

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٣
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٧
إيضاحات	٨

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١.٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١
www.kpmg.com/ae

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

إلى السادة مساهمي اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
 - بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛
 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢؛ و
 - إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريشارد أكلاند

رقم التسجيل: ١٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 10 MAY 2022

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	إيضاح	
موجودات عمليات التكافل			
٤٤,٦٢٨,٩١٠	٥٩,٩٧٥,٣٣٥	٧	النقد وما يعادله
٣١٧,٩٥٤,٥٠١	٣٢٦,٤٣٠,٥٧٥	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٣,٨٧٤,٩٤٠	٨٦,١٩٦,٦٧٨	٩	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
١٨,٧١٩,٩٠٣	٢٧,٢٦٠,٧٥٠	١٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٩,٠٣٤,٤٢٨	٩,١١٣,٢٥٦	١٠	الذمم المدينة الأخرى
٨٠,٢٩١,٨٨٢	٧٨,٥٠٤,٥١٤	١١	المستحق من مساهمين
٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	٥٨٧,٤٨١,١٠٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين			
٦,٩٥٩,٧٢٣	٣,٢٩٣,٥٣٩	٧	النقد وما يعادله
١,٦٨٨,٤٩٧	٣,٨٨٨,٧٤٧	١٢	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	١٣	وديعة الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
١,٦٣٠,٧٣٩	٩,٨٧٩,١٣٣	١٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٣,٤٥٦,٥٩٨	٣,٣٢١,٢٤٩		الممتلكات والمعدات
٣٣٢,٦٩١	٣٠٠,٤٨٤		الموجودات غير الملموسة
٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣	٣١٠,٠٢٢,٨٤٧		إجمالي موجودات المساهمين
٨٢٧,٩١٢,٥٠٧	٨٩٧,٥٠٣,٩٥٥		إجمالي الموجودات
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣	٤٠٨,١٥٥,٣٦٤	٨	مطلوبات عمليات التكافل
٨٨,٢٢٠,١٥١	١١٨,٢١٦,٢٥٤	١٥	مطلوبات عقود التكافل
٢٨,٦٧٩,٦٦٠	٣١,٦١٤,٣٩٠	١٦	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١٧,٦٧٧,٨١٠	٢٩,٤٩٥,١٠٠	١٩	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	٥٨٧,٤٨١,١٠٨		المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	٥٨٧,٤٨١,١٠٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
عجز عمليات التكافل			
(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)	(١٩٤,٧٨١,٧٠٨)	١٧	العجز في محفظة حاملي الوثائق
١٧٤,٧٦٠,٤٢٧	١٩٤,٧٨١,٧٠٨	١٧	مخصص مقابل القرض الحسن
-	-		إجمالي عجز عمليات التكافل
٥٢٤,٥٠٤,٥٦٤	٥٨٧,٤٨١,١٠٨		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

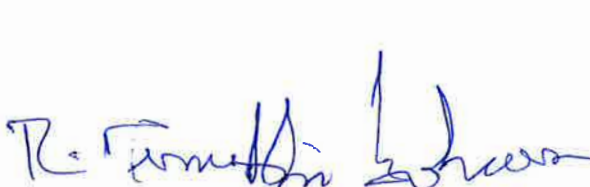
بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	ايضاح
مطلوبات وحقوق المساهمين		
٢,٨٣١,٧٤٣	٥,٢٢٢,٨٣٤	١٩
٧,٧١٥,٦٤٥	٨,٤٧٣,٣٨٥	
١,٤٦٧,٧٥٨	١,٥٦١,٩٤٢	
٨٠,٢٩١,٨٨٢	٧٨,٥٠٤,٥١٤	١١
٢,٤٣٧,٤١٦	٢,٤٢٩,٨٦١	
٩٤,٧٤٤,٤٤٤	٩٦,١٩٢,٥٣٦	
إجمالي مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٨
٢,٢٦٩,٣٧٠	٢,٧٨٦,٠٥١	
٣,١١٩,٤٣٦	٣,٦١٧,٩٢٥	١٨
٢,٠٧٦,٣٠٣	٦,٢٢٧,٩٤٥	
٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩	٢١٣,٨٣٠,٣١١	
٣٠٣,٤٠٧,٩٤٣	٣١٠,٠٢٢,٨٤٧	
٨٢٧,٩١٢,٥٠٧	٨٩٧,٥٠٣,٩٥٥	
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		

على حد علمنا، لم يستترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة الجوانب المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 10 May 2022 ، وتم التوقيع عليها بالإلانة عنهم من قبل:


نائب رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	إيضاح	العائدة إلى حاملي الوثائق إجمالي المساهمات المكتتبة التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٤,٠٩٩,١١٠ (٢٢,٨٣٧,٦٨٣)	١٣١,٨٠٢,١٧٦ (٢٨,١٦٦,٨٨٣)	٢١	مساهمات التكافل المكتسبة
٨١,٢٦١,٤٢٧	١٠٣,٦٣٥,٢٩٣		مساهمات إعادة التكافل التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٧٣,٨٨٢,٨٢١ (١١,٧٧٣,٢٥٢)	٩٩,٦٩٧,٧٧٤ (١٨,٦٨٢,٩٣٩)		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
٦٢,١٠٩,٥٦٩	٨١,٠١٤,٨٣٥		صافي المساهمات المكتسبة العمولات المكتسبة
١٩,١٥١,٨٥٨ ١١,٠٦٨,٧٦١	٢٢,٦٢٠,٤٥٨ ١٤,٩٩٤,٨٧٤		إجمالي إيرادات التكافل
٣٠,٢٢٠,٦١٩ (٣٢,٦١٤,٢٠٦) ٢٤,٢١٦,٠٧٤	٣٧,٦١٥,٣٣٢ (٦١,٥٤٧,٩٨٨) ٥٠,٣١٠,٥٤٠		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٨,٣٩٨,١٣٢)	(١١,٢٣٧,٤٤٨)		صافي المطالبات المدفوعة النقص / (الزيادة) في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة (النقص) / (الزيادة) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية النقص / (الزيادة) في احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها (النقص) / (الزيادة) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٢,٥٨٩,٨٣٣) ١,٥٣٦,٥٣٧ (٣,٦٠٥,٠٩٣)	٦,٧٧٣,١١٣ (٧,٠٩١,٠٧٧) ٣,١٦٥,٣٤٩		صافي المطالبات المتكبدة
٣,٥٤٨,٤٧٦	(٣,١١٥,٧٨٨)		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
(٩,٥٠٨,٠٤٥)	(١١,٥٠٥,٨٥١)	١١	صافي العجز من عمليات التكافل
٢٠,٧١٢,٥٧٤ (٣٦,٤٣٤,٦٨٩)	٢٦,١٠٩,٤٨١ (٤٦,١٣٠,٧٦٢)		العائدة إلى المساهمين إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق إيرادات الودائع المصرفات العمومية والإدارية مصرفات العمولات مصرفات تكافل أخرى
(١٥,٧٢٢,١١٥)	(٢٠,٠٢١,٢٨١)		أرباح الفترة قبل القرض الحسن مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٣٤,٦٨٩ ١,٨٠١,٧١١ (٤,٧٤٥,٣٣٧) (١٣,٠٦٠,٠٤٢) (٤٢٤,١٦٢)	٤٦,١٣٠,٧٦٢ ٢,١٨٣,٥٢٠ (٥,٧٧٤,٧٩٢) (١٥,٤٧١,٥١٨) (١,٨٧٩,٨٧٩)		أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين
٢٠,٠٠٦,٨٥٩ (١٥,٧٢٢,١١٥)	٢٥,١٨٨,٠٩٣ (٢٠,٠٢١,٢٨١)	١٧	الإيرادات الشاملة الأخرى
٤,٢٨٤,٧٤٤	٥,١٦٦,٨١٢		إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	-		ربحية السهم
-	-		
٤,٢٨٤,٧٤٤	٥,١٦٦,٨١٢		
٢.١٤	٢.٥٨	٢٢	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

الإجمالي درهم	(الخسائر المترجمة) / الأرباح المحتجزة درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل درهم	الاحتياطي النظامي درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	(٨,٦٨٢,٦٨٣)	-	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٤,٢٨٤,٧٤٤	٤,٢٨٤,٧٤٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	(١,٩٦٧,٩٦٥)	١,٩٦٧,٩٦٥	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي
١٩٧,٥٢٧,٧٧٤	(٦,٣٦٥,٩٠٤)	١,٩٦٧,٩٦٥	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
٢٠٨,٦٦٣,٤٩٩	٢,٠٧٦,٣٠٣	٣,١١٩,٤٣٦	٢,٢٦٩,٣٧٠	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
٥,١٦٦,٨١٢	٥,١٦٦,٨١٢	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	(١,٠١٥,١٧٠)	٤٩٨,٤٨٩	٥١٦,٦٨١	-	-	المحول إلى الاحتياطي
٢١٣,٨٣٠,٣١١	٦,٢٢٧,٩٤٥	٣,٦١٧,٩٢٥	٢,٧٨٦,٠٥١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	
٥,١٦٦,٨١٢	٤,٢٨٤,٧٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		أرباح الفترة
٣٣٧,١٨٧	٣٣١,٣٥٣	تعديل لـ:
٣٢,٢٠٧	٣٢,٢٠٨	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
١١٥,٠٧٤	٨٩,٦٦٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧,١٩٥	٤١,٨٠٢	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
٥,٦٧٨,٤٧٥	٤,٧٧٩,٧٧١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		<i>التغيرات في:</i>
(٨,٤٧٦,٠٧٤)	(١٦,٨٥٨,٢٦٥)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٢,٣٢١,٧٣٨)	(٢٢,٨٤٠,٨٢٤)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى
(٨,٥٤٠,٨٤٧)	(٨,١٢٥,٤١٠)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٧٨,٨٢٨)	٤٢١,٩٦٤	ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٢,٢٠٠,٢٥٠)	(٧٤٦,٧٤٥)	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
(٨,٢٤٨,٣٩٤)	٢,٧٧٠,٥٤٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
١٨,٢٢٨,٤٢١	٢٩,٠٣٢,٦٠٩	مطلوبات عقود التكافل
٢٩,٩٩٦,١٠٣	١٦,٥٢٧,٧٣١	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢,٩٣٤,٧٣٠	٢,٥٢٢,٠١٧	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١١,٨١٧,٢٩٠	(٦٨٣,٩٨٦)	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٢,٣٩١,٠٩١	٣,٤٢٢,٤٦٩	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٧٥٧,٧٤٠	(٧٦٣,٨٥٢)	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١١,٩٣٧,٧١٩	٩,٤٥٨,٠٢٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,٨٩٠)	(١,٨٥٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١١,٩١٦,٨٢٩	٩,٤٥٦,١٧٠	صافي النقد الناتج من العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠١,٨٣٨)	(١٤٢,٢٢٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع لدى مصرف إسلامي
(٢٠١,٨٣٨)	(١٢٥,١٤٢,٢٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٣٤,٧٥٠)	(٢٥٥,١٥٠)	سداد التزامات إيجار
(٣٤,٧٥٠)	(٢٥٥,١٥٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١١,٦٨٠,٢٤١	(١١٥,٩٤١,٢٠٥)	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٥١,٥٨٨,٦٣٣	١٦١,٩٣٣,٩١٨	النقد وما يعادله في ١ يناير
٦٣,٢٦٨,٨٧٤	٤٥,٩٩٢,٧١٣	النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ٧)
=====	=====	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) 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 الأسهم في سوق 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 (حالياً مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي) في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

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

خلال ٢٠٢١، استحوذت شركة أورينت للتأمين ش.م.ع، شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة، على أسهم الشركة من بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل، لتصبح بذلك الشركة الأم وتسيطر على الشركة. الشركة الأم الأساسية هي شركة الفطيم الخاصة الكائنة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٣,٩١٪	٨٣,٩١٪	اورينت للتأمين ش.م.ع
١٦,٠٩٪	١٦,٠٩٪	أخرى
١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	
=====	=====	

٢ أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) 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. لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

إن الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفسها الواردة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء التقديرات والأحكام التالية التي تم تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

(هـ) تأثير تفشي فيروس كورونا

أعلنت منظمة الصحة العالمية بشكل رسمي في ١١ مارس ٢٠٢٠ عن تفشي فيروس كورونا كوفيد-١٩ عالمي. نظراً لسرعة تفشي فيروس كورونا في كافة أنحاء العالم، واجه الاقتصاد والقطاعات المختلفة اضطرابات ودرجات عالية من عدم اليقين، بينما قامت الحكومات والسلطات المختصة باتخاذ مجموعة من التدابير لاحتواء انتشار الفيروس.

مخاطر التأمين

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية أيضاً. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير مادي فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر مجموعات الأعمال الرئيسية.

مخاطر الائتمان

يتم إسناد أعمال إعادة التكافل لدى الشركة إلى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي عادة ما تكون شركات دولية ذات سمعة جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية. اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٢، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادة تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات المتعلقة بكوفيد-١٩.

إدارة مخاطر السيولة

في إطار استجابة الشركة لتفشي فيروس كورونا، تواصلت الشركة عملية المراقبة والاستجابة لكافة متطلبات السيولة المطروحة. هذا وتستمر الشركة في إجراء معابرة لسيناريوهات اختبار الضغط مع الأوضاع السوقية الراهنة من أجل تقييم تأثير الشركة في ظل الضغط الشديد الحالي. كما في تاريخ التقرير، تتمتع الشركة بمركز قوي من حيث السيولة ويتم إيداعها في المكان المناسب لإدارة والحد من التأثيرات الناتجة عن هذه الجائحة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المطبقة في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

١-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تفعيلها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢ دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة مادية بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

٥ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنك	٦٣,٢٦٨,٨٧٤	٦٣,٢٦٨,٨٧٤
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٨٦,١٩٦,٦٧٨	٨٦,١٩٦,٦٧٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٧,٢٦٠,٧٥٠	٢٧,٢٦٠,٧٥٠
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٩,١١٣,٢٥٦	٩,١١٣,٢٥٦
المستحق من المساهمين	٧٨,٥٠٤,٥١٤	٧٨,٥٠٤,٥١٤
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,١٦١,٢٥٥	٣,١٦١,٢٥٥
وديعة الوكالة	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥	٢٨٣,٣٣٩,٦٩٥
وديعة نظامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٩,٨٧٩,١٣٣	٩,٨٧٩,١٣٣
	٥٦٦,٧٢٤,١٥٥	٥٦٦,٧٢٤,١٥٥
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	١١٨,٢١٦,٢٥٤	١١٨,٢١٦,٢٥٤
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣١,٦١٤,٣٩٠	٣١,٦١٤,٣٩٠
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٩,٤٩٥,١٠٠	٢٩,٤٩٥,١٠٠
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٥,٢٢٢,٨٣٤	٥,٢٢٢,٨٣٤
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٨,٤٧٣,٣٨٥	٨,٤٧٣,٣٨٥
المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل	٧٨,٥٠٤,٥١٤	٧٨,٥٠٤,٥١٤
التزامات الإيجار	٢,٤٢٩,٨٦١	٢,٤٢٩,٨٦١
	٢٧٣,٩٥٦,٣٣٨	٢٧٣,٩٥٦,٣٣٨
	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٥ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

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

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

٦ 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 للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) إيضاحات (تابع) (تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج 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). تشتمل 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.

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 جوهري 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 مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهريّة عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٧ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز على المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	الإجمالي درهم
-	٧,٤٢٤	٧,٤٢٤
٥٩,٩٧٥,٣٣٥	٣,٢٨٦,١١٥	٦٣,٢٦١,٤٥٠
٥٩,٩٧٥,٣٣٥	٣,٢٩٣,٥٣٩	٦٣,٢٦٨,٨٧٤
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	الإجمالي درهم
-	٧,٧٩٨	٧,٧٩٨
٤٤,٦٢٨,٩١٠	٦,٩٥١,٩٢٥	٥١,٥٨٠,٨٣٥
٤٤,٦٢٨,٩١٠	٦,٩٥٩,٧٢٣	٥١,٥٨٨,٦٣٣
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات (تابع)
 (تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٨ **مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل - (المتعلقة بعمليات التكافل)**

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	
١٤٣,٤٤٤,١٤٣	١٥٠,٥٠٤,٣٤٥	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
١,٢٣٩,٢٧٩	٩٥٢,١٩٠	احتياطي المطالبات قيد التسوية
٤٥,٤٧٦,٢٩٥	٤٨,٦٤١,٦٤٤	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-----	-----	احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٩٠,١٥٩,٧١٧	٢٠٠,٠٩٨,١٧٩	احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة
٢١٧,٩٩٥,٦٤٧	١٨٩,٨٢٨,٧٦٤	التي لم يتم الإبلاغ عنها)
-----	-----	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٠٨,١٥٥,٣٦٤	٣٨٩,٩٢٦,٩٤٣	إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)
=====	=====	
(١٢٥,٩٠١,٢٢٦)	(١٣٢,٩٩٢,٣٠٣)	ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٥,٢٣٨,٠٦٩)	(٣٨,٣٥٣,٨٥٧)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
-----	-----	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١٦١,١٣٩,٢٩٥)	(١٧١,٣٤٦,١٦٠)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات
(١٦٥,٢٩١,٢٨٠)	(١٤٦,٦٠٨,٣٤١)	المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
-----	-----	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
(٣٢٦,٤٣٠,٥٧٥)	(٣١٧,٩٥٤,٥٠١)	إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل
=====	=====	
٨١,٧٢٤,٧٨٩	٧١,٩٧٢,٤٤٢	صافي مطلوبات عقود التكافل
=====	=====	

٩ **ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى - (متعلقة بعمليات التكافل)**

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	
٥,٥٩٠,٩٣١	٢,٠٦٣,١٥٦	داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٤,٧١٩,٥٥٢	١٠,٤٥٢,٤٣٣	المستحق من حاملي الوثائق
٥٦,٢٩٧,٥٨٨	٣٩,١٥٩,٦٢٥	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	المستحق من الوسطاء والوكلاء
٧٦,٦٠٨,٠٧١	٥١,٦٧٥,٢١٤	
-----	-----	
١٠,٨٨٨,٦٠٧	٣,٤٩٩,٧٢٦	خارج الإمارات العربية المتحدة:
-----	-----	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
١٠,٨٨٨,٦٠٧	٣,٤٩٩,٧٢٦	
-----	-----	
٨٧,٤٩٦,٦٧٨	٥٥,١٧٤,٩٤٠	إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-----	-----	
٨٦,١٩٦,٦٧٨	٥٣,٨٧٤,٩٤٠	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

١٠ ذمم مدينة أخرى - (متعلقة بعمليات التكافل)

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١,١٧٥,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠
٧,٩٢٤,٥٤٨	٧,٩٣٩,٣٦٠
٣,٧٠٨	١٠,٠٦٨
-----	-----
٩,١١٣,٢٥٦	٩,٠٣٤,٤٢٨
=====	=====

ودیعة

مبالغ مستحقة من إداريين آخرين

ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي

ذمم مدينة أخرى

١١ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
٨٠,٢٩١,٨٨٢	٣٤,٨١٣,٦٤٥
(٤٦,١٣٠,٧٦٢)	(١٤٠,٤٨٥,٤٨٨)
٤٤,٣٤٣,٣٩٤	١٨٥,٩٦٣,٧٢٥
-----	-----
٧٨,٥٠٤,٥١٤	٨٠,٢٩١,٨٨٢
=====	=====

كما في ١ يناير

رسوم وكالة للفترة/ السنة

تغير آخر في الحساب خلال الفترة/ السنة

١-١١

١-١١ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحميل أتعاب وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز عند تكبدها.

١٢ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بالمساهمين)

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس	٣١ ديسمبر
٢٠٢٢	٢٠٢١
درهم	درهم
٢,٤١٨,٦٦٥	٢٣٥,١٤٥
٧٢٧,٤٩٢	٩٥٦,٢٩٧
٧٤٢,٥٩٠	٤٩٧,٠٥٥
-----	-----
٣,٨٨٨,٧٤٧	١,٦٨٨,٤٩٧
=====	=====

أرباح مستحقة على ودائع وكالة

مصروفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى أحد المؤسسات المالية وأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية في سلطنة عُمان، وتخضع لمعدل ربح يتراوح بين ١.٧٪ إلى ٣.٩٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١.٧٪ إلى ٣.٩٪ سنوياً) بقيمة ٢٨٣.٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٨٣.٣ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢.

١٤ وديعة نظامية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف تجاري بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٢.٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢.٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين (حالياً مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	
٥١,٠٠٤,٧٠٢	٦٣,٨٦٧,٨٦٤	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٢١٥,٤٤٩	٥٤,٣٤٨,٣٩٠	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٨٨,٢٢٠,١٥١	١١٨,٢١٦,٢٥٤	
=====	=====	
١٧,١٨٦,٥٨١	٢٦,٨٣٤,٧٣٠	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٣٣,٨١٨,١٢١	٣٧,٠٣٣,١٣٤	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٥١,٠٠٤,٧٠٢	٦٣,٨٦٧,٨٦٤	
=====	=====	
٢٤,٧٣٢,٦٤٣	-	خارج الإمارات العربية المتحدة:
١٢,٤٨٢,٨٠٦	٥٤,٣٤٨,٣٩٠	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
-----	-----	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٣٧,٢١٥,٤٤٩	٥٤,٣٤٨,٣٩٠	
=====	=====	

١٦ ذمم التكافل الدائنة الأخرى – (فيما يتعلق بعمليات التكافل)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	
١,٥٠٤,٩٨٢	١,٢٤٢,٨٨٣	المستحق لحاملي الوثائق
١٢,٦٣٥,٦٤٢	١٤,٥٠٠,٧٩٣	المستحق لإداريين آخرين
٣,٠٤٢,٦٠١	٣,٦٨٣,٦٥٠	المستحق لوسطاء ووكلاء
١١,٤٩٦,٤٣٥	١٢,١٨٧,٠٦٤	الذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
٢٨,٦٧٩,٦٦٠	٣١,٦١٤,٣٩٠	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات (تابع)
(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

١٧ القرض الحسن

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	العجز في أموال حاملي الوثائق كما في ١ يناير العجز خلال الفترة/ السنة
(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)	
(٥٥,٢٦٢,١٩٣)	(٢٠,٠٢١,٢٨١)	
-----	-----	
(١٧٤,٧٦٠,٤٢٧)	(١٩٤,٧٨١,٧٠٨)	
-----	-----	
١١٩,٤٩٨,٢٣٤	١٧٤,٧٦٠,٤٢٧	مخصص مقابل القرض الحسن كما في ١ يناير
٥٥,٢٦٢,١٩٣	٢٠,٠٢١,٢٨١	المخصص خلال الفترة/ السنة
-----	-----	
١٧٤,٧٦٠,٤٢٧	١٩٤,٧٨١,٧٠٨	
-----	-----	

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	رأس المال المُصدر والمدفوع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	احتياطي علاوة الأسهم
-----	-----	
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	
=====	=====	

الاحتياطي النظامي

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

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة برصد احتياطي لمخاطر إعادة التكافل بمبلغ ٣.٦ مليون درهم، بما يمثل ٠.٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في كافة فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص سنة تلو الأخرى، وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لهيئة التأمين بدولة الإمارات (حالياً مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي).

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات (تابع)
(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

١٩ 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 سيطرة مشتركة من قبل هؤلاء الأطراف أو التي تتأثر بهؤلاء الأطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وفقاً للشروط المتفق عليها.

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

**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مدققة)**

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٣,١٢٤,١٢١	٣٤,٣٤٥,٣٥٣	٣٧,٤٦٩,٤٧٤
١٨,٠٣٩,٣٨٤	-	١٨,٠٣٩,٣٨٤
-	١,١٩١,٢٠٦	١,١٩١,٢٠٦
١٠,١٥٤,٥١١	٤,٣٢٥,٠٤٧	١٤,٤٧٩,٥٥٨
=====	=====	=====

إجمالي المساهمات المكتتبة
مساهمات إعادة التكافل
المصروفات العمومية والإدارية
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها

**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١
(غير مدققة)**

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
١٠,٤٦٨,٠٤٦	١٤,١٤٩,٠٢٧	٢٤,٦١٧,٠٧٣
٩,٠٢٦,٢٨٠	-	٩,٠٢٦,٢٨٠
-	٤,٥٥٩,٦٥٤	٤,٥٥٩,٦٥٤
٣,٥٠٦,٧٣٤	٤,١٢٦,٥٩٤	٧,٦٣٣,٣٢٨
=====	=====	=====

إجمالي المساهمات المكتتبة
مساهمات إعادة التكافل
المصروفات العمومية والإدارية
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم
٨,٥٨٨,٢٦٤	٧,٤٥٧,٠٨٨
١٦,٥١١,٨٤٠	٦,٣٥١,٨٩٤
٢,١٦٠,٦٤٦	٤,٩١٠,٩٢١
=====	=====
٢٧,٢٦٠,٧٥٠	١٨,٧١٩,٩٠٣

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات (تابع)
(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع):

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم	
١٧,٦٧٧,٨١٠	٢٩,٤٩٥,١٠٠	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
-----	-----	اورينت للتأمين مساهمة عامة
١٧,٦٧٧,٨١٠	٢٩,٤٩٥,١٠٠	
=====	=====	
١,١٤٥,١٣٥	١,٢٢٩,٩٦٢	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات المساهمين)
-	٦٨٧,٩٥٤	الفطيم للسيارات
-	٧,٩٦١,٢١٧	الفطيم أوتو مول
٤٨٥,٦٠٤	-	دبي فيستيفال سيتي
-----	-----	أطراف أخرى ذات علاقة
١,٦٣٠,٧٣٩	٩,٨٧٩,١٣٣	
=====	=====	
٦,٦٧٥	٥٧,٥٦٨	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٢,٣٠٥,٩٢٠	٣,٧٦٤,٩٩٨	اورينت للتأمين ش.م.ع
٣٩٢,٦٠٤	٨٤,٠١٣	مركز الفطيم للسيارات
١٢٦,٥٤٤	١,٣١٦,٢٥٥	مشاريع الفطيم التجارية
-----	-----	أطراف أخرى ذات علاقة
٢,٨٣١,٧٤٣	٥,٢٢٢,٨٣٤	
=====	=====	

٢٠ معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	متنوعة درهم	الصحي درهم	الممتلكات درهم	السيارات درهم	
١٣١,٨٠٢,١٧٦	٤٢,٧٩٨,١٥٤	٣٤,٢٥٣,٣١٩	٤٦,٠٠٥,٣٥٤	٨,٧٤٥,٣٤٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
٣٧,٦١٥,٣٣٢	١٢,٤٨٦,٦٧١	١٠,٦٤٤,١٢٤	٩,٠٩٣,٠٢٦	٥,٣٩١,٥١١	إجمالي إيرادات التكافل
(١١,٥٠٥,٨٥١)	(٣٣٨,٢٣٣)	(٥,٧٨٣,٦١٠)	١٤٧,٣٢٨	(٥,٥٣١,٣٣٦)	صافي مصروفات التكافل
-----	-----	-----	-----	-----	
٢٦,١٠٩,٤٨١	١٢,١٤٨,٤٣٨	٤,٨٦٠,٥١٤	٩,٢٤٠,٣٥٤	(١٣٩,٨٢٥)	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(٤٦,١٣٠,٧٦٢)	(١٤,٩٧٩,٣٥٤)	(١١,٩٨٨,٦٦٢)	(١٦,١٠١,٨٧٤)	(٣,٠٦٠,٨٧٢)	رسوم الوكالة
-----	-----	-----	-----	-----	
(٢٠,٠٢١,٢٨١)	(٢,٨٣٠,٩١٦)	(٧,١٢٨,١٤٨)	(٦,٨٦١,٥٢٠)	(٣,٢٠٠,٦٩٧)	صافي العجز من عمليات التكافل
=====	=====	=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٢٠ معلومات حول القطاعات (تابع)

معلومات حول القطاعات التشغيلية (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

السيارات	الممتلكات	الصحي	متنوعة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨,٢٣٤,٨٦٤	٣٣,٣٩٧,٢٥٠	٣٣,١٢٣,١٤٦	٢٩,٣٤٣,٨٥٠	١٠٤,٠٩٩,١١٠
=====	=====	=====	=====	=====
٤,٥١٩,٣١٠	٧,٧٤٣,٧٦٢	٨,٩١٦,٩٤٧	٩,٠٤٠,٦٠٠	٣٠,٢٢٠,٦١٩
(٢,٦٩٩,٨٧٦)	(٢٣٧,٤٦٦)	(٥,٥٦٠,٦٥٣)	(١,٠١٠,٠٥٠)	(٩,٥٠٨,٠٤٥)
-----	-----	-----	-----	-----
١,٨١٩,٤٣٤	٧,٥٠٦,٢٩٦	٣,٣٥٦,٢٩٤	٨,٠٣٠,٥٥٠	٢٠,٧١٢,٥٧٤
(٢,٨٨٢,٢٠٢)	(١١,٦٨٩,٠٣٨)	(١١,٥٩٣,١٠١)	(١٠,٢٧٠,٣٤٨)	(٣٦,٤٣٤,٦٨٩)
-----	-----	-----	-----	-----
(١,٠٦٢,٧٦٨)	(٤,١٨٢,٧٤٢)	(٨,٢٣٦,٨٠٧)	(٢,٢٣٩,٧٩٨)	(١٥,٧٢٢,١١٥)
=====	=====	=====	=====	=====

إجمالي المساهمات المكتتية

إجمالي إيرادات التكافل

صافي مصروفات التكافل

نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة

رسوم الوكالة

صافي العجز من عمليات التكافل

إن المعلومات عن موجودات ومطلوبات القطاعات وفقاً لأنشطة الأعمال أعلاه غير متاحة. لم يتم عرض معلومات عن القطاعات الجغرافية حيث تركز كافة عمليات الشركة محلياً.

٢١ إجمالي المساهمات المكتتية

(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في

السيارات	الصحي	الممتلكات	الهندسي	البحري	أخرى
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
٨,٢٣٤,٨٦٤	٨,٧٤٥,٣٤٩	٣٣,١٢٣,١٤٦	٣٤,٢٥٣,٣١٩	٣٣,٣٩٧,٢٥٠	٤٦,٠٠٥,٣٥٤
٢,١٩٢,٥٨٣	٣,٥٧٧,٦١٣	٧,٤٣٨,٠٢٦	٧,٥٤٧,٤٨٠	١٩,٧١٣,٢٤١	٣١,٦٧٣,٠٦١
-----	-----	-----	-----	-----	-----
١٠٤,٠٩٩,١١٠	١٣١,٨٠٢,١٧٦	=====	=====	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
إيضاحات (تابع)
(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة) (تابع)

٢٢ ربحية السهم

يتم احتساب الربحية الأساسية للسهم من خلال قسمة أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٤,٢٨٤,٧٤٤	٥,١٦٦,٨١٢	أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	
٢.١٤	٢.٥٨	ربحية السهم (درهم)
=====	=====	

لا يوجد أي تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.