

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

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

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققى الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي اورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

بلغت مطلوبات عقود التكافل لدى الشركة مبلغ ٣٥,٣٠٠,٤٤٤ درهم، وبلغت موجودات عقود إعادة التكافل ٢٦,٣٥٥,٣٨٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وهي موضحة بالتفصيل في الإيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية.

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

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

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

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

تقييم مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل (تتمة)

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٧

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

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

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

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

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

عن ارنست ويونغ

TS. Harji Singh

وقعت من قبل:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٩

١٤ فبراير ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

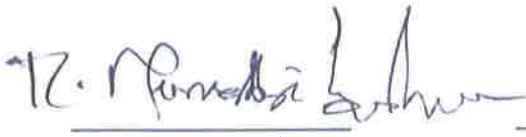
اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤/١٢/٢٠١٨ ووقعت نيابة عنهم من قبل:


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للفترة من
١ نوفمبر
٢٠١٦ إلى
٣١ ديسمبر
٢٠١٧
درهم

الأنشطة التشغيلية

(٦,٠٠٦,٩٣٩)

الخسائر للفترة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك الموجودات الثابتة

اطفاء الموجودات غير الملموسة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١١٣,٢١٠

٦٠,٩٦٤

١٤٨,٠٧٥

(٥,٦٨٤,٦٩٠)

الخسائر التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل

التغييرات في رأس المال العامل:

التغييرات في موجودات عقود إعادة التكافل

التغييرات في ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

التغييرات في ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى

التغييرات في مطلوبات عقود التكافل

التغييرات في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

التغييرات في المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)

(١,٠٧٧,١٩٩)

(١٤,١٥٦,٠٨٠)

٣٥,٣٠٠,٤٤٤

٨,٤٧٧,٢٨٠

١١,١٨٦,١٣٤

٧,٦٩٠,٥٠١

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع الوكالة والودائع القانونية

شراء موجودات ثابتة

شراء موجودات غير ملموسة

(١٨٩,٤٥٨,٨٥٠)

(١,٤٥٨,٨٣٦)

(٨٧٠,٩٨٨)

(١٩١,٧٨٨,٦٧٤)

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مبالغ محصلة من إصدار أسهم رأس المال

صافي المبالغ المحصلة مقابل علاوة الإصدار

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,١٩٨,٣٩٠

٢٠١,١٩٨,٣٩٠

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

١٧,١٠٠,٢١٧

١٧,١٠٠,٢١٧

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢١ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

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

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

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

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

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

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

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

تصنيف الاستثمارات

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

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

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

٢-٢ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الاستثمارات (تتمة)

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

التزامات الإيجار التشغيلي - الشركة كمتأجر

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

مبدأ الاستمرارية

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

التفديرات غير المؤكدة

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

المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

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

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

المطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطلوبات التي تم الإبلاغ عنها خلال السنة

(ب) التأخر في الإبلاغ عن هذه المطلوبات

(ج) تأثير نسب الخسائر المتوقعة

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

الانخفاض في قيمة ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تحقق الإيرادات

عقود التكافل

التثبيت والقياس

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

عقود التكافل قصيرة الأجل

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

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

مساهمات إعادة التكافل

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

رسوم الوكالة

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

الأرباح على الودائع

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

دخل الاستثمار

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة

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

معدات مكتبية	٤ سنوات
أثاث وتركيبات	٧ سنوات
سيارات	٥ سنوات

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن التثبيت

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

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

النقدية وشبه النقدية

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

المطلوبات المالية

التثبيت الأولي والقياس

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

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

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها كما يلي:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

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

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

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

مطلوبات عقود التكافل

المساهمات غير المكتسبة

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

المطالبات القائمة

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

الدائنون الآخرون والمبالغ المستحقة الدفع

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

المخصصات

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

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

الفائض أو العجز في أموال حاملي الوثائق

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

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

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

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

موجودات عقود إعادة التكافل

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

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

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

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

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التسوية

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

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

التقارير القطاعية

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

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

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

٣- النقدية وشبه النقدية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

درهم

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

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- رسوم الوكالة

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

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

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٢٠١٧
درهم

١,١٦٤,٥٣٤
٢١,٦١٥
٢,٨٣١,٠٠٦
٣١,٢٨٣,٢٨٩

٣٥,٣٠٠,٤٤٤

إجمالي مطلوبات عقود التكافل
مطالبات مبلغ عنها ولم يتم دفعها
حصة شركات التكافل الأخرى
مطالبات محققة لم يتم الإبلاغ عنها
مساهمات غير مكتسبة

٥٣٨,٦٧٣

٢,٦٠٣,٥٥٩

٢٣,٢١٣,١٥٦

٢٦,٣٥٥,٣٨٨

موجودات عقود إعادة التكافل
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها
حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة

٦- ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى

٢٠١٧
درهم

٦,٣٠٧,٧٣٣

٧,١٩٩,٧٤٧

٣٤٨,٦٠٠

٣٠٠,٠٠٠

١٤,١٥٦,٠٨٠

ذمم التكافل المدينة من أطراف خارجية
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)
المصاريف المدفوعة مقدماً
مستحقات من مديريين خارجيين

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٧- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

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

٨- ودائع الوكالة

تتألف هذه الودائع من وديعة قصيرة الأجل لدى مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدل ربح ٣,٤٠% بمبلغ ١٨٣,٤٠٠,٠٠٠ درهم والتي تستحق في ديسمبر ٢٠١٨.

٩- وديعة قانونية

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

١٠- الموجودات الثابتة

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١١ - الموجودات غير الملموسة

٢٠١٧

درهم

٨٧٠,٩٨٨

٨٧٠,٩٨٨

(٦٠,٩٦٤)

(٦٠,٩٦٤)

٨١٠,٠٢٤

التكلفة:

المشتريات خلال الفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الاستهلاك المتراكم:

للفترة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي القيمة المدرجة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التأمين وإعادة التكافل

٢٠١٧

درهم

٣,٥٠٢,٦٠٧

٢,٠٥٧,٧١٩

٥,٥٦٠,٣٢٦

ذمم دائنة لشركات التكافل

ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين/إعادة التكافل

١٣ - رأس المال وعلاوة الإصدار

٢٠١٧

درهم

٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١,١٩٨,٣٩٠

٢٠١,١٩٨,٣٩٠

رأس المال المصدر والمدفوع

المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم

احتياطي علاوة الإصدار

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

١٤ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤ - معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠١٧ درهم	الشركات الشقيقة			تعويزات موظفي الإدارة العليا مزايًا قصيرة الأجل مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
الإجمالي درهم	للمساهمين درهم	المساهمين درهم	المساهمين درهم	
١,٢٠٨,٣١٣	٢٠,٣٣٠,٢١٨	٤,٢٩٨,٧٠٤		إجمالي المساهمات المكتتبه
٣٤,٣٩٨	-	١١,٨٧٧,٣١٨		مساهمات إعادة التكافل
١,٢٤٢,٧١١	٧,٤٥٩,٦١٨	٧٦٦,٥٥٣		مصاريف عمومية وإدارية
	٩٣٣,٦٠٩	٤٠٤,٠١١		مطالبات مبلغ عنها
	-	٣,٦١٦,٣٥٩		أرباح على ودائع وكالة
	٢٨,٧٢٣,٤٤٥	٢٠,٩٦٢,٩٤٥		المجموع
٤٩,٦٨٦,٣٩٠				

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

٢٠١٧ درهم	المستحق من أطراف ذات علاقة
٧,١٩٩,٧٤٧	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)
	يتم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٨٣,٤٠٠,٠٠٠ درهم في مؤسسة مالية شركة الوفاق للتمويل التي تخضع لسيطرة مشتركة من المساهمين.

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

١٥ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦ - قرض حسن

٢٠١٧

درهم

(٥,٥٨٦,٦٦١)

٥,٥٨٦,٦٦١

-

العجز خلال الفترة

المخصص خلال الفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٧ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

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

للفترة من

٨ نوفمبر

٢٠١٦ إلى

٣١ ديسمبر

٢٠١٧

درهم

(٦,٠٠٦,٩٣٩)

٢,٠٠٠,٠٠٠

(٣,٠٠٠)

الخسائر للفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الأرباح للسهم (درهم)

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

١٨ - المعلومات القطاعية

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - المعلومات القطاعية (تمة)

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

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

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

١٩ - القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

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

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

٢٠ - إدارة المخاطر

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

(أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

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

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال

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

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

(ج) إطار العمل التنظيمي

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

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

(د) المخاطر المالية

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

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

مخاطر معدلات الأرباح

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

يظهر الجدول التالي تحليلاً لذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة:

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

٢٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع درهم	بدون مدة محددة درهم	أقل من سنة واحدة درهم	سنة واحدة درهم	إيضاح
١٥,٥٥٥,١٨٩	-	-	١٥,٥٥٥,١٨٩	٣
١,٠٧٧,١٩٩	-	-	١,٠٧٧,١٩٩	٧
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	-	-	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	٨
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠	-	-	٩
١,٣٤٥,٦٢٦	١,٣٤٥,٦٢٦	-	-	١٠
٨١٠,٠٢٤	٨١٠,٠٢٤	-	-	١١
١٣,٢٠٣,٠٤٢	-	-	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤
١,٢٦٦,١٨٤	-	-	١,٢٦٦,١٨٤	
٢٢٢,٧١٦,١١٤	٨,٢١٤,٥٠٠	-	٢١٤,٥٠١,٦١٤	إجمالي موجودات المساهمين
٢٦٤,٧٧٢,٦١٠	٨,٢١٤,٥٠٠	-	٢٥٦,٥٥٨,١١٠	إجمالي الموجودات
٣٥,٣٠٠,٤٤٤	-	-	٣٥,٣٠٠,٤٤٤	٥
٥,٥٦٠,٣٢٦	-	-	٥,٥٦٠,٣٢٦	١٢
٨٧٩,٧٢٦	-	-	٨٧٩,٧٢٦	
١٣,٢٠٣,٠٤٢	-	-	١٣,٢٠٣,٠٤٢	٤
١,٢٦٦,١٨٤	-	-	١,٢٦٦,١٨٤	
٥٦,٢٠٩,٧٢٢	-	-	٥٦,٢٠٩,٧٢٢	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٥,٥٨٦,٦٦١)	-	-	١٦
٥,٥٨٦,٦٦١	٥,٥٨٦,٦٦١	-	-	١٦
-	-	-	-	إجمالي العجز في عمليات التكافل
٥٦,٢٠٩,٧٢٢	-	-	٥٦,٢٠٩,٧٢٢	إجمالي المطلوبات والعجز في عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع درهم	بدون مدة محددة درهم	أقل من سنة واحدة درهم	سنة واحدة درهم	إيضاح
١١,١٨٦,١٣٤	-	-	١١,١٨٦,١٣٤	١٤
٢,٠٣٧,٢٢٨	-	-	٢,٠٣٧,٢٢٨	
١٤٨,٠٧٥	-	١٤٨,٠٧٥	-	١٥
١٣,٣٧١,٤٣٧	-	١٤٨,٠٧٥	١٣,٢٢٣,٣٦٢	إجمالي مطلوبات المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٣
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	-	-	١٣
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	-	-	خسائر متراكمة
١٩٥,١٩١,٤٥١	١٩٥,١٩١,٤٥١	-	-	إجمالي حقوق ملكية المساهمين
٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨	١٩٥,١٩١,٤٥١	١٤٨,٠٧٥	١٣,٢٢٣,٣٦٢	إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
٢٦٤,٧٧٢,٦١٠	١٩٥,١٩١,٤٥١	١٤٨,٠٧٥	٦٩,٤٣٣,٠٨٤	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

٢١ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

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

زكاة

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