

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي	٧
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى	٩
بيان التغيرات في حقوق الملكية	١٠
بيان التدفقات النقدية	١١
إيضاحات	١٢

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١.٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١
www.kpmg.com/ae

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 ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠، 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 الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات 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.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر 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.

امور التدقيق الرئيسية (تابع)

١. تقييم التزامات عقود التكافل

راجع الإيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٠ حول البيانات المالية.

ينطوي تقييم هذه المطالبات على أحكام هامة كما 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 المستحقة التي لم يتم إبلاغ الشركة بها. يتم احتساب المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها من قبل خبير تقييم اكتواري خارجي مستقل ومؤهل لدى الشركة.

إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطالبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطالبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل جوهري 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 يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل.

يرتكز تقييم هذه المطالبات على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطالبات الحالية والسابقة حيث أنها تُستخدم غالباً لتوقع المطالبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطالبات بشكل جوهري في حال عدم اكتمال دقة البيانات المستخدمة في احتساب احتياطي التكافل 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 المقيمة 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 تكوين 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 ذمم التكافل المدينة

راجع الإيضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١١ حول البيانات المالية.

لدى الشركة مساهمات هامة وذمم تكافل مدينة تتعلق بوثائق أقساط التأمين المكتتبة. 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 التدقيقية بشأن إمكانية استرداد وانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة ما يلي:

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

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات بالإضافة إلى الأقسام المتبقية من التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠ والمتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

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

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

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

عند قراءتنا للتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠، في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر إلى مسؤولي الحوكمة لاتخاذ الإجراءات الملائمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (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 منققي 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.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة 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 تؤثر على جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا 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 منقحي 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.
 - نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما أمكن، الإجراءات المتخذة للقضاء على أي تهديدات أو الإجراءات الوقائية المطبقة.
 - في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك نعتبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
- 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 مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
 - ٥) كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية، لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
 - ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ 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 يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢٠؛ و

(٨) يبين الإيضاح ٢٧-١ حول البيانات المالية للشركة أنه لم يتم إجراء أي مساهمات مجتمعية خلال السنة.

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 بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 08 March 2021

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاح	
درهم	درهم		
			موجودات عمليات التكافل
٨,٦٦٨,٣٠٠	٥٣,١٧٦,٢٦٠	٩	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٨٦,١٦٤,٦٨٦	٢٣٤,٨١٦,٧٩٧	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٥,٩٧٨,٠٥٠	١١	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة
٦,٤٦٦,٠٥٨	٧,٧٥٣,٩٢٢	١٢	الذمم المدينة الأخرى
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥	١٨	المستحق من مساهمين
-----	-----		
٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢	٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
-----	-----		
			موجودات المساهمين
١,٤٢٣,٤٤١	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٩	النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٢٠٤,٢٧٤	٢,٠٤٥,٠٠٢	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥	وديعة قانونية
١,٧٨٧,٦٧٥	٣,٦٢٠,٣٣٣	٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٨٣٦,٦٠٦	٤,٥٧٧,١٦١	١٦	الممتلكات والمعدات
٥٨٦,٠٥٨	٤٦٣,٣٠٨	١٧	الموجودات غير الملموسة
-----	-----		
٢٥٠,٨٣٥,٣١١	٢٤١,٤٦٣,٤٦٢		إجمالي موجودات المساهمين
-----	-----		
٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣	٦٧١,٧٤٩,٣٩٠		إجمالي الموجودات
=====	=====		
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨	٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	١٠	مطلوبات عقود التكافل
٦٠,٤٩٣,٠٨٢	١٠١,٣٣٤,١٩٣	١٩	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٥,٩٤٥,٢١٣	٢٠	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١,٨٦٨,٦١٦	٨٧٨,٧٩٣	٢٢	المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
-----	-----		
٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢	٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
-----	-----		
			عجز عمليات التكافل
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٤٩٨,٢٣٢)	٢١	العجز في محفظة حملة الوثائق
٧٨,١٨٢,٩٢٦	١١٩,٤٩٨,٢٣٢	٢١	مخصص مقابل القرض الحسن
-----	-----		
-	-		إجمالي عجز عمليات التكافل
-----	-----		
٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢	٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل
-----	-----		

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تابع)

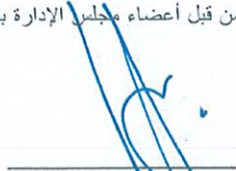
كما في ٣١ ديسمبر

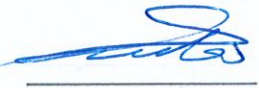
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
درهم	درهم		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٤,١٠٣,٩٧٠	١,٩٨٦,٩٧٦	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
٢,٨٤٩,٦٠٩	٦,٦٥٩,٣٠٧		الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
٧٨٠,٦٤٣	١,١٣٨,٠٣٨	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥	١٨	المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل
٢,٦٠٠,٤٢١	٣,٦٢٢,٤٦٦	٢٤	التزامات عقود الإيجار
٦٣,٧٥٤,٠٩٨	٤٨,٢٢٠,٤٣٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٥	علاوة الأسهم
١١١,١٤١	٧٢٧,٣٢٣	٢٥	احتياطي قانوني
(١٤,٢٢٨,٣١٨)	(٨,٦٨٢,٦٨٣)		الخسائر المتراكمة
١٨٧,٠٨١,٢١٣	١٩٣,٢٤٣,٠٣٠		إجمالي حقوق المساهمين
٢٥٠,٨٣٥,٣١١	٢٤١,٤٦٣,٤٦٢		
٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣	٦٧١,٧٤٩,٣٩٠		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين
=====	=====		

على حد علمنا، أن البيانات المالية تعرض وبشكل عادل، من كافة النواحي المادية، المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ **08 March 2021** وتم توقيعها بالإجابة عنهم من قبل:


رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٦.



اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
درهم	درهم		
٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥	٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦	٢٦	العائدة إلى حملة الوثائق
(٢١,٥٦٥,٦٣٧)	(٢١,٩١٣,٤٧٢)		إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٣٣,٦٦٩,١٣٨	٢٧٨,٧٢٦,٢٩٤		التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٨٩,٢٧٧,٢٣١	٢٢٩,٤١٠,١٨٨		مساهمات التكافل المكتسبة
(١٩,٧٤١,٤٤٥)	(١٨,٦٣٦,٥٠٣)		مساهمات إعادة التكافل
١٦٩,٥٣٥,٧٨٦	٢١٠,٧٧٣,٦٨٥		التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٦٤,١٣٣,٣٥٢	٦٧,٩٥٢,٦٠٩		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
٢٩,٣٧٢,٦٣٢	٣٢,٣٤٩,٦٠٠		صافي المساهمات المكتسبة
٩٣,٥٠٥,٩٨٤	١٠٠,٣٠٢,٢٠٩		العمولات المكتسبة
(١٢٣,٤١١,٢٠٨)	(١٥٩,٢٨٧,٢٤٣)		إجمالي إيرادات التكافل
٩٠,٨٤٩,٢٠٥	١٢٦,٠١٧,٥٦٥		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢,٥٦٢,٠٠٣)	(٣٣,٢٦٩,٦٧٨)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١١,٨٤١,٢٧٠)	(١٤,٠٦٢,١٦٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٦,١٤٩,٩٥٤	١٣,٧٦٨,٣٨٧		الزيادة في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة
(٧,١٤٦,٤٦٠)	(١٩,٠٧٧,٣٦٠)		الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٤,١٠٣,٨٨٣	١٦,٢٤٧,٢٢١		الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(٤١,٢٩٥,٨٩٦)	(٣٦,٣٩٣,٥٩٩)		الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٥٢,٢١٠,٠٨٨	٦٣,٩٠٨,٦١٠		صافي المطالبات المدفوعة
(٨٩,٣٣٢,١٦٠)	(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	١- ١٨	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(٣٧,١٢٢,٠٧٢)	(٤١,٣١٥,٣٠٨)		رسوم الوكالة
			صافي العجز من عمليات التكافل
٨٩,٣٣٢,١٦٠	١٠٥,٢٢٣,٩١٨	١- ١٨	العائدة إلى المساهمين
٨,٧٢٠,٦٧٠	٧,٠١٤,٧٠٣		إيرادات رسوم الوكالة من حملة الوثائق
١٢	-		إيرادات الودائع
(١٩,٢٣٣,٩٠٩)	(٢٠,٤٥٣,١١٢)	٢٧	إيرادات أخرى
(٣٥,٧٤١,٧٢٤)	(٣٧,٥٨٢,٩٦٠)		المصرفات العمومية والإدارية
(٤,٨٤٣,٧٢٩)	(٦,٧٢٥,٤٢٤)		مصرفات العمولات
٣٨,٢٣٣,٤٨٠	٤٧,٤٧٧,١٢٥		مصرفات تكافل أخرى
(٣٧,١٢٢,٠٧٢)	(٤١,٣١٥,٣٠٨)	٢١	أرباح السنة قبل القرض الحسن
١,١١١,٤٠٨	٦,١٦١,٨١٧		مخصص مقابل القرض الحسن إلى حملة الوثائق
-	-		أرباح السنة المنسوبة إلى المساهمين
-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
١,١١١,٤٠٨	٦,١٦١,٨١٧		إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
=====	=====		
٠.٥٦	٣.٠٨	٢٨	ربحية السهم
=====	=====		

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين 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 المتراكمية درهم	الاحتياطي القانوني درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	-	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,١١١,٤٠٨	١,١١١,٤٠٨	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
					المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(١١١,١٤١)	١١١,١٤١	-	-	التحويل إلى احتياطي
١٨٧,٠٨١,٢١٣	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٧,٠٨١,٢١٣	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٦,١٦١,٨١٧	٦,١٦١,٨١٧	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
					المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(٦١٦,١٨٢)	٦١٦,١٨٢	-	-	التحويل إلى احتياطي
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	(٨,٦٨٢,٦٨٣)	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	إيضاح	
١,١١١,٤٠٨	٦,١٦١,٨١٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			أرباح السنة
١,٢٧٠,٧٧٤	١,٥٣٥,٨٧٦	١٦	تعديل:- الاستهلاك للممتلكات والمعدات
١٢٥,٢٤٤	١٣٠,٠٩٤	١٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٦٢,٧٨٦	٤١٨,٠٧٤	٢٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٢٦,٩٨٨	١٨٦,٩١٣	٢٤	تكلفة تمويل التزامات عقود ايجار
٢,٩٩٧,٢٠٠	٨,٤٣٢,٧٧٤		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في:
(٢٩,٩٩٥,٢٨٢)	(٤٨,٦٥٢,١١١)	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٣,٩٢٤,٣٥٧)	٣٣٢,١٦٨	١١	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة و ذمم مدينة أخرى
٣٦,٥٠٣,٤٩٤	(٢٠,٩٨٨,٥٠٩)	٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(١,٤٩٣,٥٩٥)	(١,٢٨٧,٨٦٤)	١٢	ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٣٢٧,٤٣٦)	(٨٤٠,٧٢٨)	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
٤٣,٣٢٤	(١,٨٣٢,٦٥٨)	٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٤٠,٥٥٣,٣٦٧	٥٥,٠٥٣,٠٠١	١٠	مطلوبات عقود التكافل
٨٥١,٧٢٩	٤٠,٨٤١,١١١	١٩	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢٢,١٨٩,٣١٤	١,٥٩٤,١٧٧	٢٠	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١,٨٦٨,٦١٦	(٩٨٩,٨٢٣)	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٩٥٥,٤٥١)	(٢,١١٦,٩٩٤)	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
(٦٧٥,١٤٨)	٣,٨٠٩,٦٩٨		استحقاقات ومخصصات و ذمم دائنة أخرى
٣٧,٦٣٥,٧٧٥	٣٣,٣٥٤,٢٤٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤٨٠)	(٦٠,٦٧٩)	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٧,٦١٣,٢٩٥	٣٣,٢٩٣,٥٦٣		صافي النقد الناتج من العمليات
=====	=====		
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٧٣,٤٤٥)	(٨٧,٢٩٤)	١٦	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٥,٧٠٤)	(٧,٣٤٤)	١٧	شراء موجودات غير ملموسة
(٣١٧,٥١٢,٧٠٨)	(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	ودائع لدى مصرف إسلامي
٢٧٦,٧١٨,٦٦٢	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	١٤	استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية
(٤١,٠٩٣,١٩٥)	١١٩,٩٠٢,٦١٩		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٤٥,٣٣٥)	(١,٣٥٤,٠٠٥)	٢٤	سداد التزامات عقود ايجار
(٦٤٥,٣٣٥)	(١,٣٥٤,٠٠٥)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,١٢٥,٢٣٥)	١٥١,٨٤٢,١٧٧		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٤,٢١٦,٩٧٦	١٠,٠٩١,٧٤١		النقد وما يعادله في ١ يناير
١٠,٠٩١,٧٤١	١٦١,٩٣٣,٩١٨	٩	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر
=====	=====		

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٦.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات
(تشكل جزءاً من البيانات المالية)

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.

لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتلتزم بالمتطلبات ذات الصلة من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية بدينار الإمارات العربية المتحدة ("الدينار الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدينار 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 المعلنة 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 تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

تأثير كوفيد-١٩

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣ المعايير والتفسيرات المطبقة للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

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

- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تعريف الأهمية النسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تعديلات على معدل الفائدة المعياري (تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

لم يكن لهذه التغييرات تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) عقود التكافل

١) التصنيف

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

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

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

٢) الاعتراف والقياس

عقود التكافل

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

٣) احتياطي الأقساط غير المكتتبة

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٤) المطالبات

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

تتألف المطالبات المتكيدة 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 والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض احتياطي المطالبات قيد التسوية. يتم إظهار التعديلات على احتياطي المطالبات قيد التسوية المرصود في فترات سابقة ضمن البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة بصورة منتظمة.

٥) إجمالي المطالبات المدفوعة

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

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 واستردادات المطالبات 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 رسدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رسدها 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 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 ووفقاً لعقود إعادة التكافل ذات الصلة. يتم تأجيل واحتساب مساهمات إعادة التكافل كمصروفات استناداً إلى نفس أساس احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة لعقود التكافل ذات الصلة. يتم إدراج الاستحقاق المؤجل من مساهمات التكافل المسندة ضمن موجودات عقود إعادة التكافل.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ) عقود التكافل (تابع)

٩ إعادة التكافل (تابع)

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

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

١٠ ذمم التأمين المدينة والدائنة

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

١١ القيمة المتبقية (قيمة الخردة) وتعويضات الإحلال

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

ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

١ رسوم الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالإناابة 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 التناسب الزمني. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الدفعات. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة من بيع الاستثمارات على أنها الفرق بين صافي متحصلات المبيعات ومتوسط التكلفة المرجح، ويتم تسجيلها عند إتمام معاملة البيع.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الممتلكات والمعدات (تابع)

١) الاعتراف والقياس

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

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

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

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

٢) التكاليف اللاحقة

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

٣) الاستهلاك

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

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

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

د) الموجودات غير الملموسة

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ المخصصات

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

و) الأدوات المالية

١) الموجودات المالية غير المشتقة

الاعتراف

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

التصنيف

الذمم المدينة

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

النقد وما يعادله

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

٢) المطلوبات المالية غير المشتقة

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

٣) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) قياس القيمة العادلة

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

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

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 التدفقات على مستوى المحافظ إلى الموجودات والمطلوبات بصورة فردية على أساس التسويات التي تأخذ في الاعتبار المخاطر التي تنطوي عليها كل أداة في المحفظة.

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

(ح) انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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 لشروط ما كانت الشركة لتقبلها في ظروف أخرى أو المؤشرات التي تدل على أن المدين أو المصدر سيظهر إفلاسه أو عدم وجود سوق نشطة للسند أو بيانات أخرى ملحوظة ترتبط بمجموعة من الموجودات مثل التغييرات السلبية في وضع المقترض أو المصدر أو الظروف الاقتصادية التي تلازم حالات التعثر في الشركة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) انخفاض القيمة (تابع)

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.

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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات 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.

ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

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

خطة المساهمات المحددة

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

ك) عقود الإيجار

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

١. كمستأجر

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

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك عقود الايجار (تابع)

١. كمستأجر (تابع)

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

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

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

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

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

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

عقود الايجار قصيرة الأجل وعقود ايجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

ل) ربحية السهم

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

م) التقارير حول القطاعات

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

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

ن) المقاصة

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية.

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

(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 ٢٠٢٣ أو لحين تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أولاً. إن المنشآت التي توجّل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستستمر في تطبيق المعيار الحالي الخاص بالأدوات المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى ذلك الوقت.

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

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

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

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

- (أ) فهم كيفية تأهل شركة التأمين للإعفاء المؤقت؛ و
- (ب) مقارنة شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت مع المنشآت التي تطبق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

التأثير المحتمل على البيانات المالية

من المتوقع أن يكون لمعيار محاسبة التأمين الجديد قيد الدراسة تأثير 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.

تم أدناه بيان معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها مباشرة لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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:

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

كافة الموجودات المالية الأخرى		الحركة في القيمة العادلة خلال السنة		القيمة العادلة	
الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة	درهم	درهم	القيمة العادلة	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
موجودات عمليات التكافل					
-	-	-	-	٥٣,١٧٦,٢٦٠	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	٥٥,٩٧٨,٠٥٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	-	-	-	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	و ذمم مدينة أخرى
-	-	-	-	٧,٧٥٣,٩٢٢	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	-	١٩٥,٤٦٩,١٣١	المبالغ المستحقة من المساهمين
=====	=====	=====	=====	=====	=====
موجودات المساهمين					
-	-	-	-	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	-	٣٨٤,٩٥٠	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الوكالة
-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	الودائع القانونية
-	-	-	-	٣,٦٢٠,٣٣٣	المستحق من أطراف ذات علاقة
=====	=====	=====	=====	=====	=====
-	-	-	-	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١	
=====	=====	=====	=====	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

التأثير المحتمل على البيانات المالية (تابع)

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

كافة الموجودات المالية الأخرى		الحركة في القيمة العادلة		القيمة العادلة	
الحركة في القيمة	القيمة العادلة	خلال السنة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
موجودات عمليات التكافل					
-	-	-	٨,٦٦٨,٣٠٠	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٥٦,٣١٠,٢١٨	-	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	-	-	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	-	و ذمم مدينة أخرى
-	-	-	٦,٤٦٦,٠٥٨	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	-	-	المبالغ المستحقة من المساهمين
-----	-----	-----	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦	-----	
=====	=====	=====	=====	=====	
موجودات المساهمين					
-	-	-	١,٤٢٣,٤٤١	-	النقد والأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٣١١,٨١٨	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	ودائع الوكالة
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع القانونية
-	-	-	١,٧٨٧,٦٧٥	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-----	-----	-----	٢٤٥,٥٢٠,١٩١	-----	
=====	=====	=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد (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 المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو المبين في الجدول أعلاه تم تصنيفها على أنها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. فيما يلي التصنيف الائتماني للأرصدة والودائع لدى البنوك:

التصنيفات الائتمانية (وفقاً لتصنيفات ستاندرد أند بورز أو ما يعادلها)

الإجمالي	أقل من BBB- أو غير مصنفة	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	AAA	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٢,٤٠١,٨٩٢	٧٧٤,٣٦٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٢,٤٠١,٨٩٢	٧٧٤,٣٦٨	-	<u>موجودات عمليات</u>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	<u>التكافل</u>
١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	-	-	٤٣,٣٠٠	١٠٨,٧٠٩,٦٨٠	-	الأرصدة لدى البنوك
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع القانونية
٢٣٠,٧٥٢,٩٨٠	-	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣٠٠	١٠٨,٧٠٩,٦٨٠	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٨,٦٦٨,٣٠٠	-	٧,٩٢٢,٣١٤	٧٤٥,٩٨٦	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٦٦٨,٣٠٠	-	٧,٩٢٢,٣١٤	٧٤٥,٩٨٦	-	-	<u>موجودات عمليات</u>
=====	=====	=====	=====	=====	=====	<u>التكافل</u>
١,٤١٨,٤٨١	-	-	٩٤٨,٣٢٤	٤٧٠,١٥٧	-	الأرصدة لدى البنوك
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	١٢٠,٩٩٧,٢٥٧	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع القانونية
٢٤٣,٤١٥,٧٣٨	-	١٢٦,٩٩٧,٢٥٧	٩٤٨,٣٢٤	١١٥,٤٧٠,١٥٧	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

(٢) 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 متسق 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 ٢٠٢٣.

يسرى المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٣. 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.

(٣) المعايير الأخرى

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

- الامتيازات المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية).
- العقود المحملة بخسائر – تكلفة انجاز العقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات من الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦).
- مراجع الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).

٥ إدارة المخاطر

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

(١) الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من إدارة الشركة للمخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي التي تشمل الإخفاق في استغلال الفرص. 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 الموازنة بين استراتيجية التأمين وإعادة التأمين وأهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

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 ٢٠٢٠.

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 يمكنها 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. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم النقاط لهذه التعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

التعليمات

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

٥ إدارة مطلوبات الموجودات

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

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

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

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

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

استراتيجية التكافل

إن الهدف من استراتيجية التكافل التي تتبعها الشركة هو تكوين محافظ متوازنة مركزة 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 تنوع محفظة عقود التكافل. يمكن أيضاً التغلب على مشكلة تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتنفيذ توجيهات لاستراتيجية التأمين فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت الشركة استراتيجية التكافل الخاصة بها بغرض تنوع 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 الحريق العواصف والفيضانات أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (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 لبعض فئات أعمال التأمين التكافلي بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

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 تنطوي على مخاطر محددة وضمائنات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. يتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. يؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

استراتيجية إعادة التكافل

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

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

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

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

نوع المخاطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	نسبة إجمالي الخسائر	نسبة صافي الخسائر	نسبة إجمالي الخسائر	نسبة صافي الخسائر
العملاء من الشركات	٧٠٪	٤٤٪	٦٠٪	٥٨٪
العملاء من الأفراد	٣٩٪	٧٠٪	٤٣٪	٧٢٪

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ (إدارة مطلوبات الموجودات) (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

استراتيجية إعادة التأمين (تابع)

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

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

لدى الشركة مستوى عام للاحتفاظ بالمخاطر يبلغ ٢٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٦٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه في المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لكافة مجالات العمل الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تأثير كوفيد - ١٩ على مخاطر التكافل:

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

ب) المخاطر المالية

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

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وبوضوح 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠ أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً كوفيد-١٩ كوباء عالمي. اعتباراً من النصف الأخير من الربع الأول من ٢٠٢٠، شهدت البيئة الاقتصادية وأعمال الشركة تغيرات سريعة نتيجة التفشي غير المسبوق لوباء فيروس كورونا المقترن بالانخفاض الحاد في أسعار النفط الخام العالمية. أدت ظروف السوق الصعبة والإغلاق والقيود على التجارة وحركة الأشخاص إلى اضطرابات كبيرة في الأعمال والأنشطة الاقتصادية على مستوى العالم وعلى مستوى قطاعات الأعمال.

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. تقوم الشركة بإبرام عقود تكافل وإعادة تكافل فقط مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة ائتمانية. يتم إيداع إعادة التكافل لدى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين التكافلي، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم

٥٣,١٧٦,٢٦٠	٨,٦٦٨,٣٠٠
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٦,٣١٠,٢١٨
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
٧,٧٥٣,٩٢٢	٦,٤٦٦,٠٥٨
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
١٩٥,٤٦٩,١٣١	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦
=====	=====

موجودات عمليات التكافل

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

موجودات المساهمين

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

١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	١,٤١٨,٤٨١
٣٨٤,٩٥٠	٣١١,٨١٨
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٢٠,٣٣٣	١,٧٨٧,٦٧٥
٢٣٤,٧٥٨,٢٦٣	٢٤٥,٥١٥,٢٣١
=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

١) مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وضم مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بعمليات التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢,٨٩٤,٣٤٩	٤,٨٥٧,٠٣٨	مبالغ لم يحن موعد استحقاقها بعد
		متأخرة السداد
١٥,٢٣٢,٣٧٧	١٤,٤٥٥,٩٤٠	٠ - ٣٠ يوماً
٤٠,١٢٣,٠٣٥	٢٥,٩٩٨,٦١٣	٣١ - ٩٠ يوماً
٢٥,٩٥٥,٦٣٣	١٨,٢٧٨,٥٠٠	٩١ - ١٨٠ يوماً
٨,٨٨١,٤٣٥	٣,١٧٧,٠٩٠	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٣,٦٣١,٤١٦	١٢,٠١٦,١٦٧	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
٤,٣٠٧,٠٥٩	١,٥٨٥,٦١٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٩٩,٧٢٥,٣٠٤	٧٩,٠٦٨,٩٦٣	
=====	=====	

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 والدائع 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.

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

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

تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر الائتمان:

يتم إسناد أعمال إعادة التكافل لدى الشركة إلى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي عادة ما تكون شركات دولية ذات سمعة جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادة تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات ذات الصلة بكوفيد-١٩.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢ مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
موجودات عمليات التكافل				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٣,١٧٦,٢٦٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٥٥,٩٧٨,٠٥٠	-	-	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	-	-	٤٣,٧٤٧,٢٥٤
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	٧,٧٥٣,٩٢٢	-	-	٧,٧٥٣,٩٢٢
مبالغ مستحقة من مساهمين	٣٤,٨١٣,٦٤٥	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١٩٥,٤٦٩,١٣١	-	-	١٩٥,٤٦٩,١٣١
موجودات المساهمين				
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	-	-	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	٣٨٤,٩٥٠	-	-	٣٨٤,٩٥٠
ودائع وكالة	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع قانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	٣,٦٢٠,٣٣٣	-	-	٣,٦٢٠,٣٣٣
إجمالي موجودات المساهمين	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١	-	-	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١
مطلوبات عمليات التكافل				
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	١٠١,٣٣٤,١٩٣	-	-	١٠١,٣٣٤,١٩٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٥,٩٤٥,٢١٣	-	-	٣٥,٩٤٥,٢١٣
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	٨٧٨,٧٩٣	-	-	٨٧٨,٧٩٣
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	١٣٨,١٥٨,١٩٩	-	-	١٣٨,١٥٨,١٩٩
مطلوبات المساهمين				
مستحق لأطراف ذات علاقة	١,٩٨٦,٩٧٦	-	-	١,٩٨٦,٩٧٦
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٦,٦٥٩,٣٠٧	-	-	٦,٦٥٩,٣٠٧
مستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٣٤,٨١٣,٦٤٥	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥
التزامات الإيجار	٣,٦٢٢,٤٦٦	٢,٦٣٥,٦٣٦	-	٩٨٦,٨٣٠
إجمالي مطلوبات المساهمين	٤٤,٤٤٦,٧٥٨	٢,٦٣٥,٦٣٦	-	٤٧,٠٨٢,٣٩٤

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢ مخاطر السيولة (تابع)

فترات الاستحقاق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
موجودات عمليات التكافل				
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨,٦٦٨,٣٠٠	-	-	٨,٦٦٨,٣٠٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٥٦,٣١٠,٢١٨	-	-	٥٦,٣١٠,٢١٨
ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	-	-	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً	٦,٤٦٦,٠٥٨	-	-	٦,٤٦٦,٠٥٨
مبالغ مستحقة من مساهمين	٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦	-	-	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦
موجودات المساهمين				
نقد وأرصدة لدى البنوك	١,٤٢٣,٤٤١	-	-	١,٤٢٣,٤٤١
ذمم مدينة أخرى	٣١١,٨١٨	-	-	٣١١,٨١٨
ودائع وكالة	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	-	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
ودائع قانونية	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	١,٧٨٧,٦٧٥	-	-	١,٧٨٧,٦٧٥
إجمالي موجودات المساهمين	٢٣٩,٥٢٠,١٩١	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٥٢٠,١٩١
مطلوبات عمليات التكافل				
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	-	-	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٤,٣٥١,٠٣٦	-	-	٣٤,٣٥١,٠٣٦
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٨٦٨,٦١٦	-	-	١,٨٦٨,٦١٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل	٩٦,٧١٢,٧٣٤	-	-	٩٦,٧١٢,٧٣٤
مطلوبات المساهمين				
مستحق لأطراف ذات علاقة	٤,١٠٣,٩٧٠	-	-	٤,١٠٣,٩٧٠
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٨٤٩,٦٠٩	-	-	٢,٨٤٩,٦٠٩
مستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الإيجار	٧٩٩,٣٦٢	١,٨٠١,٠٥٩	-	٢,٦٠٠,٤٢١
إجمالي مطلوبات المساهمين	٦١,١٧٢,٣٩٦	١,٨٠١,٠٥٩	-	٦٢,٩٧٣,٤٥٥

تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر السيولة:

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٣ مخاطر السوق

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

أ) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

ب) مخاطر معدلات الربح

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

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح باستثمارها في ودائع الوكالة والودائع 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.

٥ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
=====	=====
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
=====	=====
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	
الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي	

٦ استخدام التقديرات والأحكام

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

التقديرات الرئيسية:

قياس مطلوبات عقود التكافل

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

مخصص المطالبات قيد التسوية سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم

يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والناجمة 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 ١٠.

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

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الإدارة بصورة ربع سنوية بمراجعة ذمم المدينة لتقييم مدى تعرضها لانخفاض 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٦١,٩٣٣,٩١٨
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٤٣,٧٤٧,٢٥٤
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٧,٧٥٣,٩٢٢	٧,٧٥٣,٩٢٢
المستحق من المساهمين	٣٤,٨١٣,٦٤٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣٨٤,٩٥٠	٣٨٤,٩٥٠
ودائع الوكالة	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
الودائع القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٦٢٠,٣٣٣	٣,٦٢٠,٣٣٣
	٤٣٠,٢٣٢,٠٧٢	٤٣٠,٢٣٢,٠٧٢
	=====	=====

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	١٠١,٣٣٤,١٩٣	١٠١,٣٣٤,١٩٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٥,٩٤٥,٢١٣	٣٥,٩٤٥,٢١٣
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٨٧٨,٧٩٣	٨٧٨,٧٩٣
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٩٨٦,٩٧٦	١,٩٨٦,٩٧٦
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٦,٦٥٩,٣٠٧	٦,٦٥٩,٣٠٧
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٣٤,٨١٣,٦٤٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥
التزامات الأيجار	٣,٦٢٢,٤٦٦	٣,٦٢٢,٤٦٦
	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣
	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٠,٠٩١,٧٤١	١٠,٠٩١,٧٤١
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٦,٣١٠,٢١٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٦,٤٦٦,٠٥٨	٦,٤٦٦,٠٥٨
المستحق من المساهمين	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣١١,٨١٨	٣١١,٨١٨
ودائع الوكالة	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
الودائع القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٧٨٧,٦٧٥	١,٧٨٧,٦٧٥
	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٤,٣٥١,٠٣٦
المستحق إلى المساهمين	١,٨٦٨,٦١٦	١,٨٦٨,٦١٦
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٠٣,٩٧٠
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٨٤٩,٦٠٩	٢,٨٤٩,٦٠٩
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الإيجار	٢,٦٠٠,٤٢١	٢,٦٠٠,٤٢١
	١٥٩,٦٨٦,١٨٩	١٥٩,٦٨٦,١٨٩
	=====	=====

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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 تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

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

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز 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 ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم بيان كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة كما تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٩ النقد وما يعادله

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤,٦٧٨	٤,٦٧٨	-	النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية
١٦١,٩٢٩,٢٤٠	١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	٥٣,١٧٦,٢٦٠	
١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٥٣,١٧٦,٢٦٠	
=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤,٩٦٠	٤,٩٦٠	-	النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية
١٠,٠٨٦,٧٨١	١,٤١٨,٤٨١	٨,٦٦٨,٣٠٠	
١٠,٠٩١,٧٤١	١,٤٢٣,٤٤١	٨,٦٦٨,٣٠٠	
=====	=====	=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠٠,٥٣٠,٤٨٤	٨٦,٦١٣,٥٣٤	إجمالي مطلوبات عقود التكافل احتياطي المطالبات قيد التسوية احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٨٤١,٨٨٩	٦٩٦,٦٧٠	
٤٦,٧٨٠,٥٢٢	٢٧,٧٠٣,١٦٢	
=====	=====	
١٤٨,١٥٢,٨٩٥	١١٥,٠١٣,٣٦٦	احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها) احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٤٣,٩٧٤,٨٣٤	١٢٢,٠٦١,٣٦٢	
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨	
=====	=====	
٨٧,٦٠٥,٩٩٨	(٧٣,٨٣٧,٦١١)	إجمالي مطلوبات عقود إعادة التكافل (المجموع) ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(٣٦,٤٠٤,٩٨٤)	(٢٠,١٥٧,٧٦٣)	
=====	=====	
١٢٤,٠١٠,٩٨٢	(٩٣,٩٩٥,٣٧٤)	
١١٠,٨٠٥,٨١٥	(٩٢,١٦٩,٣١٢)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها) حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
=====	=====	
٢٣٤,٨١٦,٧٩٧	(١٨٦,١٦٤,٦٨٦)	
٥٧,٣١٠,٩٣٢	٥٠,٩١٠,٠٤٢	
=====	=====	

إجمالي موجودات إعادة التكافل

صافي مطلوبات عقود التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (المتعلقة بعمليات التكافل) (تابع)

الافتراضات والحساسيات

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

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

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

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 تتركز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بصورة نهائية.

تطور سير المطالبات - إجمالي

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

سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في نهاية سنة الحادث	٤,٨١٠,٨١٠	١٥٠,٥٧٦,٩٢٢	١٦٧,٣٤٠,٣٦٦	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩
بعد سنة واحدة	٢,٣٤٠,٦٧٦	١٢١,٧٢٧,٦٤٢	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨	-	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨
بعد سنتين	١,٩١٦,٣٦٥	١١٧,١٤٥,٠٤٦	-	-	١١٧,١٤٥,٠٤٦
بعد ثلاث سنوات	١,٣٥٩,٢٣٦	-	-	-	١,٣٥٩,٢٣٦
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٣٥٩,٢٣٦	١١٧,١٤٥,٠٤٦	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩	٤٨٦,٥٧٠,٣٠٩
في نهاية سنة الحادث	(٨١٢,٣٣٣)	(٥٨,٧٥٧,٤٦٨)	(١٠٥,٩٠٢,١٥٤)	(٩٣,٩٣٥,١٩٥)	(٢٥٩,٤٠٧,١٥٠)
بعد سنة واحدة	(٧٤٩,٤٦٨)	(١٨,٤٠٩,٠١٢)	(٢٣,٥٣٤,١٣٥)	-	(٤٢,٦٩٢,٦١٥)
بعد سنتين	٨١,٧٩٩	(٣٦,٤٣٥,٨١٥)	-	-	(٣٦,٣٥٤,٠١٦)
بعد ثلاث سنوات	٣٦,٣٦٧	-	-	-	٣٦,٣٦٧
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٤٤٣,٦٣٥)	(١١٣,٦٠٢,٢٩٥)	(١٢٩,٤٣٦,٢٨٩)	(٩٣,٩٣٥,١٩٥)	(٣٣٨,٤١٧,٤١٤)
الإجمالي	(٨٤,٣٩٩)	٣,٥٤٢,٧٥١	٢٢,٩٩٧,٤٦٩	١٢١,٦٩٧,٠٧٤	١٤٨,١٥٢,٨٩٥

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (المتعلقة بعمليات التكافل) (تابع)

الافتراضات والحساسيات (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات (تابع)

تطور سير المطالبات - صافي

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

سنة الحدث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الإجمالي درهم
في نهاية سنة الحدث	١,٢٦٢,٥٦٨	٢٧,٨٢٦,٦٩٧	٤٧,٧٣١,٠٧٠	٤٣,٣٧٢,٢٤٥	٤٣,٣٧٢,٢٤٥
بعد سنة واحدة	٨١٤,٠٦٠	٢٤,١٥٠,٩٤٤	٣٧,٥٢٨,٢٧٦	-	٣٧,٥٢٨,٢٧٦
بعد سنتين	٧٩٦,٦٨٨	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	-	-	٢٣,٣٦٠,٦٢٤
بعد ثلاث سنوات	٨٩٣,٣٣٥	-	-	-	٨٩٣,٣٣٥
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	٣,٧٦٦,٦٥١	٧٥,٣٣٨,٢٦٥	٨٥,٢٥٩,٣٤٦	٤٣,٣٧٢,٢٤٥	١٠٥,١٥٤,٤٨٠
في نهاية سنة الحدث	(٣٩٨,١٥٧)	(١٥,٤٠٨,١٠٩)	(٢٧,٥٩٧,٠٨٢)	(٢٤,٩٠٦,١٤٦)	(٦٨,٣٠٩,٤٩٤)
بعد سنة واحدة	(٣١٣,٦٣٥)	(٥,٧٩٨,٠٦٧)	(٥,٨٥٦,٥٨٩)	-	(١١,٩٦٨,٢٩١)
بعد سنتين	٣٣,٤٤٢	(٧٧٧,٢٣٧)	-	-	(٧٤٣,٧٩٥)
بعد ثلاث سنوات	٩,٠١٣	-	-	-	٩,٠١٣
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٦٦٩,٣٣٧)	(٢١,٩٨٣,٤١٣)	(٣٣,٤٥٣,٦٧١)	(٢٤,٩٠٦,١٤٦)	(٨١,٠١٢,٥٦٧)
الإجمالي	٣,٠٩٧,٣١٤	٥٣,٣٥٤,٨٥٢	٥١,٨٠٥,٦٧٥	١٨,٤٦٦,٠٩٩	٢٤,١٤١,٩١٣

١١ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى - (المتعلقة بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم

٦٩٤,٧٢٦	١,٥٨٤,٢٩٦
١٢,٠١٩,٢٩٦	١٢,٢٦١,٤٧٥
٣٩,٨٥٤,٣٢١	٣٧,٥٦٨,٥٥٥
٥٢,٥٦٨,٣٤٣	٥١,٤١٤,٣٢٦

داخل الإمارات العربية المتحدة:

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

خارج الإمارات العربية المتحدة:

المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل

٥,٠٤١,٨٧٥	٥,٨٦٣,٧٢٤
٥,٠١٤,٨٧٥	٥,٨٦٣,٧٢٤
٥٧,٦١٠,٢١٨	٥٧,٢٧٨,٠٥٠
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٥,٩٧٨,٠٥٠

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

١٢ ذمم مدينة أخرى - (متعلقة بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
١,٠٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٦,٧١٨,٩١٩	٥,١٦٢,٩٠٤	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٣	٣١٨,١٥٤	ذمم مدينة أخرى
٧,٧٥٣,٩٢٢	٦,٤٦٦,٠٥٨	
=====	=====	

١٣ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
-	١٣١,٠٧٥	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,٦٦٠,٠٥٢	٨٩٢,٤٥٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٨٤,٩٥٠	١٨٠,٧٤٣	ذمم مدينة أخرى
٢,٠٤٥,٠٠٢	١,٢٠٤,٢٧٤	
=====	=====	

١٤ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى أحد البنوك الإسلامية وقطاع المعاملات الإسلامية لدى أحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح يتراوح بين ٠.٢٥٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً) بقيمة ١١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٦ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١.

١٥ وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ١.٦٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٩٥٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

١٦ الممتلكات والمعدات

الإجمالي درهم	المعدات المكتبية درهم	الأثاث والتجهيزات درهم	السيارات درهم	موجودات حق الاستخدام درهم	
					التكلفة
٥,١٩٢,٠٨٤	١٠١,٧٥٥	١,٢٣٨,٧٦٨	٢٠٥,٦٦٠	٣,٦٤٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
٢٧٣,٤٤٥	٤,١٨٠	٢٦٢,٥٣٤	٦,٧٣١	-	الإضافات خلال السنة
٥,٤٦٥,٥٢٩	١٠٥,٩٣٥	١,٥٠١,٣٠٢	٢١٢,٣٩١	٣,٦٤٥,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٤٦٥,٥٢٩	١٠٥,٩٣٥	١,٥٠١,٣٠٢	٢١٢,٣٩١	٣,٦٤٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٢٧٦,٤٣١	١٦,٠٣٥	٧١,٢٥٩	-	٢,١٨٩,١٣٧	الإضافات خلال السنة
٧,٧٤١,٩٦٠	١٢١,٩٧٠	١,٥٧٢,٥٦١	٢١٢,٣٩١	٥,٨٣٥,٠٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					الاستهلاك المتراكم
(٣٥٨,١٤٩)	(٤٢,٨٥١)	(٢٧٦,٧٩١)	(٣٨,٥٠٧)	-	في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٢٧٠,٧٧٤)	(٢٣,٠٥٢)	(٢١٨,٤٦٨)	(٤٢,٧٥٨)	(٩٨٦,٤٩٦)	المحمل للسنة
(١,٦٢٨,٩٢٣)	(٦٥,٩٠٣)	(٤٩٥,٢٥٩)	(٨١,٢٦٥)	(٩٨٦,٤٩٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٦٢٨,٩٢٣)	(٦٥,٩٠٣)	(٤٩٥,٢٥٩)	(٨١,٢٦٥)	(٩٨٦,٤٩٦)	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,١٦٤,٧٩٩)	(٢٧,٨٤٣)	(٢٤٠,٩١٩)	(٤٣,١٧٢)	(١,٢٢٣,٩٤٢)	المحمل للسنة
(٣,١٦٤,٧٩٩)	(٩٣,٧٤٦)	(٧٣٦,١٧٨)	(١٢٤,٤٣٧)	(٢,٢١٠,٤٣٨)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
					صافي القيمة الدفترية
٣,٨٣٦,٦٠٦	٤٠,٠٣٢	١,٠٠٦,٠٤٣	١٣١,١٢٦	٢,٦٥٩,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٥٧٧,١٦١	٢٨,٢٢٤	٨٣٦,٣٨٣	٨٧,٩٥٤	٣,٦٢٤,٦٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٧ الموجودات غير الملموسة – برامج الكمبيوتر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٩٦,٦٩٢	٨٧٠,٩٨٨	التكلفة
٧,٣٤٤	٢٥,٧٠٤	في ١ يناير
		الإضافات خلال السنة
٩٠٤,٠٣٦	٨٩٦,٦٩٢	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
(٣١٠,٦٣٤)	(١٨٥,٣٩٠)	الإطفاء المتراكم
(١٣٠,٠٩٤)	(١٢٥,٢٤٤)	في ١ يناير
		المحمل للسنة
(٤٤٠,٧٢٨)	(٣١٠,٦٣٤)	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
٤٦٣,٣٠٨	٥٨٦,٠٥٨	صافي القيمة الدفترية
=====	=====	في ٣١ ديسمبر

١٨ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق – عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٦,٣٦٣,٣٣٠	كما في ١ يناير
(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	(٨٩,٣٣٢,١٦٠)	أتعاب وكالة للسنة
٨٦,٦١٨,١٠٨	١٢٦,٣٨٨,٢٨٥	تغيرات على الحساب خلال السنة
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥	
=====	=====	

١-١٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٨,٢٠١,٧١٨	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٥٢,٢٩١,٣٦٤	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
١٠١,٣٣٤,١٩٣	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	
=====	=====	
١٣,٠٤٣,٨٤٢	٧,٣٤٨,٠٨٣	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٤١,٨٣٨,٤٧٩	٨٥٣,٦٣٥	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
		ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٨,٢٠١,٧١٨	
=====	=====	
٤٣,٠٠٦,٤٦٦	٢٠,٣٥٦,٦١٠	خارج الإمارات العربية المتحدة:
٣,٤٤٥,٤٠٦	٣١,٩٣٤,٧٥٤	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
		ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٥٢,٢٩١,٣٦٤	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٢٠ ذمم التكافل الدائنة الأخرى – (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٩,٣٢٠,٣٤٩	١,١٧٣,١٥٦	المستحق لحملة الوثائق
١٠,٦٠٤,٣٠٩	٢٠,٥٢٦,٠٢٤	المستحق لإداريين آخرين
١٠,٩٥٠,٥٢١	٣,٠٩٢,٤٥٣	المستحق لوسطاء ووكلاء
٣,٤٧٥,٨٥٧	١١,١٥٣,٥٨٠	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٥,٩٤٥,٢١٣	
=====	=====	

٢١ القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٣٧,١٢٢,٠٧٢)	(٤١,٣١٥,٣٠٨)	كما في ١ يناير
-----	-----	العجز خلال السنة
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	
-----	-----	
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٧٨,١٨٢,٩٢٦	مخصص مقابل القرض الحسن
٣٧,١٢٢,٠٧٢	٤١,٣١٥,٣٠٨	كما في ١ يناير
-----	-----	المخصص خلال السنة
٧٨,١٨٢,٩٢٦	١١٩,٤٩٨,٢٣٤	
-----	-----	

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المساهمين	للشركات الزميلة	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	
٥٥,١١٢,٦٤٨	١٤,١٨١,١٤٠	٦٩,٢٩٣,٧٨٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٩,١٩٦,٢٠١	-	٣٩,١٩٦,٢٠١	مساهمات إعادة التكافل
٥٤,٤١٣	٢,٣٣٣,٨٣٤	٢,٣٨٨,٢٤٧	المصروفات العمومية والإدارية
١٧,٥١٨,٤١٩	١٢,٨١٢,٧٥٤	٣٠,٣٣١,١٧٣	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المساهمين	للشركات الزميلة	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	
٥٦,٤١١,٨٠٢	٤٥,٤٧٩,٠٩٤	١٠١,٨٩٠,٨٩٦	إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٦,٣٨١,٤٦٨	-	٣٦,٣٨١,٤٦٨	مساهمات إعادة التكافل
١,٠٥٢,٩٩٨	١,٨٥٤,٨٥٤	٢,٩٠٧,٨٥٢	المصروفات العمومية والإدارية
٢٥,٧٣٥,٠٧١	١٦,٦٣٥,٤٠٥	٤٢,٣٧٠,٤٧٦	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
٤,٠٧٠,٤١١	-	٤,٠٧٠,٤١١	الأرباح من ودائع الوكالة
=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢,٠٧٠,٧٤٣	١,٩٣١,٥٤٧	التعويضات قصيرة الأجل
١٨٧,٢٦٣	٢٤٨,٩٨٤	تعويضات نهاية الخدمة
-----	-----	
٢,٢٥٨,٠٠٦	٢,١٨٠,٥٣١	
=====	=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)
٤١١,٦٩٧	٢٨,٨٣٠,٠٧٦	اورينت للتأمين مساهمة عامة
٩,٩٥٧,٨٦٥	٧,٩٧٤,٥١٩	القطيم للسيارات
٢,٤١٩,٧٧٩	٩٩٩,٠١٣	القطيم ويلز ذ.م.م
٩,٩٦٩,٤٠٤	٥,٩٤٣,٦٤٦	أطراف أخرى ذات علاقة
-----	-----	
٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	
=====	=====	

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)
شركة الوفاق للتمويل
الوفاق العقارية ذ.م.م
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع

١,٧٨٦,٥٤٩	-
٨٢,٠٦٧	-
-	٨٧٨,٧٩٣
-----	-----
١,٨٦٨,٦١٦	٨٧٨,٧٩٣
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)
القطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

١,٣١٤,٣٠٢	٢,٩٢٣
٤٧٣,٣٧٣	٦٩٦,٦٨٩
-----	-----
١,٧٨٧,٦٧٥	٣,٦٢٠,٣٣٣
=====	=====

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل بمبلغ ٠.٧ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٧ مليون درهم) وهما مساهمين في الشركة.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		اورينت للتأمين مساهمة عامة
٦,٦٧٥	١٣,٣٧٠	مركز القطيم للسيارات
٣,٦٠٥,٥٢٤	١,٩٦١,٤٤٣	مشاريع القطيم التجارية
١٥٩,٦٩٦	-	أطراف أخرى ذات علاقة
٣٣٢,٠٧٥	١٢,١٦٣	
-----	-----	
٤,١٠٣,٩٧٠	١,٩٨٦,٩٧٦	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٣ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٧٨٠,٦٤٣	٤٤٠,٣٣٧	في ١ يناير
٤١٨,٠٧٤	٣٦٢,٧٨٦	المحمل للسنة
(٦٠,٦٧٩)	(٢٢,٤٨٠)	المدفوع خلال السنة
-----	-----	
١,١٣٨,٠٣٨	٧٨٠,٦٤٣	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٢٤ عقود الايجار

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

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تسري عقود الإيجار لمدة ٣ سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. سوف تخضع دفعات الايجار لإعادة التفاوض بصورة دورية حيث أنها بداية السنة الرابعة لبداية عقد الايجار لتعكس إيجارات السوق. فيما يتعلق بعقود الايجار هذه، يُحظر على الشركة إبرام عقود ايجار من الباطن.

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

١. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كـممتلكات ومعدات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢,٦٥٩,٤٠٥	-	مباني المكاتب
٢,١٨٩,١٣٧	٣,٦٤٥,٩٠١	في ١ يناير ٢٠٢٠
(١,٢٢٣,٩٤٢)	(٩٨٦,٤٩٦)	الإضافات خلال السنة
-----	-----	الاستهلاك المحمل للسنة
٣,٦٢٤,٦٠٠	٢,٦٥٩,٤٠٥	
=====	=====	

٢. التزامات عقود الايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٩٨٦,٨٣٠	٧٩٩,٣٦٢	أقل من سنة
٢,٦٣٥,٦٣٦	١,٨٠١,٠٥٩	من سنة إلى ٥ سنوات
-----	-----	
٣,٦٢٢,٤٦٦	٢,٦٠٠,٤٢١	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٤ عقود الإيجار (تابع)

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	درهم	درهم
١,٢٢٣,٩٤٢	٩٨٦,٤٩٦		
١٨٦,٩١٣	١٢٦,٩٨٨		
=====	=====		

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

٤. المبالغ المعترف بها في بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٠	٢٠١٩	درهم	درهم
١,٣٥٤,٠٠٥	٦٤٥,٣٣٥		
=====	=====		

إجمالي التدفقات النقدية لعقود الإيجار

٥. خيارات التمديد

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

٢٥ رأس المال وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====	=====	=====
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====	=====	=====

رأس المال المصدر والمدفوع

٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم مصدر ومدفوع بالكامل بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
احتياطي علاوة الأسهم

الاحتياطي القانوني

طبقاً لقانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ما نسبته ١٠٪ من الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني. يجوز للشركة إيقاف هذه التحويلات عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي ينص عليها القانون.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٦ إجمالي المساهمات المكتتبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٠,٠٣٤,٥٤٩	٣٣,٠٣٥,٠٦٤	السيارات
٩٦,٧٩١,٢٢٠	١١٢,٢٥٩,٦٥٧	الصحي
٥٣,١٧٠,٦٥٦	٧٢,١٨٦,٩٥٣	الحريق
٧,٦٣٣,٩٤٩	١١,٤٠٢,٦٣٧	الهندسة
١٣,١٩٣,٠٨٥	١٥,٠٦٠,٤٧٤	البحري
٤٤,٤١١,٣١٦	٥٦,٦٩٤,٩٨١	متنوعة
-----	-----	
٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥	٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦	
=====	=====	

٢٧ المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٤,٤١٢,٢٠٨	١٤,٦٦٢,١٧٧	تكاليف الموظفين
١٧١,٤٦٥	٣٨,٩٠٠	الإيجار والمرافق
١,٣٩٦,٠١٨	١,٦٦٥,٩٧٠	الاستهلاك والإطفاء
١,٩٥٤,٢١٨	٤,٠٨٦,٠٦٥	أخرى
-----	-----	
١٩,٢٣٣,٩٠٩	٢٠,٤٥٣,١١٢	
=====	=====	

٢٧-١ قامت الشركة خلال السنة بإجراء مساهمات مجتمعية بقيمة لا شيء (٢٠١٩: لا شيء).

٢٨ ربحية السهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,١١١,٤٠٨	٦,١٦١,٨١٧	ربحية السنة المنسوبة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٠.٥٦	٣.٠٨	ربحية السهم (درهم)
=====	=====	

لا يوجد تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٩ المعلومات حول القطاعات

المعلومات حول القطاعات التشغيلية

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السيارات	الحريق	الصحي	متنوعة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣,٠٣٥,٠٦٤	٧٢,١٨٦,٩٥٣	١١٢,٢٥٩,٦٥٧	٨٣,١٥٨,٠٩٢	٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦
=====	=====	=====	=====	=====
إجمالي إيرادات التكافل				١٠٠,٣٠٢,٢٠٩
صافي مصروفات التكافل				(٣٦,٣٩٣,٥٩٩)

نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة				٦٣,٩٠٨,٦١٠
رسوم الوكالة				(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)

صافي العجز من عمليات التكافل				(٤١,٣١٥,٣٠٨)
				=====

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السيارات	الحريق	الصحي	متنوعة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠,٠٣٤,٥٤٩	٥٣,١٧٠,٦٥٦	٩٦,٧٩١,٢٢٠	٦٥,٢٣٨,٣٥٠	٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥
=====	=====	=====	=====	=====
إجمالي إيرادات التكافل				٩٣,٥٠٥,٩٨٤
صافي مصروفات التكافل				(٤١,٢٩٥,٨٩٦)

نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة				٥٢,٢١٠,٠٨٨
رسوم الوكالة				(٨٩,٣٣٢,١٦٠)

صافي العجز من عمليات التكافل				(٣٧,١٢٢,٠٧٢)
				=====

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

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم اصدار ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات المحتفظ لها بمخصصات، بقيمة ٠.٠٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٣٨ مليون درهم) بالإنابة عن الشركة من قبل البنك الخاص بها، وذلك في سياق الأعمال الاعتيادية.

مطالبات قانونية

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

الزكاة

لا تقوم الشركة بدفع زكاة بالإنابة عن المساهمين. تم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمارات رأس المال، بما يعادل ٧٠١,٤٧٠ درهم (٢٠١٩: ٨٧٢,٠٦٧ درهم)، بواقع ٠.٣٥ درهم للسهم (٢٠١٩: ٠.٤٤ درهم للسهم).