

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحة

المحتويات

	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين
٧	بيان المركز المالي
٩	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٤٠٣ ٠٢٠٠ (٤) فاكس: +٩٧١ ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨، 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 مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك 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.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. تقييم التزامات عقود التأمين

راجع الإيضاحين ٥ و ٩ حول البيانات المالية.

ينطوي تقييم هذه المطالبات على أحكام هامة كما أنه يتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري في التقديرات. ينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المطالبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكيدة التي لم يتم إبلاغ الشركة بها. يتم احتساب المطالبات المتكيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها من قبل خبير تقييم اكتواري مستقل ومؤهل لدى الشركة.

إن التغييرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطالبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل مادي على تقييم هذه المطالبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي يعتمد عليها احتساب الاحتياطي معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطالبات، حيثما كان ذلك مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل.

إن تقييم هذه المطالبات يركز على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تُستخدم غالباً لتوقع المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطالبات بشكل مادي في حال عدم اكتمال دقة البيانات المستخدمة في احتساب مطالبات التأمين أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها: تتضمن إجراءات التدقيق المدعومة من قبل خبير التقييم الاكتواري ما يلي:

- تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطالبات 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؛
- فهم وتقييم الآلية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة؛
- تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم الاكتواري لدى الشركة والتحديات التي تمت مواجهتها عند تحديد الاحتياطيات؛
- فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيمو الخسائر؛ و
- تقييم مدى ملاءمة إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المطالبات بما في ذلك جدول تطور المطالبات.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

٢. إمكانية استرداد أرصدة التكافل المدينة

راجع الإيضاحات ٤ و ٥ و ١٠ و ٢١ حول البيانات المالية.

لدى الشركة مساهمات هامة وأرصدة تكافل مدينة تتعلق بسياسات أقساط التأمين المكتتبه. هناك مخاطر تتعلق بإمكانية استرداد هذه الذمم المدينة. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة يخضع للتقديرات ويتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال التعثر في السداد.

الإجراءات التي قمنا بها:

- تضمنت إجراءاتنا بشأن إمكانية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية على الإجراءات الموضوعية لتسجيل ومراقبة أرصدة التكافل المدينة؛
- فحص فترات استحقاق أرصدة التكافل المدينة للتحقق مما إذا كان قد تم تحديدها بشكل دقيق. اختبار عينة من أرصدة التكافل المدينة القائمة لفترات طويلة، والتي لم يتم رصد مخصص انخفاض قيمة لها مقارنة بالأدلة الداعمة لدى الإدارة على إمكانية استرداد هذه الأرصدة؛
- الحصول على تأكيدات بالأرصدة من الأطراف المقابلة ذات الصلة مثل حملة وثائق التأمين والوكلاء والوسطاء؛
- التحقق من الدفعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛
- تقييم مدى كفاية المخصصات المرصودة للديون المدومة لكبار العملاء، مع الأخذ بالاعتبار عمليات تقييم مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة بناءً على فترة التأخر عن السداد ومدى وجود نزاعات على الأرصدة القائمة وسجل تسوية الأرصدة المستحقة سابقاً من نفس الأطراف المقابلة؛ و
- مناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، حيثما كان ذلك مناسباً، لتحديد أي نزاع والتحقق مما إذا كان قد تم أخذها بالاعتبار بشكل مناسب عند تحديد مخصص انخفاض القيمة.

أمر آخر

إن البيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم تدقيقها من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، والتي أبدت رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٧.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير؛ تقرير أعضاء مجلس الإدارة، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨ بعد تاريخ هذا التقرير.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، نتحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متنسقة 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، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

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 (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، 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 وتعتبر 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.

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 مقارنةً 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 الموضوعية 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.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

• 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.

نُقدم 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، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر 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 (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا ننوه بما يلي:

- (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 (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٧) بناءً على المعلومات التي أُثِّحت لنا، لم يسترَع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و

(٨) لم تقم الشركة بإجراء أي مساهمة مجتمعية خلال السنة، كما هو مبين في الإيضاح ٢٥-١.

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



إيميليو بيبرا
رقم التسجيل: ١١٤٦
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ:

11 FEB 2019

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ايضاح
درهم	درهم	
		موجودات عمليات التكافل
١,٥٤٥,٠٢٨	٩,١٧١,١٣٩	١ النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٦,٣٥٥,٣٨٨	١٥٦,١٦٩,٤٠٤	٩ موجودات عقود إعادة التكافل
٦,٣٠٧,٧٣٤	٢٢,٣٨٥,٨٦١	١٠ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٧,١٩٩,٧٤٧	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٢١ المستحق من أطراف ذات علاقة
٦٤٨,٦٠٠	٤,٩٧٢,٤٦٣	١١ الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
-	١٦,٣٦٣,٣٣٠	١٧ المستحق من مساهمين
-----	-----	
٤٢,٠٥٦,٤٩٧	٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	إجمالي موجودات عمليات التكافل
-----	-----	
		موجودات المساهمين
١٥,٥٥٥,١٨٩	٥,٠٤٥,٨٣٧	١ النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٠٧٧,١٩٨	١,٤٠٣,٩٧١	١٣ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣ وديعة الوكالة
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٢٠٣,٢١١	١٤ وديعة قانونية
-	١,٨٣٠,٩٩٩	٢١ المستحق من أطراف ذات علاقة
١,٣٤٥,٦٦٦	١,١٨٨,٠٣٤	١٥ الممتلكات والمعدات
٨١٠,٠٢٤	٦٨٥,٥٩٨	١٦ الموجودات غير الملموسة
٣١٦,٠٠١	-	١٧ المبالغ المستحقة من حملة الوثائق - عمليات التكافل
-----	-----	
٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨	٢١١,٣٥٧,٦٥٠	إجمالي موجودات المساهمين
-----	-----	
٢٥٠,٦١٩,٣٨٥	٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦	إجمالي الموجودات
=====	=====	
		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	١٩٦,٥٢١,٣٦١	٩ مطلوبات عمليات التكافل
٥,٥٦٠,٣٢٦	٥٩,٦٤١,٣٥٣	١٨ ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٨٧٩,٧٢٦	١٢,١٦١,٧٢٢	١٩ ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٣١٦,٠٠١	-	١٧ المبالغ المستحقة إلى المساهمين
-----	-----	
٤٢,٠٥٦,٤٩٧	٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
-----	-----	
		عجز عمليات التكافل
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	٢٠ العجز في محفظة حملة الوثائق
٥,٥٨٦,٦٦١	٤١,٠٦٠,٨٥٤	٢٠ مخصص مقابل القرض الحسن
-----	-----	
-	-	إجمالي عجز عمليات التكافل
-----	-----	
٤٢,٠٥٦,٤٩٧	٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل
-----	-----	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر

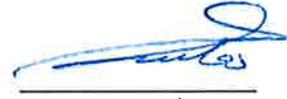
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	ايضاح	
درهم	درهم		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١١,١٨٦,١٣٤	٥,٠٥٩,٤٢١	٢١	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٠٣٧,٢٢٨	٣,٥٢٤,٧٥٧		الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
١٤٨,٠٧٥	٤٤٠,٣٣٧	٢٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	١٦,٣٦٣,٣٣٠	١٧	المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل
-----	-----		إجمالي مطلوبات المساهمين
١٣,٣٧١,٤٣٧	٢٥,٣٨٧,٨٤٥		
-----	-----		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٣	علاوة الأسهم
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)		الخسائر المتركمة
-----	-----		إجمالي حقوق المساهمين
١٩٥,١٩١,٤٥١	١٨٥,٩٦٩,٨٠٥		
-----	-----		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨	٢١١,٣٥٧,٦٥٠		
-----	-----		
٢٥٠,٦١٩,٣٨٥	٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦		
=====	=====		

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 1 FEB 2019 وتم توقيعها بالإتابة عظيم من قبل:


رئيس إدارة الشؤون المالية




الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١٢ إلى ٤٦

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	إيضاح
٣٧,٧٢٢,٩٧٩ (٣١,٢٨٣,٢٨٩)	١٩٠,٤١٣,٣٩٧ (٦٩,٢١٢,٤٣٦)	٢٤
٦,٤٣٩,٦٩٠	١٢١,٢٠٠,٩٦١	
٢٨,٨٨٢,٧٥٠ (٢٣,٢١٣,١٥٦)	١٣٥,٥٢٦,٦٨٢ (٤٩,٢١٤,٧١١)	
٥,٦٦٩,٥٩٤	٨٦,٣١١,٩٧١	
٧٧٠,٠٩٦ ٨,١٦٤,٣٣١	٣٤,٨٨٨,٩٩٠ ٢٢,٧٦٧,٦٤٧	
٨,٩٣٤,٤٢٧	٥٧,٦٥٦,٦٣٧	
(٨٨٠,٥٠٧) ٤٣٧,٣٨٤	(٥٩,٣٠٤,٨٠٢) ٤٤,٢٢٧,٨٣٧	
(٤٤٣,١٢٣) (١,١٨٦,١٤٩) ٥٣٨,٦٧٣	(١٥,٠٧٦,٩٦٥) (٧٤,٢٨٢,٧٨٥) ٦٧,١٤٨,٩٨٤	
(٢,٨٣١,٠٠٦) ٢,٦٠٣,٥٥٩	(١٧,٧٢٥,٦٩٦) ١٣,٤٥٠,٣٢١	
(١,٣١٨,٠٤٦)	(٢٦,٤٨٦,١٤١)	
٧,٦١٦,٣٨١ (١٣,٢٠٣,٠٤٢)	٣١,١٧٠,٤٩٦ (٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	١-١٧
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	
١٣,٢٠٣,٠٤٢ ٣,٦٧٧,٩٤٠ -	٦٦,٦٤٤,٦٨٩ ٦,٥٠٢,٥٨١ ٢٠٧	١-١٧
(٧,٨٣٧,٣٢١) (٩,٠٧٢,٤٢٥) (٣٩١,٥١٤)	(١٤,٨٦٨,٩٦٩) (٢٨,٣٩٢,٢٦٩) (٣,٦٣٣,٦٩٢)	٢٥
(٤٢٠,٢٧٨) (٥,٥٨٦,٦٦١)	٢٦,٢٥٢,٥٤٧ (٣٥,٤٧٤,١٩٣)	٢٠
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	
-	-	
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	
===== (٣.٠٠)	===== (٤.٦١)	٢٦

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٦.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة أسهم تم الحصول عليها
(٨٠١,٦١٠)	-	(٨٠١,٦١٠)	-	تكلفة إصدار رأس المال
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
<u>١٩٥,١٩١,٤٥١</u>	<u>(٦,٠٠٦,٩٣٩)</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٩٥,١٩١,٤٥١	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٩,٢٢١,٦٤٦)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
<u>١٨٥,٩٦٩,٨٠٥</u>	<u>(١٥,٢٢٨,٥٨٥)</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسائر السنة/ الفترة
		تعديل لـ:
١١٣,٢١٠	٢٤٤,٩٣٩	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
٦٠,٩٦٤	١٢٤,٤٢٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٤٨,٠٧٥	٢٩٦,٧٧٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٦٨٤,٦٩٠)	(٨,٥٥٥,٥٠٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		"التغييرات في:"
(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)	(١٢٩,٨١٤,٠١٦)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٦,٣٠٧,٧٣٤)	(١٦,٠٧٨,١٢٧)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٧,١٩٩,٧٤٧)	(٥٢,٠٦٢,٤٩٢)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٦٤٨,٦٠٠)	(٤,٣٢٣,٨٦٣)	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(١,٠٧٧,١٩٨)	(٣٢٦,٧٧٣)	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
-	(١,٨٣٠,٩٩٩)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	١٦١,٢٢٠,٩١٧	مطلوبات عقود التكافل
٥,٥٦٠,٣٢٦	٥٤,٠٨١,٠٢٧	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٨٧٩,٧٢٦	١١,٢٨١,٩٩٦	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١١,١٨٦,١٣٤	(٦,١٢٦,٧١٣)	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٠٣٧,٢٢٨	١,٤٨٧,٥٢٩	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٧,٦٩٠,٥٠١	٨,٩٥٢,٩٧٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٤,٥١١)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٧,٦٩٠,٥٠١	٨,٩٤٨,٤٦٧	صافي النقد الناتج من العمليات
===== (١٨٩,٤٥٨,٨٥٠)	===== (٢٠١,٢٠٣,٢١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٨٩,٤٥٨,٨٥٠	ودائع لدى مؤسسات مالية
(١,٤٥٨,٨٣٦)	(٨٧,٣٤٧)	متحصلات من استحقاق ودائع لدى مؤسسات مالية
(٨٧٠,٩٨٨)	-	شراء ممتلكات ومعدات
		شراء موجودات غير ملموسة
(١٩١,٧٨٨,٦٧٤)	(١١,٨٣١,٧٠٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من إصدار رأس مال
١,١٩٨,٣٩٠	-	صافي المتحصلات مقابل علاوة الأسهم
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
===== ١٧,١٠٠,٢١٧	===== (٢,٨٨٣,٢٤١)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
-	١٧,١٠٠,٢١٧	النقد وما يعادله في ١ يناير ٢٠١٨ / ٨ نوفمبر ٢٠١٦
١٧,١٠٠,٢١٧	١٤,٢١٦,٩٧٦	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٨)
===== ١٧,١٠٠,٢١٧	===== ١٤,٢١٦,٩٧٦	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية مدرج على الصفحات من ١ إلى ٦.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية، والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم 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 المُعلنة 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، تم في الإيضاح رقم ٥ بيان معلومات حول المجالات الهامة التي تتطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

(هـ) التغيير في سياسة محاسبية هامة

المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء" (ساري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨)

يضع المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إطار شامل لتحديد كيفية وحجم وتوقيت الاعتراف بالإيرادات. يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاءات" والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "برامج ولاء العملاء". وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يسيطر العميل على البضائع والخدمات. يتطلب وضع أحكام لتحديد توقيت تحويل السيطرة في مرحلة زمنية محددة أو على مدى زمني.

لا ينطبق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الإيرادات الناشئة عن عقود التكافل وكذلك الإيرادات الناشئة عن الأدوات المالية. إن تأثير الاعتراف بالإيرادات من الخدمات الأخرى المقدمة من قبل الشركة للعملاء ليس مادياً على البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢ (هـ)، تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية.

(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.

من شأن عقود التكافل أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن التغيير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من معدلات الربح المحددة أو أسعار الأسهم أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي تغيير آخر، على ألا يكون التغيير، في حالة التغيير غير المالي، متعلق بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تكافل هامة كعقود استثمار. عند تصنيف العقد كعقد تكافل يظل مصنفاً كعقد تكافل حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو يتم انتهاءها.

(٢) الاعتراف والقياس

عقود التكافل

يتم الاعتراف بإجمالي المساهمات المكتتبية، 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 المكتتبية" في بيان المركز المالي.

(٣) احتياطي الأقساط غير المكتتبية

تتألف أقساط التأمين غير المكتتبية التي تم وضعها في الاعتبار ضمن احتياطي الأقساط غير المكتتبية من النسبة المقدرة من إجمالي الأقساط المكتتبية التي تتعلق بفترات تغطية التكافل اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب احتياطي أقساط التأمين غير المكتتبية باستخدام طريقة ٣٦٥/١ باستثناء الشحن البحري والتأمين الهندسي. يتم الاعتراف باحتياطي أقساط التأمين غير المكتتبية للشحن البحري كنسبة ثابتة من أقساط التأمين المكتتبية وفقاً لمقتضيات اللائحة المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. فيما يتعلق باحتياطي الأقساط غير المكتتبية لأعمال التأمين 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 والاسترداد المتعلقة بها.

تتألف المطالبات قيد التسوية من الاحتياطي الذي يتم رسده وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المستحقة 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 والاسترداد 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

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.

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 المرتجعة الأخرى.

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

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للمطالبات المستحقة 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 ٩ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المستحقة 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 المحتفظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

٩ إعادة التكافل

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإسناد عقود إعادة 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 إعادة 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

١٠) تكلفة الاستحواذ المؤجلة

فيما يتعلق بعقود التكافل، تتمثل تكلفة الاستحواذ المؤجلة في استحقاق تكاليف الاستحواذ بما يعادل النسبة من إجمالي المساهمات المكتتبة غير المكتتبة في تاريخ بيان المركز المالي.

١١) نمم 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.

١٢) القيمة المتبقية (قيمة الخردة) وتعويضات الإحلال

تجيز بعض عقود التكافل للشركة بيع بعض الممتلكات (عادة التالفة) 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

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالإنابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة 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 الاستحقاق 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) عقود الإيجار التشغيلي

يتم تصنيف عقود إيجار الموجودات التي يحتفظ بموجيها المؤجر بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية كعقود إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بدفعات إيجار المعدات المكتتبية بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى بأقساط متساوية على مدى فترة عقد الإيجار. يتم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

د) 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 لهيئة 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الممتلكات والمعدات (تابع)

(١) الاعتراف والقياس (تابع)

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.

(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	

(هـ) 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 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 للفترة الحالية والمقارنة تقدر بسبع سنوات. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تعديلها حيثما يكون مناسباً.

(و) 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 يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) 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 الربح الفعلي، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. تتألف الذمم المدينة بصورة رئيسية من ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم التكافل وإعادة 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 ائتمان 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 جزءاً لا يتجزأ من إدارة النقد لدى الشركة كعنصر من النقد وما يعادله.

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 والإيرادات الشاملة الأخرى.

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

ح) قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قيضه 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 يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح 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 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.

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.

ط) 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 يمكن تقديره بصورة موثوقة.

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 سيُشهر 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 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 يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) 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 الداخلة 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.

ي) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحويل البنود غير المالية 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 يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك) 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 مدة خدمة الموظف.

خطة المساهمات المحددة

تساهم المجموعة 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 مساهمة 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.

ل) ربحية السهم

تقوم الشركة بعرض بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة 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 المخفضة بتعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان أثر تخفيف كافة الأسهم العادية المحتملة.

م) التقارير حول القطاعات

ترتكز التقارير حول قطاعات الشركة على مجموعة أعمال التكافل العام.

يتألف قطاع التكافل العام من التكافل العام للأفراد والشركات. تتضمن منتجات التكافل العام التأمين على السيارات والتأمين البحري والتأمين الصحي وتأمينات أخرى متنوعة. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تحملت أضرار ناتجة عن حادث حامل الوثيقة، مثل مطالبات مسؤولية الموظفين والأسبستوس. 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 مترامنة.

س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يوليو ٢٠١٨ 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، قامت الشركة بتقييم خيارات التحول والتأثير المحتمل على بياناتها المالية عند تطبيق هذه المعايير. لا تخطط الشركة تطبيق هذه المعايير بشكل مسبق.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(١) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"

تقدم هذه 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 ٢٠٢١ أو حتى الفترة التي يسري فيها 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.

تتطبق 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 الإعفاء 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 استخدام المنهج المركب على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. يمكن استخدام الإعفاء المؤقت لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١، وسينتهي تفعيله بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التأثير المحتمل على البيانات المالية

من المتوقع أن يكون لمعيار محاسبة التأمين الجديد قيد الدراسة تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة. قد يؤثر هذا المعيار على كيفية تصنيف وقياس متطلبات الأدوات المالية بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(١) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (تابع)

تم أدناه بيان معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها مباشرة لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التي تنطوي على شروط تعاقدية ينشأ عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة 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:

كافة الموجودات المالية الأخرى		الموجودات المالية التي خضعت لاختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، 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	
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	٩,١٧١,١٣٩	-
-	-	٢٢,٣٨٥,٨٦١	-
-	-	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	-
-	-	٤,٩٧٢,٤٦٣	-
-	-	١٦,٣٦٣,٣٣٠	-
-	-	١١٢,١٥٥,٠٣٢	-
=====	=====	=====	=====
-	-	٥,٠٤٥,٨٣٧	-
-	-	٢٦٥,٨٤٦	-
-	-	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-	٦,٢٠٣,٢١١	-
-	-	١,٨٣٠,٩٩٩	-
-	-	٢٠٨,٣٤٥,٨٩٣	-
=====	=====	=====	=====

موجودات عمليات التكافل

الأرصدة لدى البنوك
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
المستحق من أطراف ذات علاقة
الذمم المدينة الأخرى
المبالغ المستحقة من المساهمين

موجودات المساهمين

النقد والأرصدة لدى البنوك
الذمم المدينة الأخرى
ودائع الوكالة
الودائع القانونية
المستحق من أطراف ذات علاقة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(١) تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" (تابع)

إن الموجودات المالية التي تجاوزت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحفوظ 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)	التصنيفات الائتمانية (وفقاً لتصنيفات ستاندر أند بورز أو ما يعادلها)				
	أقل من BBB- أو غير مصنفة	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	AAA
الإجمالي					
	٩,١٧١,١٣٩	٨,٤٧٣,١١٧	٥٠٤,٧٤٤	-	١٩٣,٢٧٨
	-----	-----	-----	-----	-----
	٩,١٧١,١٣٩	٨,٤٧٣,١١٧	٥٠٤,٧٤٤	-	١٩٣,٢٧٨
	=====	=====	=====	=====	=====
	٥,٠٤٥,٨٣٧	-	٥,٠٤٠,٢٩٢	-	٥,٥٤٥
	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
	٦,٢٠٣,٢١١	-	٦,٢٠٣,٢١١	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----
	٢٠٦,٢٤٩,٠٤٨	١٠١,٢٠٣,٢١١	١٠٥,٠٤٠,٢٩٢	-	٥,٥٤٥
	=====	=====	=====	=====	=====

موجودات عمليات التكافل
الأرصدة لدى البنوك

موجودات المساهمين
الأرصدة لدى البنوك
ودائع الوكالة
الودائع القانونية

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

(٢) المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"

يتعين على الشركة تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار بما فيها المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الاتفاق يشمل إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(٢) المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار" (تابع)

١- عقود الإيجار، الشركة بصفتها مستأجر

ستقوم الشركة بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة فيما يتعلق بمكاتبها المستأجرة بموجب عقود إيجار تشغيلي. ستتغير الأن طبيعة المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار حيث ستقوم الشركة بالاعتراف بتكاليف استهلاك موجودات حق الانتفاع ومصروفات الفائدة على التزامات الإيجار.

كانت الشركة سابقاً تعترف بمصروفات عقود الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار، وكانت تعترف بالموجودات والمطلوبات فقط عندما يكون هناك فارق زمني بين دفعات الإيجار الفعلية والمصروفات المعترف بها.

علاوة على ذلك، لن تعد تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات لعقود الإيجار التشغيلي التي تم تحديدها على أنها عقود مثقلة بالتزامات. عوضاً عن ذلك، ستقوم الشركة بإدراج الدفعات المستحقة بموجب عقد الإيجار ضمن التزامات عقد الإيجار.

تباشر الشركة أعمال تقييم التأثير المحتمل لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على بياناتها المالية.

٢- التحول

تخطط الشركة لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل مبدئي في ١ يناير ٢٠١٩، باستخدام منهجية استرجاعية معدلة. ولذلك، سيتم الاعتراف بالآثار المترام لتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩، بدون إعادة بيان المعلومات المقارنة.

(٣) المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين"

يتطلب المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية اللازمة للوفاء بالالتزام كما يقدم منهج موحد لقياس وعرض كافة عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى وضع أساس متنسق وقائم على مبادئ لاحتساب عقود التأمين. يسود المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

يسرى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ مع ضرورة بيان أرقام المقارنة. يجوز تطبيق هذا المعيار بشكل مسبق شريطة قيام الشركة بتطبيق المعيارين ٩ و ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتعين تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي. إلا أنه إذا تعذر التطبيق بأثر رجعي بشكل كامل لمجموعة من عقود التأمين، يتعين على الشركة اختيار منهجية استرجاعية معدلة أو طريقة القيمة العادلة.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢. قد يكون لتطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تأثير جوهري على المبالغ المعلنة والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التكافل. إلا أنه لا يمكن عملياً تقدير تأثير تطبيق هذا المعيار بصورة معقولة حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

(٤) المعايير الأخرى

- خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية (التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)؛
- الحصاص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)؛
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩)؛
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الفترة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - معايير متعددة؛ و
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل إما مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. 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. تدرك 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 موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة ومن ينوب عنه.

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 استراتيجيات 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 ٢٠١٨.

(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 بمركز مالي مناسب يكتفي من الوفاء بالمطالبات غير المتوقعة الناشئة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

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.

(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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

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 على الممتلكات
- التأمين على السيارات
- التأمين ضد الحريق
- التأمين الصحي
- التأمين البحري
- التأمين الهندسي

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.

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 احتياطات 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 توجيهاً 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 التكافلي 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 أربع مجموعات من المخاطر، وهي مخاطر الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة.

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 العواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

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 التنوع الجيد لوثائق التأمين التكافلي من حيث السفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين التكافلي.

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 لكافة فئات أعمال التأمين التكافلي بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

التأمين الصحي

يعتبر الانتقاء 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 تتطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية 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 تغير 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 ودول الشرق الأوسط الأخرى.

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية

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

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛ و
- 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 الموضوعية 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. يتم إبرام عقود إعادة التأمين التكافلي مع شركات إعادة تأمين تكافلي 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.

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.

التعرض لمخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
١,٥٤٥,٠٢٨	٩,١٧١,١٣٩
٦,٣٠٧,٧٣٤	٢٢,٣٨٥,٨٦١
٧,١٩٩,٧٤٧	٥٩,٢٦٢,٢٣٩
٣٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٢,٤٦٣
-	١٦,٣٦٣,٢٣٠
-----	-----
١٥,٣٥٢,٥٠٩	١١٢,١٥٥,٠٣٢
=====	=====

موجودات عمليات التكافل

الأرصدة لدى البنوك
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
المستحق من أطراف ذات علاقة
الذمم المدينة الأخرى
المستحق من المساهمين

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٥,٥٤٨,٨٣٦	٥,٠٤٠,٢٩٢	موجودات المساهمين
١٨٢,٩٩٥	٢٦٥,٨٤٦	الأرصدة لدى البنوك
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	الذمم المدينة الأخرى
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٢٠٣,٢١١	ودائع الوكالة
-	١,٨٣٠,٩٩٩	الودائع القانونية
٣١٦,٠٠١	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-----	-----	المستحق من حملة الوثائق - عمليات التكافل
٢٠٥,٥٠٦,٦٨٢	٢٠٨,٣٤٠,٣٤٨	
=====	=====	

يظهر الجدول التالي تحليلاً لفترات استحقاق ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
١١,٣٦٩,٦١٨	-	مبالغ لم يحن موعد استحقاقها بعد
٢,١٣٧,٨٦٣	٥٩,٧١٣,٣٠٩	متأخرة السداد
-	٢١,٩٣٤,٧٩١	٠ - ٣٠ يوماً
-----	-----	٣١ - ١٨٠ يوماً
١٣,٥٠٧,٤٨١	٨١,٦٤٨,١٠٠	
=====	=====	

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 القانونية 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.

(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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

- ٤ إدارة المخاطر (تابع)
٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)
ب) المخاطر المالية (تابع)
٢) مخاطر السيولة (تابع)

فترات الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
موجودات عمليات التكافل				
النقد والأرصدة لدى البنوك	٩,١٧١,١٣٩	-	-	٩,١٧١,١٣٩
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٢,٣٨٥,٨٦١	-	-	٢٢,٣٨٥,٨٦١
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	-	-	٥٩,٢٦٢,٢٣٩
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	٤,٩٧٢,٤٦٣	-	-	٤,٩٧٢,٤٦٣
مبالغ مستحقة من مساهمين	١٦,٣٦٣,٣٣٠	-	-	١٦,٣٦٣,٣٣٠
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١١٢,١٥٥,٠٣٢	-	-	١١٢,١٥٥,٠٣٢
موجودات المساهمين				
النقد والأرصدة لدى البنوك	٥,٠٤٥,٨٣٧	-	-	٥,٠٤٥,٨٣٧
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	١,٤٠٣,٩٧١	-	-	١,٤٠٣,٩٧١
ودائع وكالة	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع قانونية	-	-	٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١
المستحق من أطراف ذات علاقة	١,٨٣٠,٩٩٩	-	-	١,٨٣٠,٩٩٩
إجمالي موجودات المساهمين	٢٠٣,٢٨٠,٨٠٧	-	٦,٢٠٣,٢١١	٢٠٩,٤٨٤,٠١٨
مطلوبات عمليات التكافل				
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين	٥٩,٦٤١,٣٥٣	-	-	٥٩,٦٤١,٣٥٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	١٢,١٦١,٧٢٢	-	-	١٢,١٦١,٧٢٢
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٧١,٨٠٣,٠٧٥	-	-	٧١,٨٠٣,٠٧٥
مطلوبات المساهمين				
المستحق لأطراف ذات علاقة	٥,٠٥٩,٤٢١	-	-	٥,٠٥٩,٤٢١
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى	٣,٥٢٤,٧٥٧	-	-	٣,٥٢٤,٧٥٧
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	١٦,٣٦٣,٣٣٠	-	-	١٦,٣٦٣,٣٣٠
إجمالي مطلوبات المساهمين	٢٤,٩٤٧,٥٠٨	-	-	٢٤,٩٤٧,٥٠٨

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

الإجمالي درهم	غير محددة المدة درهم	أكثر من سنة درهم	أقل من سنة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٥٤٥,٠٢٨	-	-	١,٥٤٥,٠٢٨	موجودات عمليات التكافل
٦,٣٠٧,٧٣٤	-	-	٦,٣٠٧,٧٣٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
٧,١٩٩,٧٤٧	-	-	٧,١٩٩,٧٤٧	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٦٤٨,٦٠٠	-	-	٦٤٨,٦٠٠	ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٥,٧٠١,١٠٩	-	-	١٥,٧٠١,١٠٩	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
				إجمالي موجودات عمليات التكافل
١٥,٥٥٥,١٨٩	-	-	١٥,٥٥٥,١٨٩	موجودات المساهمين
١,٠٧٧,١٩٨	-	-	١,٠٧٧,١٩٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠	-	-	ودائع وكالة ودائع قانونية
٣١٦,٠٠١	-	-	٣١٦,٠٠١	المستحق من حملة الوثائق - عمليات التكافل
٢٠٦,٤٠٧,٢٣٨	٦,٠٥٨,٨٥٠	-	٢٠٠,٣٤٨,٣٨٨	إجمالي موجودات المساهمين
				مطلوبات عمليات التكافل
٥,٥٦٠,٣٢٦	-	-	٥,٥٦٠,٣٢٦	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٨٧٩,٧٢٦	-	-	٨٧٩,٧٢٦	ذمم تكافل دائنة أخرى
٣١٦,٠٠١	-	-	٣١٦,٠٠١	المستحق للمساهمين
٦,٧٥٦,٠٥٣	-	-	٦,٧٥٦,٠٥٣	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
				مطلوبات المساهمين
١١,١٨٦,١٣٤	-	-	١١,١٨٦,١٣٤	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٠٣٧,٢٢٨	-	-	٢,٠٣٧,٢٢٨	الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
١٣,٢٢٣,٣٦٢	-	-	١٣,٢٢٣,٣٦٢	إجمالي مطلوبات المساهمين

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ 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 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.

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 القانونية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح لاستثماراتها. تخضع ودائع الوكالة والودائع القانونية 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ استخدام التقديرات والأحكام

إن مجالات أعمال الشركة التي تنطوي على مصادر رئيسية لعدم اليقين في التقديرات تشمل على قياس مطلوبات عقود التكافل، وتصنيف عقود التكافل، والمخصص للمطالبات قيد التسوية سواء التي تم الإبلاغ عنها أم لا، وانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة واختبار كفاية المطلوبات.

قياس مطلوبات عقود التكافل

يتضمن الإيضاح ٣(أ) المزيد من التفاصيل حول السياسة المحاسبية للشركة المتعلقة باحتساب عقود التكافل. إن الافتراضات الرئيسية الموضوعية فيما يتعلق بمطلوبات عقود التكافل مدرجة في الإيضاح ٩.

تصنيف عقود التكافل

يتم تصنيف العقود كعقود تكافل عندما يتم بموجبها تحويل مخاطر التكافل الهامة من حامل عقد التكافل إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها والتي تقوم الشركة بموجبها بوضع أحكام حول مستوى مخاطر التكافل التي تم تحويلها. يتم تقييم مستوى مخاطر التكافل من خلال الأخذ بالاعتبار إمكانية وجود سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تكون الشركة ملتزمة فيها بدفع تعويضات إضافية هامة. تتمثل هذه التعويضات بتلك التي تزيد عن المبالغ مستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. تتضمن هذه المبالغ الإضافية مطلوبات التعويضات وتكاليف التقييم ولا تتضمن فقدان القدرة على فرض رسوم على حامل العقد مقابل الخدمات المستقبلية.

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. تركز 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 للتعويضات 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 ٩.

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 بمراجعة مخصصاتها المتعلقة بمطالبات التعويض المتكبدة ومطالبات التعويض المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الإدارة بصورة ربع سنوية بمراجعة ذمم المدينة لتقييم مدى تعرضها للانخفاض في القيمة. لتحديد مدى ضرورة قيد خسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، 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 إعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى في حال وجود دليل موضوعي على عدم قدرة الشركة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة لها وفقاً للشروط الخاصة بها.

اختبار كفاية المطلوبات

يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات في كل تاريخ لبيان المركز المالي من أجل ضمان كفاية مطلوبات عقود التكافل. تستفيد الشركة من أفضل التقديرات الموضوعية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية وإدارة المطالبات والمصروفات الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تغطي تلك المطلوبات، عند تقييم كفاية المطلوبات. يتم على الفور تحميل أي عجز على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٦ 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 ٢٠١٨

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٤,٢١٦,٩٧٦	١٤,٢١٦,٩٧٦
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٢٢,٣٨٥,٨٦١	٢٢,٣٨٥,٨٦١
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٥٩,٢٦٢,٢٣٩
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٤,٩٧٢,٤٦٣	٤,٩٧٢,٤٦٣
المستحق من المساهمين	١٦,٣٦٣,٣٣٠	١٦,٣٦٣,٣٣٠
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢٦٥,٨٤٦	٢٦٥,٨٤٦
ودائع الوكالة	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
الودائع القانونية	٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١
المستحق من حملة الوثائق	-	-
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٨٣٠,٩٩٩	١,٨٣٠,٩٩٩
	٣٢٠,٥٠٠,٩٢٥	٣٢٠,٥٠٠,٩٢٥

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٥٩,٦٤١,٣٥٣	٥٩,٦٤١,٣٥٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	١٢,١٦١,٧٢٢	١٢,١٦١,٧٢٢
المستحق للمساهمين	-	-
المستحق لأطراف ذات علاقة	٥,٠٥٩,٤٢١	٥,٠٥٩,٤٢١
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٣,٥٢٤,٧٥٧	٣,٥٢٤,٧٥٧
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	١٦,٣٦٣,٣٣٠	١٦,٣٦٣,٣٣٠
	٩٦,٧٥٠,٥٨٣	٩٦,٧٥٠,٥٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٧,١٠٠,٢١٧	١٧,١٠٠,٢١٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٦,٣٠٧,٧٣٤	٦,٣٠٧,٧٣٤
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٧,١٩٩,٧٤٧	٧,١٩٩,٧٤٧
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	١٨٢,٩٩٥	١٨٢,٩٩٥
ودائع الوكالة	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
الودائع القانونية	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
المستحق من حملة الوثائق	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٦ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٥,٥٦٠,٣٢٦	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم تكافل دائنة أخرى	٨٧٩,٧٢٦	٨٧٩,٧٢٦
المستحق للمساهمين	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
المستحق لأطراف ذات علاقة	١١,١٨٦,١٣٤	١١,١٨٦,١٣٤
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٠٣٧,٢٢٨	٢,٠٣٧,٢٢٨
	-----	-----
	١٩٩,٩٧٩,٤١٥	١٩٩,٩٧٩,٤١٥
	=====	=====

٧ 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 للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 بالأعتراف الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

تقوم المجموعة 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). تشتمل 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.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل 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 ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٨ النقد وما يعادله

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٥,٥٤٥	٥,٥٤٥	-
١٤,٢١١,٤٣١	٥,٠٤٠,٢٩٢	٩,١٧١,١٣٩
-----	-----	-----
١٤,٢١٦,٩٧٦	٥,٠٤٥,٨٣٧	٩,١٧١,١٣٩
=====	=====	=====
النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٦,٣٥٣	٦,٣٥٣	-
١٧,٠٩٣,٨٦٤	١٥,٥٤٨,٨٣٦	١,٥٤٥,٠٢٨
-----	-----	-----
١٧,١٠٢,٢١٧	١٥,٥٥٥,١٨٩	١,٥٤٥,٠٢٨
=====	=====	=====
النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية		

٩ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (المتعلقة بعمليات التكافل)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ درهم	٢٠١٨ ديسمبر ٣١ درهم
١,١٦٤,٥٣٤	٧٥,٠٤٠,٠٠٩
٢١,٦١٥	٤٢٨,٩٢٥
٢,٨٣١,٠٠٦	٢٠,٥٥٦,٧٠٢
-----	-----
٤,٠١٧,١٥٥	٩٦,٠٢٥,٦٣٦
٣١,٢٨٣,٢٨٩	١٠٠,٤٩٥,٧٢٥
-----	-----
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	١٩٦,٥٢١,٣٦١
=====	=====
(٥٣٨,٦٧٣)	(٦٧,٦٨٧,٦٥٧)
(٢,٦٠٣,٥٥٩)	(١٦,٠٥٣,٨٨٠)
-----	-----
(٣,١٤٢,٢٣٢)	(٨٣,٧٤١,٥٣٧)
(٢٣,٢١٣,١٥٦)	(٧٢,٤٢٧,٨٦٧)
-----	-----
(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)	(١٥٦,١٦٩,٤٠٤)
=====	=====
٨,٩٤٥,٠٥٦	٤٠,٣٥١,٩٥٧
=====	=====
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	
إجمالي مطلوبات عقود إعادة التكافل	
إجمالي مطلوبات عقود إعادة التكافل	
صافي مطلوبات عقود التكافل	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٩ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (المتعلقة 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 محايدة للنتائج المحتمل 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 المحتمل 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 المجموعة تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفصيل برنامج إعادة التكافل وذلك عند تقييم الحجم المتوقع للمبالغ المستردة من إعادة التكافل. يتم تقدير مخصصات المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية المعيارية لتوقع المطالبة، بناءً على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للخطأ.

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 سبب المطالبات

	سنة التأمين	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
الإجمالي		
تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة		
- في نهاية سنة التأمين	٩٢,١٧٥,٦٤٨	٢٤٢,٣٤٢
- بعد سنة واحدة	-	٣,٦٠٧,٦٤٦
إجمالي المطالبات المدرجة في بيان المركز المالي	٩٢,١٧٥,٦٤٨	٣,٨٤٩,٩٨٨
صافي		
تقدير صافي تكاليف المطالبات المتكبدة		
- في نهاية سنة التأمين	١١,٨٤٦,٦٢٠	٣٧,٠٦٥
- بعد سنة واحدة	-	٤٠٠,٤١٤
إجمالي المطالبات المدرجة في بيان المركز المالي	١١,٨٤٦,٦٢٠	٤٣٧,٤٧٩

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

١٠ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة - (متعلقة بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧٢١,٤١٩	٥٦٦,٨٩١	داخل الإمارات العربية المتحدة:
-	٢,٩٠٣,١٦٠	المستحق من حملة الوثائق
٥,٥٨٦,٣١٥	١٨,٠٥٧,٣١٩	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	المستحق من الوسطاء والوكلاء
٦,٣٠٧,٧٣٤	٢١,٥٢٧,٣٧٠	
-----	-----	
-	٨٥٨,٤٩١	خارج الإمارات العربية المتحدة:
-----	-----	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-	٨٥٨,٤٩١	
-----	-----	
٦,٣٠٧,٧٣٤	٢٢,٣٨٥,٨٦١	إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
=====	=====	

١١ ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٤٨,٦٠٠	-	مصرفات مدفوعة مقدماً
-	١٠,٠٠٠	ودائع
٣٠٠,٠٠٠	٤٢٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
-	٢,٠٢٦,٧٩٦	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
-	٢,٥١٠,٦٦٧	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٦٤٨,٦٠٠	٤,٩٧٢,٤٦٣	
=====	=====	

١٢ ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٢٤,٢٧٨	١٦٠,٢٩٤	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
٨٩٤,٢٠٣	١,١٣٨,١٢٥	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٨,٧١٧	١٠٥,٥٥٢	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
١,٠٧٧,١٩٨	١,٤٠٣,٩٧١	
=====	=====	

١٣ ودیعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى قطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية ومؤسسة مالية إسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٤.١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.٤٠٪ سنوياً) بقيمة ١٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤٨٣.١٨٣ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٩.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

١٤ ودیعة قانونیة

تتألف من ودیعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٣.٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢.٣٥٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٩ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

١٥ الممتلكات والمعدات

الإجمالي درهم	المعدات المكتبية درهم	الأثاث والتجهيزات درهم	السيارات درهم	
				التكلفة
١,٤٥٨,٨٣٦	٩٧,٠١٤٠	١,٢٠٩,٦٦٦	١٥٢,١٦٠	الإضافات خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
١,٤٥٨,٨٣٦	٩٧,٠١٤٠	١,٢٠٩,٦٦٦	١٥٢,١٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-----	-----	-----	-----	
١,٤٥٨,٨٣٦	٩٧,٠١٤٠	١,٢٠٩,٦٦٦	١٥٢,١٦٠	في ١ يناير ٢٠١٨
٨٧,٣٤٧	٤,٧٤٥	٢٩,١٠٢	٥٣,٥٠٠	الإضافات خلال السنة
-----	-----	-----	-----	
١,٥٤٦,١٨٣	١٠١,٧٥٥	١,٢٣٨,٧٦٨	٢٠٥,٦٦٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-----	-----	-----	-----	
				الاستهلاك المتراكم
(١١٣,٢١٠)	(١٩,٩٨٥)	(٨٧,٦١٩)	(٥,٦٠٦)	المحمل للفترة
-----	-----	-----	-----	
(١١٣,٢١٠)	(١٩,٩٨٥)	(٨٧,٦١٩)	(٥,٦٠٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-----	-----	-----	-----	
(١١٣,٢١٠)	(١٩,٩٨٥)	(٨٧,٦١٩)	(٥,٦٠٦)	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٤٤,٩٣٩)	(٢٢,٨٦٦)	(١٨٩,١٧٢)	(٣٢,٩٠١)	المحمل للسنة
-----	-----	-----	-----	
(٣٥٨,١٤٩)	(٤٢,٨٥١)	(٢٧٦,٧٩١)	(٣٨,٥٠٧)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-----	-----	-----	-----	
				صافي القيمة الدفترية
١,٣٤٥,٦٢٦	٧٧,٠٢٥	١,١٢٢,٠٤٧	١٤٦,٥٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
=====	=====	=====	=====	
١,١٨٨,٠٣٤	٥٨,٩٠٤	٩٦١,٩٧٧	١٦٧,١٥٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

١٦ الموجودات غير الملموسة – برامج الكمبيوتر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
-	٨٧٠,٩٨٨	التكلفة
٨٧٠,٩٨٨	-	في ١ يناير ٢٠١٨ / ٨ نوفمبر ٢٠١٦
-----	-----	الإضافات خلال الفترة
٨٧٠,٩٨٨	٨٧٠,٩٨٨	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
-	(٦٠,٩٦٤)	الإطفاء المتراكم
(٦٠,٩٦٤)	(١٢٤,٤٢٦)	في ١ يناير ٢٠١٨ / ٨ نوفمبر ٢٠١٦
-----	-----	المحمل للسنة/ الفترة
(٦٠,٩٦٤)	(١٨٥,٣٩٠)	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
٨١٠,٠٢٤	٦٨٥,٥٩٨	صافي القيمة الدفترية
=====	=====	في ٣١ ديسمبر

١٧ (المستحق من)/ المستحق إلى المساهمين والمستحق من/ (المستحق إلى) حملة الوثائق – عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
-	٣١٦,٠٠١	كما في ١ يناير
١٣,٢٠٣,٠٤٢	٦٦,٦٤٤,٦٨٩	أتعاب وكالة للسنة/ الفترة
(١٢,٨٨٧,٠٤١)	(٨٣,٣٢٤,٠١٩)	تغيرات على الحساب خلال السنة/ الفترة
-----	-----	
٣١٦,٠٠١	(١٦,٣٦٣,٣٢٩)	
=====	=====	

١-١٧ 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 تكبيدها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,١٨٨,٣٤٧	١٠,٢٥٣,٨٠٦	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٧١,٩٧٩	٤٩,٣٨٧,٥٤٧	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٥,٥٦٠,٣٢٦	٥٩,٦٤١,٣٥٣	
=====	=====	
١,٠٠٦,٠٩٨	٩,٢٧٢,٢٨٩	داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٨٢,٢٤٩	٩٨١,٥١٧	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١,١٨٨,٣٤٧	١٠,٢٥٣,٨٠٦	
=====	=====	
٢,٤٩٦,٥٠٩	٨,٧١٠,٧٤٦	خارج الإمارات العربية المتحدة:
١,٨٧٥,٤٧٠	٤٠,٦٧٦,٨٠١	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٤,٣٧١,٩٧٩	٤٩,٣٨٧,٥٤٧	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٩ ندم التكافل الدائنة الأخرى - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٩٦,٦٦١	٨٦٦,١٩٠	المستحق لحملة الوثائق
-	١٠,١١٣,٨٥٥	المستحق لإداريين آخرين
٣٨٣,٠٦٥	١,١٨١,٦٧٧	الندم الدائنة الأخرى
-----	-----	
٨٧٩,٧٢٦	١٢,١٦١,٧٢٢	
=====	=====	

٢٠ القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
-	(٥,٥٨٦,٦٦١)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	كما في ١ يناير
-----	-----	العجز خلال السنة/ الفترة
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	
=====	=====	

مخصص مقابل القرض الحسن

كما في ١ يناير

المخصص خلال السنة/ الفترة

-	٥,٥٨٦,٦٦١
٥,٥٨٦,٦٦١	٣٥,٤٧٤,١٩٣
-----	-----
٥,٥٨٦,٦٦١	٤١,٠٦٠,٨٥٤
=====	=====

٢١ 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 مساهمي الشركة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	الشركات الزميلة	المساهمين	
درهم	للمساهمين	درهم	درهم
٨٣,٨٦٨,٤١٤	٣٧,٩٧٩,٤٦١	٤٥,٨٨٨,٩٥٣	إجمالي المساهمات المكتتبية
٣٠,١٩٠,٤٦١	-	٣٠,١٩٠,٤٦١	مساهمات إعادة التكافل
١٢,٦٨٧,٠٠٩	١١,٣١٧,٠٨٣	١,٣٦٩,٩٢٦	المصروفات العمومية والإدارية
٦,٨٢٥,٠٩١	١٢,٠٦٨,٠٦٢	(٥,٢٤٢,٩٧١)	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
٦,٢٨٠,٥٤٧	-	٦,٢٨٠,٥٤٧	الأرباح من ودائع الوكالة
=====	=====	=====	

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الشركات الزميلة	المساهمين	
درهم	للمساهمين	درهم	درهم
٢٤,٦٢٨,٩٢٢	٢٠,٣٣٠,٢١٨	٤,٢٩٨,٧٠٤	إجمالي المساهمات المكتتبية
١١,٨٧٧,٣١٨	-	١١,٨٧٧,٣١٨	مساهمات إعادة التكافل
٨,٢٢٦,١٧١	٧,٤٥٩,٦١٨	٧٦٦,٥٥٣	المصروفات العمومية والإدارية
١,٣٣٧,٦٢٠	٩٣٣,٦٠٩	٤٠٤,٠١١	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
٣,٦١٦,٣٥٩	-	٣,٦١٦,٣٥٩	الأرباح من ودائع الوكالة
=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
١,٢٠٨,٣١٣	١,٨٢٢,٢٨٤	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٣٤,٣٩٨	١١١,٨٣٦	التعويضات قصيرة الأجل
-----	-----	تعويضات نهاية الخدمة
١,٢٤٢,٧١١	١,٩٣٤,١٢٠	
=====	=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
٧,١٩٩,٧٤٧	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل) ذم التكافل وإعادة التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة
-----	-----	
-	٤٨,٦٤٤	المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين) اورينت للتأمين مساهمة عامة
-	١,٣٥٢,٧١٣	مركز الفطيم للسيارات
-	٤٢٩,٦٤٢	أطراف أخرى ذات علاقة
-----	-----	
-	١,٨٣٠,٩٩٩	
=====	=====	

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، مساهمين في الشركة، بمبلغ ٥.٣ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥.٥ مليون درهم).

ودائع الوكالة (المتعلقة بالمساهمين)

تم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣.٤ مليون درهم) في مؤسسة مالية إسلامية، شركة الوفاق للتمويل، مساهم في الشركة.

		المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)
٩,٩٩٠,٩٩٢	-	اورينت للتأمين مساهمة عامة
٥٣٣,٠٢١	٤,٦١٥,٩٨٨	مركز الفطيم للسيارات
٦٦٢,١٢١	٤٤٣,٤٣٣	أطراف أخرى ذات علاقة
-----	-----	
١١,١٨٦,١٣٤	٥,٠٥٩,٤٢١	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٢ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
-	١٤٨,٠٧٥
١٤٨,٠٧٥	٢٩٦,٧٧٣
-	(٤,٥١١)
-----	-----
١٤٨,٠٧٥	٤٤٠,٣٣٧
=====	=====

في ١ يناير
المحمل للسنة/ الفترة
المدفوع خلال السنة/ الفترة

في ٣١ ديسمبر

٢٣ رأس المال وعلاوة الأسهم

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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

٢٤ إجمالي المساهمات المكتتية

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
٧٣٦,٨٥١	٩,٩٠٩,٢٢٣
١٣,٧٣٩,٩٦٠	٤٠,٧٧٤,٣٧٣
١,٧١٣,٠٤٧	٦٣,٣٧٢,٧٣٧
١٠,٥٣٠,٦٥٧	٣٥,٩١٩,٦٤٤
١,٤٧٠,٤٥٨	٧,٦٠١,٣٨٠
٩,٥٣٢,٠٠٦	٣٢,٨٣٦,٠٤٠
-----	-----
٣٧,٧٢٢,٩٧٩	١٩٠,٤١٣,٣٩٧
=====	=====

البحري
السيارات
الصحي
الحريق
الهندسة
متنوعة

٢٥ المصروفات العمومية والإدارية

للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
٥,٤٢١,٣٧٥	١١,١٦٧,٣٢٥
٧٥٠,١٥٧	١,٠١٢,٤٤١
١٧٤,١٧٤	٣٦٩,٣٦٥
١,٤٩١,٦١٥	٢,٣١٩,٨٣٨
-----	-----
٧,٨٣٧,٣٢١	١٤,٨٦٨,٩٦٩
=====	=====

تكاليف الموظفين
الإيجار
الاستهلاك والإطفاء
أخرى

٢٥-١ قامت الشركة خلال السنة بإجراء مساهمات مجتمعية بقيمة لا شيء (٢٠١٧: لا شيء).

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٦ خسارة السهم

يتم احتساب خسارة السهم الأساسية من خلال تقسيم خسائر السنة/ الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة/ الفترة على النحو التالي:

الفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	خسارة السنة/ الفترة النسبوية إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة/ الفترة
=====	=====	
(٣.٠٠)	(٤.٦١)	خسارة السهم (درهم)
=====	=====	

لا يوجد تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

٢٧ المعلومات حول القطاعات

المعلومات حول القطاعات التشغيلية

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي درهم	السيارات درهم	البحري درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	
١٩٠,٤١٣,٣٩٧	٤٠,٧٧٤,٣٧٣	٩,٩٠٩,٢٢٣	٦٣,٣٧٢,٧٣٧	٧٦,٣٥٧,٠٦٤	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	=====	=====	
٥٧,٦٥٦,٦٣٧					إجمالي إيرادات التكافل
(٢٦,٤٨٦,١٤١)					صافي مصروفات الاكتتاب

٣١,١٧٠,٤٩٦					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(٦٦,٦٤٤,٦٨٩)					رسوم الوكالة

(٣٥,٤٧٤,١٩٣)					صافي العجز من عمليات التكافل
=====					

الفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي درهم	السيارات درهم	البحري درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	
٣٧,٧٢٢,٩٧٩	١٣,٧٣٩,٩٦٠	٧٣٦,٨٥١	١,٧١٣,٠٤٧	٢١,٥٣٣,١٢١	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	=====	=====	
٨,٩٣٤,٤٢٧					إجمالي إيرادات التكافل
(١,٣١٨,٠٤٦)					صافي مصروفات الاكتتاب

٧,٦١٦,٣٨١					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٣,٢٠٣,٠٤٢)					رسوم الوكالة

(٥,٥٨٦,٦٦١)					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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٨ الارتباطات والالتزامات الطارئة

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 بالإنبابة عن المساهمين. تم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمارات رأس المال، بما يعادل ٢٥٨,٢٥٨ درهم (٢٠١٧: ٣٤٦,٨٨٩ درهم)، بواقع ٣٣.٠٣ درهم للسهم (٢٠١٧: ١٧.٠١٧ درهم للسهم).

٢٩ أرقام المقارنة

تم خلال السنة الحالية اكتشاف أن إجمالي موجودات عمليات التكافل لا تتوافق مع إجمالي مطلوبات عمليات التكافل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يرجع هذا الفرق إلى تعديل ناتج عن إعادة تصنيف المبالغ المستحقة من حملة الوثائق والمبالغ المستحقة إلى المساهمين فيما يتعلق بالفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والتي تم احتسابها بعد إصدار البيانات المالية.

فيما يلي مخلص تأثير إعادة التصنيف على البيانات المالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

معد بيانها درهم	التعديل درهم	كما هو معطن سابقاً درهم	
٣١٦,٠٠١	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	١٤,٤٦٩,٢٢٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – عمليات التكافل
٣١٦,٠٠١	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	١٤,٤٦٩,٢٢٦	مبالغ مستحقة إلى المساهمين

ليس من شأن التعديلات أعلاه أن تؤثر على بيان المركز المالي للشركة في بداية الفترة السابقة.