

التقرير السنوي ٢٠ ١٧



Orient UNB Takaful

PISC

اورينت يو أن بي تكافل

شركة





صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس وزراء
دولة الامارات العربية المتحدة
وحاكم دبي



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الامارات العربية المتحدة
وحاكم أبوظبي

أعضاء مجلس الإدارة و المدراء

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة يوسف علي أحمد عبيد بن زايد الفلاسي

نائب الرئيس محمد علي محمد يوسف الخواجة

عضو مجلس الإدارة محمد زين العابدين عبد الهادي محمد

عضو مجلس الإدارة يوسف علي شهداد رحمة الرئيسي

عضو مجلس الإدارة سيد محمد عاصم

الإدارة التنفيذية

الرئيس التنفيذي سيد محمد عاصم

الأقسام

ر.م. سوندارام	نائب رئيس أول - المالية
غايثري فاسان	نائب رئيس أول - تطوير الأعمال
ليجو جورج	نائب رئيس - تكنولوجيا المعلومات
جوشوا أبيرو	نائب رئيس - المطالبات
شوكت علي	مساعد نائب رئيس - الرقابة الداخلية
سيد عامر علي	مساعد نائب رئيس - التأمين الطبي
ألوي الجابي	مساعد نائب رئيس - مطالبات المركبات
رحمن سعيد	مساعد نائب رئيس - تأمين الحرائق و الهندسي
ياسر صديقي	مساعد نائب رئيس - التأمين البحري
نازيش شفيق	مساعد نائب رئيس - الحوادث العامة والمركبات
كريم جرار	مساعد مدير - إعادة التأمين
مارجلين بانكيد	مساعد مدير - الشؤون الإدارية و الموارد البشرية

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للعام المنتهى ٢٠١٧/١٢/٣١

استعراض عام للسوق

يوصل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة اتباع مسار تنويع مصادر الدخل القومي. ومن ثمّ، فقد تمّ تعويض تأثير تقلبات أسعار النفط خلال عام ٢٠١٧ من خلال التنويع المستمر للاقتصاد في مختلف القطاعات. من ناحية أخرى، كانت هناك بعض التصحيحات في قطاعي العقارات والبناء. وشهد الربع الأخير من عام ٢٠١٧ ارتفاعاً في تجارة التجزئة حيث اعطت تلك الجهات الأولية للاستهلاك المخطط قبل إدخال ضريبة القيمة المضافة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بيئة العمل

وعلى الرغم من كوننا مشاركين جدد في سوق تأمين/تكافل تنافسية للغاية، حيث بدأت الشركة أعمالها منذ أواخر يوليو ٢٠١٧، فقد تمكنت الشركة من تحقيق نجاحات صغيرة ولكنها شقت طريقها بقوة بفضل الشراكات الاستراتيجية مع كبار المستثمرين في السوق. والشركة واثقة من قدراتها في توسيع قاعدة عملائها لكي تصبح كياناً مهيمناً يهتم بالتأمين التكافلي والاحتياجات التأمينية/التكافلية الأخرى لعملائها.

الأداء الفعلي للشركة

منذ أواخر يوليو ٢٠١٧، وخلال الأشهر الخمسة الأولى من عملها، تمكنت الشركة من تحقيق حجم أعمال بقيمة ٣٧ مليون درهم إماراتي. وباعتبارها شركة تكافل جديدة، فإن نتائج الشركة متماسية بشكل متوقع مع عجز معتدل في صناديق التكافل يصل إلى ٥.٦ مليون درهم إماراتي مع خسائر إجمالية للشركة بقيمة ٦ ملايين درهم إماراتي. وبالنظر إلى النمو الملحوظ المتوقع في العمليات، فإن الشركة واثقة من التخلص تدريجياً من العجز مع الوقت من خلال عمليات اكتتاب تنسم بالحصافة، فضلاً عن إدارة المطالبات بطريقة حكيمة.

ترتيبات إعادة التأمين/التكافل

وقد تمكنت الشركة من إتمام ترتيبات قوية لإعادة التأمين/التكافل تترأسها شركة سكور للخدمات التأمينية ذات السمعة العالمية، ويتبعها شركات إعادة تأمين/تكافل قوية أخرى في الفريق. وبالنسبة لقطاعنا الطبي، فقد تعاقدنا مع شركات تأمين رائدة مثل ميونخ ري، وأليانز، ووردويد، وبارتنرز وأكسيس ري. تلك الترتيبات لإعادة التأمين/التكافل توفر لنا دعماً قوياً لأنشطة الاكتتاب من خلال الطرف الإداري الثالث في شبكة شركة نكست كير، وميدنييت وناس.

المعطيات المالية البارزة

المبلغ (بالدرهم الإماراتي، ٠٠٠)

٢٠١٧	التفاصيل
٣٧,٧٢٢	إجمالي المساهمات المكتوبة
٨,٨٤٠	صافي المساهمات المكتوبة
٧٧٠	صافي المساهمات المكتسبة
١,٣١٨	صافي المطالبات المحققة
٧,٦١٦	الفائض / (العجز) من عمليات التكافل قبل خصم رسوم الوكالة
(٥,٥٨٧)	صافي العجز من عمليات التكافل
٣,٦٧٨	الدخل من ودائع الوكالة
(٦,٠٠٧)	صافي الربح / (الخسارة) بعد القرض حسن لحاملي الوثائق
٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
١٩٥,١٩١	حقوق المساهمين

التوقعات المستقبلية للشركة

بالنظر إلى أن عام ٢٠١٨ سيكون أول عام كامل من العمليات لشركتنا، فإننا واثقون من أننا قادرون على الوصول إلى شريحة أكبر من العملاء وتوسيع أقدامنا من خلال المبادرات الاستراتيجية والشراكات المفيدة.

شكر وتقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، نتقدم بخالص الشكر إلى عملائنا وشركائنا في العمل والمساهمين والجهات الرقابية وغيرها من السلطات على دعمهم لنا.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لاورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبيانات الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل
بلغت مطلوبات عقود التكافل لدى الشركة مبلغ ٤٤٤,٣٠٠,٣٥٠ درهم، وبلغت موجودات عقود إعادة التكافل ٢٦,٣٥٥,٣٨٨ درهم كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وهي موضحة بالتفصيل في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية.

كما هو موضح في الإيضاحين ٢-٢ و ٣-٢، يتطلب تقييم هذه المطلوبات إجراء الأحكام المهنية وكذلك استخدام عدد من الافتراضات التي
قامت بها الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل المبالغ التي يحق للشركة الحصول عليها بموجب عقود إعادة التكافل، وعلى وجه
التحديد حصة التكافل في مطلوبات عقود التكافل المسجلة بواسطة الشركة.

وهذا على وجه التحديد هو الحال بالنسبة لتلك المطلوبات التي تعتمد على أفضل تقدير للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية
لجميع المطالبات المستحقة لكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف معالجة المطالبات ذات
العلاقة والاحتياطيات الفنية ذات العلاقة مع استردادات إعادة التكافل الخاصة بها. تستخدم الإدارة مجموعة من الطرق وخبير اكتواري
مستقل لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية التي تتعلق بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط
تسوية المطالبات. وقد ينتج عن التغيرات في هذه الافتراضات تأثيراً جوهرياً على تقييم هذه المطالبات.

وقد قمنا بتقييم حساب الإدارة لمطلوبات التأمين وموجودات إعادة التأمين من خلال القيام بالإجراءات التالية:

- قمنا بتقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة، بما
في ذلك تخصيص جزء المطالبات الخاص بإعادة التكافل؛
- قمنا بتقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية المصممة لضمان اكتمال البيانات المستخدمة في عملية تحديد
الاحتياطيات الاكتوارية؛
- قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من
مقيمي الخسائر وعقود إعادة التكافل؛
- راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات
الاحتياطيات الاكتوارية.
- أعدنا حساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب في عقود التكافل الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التكافل للفترة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة على أساس
العينات.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل (تتمة)

وعلاوة على ذلك، قمنا بما يلي بدعم من فريق الخبراء الاكتواريين لدينا:

- إجراء المراجعات اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج مناسبة للإفصاحات المالية؛
- مراجعة التقرير الاكتواري الصادر عن الخبير الاكتواري الخارجي المستقل عن الشركة والحسابات المتعلقة بهذه المخصصات، وخصوصاً في الجوانب التالية:
- مدى ملاءمة منهجية وطرق الحساب (أفضل الممارسات الاكتوارية)؛
- مراجعة الافتراضات؛
- الحساسية بالنسبة للافتراضات الأساسية؛
- نوعيات المخاطر؛
- التوافق بين فترات التقييم؛ و
- التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرياً. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرياً في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرياً، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية (تتمة)

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتمال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتمال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتمال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتمال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتمال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مدقي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهريّة، بما في ذلك أي عيوب جوهريّة في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) لم تقم الشركة بالاستثمار في الأسهم أو الأوراق المالية خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (٦) يبين إيضاح ١٤ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعر انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- (٨) لم تقدم الشركة أي مساهمات اجتماعية خلال الفترة.

عن ارنست ويونغ

وقعت من قبل :

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٩

١٤ فبراير ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ لرهم	ايضاح	
		موجودات عمليات التكافل
١,٥٤٥,٠٢٨	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٢٦,٣٥٥,٣٨٨	٥	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤,١٥٦,٠٨٠	٦	ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة وموجودات أخرى
<u>٤٢,٠٥٦,٤٩٦</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٥,٥٥٥,١٨٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٠٧٧,١٩٩	٧	ذمم مدينة أخرى ومصاري ف مدفوعة مقدماً
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	٨	وديعة وكالة
٦,٠٥٨,٨٥٠	٩	وديعة قانونية
١,٣٤٥,٦٢٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٨١٠,٠٢٤	١١	موجودات غير ملموسة
١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤	ذمم رسوم الوكالة المدينة
١,٢٦٦,١٨٤		ذمم مدينة من حاملي الوثائق
<u>٢٢٢,٧١٦,١١٤</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٢٦٤,٧٧٢,٦١٠</u>		إجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	٥	مطلوبات عقود التكافل
٥,٥٦٠,٣٢٦	١٢	ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٧٩,٧٢٦		ذمم تكافل دائنة أخرى
١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤	ذمم رسوم وكالة دائنة
١,٢٦٦,١٨٤		ذمم دائنة للمساهمين
<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
(٥,٥٨٦,٦٦١)	١٦	العجز في أموال حاملي الوثائق
٥,٥٨٦,٦٦١	١٦	المخصص مقابل القرض الحسن
-		إجمالي العجز في عمليات التكافل
<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٧ لرهم	ايضاح	
		مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١١,١٨٦,١٣٤	١٤	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٢,٠٣٧,٢٢٨		مستحقات ومخصصات ودمم دائنة أخرى
١٤٨,٠٧٥	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٣,٣٧١,٤٣٧</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق ملكية المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١٣	علاوة إصدار
(٦,٠٠٦,٩٣٩)		خسائر متراكمة
<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>٢٦٤,٧٧٢,٦١٠</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨ / ٢ / ١٤ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	إيضاح	
٣٧,٧٢٢,٩٧٩		إجمالي المساهمات المكتتية
(٣١,٢٨٣,٢٨٩)		التغيرات في المساهمات غير المكتتية
٦,٤٣٩,٦٩٠		مساهمات التكافل المكتتية
٢٨,٨٨٢,٧٥٠		مساهمات إعادة التكافل
(٢٣,٢١٣,١٥٦)		التغيرات في مساهمات إعادة التكافل غير المكتتية
٥,٦٦٩,٥٩٤		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتتية
٧٧٠,٠٩٦		صافي المساهمات المكتتية
٨,١٦٤,٣٣١		عمولات مكتتية
٨,٩٣٤,٤٢٧		إجمالي دخل التكافل
(٤,٤٦٠,٢٧٧)		إجمالي المطالبات المحققة
٣,١٤٢,٢٣١		حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة
(١,٣١٨,٠٤٦)		صافي المطالبات المحققة
(١,٣١٨,٠٤٦)		إجمالي مصاريف التكافل
٧,٦١٦,٣٨١		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٣,٢٠٣,٠٤٢)	٤	رسوم الوكالة
(٥,٥٨٦,٦٦١)	١٦	صافي العجز من عمليات التكافل
١٣,٢٠٣,٠٤٢		العائد إلى المساهمين
٣,٦٧٧,٩٤٠		دخل رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
(٧,٨٣٧,٣٢١)		الدخل من وديعة الوكالة
(٩,٠٧٢,٤٢٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣٩١,٥١٤)		مصاريف العمولات
(٤٢٠,٢٧٨)		مصاريف التكافل الأخرى
(٥,٥٨٦,٦٦١)	١٦	خسائر الفترة قبل القرض الحسن
(٦,٠٠٦,٩٣٩)		المخصص مقابل القرض الحسن لحاملي الوثائق
-		خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين
(٦,٠٠٦,٩٣٩)		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٠٠٠)		إجمالي النتائج الموحدة للفترة
		الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة ١٧

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع درهم	الخسائر المترابكة درهم	علاوة الإصدار درهم	رأس المال درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٣)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار محصلة (إيضاح ١٣)
(٨٠١,٦١٠)	-	(٨٠١,٦١٠)	-	تكلفة إصدار رأس المال (إيضاح ١٣)
<u>(٦,٠٠٦,٩٣٩)</u>	<u>(٦,٠٠٦,٩٣٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>(٦,٠٠٦,٩٣٩)</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفترة من
٨ نوفمبر
٢٠١٦ إلى
٣١ ديسمبر
٢٠١٧
لرهم

(٦,٠٠٦,٩٣٩)

١١٣,٢١٠

٦٠,٩٦٤

١٤٨,٠٧٥

(٥,٦٨٤,٦٩٠)

الأنشطة التشغيلية

الخسائر للفترة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك الموجودات الثابتة

اطفاء الموجودات غير ملموسة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل:

التغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل

التغيرات في ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

التغيرات في ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى

التغيرات في مطلوبات عقود التكافل

التغيرات في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

التغيرات في المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)

(١,٠٧٧,١٩٩)

(١٤,١٥٦,٠٨٠)

٣٥,٣٠٠,٤٤٤

٨,٤٧٧,٢٨٠

١١,١٨٦,١٣٤

٧,٦٩٠,٥٠١

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع الوكالة والودائع القانونية

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

(١٨٩,٤٥٨,٨٥٠)

(١,٤٥٨,٨٣٦)

(٨٧٠,٩٨٨)

(١٩١,٧٨٨,٦٧٤)

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مبالغ محصلة من إصدار أسهم رأس المال

صافي المبالغ المحصلة مقابل علاوة الإصدار

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,١٩٨,٣٩٠

٢٠١,١٩٨,٣٩٠

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

١٧,١٠٠,٢١٧

١٧,١٠٠,٢١٧

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- الأنشطة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتم تسجيلها بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بتأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته) المتعلق بإنشاء شركات التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٨٣٣٦٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تأسست الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦، في حين تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم للعموم في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. وحصلت الشركة على ترخيص تجاري في ٢٣ يناير ٢٠١٧ وترخيص من هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ يوليو ٢٠١٧. إن هذه هي البيانات المالية الأولى للشركة، وتغطي الفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبناء على ذلك، لم يتم عرض أية معلومات مقارنة.

إن الأنشطة الرئيسية للشركة هي إصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص التأمين من الحوادث والمسئولية والتأمين من الحريق والتأمين من أخطار النقل البري والبحري والجوي وأنواع التأمين الأخرى والتأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في الودائع.

٢- أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب السيوولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات السارية المفعول لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

١-٢ المعايير الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد

إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لا يسري مفعولها للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مع عدم اختيار الشركة اتباعها في وقت مبكر. وبالتالي، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية الإصدار النهائي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: التثبيت والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يجمع كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة لمشروع الأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بخصوص محاسبة التحوط، يتم تطبيق هذه المتطلبات عموماً بالمستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد قيد الإصدار لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تخطط الشركة لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لحين تاريخ سريان مفعول معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) في ١ يناير ٢٠٢١ أو تطبيق الاستثناء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً للتعديلات، أيهما أقرب.

٢-١ المعايير الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

توفر التعديلات للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما على وجه التحديد الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ بحد أقصى. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من قبل، و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرة. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة تصنيف مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة للموجودات المالية المعنية بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المعنية.

يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو الخدمات إلى العميل.

إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ بأثر رجعي معدل. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، ويجب أن يكون تأثير المعيار الجديد جوهرياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكل منفصل.

كما يُطالب المستأجر بإعادة قياس بند مطلوبات الإيجار عقب وقوع بعض الحالات (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية والذي ينتج عن حدوث تغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد تلك الدفعات). وسيقوم المستأجر عموماً بتثبيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام.

١-٢ المعايير الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

لا تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكلٍ جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية.

كما يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر، لكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. ويمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار باستخدام إما منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتسمح أحكام الانتقال إلى المعيار الجديد ببعض الإعفاءات. وفي عام ٢٠١٧، تخطط الشركة لتقييم الأثر المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية لالتزامات الضريبة المقطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم.

عند اتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. ولا يوجد أي تأثير للتعديلات على هذه البيانات المالية.

٢-٢ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية للشركة يتطلب من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إن عدم التأكد حول هذه الافتراضات والتقدير يمكن أن يترتب عليه نتائج تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المتأثر في الفترات المستقبلية. خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بالأحكام التالية باستثناء تلك التي تشمل على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية:

الأحكام

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحوذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه على أنه محتفظ به لتاريخ الاستحقاق أو للمتاجرة أو يظهر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو متوفر للبيع.

بالنسبة للاستثمارات التي تعتبر محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، تتأكد الإدارة من أن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم استيفائها وبالأخص أن الشركة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بالاستثمارات لتاريخ استحقاقها.

تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات على أنها للمتاجرة إذا تم استحوذها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل.

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الاستثمارات (تتمة)

إن تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يعتمد على كيفية مراقبة الإدارة لأداء هذه الاستثمارات. عندما لا تكون مصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة ولكن لديها قيمة عادلة متوفرة وجاهزة وموثوق بها وأن التغيرات في القيمة العادلة تم إدراجها كجزء من الأرباح أو الخسائر في الحسابات الإدارية، عندها يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

التزامات الإيجار التشغيلي - الشركة كمستأجر

أبرمت الشركة اتفاقية إيجار لمقر مكتبها. وقد حددت الشركة بناءً على تقييم لشروط وأحكام الاتفاقيات، مثل أن مدة الإيجار لا تشكل جزءاً كبيراً من العمر الاقتصادي للمقر والقيمة العادلة لبند الموجودات، أنها تحتفظ بجميع المخاطر والمزايا الجوهرية لملكية المقر وتقوم بحاسبة العقد على أنه إيجار تشغيلي.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن الشركة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة الشركة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، يستمر إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد التقارير المالية، التي تشكل مخاطر جوهرية في التسبب بتعديلات جوهرية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، تمت مناقشتها أدناه:

المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

يُعد تقدير بند المطالبات النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك عدد من مصادر عدم التأكد يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير بند المطالبات الذي ستقوم الشركة في النهاية بسداده مقابل هذه المطالبات. وقد تم عمل التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في نهاية كل فترة تقارير مالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية كل فترة تقارير مالية.

ويتم تقدير المطالبات الخاصة بالمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة عنها وتقديرات الإدارة بناءً على نسبة الخسائر المتوقعة للمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها. وفي كل تاريخ تقرير مالي، يتم إعادة تقييم التقديرات الخاصة بمطالبات السنة السابقة للتحقق من كفايتها، ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

المطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتم تحديد مخصص للمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها بناءً على أفضل تقديرات الإدارة وبعد مراعاة نتائج مراجعة الاحتياطي التي تمت من جانب خبير اكتواري مستقل.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات التي تم الإبلاغ عنها خلال السنة

(ب) التأخر في الإبلاغ عن هذه المطالبات

(ج) تأثير نسب الخسائر المتوقعة

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذممها المدينة لتقييم الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي. وعند تحديد ما إذا كانت خسائر الانخفاض في القيمة يجب إدراجها في بيان الدخل الشامل، تقوم الشركة بإجراء الأحكام بخصوص ما إذا كانت هناك أي بيانات ملحوظة تشير إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الذمم المدينة ويتم تكوين مخصص للانخفاض في قيمة المساهمات وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً لشروطها.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات

عقود التكافل

التثبيت والقياس

يتم تصنيف عقود التكافل إلى فئتين رئيسيتين هما عقود التكافل قصيرة الأجل وطويلة الأجل.

عقود التكافل قصيرة الأجل

تتألف مساهمات التكافل من إجمالي المساهمات المدينة عن كامل فترة التغطية المقدمة من عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم تثبيتها في تاريخ بداية وثيقة التكافل. وإن المساهمات غير المكتسبة هي عبارة عن حصص المساهمات المدرجة خلال سنة والتي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ التقرير المالي. ويتم تأجيل الحصة العائدة إلى السنة اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

لا تقوم الشركة في الوقت الراهن بإصدار عقود تكافل طويلة الأجل.

مساهمات إعادة التكافل

إن مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها هي عبارة عن تلك المبالغ المدفوعة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين وفقاً لعقود إعادة التكافل الخاصة بالشركة. فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل النسبية وعقود إعادة التكافل غير النسبية، يتم تثبيت المبالغ في بيان الدخل الشامل وفقاً لبنود هذه العقود.

رسوم الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات الوكالة بالنيابة عن حاملي الوثائق نظير رسوم وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. ويتم إدراج مبلغ مماثل كمصروف في بيان الدخل الشامل العائد إلى حاملي الوثائق.

الأرباح على الودائع

يتم تثبيت الأرباح على الودائع على أساس زمني، بالرجوع إلى المبلغ القائم وسعر العائد الفعلي المطبق.

دخل الاستثمار

يتم تثبيت الأرباح من الودائع الاستثمارية على أساس زمني تناسبي. وتتم المعالجة المحاسبية لدخل توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في استلام المدفوعات. ويتم حساب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي المبالغ المحصلة من المبيعات والتكلفة المتوسطة المرجحة، ويتم إدراجها عند إتمام صفقة البيع.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

تتألف المطالبات من المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين ومصاريف تسوية الخسائر ذات العلاقة، مخصوماً منها الاستردادات، ويتم تحميلها إلى بيان الدخل الشامل عند تحملها. وتتضمن تلك المصاريف تكاليف تسوية المطالبات المباشرة وغير المباشرة، والتي تنشأ عن الحالات التي تقع حتى تاريخ الميزانية العمومية حتى وإن لم يتم الإبلاغ عنها. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها للمطالبات غير المدفوعة. ويتم تقييم المطلوبات للمطالبات غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية التي تم الإبلاغ عنها والتحليل الإحصائي للمطالبات المحققة والتي لم يتم الإبلاغ عنها التي يتم تحديدها بناءً على أفضل تقييمات الإدارة وبعد مراعاة نتائج مراجعة الاحتياطات التي تمت من جانب خبير اكتواري مستقل.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة

يتم تثبيت حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تثبيت إجمالي المطالبة ذي العلاقة وفقاً لبنود عقود إعادة التكافل الخاصة بالشركة.

تكاليف الاستحواذ على الوثيقة

يتم إطفاء العمولات التي تتعلق بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود الحالية على مدى فترات الوثائق عند الحصول على مساهمة التكافل. ويتم تثبيت جميع التكاليف الأخرى كمصروف عند تحققها.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

ليس لدى الشركة أية عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة كبيرة بجميع المخاطر والمزايا لملكية لبند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

تحويل العملات الأجنبية

تقاس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركة ب درهم الإمارات العربية المتحدة باعتباره عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل بها الشركة ("العملة المستخدمة"). يتم إعداد البيانات المالية بالدرهم الإماراتي، باعتباره العملة المستخدمة وعملة العرض لدى الشركة.

إن الموجودات والمطلوبات النقدية المصنفة بالعملات الأجنبية يُعاد تحويلها بأسعار الصرف الفورية للعملة المستخدمة بتاريخ التقرير.

إن جميع الفروقات الناتجة من تسوية أو تحويل البنود النقدية تثبت في بيان الدخل الشامل باستثناء البنود النقدية المصنفة كجزء من التحوطات لصافي استثمارات الشركة في العمليات الأجنبية. ويتم تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى حين استبعاد صافي الاستثمارات، وعندها يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم إلى بيان الدخل الشامل. إن المصاريف والإعفاءات الضريبية العائدة إلى فروقات التحويل لتلك البنود النقدية تسجل أيضاً في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إن البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بتاريخ المعاملات الأولية. إن البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية تحول باستخدام أسعار الصرف بتاريخ تحديد القيمة العادلة. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة يتم معاملتها بما يتوافق مع تثبيت الأرباح أو الخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للبند (أي أن فروقات التحويل على البنود التي تم تثبيت أرباح أو خسائر القيمة العادلة لها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو بيان الدخل الشامل يتم تثبيتها أيضاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أو بيان الدخل الشامل، على التوالي).

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم. يتم حساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإدراج تكلفة الموجودات إلى قيمتها المتبقية المقدرة على مدى أعمار الاستخدام الاقتصادية المتوقعة كما يلي:

معدات مكتبية	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	٧ سنوات
سيارات	٥ سنوات

عندما تكون القيمة المدرجة لبند الموجودات أعلى من قيمته الممكن تحصيلها المقدرة، يتم إدراجه فوراً بالقيمة الممكن تحصيلها، وهي صافي سعر البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الموجودات الثابتة بالرجوع إلى قيمتها المدرجة، وتُدرج في بيان الدخل الشامل.

الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة البرمجيات التي قامت الشركة بشرائها، والتي تم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وُجدت. وتمثل تكلفة البرمجيات التكاليف المتكبدة لشراء البرمجيات وتوفيرها للاستخدام.

يتم تثبيت الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى عمر استخدام البرمجيات، ابتداءً من تاريخ توفيره للاستخدام. ويُقدر عمر استخدام البرمجيات بعدد ٧ سنوات.

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. من ذلك التاريخ فإن أية أرباح وخسائر ناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المتوفرة للبيع يتم تثبيتها. يتم تثبيت الذمم المدينة في التاريخ الذي تحول فيه إلى أو تستحوذ من قبل الشركة.

إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني محدد بحسب الأنظمة أو العرف السائد في السوق (المتاجرة بالطريقة العادية) يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع بند موجودات.

تشتمل الموجودات المالية للشركة على الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل وذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة.

القياس اللاحق

يتم تثبيت الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في البداية بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى استحواد أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

لاحقاً للتثبيت الأولي، فإن جميع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وجميع الموجودات المتوفرة للبيع تقاس بالقيمة العادلة، باستثناء أن أية أداة لا يكون لها سعر سوقي مدرج في سوق نشط ولا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق يتم إدراجها بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات، ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

إن جميع الموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية التي لا يتم المتاجرة بها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن التثبيت

تتوقف الشركة عن تثبيت الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من بند الموجودات، أو قامت بتحويل الحقوق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة ما حيث يتم تحويل كافة مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية.

تقوم الشركة بالتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عند الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان المركز المالي من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع القصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان مركز مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة، ناقصاً أية خسائر للانخفاض في القيمة تم تثبيتها سابقاً في بيان الدخل.
- بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالي مشابه.
- بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

إن الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر استخدام محدد أو الموجودات غير الملموسة التي ليست جاهزة للاستخدام لا تخضع للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً بخصوص الانخفاض في القيمة. يتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عندما تزيد القيمة المدرجة للموجودات الثابتة عن القيمة الممكن تحصيلها، فإنه يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة. يكون المبلغ الممكن تحصيله هو القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس

إن المطلوبات المالية ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ يتم تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل أو قروض وسلفيات أو كمشترقات مصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال، كما هو ملائم. تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عند التثبيت الأولي.

يتم تثبيت جميع المطلوبات المالية في البداية بالقيمة العادلة وفي حالة القروض والسلفيات بعد تنزيل تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إليها.

تشتمل المطلوبات المالية للشركة على الذمم الدائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل ودمم التكافل الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل تتضمن المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية المصنفة عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها محتفظ بها للمتاجرة إذا تم استحوادها بغرض البيع على المدى القريب.

تشمل هذه الفئة أدوات مالية مشتقة أبرمتها الشركة وهي غير مصنفة كأدوات تحوط في علاقات التحوط على النحو المحدد من قبل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. يتم تصنيف المشتقات المتضمنة المنفصلة أيضاً كمحتفظ بها للمتاجرة إلا إذا تم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر الناتجة عن المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل.

لم تقم الشركة بتصنيف أية مطلوبات مالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

مطلوبات عقود التكافل

المساهمات غير المكتسبة

إن المساهمات غير المكتسبة هي حصص المساهمات المكتسبة في السنة التي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة بشكلٍ تناسبي يومي أو بنسبة "٣٦٥/١" لجميع الفئات باستثناء الشحن البحري – الشحنات الفردية (التي يتم حسابها بنسبة ٢٥%) والهندسة (التي يتم حسابها على أساس المخاطر المتزايدة)، وفقاً للتوجيهات الصادرة عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبعد مراعاة نتائج مراجعة الاحتياطي التي تمت من جانب خبير اكتواري مستقل. ويتم تأجيل المخصص العائد إلى السنة اللاحقة كمخصص للمساهمات غير المكتسبة.

المطالبات القائمة

تستند المطالبات القائمة التي تم الإبلاغ عنها على أساس التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المحققة لكن لم يتم سدادها بتاريخ التقرير، بعد خصم التحصيلات. يمكن مواجهة التأخيرات عند الإعلان عن وتسوية بعض أنواع المطالبات، وبالتالي فإنه لا يمكن معرفة التكلفة النهائية للمطالبات بصورة مؤكدة بتاريخ التقرير. لا يتم خصم بند المطلوبات بخصوص القيمة الزمنية للأموال. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات التسوية أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت بند المطلوبات عند انتهاء صلاحية العقود أو الإغفاء منها أو إلغائها.

الدائون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم تثبيت المبالغ المستحقة الدفع في المستقبل لقاء تزويد الشركة ببضاعة أو خدمات سواء استلمت الشركة فواتير من الموردين أو لم تستلم.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام (قانوني أو ضمني) على الشركة نتيجة حدث سابق وتكون تكاليف سداد الالتزام محتملة وقابلة للتحديد بشكل موثوق.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم الشركة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها العاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإماراتي ولموظفيها العاملين في فروع الشركة الأجنبية وشركاتها التابعة وفقاً لقوانين العمل المعنية بالسارية في المناطق التي توجد بها الفروع. يتوقف استحقاق هذه المكافأة على راتب الموظف النهائي وطول مدة الخدمة، ويخضع ذلك لإتمام الحد الأدنى لطول مدة الخدمة. ويتم استحقاق التكاليف المتوقعة لتلك المزايا على مدى فترة الخدمة.

فيما يتعلق بموظفيها المواطنين، تقوم الشركة بدفع مساهمات في صندوق المعاشات أو الضمان الاجتماعي الذي تؤسسه الدول المعنية، ويتم حساب هذه المساهمات كنسبة من رواتب الموظفين. وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات، والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

الفائض أو العجز في أموال حاملي الوثائق

إذا كان الفائض في أموال حاملي الوثائق في نهاية السنة كبيراً بما يكفي، فحبيب أن توزع نسب من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبة بما يتناسب مع نسبتهم من المخاطر في الأموال بعد حساب الاحتياطيات. سوف تتم الموافقة على التوزيعات من قبل هيئة الرقابة الشرعية للشركة. وسوف يظل أي فائض متبقي بعد التوزيع في أموال حاملي الوثائق.

إن العجز في أموال حاملي الوثائق يتم عن طريق قرض بدون ربح (قرض حسن) من أموال المساهمين. ويتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية. ويتم فحص هذا القرض سنوياً للتحقق من الانخفاض في القيمة ويتم تحميل الجزء من القرض الذي يعتبر منخفض القيمة في بيان الدخل الشامل.

وعند تصفية الأموال، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم لأموال حاملي الوثائق، إن وجدت، بعد استيفاء كافة الالتزامات (بما في ذلك تسديد المبلغ القائم للقرض حسن) بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للشركة. وفي حالة العجز المتراكم، لن يتم سداد أي قرض حسن قائم عند التصفية من قبل أموال حاملي الوثائق وسيتم التخلي عن هذا المبلغ القائم من قبل أموال المساهمين.

إن أي عجز في أموال حاملي الوثائق، باستثناء العجز الناتج عن انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية، يتم تمويله من قبل المساهمين عن طريق القرض الحسن. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض حسن.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم فيما إذا كانت المطلوبات التكافل المثبتة كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التكافل الخاصة بها غير كافٍ على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة فإن كل النقص يتم تحميله في الحال كرسوم مقابل الدخل ويتم تكوين احتياطي إضافي. لا تقوم الشركة بخصم مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المدفوعة نظراً لأن جميع المطالبات من المتوقع تسديدها خلال سنة من تاريخ التقرير المالي.

موجودات عقود إعادة التكافل

تنتازل الشركة عن مخاطر التكافل أثناء سير الأعمال العادية لجميع أعمالها. وتمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. ويتم تقييم المبالغ الممكن تحصيلها بشكلٍ متسق مع المطالبات المبلغ عنها ولم يتم دفعها والمطالبات المحققة ولم يتم الإبلاغ عنها والمساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات الحسابية، وهي متماشبة مع عقود إعادة التكافل.

يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في كل تاريخ تقرير مالي أو بشكلٍ أكثر تكراراً عند وجود دلالة على الانخفاض في القيمة خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تسترد المبالغ القائمة وفقاً لبنود العقد، وعند إمكانية قياس التأثير على المبالغ التي ستحصل عليها الشركة من عقد التكاليف بشكلٍ موثوق. تُدرج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل. إن ترتيبات إعادة التكافل المنتازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم عرض المساهمات والمطالبات بشكلٍ إجمالي لكلٍ من مخاطر إعادة التكافل المنتازل عنها والمتحملة.

يتم التوقف عن تثبيت موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عند إبطال أو انتهاء صلاحية العقود التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية

يتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عند وجود حق ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات بالتزامن. إن الدخل والمصروفات لا يتم تسويتها في بيان الدخل الشامل إلا إذا كان ذلك متوجباً أو مسموحاً به حسب معيار أو تفسير محاسبي.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة، يتم قياس القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم بما في ذلك نموذج خصم التدفقات النقدية. تؤخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق الممكن ملاحظتها حيثما أمكن ذلك، ولكن عندما لا يكون ذلك ممكناً، فإن درجة من الحكم مطلوبة لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام اعتبارات المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات.

بخصوص الأدوات المالية التي تتم المتاجرة بها في أسواق نشطة، تحدد القيمة العادلة بتاريخ إعداد التقارير المالية بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في سوق الأوراق المالية دون أي خصم على تكاليف المعاملة.

بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار السوق الحالية لاستثمارات مشابهة أو معاملات السوق الاعتيادية أو استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة أو أية نماذج تقييم أخرى.

التقارير القطاعية

يتوقف إعداد التقارير القطاعية للشركة على القطاعات التشغيلية التالية: قطاع التأمينات العامة وقطاع الاستثمار.

(أ) يتألف قطاع التكافل العام من التكافل العام للأفراد والشركات. تتضمن منتجات التكافل العام المقدمة التأمين على السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث والمسؤولية. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتقوم بتعويض الأطراف الأخرى التي تحملت أضراراً نتيجةً لحادث حامل الوثيقة، مثل مطالبات مسؤولية الموظفين والأسبستوس. تُشتق إيرادات هذا القطاع في الأساس من مساهمات التكافل ودخل العمولات.

(ب) يتضمن قطاع الاستثمار الاستثمارات في حقوق الملكية والأوراق المالية للدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة والدخل الأخر.

٣- النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية من بنود بيان المركز المالي التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

درهم

عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٥,٥٥٥,١٨٩	١,٥٤٥,٠٢٨

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- رسوم الوكالة

تبلغ رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٣,٢٠٣,٠٤٢ درهم.

بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم حساب رسوم الوكالة بنسبة ٣٥% من إجمالي مساهمات التكافل. تمت الموافقة على رسوم الوكالة من قبل هيئة الرقابة الشرعية وتم تحميلها إلى بيان الدخل الشامل عند تحققها.

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٧

درهم

١,١٦٤,٥٣٤

٢١,٦١٥

٢,٨٣١,٠٠٦

٣١,٢٨٣,٢٨٩

٣٥,٣٠٠,٤٤٤

إجمالي مطلوبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها ولم يتم دفعها

حصة شركات التكافل الأخرى

مطالبات محققة لم يتم الإبلاغ عنها

مساهمات غير مكتسبة

موجودات عقود إعادة التكافل

حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها

حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها

حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة

٥٣٨,٦٧٣

٢,٦٠٣,٥٥٩

٢٣,٢١٣,١٥٦

٢٦,٣٥٥,٣٨٨

٦- ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٧

درهم

٦,٣٠٧,٧٣٣

٧,١٩٩,٧٤٧

٣٤٨,٦٠٠

٣٠٠,٠٠٠

١٤,١٥٦,٠٨٠

ذمم التكافل المدينة من أطراف خارجية

ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)

المصاريف المدفوعة مقدماً

مستحقات من مديريين خارجيين

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٢٠١٧	
درهم	
١٢٤,٢٧٨	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة
٨٩٤,٢٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨,٧١٨	ذمم مدينة أخرى
<u>١,٠٧٧,١٩٩</u>	

٨- ودائع الوكالة

تتألف هذه الودائع من وديعة قصيرة الأجل لدى مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدل ربح ٤٠.٣% بمبلغ ١٨٣,٤٠٠,٠٠٠ درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠١٨.

٩- وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة قيد الرهن لدى بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بمعدل ربح بنسبة ٢,٣٥% سنوياً لغرض تجديد الترخيص من هيئة التأمين.

١٠- الموجودات الثابتة

سيارات	أثاث	معدات	المجموع	
درهم	وتركيبات	مكتبية	درهم	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٢,١٦٠	١,٢٠٩,٦٦٦	٩٧,٠١٠	١,٤٥٨,٨٣٦	التكلفة:
١٥٢,١٦٠	١,٢٠٩,٦٦٦	٩٧,٠١٠	١,٤٥٨,٨٣٦	المشتريات خلال الفترة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٥,٦٠٦)	(٨٧,٦١٩)	(١٩,٩٨٥)	(١١٣,٢١٠)	الاستهلاك المتراكم:
(٥,٦٠٦)	(٨٧,٦١٩)	(١٩,٩٨٥)	(١١٣,٢١٠)	للفترة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤٦,٥٥٤	١,١٢٢,٠٤٧	٧٧,٠٢٥	١,٣٤٥,٦٢٦	صافي القيمة المدرجة:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - الموجودات غير الملموسة

٢٠١٧ درهم	التكلفة: المشتريات خلال الفترة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٧٠,٩٨٨	٨٧٠,٩٨٨
(٦٠,٩٦٤)	الاستهلاك المتراكم: للفترة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٦٠,٩٦٤)	صافي القيمة المدرجة: في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧
٨١٠,٠٢٤	

١٢ - ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التأمين وإعادة التكافل

٢٠١٧ درهم	ذمم دائنة لشركات التكافل ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين/إعادة التكافل
٣,٥٠٢,٦٠٧	
٢,٠٥٧,٧١٩	
٥,٥٦٠,٣٢٦	

١٣ - رأس المال و علاوة الإصدار

٢٠١٧ درهم	رأس المال المصدر والمدفوع المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم احتياطي علاوة الإصدار
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,١٩٨,٣٩٠	
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	

بلغت علاوة الإصدار عند الاكتتاب العام الأولي ١ درهم لكل سهم. يتم تثبيت تكاليف المعاملة المتكبدة عند إصدار الأسهم بمبلغ ٨٠١,٦١٠ درهم في حقوق الملكية ويتم تحميلها على علاوة الإصدار.

١٤ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الشقيقة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة، إلى جانب الشركات التي تخضع للسيطرة أو السيطرة المشتركة لتلك الأطراف أو تتأثر بها بشكلٍ جوهري. ويتم اعتماد سياسات أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل مساهمي الشركة.

وفيما يلي المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والتي تم تضمينها في بيان الدخل الشامل:

أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠١٧ درهم	الشركات الشقيقة			٢٠١٧ درهم
	المساهمين	للمساهمين	الإجمالي	
	درهم	درهم	درهم	
١,٢٠٨,٣١٣	٤,٢٩٨,٧٠٤	٢٠,٣٣٠,٢١٨	٢٤,٦٢٨,٩٢٢	تعويزات موظفي الإدارة العليا
٣٤,٣٩٨	١١,٨٧٧,٣١٨	-	١١,٨٧٧,٣١٨	مزايا قصيرة الأجل
١,٢٤٢,٧١١	٧٦٦,٥٥٣	٧,٤٥٩,٦١٨	٨,٢٢٦,١٧١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
	٤٠٤,٠١١	٩٣٣,٦٠٩	١,٣٣٧,٦٢٠	
	٣,٦١٦,٣٥٩	-	٣,٦١٦,٣٥٩	
	٢٠,٩٦٢,٩٤٥	٢٨,٧٢٣,٤٤٥	٤٩,٦٨٦,٣٩٠	المجموع

إن الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي هي كما يلي:

٢٠١٧ درهم	المستحق من أطراف ذات علاقة
٧,١٩٩,٧٤٧	ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)

يتم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٨٣,٤٠٠,٠٠٠ درهم في مؤسسة مالية شركة الوفاق للتمويل التي تخضع لسيطرة مشتركة من المساهمين.

٢٠١٧ درهم	المستحق لأطراف ذات علاقة
٩,٩٩٠,٩٩٢	أورينت للتأمين (ش.م.ع)
٥٣٣,٠٢١	الفطيم موتور اوتو سنتر
٦٦٢,١٢١	أطراف أخرى ذات علاقة
١١,١٨٦,١٣٤	

١٥ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ درهم	المخصص خلال الفترة
١٤٨,٠٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤٨,٠٧٥	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ - قرض حسن

٢٠١٧
درهم

(٥,٥٨٦,٦٦١)
٥,٥٨٦,٦٦١

العجز خلال الفترة
المخصص خلال الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

قام المساهمون بتمويل العجز في أموال حاملي الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون رسوم تمويل وبدون شروط سداد).

١٧ - الأرباح الأساسية والمخففة للسهم

يتم حساب الأرباح الأساسية للسهم بقسمة خسائر الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

للفترة من
٨ نوفمبر
٢٠١٦ إلى
٣١ ديسمبر
٢٠١٧
درهم

(٦,٠٠٦,٩٣٩)
٢,٠٠٠,٠٠٠

الخسائر للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الأرباح للسهم (درهم)

(٣,٠٠)

لم يتم عرض أي أرقام للأرباح المخففة للسهم نظراً لأن الشركة لم تُصدر أي أدوات قد يكون لها أي تأثير على أرباح السهم عند استخدامها.

١٨ - المعلومات القطاعية

لأغراض الإدارة، تنقسم أعمال الشركة إلى قطاعين رئيسيين هما عمليات التكافل وعمليات الاستثمار. تتألف عمليات التكافل من أعمال التكافل التي تجربها الشركة بالنيابة عن حاملي الوثائق. وتتألف عمليات الاستثمار من الاستثمارات وعمليات إدارة النقد التي تقوم بها الشركة لحسابها الخاص. لم يتم تجميع أي قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلن عنها أعلاه.

ويتم تقييم أداء القطاعات بناءً على الأرباح أو الخسائر التي يتم قياسها في بعض الجوانب بشكلٍ مختلفٍ تماماً عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء رسوم الوكالة والقرض الحسن، لم يتم إجراء أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

يعرض الجدول التالي المعلومات القطاعية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المساهمين			حاملو الوثائق		
الإجمالي	أخرى	الاستثمارات	الإجمالي	التكافل	
نرهم	نرهم	نرهم	نرهم	نرهم	
١٦,٨٨٠,٩٨٢	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٣,٦٧٧,٩٤٠	٨,٨٤٠,٢٢٩	٨,٨٤٠,٢٢٩	صافي المساهمات المكتتبة
١٦,٨٨٠,٩٨٢	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٣,٦٧٧,٩٤٠	٧,٦١٦,٣٨١	٧,٦١٦,٣٨١	نتائج القطاع
-	-	-	(١٣,٢٠٣,٠٤٢)	(١٣,٢٠٣,٠٤٢)	رسوم الوكالة
(٧,٨٣٧,٣٢١)	(٧,٨٣٧,٣٢١)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
(٩,٠٧٢,٤٢٥)	(٩,٠٧٢,٤٢٥)	-	-	-	مصاريف عمولة
(٣٩١,٥١٤)	(٣٩١,٥١٤)	-	-	-	مصاريف تكافل أخرى
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٥,٥٨٦,٦٦١)	-	-	-	قرض حسن لحاملي الوثائق
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٩,٦٨٤,٨٧٩)	٣,٦٧٧,٩٤٠	(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٥,٥٨٦,٦٦١)	الخسائر العائدة إلى حاملو الوثائق / المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
المساهمين			حاملو الوثائق		
المجموع	الإجمالي	أخرى	الاستثمارات	الإجمالي	التكافل
نرهم	نرهم	نرهم	نرهم	نرهم	نرهم
٢٦٤,٧٧٢,٦١٠	٢٢٢,٧١٦,١١٤	٣٣,٢٥٧,٢٦٤	١٨٩,٤٥٨,٨٥٠	٤٢,٠٥٦,٤٩٦	٤٢,٠٥٦,٤٩٦
٦٩,٥٨١,١٥٩	١٣,٣٧١,٤٣٧	١٣,٣٧١,٤٣٧	-	٥٦,٢٠٩,٧٢٢	٥٦,٢٠٩,٧٢٢

١٩ - القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك وودائع الوكالة وذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى وموجودات عقود إعادة التكافل.

تتألف المطلوبات المالية من مطلوبات عقود التكافل والذمم الدائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل وذمم التكافل الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. يتم الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند تحديد المبلغ الذي يمكن مقابله تبادل الأداة في معاملة حالية بين أطراف راغبة، بخلاف عملية البيع القسري أو التصفية. تم استخدام الطرق والافتراضات التالية لتقدير القيمة العادلة:

- الأرصدة لدى البنوك والودائع والدائنين الآخرين التي تساوي تقريباً قيمتها الدفترية وذلك بسبب الاستحقاقات قصيرة الأجل لهذه الأدوات.

٢٠ - إدارة المخاطر

إن المخاطر التي واجهتها الشركة والطرق التي تتبعها الإدارة بخصوص هذه المخاطر ملخصة أدناه:

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

يقوم مجلس الإدارة بالتعاون مع اللجان المرتبطة به بمهمة إدارة مخاطر الشركة. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس ونائب الرئيس الأول للشركة.

يجتمع كبار المديرين بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم رئيس الشركة حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر الشركة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة استراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال الشركة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال الشركة وزيادة حقوق الملكية لأقصى حد ممكن.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظّمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي الوثائق والمساهمين العامين ومرافقتها عن كثب لضمان أن الشركة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظّمون أيضاً بضمان أن الشركة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بالتزاماتها غير المنظورة الناتجة من الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(د) المخاطر المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. لا توجد لدى الشركة أية أدوات مالية مشتقة.

تشتمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على النقدية وشبه النقدية ودمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وموجودات عقود إعادة التكافل ودائع قانونية ودائع وكالة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الذمم الدائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل والذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالشركة هي مخاطر معدلات الأرباح ومخاطر الائتمان في السوق ومخاطر السيولة. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة كما يلي.

مخاطر معدلات الأرباح

تنتج مخاطر معدلات الأرباح عن التقلبات في قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في معدلات الأرباح. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعرض الشركة لمخاطر أرباح التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر معدلات أرباح القيمة العادلة.

إن تعرض الشركة الوحيد لمخاطر الأرباح يتعلق فقط باستثماراتها في ودائع الوكالة والودائع القانونية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر معدلات الأرباح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات أرباح الاستثمارات. يترتب على ودائع الوكالة والودائع القانونية معدل ربح ثابت.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد أي التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن أقصى حد لتعرض الشركة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة الواردة في بيان المركز المالي.

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان عن مكونات بيان المركز المالي:

٢٠١٧ نرهم	الموجودات
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة
٦,٠٥٨,٨٥٠	ودائع قانونية
١٧,٠٩٣,٨٦٤	أرصدة لدى البنوك
٢٦,٣٥٥,٣٨٨	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤,١٥٦,٠٨٠	ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة وموجودات أخرى
١٨٢,٩٩٦	ذمم مدينة أخرى وأرباح محققة على ودائع الوكالة
<u>٢٤٧,٢٤٧,١٧٨</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

يظهر الجدول التالي تحليلاً لذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة:

٢٠١٧ نرهم	لم تستحق ولم تنخفض قيمتها
١١,٣٦٩,٦١٨	أقل من ٣٠ يوماً
١,٠٢٣,٩٧٤	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٢٩٩,٥٨٠	٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٨١٤,٣٠٨	
<u>١٣,٥٠٧,٤٨٠</u>	الإجمالي

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الموجودات المالية بالتعامل مع مؤسسات مالية ذات سمعة طيبة وذات ملاءة مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إيداع ودائع الوكالة والودائع القانونية والأرصدة لدى البنوك لدى مؤسسات مالية ذات درجة استثمارية.

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة سيطرة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات القائمة المعاد تأمينه إلى الحد الذي يخفق معه معيد التأمين في الوفاء بالالتزامات بموجب عقود إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعاقة شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومتابعة تركيزات المخاطر الائتمانية التي تنشأ من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات التأمين.

تشكل أكبر خمس شركات إعادة تأمين نسبة ٦٩٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. لدى الشركة أموال كافية متوفرة من المساهمين للوفاء بالتزاماتها المالية. يلخص الجدول التالي في الصفحة اللاحقة استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية. وبما أن الشركة ليس لديها مطلوبات تترتب عليها فوائد فإن المجاميع في الجدول مطابقة مع بيان المركز المالي.

إيضاح	سنة واحدة نرهم	أقل من سنة واحدة نرهم	بدون مدة محددة نرهم	المجموع نرهم
موجودات عمليات التكافل				
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق	٣	١,٥٤٥,٠٢٨	-	١,٥٤٥,٠٢٨
موجودات عقود إعادة التكافل	٥	٢٦,٣٥٥,٣٨٨	-	٢٦,٣٥٥,٣٨٨
وإعادة تكافل وإعادة تكافل مدينة وموجودات أخرى	٦	١٤,١٥٦,٠٨٠	-	١٤,١٥٦,٠٨٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٤٢,٠٥٦,٤٩٦	-	٤٢,٠٥٦,٤٩٦

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع لرهم	بدون مدة محددة لرهم	أقل من سنة واحدة لرهم	سنة واحدة لرهم	إيضاح
				موجودات المساهمين
١٥,٥٥٥,١٨٩	-	-	١٥,٥٥٥,١٨٩	٣ الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
١,٠٧٧,١٩٩	-	-	١,٠٧٧,١٩٩	٧ الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	٨ ودائع وكالة
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠	-	-	٩ ودائع قانونية
١,٣٤٥,٦٢٦	١,٣٤٥,٦٢٦	-	-	١٠ موجودات ثابتة
٨١٠,٠٢٤	٨١٠,٠٢٤	-	-	١١ موجودات غير ملموسة
١٣,٢٠٣,٠٤٢	-	-	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤ ذمم رسوم وكالة مدينة
١,٢٦٦,١٨٤	-	-	١,٢٦٦,١٨٤	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
<u>٢٢٢,٧١٦,١١٤</u>	<u>٨,٢١٤,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢١٤,٥٠١,٦١٤</u>	إجمالي موجودات المساهمين
<u>٢٦٤,٧٧٢,٦١٠</u>	<u>٨,٢١٤,٥٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٢٥٦,٥٥٨,١١٠</u>	إجمالي الموجودات
				المطلوبات والعجز في عمليات التكافل
				مطلوبات عمليات التكافل
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	-	-	٣٥,٣٠٠,٤٤٤	٥ مطلوبات عقود التكافل
٥,٥٦٠,٣٢٦	-	-	٥,٥٦٠,٣٢٦	١٢ الذمم الدائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٧٩,٧٢٦	-	-	٨٧٩,٧٢٦	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١٣,٢٠٣,٠٤٢	-	-	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤ ذمم رسوم وكالة دائنة
١,٢٦٦,١٨٤	-	-	١,٢٦٦,١٨٤	ذمم دائنة للمساهمين
<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
				العجز في عمليات التكافل
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٥,٥٨٦,٦٦١)	-	-	١٦ العجز في أموال حاملي الوثائق
٥,٥٨٦,٦٦١	٥,٥٨٦,٦٦١	-	-	١٦ مخصص مقابل القرض الحسن
-	-	-	-	إجمالي العجز في عمليات التكافل
<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٢٠٩,٧٢٢</u>	إجمالي المطلوبات والعجز في عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع نرهم	بدون مدة محددة نرهم	أقل من سنة واحدة نرهم	سنة واحدة نرهم	إيضاح
				مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
				مطلوبات المساهمين
١١,١٨٦,١٣٤	-	-	١١,١٨٦,١٣٤	١٤
٢,٠٣٧,٢٢٨	-	-	٢,٠٣٧,٢٢٨	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١٤٨,٠٧٥	-	١٤٨,٠٧٥	-	١٥
				مستحقات ومخصصات وضمم دائنة أخرى
				مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٣,٣٧١,٤٣٧</u>	<u>-</u>	<u>١٤٨,٠٧٥</u>	<u>١٣,٢٢٣,٣٦٢</u>	إجمالي مطلوبات المساهمين
				حقوق ملكية المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	-	-	١٣
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	-	-	
				رأس المال
				علاوة إصدار
				خسائر متراكمة
<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨</u>	<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>١٤٨,٠٧٥</u>	<u>١٣,٢٢٣,٣٦٢</u>	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
				إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز
<u>٢٦٤,٧٧٢,٦١٠</u>	<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>١٤٨,٠٧٥</u>	<u>٦٩,٤٣٣,٠٨٤</u>	ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

٢١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الإدارة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على إيرادات الشركة أو وضعها المالي.

زكاة

لا تقوم الشركة بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين. يتم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠% من عائد استثمارات رأس المال والذي يتم احتسابه بمبلغ ٣٤٦,٨٨٩ درهم، ويبلغ الزكاة للسهم ٠,١٧ درهم.