

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

# اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

البيانات المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## الصفحة

## المحتويات

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد  
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١  
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +٩٧١ ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) فاكس: +٩٧١ ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

## تقرير منقحي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيانات الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير في فقرة "مسؤولية منقحي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

## أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

### ١. تقييم التزامات عقود التأمين

راجع الإيضاحين ٦ و ١٠ حول البيانات المالية.

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

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

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

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

- تقييم واختبار النظم الرقابية الرئيسية حول إجراءات سداد المطالبات وتحديد الاحتياطي لدى الشركة. فحص أدلة تطبيق النظم الرقابية على إجراءات تقييم الاحتياطي الفردي للمطالبات قيد التسوية وتحديد ما إذا كان قد تم تقييم المبالغ المقيدة في البيانات المالية بشكل ملائم؛
- فهم وتقييم الآلية والافتراضات الرئيسية المطبقة من قبل الإدارة؛
- تقييم خبرة وكفاءة خبير التقييم اكتواري لدى الشركة والتحديات التي تمت مواجهتها عند تحديد الاحتياطيات؛
- فحص عينة من الاحتياطيات الخاصة بالمطالبات قيد التسوية من خلال مقارنة القيمة المقدرة لاحتياطيات المطالبات قيد التسوية بالوثائق المناسبة، مثل تقارير مقيمو الخسائر؛ و
- تقييم مدى ملاءمة إفصاحات الشركة فيما يتعلق بهذه المطالبات بما في ذلك جدول تطور المطالبات.

## أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

### ٢. إمكانية استرداد أرصدة التكافل المدينة

راجع الإيضاحات ٥ و ٦ و ١١ حول البيانات المالية.

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

#### الإجراءات التي قمنا بها:

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

#### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير أعضاء مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات ونتوقع الحصول على الأقسام المتبقية للتقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك، نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية. في حال خلصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يستترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

### مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

### مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

### مسؤولية منقحي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

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

نقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك نُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نوه بما يلي:

- ١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- ٣) قامت الشركة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للشركة؛
- ٥) لم تقم الشركة بشراء أي أسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو نظامها الأساسي، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و

٨) لم تقم الشركة بإجراء أي مساهمة مجتمعية خلال السنة، كما هو مبين في الإيضاح ٢٧-١.

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا ننوه بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ:

10 FEB 2020



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ايضاح
درهم	درهم	
		<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٩,١٧١,١٣٩	٨,٦٦٨,٣٠٠	٩ النقد والأرصدة لدى البنوك
١٥٦,١٦٩,٤٠٤	١٨٦,١٦٤,٦٨٦	١٠ موجودات عقود إعادة التكافل
٢٢,٣٨٥,٨٦١	٥٦,٣١٠,٢١٨	١١ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٢٢ المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٩٧٢,٤٦٣	٦,٤٦٦,٠٥٨	١٢ الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٨ المستحق من مساهمين
<b>٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦</b>	<b>٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢</b>	<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
٥,٠٤٥,٨٣٧	١,٤٢٣,٤٤١	٩ النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٤٠٣,٩٧١	١,٢٠٤,٢٧٤	١٣ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	١٤ وديعة الوكالة
٦,٢٠٣,٢١١	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥ وديعة قانونية
١,٨٣٠,٩٩٩	١,٧٨٧,٦٧٥	٢٢ المستحق من أطراف ذات علاقة
١,١٨٨,٠٣٤	٣,٨٣٦,٦٠٦	١٦ الممتلكات والمعدات
٦٨٥,٥٩٨	٥٨٦,٠٥٨	١٧ الموجودات غير الملموسة
<b>٢١١,٣٥٧,٦٥٠</b>	<b>٢٥٠,٨٣٥,٣١١</b>	<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦</b>	<b>٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>مطلوبات وعجز عمليات التكافل</b>
		<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
١٩٦,٥٢١,٣٦١	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨	١٠ مطلوبات عقود التكافل
٥٩,٦٤١,٣٥٣	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	١٩ ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١٢,١٦١,٧٢٢	٣٤,٣٥١,٠٣٦	٢٠ ذمم التكافل الدائنة الأخرى
-	١,٨٦٨,٦١٦	٢٢ المبالغ المستحقة إلى المساهمين
<b>٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦</b>	<b>٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢</b>	<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>
		<b>عجز عمليات التكافل</b>
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	٢١ العجز في محفظة حملة الوثائق
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٧٨,١٨٢,٩٢٦	٢١ مخصص مقابل القرض الحسن
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>إجمالي عجز عمليات التكافل</b>
<b>٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦</b>	<b>٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢</b>	<b>إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل</b>

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

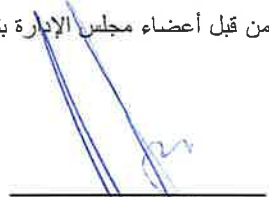
بيان المركز المالي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ايضاح	
درهم	درهم		
			<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات المساهمين</b>
٥,٠٥٩,٤٢١	٤,١٠٣,٩٧٠	٢٢	المستحق لأطراف ذات علاقة
٣,٥٢٤,٧٥٧	٢,٨٤٩,٦٠٩		الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
٤٤٠,٣٣٧	٧٨٠,٦٤٣	٢٣	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٨	المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل
-	٢,٦٠٠,٤٢١	٢٤	التزامات عقود الأيجار
<u>٢٥,٣٨٧,٨٤٥</u>	<u>٦٣,٧٥٤,٠٩٨</u>		<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٥	علاوة الأسهم
-	١١١,١٤١	٢٥	احتياطي قانوني
(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	(١٤,٢٢٨,٣١٨)		الخسائر المترتبة
<u>١٨٥,٩٦٩,٨٠٥</u>	<u>١٨٧,٠٨١,٢١٣</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
٢١١,٣٥٧,٦٥٠	٢٥٠,٨٣٥,٣١١		
<u>٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦</u>	<u>٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣</u>		<b>إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تم اعتماد هذه البيانات المالية والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 10 FEB 2020 وتم توقيعها بالإتابة عنهم من قبل:

  
رئيس إدارة الشؤون المالية

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	ايضاح	
١٩٠,٤١٣,٣٩٧ (٦٩,٢١٢,٤٣٦)	٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥ (٢١,٥٦٥,٦٣٧)	٢٦	العائدة إلى حملة الوثائق إجمالي المساهمات المكتسبة التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢١,٢٠٠,٩٦١	٢٣٣,٦٦٩,١٣٨		مساهمات التكافل المكتسبة
١٣٥,٥٢٦,٦٨٢ (٤٩,٢١٤,٧١١)	١٨٩,٢٧٧,٢٣١ (١٩,٧٤١,٤٤٥)		مساهمات إعادة التكافل التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٨٦,٣١١,٩٧١	١٦٩,٥٣٥,٧٨٦		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
٣٤,٨٨٨,٩٩٠ ٢٢,٧٦٧,٦٤٧	٦٤,١٣٣,٣٥٢ ٢٩,٣٧٢,٦٣٢		صافي المساهمات المكتسبة العمولات المكتسبة
٥٧,٦٥٦,٦٣٧	٩٣,٥٠٥,٩٨٤		إجمالي إيرادات التكافل
(٥٩,٣٠٤,٨٠٢) ٤٤,٢٢٧,٨٣٧	(١٢٣,٤١١,٢٠٨) ٩٠,٨٤٩,٢٠٥		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٥,٠٧٦,٩٦٥) (٧٤,٢٨٢,٧٨٥) ٦٧,١٤٨,٩٨٤ (١٧,٢٢٥,٦٩٦) ١٣,٤٥٠,٣٢١	(٣٢,٥٦٢,٠٠٣) (١١,٨٤١,٢٧٠) ٦,١٤٩,٩٥٤ (٧,١٤٦,٤٦٠) ٤,١٠٣,٨٨٣		صافي المطالبات المدفوعة الزيادة في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(٢٦,٤٨٦,١٤١)	(٤١,٢٩٥,٨٩٦)		صافي المطالبات المستحقة
٣١,١٧٠,٤٩٦ (٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	٥٢,٢١٠,٠٨٨ (٨٩,٣٣٢,١٦٠)	١-١٨	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	(٣٧,١٢٢,٠٧٢)		صافي العجز من عمليات التكافل
٦٦,٦٤٤,٦٨٩ ٦,٥٠٢,٥٨١ ٢٠٧ (١٤,٨٦٨,٩٦٩) (٢٨,٣٩٢,٢٦٩) (٣,٦٣٣,٦٩٢)	٨٩,٣٣٢,١٦٠ ٨,٧٢٠,٦٧٠ ١٢ (١٩,٢٣٣,٩٠٩) (٣٥,٧٤١,٧٢٤) (٤,٨٤٣,٧٢٩)	١-١٨ ٢٧	العائدة إلى المساهمين إيرادات رسوم الوكالة من حملة الوثائق إيرادات الودائع إيرادات أخرى المصروفات العمومية والإدارية مصروفات العمولات مصروفات تكافل أخرى
٢٦,٢٥٢,٥٤٧ (٣٥,٤٧٤,١٩٣)	٣٨,٢٣٣,٤٨٠ (٣٧,١٢٢,٠٧٢)	٢١	أرباح السنة قبل القرض الحسن مخصص مقابل القرض الحسن إلى حملة الوثائق
(٩,٢٢١,٦٤٦)	١,١١١,٤٠٨		أرباح / (خسائر) السنة المنسوية إلى المساهمين
-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
(٩,٢٢١,٦٤٦)	١,١١١,٤٠٨		إجمالي (الإيرادات) / الخسائر الشاملة للسنة
(٤,٦١)	٠,٥٦	٢٨	ربحية / (خسارة) السهم

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الاحتياطي القانوني درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٩٥,١٩١,٤٥١	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	-	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٩,٢٢١,٦٤٦)	(٩,٢٢١,٦٤٦)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
<u>١٨٥,٩٦٩,٨٠٥</u>	<u>(١٥,٢٢٨,٥٨٥)</u>	<u>-</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	-	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,١١١,٤٠٨	١,١١١,٤٠٨	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
					المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(١١١,١٤١)	١١١,١٤١	-	-	التحويل إلى احتياطي
<u>١٨٧,٠٨١,٢١٣</u>	<u>(١٤,٢٢٨,٣١٨)</u>	<u>١١١,١٤١</u>	<u>١,١٩٨,٣٩٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
(٩,٢٢١,٦٤٦)	١,١١١,٤٠٨	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٢٤٤,٩٣٩	١,٢٧٠,٧٧٤	أرباح / (خسائر) السنة
١٢٤,٤٢٦	١٢٥,٢٤٤	تعديل لـ:
٢٩٦,٧٧٣	٣٦٢,٧٨٦	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
-	١٢٦,٩٨٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكلفة تمويل التزامات عقود ايجار
(٨,٥٥٥,٥٠٨)	٢,٩٩٧,٢٠٠	<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل</b>
(١٢٩,٨١٤,٠١٦)	(٢٩,٩٩٥,٢٨٢)	التغيرات في:
(١٦,٠٧٨,١٢٧)	(٣٣,٩٢٤,٣٥٧)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٥٢,٠٦٢,٤٩٢)	٣٦,٥٠٣,٤٩٤	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
(٤,٣٢٣,٨٦٣)	(١,٤٩٣,٥٩٥)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٣٢٦,٧٧٣)	(٣٢٧,٤٣٦)	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(١,٨٣٠,٩٩٩)	٤٣,٣٢٤	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
١٦١,٢٢٠,٩١٧	٤٠,٥٥٣,٣٦٧	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٥٤,٠٨١,٠٢٧	٨٥١,٧٢٩	مطلوبات عقود التكافل
١١,٢٨١,٩٩٦	٢٢,١٨٩,٣١٤	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
-	١,٨٦٨,٦١٦	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
(٦,١٢٦,٧١٣)	(٩٥٥,٤٥١)	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
١,٤٨٧,٥٢٩	(٦٧٥,١٤٨)	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
		استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٨,٩٥٢,٩٧٨	٣٧,٦٣٥,٧٧٥	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(٤,٥١١)	(٢٢,٤٨٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨,٩٤٨,٤٦٧	٣٧,٦١٣,٢٩٥	<b>صافي النقد الناتج من العمليات</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٨٧,٣٤٧)	(٢٧٣,٤٤٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٥,٧٠٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٠١,٢٠٣,٢١١)	(٣١٧,٥١٢,٧٠٨)	ودائع لدى مصرف إسلامي / مؤسسات مالية إسلامية
١٨٩,٤٥٨,٨٥٠	٢٧٦,٧١٨,٦٦٢	استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي / مؤسسات مالية إسلامية
(١١,٨٣١,٧٠٨)	(٤١,٠٩٣,١٩٥)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
-	(٦٤٥,٣٣٥)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	(٦٤٥,٣٣٥)	سداد التزامات عقود ايجار
(٢,٨٨٣,٢٤١)	(٤,١٢٥,٢٣٥)	<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية</b>
١٧,١٠٠,٢١٧	١٤,٢١٦,٩٧٦	صافي النقص في النقد وما يعادله
١٤,٢١٦,٩٧٦	١٠,٠٩١,٧٤١	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٩)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٢ إلى ٥٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

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

# اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

## ١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس شركات التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ١٨٣٣٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم تأسيس الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦ بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص حصص رأس المال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والالتزامات والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

## ٢ أساس الإعداد

### أ) بيان التوافق

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

### ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

### ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدرهم الإماراتي.

### د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

بصورة محددة، تم في الإيضاح رقم ٦ بيان معلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

### ٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة مبدئياً بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. يسري عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي والتي بموجبها يتم الاعتراف بالتأثير المتراكم للتطبيق المبدئي في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وعليه، لم يتم إعادة بيان معلومات المقارنة لسنة ٢٠١٨، أي تم عرضها وفقاً للبيان السابق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات ذات الصلة. إن تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية مبينة أدناه. علاوة على ذلك، لم يتم بصورة عامة تطبيق متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على معلومات المقارنة.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

يسري عدد من المعايير الجديدة الأخرى اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة. طبقاً لطرق التحول التي قامت الشركة باختيارها عند تطبيق هذه المعايير، لم تتم إعادة بيان معلومات المقارنة في هذه البيانات المالية لإظهار متطلبات المعايير الجديدة.

#### أ) تعريف عقد الإيجار

كانت تقوم الشركة سابقاً في بداية العقد بتحديد ما إذا كان الاتفاق يمثل أو يتضمن عقد إيجار وفقاً للتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار". تقوم الشركة حالياً بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن إيجار بناء على تعريف عقد الإيجار كما هو موضح في الإيضاح ٤ (ك).

عند التحول إلى تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اختارت الشركة اتخاذ الإجراء العملي باتباع التقييم الحالي الذي يحدد أي المعاملات تمثل عقوداً إيجارية حيث قامت بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار. فيما يتعلق بالعقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لم تتم إعادة تقييمها لتحديد أي منها يمثل عقد إيجار. لذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فقط على العقود التي تم إبرامها أو تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

#### ب) الشركة كمستأجر

بصفتها مستأجر، تستأجر الشركة بعض المكاتب. قامت الشركة سابقاً بتصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي أو عقود إيجار تمويلي استناداً إلى تقييمها ما إذا كان يتم بموجب عقد الإيجار تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية الهامة للموجودات ذات الصلة إلى الشركة. وفقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية، تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار لمعظم عقود الإيجار، أي يتم الاعتراف بهذه العقود في الميزانية العمومية.

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

إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار المكاتب، قررت الشركة عدم فصل العناصر غير الإيجارية وستقوم باحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية على أنها عنصر إيجار واحد.

#### ١) عقود الإيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

قامت الشركة سابقاً بتصنيف عقود إيجار الممتلكات كعقود إيجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. عند التحول، فيما يتعلق بعقود الإيجار هذه، تم قياس مطلوبات عقود الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية مخفضة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس موجودات حق الاستخدام إما:

- بقيمة تعادل التزام عقد الإيجار المعدل بناء على قيمة أي دفعات إيجارية مدفوعة مقدماً أو مستحقة؛ أو
- بالقيمة الدفترية كما لو كان تم تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من تاريخ البدء، مخصومة بمعدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للشركة في تاريخ التطبيق المبدئي. قامت الشركة بتطبيق هذه الطريقة على كافة عقود الإيجار لديها.

قامت الشركة باختيار موجودات حق الاستخدام لديها للتحقق من تعرضها لانخفاض القيمة في تاريخ التحول وخلصت إلى عدم وجود مؤشر على تعرض موجودات حق الاستخدام لانخفاض في القيمة.

استخدمت الشركة مجموعة من البدائل العملية عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، على وجه الخصوص، قامت الشركة:

- بعدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار الخاصة بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- بعدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة؛
- باستثناء التكاليف المباشرة المبدئية من قياس موجودات حق الاستخدام في بداية التطبيق المبدئي؛ و
- الاستفادة من الخبرة السابقة لتحديد فترة عقد الإيجار.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٣) التغيير في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) التأثير على البيانات المالية

التأثير عند التحول

عند التحول إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت الشركة بموجودات حق الاستخدام الإضافية والتزامات عقود الأيجار الإضافية. فيما يلي ملخص لتأثير التحول.

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
درهم

٣,٦٤٥,٩٠١

=====

٣,١١٨,٧٦٨

=====

موجودات حق الاستخدام – الممتلكات والمعدات

مطلوبات عقود الأيجار

عند قياس التزامات الأيجار لعقود الأيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلي، قامت الشركة بتخفيض دفعات عقود الأيجار باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩. بلغ المتوسط المرجح المطبق ٥%.

كما في ١ يناير ٢٠١٩  
درهم

٣,٤٨١,٨٢٥

=====

٣,١١٨,٧٦٨

=====

التزامات عقود الأيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

مخفضة باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات الواردة في الإيضاح ٣، تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متسقة على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية.

أ) عقود التكافل

١) التصنيف

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

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

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

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



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود التكافل (تابع)

(٢) الاعتراف والقياس

عقود التكافل

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

(٣) احتياطي الأقساط غير المكتتبة

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

(٤) المطالبات

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

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

(٥) إجمالي المطالبات المدفوعة

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

(٦) حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

تشمل المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات التي تم دفعها من قبل الشركة، وفقاً لعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها الشركة، وهي تشمل أيضاً التعويضات واستردادات المطالبات الأخرى.

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

يتألف إجمالي المطالبات قيد التسوية من التكاليف المقدرة للمطالبات المستحقة والتي لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي. فيما يتعلق بمخصصات المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم دفعها حتى تاريخ بيان المركز المالي، فيتم رسدها وفقاً لتقديرات كل حالة على حدة، وتعتمد هذه المخصصات على تقدير الخسائر، التي سيتم حتماً دفعها عن كل مطالبة غير مدفوعة، ويتم رسدها من قبل الإدارة في ضوء المعلومات المتاحة حالياً والتجارب السابقة. يتم أيضاً رصد مخصص إضافي صافي وفقاً لتقديرات الإدارة لأي مطالبة مستحقة لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي. يتناول الإيضاح ١٠ تفاصيل الأساس الذي تم الاستناد إليه في تقدير المطالبات قيد التسوية والمطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها.

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أ عقود التكافل (تابع)

٨ احتياطي العجز في المساهمات

يتم رصد مخصص للعجز في المساهمات الناتج عن عقود التكافل العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية للوثائق السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن احتياطي المساهمات غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في المساهمات استناداً لفئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً مع الوضع بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحتفظ بها لدعم المساهمات غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

٩ إعادة التكافل

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإسناد عقود التكافل بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التكافل المسندة بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التكافل لا تعني الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة وثائقها.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع سياسات المساهمات ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التكافل ذات الصلة. يتم تأجيل واحتساب مساهمات إعادة التكافل كمصروفات استناداً إلى نفس أساس احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة لعقود التكافل ذات الصلة. يتم إدراج الاستحقاق المؤجل من مساهمات التكافل المسندة ضمن موجودات عقود إعادة التكافل.

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

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

١٠ تكلفة الاستحواذ المؤجلة

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

١١ نمم التأمين المدينة والدائنة

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

١٢ القيمة المتبقية (قيمة الخردة) وتعويضات الإحلال

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### (ب) الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل)

تتألف الإيرادات (بخلاف إيرادات التكافل) مما يلي:

##### (١) رسوم الوكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالإنيابة عن حملة الوثائق مقابل رسوم وكالة يتم الاعتراف بها على أساس الاستحقاق. يتم الاعتراف بمبلغ مماثل كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الوثائق.

##### (٢) أرباح الودائع

يتم الاعتراف بأرباح الودائع على أساس زمني استناداً إلى المبلغ الأصلي القانم وسعر العائد الفعلي المطبق.

##### (٣) إيرادات الاستثمار

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

#### (ج) الممتلكات والمعدات

##### (١) الاعتراف والقياس

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

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

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

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

##### (٢) التكاليف اللاحقة

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الممتلكات والمعدات (تابع)

٣) الاستهلاك

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

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

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

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

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

د) الموجودات غير الملموسة

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

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

هـ) المخصصات

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) الأدوات المالية

١) الموجودات المالية غير المشتقة

الاعتراف

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

التصنيف

الذمم المدينة

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

النقد وما يعادله

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

٢) المطلوبات المالية غير المشتقة

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

٣) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

(ز) قياس القيمة العادلة

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

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

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

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

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

ح انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة

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

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

انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة

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

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح انخفاض القيمة (تابع)

انخفاض قيمة القروض والذمم المدينة (تابع)

عندما لا يمكن تحصيل قرض ما، يتم شطبه مقابل مخصص انخفاض القيمة المرصود له. يتم شطب هذه القروض بعد استكمال كافة الإجراءات اللازمة وتحديد مبلغ الخسارة. في حالة الاسترداد اللاحق للمبالغ التي تم شطبها سابقاً و/ أو وقوع أي حدث يترتب عليه تقليص خسائر انخفاض القيمة، يتم تخفيض قيمة مخصص انخفاض قيمة القرض في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم بيانها ضمن حساب المخصص مقابل القروض والمبالغ المدفوعة مقدماً. يستمر الاعتراف بالربح على الموجودات التي تعرضت لانخفاض القيمة من خلال عكس الخصم. إذا أدى حدث لاحق إلى تقليص خسائر انخفاض القيمة، يتم عكس التقليص في خسائر انخفاض القيمة من خلال بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأصل ما أو الوحدة المنتجة للنقد في قيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز القيمة من الاستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بعد تخفيضها إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس التقييمات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بذلك الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدته المنتجة للنقد عن قيمته القابلة للاسترداد.

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

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

ط) المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

خطة التعويضات المحددة

تقدم الشركة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين، ويرتكز استحقاق الحصول على هذه التعويضات على راتب الموظف ومدة خدمته، بشرط انقضاء الحد الأدنى لمدة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لتلك التعويضات على مدى فترة خدمة الموظف ولا تقل عن الالتزام الذي ينشأ بموجب قانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

خطة المساهمات المحددة

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

(ك) عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية استرجاعية معدلة، وبالتالي لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة وواصلت بيانها طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم بشكل منفصل الإفصاح عن تفاصيل السياسات المحاسبية طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

١. كمستأجر

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

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

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

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

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



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ك عقود الإيجار (تابع)

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

١. كمستأجر (تابع)

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

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

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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

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

السياسة المطبقة قبل من ١ يناير ٢٠١٩

بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتحديد ما إذا كان الاتفاق يمثل أو ينطوي على عقد إيجار استناداً إلى تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الاتفاق على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة؛ و
- يترتب على هذا الاتفاق تحويل الحق في استخدام الأصل. يترتب على الاتفاق تحويل الحق في استخدام الأصل إذا تحقق أي من الشرطين التاليين:

- كان للمشتري القدرة أو الحق في تشغيل الأصل مع الحصول أو السيطرة على جزء ليس بالقليل من المخرجات؛
- كان للمشتري القدرة أو الحق في السيطرة على استخدام الأصل بشكل فعلي مع الحصول أو السيطرة على جزء ليس بالقليل من المخرجات؛ و
- تُشير الوقائع والظروف إلى أنه من المستبعد أن تحصل أطراف أخرى على قدر ليس بالقليل من المخرجات، وأن سعر كل وحدة من المخرجات لم يكن ثابتاً ولا يساوي سعر السوق الحالي لكل وحدة من المخرجات.

في الفترة المقارنة، قامت الشركة كمستأجر بتصنيف مباتي المكاتب على أنها عقود إيجار تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للشركة. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار، على مدى مدة عقد الإيجار.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) ربحية السهم

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

(م) التقارير حول القطاعات

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

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

(ن) المقاصة

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

(س) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ، إلا أن الشركة لم تقم بتطبيق المعايير الجديدة أو المعدلة التالية بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية.

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

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

تقدم هذه التعديلات منهجين للمؤسسات لتطبيق المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بغرض تخفيض تأثير اختلافات تواريخ التفعيل مع المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية": منهج مركب واعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعيار المعدل رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:

- يمنح كافة الشركات التي تصدر عقود التأمين خيار الاعتراف بالتغير الذي قد ينشأ عند تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قبل إصدار المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين ("منهج مركب") ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من الأرباح أو الخسائر؛ و
- يمنح الشركات التي ترتبط أنشطتها من الدرجة الأولى بالتأمين خيار إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حتى فترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ أو لحين تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أيهما أولاً. إن المنشآت التي توجّل تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ستستمر في تطبيق المعيار الحالي الخاص بالأدوات المالية - المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حتى ذلك الوقت.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

(أ) كيفية احتساب إجمالي المبلغ المعاد تصنيفه فيما بين الأرباح أو الخسائر وبين الإيرادات الشاملة الأخرى في فترة التقرير؛ و

(ب) تأثير إعادة التصنيف على البيانات المالية.

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

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

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

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

تسري التعديلات التي تجيز الاستثناء المؤقت على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. يمكن استخدام الاعفاء المؤقت لفترات التقارير السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢، وسينتهي تفعيله بمجرد تفعيل المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### التأثير المحتمل على البيانات المالية

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

إن الشركة مؤهلة للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث لم يسبق لها تطبيق أي نسخة من المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، كما أن أنشطتها مرتبطة من الدرجة الأولى بالتأمين، كما أن القيمة الدفترية لمطلوباتها في إطار المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تمثل أكثر من ٩٠٪ من إجمالي القيمة الدفترية لكافة مطلوباتها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دون أي تغيير لاحق في أنشطتها.

تم أدناه بيان معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها مباشرة لدى الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التي تنطوي على شروط تعاقدية ينشأ عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، جنباً إلى جنب مع كافة الموجودات المالية الأخرى:

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

الموجودات المالية التي خضعت لاختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

كافة الموجودات المالية الأخرى		الحركة في القيمة العادلة		القيمة العادلة	
الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة	الحركة في القيمة العادلة خلال السنة	القيمة العادلة	القيمة العادلة	القيمة العادلة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩</b>					
<b>موجودات عمليات التكافل</b>					
-	-	-	٨,٦٦٨,٣٠٠	-	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٥٦,٣١٠,٢١٨	-	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	-	-	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	٦,٤٦٦,٠٥٨	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	المبالغ المستحقة من المساهمين
-	-	-	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>موجودات المساهمين</b>					
-	-	-	١,٤١٨,٤٨١	-	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٣١١,٨١٨	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	ودائع الوكالة
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الودائع القانونية
-	-	-	١,٧٨٧,٦٧٥	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	٢٤٥,٥١٥,٢٣١	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>					
<b>موجودات عمليات التكافل</b>					
-	-	-	٩,١٧١,١٣٩	-	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٢٢,٣٨٥,٨٦١	-	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	-	-	٥٩,٢٦٢,٢٣٩	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	٤,٩٧٢,٤٦٣	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	١٦,٣٦٣,٣٣٠	-	المبالغ المستحقة من المساهمين
-	-	-	١١٢,١٥٥,٠٣٢	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b>موجودات المساهمين</b>					
-	-	-	٥,٠٤٠,٢٩٢	-	الأرصدة لدى البنوك
-	-	-	٢٦٥,٨٤٦	-	الذمم المدينة الأخرى
-	-	-	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع الوكالة
-	-	-	٦,٢٠٣,٢١١	-	الودائع القانونية
-	-	-	١,٨٣٠,٩٩٩	-	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	-	-	٢٠٨,٣٤٠,٣٤٨	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

إن الموجودات المالية التي تجاوزت اختبار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، باستثناء الموجودات الأخرى التي تستوفي تعريف الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تتم إدارتها وتقييمها على أساس القيمة العادلة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو المبين في الجدول أعلاه تم تصنيفها على أنها بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. فيما يلي التصنيف الائتماني للأرصدة والودائع لدى البنوك:

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

الإجمالي	أقل من BBB- أو غير مصنفة	BBB+ إلى BBB-	A+ إلى A-	AA+ إلى AA-	AAA	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						<u>موجودات عمليات</u>
						<u>التكافل</u>
٨,٦٦٨,٣٠٠	-	٧,٩٢٣,٣١٤	٧٤٥,٩٨٦	-	-	الأرصدة لدى البنوك
٨,٦٦٨,٣٠٠	-	٧,٩٢٣,٣١٤	٧٤٥,٩٨٦	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						<u>موجودات المساهمين</u>
١,٤١٨,٤٨١	-	-	٩٤٨,٣٢٤	٤٧٠,١٥٧	-	الأرصدة لدى البنوك
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	١٢٠,٩٩٧,٢٥٧	-	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	الودائع القانونية
٢٤٣,٤١٥,٧٣٨	-	١٢٦,٩٩٧,٢٥٧	٩٤٨,٣٢٤	١١٥,٤٧٠,١٥٧	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						<u>موجودات عمليات</u>
						<u>التكافل</u>
٩,١٧١,١٣٩	-	٨,٤٧٣,١١٧	٥٠٤,٧٤٤	-	١٩٣,٢٧٨	الأرصدة لدى البنوك
٩,١٧١,١٣٩	-	٨,٤٧٣,١١٧	٥٠٤,٧٤٤	-	١٩٣,٢٧٨	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
						<u>موجودات المساهمين</u>
٥,٠٤٠,٢٩٢	-	-	٥,٠٤٠,٢٩٢	-	-	الأرصدة لدى البنوك
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع الوكالة
٦,٢٠٣,٢١١	-	٦,٢٠٣,٢١١	-	-	-	الودائع القانونية
٢٠٦,٢٤٣,٥٠٣	-	١٠١,٢٠٣,٢١١	١٠٥,٠٤٠,٢٩٢	-	-	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

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

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

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

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

(٣) المعايير الأخرى

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي الواردة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٥ إدارة المخاطر

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل إما مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط. يلخص هذا القسم هذه المخاطر وطريقة إدارة الشركة لها.

(١) الإطار العام للحوكمة

إن الهدف الأساسي من إدارة الشركة للمخاطر المالية هو حماية مساهمي الشركة من التعرض لأحداث تعوق التحقيق المستدام لأهداف الأداء المالي التي تشمل الإخفاق في استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر.

(٢) الإطار العام لإدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة بالتنسيق مع اللجان التابعة له بتنفيذ المهام المتعلقة بإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة. ويدعم ذلك وجود هيكل تنظيمي واضح يتضمن تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي للشركة ومن ينوب عنه.

يجتمع كبار موظفي الإدارة بصورة منتظمة لاعتماد أية قرارات تجارية ورقابية وتنظيمية. يقوم الرئيس التنفيذي للشركة في إطار الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد المخاطر التي تواجهها الشركة وتحليلها ووضع نظام لضمان جودة الموجودات وتنوعها بالإضافة إلى تحقيق المواءمة بين استراتيجية التأمين وإعادة التأمين وأهداف الشركة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣ الإطار العام لإدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. من أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو العائد على رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. لم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤ الإطار العام التنظيمي

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

تخضع عمليات الشركة للمطلوبات التنظيمية المطبقة في الدول التي تعمل بها. لا تتطلب هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر العجز عن السداد والتعثر من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند حدوثها. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، راجع قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم النقاط لهذه التعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

التعليمات

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

٥ إدارة مطلوبات الموجودات

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

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

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

• إدارة المخاطر (تابع)

• إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل

تقبل الشركة مخاطر التكافل بموجب عقود التكافل المكتتبه. تتعرض الشركة لمخاطر الشوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود. تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التكافل:

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

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

### استراتيجية التكافل

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

تقوم الشركة بوضع استراتيجية تكافل تُحدد فئات الأعمال التجارية التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها الشركة مستعدة لتقديم خدمات التأمين التكافلي. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على شركات التأمين التكافلي في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم طبقاً لها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تُبرم كافة عقود التكافل، باستثناء عقود التأمين التكافلي البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التكافل رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التكافل في اختلاف دفعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار حدوث المطالبات وحجمها والتعويضات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

يتم الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه من خلال تنوع محفظة عقود التكافل. يمكن أيضاً التغلب على مشكلة تغير المخاطر عن طريق الاختيار الدقيق وتنفيذ توجيهات لاستراتيجية التأمين فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التكافل.

### مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت الشركة استراتيجية التكافل الخاصة بها بغرض تنوع طبيعة مخاطر التكافل المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر يكفي للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة بأعمال التأمين التكافلي على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

### الممتلكات

يغطي التأمين التكافلي على الممتلكات مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود التأمين التكافلي على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي مخاطر الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة.

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



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

السيارات

تهدف عقود التأمين التكافلي على السيارات إلى تعويض حملة العقود عن الضرر الذي يلحق بالسيارات والإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم.

يتم تطبيق الحدود والتوجيهات المرتبطة بأعمال التأمين التكافلي لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن درجة الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال السيارات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

التأمين التكافلي البحري

تهدف عقود التأمين التكافلي البحري إلى تعويض حملة عقود التأمين التكافلي عن الأضرار والالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

فيما يتعلق بالتأمين التكافلي البحري، تمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

تهدف استراتيجية التأمين التكافلي البحري إلى ضمان التنوع الجيد لوثائق التأمين التكافلي من حيث السفن وطرق الشحن التي تخضع للتأمين التكافلي.

التأمين التكافلي ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين التكافلي ضد الحوادث، مثل تعويض العمال والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين التكافلي الخاصة بها وترتيبات مناسبة لإعادة التكافل والتعامل الفعال مع المطالبات. تسعى استراتيجية التأمين التكافلي إلى ضمان التنوع الجيد لمخاطر التأمين التكافلي حسب طبيعة وقيمة المخاطر. يتم وضع حدود للتأمين التكافلي لضمان اختيار المخاطر المناسبة.

تبادر الشركة بإدارة المطالبات والسعي إلى إجراء تسوية مبكرة لها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر تطور الأحداث بشكل غير متوقع.

لدى الشركة ترتيبات إعادة تكافل كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات المتعلقة بكافة فئات أعمال التأمين التكافلي.

حصلت الشركة على تغطية إعادة تكافل كافية على أساس غير تناسبي لبعض فئات أعمال التأمين التكافلي بغرض الحد من خسائرها إلى المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

يعتبر الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين التكافلي المتبعة لدى الشركة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين التكافلي لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على بعض الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

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

تركز المخاطر

تقوم الشركة بمزاولة أنشطة التأمين التكافلي في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول الشرق الأوسط الأخرى.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

### إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

أ) مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

مخاطر إعادة التكافل

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

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

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

### ب) المخاطر المالية

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

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

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر المذكورة أعلاه ويوضح أغراض الشركة وسياساتها والإجراءات المتبعة من قبلها لقياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة الشركة لرأس المال. تم إدراج المزيد من الإفصاحات الكمية ضمن هذه البيانات المالية.

#### ١) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر الناتجة عن تسبب أحد الأطراف في أداة مالية ما في خسارة مالية للطرف الآخر نتيجة عجزه عن الوفاء بالتزاماته. تتم متابعة مدى الالتزام بالسياسة الموضوعية ويتم بصفة منتظمة مراجعة حالات التعرض والإخلال من أجل تحديد الأسباب المرتبطة بها والتغييرات المطلوب إجراؤها في بيئة إدارة المخاطر.

يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان التي تواجهها الشركة في القيمة الدفترية التي يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية في تاريخ التقرير وذلك لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بإبرام عقود تكافل وإعادة تكافل فقط مع أطراف أخرى معترف بها وذات جدارة ائتمانية. يتم إيداع إعادة التكافل لدى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة وتكون عادة شركات دولية ذات سمعة جيدة.

من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل شركات إعادة التأمين التكافلي، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين التكافلي المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة المماثلة أو السمات الاقتصادية لشركات إعادة التأمين التكافلي.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقرير بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين التكافلي وتحديث استراتيجية إعادة التأمين التكافلي والتأكد من تكوين المخصص المناسب لانخفاض القيمة إذا لزم الأمر.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

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

### التعرض لمخاطر الائتمان

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٩,١٧١,١٣٩	٨,٦٦٨,٣٠٠	<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٢٢,٣٨٥,٨٦١	٥٦,٣١٠,٢١٨	الأرصدة لدى البنوك
٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٤,٩٧٢,٤٦٣	٦,٤٦٦,٠٥٨	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٣,٤١٩,٤٥٥	الذمم المدينة الأخرى
		المستحق من المساهمين
<u>١١٢,١٥٥,٠٣٢</u>	<u>١٤٧,٦٢٢,٧٧٦</u>	

### موجودات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥,٠٤٠,٢٩٢	١,٤١٨,٤٨١	الأرصدة لدى البنوك
٢٦٥,٨٤٦	٣١١,٨١٨	الذمم المدينة الأخرى
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	ودائع الوكالة
٦,٢٠٣,٢١١	٦,٠٠٠,٠٠٠	الودائع القانونية
١,٨٣٠,٩٩٩	١,٧٨٧,٦٧٥	المستحق من أطراف ذات علاقة
<u>٢٠٨,٣٤٠,٣٤٨</u>	<u>٢٤٥,٥١٥,٢٣١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣,١٤١,٦٣٠	٤,٨٥٧,٠٣٨	مبالغ لم يحن موعد استحقاقها بعد
		متأخرة السداد
٤٢,٠٧٠,٧٠٧	١٤,٤٥٥,٩٤٠	٠ - ٣٠ يوماً
٢٨,٧٣٤,٢٥٤	٢٥,٩٩٨,٦١٣	٣١ - ٩٠ يوماً
٦,١٠٦,٦٩٨	١٨,٢٧٨,٥٠٠	٩١ - ١٨٠ يوماً
٥٦٤,٨١٨	٣,١٧٧,٠٩٠	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٤٤٨,٤٦٦	١٢,٠١٦,١٦٧	٢٧١ - ٣٦٠ يوماً
٥٨١,٥٢٧	١,٥٨٥,٦١٥	أكثر من ٣٦٠ يوماً
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٨١,٦٤٨,١٠٠</u>	<u>٧٩,٠٦٨,٩٦٣</u>	

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

حينما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان وليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة

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

فترات الاستحقاق

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
أقل من سنة درهم	أكثر من سنة درهم	غير محددة المدة درهم	الإجمالي درهم
<b>موجودات عمليات التكافل</b>			
٨,٦٦٨,٣٠٠	-	-	٨,٦٦٨,٣٠٠
٥٦,٣١٠,٢١٨	-	-	٥٦,٣١٠,٢١٨
٢٢,٧٥٨,٧٤٥	-	-	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
٦,٤٦٦,٠٥٨	-	-	٦,٤٦٦,٠٥٨
٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥
١٤٧,٦٢٢,٧٧٦	-	-	١٤٧,٦٢٢,٧٧٦
<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>			
<b>موجودات المساهمين</b>			
١,٤٢٣,٤٤١	-	-	١,٤٢٣,٤٤١
١,٢٠٤,٢٧٤	-	-	١,٢٠٤,٢٧٤
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	-	-	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١,٧٨٧,٦٧٥	-	-	١,٧٨٧,٦٧٥
٢٤٦,٤١٢,٦٤٧	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٤١٢,٦٤٧
<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>			
<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>			
٦٠,٤٩٣,٠٨٢	-	-	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
٣٤,٣٥١,٠٣٦	-	-	٣٤,٣٥١,٠٣٦
١,٨٦٨,٦١٦	-	-	١,٨٦٨,٦١٦
٩٦,٧١٢,٧٣٤	-	-	٩٦,٧١٢,٧٣٤
<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>			
<b>مطلوبات المساهمين</b>			
٤,١٠٣,٩٧٠	-	-	٤,١٠٣,٩٧٠
٢,٨٤٩,٦٠٩	-	-	٢,٨٤٩,٦٠٩
٥٣,٤١٩,٤٥٥	-	-	٥٣,٤١٩,٤٥٥
٢,٦٠٠,٤٢١	-	١,٨٠١,٠٥٩	٧٩٩,٣٦٢
٦٢,٩٧٣,٤٥٥	-	١,٨٠١,٠٥٩	٦١,١٧٢,٣٩٦
<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>			

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٢) مخاطر السيولة (تابع)

فترات الاستحقاق (تابع)

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٥ إدارة المخاطر (تابع)

٥ إدارة مطلوبات الموجودات (تابع)

ب) المخاطر المالية (تابع)

٣) مخاطر السوق

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

أ) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

ب) مخاطر معدلات الربح

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

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر معدلات الربح باستثمارها في ودائع الوكالة والودائع القانونية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر معدلات الربح من خلال مراقبة التغيرات في معدلات الربح لاستثماراتها. تخضع ودائع الوكالة والودائع القانونية لمعدل ربح ثابت.

٤) المخاطر التشغيلية

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

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

تحتفظ الشركة بدليل تفصيلي للنظم والإجراءات تتضمن كيفية الفصل الفعال بين المهام والتحكم في الدخول على الأنظمة وتحديد الصلاحيات وإجراءات التسوية وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم إلخ مع التركيز على الإطار العام للالتزام والتدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال مثل التغيرات في بيئة الأعمال والتغيرات التكنولوجية والتغيرات في قطاع الأعمال من خلال التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنة التقديرية للشركة.

٦ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٦ إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
=====	=====	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي
=====	=====	

### ٧ استخدام التقديرات والأحكام

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

التقديرات الرئيسية:

#### قياس مطلوبات عقود التكافل

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

#### مخصص المطالبات قيد التسوية سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم

يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة إلى حملة العقود والنتيجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التكافل. تركز هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات مختلفة وهامة من الأحكام وعدم اليقين وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما قد يترتب عليه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

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

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

#### انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٦ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

### اختبار كفاية المطلوبات

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

٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	الموجودات المالية
١٠,٠٩١,٧٤١	١٠,٠٩١,٧٤١	النقد والأرصدة لدى البنوك
٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٦,٣١٠,٢١٨	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٦,٤٦٦,٠٥٨	٦,٤٦٦,٠٥٨	الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥	المستحق من المساهمين
٣١١,٨١٨	٣١١,٨١٨	الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)
٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	ودائع الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الودائع القانونية
١,٧٨٧,٦٧٥	١,٧٨٧,٦٧٥	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٣٩٣,١٤٢,٩٦٧	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧	

الإجمالي درهم	التكلفة المطفأة درهم	المطلوبات المالية
٦٠,٤٩٣,٠٨٢	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٤,٣٥١,٠٣٦	ذمم تكافل دائنة أخرى
١,٨٦٨,٦١٦	١,٨٦٨,٦١٦	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٠٣,٩٧٠	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٢,٨٤٩,٦٠٩	٢,٨٤٩,٦٠٩	الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥	المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل
٢,٦٠٠,٤٢١	٢,٦٠٠,٤٢١	التزامات الإيجار
١٥٩,٦٨٦,١٨٩	١٥٩,٦٨٦,١٨٩	



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

(إيضاحات) (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٧ فئات ومجموعات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

### ٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

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

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: مدخلات تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تتضمن هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً، أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

### ٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الفروقات بين الأدوات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم بيان كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة كما تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

### ٩ النقد وما يعادله

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤,٩٦٠	٤,٩٦٠	-	النقد في الصندوق
١٠,٠٨٦,٧٨١	١,٤١٨,٤٨١	٨,٦٦٨,٣٠٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية
١٠,٠٩١,٧٤١	١,٤٢٣,٤٤١	٨,٦٦٨,٣٠٠	
=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٥,٥٤٥	٥,٥٤٥	-	النقد في الصندوق
١٤,٢١١,٤٣١	٥,٠٤٠,٢٩٢	٩,١٧١,١٣٩	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية اسلامية
١٤,٢١٦,٩٧٦	٥,٠٤٥,٨٣٧	٩,١٧١,١٣٩	
=====	=====	=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	
٧٥,٠٤٠,٠٠٩	٨٦,٦١٣,٥٣٤	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٤٢٨,٩٢٥	٦٩٦,٦٧٠	احتياطي المطالبات قيد التسوية
٢٠,٥٥٦,٧٠٢	٢٧,٧٠٣,١٦٢	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
		احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
		احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
٩٦,٠٢٥,٦٣٦	١١٥,٠١٣,٣٦٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٠,٤٩٥,٧٢٥	١٢٢,٠٦١,٣٦٢	
١٩٦,٥٢١,٣٦١	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨	إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)
=====	=====	
(٦٧,٦٨٧,٦٥٧)	(٧٣,٨٣٧,٦١١)	ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل
(١٦,٠٥٣,٨٨٠)	(٢٠,١٥٧,٧٦٣)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
		احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
		احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
(٨٣,٧٤١,٥٣٧)	(٩٣,٩٩٥,٣٧٤)	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
(٧٢,٤٢٧,٨٦٧)	(٩٢,١٦٩,٣١٢)	
(١٥٦,١٦٩,٤٠٤)	(١٨٦,١٦٤,٦٨٦)	إجمالي موجودات إعادة التكافل
=====	=====	
٤٠,٣٥١,٩٥٧	٥٠,٩١٠,٠٤٢	صافي مطلوبات عقود التكافل
=====	=====	

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

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

#### الافتراضات والحساسيات

##### الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

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

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

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

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

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

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

إن تحليل الحساسية حول مختلف التصورات يُعتبر مؤشر على دقة عملية التقدير المتبعة من قبل الشركة. ترى الشركة أن الالتزامات الخاصة بالمطلوبات المعلن عنها في بيان المركز المالي كافية، إلا أنها تعترف بأن عملية التقدير تركز على بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطلوبات بصورة نهائية.

#### تطور سير المطلوبات - إجمالي

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

سنة الحادث	٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	الإجمالي درهم
في نهاية سنة الحادث	٤,٨٧٦,٠٤٥	٨٥,٨٢٥,٩٨٧	١٧٦,١٠١,٨٨٧	
بعد سنة واحدة	٢,٣٢٢,٧٨٢	١٢١,٩٢٣,١٦٥	-	
بعد سنتين	١,٩١٤,٤٥٥	-	-	
<b>التقدير الحالي للمطلوبات المتراكمة</b>	<b>١,٩١٤,٤٥٥</b>	<b>١٢١,٩٢٣,١٦٥</b>	<b>١٧٦,١٠١,٨٨٧</b>	
في نهاية سنة الحادث	(٨٨٠,٥٠٦)	(٥٨,٥١٣,٨٢٥)	(١٠٥,٩٠٤,٠٦٤)	
بعد سنة واحدة	١,٠٣٣,٣٦٢	(١٨,٦٩٥,٥٩٣)	-	
بعد سنتين	١٠١,٢٠٩	-	-	
<b>الدفعات المتراكمة حتى تاريخه</b>	<b>(١,٨١٢,٦٥٩)</b>	<b>(٧٧,٢٠٩,٤١٨)</b>	<b>(١٠٥,٩٠٤,٠٦٤)</b>	
	١٠١,٧٩٦	٤٤,٧١٣,٧٤٧	٧٠,١٩٧,٨٢٣	١١٥,٠١٣,٣٦٦

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
		<b>داخل الإمارات العربية المتحدة:</b>
٥٦٦,٨٩١	٦٩٤,٧٢٦	المستحق من حملة الوثائق
٢,٩٠٣,١٦٠	١٢,٠١٩,٢٩٦	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
١٨,٠٥٧,٣١٩	٣٩,٨٥٤,٣٢١	المستحق من الوسطاء والوكلاء
<u>٢١,٥٢٧,٣٧٠</u>	<u>٥٢,٥٦٨,٣٤٣</u>	
		<b>خارج الإمارات العربية المتحدة:</b>
٨٥٨,٤٩١	٥,٠٤١,٨٧٥	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
<u>٨٥٨,٤٩١</u>	<u>٥,٠٤١,٨٧٥</u>	
٢٢,٣٨٥,٨٦١	٥٧,٦١٠,٢١٨	إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
-	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢٢,٣٨٥,٨٦١</u>	<u>٥٦,٣١٠,٢١٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
٤٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٢,٠٢٦,٧٩٦	٥,١٦٢,٩٠٤	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٢,٥١٠,٦٦٧	٣١٨,١٥٤	ذمم مدينة أخرى
<u>٤,٩٧٢,٤٦٣</u>	<u>٦,٤٦٦,٠٥٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٠,٢٩٤	١٣١,٠٧٥	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,١٣٨,١٢٥	٨٩٢,٤٥٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٥,٥٥٢	١٨٠,٧٤٣	ذمم مدينة أخرى
<u>١,٤٠٣,٩٧١</u>	<u>١,٢٠٤,٢٧٤</u>	

### ١٤ ودیعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى أحد البنوك الإسلامية وقطاع المعاملات الإسلامية لدى أحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح يتراوح بين ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢.١٥٪ سنوياً) بقيمة ٢٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٥ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ١٥ وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ١.٩٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣.٤٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

### ١٦ الممتلكات والمعدات

الإجمالي درهم	المعدات المكتبية درهم	الأثاث والتجهيزات درهم	السيارات درهم	مباني المكاتب درهم	
<b>التكلفة</b>					
١,٤٥٨,٨٣٦	٩٧,٠١٠	١,٢٠٩,٦٦٦	١٥٢,١٦٠	-	في ١ يناير ٢٠١٨
٨٧,٣٤٧	٤,٧٤٥	٢٩,١٠٢	٥٣,٥٠٠	-	الإضافات خلال السنة
١,٥٤٦,١٨٣	١٠١,٧٥٥	١,٢٣٨,٧٦٨	٢٠٥,٦٦٠	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٥٤٦,١٨٣	١٠١,٧٥٥	١,٢٣٨,٧٦٨	٢٠٥,٦٦٠	-	في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٦٤٥,٩٠١	-	-	-	٣,٦٤٥,٩٠١	الاعتراف بموجودات حق الاستخدام عند التطبيق المبدي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٥,١٩٢,٠٨٤	١٠١,٧٥٥	١,٢٣٨,٧٦٨	٢٠٥,٦٦٠	٣,٦٤٥,٩٠١	معدلة في ١ يناير ٢٠١٩
٢٧٣,٤٤٥	٤,١٨٠	٢٦٢,٥٣٤	٦,٧٣١	-	الإضافات خلال السنة
٥,٤٦٥,٥٢٩	١٠٥,٩٣٥	١,٥٠١,٣٠٢	٢١٢,٣٩١	٣,٦٤٥,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>الاستهلاك المتراكم</b>					
(١١٣,٢١٠)	(١٩,٩٨٥)	(٨٧,٦١٩)	(٥,٦٠٦)	-	في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٤٤,٩٣٩)	(٢٢,٨٦٦)	(١٨٩,١٧٢)	(٣٢,٩٠١)	-	المحمل للسنة
(٣٥٨,١٤٩)	(٤٢,٨٥١)	(٢٧٦,٧٩١)	(٣٨,٥٠٧)	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣٥٨,١٤٩)	(٤٢,٨٥١)	(٢٧٦,٧٩١)	(٣٨,٥٠٧)	-	في ١ يناير ٢٠١٩
(١,٢٧٠,٧٧٤)	(٢٣,٠٥٢)	(٢١٨,٤٦٨)	(٤٢,٧٥٨)	(٩٨٦,٤٩٦)	المحمل للسنة
(١,٦٢٨,٩٢٣)	(٦٥,٩٠٣)	(٤٩٥,٢٥٩)	(٨١,٢٦٥)	(٩٨٦,٤٩٦)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>صافي القيمة nette</b>					
١,١٨٨,٠٣٤	٥٨,٩٠٤	٩٦١,٩٧٧	١٦٧,١٥٣	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٨٣٦,٦٠٦	٤٠,٠٣٢	١,٠٠٦,٠٤٣	١٣١,١٢٦	٢,٦٥٩,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

١٧ الموجودات غير الملموسة - برامج الكمبيوتر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٧٠,٩٨٨	٨٧٠,٩٨٨	<b>التكلفة</b>
-	٢٥,٧٠٤	في ١ يناير
٨٧٠,٩٨٨	٨٩٦,٦٩٢	الإضافات خلال السنة
=====	=====	
(٦٠,٩٦٤)	(١٨٥,٣٩٠)	في ٣١ ديسمبر
(١٢٤,٤٢٦)	(١٢٥,٢٤٤)	<b>الإطفاء المتراكم</b>
(١٨٥,٣٩٠)	(٣١٠,٦٣٤)	في ١ يناير
=====	=====	المحمل للسنة
٦٨٥,٥٩٨	٥٨٦,٠٥٨	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
		في ٣١ ديسمبر

١٨ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حملة الوثائق - عمليات التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٣١٦,٠٠١)	١٦,٣٦٣,٣٣٠	كما في ١ يناير
(٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	(٨٩,٣٣٢,١٦٠)	أتعاب وكالة للسنة
٨٣,٣٢٤,٠٢٠	١٢٦,٣٨٨,٢٨٥	تغييرات على الحساب خلال السنة
=====	=====	
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٣,٤١٩,٤٥٥	
=====	=====	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٢٥٣,٨٠٦	٨,٢٠١,٧١٨	الذمم الدائنة - داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٣٨٧,٥٤٧	٥٢,٢٩١,٣٦٤	الذمم الدائنة - خارج الإمارات العربية المتحدة
=====	=====	
٥٩,٦٤١,٣٥٣	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	
=====	=====	
٩,٢٧٢,٢٨٩	٧,٣٤٨,٠٨٣	<b>داخل الإمارات العربية المتحدة:</b>
٩٨١,٥١٧	٨٥٣,٦٣٥	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
=====	=====	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١٠,٢٥٣,٨٠٦	٨,٢٠١,٧١٨	
=====	=====	
٨,٧١٠,٧٤٦	٢٠,٣٥٦,٦١٠	<b>خارج الإمارات العربية المتحدة:</b>
٤٠,٦٧٦,٨٠١	٣١,٩٣٤,٧٥٤	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
=====	=====	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٤٩,٣٨٧,٥٤٧	٥٢,٢٩١,٣٦٤	
=====	=====	

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من البيانات المالية) (تابع)

٢٠ ذم التكافل الدائنة الأخرى - (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٦٦,١٩٠	٩,٣٢٠,٣٤٩	المستحق لحملة الوثائق
١٠,١١٣,٨٥٥	١٠,٦٠٤,٣٠٩	المستحق لإداريين آخرين
-	١٠,٩٥٠,٥٢١	المستحق لوسطاء وكلاء
١,١٨١,٦٧٧	٣,٤٧٥,٨٥٧	الذمم الدائنة الأخرى
<u>١٢,١٦١,٧٢٢</u>	<u>٣٤,٣٥١,٠٣٦</u>	

٢١ القرض الحسن

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	العجز في أموال حملة الوثائق
(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	(٣٧,١٢٢,٠٧٢)	كما في ١ يناير
<u>(٤١,٠٦٠,٨٥٤)</u>	<u>٧٨,١٨٢,٩٢٦</u>	العجز خلال السنة
٥,٥٨٦,٦٦١	٤١,٠٦٠,٨٥٤	مخصص مقابل القرض الحسن
٣٥,٤٧٤,١٩٣	٣٧,١٢٢,٠٧٢	كما في ١ يناير
<u>٤١,٠٦٠,٨٥٤</u>	<u>٧٨,١٨٢,٩٢٦</u>	المخصص خلال السنة

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	الشركات الزميلة	المساهمين	
درهم	درهم	درهم	
١٠١,٨٩٠,٨٩٦	٤٥,٤٧٩,٠٩٤	٥٦,٤١١,٨٠٢	إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٦,٣٨١,٤٦٨	-	٣٦,٣٨١,٤٦٨	مساهمات إعادة التكافل
٥,٣٠٠,٢٤٥	٤,٢٤٧,٢٤٧	١,٠٥٢,٩٩٨	المصروفات العمومية والإدارية
٤٢,٣٧٠,٤٧٦	١٦,٦٣٥,٤٠٥	٢٥,٧٣٥,٠٧١	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
٤,٠٧٠,٤١١	-	٤,٠٧٠,٤١١	الأرباح من ودائع الوكالة
<u>١٠١,٨٩٠,٨٩٦</u>	<u>٤٥,٤٧٩,٠٩٤</u>	<u>٥٦,٤١١,٨٠٢</u>	

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
١,٨٢٢,٢٨٤	١,٨٢٢,٢٨٤
١١١,٨٣٦	١٨٧,٢٦٣
<u>١,٩٣٤,١٢٠</u>	<u>٢,٠٠٩,٥٤٧</u>
=====	=====

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين  
التعويضات قصيرة الأجل  
تعويضات نهاية الخدمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
٣١,٧٦٧,٤٤٧	٤١١,٦٩٧
١٢,٢٠٩,٨٣٠	٩,٩٥٧,٨٦٥
٤,١٨٥,٦٠٠	٢,٤١٩,٧٧٩
١١,٠٩٩,٣٦٢	٩,٩٦٩,٤٠٤
<u>٥٩,٢٦٢,٢٣٩</u>	<u>٢٢,٧٥٨,٧٤٥</u>
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)  
اورينت للتأمين مساهمة عامة  
القطيم للسيارات  
القطيم ويلز ذ.م.م  
أطراف أخرى ذات علاقة

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)  
شركة الوفاق للتمويل  
الوفاق العقارية ذ.م.م

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)  
اورينت للتأمين مساهمة عامة  
القطيم للسيارات  
أطراف أخرى ذات علاقة

-	١,٧٨٦,٥٤٩
-	٨٢,٠٦٧
<u>-</u>	<u>١,٨٦٨,٦١٦</u>
=====	=====
٤٨,٦٤٤	-
١,٣٥٢,٧١٣	١,٣١٤,٣٠٢
٤٢٩,٦٤٢	٤٧٣,٣٧٣
<u>١,٨٣٠,٩٩٩</u>	<u>١,٧٨٧,٦٧٥</u>
=====	=====

### النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك الاتحاد الوطني وشركة الوفاق للتمويل بمبلغ ١.٧ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥.٣ مليون درهم) وهما مساهمين في الشركة.

### ودائع الوكالة (المتعلقة بالمساهمين)

تم استثمار وديعة وكالة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠ مليون درهم) في مؤسسة مالية اسلامية، شركة الوفاق للتمويل، مساهم في الشركة.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)  
اورينت للتأمين مساهمة عامة  
مركز القطيم للسيارات  
أطراف أخرى ذات علاقة

-	٦,٦٧٥
٤,٦١٥,٩٨٨	٣,٦٠٥,٥٢٤
٤٤٣,٤٣٣	٤٩١,٧٧١
<u>٥,٠٥٩,٤٢١</u>	<u>٤,١٠٣,٩٧٠</u>
=====	=====



## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ٢٣ تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٤٨,٠٧٥	٤٤٠,٣٣٧	في ١ يناير
٢٩٦,٧٧٣	٣٦٢,٧٨٦	المحمل للسنة
(٤,٥١١)	(٢٢,٤٨٠)	المدفوع خلال السنة
-----	-----	
٤٤٠,٣٣٧	٧٨٠,٦٤٣	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

### ٢٤ عقود الايجار

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

تقوم الشركة بتأجير مباني المكاتب. عادة ما تسري عقود الإيجار لمدة سنة واحدة، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد ذلك التاريخ. تعترف إدارة الشركة استخدام مباني المكاتب حتى مارس ٢٠٢٤. تخضع دفعات الايجار لإعادة التفاوض كل ثلاث سنوات لتعكس إيجارات السوق.

تم إبرام عقود ايجار الممتلكات في ٢٠١٧ كعقود ايجار مجمعة ويتم تجديدها بصورة سنوية. سابقاً، تم تصنيف عقود الايجار هذه كعقود ايجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

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

#### ١. موجودات حق الاستخدام

تتعلق موجودات حق الاستخدام بالعقارات المؤجرة ويتم بيانها كممتلكات ومعدات.

المكتب	
درهم	
٣,٦٤٥,٩٠١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٩٨٦,٤٩٦)	الاستهلاك المحمل للسنة
-----	
٢,٦٥٩,٤٠٥	في ٣١ ديسمبر
=====	

#### ٢. التزامات عقود الايجار

درهم	
٧٩٩,٣٦٢	أقل من سنة
١,٨٠١,٠٥٩	من سنة إلى ٥ سنوات
-----	
٢,٦٠٠,٤٢١	
=====	

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

٢٤ عقود الايجار (تابع)

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

للسنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر  
درهم

٩٨٦,٤٩٦  
١٢٦,٩٨٨  
=====

٢٠١٩ - عقود ايجار طبقاً للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية  
مصروفات الاستهلاك  
تكاليف تمويل التزامات الايجار

٢٠١٨ - عقود ايجار تشغيلي طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧  
مصروفات عقود الايجار

٨٨٧,٩١٧  
=====

٤. المبالغ المعترف بها في بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية  
في ٣١ ديسمبر  
درهم

٦٤٥,٣٣٥  
=====

إجمالي التدفقات النقدية لعقود الايجار

٥. خيارات التمديد

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

٢٥ رأس المال وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====

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

الاحتياطي القانوني

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

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ٢٦ إجمالي المساهمات المكتتية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٤٠,٧٧٤,٣٧٣	٤٠,٠٣٤,٥٤٩	السيارات
٣٥,٩١٩,٦٤٤	٥٣,١٧٠,٦٥٦	الحريق
٦٣,٣٧٢,٧٣٧	٩٦,٧٩١,٢٢٠	الصحي
٩,٩٠٩,٢٢٣	١٣,١٩٣,٠٨٥	البحري
٧,٦٠١,٣٨٠	٧,٦٣٣,٩٤٩	الهندسة
٣٢,٨٣٦,٠٤٠	٤٤,٤١١,٣١٦	متنوعة
<u>١٩٠,٤١٣,٣٩٧</u>	<u>٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥</u>	
=====	=====	

### ٢٧ المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١١,١٦٧,٣٢٥	١٤,٤١٢,٢٠٨	تكاليف الموظفين
١,٠١٢,٤٤١	١٧١,٤٦٥	الإيجار
٣٦٩,٣٦٥	١,٣٩٦,٠١٨	الاستهلاك والإطفاء
٢,٣١٩,٨٣٨	١,٩٥٤,٢١٨	أخرى
-	١,٣٠٠,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>١٤,٨٦٨,٩٦٩</u>	<u>١٩,٢٣٣,٩٠٩</u>	
=====	=====	

٢٧-١ قامت الشركة خلال السنة بإجراء مساهمات مجتمعية بقيمة لا شيء (٢٠١٨: لا شيء).

### ٢٨ ربحية / (خسارة) السهم

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٩,٢٢١,٦٤٦)	١,١١١,٤٠٨	ربحية / (خسارة) السنة المنسوبة إلى المساهمين (درهم)
<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
<u>(٤.٦١)</u>	<u>٠.٥٦</u>	ربحية / (خسارة) السهم (درهم)
=====	=====	

لا يوجد تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.

## اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

### ٢٩ المعلومات حول القطاعات

المعلومات حول القطاعات التشغيلية

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

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

السيارات	الحريق	الصحي	متنوعة	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠,٠٣٤,٥٤٩	٥٣,١٧٠,٦٥٦	٩٦,٧٩١,٢٢٠	٦٥,٢٣٨,٣٥٠	٢٥٥,٢٣٤,٧٧٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٩٣,٥٠٥,٩٨٤	إجمالي إيرادات التكافل
				(٤١,٢٩٥,٨٩٦)	صافي مصروفات التكافل
				٥٢,٢١٠,٠٨٨	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٨٩,٣٣٢,١٦٠)	رسوم الوكالة
				(٣٧,١٢٢,٠٧٢)	صافي العجز من عمليات التكافل
				=====	

#### للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

السيارات	الحريق	الصحي	متنوعة	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠,٧٧٤,٣٧٣	٣٥,٩١٩,٦٤٤	٦٣,٣٧٢,٧٣٧	٥٠,٣٤٦,٦٤٣	١٩٠,٤١٣,٣٩٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٥٧,٦٥٦,٦٣٧	إجمالي إيرادات التكافل
				(٢٦,٤٨٦,١٤١)	صافي مصروفات التكافل
				٣١,١٧٠,٤٩٦	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	رسوم الوكالة
				(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	صافي العجز من عمليات التكافل
				=====	

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

### ٣٠ الالتزامات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إصدار ضمانات، بخلاف الضمانات المتعلقة بالمطالبات المحتفظ لها بمخصصات، بقيمة ٠.٦٨ مليون درهم بالإنابة عن الشركة من قبل البنك الخاص بها، وذلك في سياق الأعمال الاعتيادية.

### مطالبات قانونية

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

### الزكاة

لا تقوم الشركة بدفع زكاة بالإنابة عن المساهمين. تم تقييم التزام الزكاة بنسبة ١٠٪ من عائد استثمارات رأس المال، بما يعادل ٨٧٢,٠٦٧ درهم (٢٠١٨: ٢٥٠,٢٥٨ درهم)، بواقع ٠.٤٤ درهم للسهم (٢٠١٨: ٠.٣٣ درهم للسهم).