

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)  
البيانات المالية المرحلية غير المدققة  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لاورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة")، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والأحد عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناء على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً بخصوص التدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن ارنست و يونغ

TK. Habi Anand

موقعة من قبل:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم القيد: ٦٨٩

١٣ نوفمبر ٢٠١٧

دبي، الإمارات العربية المتحدة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	ايضاح	
		موجودات عمليات التكافل
١,٣٥١,٤٠٥	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٥٤,٨٠٠		ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى
٦,٢٠٩,٤٩٠	٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٤,٠٧٩,٨٨٢	٦	ذمم أقساط مدينة
<u>١١,٧٩٥,٥٧٧</u>		إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٨,٨٦٤,٣٤٩	٣	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٣,٧٧٦,٨٣٠	٧	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة وكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
١,٦٧٥,٢٣٣	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٩٥١,٢١٢	٤	ذمم رسوم الوكالة المدينة
١,٢٩٧,٢٧٥		ذمم مدينة من حاملي الوثائق
<u>٢١٣,٥٦٤,٨٩٩</u>		إجمالي موجودات المساهمين
<u>٢٢٥,٣٦٠,٤٧٦</u>		إجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
٧,٦١٤,٥٥٩	٥	مطلوبات عمليات التكافل
٢,٦٣٢,٩٥٩	١١	مطلوبات عقود التكافل
٦٤٤,٦٢٠		ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
١,٩٥١,٢١٢	٤	ذمم تكافل دائنة أخرى
١,٢٩٧,٢٧٥		ذمم رسوم وكالة دائنة
<u>١٤,١٤٠,٦٢٥</u>		ذمم دائنة للمساهمين
		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
<u>(٢,٣٤٥,٠٤٨)</u>		العجز في أموال حاملي الوثائق العجز في أموال حاملي الوثائق
<u>١١,٧٩٥,٥٧٧</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لرهم (غير مدققة)	ايضاح	
		مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٠,٨٠٩,٦٠٧	١٣	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
١,١٧٥,٩١٠		مستحقات ومخصصات وضمم دائنة أخرى
٧٧,٦٨١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٢,٠٦٣,١٩٨</u>		إجمالي مطلوبات المساهمين
		حقوق ملكية المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١٢	علاوة إصدار
٣٠٣,٣١١		أرباح غير موزعة
<u>٢٠١,٥٠١,٧٠١</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
<u>٢١٣,٥٦٤,٨٩٩</u>		إجمالي مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
<u>٢٢٥,٣٦٠,٤٧٦</u>		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

تمت الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ \_\_\_\_\_ ٢٠١٧ ووقعت نيابة عنهم من قبل:

  
المدير المالي

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الفترة من ١ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	إيضاح
٧,٨٠٤,٨٤٦ (٦,٩٢٥,٥٤٠)	٧,٨٠٤,٨٤٦ (٦,٩٢٥,٥٤٠)	إجمالي المساهمات المكتتبة التغيرات في المساهمات غير المكتسبة
٨٧٩,٣٠٦	٨٧٩,٣٠٦	مساهمات التكافل المكتسبة
٦,٧٤١,٨٩٠ (٥,٥٥٣,٨٢٧)	٦,٧٤١,٨٩٠ (٥,٥٥٣,٨٢٧)	مساهمات إعادة التكافل التغيرات في مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة
١,١٨٨,٠٦٣	١,١٨٨,٠٦٣	حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
(٣٠٨,٧٥٧) ٩١١,٤٠٢	(٣٠٨,٧٥٧) ٩١١,٤٠٢	صافي المساهمات المكتسبة عمولات مكتسبة
٦٠٢,٦٤٥	٦٠٢,٦٤٥	إجمالي دخل التكافل
(٦٨٩,٠١٩) ٦٥٥,٦٦٣	(٦٨٩,٠١٩) ٦٥٥,٦٦٣	إجمالي المطالبات المحققة حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة
(٣٣,٣٥٦) (٩٢٧,٨٧١) (٣٥,٢٥٤)	(٣٣,٣٥٦) (٩٢٧,٨٧١) (٣٥,٢٥٤)	صافي المطالبات المحققة مصاريف العمولات مصاريف التكافل الأخرى
(٩٩٦,٤٨١)	(٩٩٦,٤٨١)	إجمالي مصاريف التكافل
(٣٩٣,٨٣٦) (١,٩٥١,٢١٢)	(٣٩٣,٨٣٦) (١,٩٥١,٢١٢)	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
(٢,٣٤٥,٠٤٨)	(٢,٣٤٥,٠٤٨)	صافي العجز من عمليات التكافل
١,٩٥١,٢١٢ ٢,٣١٥,٤٧٥ (٣,٩٦٣,٣٧٦)	١,٩٥١,٢١٢ ٢,٢٢٧,٢٦١ (٢,٦٧٨,٠٤٢)	العائد إلى المساهمين دخل رسوم الوكالة من حاملي الوثائق الدخل من وديعة الوكالة مصاريف عمومية وإدارية
٣٠٣,٣١١	١,٥٠٠,٤٣١	ربح الفترة العائد إلى المساهمين
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٠٤١,٧٣٧)	(٨٤٤,٦١٧)	إجمالي النتائج الموحدة للفترة
(١,٠٢)	(٠,٤٢)	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) العائد إلى حاملي حقوق ملكية الشركة ١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المجموع درهم	الخسائر المتراكمة درهم	علاوة الإصدار درهم	رأس المال درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ١٢)
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	علاوة إصدار محصلة
(٨٠١,٦١٠)	-	(٨٠١,٦١٠)	-	تكلفة إصدار رأس المال
<u>٣٠٣,٣١١</u>	<u>٣٠٣,٣١١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
<u>٢٠١,٥٠١,٧٠١</u>	<u>٣٠٣,٣١١</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

# اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

## بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

للفترة من  
١ نوفمبر  
٢٠١٦ إلى  
٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
درهم

(٢,٠٤١,٧٣٧)

الأنشطة التشغيلية  
الخسائر للفترة

التعديلات للبنود التالية:

استهلاك الموجودات الثابتة

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٧٠,٢٣٨

٧٧,٦٨١

الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

(١,٨٩٣,٨١٨)

التغيرات في رأس المال العامل:

التغيرات في موجودات عقود إعادة التكافل

التغيرات في ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى

التغيرات في أرصدة التأمين المدينة

التغيرات في مطلوبات عقود التكافل

التغيرات في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

(٦,٢٠٩,٤٩٠)

(٣,٩٣١,٦٣٠)

(٤,٠٧٩,٨٨٢)

٧,٦١٤,٥٥٩

١٥,٢٦٣,٠٩٦

٦,٧٦٢,٨٣٥

صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

ودائع الوكالة والودائع القانونية

شراء موجودات ثابتة

(١٨٦,٠٠٠,٠٠٠)

(١,٧٤٥,٤٧١)

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

(١٨٧,٧٤٥,٤٧١)

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

٢٠,٢١٥,٧٥٤

صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة

٢٠,٢١٥,٧٥٤

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٧ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

## ١- الأنشطة

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

تأسست الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦، في حين تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم للعموم في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. وحصلت الشركة على ترخيص تجاري في ٢٣ يناير ٢٠١٧.

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

## ٢- أسس إعداد البيانات المالية

### العرف المحاسبي

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

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

### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية.

## ٢-١ المعايير الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد

إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات لا يسري مفعولها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، مع عدم اختيار الشركة اتباعها في وقت مبكر. وبالتالي، لم يتم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية.

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

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

تخطط الشركة لاتباع المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله. بشكل عام، فإن الشركة لا تتوقع أي تأثير جوهري على البيانات المرحلية للمركز المالي والتغيرات في حقوق الملكية الخاصة بها، باستثناء تأثير تطبيق متطلبات الانخفاض في القيمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.



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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

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

إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالاتباع المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

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

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

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

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

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

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

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية للالتزامات الضريبية 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. وتقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المحتمل للتعديلات على بياناتها المالية.

## ٢-٢ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية 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 جوهرية للمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المتأثر في الفترات المستقبلية. خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بالأحكام التالية باستثناء تلك التي تشمل على تقديرات، والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في البيانات المالية المرحلية:

### الأحكام

#### تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواد 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 استحوادها بصورة أساسية لغرض تحقيق ربح قصير الأجل.

## ٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

### الأحكام (تتمة)

#### تصنيف الاستثمارات (تتمة)

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

يتم تصنيف جميع الاستثمارات الأخرى على أنها متوفرة للبيع.

#### التزامات الإيجار التشغيلي - الشركة 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. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### التقديرات غير المؤكدة

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

#### المطلوبات النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل

يُعد تقدير بند 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 المطالبات. وقد تم عمل التقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في نهاية كل فترة تقارير مالية والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها في نهاية كل فترة تقارير مالية.

ويتم تقدير المطلوبات الخاصة بالمطالبات المبلغ عنها غير المدفوعة باستخدام مدخلات تقييم الحالات الفردية التي تم إبلاغ الشركة عنها وتقديرات الإدارة بناءً على اتجاهات تسوية المطالبات السابقة 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.

#### الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمها 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 المقدر 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.

#### 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 أكتواري مستقل.

٢-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

المطالبات المحققة التي لم يتم الإبلاغ عنها (تتمة)

تمثل الاحتماليات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات التي تم الإبلاغ عنها خلال السنة

(ب) التأخر في الإبلاغ عن هذه المطالبات

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 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.

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطالبات

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

حصة إعادة التكافل من المطالبات المحققة

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

تكاليف الاستحواذ على الوثيقة

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

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

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

تحويل العملات الأجنبية

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

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

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

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

٢-٣ 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 وتراكيبات	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 وجدت. 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 المدينة وذمم الأقساط 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 استحواذ 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 إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

**النقدية وشبه النقدية**

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي 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 المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالي مشابه.
- (ج) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

**الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية**

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

**المطلوبات المالية**

**التثبيت الأولي والقياس**

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

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

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

٢-٣ 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 المكتتبه في السنة التي تتعلق بفترة المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم احتساب المساهمات غير المكتسبة بشكل 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 تؤسسه الدول المعنية، ويتم حساب هذه المساهمات كنسبة من رواتب الموظفين. وتقتصر التزامات الشركة على هذه المساهمات، والتي يتم صرفها عند استحقاقها.

الفائض / العجز في أموال حاملي الوثائق

يمثل الفائض في أموال المشاركين الأرباح المتراكمة على أنشطة التكافل، ويتم توزيعه بين المشاركين. ويتم تحديد وقت ومقدار وأساس التوزيع بواسطة الشركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية.

يتم تمويل العجز في أموال المشاركين من خلال القرض الحسن بواسطة الشركة، ومن ثم يتم تكوين مخصص له بالكامل بواسطة الشركة، شريطة الحصول على موافقات من المساهمين والجهات التنظيمية. وبناءً عليه، يتم تثبيت الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف ذات العلاقة بأموال المساهمين في البيانات المالية للشركة.

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 بشكلٍ متسق مع المطالبات المبلغ عنها ولم يتم دفعها والمطالبات المحققة ولم يتم الإبلاغ عنها والمساهمات غير المكتسبة والاحتياطيات 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 والتمتمة.

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

التسوية

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

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا يمكن قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي المرحلي 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 التأمينات العامة من التأمين العامة للأفراد والشركات. تتضمن منتجات التأمين 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 نتيجة لحادث حامل الوثيقة، مثل مطالبات مسؤولية الموظفين والأسبستوس. تُشتق إيرادات هذا القطاع في الأساس من مساهمات التأمين 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(غير مدققة)

درهم

عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١٨,٨٦٤,٣٤٩	١,٣٥١,٤٠٥

النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ٤- رسوم الوكالة

تبلغ رسوم الوكالة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٩٥١,٢١٢ درهم.

بالنسبة لجميع وثائق التكافل، تم حساب رسوم الوكالة بنسبة ٢٥% 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

٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
درهم

٦٩,٧٧٤  
٦١٩,٢٤٥  
٦,٩٢٥,٥٤٠  
٧,٦١٤,٥٥٩

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

٤٦,٥٧٩  
٦٠٩,٠٨٤  
٥,٥٥٣,٨٢٧  
٦,٢٠٩,٤٩٠

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 الأقساط المدينة

٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
درهم

٢,٠٤٤,١٢٦  
٢,٠٣٥,٧٥٦  
٤,٠٧٩,٨٨٢

ذمم الأقساط المدينة من أطراف خارجية  
ذمم الأقساط المدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٣)

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ٧- الذمم المدينة الأخرى والمصاريف المدفوعة مقدماً

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	أرباح مستحقة على ودائع الوكالة مصاريف مدفوعة مقدماً ذمم مدينة أخرى
٢,٢٢٠,٦٦٤	
١,٣٠٢,٧٢١	
<u>٢٥٣,٤٤٥</u>	
<u>٣,٧٧٦,٨٣٠</u>	

#### ٨- ودائع الوكالة

تتألف هذه الودائع من ودائع قصيرة الأجل لدى مؤسسة مالية إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بمعدلات ربح تتراوح ما بين ٢% إلى ٢,٥% بمبلغ ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

#### ٩- وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة لدى بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بمعدل ربح بنسبة ١,٦٥% سنوياً لغرض تجديد الترخيص من هيئة التأمين.

#### ١٠- الموجودات الثابتة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المجموع درهم	برمجيات درهم	معدات مكتبية درهم	أثاث مكتبي وتركيبات درهم	سيارات درهم	التكلفة:
١,٧٤٥,٤٧١	٨٤٦,٤٠٠	٤٥,٨٨٨	٧٩٢,٠٢٣	٦١,١٦٠	المشتريات خلال الفترة
١,٧٤٥,٤٧١	٨٤٦,٤٠٠	٤٥,٨٨٨	٧٩٢,٠٢٣	٦١,١٦٠	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٧٠,٢٣٨	٣٠,٤٧٧	١٢,٨٢٧	٢٦,٠٧٢	٨٦٢	الاستهلاك المتراكم: للفترة
٧٠,٢٣٨	٣٠,٤٧٧	١٢,٨٢٧	٢٦,٠٧٢	٨٦٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
<u>١,٦٧٥,٢٣٣</u>	<u>٨١٥,٩٢٣</u>	<u>٣٣,٠٦١</u>	<u>٧٦٥,٩٥١</u>	<u>٦٠,٢٩٨</u>	صافي القيمة المدرجة: في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ١١- ذمم دائنة لشركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	ذمم دائنة لشركات التأمين والتكافل ذمم دائنة أخرى
١,٨٦٣,٢٢٠	
٧٦٩,٧٣٩	
<u>٢,٦٣٢,٩٥٩</u>	

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ١٢- رأس المال وعلوّة الإصدار

٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
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 علوّة الإصدار

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

#### ١٣- معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
درهم

٢,٠٣٥,٧٥٦

٩,٩٦١,٤٨٧

٦٤٥,٣٣٥

٢٠٢,٧٨٥

١٠,٨٠٩,٦٠٧

المستحق من أطراف ذات علاقة  
ذمم الأقساط المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)

المستحق لأطراف ذات علاقة  
أورينت للتأمين (ش.م.ع) (مساهم)  
القطيم العقارية الخاصة المحدودة  
أطراف أخرى ذات علاقة

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ١٤ - الأرباح الأساسية والمخففة للسهم

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

الفترة من	فترة الثلاثة	الخسائر للسنة
١ نوفمبر	أشهر	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٢٠١٦ إلى	المنتهية في	الأرباح للسهم (درهم)
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢,٠٤١,٧٣٧)	(٨٤٤,٦١٧)	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٠٢)	(٠,٤٢)	

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

#### ١٥ - 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 ورسوم التخصيص، لم يتم إجراء أي معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. يتضمن دخل القطاعات ومصاريفها ونتائجها المعاملات التي تتم بين قطاعات الأعمال، والتي سيتم شطبها عند التوحيد كما هو موضح أدناه.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
الإجمالي	المساهمين		التأمين		
	أخرى	الاستثمارات	الإجمالي	التكافل	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤,٢٦٦,٦٨٧	١,٩٥١,٢١٢	٢,٣١٥,٤٧٥	١,٠٦٢,٩٥٦	١,٠٦٢,٩٥٦	إيرادات القطاع
٤,٢٦٦,٦٨٧	١,٩٥١,٢١٢	٢,٣١٥,٤٧٥	(٣٩٣,٨٣٦)	(٣٩٣,٨٣٦)	نتائج القطاع
-	-	-	(١,٩٥١,٢١٢)	(١,٩٥١,٢١٢)	رسوم الوكالة
(٣,٩٦٣,٣٧٦)	(٣,٩٦٣,٣٧٦)	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٣٠٣,٣١١	(٢,٠١٢,١٦٤)	٢,٣١٥,٤٧٥	(٢,٣٤٥,٠٤٨)	(٢,٣٤٥,٠٤٨)	الأرباح/ (الخسائر) العائدة إلى حاملي الوثائق/ المساهمين

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

#### ١٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						
المجموع درهم	الإجمالي درهم	أخرى غير مخصصة درهم	استثمارات المساهمين درهم	إجمالي التأمين درهم	التكافل درهم	
٢٢٢,١١١,٩٨٩	٢١٠,٣١٦,٤١٢	٢٤,٣١٦,٤١٢	١٨٦,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٩٥,٥٧٧	١١,٧٩٥,٥٧٧	موجودات القطاع
٢٢,٩٥٥,٣٣٦	١٢,٠٦٣,١٩٨	-	١٢,٠٦٣,١٩٨	١٠,٨٩٢,١٣٨	١٠,٨٩٢,١٣٨	مطلوبات القطاع

#### ١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتألف الموجودات المالية من الأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل وذمم التكافل المدينة وموجودات عقود إعادة التكافل وذمم الأقساط المدينة.

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

إن القيمة العادلة للأدوات المالية تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية. يتم الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية عند تحديد المبلغ الذي يمكن مقابله 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.

#### ١٧ - إدارة المخاطر

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

##### (أ) إطار عمل الحوكمة

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

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

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

١٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(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. التزمت الشركة تماماً بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والودائع لدى البنوك والذمم المدينة الأخرى وودائع قانونية وودائع وكالة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الذمم الدائنة الأخرى والمبالغ المستحقة الدفع.

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 وداائع الوكالة والودائع القانونية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر معدلات الأرباح وذلك بمراقبة التغيرات في معدلات أرباح الاستثمارات. يترتب على وداائع الوكالة 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.



١٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر  
٢٠١٧  
(غير مدققة)  
درهم

١٨٠,٠٠٠,٠٠٠  
٦,٠٠٠,٠٠٠  
٢٠,٢١٥,٧٥٤  
٦,٢٠٩,٤٩٠  
٤,٠٧٩,٨٨٢  
١٥٤,٨٠٠  
١,٩٥١,٢١٢  
١,٢٩٧,٢٧٥  
٢,٤٧٤,١٠٩

الموجودات  
ودائع وكالة  
ودائع قانونية  
أرصدة لدى البنوك  
موجودات عقود إعادة التكافل  
ذمم أقساط مدينة  
ذمم تكافل مدينة وموجودات أخرى  
ذمم رسوم وكالة مدينة  
ذمم مدينة من حاملي الوثائق  
ذمم مدينة أخرى

٢٢٢,٣٨٢,٥٢٢

إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال الاستثمار في الموجودات المالية بالتعامل مع بنوك ذات سمعة طيبة وذات ملاءة مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

مخاطر إعادة التأمين

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

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة 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 ٩١٪ من الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. ويكون الحد الأقصى للتعرض النظري لمخاطر الائتمان في هذا الخصوص بشكلٍ رئيسي من الذمم المدينة في عمليات الإمارات العربية المتحدة.

١٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) المخاطر المالية (تتمة)

**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.