

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (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 يونيو ٢٠١٩، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مدقق حسابات مستقل 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 يونيو ٢٠١٩



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو 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 AUG 2019

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	ايضاح	
			موجودات عمليات التكافل
٩,١٧١,١٣٩	٢٢,٥٦٨,٦٣٨	٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
١٥٦,١٦٩,٤٠٤	٢٢٠,٧٥٨,٩١٨	٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٢,٣٨٥,٨٦١	٤٩,٨٣٥,٩٨٥	١٠	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
٥٩,٢٦٢,٢٣٩	٣٢,٧٧٧,٨٣٦	٢٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٩٧٢,٤٦٣	٤,٩٦٤,٢٥٩	١١	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٠,٤٩٩,٢٨٧	١٢	المستحق من مساهمين
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٣٨١,٤٠٤,٩٢٣		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٥,٠٤٥,٨٣٧	٨٥٩,٩٦١	٨	النقد والأرصدة لدى البنوك
١,٤٠٣,٩٧١	٥,٤٥٩,٠٨٠	١٣	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة الوكالة
٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١	١٥	وديعة قانونية
١,٨٣٠,٩٩٩	١,٣٨٨,٠٢٧	٢٠	المستحق من أطراف ذات علاقة
١,١٨٨,٠٣٤	٤,٤٣٢,١١٦		الممتلكات والمعدات
٦٨٥,٥٩٨	٦٢٣,٨٩٦		الموجودات غير الملموسة
٢١١,٣٥٧,٦٥٠	٢٣٨,٩٦٦,٢٩١		إجمالي موجودات المساهمين
٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦	٦٢٠,٣٧١,٢١٤		إجمالي الموجودات
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
١٩٦,٥٢١,٣٦١	٢٨١,٢١٩,٢٧٨	٩	مطلوبات عمليات التكافل
٥٩,٦٤١,٣٥٣	٧٦,٤٦٩,٤٠٢	١٦	مطلوبات عقود التكافل
١٢,١٦١,٧٢٢	٢٣,٧١٦,٢٤٣	١٧	المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
			ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٣٨١,٤٠٤,٩٢٣		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			عجز عمليات التكافل
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٧٤,٦٤١,٧٦٤)	١٨	العجز في محفظة حاملي الوثائق
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٧٤,٦٤١,٧٦٤	١٨	مخصص مقابل القرض الحسن
-	-		إجمالي عجز عمليات التكافل
٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦	٣٨١,٤٠٤,٩٢٣		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

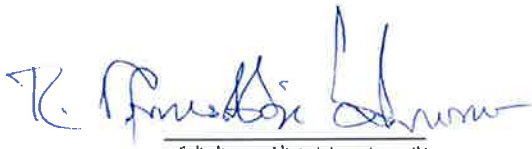
اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	ايضاح
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٥,٠٥٩,٤٢١	٢٢٨,٧١٩	٢٠
٣,٥٢٤,٧٥٧	٣,٦٢٩,٧٠٢	
٤٤٠,٣٣٧	٦٠٤,٩٩١	
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٠,٤٩٩,٢٨٧	١٢
-	٢,٥٤٤,٠١٠	
٢٥,٣٨٧,٨٤٥	٥٧,٥٠٦,٧٠٩	
إجمالي مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٩
(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	(١٩,٧٣٨,٨٠٨)	
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	١٨١,٤٥٩,٥٨٢	
٢١١,٣٥٧,٦٥٠	٢٣٨,٩٦٦,٢٩١	
٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦	٦٢٠,٣٧١,٢١٤	
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		

06 AUG 2019

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


نائب رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٩٠,٩٢٣,٣٠٣	١٦١,٧٧٩,٣٥٩	٣٦,٢٧٦,٢٢٤	٤٩,٩٩٦,٢٤٥	٢٢	العائدة إلى حاملي الوثائق
(٤٧,٤٩٢,٣١١)	(٤٦,٨٥٧,٢٣٣)	(١١,٥٠٤,٥٥٧)	٨,٤٥٤,٧٣٠		إجمالي المساهمات المكتسبة
٤٣,٤٣٠,٩٩٢	١١٤,٩٢٢,١٢٦	٢٤,٧٧١,٦٦٧	٥٨,٤٥٠,٩٧٥		التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٦٤,٥٦٥,٨٧٤	١٢٠,٣٦٠,٣١٩	٢٦,١٣١,٢٣٣	٣٧,١٠٦,٧٦٤		مساهمات التكافل
(٣٣,٣٤١,٤٢٦)	(٣٧,٥٩٦,٣٩٣)	(٨,٤٠٢,٣١٤)	٥,٠٩٢,٧٩٠		مساهمات إعادة التكافل
٣١,٢٢٤,٤٤٨	٨٢,٧٦٣,٩٢٦	١٧,٧٢٨,٩١٩	٤٢,١٩٩,٥٥٤		التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٢,٢٠٦,٥٤٤	٣٢,١٥٨,٢٠٠	٧,٠٤٢,٧٤٨	١٦,٢٥١,٤٢١		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة
٩,١٨٩,٥٥٨	١٤,٨٦٢,٨٧٧	٦,٠٩٧,٣٠١	٩,٠٠١,٣٧٧		صافي المساهمات المكتسبة
٢١,٣٩٦,١٠٢	٤٧,٠٢١,٠٧٧	١٣,١٤٠,٠٤٩	٢٥,٢٥٢,٧٩٨		العمولات المكتسبة
(١٨,٢٣٠,٤٨٣)	(٥٣,٥٢٧,٦٤٩)	(١٦,٦٠٤,١٢٠)	(٣٧,٣٧٢,٧٥٣)		إجمالي إيرادات التكافل
١٢,٣٩٦,٧٧١	٤٠,٣٩٥,٩٨٩	١١,٥٦٧,٢٨٩	٢٩,٣٦٧,٥٤٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٨٣٣,٧١٢)	(١٣,١٣١,٦٦٠)	(٥,٠٣٦,٨٣١)	(٨,٠٠٥,٢٠٧)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٨,٤٢١,٣٥٥)	(٢٦,٢٧٦,٦٦٠)	(٦,٣٦٧,٧٠٧)	(١,٩٤٢,١٢٨)		صافي المطالبات المدفوعة
٥,٧٩٠,١٩٣	٢١,٤٠٦,٣٠٨	٤,٥٣١,٢٣٨	١,٣٠٦,٠٨٢		الزيادة في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات
(٨,٣٥٥,١١٥)	(١١,٥٦٤,٠٢٤)	(١,٧١٦,٠٣٥)	(٤,٨٧١,١٠٧)		تسوية الخسائر غير المخصصة
٥,٦٨١,٦٤٦	٥,٥٨٦,٨١٣	٤٧٠,٦٥٨	١,٦٩٩,٥٤٧		الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات
(١١,١٣٨,٣٤٣)	(٢٣,٩٧٩,٢٢٣)	(٨,١١٨,٦٧٧)	(١١,٨١٢,٨١٣)		قيد التسوية
١٠,٢٥٧,٧٥٩	٢٣,٠٤١,٨٥٤	٥,٠٢١,٣٧٢	١٣,٤٣٩,٩٨٥		الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٣١,٨٢٣,١٥٧)	(٥٦,٦٢٢,٧٦٤)	(١٢,٦٩٦,٦٧٩)	(١٧,٤٩٨,٦٦٧)		الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات
(٢١,٥٦٥,٣٩٨)	(٣٣,٥٨٠,٩١٠)	(٧,٦٧٥,٣٠٧)	(٤,٠٥٨,٦٨٢)		المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣١,٨٢٣,١٥٧	٥٦,٦٢٢,٧٦٤	١٢,٦٩٦,٦٧٩	١٧,٤٩٨,٦٦٧		صافي المطالبات المستحقة
٣,٢٠٥,٤٢٨	٤,١٧٧,٣٣٢	١,٦١١,٧١٩	٢,١٢٧,٧١٩		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
١٧٢	١٤	٩١	٨	١-١٢	رسوم الوكالة
(٧,٨٥٠,٨٤٦)	(٩,٥٢٢,٢٠٤)	(٣,٨٩٣,٥٢٠)	(٥,٢٧٥,٢٣٣)		صافي العجز من عمليات التكافل
(١١,٣٨٧,٣٥٣)	(١٩,٤٠٣,٤٥٢)	(٦,٩٩٣,٢٣٥)	(٩,٩٩٩,٥١٠)		العائدة إلى المساهمين
(١,٧٨١,٣٩٤)	(٢,٨٠٣,٧٦٧)	(٦٧٩,٦٥٥)	٤٠,٧٢٣		إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
١٤,٠٠٩,١٦٤	٢٩,٠٧٠,٦٨٧	٢,٧٤٢,٠٧٩	٤,٣٩٢,٣٧٤		إيرادات الدوائع
(٢١,٥٦٥,٣٩٨)	(٣٣,٥٨٠,٩١٠)	(٧,٦٧٥,٣٠٧)	(٤,٠٥٨,٦٨٢)	١٨	إيرادات أخرى
(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٤,٥١٠,٢٢٣)	(٤,٩٣٣,٢٢٨)	٣٣٣,٦٩٢		المصرفات العمومية والإدارية
-	-	-	-		مصرفات العمولات
(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٤,٥١٠,٢٢٣)	(٤,٩٣٣,٢٢٨)	٣٣٣,٦٩٢		مصرفات تكافل أخرى
====	====	====	====		أرباح الفترة قبل القرض الحسن
(٣.٧٨)	(٢.٢٦)	(٢.٤٧)	٠.١٧		مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
====	====	====	====	٢٣	أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
					الإيرادات الشاملة الأخرى
					إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة
					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 و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة 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)
(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٧,٥٥٦,٢٣٤)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨٧,٦٣٥,٢١٧	(١٣,٥٦٣,١٧٣)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(٤,٥١٠,٢٢٣)	(٤,٥١٠,٢٢٣)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨١,٤٥٩,٥٨٢	(١٩,٧٣٨,٨٠٨)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	
(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٤,٥١٠,٢٢٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسائر الفترة
		تعديل لـ:
١٢٠,٦٨٥	٦٢٥,٤٨٨	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
٦١,٧٠٢	٦١,٧٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٩,٣٩٨	١٧٣,٩٢٦	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	٧٠,٥٧٧	تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
(٧,٢٣٤,٤٤٩)	(٣,٥٧٨,٥٣٠)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
(٤٤,٨١٣,٢٦٥)	(٦٤,٥٨٩,٥١٤)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١١,٩٧٥,٧٠٠)	(٢٧,٤٥٠,١٢٤)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة
(٤٥,٢٤٢,٦٠٧)	٢٦,٤٨٤,٤٠٣	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(١,٤١٣,٨١٥)	٨,٢٠٤	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٣,٦٤٩,٤٤٧)	(٤,٥٨٢,٢٤٢)	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
-	٤٤٢,٩٧٢	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٦٤,٢٦٨,٧٨١	٨٤,٦٩٧,٩١٧	مطلوبات عقود التكافل
٢٨,٣٠٦,٩٠٢	١٦,٨٢٨,٠٤٩	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١٦,٢٦٦,٢٤٢	١١,٥٥٤,٥٢١	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٢,٢٦٦,٧٥٩	(٤,٨٣٠,٧٠٢)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
١,٢٦٤,٨٠٨	١٠٤,٩٤٥	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
(١,٩٥٥,٧٩١)	٣٥,٠٨٩,٨٩٩	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(٩,٢٧٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٩٥٥,٧٩١)	٣٥,٠٨٠,٦٢٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩,٤٠٩)	(٢٢٣,٦٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة لدى بنك إسلامي
(١٩,٤٠٩)	(٢٥,٢٢٣,٦٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
-	(٦٤٥,٣٣٥)	سداد التزامات إيجار
-	(٦٤٥,٣٣٥)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(١,٩٧٥,٢٠٠)	٩,٢١١,٦٢٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٧,١٠٠,٢١٧	١٤,٢١٦,٩٧٦	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٥,١٢٥,٠١٧	٢٣,٤٢٨,٥٩٩	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو (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 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 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 ("الدهرم 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 المدققة كما في وللسنة 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 ٣.١٥ مليون درهم (مدرجة ضمن الممتلكات والمعدات) والتزامات إيجار بمبلغ ٢.٥٤ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، اعترفت الشركة بتكاليف استهلاك بمبلغ ٠.٤٩ مليون درهم وتكاليف تمويل من عقود الإيجار ذات الصلة بمبلغ ٠.٧١ 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 وقيمتها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمتها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	٢٣,٤٢٨,٥٩٩	٢٣,٤٢٨,٥٩٩
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٤٩,٨٣٥,٩٨٥	٤٩,٨٣٥,٩٨٥
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٣٢,٧٧٧,٨٣٦	٣٢,٧٧٧,٨٣٦
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٤,٩٦٤,٢٥٩	٤,٩٦٤,٢٥٩
المستحق من المساهمين	٥٠,٤٩٩,٢٨٧	٥٠,٤٩٩,٢٨٧
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٤,٤٦٠,٧٣٩	٤,٤٦٠,٧٣٩
وديعة الوكالة	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الوديعة القانونية	٦,٢٠٣,٢١١	٦,٢٠٣,٢١١
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٣٨٨,٠٢٧	١,٣٨٨,٠٢٧
	٣٩٣,٥٥٧,٩٤٣	٣٩٣,٥٥٧,٩٤٣
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	٧٦,٤٦٩,٤٠٢	٧٦,٤٦٩,٤٠٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٢٣,٧١٦,٢٤٣	٢٣,٧١٦,٢٤٣
المستحق لأطراف ذات علاقة	٢٢٨,٧١٩	٢٢٨,٧١٩
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٣,٦٢٩,٧٠٢	٣,٦٢٩,٧٠٢
المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل	٥٠,٤٩٩,٢٨٧	٥٠,٤٩٩,٢٨٧
التزامات الإيجار	٢,٥٤٤,٠١٠	٢,٥٤٤,٠١٠
	١٥٧,٠٨٧,٣٦٣	١٥٧,٠٨٧,٣٦٣
	=====	=====

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

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)

(تُشكل 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 الاداة. 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٢,٧٠٤	٢,٧٠٤	-	النقد في الصندوق
٢٣,٤٢٥,٨٩٥	٨٥٧,٢٥٧	٢٢,٥٦٨,٦٣٨	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٢٣,٤٢٨,٥٩٩	٨٥٩,٩٦١	٢٢,٥٦٨,٦٣٨	
=====	=====	=====	

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 يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	
احتياطي المطالبات قيد التسوية	٧٥,٠٤٠,٠٠٩
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٤٢٨,٩٢٥
احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٢٠,٥٥٦,٧٠٢

احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	٩٦,٠٢٥,٦٣٦
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٠٠,٤٩٥,٧٢٥

إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)	١٩٦,٥٢١,٣٦١
	=====
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل	
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	(٨٩,٠٩٣,٩٦٥)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	(٢١,٦٤٠,٦٩٣)

احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	(١١٠,٧٣٤,٦٥٨)
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	(١١٠,٠٢٤,٢٦٠)

إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٢٠,٧٥٨,٩١٨)
	=====
صافي مطلوبات عقود التكافل	٤٠,٣٥١,٩٥٧
	=====

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:	
المستحق من حاملي الوثائق	١,٨٥٧,٩٩٦
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٨,٠٤٢,٧٠٤
المستحق من الوسطاء والوكلاء	٣٦,٠٧٣,٢٦٨

	٤٥,٩٧٣,٩٦٨

خارج الإمارات العربية المتحدة:	
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٣,٨٦٢,٠١٧

	٣,٨٦٢,٠١٧

إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٤٩,٨٣٥,٩٨٥
	=====

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 يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
٤٢٥,٠٠٠	٩٢٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٢,٠٢٦,٧٩٦	٣,٣٥٩,٤٦٧	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٢,٥١٠,٦٦٧	٦٦٩,٧٩٢	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٤,٩٧٢,٤٦٣	٤,٩٦٤,٢٥٩	
=====	=====	

١٢ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٣١٦,٠٠١)	١٦,٣٦٣,٣٣٠	كما في ١ يناير
(٦٦,٦٤٤,٦٨٩)	(٥٦,٦٢٢,٧٦٤)	رسوم وكالة للفترة / السنة
٨٣,٣٢٤,٠٢٠	٩٠,٧٥٨,٧٢١	تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة
-----	-----	
١٦,٣٦٣,٣٣٠	٥٠,٤٩٩,٢٨٧	
=====	=====	

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 يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٠,٢٩٤	٤,٣٣٧,٦٢٦	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,١٣٨,١٢٥	٩٩٨,٣٤١	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٠٥,٥٥٢	١٢٣,١١٣	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
١,٤٠٣,٩٧١	٥,٤٥٩,٠٨٠	
=====	=====	

١٤ وديعة 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 ٢.٧٥٪ إلى ٤.١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥٪ سنوياً) بقيمة ٢٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٥ مليون درهم)، وتستحق في أغسطس 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 يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
١٦,٥٣٤,١٨٨	١٠,٢٥٣,٨٠٦	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٩,٩٣٥,٢١٤	٤٩,٣٨٧,٥٤٧	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
٧٦,٤٦٩,٤٠٢	٥٩,٦٤١,٣٥٣	
=====	=====	
١٤,١١٠,٠٨٠	٩,٢٧٢,٢٨٩	<u>داخل الإمارات العربية المتحدة:</u>
٢,٤٢٤,١٠٨	٩٨١,٥١٧	المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
١٦,٥٣٤,١٨٨	١٠,٢٥٣,٨٠٦	المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل
=====	=====	
١٤,٧٤٢,٩٧٠	٨,٧١٠,٧٤٦	<u>خارج الإمارات العربية المتحدة:</u>
٤٥,١٩٢,٢٤٤	٤٠,٦٧٦,٨٠١	المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
٥٩,٩٣٥,٢١٤	٤٩,٣٨٧,٥٤٧	المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل
=====	=====	

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

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	
٩,٢٨٤,٥١٥	٨٦٦,١٩٠	المستحق لحملة الوثائق مقابل المطالبات
١٣,١٨٦,٦٣٤	١٠,١١٣,٨٥٥	المستحق لإداريين آخرين
١,٢٤٥,٠٩٤	١,١٨١,٦٧٧	الذمم الدائنة الأخرى
٢٣,٧١٦,٢٤٣	١٢,١٦١,٧٢٢	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١٨ القرض الحسن

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
(٤١,٠٦٠,٨٥٤)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
(٣٣,٥٨٠,٩١٠)	(٣٥,٤٧٤,١٩٣)
=====	=====
(٧٤,٦٤١,٧٦٤)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)
=====	=====
٤١,٠٦٠,٨٥٤	٥,٥٨٦,٦٦١
٣٣,٥٨٠,٩١٠	٣٥,٤٧٤,١٩٣
=====	=====
٧٤,٦٤١,٧٦٤	٤١,٠٦٠,٨٥٤
=====	=====

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

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

رأس المال المُصدر والمنفوع

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 مساهمي الشركة.

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٩,٧٨٥,٦٤٢	٢١,٥٦٧,٥٨١	٣١,٣٥٣,٢٢٣
(٥,٠٦٦,٦٩٧)	-	(٥,٠٦٦,٦٩٧)
١,٠٥٩,٨٧٩	١٧,٨٢٠,٠٧٢	١٨,٨٧٩,٩٥١
٢١,٣٤٥,٩١٨	٤٦٥,٧٠٨	٢١,٨١١,٦٢٦
٢,٠٣٥,١٢٠	-	٢,٠٣٥,١٢٠
=====	=====	=====
٢٩,١٥٩,٨٦٢	٣٩,٨٥٣,٣٦١	٦٩,٠١٣,٢٢٣
=====	=====	=====

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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٤٠,٨١٢,٠٦٢	١٨,١١٣,٤٢٢	٥٨,٩٢٥,٤٨٤
(٢٠,٠٦٧,٤٨٨)	-	(٢٠,٠٦٧,٤٨٨)
٧٣,٩٩٦	٣,١٢٠,٧١٢	٣,١٩٤,٧٠٨
٢٢٩,١٨٢	٣,٥١٩,٣٩٣	٣,٧٤٨,٥٧٥
٣,١٣٥,١٢٢	-	٣,١٣٥,١٢٢
٢٤,١٨٢,٨٧٤	٢٤,٧٥٣,٥٢٧	٤٨,٩٣٦,٤٠١
=====	=====	=====

إجمالي المساهمات المكتتية
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 يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
٣٢,٧٧٧,٨٣٦	٥٩,٢٦٢,٢٣٩
=====	=====
-	٤٨,٦٤٤
٦٣,١٥٢	١,٣٥٢,٧١٣
١,٣٢٤,٨٧٥	٤٢٩,٦٤٢
=====	=====
١,٣٨٨,٠٢٧	١,٨٣٠,٩٩٩
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)

أورينت للتأمين مساهمة عامة
مركز الفطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)

أورينت للتأمين مساهمة عامة
مركز الفطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، مساهمين في الشركة، بمبلغ ١.٧ 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 ٢٠١٧: ١٠٠ مليون درهم) في مؤسسة مالية إسلامية، شركة الوفاق للتمويل، مساهم في الشركة.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
٦,٦٧٥	-
-	٤,٦١٥,٩٨٨
٢٢٢,٠٤٤	٤٤٣,٤٣٣
=====	=====
٢٢٨,٧١٩	٥,٠٥٩,٤٢١
=====	=====

أورينت للتأمين مساهمة عامة
مركز الفطيم للسيارات
أطراف أخرى ذات علاقة

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٢١ معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

السيارات درهم	البحري درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	الإجمالي درهم	
٢١,٣٧٩,١٢٥	٨,٠٠٧,٠٠٨	٧٧,٩٨٥,٩٤٨	٥٤,٤٠٧,٢٧٨	١٦١,٧٧٩,٣٥٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٤٧,٠٢١,٠٧٧	إجمالي إيرادات التكافل
				(٢٣,٩٧٩,٢٢٣)	صافي مصروفات الاكتتاب
				=====	
				٢٣,٠٤١,٨٥٤	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٥٦,٦٢٢,٧٦٤)	رسوم الوكالة
				=====	
				(٣٣,٥٨٠,٩١٠)	صافي العجز من عمليات التكافل
				=====	

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

السيارات درهم	البحري درهم	الصحي درهم	متنوع درهم	الإجمالي درهم	
١٩,٣٣٠,٣٤٢	١,٥٧٥,٤٣٠	٣٩,٩٤٢,٢٦٣	٣٠,٠٧٥,٢٦٨	٩٠,٩٢٣,٣٠٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٢١,٣٩٦,١٠٢	إجمالي إيرادات التكافل
				(١١,١٣٨,٣٤٣)	صافي مصروفات الاكتتاب
				=====	
				١٠,٢٥٧,٧٥٩	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٣١,٨٢٣,١٥٧)	رسوم الوكالة
				=====	
				(٢١,٥٦٥,٣٩٨)	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 الستة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١,٥٧٥,٤٣٠	٨,٠٠٧,٠٠٨	١,١١٣,٢٠٤	٤,٧٦٦,٤٤٦	البحري
١٩,٣٣٠,٣٤٢	٢١,٣٧٩,١٢٥	١٢,٣٨٣,٨٤٥	١١,٠١٩,٣٦٣	السيارات
٣٩,٩٤٢,٢٦٣	٧٧,٩٨٥,٩٤٨	٢,٤٣٢,٥٠١	١,١٢٩,١٧٨	الصحي
١٢,٠٨٢,٥٧٣	٢١,٩٤٨,٥٦٦	٧,٤٧١,٢٣٣	١٢,٠٤١,٨٤٤	الحريق
٣,٥٩٤,١٦٧	٧,٥٢٨,٣٧٤	٣,٠٧٢,٨٤٣	٥,١٤٥,٥٦٤	الهندسي
١٤,٣٩٨,٥٢٨	٢٤,٩٣٠,٣٣٨	٩,٨٠٢,٥٩٨	١٥,٨٩٣,٨٥٠	أخرى
٩٠,٩٢٣,٣٠٣	١٦١,٧٧٩,٣٥٩	٣٦,٢٧٦,٢٢٤	٤٩,٩٩٦,٢٤٥	
=====	=====	=====	=====	

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 الستة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(٧,٥٥٦,٢٣٤)	(٤,٥١٠,٢٢٣)	(٤,٩٣٣,٢٢٨)	٣٣٣,٦٩٢	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
=====	=====	=====	=====	
(٣.٧٨)	(٢.٢٦)	(٢.٤٧)	٠.١٧	ربح / (خسارة) السهم (درهم)
=====	=====	=====	=====	

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.