

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
دبي - الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	
---	٥-٣	تقرير المدقق المستقل
أ	٦	بيان المركز المالي كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
ب	٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
ج	٨	بيان التدفقات النقدية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
<u>عدد</u>		
١١-١	١٣-٩	إيضاحات حول البيانات المالية

السادة/ المساهمين

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية أورينت يو ان بي تكافل ش.م.ع - (الشركة) - دبي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية أيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد. ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين إستناداً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فأنا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقريرنا عن التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.



تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانوني الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة نؤكد على ما يلي:

- (١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.
- (٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة.
- (٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.
- (٤) إستناداً إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإنه لم يصل إلى علمنا أن الشركة قد خالفت خلال الفترة المنتهية في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ بأي من أحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للفترة.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاتي

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٨ فبراير ٢٠١٧

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

<u>الأصول</u>	<u>الإيضاح</u>	<u>الأصول المتداولة</u>
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦		النقد والنقد المعادل
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٤	مجموع الأصول المتداولة
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠		
		<u>الإلتزامات وحقوق المساهمين</u>
		<u>الإلتزامات المتداولة</u>
٧٥٠,٢٣٥	٥	أرصدة دائنة أخرى
٧٥٠,٢٣٥		مجموع الإلتزامات المتداولة
		<u>حقوق المساهمين</u>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٢٤٩,٧٦٥	٧	علاوة الإصدار
٢٠١,٢٤٩,٧٦٥		مجموع حقوق المساهمين - بيان جـ
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين



السيد/ عمر عبدالله الفطيم

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

اورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

المجموع	علاوة الإصدار	رأس المال المصدر والمدفوع	البيان
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المساهم به
١,٢٤٩,٧٦٥	١,٢٤٩,٧٦٥	-----	صافي علاوة الإصدار عن الأسهم المصدرة و المكتتب بها - إيضاح ٧
<u>٢٠١,٢٤٩,٧٦٥</u>	<u>١,٢٤٩,٧٦٥</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	حقوق المساهمين كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ - بيان أ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان ج

بيان التدفقات النقدية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ (تاريخ التأسيس) ولغاية ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٨ نوفمبر ٢٠١٦	ربح / (خسارة) الفترة
ولغاية	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٢٨ ديسمبر ٢٠١٦	رأس المال المساهم به
	علاوة الإصدار
	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ٤

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

أ) أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مقيدة ومسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية - إمارة دبي تحت رخصة رقم ٧٧٤٦٨٣.

ب) تمارس الشركة نشاطها في مجالات التأمين من الحوادث والمسؤولية، التأمين من الحريق، التأمين من أخطار النقل البري و البحري والجوي، أنواع التأمين الأخرى و التأمين الصحي.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

أ) خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IASS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦.

ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت و لكن لم يتم تفعيلها بعد:

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٨

معيار المحاسبة الدولي ٧ - قائمة التدفقات النقدية

معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضريبة الدخل

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية

رقم ٩ - الأدوات المالية.

٣- أهم السياسات المحاسبية

أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

(ب) إسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية نقد لدى البنك - حساب جاري غير مقيد الاستخدام، ويندرج ضمن بند النقد المعادل جميع الاستثمارات عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

(ج) الالتزامات المالية

تتضمن الإلتزامات المالية أرصدة دائنة أخرى فقط، يتم تحديدها حسب القيمة العادلة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

(د) التزامات طارئة

الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة. ولا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في البيانات المالية.

(هـ) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لشكوك التقدير

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعترف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٤- النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠

نقد لدى البنك - حساب جاري

المجموع - بيان أ، ج

(ب) رصيد الحساب الجاري مودع في بنك محلي واحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٥- أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
٦٩٧,٩٣٧
٥٢,٢٩٨
٧٥٠,٢٣٥

مصاريف اكتاب مستحقة

مصاريف أخرى مستحقة

المجموع - بيان أ

٦- رأس المال المصدر والمدفوع

حدد رأس مال الشركة المصدر والمدفوع وفقاً لعقد تأسيس الشركة بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (بيان أ) مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠٠ درهم.

٧- علاوة الإصدار

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٠٠,٠٠٠
(٧٥٠,٢٣٥)
١,٢٤٩,٧٦٥

علاوة إصدار بواقع درهم واحد عن كل سهم

يطرح : مصاريف إصدار الاسهم - إيضاح ٧ (ب)

الصافي - بيان أ

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
(٦٩٧,٩٣٧)
(٥٢,٢٩٨)
(٧٥٠,٢٣٥)

(ب) مصاريف إصدار الأسهم

مصاريف الإصدار

رسوم قانونية ومهنية

المجموع - إيضاح ٧ (أ)

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٨ - إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى تلك المخاطر التي تظهر عندما يتخلف المدين عن التزاماته التعاقدية مما ينتج عنه خسائر مالية للشركة. وتملك الشركة سياسات ائتمانية توضح كيفية التعامل مع الأطراف القادرة على سداد الديون والحصول على ضمانات ملائمة عند اللزوم، كوسيلة لتقليل مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن العجز في تسديد الديون. وتمثل القيم التي تظهر بها الأصول المالية في البيانات المالية الحد الأقصى من نسب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان، بدون الأخذ بعين الاعتبار قيمة أي ضمانات تم الحصول عليها. الحساب الجاري لدى البنك مودع لدى بنك محلي واحد ومركزية مخاطرها الائتمانية المشار إليها أعلاه تم الإشارة إليها في إيضاح (٤).

(ب) مخاطر السيولة

تبنى إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦.

الأصول المالية	
أقل من سنة	المجموع
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	
أصول مالية غير محملة بفائدة	
الإلتزامات المالية	
٧٥٠,٢٣٥	٧٥٠,٢٣٥
٧٥٠,٢٣٥	٧٥٠,٢٣٥
المجموع	
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	

أورينت يو ان بي تكافل - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

دبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٩- أصول والتزامات مالية
يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٨ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠

أصول مالية
النقد والنقد المعادل
المجموع

٧٥٠,٢٣٥
٧٥٠,٢٣٥

التزامات مالية
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

١٠- عام

- تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.
- تقوم إدارة الشركة حالياً بإنهاء جميع المتطلبات القانونية مع بعض الجهات المنظمة للترخيص لإتمام عملية الترخيص.

١١- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة لإصدارها بتاريخ ٨ فبراير ٢٠١٧.