

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١، 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 للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقييم مطلوبات عقود التكافل

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

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
<p>ينطوي تقييم هذه المطلوبات على أحكام هامة كما يتطلب وضع عدد من الافتراضات التي تنطوي على عدم يقين جوهري في التقديرات. ينطبق ذلك بشكل خاص على تلك المطلوبات التي يتم الاعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات المتكبدة التي لم يتم إبلاغ الشركة بها. يتم احتساب المطلوبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها من قبل خبير تقييم اكتواري خارجي مستقل ومؤهل لدى الشركة.</p> <p>إن التغيرات غير الجوهرية في الافتراضات المستخدمة لتقييم المطلوبات، بصورة محددة الافتراضات المتعلقة بقيمة وتوقيت المطلوبات المستقبلية، قد تؤثر بشكل جوهري على تقييم هذه المطلوبات كما تؤثر بشكل مماثل على الأرباح أو الخسائر. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي يعتمد عليها احتساب الاحتياطي معدلات الخسائر والتقديرات الخاصة بتكرار وحجم المطلوبات، وحيثما يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال طويلة الأجل.</p> <p>يرتكز تقييم هذه المطلوبات على دقة البيانات حول حجم وقيمة ونوع المطلوبات الحالية والسابقة حيث أنها تُستخدم غالباً لتوقع المطلوبات المستقبلية. قد تتأثر عملية تقييم المطلوبات بشكل جوهري في حال عدم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب احتياطي التكافل أو لوضع أحكام حول الافتراضات الرئيسية.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق المدعومة من قبل خبير التقييم الاكتواري لدينا ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطلوبات وتحديد الاحتياطي لدى الشركة. فحص أدلة تطبيق النظم الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية بشكل ملائم؛ 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 المطلوبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيمو الخسائر؛ و تقييم مدى ملائمة إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المطلوبات بما في ذلك جدول تطور المطلوبات.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

إمكانية استرداد ذمم التكافل المدينة

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

كيف تم تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقتنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>تضمنت إجراءاتنا التدقيقية بشأن إمكانية استرداد وانخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 وثنائق التأمين والوكلاء والوسطاء؛ التحقق من الدفعات المستلمة من هذه الأطراف المقابلة بعد نهاية السنة؛ تقييم مدى كفاية المخصصات المرصودة للديون المدومة لكبار العملاء، مع الأخذ بالاعتبار عمليات تقييم مخاطر الائتمان لكل عميل على حدة بناءً على فترة التأخر عن السداد ومدى وجود نزاعات على الأرصدة 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. 	<p>لدى الشركة ذمم تكافل مدينة هامة تتعلق بوثنائق أقساط التأمين المكتتبه. هناك مخاطر تتعلق بإمكانية استرداد هذه الذمم المدينة. إن تحديد مخصص انخفاض القيمة ذات الصلة يخضع للتقديرات ويتأثر بالأحكام المتعلقة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حال التعثر في السداد.</p>

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات بالإضافة إلى الأقسام المتبقية من التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١ والمتوقع الحصول عليها بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

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

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

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

عند قراءتنا للتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢١، في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر إلى مسؤولي الحوكمة لاتخاذ الإجراءات الملائمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته)، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

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

— تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة 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 تُثير شك 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.

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

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

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، 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 تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، فإننا ننوه بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- (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 (وتعديلاته)؛
 - (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 ٢٠٢١؛
 - (٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
 - (٧) بناءً على المعلومات التي أُثبتت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
 - (٨) يبين الإيضاح ١-٢٧ حول البيانات المالية للشركة أنه لم يتم إجراء أي مساهمات مجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، (وتعديلاته)، فإننا ننوه بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

ريشارد أكلاوند

رقم التسجيل: ١٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 11 February 2022

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ايضاح
درهم	درهم	
		موجودات عمليات التكافل
٥٣,١٧٦,٢٦٠	٤٤,٦٢٨,٩١٠	٩ النقد والأرصدة لدى البنوك
٢٣٤,٨١٦,٧٩٧	٣١٧,٩٥٤,٥٠١	١٠ موجودات عقود إعادة التكافل
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٣,٨٧٤,٩٤٠	١١ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	١٨,٧١٩,٩٠٣	٢٢ المستحق من أطراف ذات علاقة
٧,٧٥٣,٩٢٢	٩,٠٣٤,٤٢٨	١٢ الذمم المدينة الأخرى
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٨٠,٢٩١,٨٨٢	١٨ المستحق من مساهمين
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٦,٩٥٩,٧٢٣	٩ النقد والأرصدة لدى البنوك
٢,٠٤٥,٠٠٢	١,٦٨٨,٤٩٧	١٣ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	١٤ وديعة الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥ وديعة نظامية
٣,٦٢٠,٣٣٣	١,٦٣٠,٧٣٩	٢٢ المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٥٧٧,١٦١	٣,٤٥٦,٥٩٨	١٦ الممتلكات والمعدات
٤٦٣,٣٠٨	٣٣٢,٦٩١	١٧ الموجودات غير الملموسة
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣	إجمالي موجودات المساهمين
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٨٢٧,٩١٢,٥٠٧	إجمالي الموجودات
		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
		مطلوبات عمليات التكافل
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣	١٠ مطلوبات عقود التكافل
١٠١,٣٣٤,١٩٣	٨٨,٢٢٠,١٥١	١٩ ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٣٥,٩٤٥,٢١٣	٢٨,٦٧٩,٦٦٠	٢٠ ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٨٧٨,٧٩٣	١٧,٦٧٧,٨١٠	٢٢ المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		عجز عمليات التكافل
(١١٩,٤٩٨,٢٣٢)	(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)	٢١ العجز في محفظة حملة الوثائق
١١٩,٤٩٨,٢٣٢	١٧٤,٧٦٠,٤٢٧	٢١ مخصص مقابل القرض الحسن
-	-	إجمالي عجز عمليات التكافل
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

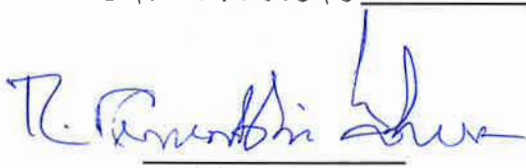
بيان المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر


٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
درهم	درهم		
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٩٨٦,٩٧٦	٢,٨٣١,٧٤٣	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٦٥٩,٣٠٧	٧,٧١٥,٦٤٥		الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
١,١٣٨,٠٣٨	١,٤٦٧,٧٥٨	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٨٠,٢٩١,٨٨٢	١٨	المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل
٣,٦٢٢,٤٦٦	٢,٤٣٧,٤١٦	٢٤	التزامات عقود الايجار
٤٨,٢٢٠,٤٣٢	٩٤,٧٤٤,٤٤٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٥	علاوة الأسهم
٧٢٧,٣٢٣	٢,٢٦٩,٣٧٠	٢٥	الاحتياطي النظامي
-	٣,١١٩,٤٣٦	٢٥	احتياطي مخاطر إعادة التكافل
(٨,٦٨٢,٦٨٣)	٢,٠٧٦,٣٠٣		الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة)
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩		إجمالي حقوق المساهمين
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣		
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٨٢٧,٩١٢,٥٠٧		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 ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 11 February 2022 وتم توقيعها بالإبادة عنهم من قبل:


رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٥٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
درهم	درهم	
٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦	٤٠١,٣٨٧,١٠٨	٢٦
(٢١,٩١٣,٤٧٢)	(٤٥,٨٥٣,٩٣٠)	
٢٧٨,٧٢٦,٢٩٤	٣٥٥,٥٣٣,١٧٨	
٢٢٩,٤١٠,١٨٨	٣٠٦,٢٤٦,٢٥٦	
(١٨,٦٣٦,٥٠٣)	(٣٥,٨٠٢,٥٢٦)	
٢١٠,٧٧٣,٦٨٥	٢٧٠,٤٤٣,٧٣٠	
٦٧,٩٥٢,٦٠٩	٨٥,٠٨٩,٤٤٨	
٣٢,٣٤٩,٦٠٠	٤٤,٢٦٦,٢٢٦	
١٠٠,٣٠٢,٢٠٩	١٢٩,٣٥٥,٦٧٤	
(١٥٩,٢٨٧,٢٤٣)	(١٥٠,٦٤١,٥٦٠)	
١٢٦,٠١٧,٥٦٥	١١١,١١٩,٢٨٧	
(٣٣,٢٦٩,٦٧٨)	(٣٩,٥٢٢,٢٧٣)	
(١٤,٠٦٢,١٦٩)	(٥٠,٠٨٤,١٦٢)	
١٣,٧٦٨,٣٨٧	٤٥,٣٨٦,٣٠٥	
(١٩,٠٧٧,٣٦٠)	(١,٨٦١,١٢٢)	
١٦,٢٤٧,٢٢١	١,٩٤٨,٨٧٣	
(٣٦,٣٩٣,٥٩٩)	(٤٤,١٣٢,٣٧٩)	
٦٣,٩٠٨,٦١٠	٨٥,٢٢٣,٢٩٥	
(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	(١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)	١-١٨
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	(٥٥,٢٦٢,١٩٣)	
١٠٥,٢٢٣,٩١٨	١٤٠,٤٨٥,٤٨٨	١-١٨
٧,٠١٤,٧٠٣	٧,٥٢٩,٠٣٧	
(٢٠,٤٥٣,١١٢)	(٢١,٠٩٤,٨٢٦)	٢٧
(٣٧,٥٨٢,٩٦٠)	(٥٠,٧٠٤,٤١٤)	
(٦,٧٢٥,٤٢٤)	(٥,٥٣٢,٦٢٣)	
٤٧,٤٧٧,١٢٥	٧٠,٦٨٢,٦٦٢	
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	(٥٥,٢٦٢,١٩٣)	٢١
٦,١٦١,٨١٧	١٥,٤٢٠,٤٦٩	
-	-	
٦,١٦١,٨١٧	١٥,٤٢٠,٤٦٩	
٣٠٨	٧٠٧١	٢٨

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٥٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي درهم	الأرباح المحتجزة (الخسائر) المتراكمة) درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل درهم	الاحتياطي النظامي درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
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
-	(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
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	(٨,٦٨٢,٦٨٣)	-	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٥,٤٢٠,٤٦٩	١٥,٤٢٠,٤٦٩	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
-	(٤,٦٦١,٤٨٣)	٣,١١٩,٤٣٦	١,٥٤٢,٠٤٧	-	-	التحويل إلى احتياطي
٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩	٢,٠٧٦,٣٠٣	٣,١١٩,٤٣٦	٢,٢٦٩,٣٧٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٥٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
درهم	درهم	
٦,١٦١,٨١٧	١٥,٤٢٠,٤٦٩	
١,٥٣٥,٨٧٦	١,٣٤٢,٩٢٠	١٦
١٣٠,٠٩٤	١٣٠,٦١٧	١٧
٤١٨,٠٧٤	٤٢٢,٨٥٢	٢٣
١٨٦,٩١٣	١٤٧,١٩٥	٢٤
٨,٤٣٢,٧٧٤	١٧,٤٦٤,٠٥٣	
(٤٨,٦٥٢,١١١)	(٨٣,١٣٧,٧٠٤)	١٠
٣٣٢,١٦٨	٢,١٠٣,١١٠	١١
(٢٠,٩٨٨,٥٠٩)	٢٥,٠٢٧,٣٥١	٢٢
(١,٢٨٧,٨٦٤)	(١,٢٨٠,٥٠٦)	١٢
(٨٤٠,٧٢٨)	٣٥٦,٥٠٥	١٣
(١,٨٣٢,٦٥٨)	١,٩٨٩,٥٩٤	٢٢
٥٥,٠٥٣,٠٠١	٩٧,٧٩٩,٢١٤	١٠
٤٠,٨٤١,١١١	(١٣,١١٤,٠٤٢)	١٩
١,٥٩٤,١٧٧	(٧,٢٦٥,٥٥٣)	٢٠
(٩٨٩,٨٢٣)	١٦,٧٩٩,٠١٧	٢٢
(٢,١١٦,٩٩٤)	٨٤٤,٧٦٧	٢٢
٣,٨٠٩,٦٩٨	١,٠٥٦,٣٣٨	
٣٣,٣٥٤,٢٤٢	٥٨,٦٤٢,١٤٤	
(٦٠,٦٧٩)	(٩٣,١٣٢)	٢٣
٣٣,٢٩٣,٥٦٣	٥٨,٥٤٩,٠١٢	
===== (٨٧,٢٩٤)	===== (٢٢٢,٣٥٧)	١٦
(٧,٣٤٤)	-	١٧
(١١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥)	١٤
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤
١١٩,٩٠٢,٦١٩	(١٦٧,٥٦٢,٠٥٢)	
(١,٣٥٤,٠٠٥)	(١,٣٣٢,٢٤٥)	٢٤
(١,٣٥٤,٠٠٥)	(١,٣٣٢,٢٤٥)	
١٥١,٨٤٢,١٧٧	(١١٠,٣٤٥,٢٨٥)	
١٠,٠٩١,٧٤١	١٦١,٩٣٣,٩١٨	
١٦١,٩٣٣,٩١٨	٥١,٥٨٨,٦٣٣	٩
===== ١٦١,٩٣٣,٩١٨	===== ٥١,٥٨٨,٦٣٣	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

أرباح السنة

تعديل:-

الاستهلاك للممتلكات والمعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

تكلفة تمويل التزامات عقود ايجار

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في:

موجودات عقود إعادة التكافل

ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة و ذمم مدينة أخرى

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)

مطلوبات عقود التكافل

ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة

ذمم التكافل الدائنة الأخرى

المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)

استحقاقات ومخصصات و ذمم دائنة أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد الناتج من العمليات

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

ودائع لدى مصرف تجاري وإسلامي

استحقاق ودائع لدى مؤسسة مالية إسلامية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد التزامات عقود ايجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٣ إلى ٥٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

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 ٢٠٢١.

خلال السنة، استحوذت شركة أورينت للتأمين ش.م.ع، شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم في الشركة من بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وتسيطر على الشركة. إن الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة الكائنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
%٣٤.٨٥	%٨٣.٩١
%٣٥.٠٠	-
%١٤.٠٦	-
%١٦.٠٩	%١٦.٠٩
-----	-----
%١٠٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
=====	=====

اورينت للتأمين ش.م.ع
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع
شركة الوفاق للتمويل
أخرى

٢ أساس الأعداد

(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.

علاوة على ذلك، يتعين على الشركة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، الامتثال لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته. وفي ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ والذي ألغى بدوره القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته). لدى الشركة ١٢ شهراً اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدهرم الإماراتي.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرية 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، يتم في الإيضاح رقم ٦ 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 ٢٠٢١، 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 أو تأخير انتشار الفيروس.

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

٣ المعايير والتفسيرات المطبقة للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

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

- امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تعديلات على معدل الفائدة المعياري - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار رقم ٧ والمعيار رقم ٤ والمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).

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.

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)

٢) الاعتراف والقياس

عقود التكافل

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

٣) احتياطي الأقساط غير المكتتبه

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

٤) المطالبات

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

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

٥) إجمالي المطالبات المدفوعة

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

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 المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي، فيتم 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 ١٠ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها.

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

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)

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.

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

ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

١) رسوم الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) (تابع)

٣ إيرادات الاستثمار

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

(ج) الممتلكات والمعدات

١ الاعتراف والقياس

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

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

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

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر من استبعاد بنود الممتلكات والألات 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

٤ سنوات

٧ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

المعدات المكتبية

الأثاث والتجهيزات

السيارات

موجودات حق الاستخدام

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الموجودات غير الملموسة

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

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

(هـ) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص إذا كان لدى الشركة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المرجح أن يلزم تدفقات نقدية خارجة 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 زانداً أي تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة. تتألف الذمم المدينة بصورة رئيسية من ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة و ذمم التكافل وإعادة التكافل المشتقة 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الأدوات المالية (تابع)

٣) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

(ز) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة

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

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

عندما لا يمكن تحصيل قرض ما، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود له. يتم شطبه 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 التقليص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) انخفاض القيمة (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

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

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

(ط) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

(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 بناء 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.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك عقود الإيجار (تابع)

١. كمستأجر (تابع)

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 بالمتكاثرات 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.

تحدد الشركة معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتوضيح شروط عقد الإيجار 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 الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة.

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

ل) ربحية السهم

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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 ضد الحريق والتأمين الصحي وتأمينات أخرى متنوعة. توفر هذه المنتجات الحماية لموجودات حامل الوثيقة وتعويض الأطراف الأخرى التي تحملت أضرار ناتجة عن حادث حامل الوثيقة. تنشأ إيرادات هذا القطاع بشكل أساسي من مساهمات التكافل وإيرادات العمولات.

(ن) المقاصة

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

(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 ٢٠٢١ 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 بالتغيير 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 تُوَجَل 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 مستخدمي 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.

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)

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

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

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

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

التأثير المحتمل على البيانات المالية

من المتوقع أن يكون لمعيار محاسبة التأمين الجديد قيد الدراسة تأثير 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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:

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 أي موجودات مالية تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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

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 أي موجودات مالية تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

كافة الموجودات المالية الأخرى		الحركة في القيمة العادلة	
الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة
درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	٥٣,١٧٦,٢٦٠
-	-	-	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
-	-	-	٤٣,٧٤٧,٢٥٤
-	-	-	٧,٧٥٣,٩٢٢
-	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥
-	-	-	١٩٥,٤٦٩,١٣١
-	-	-	١٩٥,٤٦٩,١٣١
-	-	-	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨
-	-	-	٣٨٤,٩٥٠
-	-	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٣,٦٢٠,٣٣٣
-	-	-	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١
-	-	-	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات عمليات التكافل

النقد والأرصدة لدى البنوك
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
وذمم مدينة أخرى
المستحق من أطراف ذات علاقة
الذمم المدينة الأخرى
المبالغ المستحقة من المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات المساهمين

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

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

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

الإجمالي	أقل من BBB- أو غير مصنفة	BBB+ إلى BBB-	A- إلى A+	AA+ إلى AA-	AAA	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						موجودات عمليات
						التكافل
٤٤,٦٢٨,٩١٠	١,٠٠٠,٨٧١	-	٤٢,٢٥١,٠١٣	١,٣٧٧,٠٢٦	-	الأرصدة لدى البنوك
٤٤,٦٢٨,٩١٠	١,٠٠٠,٨٧١	-	٤٢,٢٥١,٠١٣	١,٣٧٧,٠٢٦	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						موجودات المساهمين
٦,٩٥١,٩٢٥	٥٠	٢٦,٥٨٥	٦,٩٢٥,٢٩٠	-	-	الأرصدة لدى البنوك
٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٣,٣٣٩,٦٩٥	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	الودائع النظامية
٢٩٦,٢٩١,٦٢٠	٦٦,٠٠٠,٠٥٠	١٥٣,٣٦٦,٢٨٠	٦,٩٢٥,٢٩٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						موجودات عمليات
						التكافل
٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٢,٤٠١,٨٩٢	٧٧٤,٣٦٨	-	الأرصدة لدى البنوك
٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٢,٤٠١,٨٩٢	٧٧٤,٣٦٨	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						موجودات المساهمين
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 النظامية
٢٣٠,٧٥٢,٩٨٠	-	١٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣٠٠	١٠٨,٧٠٩,٦٨٠	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

إن كافة الموجودات المالية المفصح 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 متنسق وقائم على مبادئ لاحتساب عقود التأمين. يسود المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" اعتباراً من ١ يناير 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:

- 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).
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢).
- تعريف التقديرات المحاسبية (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨).
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢).

٥ إدارة المخاطر

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

(١) الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من إدارة الشركة للمخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي التي تشمل الإخفاق في استغلال الفرص. 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 موثوق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة ومن ينوب عنه.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٢ الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

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 استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين وأهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

٣ الإطار العام لإدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو العائد على رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤ الإطار العام التنظيمي

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

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 مزاوله 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 ادراجها 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 المكتتية. تتعرض الشركة لمخاطر الشوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

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

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

استراتيجية التكافل

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

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 التكافلية على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

الممتلكات

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

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

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)

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 وضمادات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعة مسبقاً قبل اعتمادها.

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

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)

تركز المخاطر

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

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

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 ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	نسبة إجمالي الخسائر	نسبة صافي الخسائر	نسبة إجمالي الخسائر	نسبة صافي الخسائر	نسبة صافي الخسائر
العملاء من الشركات	٥٢%	٤٣%	٧٠%	٤٤%	٧٠%
العملاء من الأفراد	٤٠%	٥٤%	٣٩%	٧٠%	٧٠%

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 منفق 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 للالتزامات التكافل قائماً نظراً لعدم اليقين من وتيرة أو جسامة 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 ٢٠٢٠: ٢٤٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض مستويات الاحتفاظ بالمخاطر بشكل عام في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه في المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، تضغط الأحداث الكبيرة أداء الشركة بالرغم من تحويل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لكافة مجالات العمل الأخرى، تخضع الشركة لتغطية ملائمة من خلال العديد من برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تأثير كوفيد - ١٩ على مخاطر التكافل:

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً كوفيد-١٩ كوباء عالمي. اعتباراً من النصف الأخير من الربع الأول من ٢٠٢١، 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 التكافلي المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التأمين التكافلي.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين التكافلي وتحديث استراتيجيتها 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 ٢٠٢١
درهم	درهم

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

٥٣,١٧٦,٢٦٠	٤٤,٦٢٨,٩١٠
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٣,٨٧٤,٩٤٠
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	١٨,٧١٩,٩٠٣
٧,٧٥٣,٩٢٢	٩,٠٣٤,٤٢٨
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٨٠,٢٩١,٨٨٢
-----	-----
١٩٥,٤٦٩,١٣١	٢٠٦,٥٥٠,٠٦٣
=====	=====

موجودات المساهمين

الأرصدة لدى البنوك

الذمم المدينة الأخرى

ودائع الوكالة

الودائع النظامية

المستحق من أطراف ذات علاقة

١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	٦,٩٥١,٩٢٥
٣٨٤,٩٥٠	٧٣٢,٢٠٠
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٢٠,٣٣٣	١,٦٣٠,٧٣٩
-----	-----
٢٣٤,٧٥٨,٢٦٣	٢٩٨,٦٥٤,٥٥٩
=====	=====

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 ذم التكافل وإعادة التكافل المدينة وضم مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة فيما يتعلق بعمليات التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم درهم

مبالغ لم يحن موعد استحقاقها بعد

متأخرة السداد

١٨,٢٨٩,٠٠٠	٢٠,١١٠,٧٠٢
٤٠,٠٤٢,٧١٢	١٢,٥٠٧,٥٧٢
٢٥,٨١٣,٩٧٤	٦,٢٨٨,٨٤٧
٨,٨٨١,٤٣٥	٢٥,٠٤٦,٧٥٩
٣,٦٣١,٤١٦	١,٩٨٥,٤٧٠
٤,٣٦٦,٧٦٧	٧,٩٥٥,٤٩٣
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
٩٩,٧٢٥,٣٠٤	٧٢,٥٩٤,٨٤٣

٠ - ٣٠ يوماً

٣١ - ٩٠ يوماً

٩١ - ١٨٠ يوماً

١٨١ - ٢٧٠ يوماً

٢٧١ - ٣٦٠ يوماً

أكثر من ٣٦٠ يوماً

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

حينما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبيّنة 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 ٢٠٢١، 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 متطلبات السيولة بصورة يومية وتحرص الإدارة على ضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها.

فترات الاستحقاق

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

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

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 ٢٠٢٠	
الإجمالي درهم	غير محددة المدة درهم	أكثر من سنة درهم	أقل من سنة درهم
موجودات عمليات التكافل			
٥٣,١٧٦,٢٦٠	-	-	٥٣,١٧٦,٢٦٠
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	-	-	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	-	-	٤٣,٧٤٧,٢٥٤
٧,٧٥٣,٩٢٢	-	-	٧,٧٥٣,٩٢٢
٣٤,٨١٣,٦٤٥	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥
١٩٥,٤٦٩,١٣١	-	-	١٩٥,٤٦٩,١٣١
=====	=====	=====	=====
إجمالي موجودات عمليات التكافل			
موجودات المساهمين			
١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	-	-	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨
٣٨٤,٩٥٠	-	-	٣٨٤,٩٥٠
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣,٦٢٠,٣٣٣	-	-	٣,٦٢٠,٣٣٣
٢٣٤,٧٦٢,٩٤١	-	-	٢٣٤,٧٦٢,٩٤١
=====	=====	=====	=====
إجمالي موجودات المساهمين			
مطلوبات عمليات التكافل			
١٠١,٣٣٤,١٩٣	-	-	١٠١,٣٣٤,١٩٣
٣٥,٩٤٥,٢١٣	-	-	٣٥,٩٤٥,٢١٣
٨٧٨,٧٩٣	-	-	٨٧٨,٧٩٣
١٣٨,١٥٨,١٩٩	-	-	١٣٨,١٥٨,١٩٩
=====	=====	=====	=====
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات المساهمين			
١,٩٨٦,٩٧٦	-	-	١,٩٨٦,٩٧٦
٦,٦٥٩,٣٠٧	-	-	٦,٦٥٩,٣٠٧
٣٤,٨١٣,٦٤٥	-	-	٣٤,٨١٣,٦٤٥
٣,٦٢٢,٤٦٦	-	٢,٦٣٥,٦٣٦	٩٨٦,٨٣٠
٤٧,٠٨٢,٣٩٤	-	٢,٦٣٥,٦٣٦	٤٤,٤٤٦,٧٥٨
=====	=====	=====	=====
إجمالي مطلوبات المساهمين			

تأثير كوفيد-١٩ على مخاطر السيولة:

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

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

٤) المخاطر التشغيلية

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

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

تحفظ الشركة بديل 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 والتمام مع هذه التعليمات. يسمح المصرف المركزي (على وجه التحديد هيئة التأمين) بفترة مؤامة تمتد إلى ثلاث سنوات لتمثل 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 المحفوظ به من قبل الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحفوظ به من قبل الشركة
=====	=====	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	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 والنتيجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. تركز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

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

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

انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

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

اورينت 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 ٢٠٢١

الموجودات المالية

<u>الإجمالي</u> درهم	<u>التكلفة المطفأة</u> درهم	
٥١,٥٨٨,٦٣٣	٥١,٥٨٨,٦٣٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
٥٣,٨٧٤,٩٤٠	٥٣,٨٧٤,٩٤٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
١٨,٧١٩,٩٠٣	١٨,٧١٩,٩٠٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٩,٠٣٤,٤٢٨	٩,٠٣٤,٤٢٨	الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٨٠,٢٩١,٨٨٢	٨٠,٢٩١,٨٨٢	المستحق من المساهمين
٧٣٢,٢٠٠	٧٣٢,٢٠٠	الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)
٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الودائع النظامية
١,٦٣٠,٧٣٩	١,٦٣٠,٧٣٩	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
=====	=====	
٥٠٥,٢١٢,٤٢٠	٥٠٥,٢١٢,٤٢٠	

المطلوبات المالية

<u>الإجمالي</u> درهم	<u>التكلفة المطفأة</u> درهم	
٨٨,٢٢٠,١٥١	٨٨,٢٢٠,١٥١	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢٨,٦٧٩,٦٦٠	٢٨,٦٧٩,٦٦٠	ذمم تكافل دائنة أخرى
١٧,٦٧٧,٨١٠	١٧,٦٧٧,٨١٠	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٢,٨٣١,٧٤٣	٢,٨٣١,٧٤٣	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٧,٧١٥,٦٤٥	٧,٧١٥,٦٤٥	الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى
٨٠,٢٩١,٨٨٢	٨٠,٢٩١,٨٨٢	المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل
٢,٤٣٧,٤١٦	٢,٤٣٧,٤١٦	التزامات الايجار
=====	=====	
٢٢٧,٨٥٤,٣٠٧	٢٢٧,٨٥٤,٣٠٧	

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 ٢٠٢٠

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	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 النظامية	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	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 إلى المساهمين	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 الإيجار	٣,٦٢٢,٤٦٦	٣,٦٢٢,٤٦٦
	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣
	=====	=====

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). تشمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

اورينت 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، 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 ٢٠٢١		
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٧,٧٩٨	٧,٧٩٨	-
٥١,٥٨٠,٨٣٥	٦,٩٥١,٩٢٥	٤٤,٦٢٨,٩١٠
٥١,٥٨٨,٦٣٣	٦,٩٥٩,٧٢٣	٤٤,٦٢٨,٩١٠
النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٤,٦٧٨	٤,٦٧٨	-
١٦١,٩٢٩,٢٤٠	١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	٥٣,١٧٦,٢٦٠
١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٥٣,١٧٦,٢٦٠
النقد في الصندوق حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية		

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	إجمالي مطلوبات عقود التكافل احتياطي المطالبات قيد التسوية احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها) احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٠,٥٣٠,٤٨٤	١٥٠,٥٠٤,٣٤٥	
٨٤١,٨٨٩	٩٥٢,١٩٠	
٤٦,٧٨٠,٥٢٢	٤٨,٦٤١,٦٤٤	
١٤٨,١٥٢,٨٩٥	٢٠٠,٠٩٨,١٧٩	
١٤٣,٩٧٤,٨٣٤	١٨٩,٨٢٨,٧٦٤	
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣	
(٨٧,٦٠٥,٩٩٨)	(١٣٢,٩٩٢,٣٠٣)	
(٣٦,٤٠٤,٩٨٤)	(٣٨,٣٥٣,٨٥٧)	
(١٢٤,٠١٠,٩٨٢)	(١٧١,٣٤٦,١٦٠)	
(١١٠,٨٠٥,٨١٥)	(١٤٦,٦٠٨,٣٤١)	
(٢٣٤,٨١٦,٧٩٧)	(٣١٧,٩٥٤,٥٠١)	
٥٧,٣١٠,٩٣٢	٧١,٩٧٢,٤٤٢	
إجمالي مطلوبات عقود 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 - (فيما يتعلق 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 محايدة للنتائج المحتمل أو المتوقع حدوثها. إن مصادر البيانات المستخدمة كمداخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية وتعتمد على دراسات تفصيلية يتم إجراؤها سنوياً. تتم مراجعة الافتراضات لضمان توافقها مع ممارسات السوق الملحوظة أو أي معلومات أخرى يتم نشرها.

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

تتركز 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 المعنوية ومدى تعقيد المطالبة وحجم والصعوبة الفردية للمطالبات وتحديد تاريخ حدوث المطالبة والإبلاغ عن التأخيرات.

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

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

إن تحليل الحساسية حول مختلف التصورات يُعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطالبات المعلن عنها في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير 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	٢٠٢١	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في نهاية سنة الحادث	٤,٨١٠,٨١٠	١٥٠,٥٧٦,٩٢٢	١٦٧,٣٤٠,٣٦٦	٢١٥,٦٣٢,٢٦٩	٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥	٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥
بعد سنة واحدة	٢,٣٤٠,٦٧٦	١٢١,٧٢٧,٦٤٢	١٥٢,٤٣٣,٧٥٨	١٧٨,٢٠٧,٩٠٠	-	١٧٨,٢٠٧,٩٠٠
بعد سنتين	١,٩١٦,٣٦٥	١١٧,١٤٥,٠٤٦	١٤٨,٦٠٨,٢٢٢	-	-	١٤٨,٦٠٨,٢٢٢
بعد ثلاث سنوات	١,٣٥٩,٢٣٦	١١٦,٦٤١,١٤٢	-	-	-	١١٦,٦٤١,١٤٢
بعد أربع سنوات	١,٥٠٩,٠٨٠	-	-	-	-	١,٥٠٩,٠٨٠
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,٥٠٩,٠٨٠	١١٦,٦٤١,١٤٢	١٤٨,٦٠٨,٢٢٢	١٧٨,٢٠٧,٩٠٠	٢٤٤,٥٣٥,٤٧٥	٦٨٩,٥٠١,٨١٩
في نهاية سنة الحادث	(٨١٢,٣٣٣)	(٥٨,٧٥٧,٤٦٨)	(١٠٥,٩٠٢,١٥٤)	(٩٣,٩٣٥,١٩٥)	(١٢٠,٧١٥,٤٠٢)	(٣٨٠,١٢٢,٥٥٢)
بعد سنة واحدة	(٧٤٩,٤٦٨)	(١٨,٤٠٩,٠١١)	(٢٣,٥٣٤,١٣٥)	(٢٨,٠٨٣,٣٩٩)	-	(٧٠,٧٧٦,٠١٣)
بعد سنتين	٨١,٧٩٩	(٣٦,٤٣٥,٨١٥)	(٢,٤٣٩,٤٣١)	-	-	(٣٨,٧٩٣,٤٤٧)
بعد ثلاث سنوات	٣٦,٣٦٧	٢٦٤,٨٩٦	-	-	-	٣٠١,٢٦٣
بعد أربع سنوات	(١٢,٨٩١)	-	-	-	-	(١٢,٨٩١)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(١,٤٥٦,٥٢٦)	(١١٣,٣٣٧,٣٩٨)	(١٣١,٨٧٥,٧٢٠)	(١٢٢,٠١٨,٥٩٤)	(١٢٠,٧١٥,٤٠٢)	(٤٨٩,٤٠٣,٦٤٠)
الإجمالي	٥٢,٥٥٤	٣,٣٠٣,٧٤٤	١٦,٧٣٢,٥٠٢	٥٦,١٨٩,٣٠٦	١٢٣,٨٢٠,٠٧٣	٢٠٠,٠٩٨,١٧٩

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

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

الإفتراضات والحسابيات (تابع)

الإجراءات المستخدمة في تحديد الإفتراضات (تابع)

تطور سير المطالبات - صافي

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

سنة الحادث	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي درهم
في نهاية سنة الحادث	١,٢٦٢,٥٦٨	٢٧,٨٢٦,٦٩٧	٤٧,٧٣١,٠٧٠	٤٣,٣٧٢,٢٤٥	٥٨,١٤٢,٤٩٧	٥٨,١٤٢,٤٩٧
بعد سنة واحدة	٨١٤,٠٦٠	٢٤,١٥٠,٩٤٤	٣٧,٥٢٨,٢٧٦	٣٤,٠٣١,٥٤٤	-	٣٤,٠٣١,٥٤٤
بعد سنتين	٧٩٦,٦٨٨	٢٣,٣٦٠,٦٢٤	٣٦,١٣٤,٠٤٧	-	-	٣٦,١٣٤,٠٤٧
بعد ثلاث سنوات	٨٩٣,٣٣٥	٢٢,٣٢٣,٧٩٩	-	-	-	٢٢,٣٢٣,٧٩٩
بعد أربع سنوات	١,١٦٠,٥٥٤	-	-	-	-	١,١٦٠,٥٥٤
التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة	١,١٦٠,٥٥٤	٢٢,٣٢٣,٧٩٩	٣٦,١٣٤,٠٤٧	٣٤,٠٣١,٥٤٤	٥٨,١٤٢,٤٩٧	١٥١,٧٩٢,٤٤١
في نهاية سنة الحادث	(٣٩٨,١٥٧)	(١٥,٤٠٨,١٠٩)	(٢٧,٥٩٧,٠٨٢)	(٢٤,٩٠٦,١٤٦)	(٣٦,٦٦٣,٣٦٦)	(١٠٤,٩٧٢,٨٦٠)
بعد سنة واحدة	(٣١٣,٦٣٥)	(٥,٧٩٨,٠٦٧)	(٥,٨٥٦,٥٨٩)	(٥,٢٧٥,٢٢٢)	-	(١٧,٢٤٣,٥١٣)
بعد سنتين	٣٣,٤٤٢	(٧٧٧,٢٣٧)	(٢٠٢,٦٩٩)	-	-	(٩٤٦,٤٩٤)
بعد ثلاث سنوات	٩,٠١٣	٢٠٧,١٣٧	-	-	-	٢١٦,١٥٠
بعد أربع سنوات	(٩٣,٧٠٥)	-	-	-	-	(٩٣,٧٠٥)
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧٦٣,٠٤٢)	(٢١,٧٧٦,٢٧٦)	(٣٣,٦٥٦,٣٧٠)	(٣٠,١٨١,٣٦٨)	(٣٦,٦٦٣,٣٦٦)	(١٢٣,٠٤٠,٤٢٢)
الإجمالي	٣٩٧,٥١٢	٥٤٧,٥٢٣	٢,٤٧٧,٦٧٧	٣,٨٥٠,١٧٦	٢١,٤٧٩,١٣١	٢٨,٧٥٢,٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم
١,٥٨٤,٢٩٦	٢,٠٦٣,١٥٦
١٢,٢٦١,٤٧٥	١٠,٤٥٢,٤٣٣
٣٧,٥٦٨,٥٥٥	٣٩,١٥٩,٦٢٥
٥١,٤١٤,٣٢٦	٥١,٦٧٥,٢١٤
٥,٨٦٣,٧٢٤	٣,٤٩٩,٧٢٦
٥,٨٦٣,٧٢٤	٣,٤٩٩,٧٢٦
٥٧,٢٧٨,٠٥٠	٥٥,١٧٤,٩٤٠
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٣,٨٧٤,٩٤٠

داخل الإمارات العربية المتحدة:

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

خارج الإمارات العربية المتحدة:

المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل

إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

١٢ ذمم مدينة أخرى - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
١,٠٢٥,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٦,٧١٨,٩١٩	٧,٩٣٩,٣٦٠	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٣	١٠,٠٦٨	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٧,٧٥٣,٩٢٢	٩,٠٣٤,٤٢٨	
=====	=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
-	٢٣٥,١٤٥	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,٦٦٠,٠٥٢	٩٥٦,٢٩٧	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٨٤,٩٥٠	٤٩٧,٠٥٥	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٢,٠٤٥,٠٠٢	١,٦٨٨,٤٩٧	
=====	=====	

١٤ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى أحد المؤسسات المالية وأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية في سلطنة عُمان، وتخضع لمعدل ربح يتراوح بين ٧٥٪ إلى ٩٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥٪ إلى ٣٠٪ سنوياً) بقيمة ٢٨٣.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٦.٠ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢.

١٥ وديعة نظامية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف تجاري بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٢٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢ 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	
٥,٤٦٥,٥٢٩	١٠٥,٩٣٥	١,٥٠١,٣٠٢	٢١٢,٣٩١	٣,٦٤٥,٩٠١	التكلفة
٢,٢٧٦,٤٣١	١٦,٠٣٥	٧١,٢٥٩	-	٢,١٨٩,١٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٧,٧٤١,٩٦٠	١٢١,٩٧٠	١,٥٧٢,٥٦١	٢١٢,٣٩١	٥,٨٣٥,٠٣٨	الإضافات خلال السنة
٧,٧٤١,٩٦٠	١٢١,٩٧٠	١,٥٧٢,٥٦١	٢١٢,٣٩١	٥,٨٣٥,٠٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٢٢,٣٥٧	-	١٥٧,٩٥٧	٦٤,٤٠٠	-	في ١ يناير ٢٠٢١
٧,٩٦٤,٣١٧	١٢١,٩٧٠	١,٧٣٠,٥١٨	٢٧٦,٧٩١	٥,٨٣٥,٠٣٨	الإضافات خلال السنة
٧,٩٦٤,٣١٧	١٢١,٩٧٠	١,٧٣٠,٥١٨	٢٧٦,٧٩١	٥,٨٣٥,٠٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(١,٦٢٨,٩٢٣)	(٦٥,٩٠٣)	(٤٩٥,٢٥٩)	(٨١,٢٦٥)	(٩٨٦,٤٩٦)	الاستهلاك المتراكم
(١,٥٣٥,٨٧٦)	(٢٧,٨٤٣)	(٢٤٠,٩١٩)	(٤٣,١٧٢)	(١,٢٢٣,٩٤٢)	في ١ يناير ٢٠٢٠
(٣,١٦٤,٧٩٩)	(٩٣,٧٤٦)	(٧٣٦,١٧٨)	(١٢٤,٤٣٧)	(٢,٢١٠,٤٣٨)	المحمل للسنة
(٣,١٦٤,٧٩٩)	(٩٣,٧٤٦)	(٧٣٦,١٧٨)	(١٢٤,٤٣٧)	(٢,٢١٠,٤٣٨)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٣٤٢,٩٢٠)	(١٧,٥٨٣)	(٢٧١,٧٤٧)	(٤٩,٩٠٨)	(١,٠٠٣,٦٨٢)	في ١ يناير ٢٠٢١
(٤,٥٠٧,٧١٩)	(١١١,٣٢٩)	(١,٠٠٧,٩٢٥)	(١٧٤,٣٤٥)	(٣,٢١٤,١٢٠)	المحمل للسنة
(٤,٥٠٧,٧١٩)	(١١١,٣٢٩)	(١,٠٠٧,٩٢٥)	(١٧٤,٣٤٥)	(٣,٢١٤,١٢٠)	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٤,٥٧٧,١٦١	٢٨,٢٢٤	٨٣٦,٣٨٣	٨٧,٩٥٤	٣,٦٢٤,٦٠٠	صافي القيمة الدفترية
٣,٤٥٦,٥٩٨	١٠,٦٤١	٧٢٢,٥٩٣	١٠٢,٤٤٦	٢,٦٢٠,٩١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,٤٥٦,٥٩٨	١٠,٦٤١	٧٢٢,٥٩٣	١٠٢,٤٤٦	٢,٦٢٠,٩١٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٩٦,٦٩٢	٩٠٤,٠٣٦	التكلفة
٧,٣٤٤	-	في ١ يناير
-----	-----	الإضافات خلال السنة
٩٠٤,٠٣٦	٩٠٤,٠٣٦	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
(٣١٠,٦٣٤)	(٤٤٠,٧٢٨)	الإطفاء المتراكم
(١٣٠,٠٩٤)	(١٣٠,٦١٧)	في ١ يناير
-----	-----	المحمل للسنة
(٤٤٠,٧٢٨)	(٥٧١,٣٤٥)	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	
٤٦٣,٣٠٨	٣٣٢,٦٩١	صافي القيمة الدفترية
=====	=====	في ٣١ ديسمبر

١٨ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق – عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥	كما في ١ يناير
(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	(١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)	أتعاب وكالة للسنة
٨٦,٦١٨,١٠٨	١٨٥,٩٦٣,٧٢٥	تغيرات على الحساب خلال السنة
-----	-----	
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٨٠,٢٩١,٨٨٢	
=====	=====	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٥١,٠٠٤,٧٠٢	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٣٧,٢١٥,٤٤٩	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٠١,٣٣٤,١٩٣	٨٨,٢٢٠,١٥١	
=====	=====	
١٣,٠٤٣,٨٤٢	١٧,١٨٦,٥٨١	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٤١,٨٣٨,٤٧٩	٣٣,٨١٨,١٢١	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٥١,٠٠٤,٧٠٢	
=====	=====	
٤٣,٠٠٦,٤٦٦	٢٤,٧٣٢,٦٤٣	خارج الإمارات العربية المتحدة:
٣,٤٤٥,٤٠٦	١٢,٤٨٢,٨٠٦	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٣٧,٢١٥,٤٤٩	
=====	=====	

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,١٧٣,١٥٦	١,٥٠٤,٩٨٢	المستحق لحملة الوثائق
٢٠,٥٢٦,٠٢٤	١٢,٦٣٥,٦٤٢	المستحق لإداريين آخرين
٣,٠٩٢,٤٥٣	٣,٠٤٢,٦٠١	المستحق لوسطاء ووكلاء
١١,١٥٣,٥٨٠	١١,٤٩٦,٤٣٥	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
٣٥,٩٤٥,٢١٣	٢٨,٦٧٩,٦٦٠	
=====	=====	

٢١ القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	(٥٥,٢٦٢,١٩٣)	كما في ١ يناير
-----	-----	العجز خلال السنة
(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)	
-----	-----	
٧٨,١٨٢,٩٢٦	١١٩,٤٩٨,٢٣٤	مخصص مقابل القرض الحسن
٤١,٣١٥,٣٠٨	٥٥,٢٦٢,١٩٣	كما في ١ يناير
-----	-----	المخصص خلال السنة
١١٩,٤٩٨,٢٣٤	١٧٤,٧٦٠,٤٢٧	
-----	-----	

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 ٢٠٢١

الإجمالي	الشركات الزميلة	المساهمين	
درهم	للمساهمين	درهم	
١١٩,٦٥٦,٤٦٤	٦٢,٣٨٠,٦٢٨	٥٧,٢٧٥,٨٣٦	إجمالي المساهمات المكتتبة
٦٥,٥٧٩,٢٣٨	-	٦٥,٥٧٩,٢٣٨	مساهمات إعادة التكافل
١,٦٢٤,١٣٤	١,٦٢٤,١٣٤	-	المصروفات العمومية والإدارية
٦٥,٢٧٥,٦٦٤	١٨,٢٦٩,٨٨٤	٤٧,٠٠٥,٧٨٠	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	الشركات الزميلة	المساهمين	
درهم	للمساهمين	درهم	
٦٩,٢٩٣,٧٨٨	١٤,١٨١,١٤٠	٥٥,١١٢,٦٤٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٩,١٩٦,٢٠١	-	٣٩,١٩٦,٢٠١	مساهمات إعادة التكافل
٢,٣٨٨,٢٤٧	٢,٣٣٣,٨٣٤	٥٤,٤١٣	المصروفات العمومية والإدارية
٣٠,٣٣١,١٧٣	١٢,٨١٢,٧٥٤	١٧,٥١٨,٤١٩	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١,٩٣١,٥٤٧	١,٨٤٧,٦١٩
٢٤٨,٩٨٤	٢٧٧,٥٦٤
-----	-----
٢,١٨٠,٥٣١	٢,١٢٥,١٨٣
=====	=====

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
التعويضات قصيرة الأجل
تعويضات نهاية الخدمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم

٢٨,٨٣٠,٠٧٦	-
٧,٩٧٤,٥١٩	٧,٤٥٧,٠٨٨
٩٩٩,٠١٣	٦,٣٥١,٨٩٤
٥,٩٤٣,٦٤٦	٤,٩١٠,٩٢١
-----	-----
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	١٨,٧١٩,٩٠٣
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
اورينت للتأمين مساهمة عامة
الفطيم للسيارات
الفطيم ويلز ذ.م.م
أطراف أخرى ذات علاقة

-	١٧,٦٧٧,٨١٠
٨٧٨,٧٩٣	-
-----	-----
٨٧٨,٧٩٣	١٧,٦٧٧,٨١٠
=====	=====

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
اورينت للتأمين مساهمة عامة
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع

٢,٩٢٣,٦٤٤	١,١٤٥,١٣٥
٦٩٦,٦٨٩	٤٨٥,٦٠٤
-----	-----
٣,٦٢٠,٣٣٣	١,٦٣٠,٧٣٩
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
الفطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم

١٣,٣٧٠	٦,٦٧٥
١,٩٦١,٤٤٣	٢,٣٠٥,٩٢٠
-	٣٩٢,٦٠٤
١٢,١٦٣	١٢٦,٥٤٤
-----	-----
١,٩٨٦,٩٧٦	٢,٨٣١,٧٤٣
=====	=====

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

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 ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٧٨٠,٦٤٣	١,١٣٨,٠٣٨	في ١ يناير
٤١٨,٠٧٤	٤٢٢,٨٥٢	المحمل للسنة
(٦٠,٦٧٩)	(٩٣,١٣٢)	المدفوع خلال السنة
-----	-----	
١,١٣٨,٠٣٨	١,٤٦٧,٧٥٨	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٢٤ عقود الايجار

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

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

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

١. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كمتلكات ومعدات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢,٦٥٩,٤٠٥	٣,٦٢٤,٦٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,١٨٩,١٣٧	-	الإضافات خلال السنة
(١,٢٢٣,٩٤٢)	(١,٠٠٣,٦٨٢)	الاستهلاك المحمل للسنة
-----	-----	
٣,٦٢٤,٦٠٠	٢,٦٢٠,٩١٨	
=====	=====	

٢. التزامات عقود الايجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٨٦,٨٣٠	١,١٣٤,٠٢٥	أقل من سنة
٢,٦٣٥,٦٣٦	١,٣٠٣,٣٩١	من سنة إلى ٥ سنوات
-----	-----	
٣,٦٢٢,٤٦٦	٢,٤٣٧,٤١٦	
=====	=====	

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	٢٠٢١
درهم	درهم
١,٢٢٣,٩٤٢	١,٠٠٣,٦٨٢
١٨٦,٩١٣	١٤٧,١٩٥
=====	=====

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

٤. المبالغ المعترف بها في بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١,٣٥٤,٠٠٥	١,٣٣٢,٢٤٥
=====	=====

إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لعقود الإيجار

٥. خيارات التمديد

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

٢٥ رأس المال وعلاوة الأسهم والاحتياطي النظامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
-----	-----
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====

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

الاحتياطي النظامي

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

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة برصد احتياطي لمخاطر إعادة التكافل بمبلغ ٣.١ مليون درهم، بما يمثل ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المسندة من قبل الشركة في كافة فئات الأعمال. سوف تحتسب الشركة هذا المخصص سنة تلو الأخرى ولا يجوز أن تستبعده دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لهيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة (حالياً المصرف المركزي).

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٦ إجمالي المساهمات المكتتبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٣,٠٣٥,٠٦٤	٣٤,١٢٣,٧٣٧	السيارات
١١٢,٢٥٩,٦٥٧	١٣٨,٧٠٠,٣١٢	الصحي
٧٢,١٨٦,٩٥٣	١٠٣,٤٩٥,٨٥٣	الممتلكات
١١,٤٠٢,٦٣٧	١٣,١٢٩,٦٤٦	الهندسة
١٥,٠٦٠,٤٧٤	٢٨,٩٢٨,٣٨٢	البحري
٥٦,٦٩٤,٩٨١	٨٣,٠٠٩,١٧٨	متنوعة
-----	-----	
٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦	٤٠١,٣٨٧,١٠٨	
=====	=====	

٢٧ المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٤,٦٦٢,١٧٧	١٥,٨٢٢,٠٦٠	تكاليف الموظفين
٣٨,٩٠٠	-	الإيجار والمرافق
١,٦٦٥,٩٧٠	١,٤٧٣,٥٣٧	الاستهلاك والإطفاء
٤,٠٨٦,٠٦٥	٣,٧٩٩,٢٢٩	أخرى
-----	-----	
٢٠,٤٥٣,١١٢	٢١,٠٩٤,٨٢٦	
=====	=====	

١-٢٧ قامت الشركة خلال السنة بإجراء مساهمات مجتمعية بقيمة لا شيء (٢٠٢٠: 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٦,١٦١,٨١٧	١٥,٤٢٠,٤٦٩	ربحية السنة المنسوبة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٣.٠٨	٧.٧١	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 والممتلكات والصحي وأعمال متنوعة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة في إصدار معلومات حول قطاعاتها الأساسية.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الإجمالي	متنوعة	الصحي	والممتلكات	السيارات	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠١,٣٨٧,١٠٨	١٢٥,٠٦٧,٢٠٦	١٣٨,٧٠٠,٣١٢	١٠٣,٤٩٥,٨٥٣	٣٤,١٢٣,٧٣٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
١٢٩,٣٥٥,٦٧٤	٤٢,٥٦٨,٧١٨	٣٦,٦١٠,١٥٩	٢٥,٧٠٢,٤٦٣	٢٤,٤٧٤,٣٣٤	إجمالي إيرادات التكافل
(٤٤,١٣٢,٣٧٩)	(٢,٤٤٨,٣٤٩)	(٢٦,٠٧٨,٤١٨)	(٦٩٨,٢٥٥)	(١٤,٩٠٧,٣٥٧)	صافي مصروفات التكافل
-----	-----	-----	-----	-----	
٨٥,٢٢٣,٢٩٥	٤٠,١٢٠,٣٦٩	١٠,٥٣١,٧٤١	٢٥,٠٠٤,٢٠٨	٩,٥٦٦,٩٧٧	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)	(٤٣,٧٧٣,٥٢٢)	(٤٨,٥٤٥,١٠٩)	(٣٦,٢٢٣,٥٤٩)	(١١,٩٤٣,٣٠٨)	رسوم الوكالة
-----	-----	-----	-----	-----	
(٥٥,٢٦٢,١٩٣)	(٣,٦٥٣,١٥٣)	(٣٨,٠١٣,٣٦٨)	(١١,٢١٩,٣٤١)	(٢,٣٧٦,٣٣١)	صافي العجز من عمليات التكافل
=====	=====	=====	=====	=====	
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الإجمالي	متنوعة	الصحي	والممتلكات	السيارات	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٠٠,٦٣٩,٧٦٦	٨٣,١٥٨,٠٩٢	١١٢,٢٥٩,٦٥٧	٧٢,١٨٦,٩٥٣	٣٣,٠٣٥,٠٦٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
١٠٠,٣٠٢,٢٠٩	٣١,٦١٢,٨٠٥	٢٩,٢٣٠,٩٩٣	١٦,٧٥٨,٥٦٠	٢٢,٦٩٩,٨٥١	إجمالي إيرادات التكافل
(٣٦,٣٩٣,٥٩٩)	(١,٨٧٣,٠٢٤)	(١٦,٤١٤,٨٥٥)	(٣,٢٨٠,٠٣٤)	(١٤,٨٢٥,٦٨٦)	صافي مصروفات التكافل
-----	-----	-----	-----	-----	
٦٣,٩٠٨,٦١٠	٢٩,٧٣٩,٧٨١	١٢,٨١٦,١٣٨	١٣,٤٧٨,٥٢٦	٧,٨٧٤,١٦٥	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	(٢٩,١٠٥,٣٣٣)	(٣٩,٢٩٠,٨٨٠)	(٢٥,٢٦٥,٤٣٤)	(١١,٥٦٢,٢٧١)	رسوم الوكالة
-----	-----	-----	-----	-----	
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	٦٣٤,٤٤٨	(٢٦,٤٧٤,٧٤٢)	(١١,٧٨٦,٩٠٨)	(٣,٦٨٨,١٠٦)	صافي العجز من عمليات التكافل
=====	=====	=====	=====	=====	

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

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

الالتزامات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إصدار ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات المحتفظ لها بمخصصات، بقيمة ٠.٠٧٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠.٠٧٩ مليون درهم) بالإجابة 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 بالإجابة عن المساهمين. تم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمارات رأس المال، بما يعادل ٧٥٢,٩٠٤ درهم (٢٠٢٠: ٧٠١,٤٧٠ درهم)، بواقع ٠.٣٨ درهم للسهم (٢٠٢٠: ٠.٣٥ درهم للسهم).