |
| =====          | =====          |                                                |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٢٠ نزم التكافل الدائنة الأخرى – (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                        |
|----------------|----------------|------------------------|
| درهم           | درهم           |                        |
| ١,٥٠٤,٩٨٢      | ١,١٤٧,٣١٢      | المستحق لحملة الوثائق  |
| ١٢,٦٣٥,٦٤٢     | ٢١,٠٤٧,٥٨٩     | المستحق لإداريين آخرين |
| ٣,٠٤٢,٦٠١      | ٤,٠٦٦,٠٦٦      | المستحق لوسطاء ووكلاء  |
| ١١,٤٩٦,٤٣٥     | ٧,٣٣٢,٩٩٣      | النزم الدائنة الأخرى   |
| -----          | -----          |                        |
| ٢٨,٦٧٩,٦٦٠     | ٣٣,٥٩٣,٦٦٠     |                        |
| =====          | =====          |                        |

### ٢١ القرض الحسن

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| درهم           | درهم           |                             |
| (١١٩,٤٩٨,٢٣٤)  | (١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)  | العجز في أموال حملة الوثائق |
| (٥٥,٢٦٢,١٩٣)   | (٦٧,٧٧٤,٨٧٦)   | كما في ١ يناير              |
| -----          | -----          | العجز خلال السنة            |
| (١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)  | (٢٤٢,٥٣٥,٣٠٣)  |                             |
| -----          | -----          |                             |
| ١١٩,٤٩٨,٢٣٤    | ١٧٤,٧٦٠,٤٢٧    | مخصص مقابل القرض الحسن      |
| ٥٥,٢٦٢,١٩٣     | ٦٧,٧٧٤,٨٧٦     | كما في ١ يناير              |
| -----          | -----          | المخصص خلال السنة           |
| ١٧٤,٧٦٠,٤٢٧    | ٢٤٢,٥٣٥,٣٠٣    |                             |
| -----          | -----          |                             |

### ٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو لسيطرة مشتركة من قبلهم أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |            |                 |                                |
|----------------------------------|------------|-----------------|--------------------------------|
| المساهمين                        | للمساهمين  | الشركات الزميلة | الإجمالي                       |
| درهم                             | درهم       | درهم            | درهم                           |
| ١٦,٢٩٨,٦٦٧                       | ٩٤,٤٥٣,٢٩٢ | ١١٠,٧٥١,٩٥٩     | إجمالي المساهمات المكتتبة      |
| ٧٣,٥٢٠,٧٧٦                       | ٦٩٠,٢٦٩    | ٧٤,٢١١,٠٤٥      | مساهمات إعادة التكافل          |
| -                                | ١,٦٥٨,٩٢٢  | ١,٦٥٨,٩٢٢       | المصروفات العمومية والإدارية   |
| ١٩,٣٣٤,٣٢١                       | ١٦,٨٧٥,٣٨٠ | ٣٦,٢٠٩,٧٠١      | المطالبات التي تم الإبلاغ عنها |
| =====                            | =====      | =====           |                                |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |            |                 |                                |
| المساهمين                        | للمساهمين  | الشركات الزميلة | الإجمالي                       |
| درهم                             | درهم       | درهم            | درهم                           |
| ٥٧,٢٧٥,٨٣٦                       | ٦٢,٣٨٠,٦٢٨ | ١١٩,٦٥٦,٤٦٤     | إجمالي المساهمات المكتتبة      |
| ٦٥,٥٧٩,٢٣٨                       | -          | ٦٥,٥٧٩,٢٣٨      | مساهمات إعادة التكافل          |
| -                                | ١,٦٢٤,١٣٤  | ١,٦٢٤,١٣٤       | المصروفات العمومية والإدارية   |
| ٤٧,٠٠٥,٧٨٠                       | ١٨,٢٦٩,٨٨٤ | ٦٥,٢٧٥,٦٦٤      | المطالبات التي تم الإبلاغ عنها |
| =====                            | =====      | =====           |                                |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |           |
|-----------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢                        | ٢٠٢١      |
| درهم                        | درهم      |
| ٢,٥٧٣,١٢٧                   | ١,٨٤٧,٦١٩ |
| ٤٥٠,٧٩٤                     | ٢٧٧,٥٦٤   |
| -----                       | -----     |
| ٣,٠٢٣,٩٢١                   | ٢,١٢٥,١٨٣ |
| =====                       | =====     |

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين  
التعويضات قصيرة الأجل  
تعويضات نهاية الخدمة

تم بيان الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------|----------------|
| درهم           | درهم           |

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

|            |            |
|------------|------------|
| ٨,٠٢٢,٢١٦  | ٧,٤٥٧,٠٨٨  |
| ٩,٧٤٤,٣٨٥  | ٦,٣٥١,٨٩٤  |
| ٧,٣٩١,٨١٣  | ٤,٩١٠,٩٢١  |
| -----      | -----      |
| ٢٥,١٥٨,٤١٤ | ١٨,٧١٩,٩٠٣ |
| =====      | =====      |

الفطيم للسيارات  
الفطيم ويلز ذ.م.  
أطراف أخرى ذات علاقة

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

|            |            |
|------------|------------|
| ٦٠,٧٢١,٥٥٦ | ١٧,٦٧٧,٨١٠ |
| ٢٧٨,٣٢٣    | -          |
| ٢٢٠,٣٧٦    | -          |
| ٢,٠٤٨      | -          |
| -----      | -----      |
| ٦١,٢٢٢,٣٠٣ | ١٧,٦٧٧,٨١٠ |
| =====      | =====      |

اورينت للتأمين مساهمة عامة  
الفطيم للسيارات  
المشاريع التجارية  
أخرى

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)

|           |           |
|-----------|-----------|
| ٨٧٠,٦٩٤   | ١,١٤٥,١٣٥ |
| ١٩٥,٠٧٧   | ٤٨٥,٦٠٤   |
| -----     | -----     |
| ١,٠٦٥,٧٧١ | ١,٦٣٠,٧٣٩ |
| =====     | =====     |

الفطيم للسيارات  
أطراف أخرى ذات علاقة

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
|----------------|----------------|
| درهم           | درهم           |
| -              | ٦,٦٧٥          |
| ٢,٤٦٠,٤٨٩      | ٢,٣٠٥,٩٢٠      |
| ٣٨,٣٣٨         | ٣٩٢,٦٠٤        |
| ١,٩٩١,٨٣٨      | ١٢٦,٥٤٤        |
| -----          | -----          |
| ٤,٤٩٠,٦٦٥      | ٢,٨٣١,٧٤٣      |
| =====          | =====          |

اورينت للتأمين مساهمة عامة  
مركز الفطيم للسيارات  
مشاريع الفطيم التجارية  
أطراف أخرى ذات علاقة

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٢٣ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| درهم           | درهم           |                    |
| ١,٤٦٧,٧٥٨      | ١,١٣٨,٠٣٨      | في ١ يناير         |
| ٥٦٩,٤١٤        | ٤٢٢,٨٥٢        | المحمل للسنة       |
| (١٤٦,٣٠٠)      | (٩٣,١٣٢)       | المدفوع خلال السنة |
| -----          | -----          |                    |
| ١,٨٩٠,٨٧٢      | ١,٤٦٧,٧٥٨      | في ٣١ ديسمبر       |
| =====          | =====          |                    |

### ٢٤ عقود الايجار

#### (أ) عقود الايجار كمستأجر (المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تسري عقود الإيجار لمدة ٥ سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. سوف تخضع دفعات الايجار لإعادة التفاوض بصورة دورية حيث أنها بداية السنة الخامسة لبداية عقد الايجار لتعكس إيجارات السوق. فيما يتعلق بعقود الايجار هذه، يُحظر على الشركة إبرام عقود ايجار من الباطن.

فيما يلي معلومات حول عقود الايجار التي تكون الشركة فيها طرف مستأجر.

#### ١. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كمتلكات ومعدات.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                        |
|----------------|----------------|------------------------|
| درهم           | درهم           |                        |
| ٢,٦٢٠,٩١٨      | ٣,٦٢٤,٦٠٠      | مباني المكاتب          |
| (٤٧,٤٥٨)       | -              | في ١ يناير ٢٠٢١        |
| (١,٠٠٣,٦٨٢)    | (١,٠٠٣,٦٨٢)    | العكس خلال السنة       |
| -----          | -----          | الاستهلاك المحمل للسنة |
| ١,٥٦٩,٧٧٨      | ٢,٦٢٠,٩١٨      |                        |
| =====          | =====          |                        |

#### ٢. التزامات عقود الايجار

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| درهم           | درهم           |                    |
| ٩٧٤,٩٠٠        | ١,١٣٤,٠٢٥      | أقل من سنة         |
| ٣٤٣,٨٤٤        | ١,٣٠٣,٣٩١      | من سنة إلى ٥ سنوات |
| -----          | -----          |                    |
| ١,٣١٨,٧٤٤      | ٢,٤٣٧,٤١٦      |                    |
| =====          | =====          |                    |

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٢٤ عقود الإيجار (تابع)

٣. المبالغ المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |           |
|-----------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢                        | ٢٠٢١      |
| درهم                        | درهم      |
| ١,٠٠٣,٦٨٢                   | ١,٠٠٣,٦٨٢ |
| ٩٥,٨٨١                      | ١٤٧,١٩٥   |
| =====                       | =====     |

عقود إيجار طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
مصروفات الاستهلاك  
تكاليف تمويل التزامات الإيجار

### ٤. المبالغ المعترف بها في بيان التدفقات النقدية

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر |           |
|-----------------------------|-----------|
| ٢٠٢٢                        | ٢٠٢١      |
| درهم                        | درهم      |
| ١,٢١٤,٥٥٣                   | ١,٣٣٢,٢٤٥ |
| =====                       | =====     |

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

### ٥. خيارات التمديد

تتضمن بعض عقود إيجار الممتلكات خيارات تمديد قابلة للممارسة من قبل الشركة حتى عام واحد قبل نهاية فترة العقد غير القابلة للإلغاء. حيثما كان ملائماً، تسعى الشركة إلى إدراج خيارات التمديد في عقود الإيجار الجديدة لتوفير المرونة التشغيلية. إن خيارات التمديد المحتفظ بها، قابلة للممارسة من قبل الشركة فقط وليس من قبل المؤجرين. تقوم الشركة في بداية عقد الإيجار بتقييم ما إذا كان من المؤكد بدرجة معقولة ممارسة خيارات التمديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة الخيارات إذا كان هناك حدث هام أو تغيرات كبيرة في الظروف التي تخضع لسيطرتها.

### ٢٥ رأس المال وعلاوة الأسهم والاحتياطي النظامي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |  |
|----------------|--|----------------|--|
| درهم           |  | درهم           |  |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |  | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |  |
| ١,١٩٨,٣٩٠      |  | ١,١٩٨,٣٩٠      |  |
| -----          |  | -----          |  |
| ٢٠١,١٩٨,٣٩٠    |  | ٢٠١,١٩٨,٣٩٠    |  |
| =====          |  | =====          |  |

رأس المال المصدر والمدفوع  
٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصدر ومدفوع بالكامل بقيمة ١٠٠ درهم للسهم  
احتياطي علاوة الأسهم

### الاحتياطي النظامي

طبقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى احتياطي نظامي. يجوز للشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون.

### احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة برصد احتياطي لمخاطر إعادة التكافل بمبلغ ٥.٠ مليون درهم، بما يمثل ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المسندة من قبل الشركة في كافة فئات الأعمال. سوف تحتسب الشركة هذا المخصص سنة تلو الأخرى ولا يجوز أن تستبعد دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لهيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة (حالياً المصرف المركزي).

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٢٦ إجمالي المساهمات المكتتية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |           |
|----------------|----------------|-----------|
| درهم           | درهم           |           |
| ٤٠,٣٢٨,٦٣٣     | ٣٤,١٢٣,٧٣٧     | السيارات  |
| ١٥٣,٠٢٩,٦٢٦    | ١٣٨,٧٠٠,٣١٢    | الصحي     |
| ١٥٩,٠١٦,٤٩٠    | ١٠٣,٤٩٥,٨٥٣    | الممتلكات |
| ٢٠,٥٣٥,٥٠٥     | ١٣,١٢٩,٦٤٦     | الهندسة   |
| ٣٥,٧٧٠,٠٤١     | ٢٨,٩٢٨,٣٨٢     | البحري    |
| ١٢٢,٥٤٣,١١٢    | ٨٣,٠٠٩,١٧٨     | متنوعة    |
| ٥٣١,٢٢٣,٤٠٧    | ٤٠١,٣٨٧,١٠٨    |           |
| =====          | =====          |           |

### ٢٧ المصروفات العمومية والإدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                    |
|----------------|----------------|--------------------|
| درهم           | درهم           |                    |
| ١٦,٣٧٣,٩٤٥     | ١٥,٨٢٢,٠٦٠     | تكاليف الموظفين    |
| ١,٤٩٦,٢٥٤      | ١,٤٧٣,٥٣٧      | الاستهلاك والإطفاء |
| ٥,٨١٢,٤٦٤      | ٣,٧٩٩,٢٢٩      | أخرى               |
| ٢٣,٦٨٢,٦٦٣     | ٢١,٠٩٤,٨٢٦     |                    |
| =====          | =====          |                    |

٢٧-١ قامت الشركة خلال السنة بإجراء مساهمات مجتمعية بقيمة لا شيء (٢٠٢١: لا شيء).

### ٢٨ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال تقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |                                               |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| درهم           | درهم           |                                               |
| ٣٠,٠٨٧,٨٥٥     | ١٥,٤٢٠,٤٦٩     | ربحية السنة المنسوبة إلى المساهمين (درهم)     |
| =====          | =====          |                                               |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| =====          | =====          |                                               |
| ١٥.٠٤          | ٧.٧١           | ربحية السهم (درهم)                            |
| =====          | =====          |                                               |

لا يوجد تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٢٩ المعلومات حول القطاعات

المعلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تم تقسيم الشركة إلى أربعة قطاعات أعمال هي؛ السيارات والممتلكات والصحي وأعمال متنوعة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة في إصدار معلومات حول قطاعاتها الأساسية.

| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ |              |              |              |              |                                |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------------------|
| إجمالي                           | متنوعة       | الصحي        | والممتلكات   | السيارات     |                                |
| درهم                             | درهم         | درهم         | درهم         | درهم         |                                |
| ٥٣١,٢٢٣,٤٠٧                      | ١٧٨,٨٤٨,٦٥٨  | ١٥٣,٠٢٩,٦٢٦  | ١٥٩,٠١٦,٤٩٠  | ٤٠,٣٢٨,٦٣٣   | إجمالي المساهمات المكتتية      |
| =====                            | =====        | =====        | =====        | =====        |                                |
| ١٧٥,٧٢٣,١٢٤                      | ٥٧,١١٤,٦١٢   | ٥٧,١٠٦,٠٧٩   | ٣٦,٢٤٩,٧٣٢   | ٢٥,٢٥٢,٧٠١   | إجمالي إيرادات التكافل         |
| (٥٧,٦٢١,١٩٢)                     | (٣,٦٥٥,٤١٠)  | (٤١,١١٥,٤٧٦) | (٤٩١,٢٢٤)    | (١٢,٣٥٩,٠٨٢) | صافي مصروفات التكافل           |
| -----                            | -----        | -----        | -----        | -----        |                                |
| ١١٨,١٠١,٩٣٢                      | ٥٣,٤٥٩,٢٠٢   | ١٥,٩٩٠,٦٠٣   | ٣٥,٧٥٨,٥٠٨   | ١٢,٨٩٣,٦١٩   | نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة |
| (١٨٥,٩٣٠,٩٧٤)                    | (٦٢,٥٩٩,٨١٣) | (٥٣,٥٦٠,٣٦٩) | (٥٥,٦٥٥,٧٧١) | (١٤,١١٥,٠٢١) | رسوم الوكالة                   |
| -----                            | -----        | -----        | -----        | -----        |                                |
| (٦٧,٨٢٩,٠٤٢)                     | (٩,١٤٠,٦١١)  | (٣٧,٥٦٩,٧٦٦) | (١٩,٨٩٧,٢٦٣) | (١,٢٢١,٤٠٢)  | صافي العجز من عمليات التكافل   |
| =====                            | =====        | =====        | =====        | =====        |                                |
| للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |              |              |              |              |                                |
| إجمالي                           | متنوعة       | الصحي        | والممتلكات   | السيارات     |                                |
| درهم                             | درهم         | درهم         | درهم         | درهم         |                                |
| ٤٠١,٣٨٧,١٠٨                      | ١٢٥,٠٦٧,٢٠٦  | ١٣٨,٧٠٠,٣١٢  | ١٠٣,٤٩٥,٨٥٣  | ٣٤,١٢٣,٧٣٧   | إجمالي المساهمات المكتتية      |
| =====                            | =====        | =====        | =====        | =====        |                                |
| ١٢٩,٣٥٥,٦٧٤                      | ٤٢,٥٦٨,٧١٨   | ٣٦,٦١٠,١٥٩   | ٢٥,٧٠٢,٤٦٣   | ٢٤,٤٧٤,٣٣٤   | إجمالي إيرادات التكافل         |
| (٤٤,١٣٢,٣٧٩)                     | (٢,٤٤٨,٣٤٩)  | (٢٦,٠٧٨,٤١٨) | (٦٩٨,٢٥٥)    | (١٤,٩٠٧,٣٥٧) | صافي مصروفات التكافل           |
| -----                            | -----        | -----        | -----        | -----        |                                |
| ٨٥,٢٢٣,٢٩٥                       | ٤٠,١٢٠,٣٦٩   | ١٠,٥٣١,٧٤١   | ٢٥,٠٠٤,٢٠٨   | ٩,٥٦٦,٩٧٧    | نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة |
| (١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)                    | (٤٣,٧٧٣,٥٢٢) | (٤٨,٥٤٥,١٠٩) | (٣٦,٢٢٣,٥٤٩) | (١١,٩٤٣,٣٠٨) | رسوم الوكالة                   |
| -----                            | -----        | -----        | -----        | -----        |                                |
| (٥٥,٢٦٢,١٩٣)                     | (٣,٦٥٣,١٥٣)  | (٣٨,٠١٣,٣٦٨) | (١١,٢١٩,٣٤١) | (٢,٣٧٦,٣٣١)  | صافي العجز من عمليات التكافل   |
| =====                            | =====        | =====        | =====        | =====        |                                |

لا تتوفر معلومات حول الموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال أعلاه. لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية حيث تتم كافة عمليات الشركة محلياً.

### ٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

#### الالتزامات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم إصدار ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات المحتفظ لها بمخصصات، بقيمة ١.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠.٠٧٩ مليون درهم) بالإنابة عن الشركة من قبل البنك الخاص بها، وذلك في سياق الأعمال الاعتيادية.

#### مطالبات قانونية

كما هو الحال مع معظم شركات التأمين، تدخل الشركة في سياق أعمالها الاعتيادية في دعاوى قضائية. بناءً على استشارة قانونية مستقلة، ترى الإدارة أن نتائج هذه الدعاوى القضائية لن يكون لها تأثير مادي على إيرادات الشركة أو مركزها المالي.

#### الزكاة

لا تقوم الشركة بدفع زكاة بالإنابة عن المساهمين. تم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمارات رأس المال، بما يعادل ٩١٠,٦٦١ درهم (٢٠٢١: ٧٥٢,٩٠٤ درهم)، بواقع ٠.٤٦ درهم للسهم (٢٠٢١: ٠.٣٨ درهم للسهم).

## اورينت تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)  
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٣١ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال المستمر والمستقبلي لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تنظيم أعمال التأمين.

في الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة.

يتعين على جميع شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الالتزام بالتنظيمات المالية لشركات التأمين السارية اعتباراً من ٢٩ يناير ٢٠١٥. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها خلال السنة. وقد أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام مع هذه التعليمات.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تنظيم أعمال التأمين، يبقى أدنى متطلبات رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة.

### متطلبات ملاءة رأس المال والحد الأدنى من متطلبات رأس المال

| (غير مدققة) | (غير مدققة) |                                                                                     |
|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر   | ٣٠ سبتمبر   |                                                                                     |
| ٢٠٢١        | ٢٠٢٢        |                                                                                     |
| ألف درهم    | ألف درهم    |                                                                                     |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة                                           |
| =====       | =====       |                                                                                     |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الحد الأدنى من متطلبات رأس المال                                                    |
| =====       | =====       |                                                                                     |
| ٦١,٣٩٧,١١٨  | ٨٤,٧٤٩,٢١٢  | متطلبات ملاءة رأس المال                                                             |
| =====       | =====       |                                                                                     |
| ٢٢,٩١٩,٣٧٣  | ٢٨,٢٤٩,٧٣٧  | الحد الأدنى لصندوق الضمان                                                           |
| =====       | =====       |                                                                                     |
| ١٢٥,٩٧٢,١٨٠ | ١٦٠,٦٦٠,٨٠٧ | <b>الصناديق الخاصة</b>                                                              |
|             |             | الصناديق الخاصة الأساسية                                                            |
| ١٢٥,٩٧٢,١٨٠ | ١٦٠,٦٦٠,٨٠٧ | الصناديق الخاصة المؤهلة للوفاء بالحد الأدنى من متطلبات رأس المال ومتطلبات ملاءة رأس |
| ٢٥,٩٧٢,١٨٠  | ٦٠,٦٦٠,٨٠٨  | المال والحد الأدنى لصندوق الضمان                                                    |
| ٦٤,٥٧٥,٠٦٢  | ٧٥,٩١١,٥٩٦  | هامش متطلبات الحد الأدنى لرأس المال - (فائض)                                        |
| ١٠٣,٠٥٢,٨٠٧ | ١٣٢,٤١١,٠٧٠ | هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)                                               |
|             |             | هامش متطلبات الحد الأدنى لصندوق الضمان - (فائض)                                     |