

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقي 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
المطابق ١٢، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١+، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١+

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛ 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 مدققي الحسابات المستقلين 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 نبدى رأياً تدقيقياً.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ:

06 NOV 2019

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	ايضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٩,١٧١,١٣٩	١٨,٢٢٥,٠٦٨	٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٥٦,١٦٩,٤٠٤	٢٣٥,٠٩٤,٢٢٦	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٢,٣٨٥,٨٦١	٦٥,٩١٨,٢٢٢	١٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٢٩,٥٢٦,٦٠٥	٢٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٩٧٢,٤٦٣	٥,٦٥٩,٠٢٣	١١	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٤,٠٨٤,١٨٦	١٢	المستحق من مساهمين
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٤٠٨,٥٠٧,٣٣٠		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٥,٠٤٥,٨٣٧	٧,٧٧٢,٧١٢	٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٤٠٣,٩٧١	٧,٤٠٨,٠٥٩	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,١٧٥,٦٩٤	١٤	وديعة الوكالة
٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١	١٥	وديعة قانونية
١,٨٣٠,٩٩٩	٢,٢١٧,٧٧٠	٢٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
١,١٨٨,٠٣٤	٤,١١٣,٦٧٦		الممتلكات والمعدات
٦٨٥,٥٩٨	٥٩٢,٥٣٣		الموجودات غير الملموسة
٢١١,٣٥٧,٦٥٠	٢٤٨,٤٨٣,٦٥٥		إجمالي موجودات المساهمين
٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦	٦٥٦,٩٩٠,٩٨٥		إجمالي الموجودات
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
١٩٦,٥٢١,٣٦١	٢٩٢,٦٠٥,٨٢٧	٩	مطلوبات عقود التكافل
٥٩,٦٤١,٣٥٣	٧٦,١٧١,١٧٢	١٦	المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
١٢,١٦١,٧٢٢	٣٧,٩٣٠,٣٠٩	١٧	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
-	١,٨٠٠,٠٢٢	٢٠	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٤٠٨,٥٠٧,٣٣٠		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٧٨,٨٧٥,٧٠٣)	١٨	العجز في محفظة حاملي الوثائق
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٧٨,٨٧٥,٧٠٣	١٨	مخصص مقابل القرض الحسن
-	-		إجمالي عجز عمليات التكافل
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٤٠٨,٥٠٧,٣٣٠		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كماني

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	إيضاح

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين		
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	٢٤	٣,٦٥٩,٠٥٧
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى		٣,٧٧٦,١١١
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٦٩٤,٢٥٥
المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل	١٢	٥٤,٠٨٤,١٨٦
التزامات الإيجار		٢,٥٧٢,٠٤٤
إجمالي مطلوبات المساهمين		٦٤,٧٨٥,٦٥٣

حقوق المساهمين

رأس المال	١٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٩	١,١٩٨,٣٩٠
الخسائر المتراكمة		(١٧,٥٠٠,٣٨٨)
إجمالي حقوق المساهمين		١٨٣,٦٩٨,٠٠٢
		٢١١,٣٥٧,٦٥٠
		٢٤٨,٤٨٣,٦٥٥
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٦٥٦,٩٩٠,٩٨٥

06 NOV 2019

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

نائب رئيس إدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة



تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ 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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
درهم	درهم	درهم	درهم		
١٣٢,٨٤٦,٩٧٣	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥	٤١,٩٢٣,٦٧٠	٥٤,٦٦٥,٩٤٦	٢٢	العائدة إلى حاملي الوثائق إجمالي المساهمات المكتتبة التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٥٥,٧٤٨,٠٧٤)	(٤٣,٤٦٠,٥٦٤)	(٨,٢٥٥,٧٦٣)	٣,٣٩٦,٦٦٩		
(٧٧,٠٩٨,٨٩٩)	١٧٢,٩٨٤,٧٤١	٣٣,٦٦٧,٩٠٧	٥٨,٠٦٢,٦١٥		مساهمات التكافل المكتسبة
٩٥,٨٨٦,٦٥٩	١٦٠,٣٨٥,١٢٤	٣١,٣٢٠,٧٨٥	٤٠,٠٢٤,٨٠٥		مساهمات إعادة التكافل
(٤١,١٠١,٨٩٩)	(٣٥,٥٣٦,١٢٦)	(٧,٧٦٠,٤٧٣)	٢,٠٦٠,٢٦٧		التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٥٤,٧٨٤,٧٦٠	١٢٤,٨٤٨,٩٩٨	٢٣,٥٦٠,٣١٢	٤٢,٠٨٥,٠٧٢		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
٢٢,٣١٤,١٣٩	٤٨,١٣٥,٧٤٣	١٠,١٠٧,٥٩٥	١٥,٩٧٧,٥٤٣		صافي المساهمات المكتسبة
١٥,٨٩٩,٢٩١	٢٢,٨٩٩,٤٥٤	٦,٧٠٩,٧٣٣	٨,٠٣٦,٥٧٧		العمولات المكتسبة
٣٨,٢١٣,٤٣٠	٧١,٠٣٥,١٩٧	١٦,٨١٧,٣٢٨	٢٤,٠١٤,١٢٠		إجمالي إيرادات التكافل
(٣١,٩٠٦,٢٧٨)	(٨٩,٠٢٦,٧٥٤)	(١٣,٦٧٥,٧٩٥)	(٣٥,٤٩٩,١٠٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٠٧٥,٨٣٥	٦٥,١٦٧,٧٦٠	٩,٦٧٩,٠٦٤	٢٤,٧٧١,٧٧١		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩,٨٣٠,٤٤٣)	(٢٣,٨٥٨,٩٩٤)	(٣,٩٩٦,٧٣١)	(١٠,٧٢٧,٣٣٤)		صافي المطالبات المدفوعة
(٧٥,٦١٧,٧١٩)	(٣٧,٧٨٤,٣٩٥)	(٦٧,١٩٦,٣٦٤)	(١١,٥٠٧,٧٣٥)		الزيادة في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٧٠,٦٣٦,٥٨١	٣٢,٨٩٧,٠١٩	٦٤,٨٤٦,٣٨٨	١١,٤٩٠,٧١١		الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
(١٢,١١٢,١٥٠)	(١٤,٨٣٩,٥٠٧)	(٣,٧٥٧,٠٣٥)	(٣,٢٧٥,٤٨٣)		الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
٧,٧٩٨,٠٨٧	١٠,٤٩١,٦٧٧	٢,١١٦,٤٤١	٤,٩٠٤,٨٦٤		صافي المطالبات المستحقة
(١٩,١٢٥,٦٤٤)	(٣٣,٠٩٤,٢٠٠)	(٧,٩٨٧,٣٠١)	(٩,١١٤,٩٧٧)		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
١٩,٠٨٧,٧٨٦	٣٧,٩٤٠,٩٩٧	٨,٨٣٠,٠٢٧	١٤,٨٩٩,١٤٣	١-١٢	رسوم الوكالة
(٤٦,٤٩٩,٧٠٤)	(٧٥,٧٥٥,٨٤٦)	(١٤,٦٧٦,٥٤٧)	(١٩,١٣٣,٠٨٢)		صافي العجز من عمليات التكافل
(٢٧,٤١١,٩١٨)	(٣٧,٨١٤,٨٤٩)	(٥,٨٤٦,٥٢٠)	(٤,٢٣٣,٩٣٩)		العائدة إلى المساهمين
٤٦,٤٩٩,٧٠٤	٧٥,٧٥٥,٨٤٦	١٤,٦٧٦,٥٤٧	١٩,١٣٣,٠٨٢		إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
٤,٨٥٢,٥٦٩	٦,٣٩٧,٢٦٤	١,٦٤٧,١٤١	٢,٢١٩,٩٣٢		إيرادات الودائع
١٧٢	١٤	-	-		إيرادات أخرى
(١١,٤٦٨,١٩٠)	(١٤,٣١٨,٧٤١)	(٣,٦١٧,٣٤٤)	(٤,٧٩٦,٥٣٧)		المصرفات العمومية والإدارية
(١٩,٠٧١,٧٧٧)	(٢٨,٤٤٦,٢٩٦)	(٧,٦٨٤,٤٢٤)	(٩,٠٤٢,٨٤٤)		مصرفات العمولات
(٢,٧٦٥,٥٤٤)	(٣,٨٤٥,٠٤١)	(٩٨٤,١٥٠)	(١,٠٤١,٢٧٤)		مصرفات تكافل أخرى
١٨,٠٤٦,٩٣٤	٣٥,٥٤٣,٠٤٦	٤,٠٣٧,٧٧٠	٦,٤٧٢,٣٥٩		أرباح الفترة قبل القرض الحسن
(٢٧,٤١١,٩١٨)	(٣٧,٨١٤,٨٤٩)	(٥,٨٤٦,٥٢٠)	(٤,٢٣٣,٩٣٩)	١٨	مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٢٧١,٨٠٣)	(١,٨٠٨,٧٥٠)	٢,٢٣٨,٤٢٠		أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
-	-	-	-		الإيرادات الشاملة الأخرى
(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٢٧١,٨٠٣)	(١,٨٠٨,٧٥٠)	٢,٢٣٨,٤٢٠		إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
(٤.٦٨)	(١.١٤)	(٠.٩٠)	١.١٢	٢٣	ربح / (خسارة) السهم

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمية درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٩٥,١٩١,٤٥١	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٩,٣٦٤,٩٨٤)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨٥,٨٢٦,٤٦٧	(١٥,٣٧١,٩٢٣)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(٢,٢٧١,٨٠٣)	(٢,٢٧١,٨٠٣)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨٣,٦٩٨,٠٠٢	(١٧,٥٠٠,٣٨٨)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(٢,٢٧١,٨٠٣)	(٩,٣٦٤,٩٨٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسائر الفترة
٩٤٨,٢٢٥	١٨١,٠٧٤	تعديل:-
٩٣,٠٦٥	٩٣,٠٦٤	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
٢٦٥,٢٠٤	٢١٦,٠٤٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
٩٨,٦١١	-	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
(٨٦٦,٦٩٨)	(٨,٨٧٤,٨٠٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٧٨,٩٢٤,٨٢٢)	(١١٩,٥٣٦,٥٦٧)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٤٣,٥٣٢,٣٦١)	(١٤,٠٠٢,٤٠٨)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٢٩,٧٣٥,٦٣٤	(٥٣,٥٣١,١٢١)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٦٨٦,٥٦٠)	(٣,١٣٨,٠٠٦)	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٦,٥٣١,٢٢١)	(٥,٤٠٩,١٨٨)	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
(٣٨٦,٧٧١)	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٩٦,٠٨٤,٤٦٦	١٤٣,٤٧٧,٩٤٣	مطلوبات عقود التكافل
١٦,٥٢٩,٨١٩	٤٠,٥٥٤,٤٢٣	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢٥,٧٦٨,٥٨٧	١٠,٤٨١,٧١٦	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١,٨٠٠,٠٢٢	-	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(١,٤٠٠,٣٦٤)	٣,٣٧٦,٧٧٠	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٢٥١,٣٥٤	١,٥٥٣,٧٧٧	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٣٧,٨٤١,٠٨٥	(٥,٠٤٧,٤٦٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١١,٢٨٧)	-	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٧,٨٢٩,٧٩٨	(٥,٠٤٧,٤٦٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢٧,٩٦٥)	(٣١,١٧٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٠,١٧٥,٦٩٤)	-	وديعة لدى بنك إسلامي
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق وديعة لدى بنك إسلامي
(٢٥,٤٠٣,٦٥٩)	(٣١,١٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٦٤٥,٣٣٥)	-	سداد التزامات إيجار
(٦٤٥,٣٣٥)	-	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١١,٧٨٠,٨٠٤	(٥,٠٧٨,٦٤٥)	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٤,٢١٦,٩٧٦	١٧,١٠٠,٢١٧	
٢٥,٩٩٧,٧٨٠	١٢,٠٢١,٥٧٢	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٨)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ 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

(تُشكل 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 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 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.

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 (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهي العملة الرسمية للشركة. ما لم يُذكر خلاف ذلك، تم عرض المعلومات المالية بالدرهم الإماراتي.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم 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.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المُدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٣ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية بصورة متسقة على النحو الذي تم تطبيقه من قبل الشركة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء السياسات المحاسبية التالية التي تصبح واجبة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار"

قامت الشركة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود الإيجار" الصادر في يناير ٢٠١٦، على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي هو ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تغييرات جوهرية على محاسبة المستأجر، حيث يلغي التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار عند بدء عقد الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة.

محاسبة المستأجر

تقوم الشركة مبدئياً بقياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة ويتم قياسه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، والمعدلة بناء على إعادة قياس التزام الإيجار.

تقوم الشركة مبدئياً بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في عقد الإيجار. بعد ذلك، يتم تعديل التزام الإيجار مقابل دفعات الفائدة والإيجار، وكذلك تأثير تعديلات الإيجار، ضمن أمور أخرى.

اختارت الشركة تطبيق البديل المسموح به بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بمتطلباته العامة على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي العقد الذي لا يتضمن خيار شراء وتصل مدة الإيجار في تاريخ بدء العقد ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة. وعليه، تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منهجي آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط امتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية استرجاعية معدلة، وبالتالي لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة. رأت الشركة أن المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليس له تأثير مادي على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحتجزة وقامت بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن 'الممتلكات والمعدات' و'التزامات الإيجار' في بيان المركز المالي المرحلي الموجز.

التأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

نتيجة التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بموجودات حق الاستخدام بمبلغ ٢.٩١ مليون درهم (مدرجة ضمن الممتلكات والمعدات) والتزامات إيجار بمبلغ ٢.٥٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

فيما يتعلق أيضاً بعقود الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت الشركة بالاعتراف بالاستهلاك وتكاليف التمويل بدلاً من مصروفات عقود الإيجار التشغيلي. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، اعترفت الشركة بتكاليف استهلاك بمبلغ ٠.٧٤ مليون درهم وتكاليف تمويل من عقود الإيجار ذات الصلة بمبلغ ٠.٠٩٩ مليون درهم.

٤ إدارة المخاطر المالية

إن النواحي المتعلقة بأهداف وسياسات الشركة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥ 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.

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

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

<u>الموجودات المالية</u>	<u>التكلفة المطفأة</u>	<u>الإجمالي</u>
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	٢٥,٩٩٧,٧٨٠	٢٥,٩٩٧,٧٨٠
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٦٥,٩١٨,٢٢٢	٦٥,٩١٨,٢٢٢
المستحق من أطراف ذات علاقة	٢٩,٥٢٦,٦٠٥	٢٩,٥٢٦,٦٠٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٥,٦٥٩,٠٢٣	٥,٦٥٩,٠٢٣
المستحق من المساهمين	٥٤,٠٨٤,١٨٦	٥٤,٠٨٤,١٨٦
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٦,٥٢٩,٥٦٨	٦,٥٢٩,٥٦٨
وديعة الوكالة	٢٢٠,١٧٥,٦٩٤	٢٢٠,١٧٥,٦٩٤
الوديعة القانونية	٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,٢١٧,٧٧٠	٢,٢١٧,٧٧٠
	٤١٦,٣١٢,٠٥٩	٤١٦,٣١٢,٠٥٩
	=====	=====

<u>المطلوبات المالية</u>	<u>التكلفة المطفأة</u>	<u>الإجمالي</u>
درهم	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	٧٦,١٧١,١٧٢	٧٦,١٧١,١٧٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٧,٩٣٠,٣٠٩	٣٧,٩٣٠,٣٠٩
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١,٨٠٠,٠٢٢	١,٨٠٠,٠٢٢
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٦٥٩,٠٥٧	٣,٦٥٩,٠٥٧
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٣,٧٧٦,١١١	٣,٧٧٦,١١١
المستحق لحاملي الوثائق – عمليات التكافل	٥٤,٠٨٤,١٨٦	٥٤,٠٨٤,١٨٦
التزامات الإيجار	٢,٥٧٢,٠٤٤	٢,٥٧٢,٠٤٤
	١٧٩,٩٩٢,٩٠١	١٧٩,٩٩٢,٩٠١
	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٤,٢١٦,٩٧٦	١٤,٢١٦,٩٧٦
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	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
وديعة الوكالة	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠,٠٠٠
الوديعة 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
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	٥٩,٦٤١,٣٥٣	٥٩,٦٤١,٣٥٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	١٢,١٦١,٧٢٢	١٢,١٦١,٧٢٢
المستحق لأطراف ذات علاقة	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
	=====	=====

٧ 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.

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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 تركز 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٨ النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٣,٢٢٧	٣,٢٢٧	-	النقد في الصندوق
٢٥,٩٩٤,٥٥٣	٧,٧٦٩,٤٨٥	١٨,٢٢٥,٠٦٨	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٢٥,٩٩٧,٧٨٠	٧,٧٧٢,٧١٢	١٨,٢٢٥,٠٦٨	
=====	=====	=====	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

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 إسلامية
١٤,٢١٦,٩٧٦	٥,٠٤٥,٨٣٧	٩,١٧١,١٣٩	
=====	=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى - (المتعلقة بعمليات التكافل)

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
١١٢,٥١٢,٥٩٨	٧٥,٠٤٠,٠٠٩	إجمالي مطلوبات عقود التكافل
٧٤٠,٧٣١	٤٢٨,٩٢٥	احتياطي المطلوبات قيد التسوية
٣٥,٣٩٦,٢٠٩	٢٠,٥٥٦,٧٠٢	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
-----	-----	احتياطي المطلوبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٤٨,٦٤٩,٥٣٨	٩٦,٠٢٥,٦٣٦	احتياطي المطلوبات قيد التسوية (بما في ذلك المطلوبات المستحقة
١٤٣,٩٥٦,٢٨٩	١٠٠,٤٩٥,٧٢٥	التي لم يتم الإبلاغ عنها)
-----	-----	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٩٢,٦٠٥,٨٢٧	١٩٦,٥٢١,٣٦١	إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)
=====	=====	
(١٠٠,٥٨٤,٦٧٦)	(٦٧,٦٨٧,٦٥٧)	ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل
(٢٦,٥٤٥,٥٥٧)	(١٦,٠٥٣,٨٨٠)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطلوبات قيد التسوية
-----	-----	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطلوبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١٢٧,١٣٠,٢٣٣)	(٨٣,٧٤١,٥٣٧)	احتياطي حصة إعادة التكافل من المطلوبات قيد التسوية (بما في ذلك المطلوبات
(١٠٧,٩٦٣,٩٩٣)	(٧٢,٤٢٧,٨٦٧)	المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
-----	-----	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
(٢٣٥,٠٩٤,٢٢٦)	(١٥٦,١٦٩,٤٠٤)	إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل
=====	=====	
٥٧,٥١١,٦٠١	٤٠,٣٥١,٩٥٧	صافي مطلوبات عقود التكافل
=====	=====	

١٠ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة - (متعلقة بعمليات التكافل)

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
١,١١٢,١٨٦	٥٦٦,٨٩١	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٧,١٣٨,٦٦٩	٢,٩٠٣,١٦٠	المستحق من حاملي الوثائق
٤٨,٨٥٨,٦٩٣	١٨,٠٥٧,٣١٩	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
-----	-----	المستحق من الوسطاء والوكلاء
٥٧,١٠٩,٥٤٨	٢١,٥٢٧,٣٧٠	
-----	-----	
٨,٨٠٨,٦٧٤	٨٥٨,٤٩١	خارج الإمارات العربية المتحدة:
-----	-----	المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل
٨,٨٠٨,٦٧٤	٨٥٨,٤٩١	
-----	-----	
٦٥,٩١٨,٢٢٢	٢٢,٣٨٥,٨٦١	إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١١ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بعمليات التكافل)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
٤٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٢,٠٢٦,٧٩٦	٤,١٨٨,٤٢٢	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٢,٥١٠,٦٦٧	٤٨٥,٦٠١	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٤,٩٧٢,٤٦٣	٥,٦٥٩,٠٢٣	
=====	=====	

١٢ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٣١٦,٠٠١)	١٦,٣٦٣,٣٣٠	كما في ١ يناير
(٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	(٧٥,٧٥٥,٨٤٦)	رسوم وكالة للفترة / السنة
٨٣,٣٢٤,٠٢٠	١١٣,٤٧٦,٧٠٢	تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة
-----	-----	
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٤,٠٨٤,١٨٦	
=====	=====	

١-١٢ 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 عند تكبدها.

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٠,٢٩٤	٦,٣٨١,٨٦٣	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,١٣٨,١٢٥	٨٧٨,٤٩١	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠٥,٥٥٢	١٤٧,٧٠٥	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
١,٤٠٣,٩٧١	٧,٤٠٨,٠٥٩	
=====	=====	

١٤ ودیعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى قطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية ومؤسسة مالية إسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدلات ربح تتراوح من ٢.٥٥٪ إلى ٤.١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤.١٥٪ سنوياً) بقيمة ٢٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٥ مليون درهم)، وتستحق في نوفمبر ٢٠١٩ وديسمبر ٢٠١٩.

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

١٥ وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٣.٤٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣.٤٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٩ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
١٣,٥١١,٩٩٠	١٠,٢٥٣,٨٠٦
٦٢,٦٥٩,١٨٢	٤٩,٣٨٧,٥٤٧
٧٦,١٧١,١٧٢	٥٩,٦٤١,٣٥٣
=====	=====
٩,٦٦٠,٦١٦	٩,٢٧٢,٢٨٩
٣,٨٥١,٣٧٤	٩٨١,٥١٧
=====	=====
١٣,٥١١,٩٩٠	١٠,٢٥٣,٨٠٦
=====	=====
٢٢,٠٣٧,٠٠٦	٨,٧١٠,٧٤٦
٤٠,٦٢٢,١٧٦	٤٠,٦٧٦,٨٠١
=====	=====
٦٢,٦٥٩,١٨٢	٤٩,٣٨٧,٥٤٧
=====	=====

داخل الإمارات العربية المتحدة:

المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
 المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل

خارج الإمارات العربية المتحدة:

المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
 المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
١٤,١٥٧,١٦٤	٨٦٦,١٩٠
١٠,٤٦٣,٧٢٩	١٠,١١٣,٨٥٥
١٠,٨٧٨,١٩٠	-
٢,٤٣١,٢٢٦	١,١٨١,٦٧٧
=====	=====
٣٧,٩٣٠,٣٠٩	١٢,١٦١,٧٢٢
=====	=====

المستحق لحملة الوثائق
 المستحق لإداريين آخرين
 المستحق لوسطاء ووكلاء
 الذمم الدائنة الأخرى

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

١٨ القرض الحسن

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
(٥,٥٨٦,٦٦١)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)
(٣٥,٤٧٤,١٩٣)	(٣٧,٨١٤,٨٤٩)
-----	-----
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٧٨,٨٧٥,٧٠٣)
=====	=====
٥,٥٨٦,٦٦١	٤١,٠٦٠,٨٥٤
٣٥,٤٧٤,١٩٣	٣٧,٨١٤,٨٤٩
-----	-----
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٧٨,٨٧٥,٧٠٣
=====	=====

العجز في أموال حاملي الوثائق
كما في ١ يناير
العجز خلال الفترة / السنة

مخصص مقابل القرض الحسن
كما في ١ يناير
المخصص خلال الفترة / السنة

١٩ رأس المال وعلاوة الأسهم

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
-----	-----
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====

رأس المال المُصدر والمُنفوع

أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل عددها ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
احتياطي علاوة الأسهم

٢٠ 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 هؤلاء الأطراف أو لسيطرتهم بصورة مشتركة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٣٧,١١٩,٧٨٦	٢٥,٣١٦,٠٢١	٦٢,٤٣٥,٨٠٧
٦,٠٧٩,٠٧٠	٤,٩٥٠,٥٤٩	١١,٠٢٩,٦١٩
١,٠٠٤,٥٥٩	٤,٥٩٦,٦٧٩	٥,٦٠١,٢٣٨
٢٨,٣٥٤,٠٤٩	١٥,٢٤٨,٤١٨	٤٣,٦٠٢,٤٦٧
١,٠١٧,٦٠٠	-	١,٠١٧,٦٠٠
=====	=====	=====
إجمالي المساهمات المكتتبة		
مساهمات إعادة التكافل		
المصروفات العمومية والإدارية		
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها		
الأرباح من ودائع الوكالة		

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٣٦,٧١٣,٢٥٥	٤٣,٤٤٥,٨٣٠	٨٠,١٥٩,٠٨٥
٣٣,٧٨٢,٢٠٦	٦٦٨	٣٣,٧٨٢,٨٧٤
-	٤,٣٠٩,٩٥٨	٤,٣٠٩,٩٥٨
٢١٤,٥١٢	٧,٣٢١,٧٠٦	٧,٥٣٦,٢١٨
٤,٧٤٥,٩٨٥	-	٤,٧٤٥,٩٨٥
=====	=====	=====

إجمالي المساهمات المكتتبة

مساهمات إعادة التكافل

المصروفات العمومية والإدارية

المطالبات التي تم الإبلاغ عنها

الأرباح من ودائع الوكالة

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
---------------------------------------	-----------------------------------

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)

شركة اورينت للتأمين مساهمة عامة

القطيم للسيارات

القطيم ويلييس ش.م.م

أطراف أخرى ذات علاقة

٧,٥٩٣,٠٧٤	٣١,٧٦٧,٤٤٧
٩,٨١٩,٨٧٨	١٢,٢٠٩,٨٣٠
٣,١٤٨,٦٨٩	٤,١٨٥,٦٠٠
٨,٩٦٤,٩٦٤	١١,٠٩٩,٣٦٢
٢٩,٥٢٦,٦٠٥	٥٩,٢٦٢,٢٣٩
=====	=====

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)

شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ

القطيم ويلييس ش.م.م

١,٧٨٨,٣٦٧	-
١١,٦٥٥	-
١,٨٠٠,٠٢٢	-
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

اورينت للتأمين مساهمة عامة

القطيم للسيارات

أطراف أخرى ذات علاقة

-	٤٨,٦٤٤
١,٦٣٠,٢٦٠	١,٣٥٢,٧١٣
٥٨٧,٥١٠	٤٢٩,٦٤٢
٢,٢١٧,٧٧٠	١,٨٣٠,٩٩٩
=====	=====

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك الاتحاد الوطني وشركة الوفاق للتمويل، مساهمين في الشركة، بمبلغ ١.٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥.٣ مليون درهم).

وديعة الوكالة (المتعلقة بالمساهمين)

يتم استثمار وديعة الوكالة التي تبلغ قيمتها ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠ مليون درهم) في مؤسسة مالية إسلامية، شركة الوفاق للتمويل، مساهم في الشركة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
-	٩,٣١٩	اورينت للتأمين مساهمة عامة
٤,٦١٥,٩٨٨	٣,١٦٨,٠٥٢	مركز الفطيم للسيارات
٤٤٣,٤٣٣	٤٨١,٦٨٦	أطراف أخرى ذات علاقة
-----	-----	
٥,٠٥٩,٤٢١	٣,٦٥٩,٠٥٧	
=====	=====	

٢١ معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، تم تقسيم الشركة إلى أربعة قطاعات أعمال هي؛ التأمين على السيارات والتأمين ضد الحريق والتأمين الصحي وأنشطة متنوعة. تشكل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة في إصدار معلومات حول قطاعاتها الأساسية.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

السيارات	الحريق	الصحي	متنوعة	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١,٧١٣,٨٥٤	٤٤,١٩٧,٥٨٧	٨٧,٩٦٨,٦١٢	٥٢,٥٦٥,٢٥٢	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٧١,٠٣٥,١٩٧	إجمالي إيرادات التكافل
				(٣٣,٠٩٤,٢٠٠)	صافي مصروفات الاكتتاب

				٣٧,٩٤٠,٩٩٧	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٧٥,٧٥٥,٨٤٦)	رسوم الوكالة

				(٣٧,٨١٤,٨٤٩)	صافي العجز من عمليات التكافل
				=====	

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

السيارات	الحريق	الصحي	متنوع	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٠,١٤٠,٨٠٩	٢٦,٦٧٧,٧٢٢	٤٤,٣٠٦,٦٢٦	٣١,٧٢١,٨١٦	١٣٢,٨٤٦,٩٧٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٣٨,٢١٣,٤٣٠	إجمالي إيرادات التكافل
				(١٩,١٢٥,٦٤٤)	صافي مصروفات الاكتتاب

				١٩,٠٨٧,٧٨٦	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٤٦,٤٩٩,٧٠٤)	رسوم الوكالة

				(٢٧,٤١١,٩١٨)	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.

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

٢٢ إجمالي المساهمات المكتتية

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٠,١٤٠,٨٠٩	٣١,٧١٣,٨٥٤	١٠,٨١٠,٤٦٧	١٠,٣٣٤,٧٢٩	السيارات
٢٦,٦٧٧,٧٢٢	٤٤,١٩٧,٥٨٧	١٤,٥٩٥,١٤٩	٢٢,٢٤٩,٠٢١	الحريق
٤٤,٣٠٦,٦٢٦	٨٧,٩٦٨,٦١٢	٤,٣٦٤,٣٦٣	٩,٩٨٢,٦٦٤	الصحي
٢,٢٧٧,٦٣٥	١٠,٢٠٩,٠٢٩	٧٠٢,٢٠٥	٢,٢٠٢,٠٢١	البحري
٦,٦١٥,٦٥٩	٨,٠٢٣,٦٩٢	٣,٠٢١,٤٩٢	٤٩٥,٣١٨	الهندسي
٢٢,٨٢٨,٥٢٢	٣٤,٣٣٢,٥٣١	٨,٤٢٩,٩٩٤	٩,٤٠٢,١٩٣	أخرى
-----	-----	-----	-----	
١٣٢,٨٤٦,٩٧٣	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥	٤١,٩٢٣,٦٧٠	٥٤,٦٦٥,٩٤٦	
=====	=====	=====	=====	

٢٣ ربح / (خسارة) السهم

يتم احتساب الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم من خلال قسمة أرباح / (خسائر) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٢٧١,٨٠٣)	(١,٨٠٨,٧٥٠)	٢,٢٣٨,٤٢٠	أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	=====	=====	
(٤.٦٨)	(١.١٤)	(٠.٩٠)	١.١٢	ربح / (خسارة) السهم (درهم)
=====	=====	=====	=====	

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.