

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الصفحة

المحتويات

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
 - بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛
 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛ 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'. ننحصر 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 نبدي رأياً تدقيقياً.



اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
٣١ مارس ٢٠٢٠

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمنت

إيميليو بيرا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ 13 May 2020

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

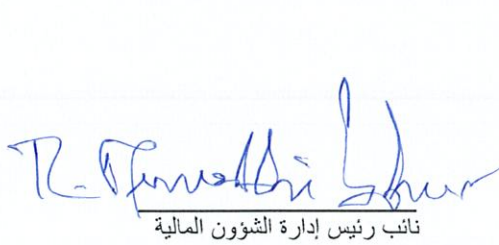
(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	ايضاح
موجودات عمليات التكافل		
٧	٣٣,١١٢,٦٦١	النقد والأرصدة لدى البنك
٨	١٧٦,٧٥٣,٧٦٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٩	٩٠,٨٥٤,٧٥٣	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
١٩	٣٥,٦٥٣,٣٤٦	المستحق من أطراف ذات علاقة
١٠	٦,٠٠٠,٤٩٥	الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً
١١	٤٠,٣٤٠,٩٥٢	المستحق من مساهمين
	٣٨٢,٧١٥,٩٧٥	إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين		
٧	١,٧٢٣,٠٠٦	النقد والأرصدة لدى البنك
١٢	٣,٢٢٥,٨٥٤	ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١٣	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧	وديعة الوكالة
١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٩	١,٢٣٠,٨٢٦	المستحق من أطراف ذات علاقة
	٣,٥٣٤,٩١٥	الممتلكات والمعدات
	٥٥٣,٨٤٣	الموجودات غير الملموسة
	٢٣٦,٢٦٥,٧٠١	إجمالي موجودات المساهمين
	٦١٨,٩٨١,٦٧٦	إجمالي الموجودات
مطلوبات وعجز عمليات التكافل		
مطلوبات عمليات التكافل		
٨	٢٣٥,٢٣٢,١٥٦	مطلوبات عقود التكافل
١٥	٨٠,١٣٣,٩٤٦	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١٦	٦٤,٠٧١,٠١٥	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١٩	٣,٢٧٨,٨٥٨	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
	٣٨٢,٧١٥,٩٧٥	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
عجز عمليات التكافل		
١٧	(٩٥,٨٦٧,٢٥٨)	العجز في محفظة حاملي الوثائق
١٧	٩٥,٨٦٧,٢٥٨	مخصص مقابل القرض الحسن
	-	إجمالي عجز عمليات التكافل
	٣٨٢,٧١٥,٩٧٥	إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

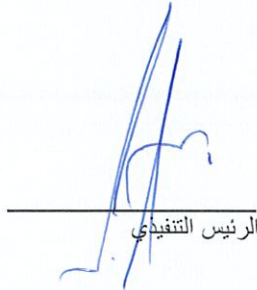
اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

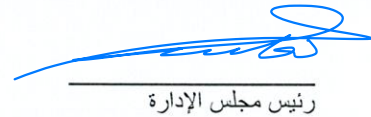
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	ايضاح
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٣١,٩٧٢	١٩
٢,٨٤٩,٦٠٩	٤,٠٩٦,٠٧٥	
٧٨٠,٦٤٣	٨٨٠,٨٧٩	
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٤٠,٣٤٠,٩٥٢	١١
٢,٦٠٠,٤٢١	٢,٦٢٩,١٤٦	
٦٣,٧٥٤,٠٩٨	٥٢,٠٧٩,٠٢٤	
إجمالي مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٨
١١١,١٤١	١١١,١٤١	
(١٤,٢٢٨,٣١٨)	(١٧,١٢٢,٨٥٤)	
١٨٧,٠٨١,٢١٣	١٨٤,١٨٦,٦٧٧	
إجمالي حقوق المساهمين		
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		
٢٥٠,٨٣٥,٣١١	٢٣٦,٢٦٥,٧٠١	
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		
٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣	٦١٨,٩٨١,٦٧٦	

على حد علمنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 13 May 2020 وتم توقيعها بالإثابة عنهم من قبل:


نائب رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	إيضاح	
١١١,٧٨٣,١١٤ (٥٥,٣١١,٩٦٣)	٩٢,٢٨٣,٤٧٩ (٣٠,٩٣٣,٢٣٦)	٢١	العائدة إلى حاملي الوثائق إجمالي المساهمات المكتتبة التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتتبة
٥٦,٤٧١,١٥١	٦١,٣٥٠,٢٤٣		مساهمات التكافل المكتتبة
٨٣,٢٥٣,٥٥٥ (٤٢,٦٨٩,١٨٣)	٦٩,١٣٦,٦٣٧ (٢٣,٠٣٤,٧١٧)		مساهمات إعادة التكافل التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتتبة
٤٠,٥٦٤,٣٧٢	٤٦,١٠١,٩٢٠		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتتبة
١٥,٩٠٦,٧٧٩ ٥,٨٦١,٥٠٠	١٥,٢٤٨,٣٢٣ ١٠,٥٩٣,٦٢٩		صافي المساهمات المكتتبة العمولات المكتتبة
٢١,٧٦٨,٢٧٩	٢٥,٨٤١,٩٥٢		إجمالي إيرادات التكافل
(١٦,١٥٤,٨٩٦) ١١,٠٢٨,٤٤٣	(٦٧,١٩٩,٩٣٣) ٥٥,٦٤٢,٦٩٤		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥,١٢٦,٤٥٣)	(١١,٥٥٧,٢٣٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٣٣٤,٥٣٢) ٢٠,١٠٠,٢٢٦ (٦,٦٩٢,٩١٧)	٣٦,٥٠٤,١٣٦ (٣٦,٦٤٩,٢٧٦) (٣,٧٢٨,٣٢٨)		النقص / (الزيادة) في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة (النقص) / (الزيادة) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣,٨٨٧,٢٦٦	٤,٢٠٣,٦٤١		صافي المطالبات المتكيدة
(١٢,١٦٦,٤١٠)	(١١,٢٢٧,٠٦٦)		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
٩,٦٠١,٨٦٩ (٣٩,١٢٤,٠٩٧)	١٤,٦١٤,٨٨٦ (٣٢,٢٩٩,٢١٨)	١-١١	صافي العجز من عمليات التكافل
(٢٩,٥٢٢,٢٢٨)	(١٧,٦٨٤,٣٣٢)		العائدة إلى المساهمين إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق إيرادات الودائع إيرادات أخرى المصرفات العمومية والإدارية مصرفات العمولات مصرفات تكافل أخرى
٣٩,١٢٤,٠٩٧ ٢,٠٤٩,٦١٣ ٦ (٤,٢٤٦,٩٧١) (٩,٤٠٣,٩٤٢) (٢,٨٤٤,٤٩٠)	٣٢,٢٩٩,٢١٨ ١,٧٩٤,٩٥٨ - (٥,٣٤٥,٧٨٠) (١٢,٤٢٥,١٥٨) (١,٥٣٣,٤٤٢)		أرباح الفترة قبل القرض الحسن مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
٢٤,٦٧٨,٣١٣ (٢٩,٥٢٢,٢٢٨)	١٤,٧٨٩,٧٩٦ (١٧,٦٨٤,٣٣٢)	١٧	خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين
(٤,٨٤٣,٩١٥)	(٢,٨٩٤,٥٣٦)		الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-		إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
(٤,٨٤٣,٩١٥)	(٢,٨٩٤,٥٣٦)		خسارة السهم
(٢.٤٢)	(١.٤٥)	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 اشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الاحتياطي القانوني	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٨٥,٩٦٩,٨٠٥	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	-	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(٤,٨٤٣,٩١٥)	(٤,٨٤٣,٩١٥)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨١,١٢٥,٨٩٠	(٢٠,٠٧٢,٥٠٠)	-	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	=====	
١٨٧,٠٨١,٢١٣	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
(٢,٨٩٤,٥٣٦)	(٢,٨٩٤,٥٣٦)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٨٤,١٨٦,٦٧٧	(١٧,١٢٢,٨٥٤)	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
=====	=====	=====	=====	=====	

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 ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
(٢,٨٩٤,٥٣٦)	(٤,٨٤٣,٩١٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		خسائر الفترة
٣٢٠,٦٢٢	٣١٠,٠٣١	تعديل لـ:
٣٢,٢١٥	٣٠,٦٨١	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
١٠١,٠٠٥	٧٩,٤٢٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٨,٧٢٥	٣٥,٠٧٤	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
(٢,٤١١,٩٦٩)	(٤,٣٨٨,٧٠٦)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
		التغيرات في:
٩,٤١٠,٩١٨	(٦٦,٦٧٦,٦٧٥)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٤,٥٤٤,٥٣٥)	(٢٦,٠١٣,٦١٣)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى
(١٢,٨٩٤,٦٠١)	(٣,٧٢٠,٦٤٦)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٤٦٥,٥٦٣	٥٦٣,٧٣٥	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٢,٠٢١,٥٨٠)	(٢,١٩٨,٨٩٢)	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
٥٥٦,٨٤٩	(٧٤٧,٨٥١)	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
(١,٨٤٢,٥٧٢)	٨٦,٣٣٩,٤١٢	مطلوبات عقود التكافل
١٩,٦٤٠,٨٦٤	٣٣,١٨١,٢٥٢	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢٩,٧١٩,٩٧٩	(٨٥٧,٣٨٣)	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١,٤١٠,٢٤٢	-	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٢٨,٠٠٢	١,٨٥١,٦١٨	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
١,٢٤٦,٤٦٦	(٤١١,٨٩٥)	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
٨,٧٦٣,٦٢٦	١٦,٩٢٠,٣٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧٦٩)	(٩,٢٧٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨,٧٦٢,٨٥٧	١٦,٩١١,٠٨٤	صافي النقد الناتج من العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٩٣١)	(٢,١٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-	استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي / مؤسسات مالية إسلامية
١٥٠,٩٨١,٠٦٩	(٢,١٤٨)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
-	(٦٤٥,٣٣٥)	سداد التزامات إيجار
-	(٦٤٥,٣٣٥)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٢٤,٧٤٣,٩٢٦	١٦,٢٦٣,٦٠١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٠,٠٩١,٧٤١	١٤,٢١٦,٩٧٦	النقد وما يعادله في ١ يناير
٣٤,٨٣٥,٦٦٧	٣٠,٤٨٠,٥٧٧	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

(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 (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 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 رئيسية. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بها.

إن الأحكام الهامة الموضوعة 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 ٢٠١٩، باستثناء التقديرات والأحكام التالية التي تم تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(د) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

(١) تأثير فيروس Covid-19

تزايد انتشار فيروس COVID-19 بشكل سريع في مارس ٢٠٢٠ حيث ارتفع عدد الإصابات بالفيروس. تتخذ الحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير لمكافحة هذا الفيروس وحماية اقتصادها. أثرت التداعيات الاقتصادية الناتجة عن تفشي COVID-19 على مستوى العالم بشكل جوهري وسلبى على الشركات على مستوى العالم.

مخاطر التأمين

في قطاع التأمين، تتعرض الشركة بصورة أساسية لمخاطر من الوثائق المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد توقف الأعمال. بالرغم من أن وثائق التأمين الصحي تستثنى الأوبئة، إلا أن الهيئات الصحية في دبي وأبوظبي أصدرت تعليمات إلى جميع شركات التأمين بقبول المطالبات الطبية المتعلقة بـ COVID-19. 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. 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 جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات الاحتفاظ بالعملاء لدى الشركة. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط 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 ٢٠٢٠، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادة تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات ذات الصلة بـ COVID-19.

خطة استمرارية الأعمال

ظلت الشركة تعمل بكامل قدرتها التشغيلية طوال هذه الفترة ووضعت خطط فعالة لاستمرارية الأعمال والعمل عن بعد، وتمكنت من ذلك من خلال التقنيات والأنظمة الصحيحة لضمان تقديم خدمات دون انقطاع للعملاء والعمليات. لم يتسبب التفشي في أي تأخير كبير في إصدار الوثائق وتسويات المطالبات. ستواصل الشركة مراقبة تأثير COVID-19، إن وجد، على عملاتها وعملياتها وستتخذ المزيد من الإجراءات حسب الضرورة.

تتضمن الخطوات التي اتخذتها الشركة لتقدير أثر COVID-19 والأحكام المطبقة من قبل الإدارة في تقدير قيم الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ معايير كمية ونوعية مثل تصنيف المخاطر والتحليل الاكتواري. وقد مكن هذا التحليل الشركة من تحديد تعرضها للمخاطر في الوقت المناسب وبدقة على الرغم من خضوعها لأحكام جوهريّة كبير نظراً للطبيعة سريعة التغير لـ COVID-19.

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 ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

١-٣ المعايير الصادرة ولم يتم تفعيلها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

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 المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمها العادلة.

في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة المصرفية	٣٤,٨٣٥,٦٦٧	٣٤,٨٣٥,٦٦٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٩٠,٨٥٤,٧٥٣	٩٠,٨٥٤,٧٥٣
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٣٥,٦٥٣,٣٤٦	٣٥,٦٥٣,٣٤٦
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٦,٠٠٠,٤٩٥	٦,٠٠٠,٤٩٥
المستحق من المساهمين	٤٠,٣٤٠,٩٥٢	٤٠,٣٤٠,٩٥٢
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,٣٢٠,٧٧٧	٢,٣٢٠,٧٧٧
وديعة الوكالة	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٢٣٠,٨٢٦	١,٢٣٠,٨٢٦
	٤٣٧,٢٣٤,٠٧٣	٤٣٧,٢٣٤,٠٧٣

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٨٠,١٣٣,٩٤٦	٨٠,١٣٣,٩٤٦
ذمم تكافل دائنة أخرى	٦٤,٠٧١,٠١٥	٦٤,٠٧١,٠١٥
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٣,٢٧٨,٨٥٨	٣,٢٧٨,٨٥٨
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٤,١٣١,٩٧٢	٤,١٣١,٩٧٢
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٤,٠٩٦,٠٧٥	٤,٠٩٦,٠٧٥
المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل	٤٠,٣٤٠,٩٥٢	٤٠,٣٤٠,٩٥٢
التزامات الإيجار	٢,٦٢٩,١٤٦	٢,٦٢٩,١٤٦
	١٩٨,٦٨١,٩٦٤	١٩٨,٦٨١,٩٦٤

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٥ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة المصرفية	١٠,٠٩١,٧٤١	١٠,٠٩١,٧٤١
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٦,٣١٠,٢١٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٦,٤٦٦,٠٥٨	٦,٤٦٦,٠٥٨
المستحق من المساهمين	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣١١,٨١٨	٣١١,٨١٨
ودائع الوكالة	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
الودائع القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٧٨٧,٦٧٥	١,٧٨٧,٦٧٥
	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٤,٣٥١,٠٣٦
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١,٨٦٨,٦١٦	١,٨٦٨,٦١٦
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٠٣,٩٧٠
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٨٤٩,٦٠٩	٢,٨٤٩,٦٠٩
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الإيجار	٢,٦٠٠,٤٢١	٢,٦٠٠,٤٢١
	١٥٩,٦٨٦,١٨٩	١٥٩,٦٨٦,١٨٩
	=====	=====

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.

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)

٦ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 جوهرياً 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٧,٣٩٠	٧,٣٩٠	-	النقد في الصندوق
٣٤,٨٢٨,٢٧٧	١,٧١٥,٦١٦	٣٣,١١٢,٦٦١	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٣٤,٨٣٥,٦٦٧	١,٧٢٣,٠٠٦	٣٣,١١٢,٦٦١	
=====	=====	=====	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤,٩٦٠	٤,٩٦٠	-	النقد في الصندوق
١٠,٠٨٦,٧٨١	١,٤١٨,٤٨١	٨,٦٦٨,٣٠٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
١٠,٠٩١,٧٤١	١,٤٢٣,٤٤١	٨,٦٦٨,٣٠٠	
=====	=====	=====	

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 ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	
احتياطي المطالبات قيد التسوية	
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	
احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	
إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)	
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل	
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	
إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل	
صافي مطلوبات عقود التكافل	

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:	
المستحق من حاملي الوثائق	
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	
المستحق من الوسطاء والوكلاء	
خارج الإمارات العربية المتحدة:	
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	
إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١,٠٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠
٤,٤٥٤,٧٧٦	٥,١٦٢,٩٠٤
٥١٠,٧١٩	٣١٨,١٥٤
٦,٠٠٠,٤٩٥	٦,٤٦٦,٠٥٨
=====	=====

ودائع

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) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٦,٣٦٣,٣٣٠
(٣٢,٢٩٩,٢١٨)	(٨٩,٣٣٢,١٦٠)
١٩,٢٢٠,٧١٥	١٢٦,٣٨٨,٢٨٥
٤٠,٣٤٠,٩٥٢	٥٣,٤١٩,٤٥٥
=====	=====

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) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
١,٨٨٧,٧٠٠	١٣١,٠٧٥
٩٠٥,٠٧٧	٨٩٢,٤٥٦
٤٣٣,٠٧٧	١٨٠,٧٤٣
٣,٢٢٥,٨٥٤	١,٢٠٤,٢٧٤
=====	=====

أرباح مستحقة على ودائع وكالة

مصروفات مدفوعة مقدماً

ذمم مدينة أخرى

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى مصرف إسلامي وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بتراوح من ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: من ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً) بقيمة ٢٢٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٦ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١٤ وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٣.٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٩٥٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	
٨,٢٠١,٧١٨	٢٣,٦٤٥,٠٤٢	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٢٩١,٣٦٤	٥٦,٤٨٨,٩٠٤	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
----- ٦٠,٤٩٣,٠٨٢ =====	----- ٨٠,١٣٣,٩٤٦ =====	
٧,٣٤٨,٠٨٣	٢٠,٨٣٥,٨٩٢	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٨٥٣,٦٣٥	٢,٨٠٩,١٥٠	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
----- ٨,٢٠١,٧١٨ =====	----- ٢٣,٦٤٥,٠٤٢ =====	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٢٠,٣٥٦,٦١٠	٤٧,١٠١,٠٨٠	خارج الإمارات العربية المتحدة:
٣١,٩٣٤,٧٥٤	٩,٣٨٧,٨٢٤	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
----- ٥٢,٢٩١,٣٦٤ =====	----- ٤٦,٤٨٨,٩٠٤ =====	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	
٩,٣٢٠,٣٤٩	٩,٥٥٣,١٨٣	المستحق لحملة الوثائق
١٠,٦٠٤,٣٠٩	١٣,٤٦٣,٢٨٨	المستحق لإداريين آخرين
١٠,٩٥٠,٥٢١	٣٦,٩٢٧,٩٢٧	المستحق لوسطاء ووكلاء
٣,٤٧٥,٨٥٧	٤,١٢٦,٦١٧	الذمم الدائنة الأخرى
----- ٣٤,٣٥١,٠٣٦ =====	----- ٦٤,٠٧١,٠١٥ =====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)

١٧ القرض الحسن

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)
(١٧,٦٨٤,٣٣٢)	(٣٧,١٢٢,٠٧٢)
(٩٥,٨٦٧,٢٥٨)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)
٧٨,١٨٢,٩٢٦	٤١,٠٦٠,٨٥٤
١٧,٦٨٤,٣٣٢	٣٧,١٢٢,٠٧٢
٩٥,٨٦٧,٢٥٨	٧٨,١٨٢,٩٢٦

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

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

رأس المال المُصدر والمدفوع

المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
احتياطي علاوة الأسهم

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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
١٩,٠٦٠,٧٦٥	١٣,٢٧٥,٩٧١	٣٢,٣٣٦,٧٣٦
٩,٩٠٦,٨٦١	-	٩,٩٠٦,٨٦١
-	٥٥٧,٣٥٧	٥٥٧,٣٥٧
-	٦,٤١٠,١٣٦	٦,٤١٠,١٣٦
إجمالي المساهمات المكتتبية		
مساهمات إعادة التكافل		
المصروفات العمومية والإدارية		
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها		

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٤٣,١٧١,٩٣٨	١٩٨,١٤٣	٤٣,٣٧٠,٠٨١
٤١,٤٢٤,٩٠٤	-	٤١,٤٢٤,٩٠٤
٥٥,٣١٩	٧٨٠,٨٢٠	٨٣٦,١٣٩
٣٢,٦٣٠,٢٨٩	٣,٥٢٠,٥٢٠	٣٦,١٥٠,٨٠٩
١,٠١٧,٦١١	-	١,٠١٧,٦١١
=====	=====	=====

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) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)	
اورينت للتأمين مساهمة عامة	١٨,٦٤٥,٧٠٤
الفطيم للسيارات	٦,٦٦١,٥١٥
الفطيم ويلز ذ.م.م	٢,١٤٣,١٨٤
أطراف أخرى ذات علاقة	٨,٢٠٢,٩٤٣
=====	=====
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)	
شركة الوفاق للتمويل	١,٨٤٠,٩٣٦
الوفاق العقارية ذ.م.م	٨٢,٠٧٢
مركز الفطيم للسيارات	١,١٢٥,٦٥٢
أطراف أخرى ذات علاقة	٢٣٠,١٩٨
=====	=====
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)	
الفطيم للسيارات	٨٨٩,٥٢٧
أطراف أخرى ذات علاقة	٣٤١,٢٩٩
=====	=====
النقد وما يعادله	
١,٢٣٠,٨٢٦	١,٧٨٧,٦٧٥
=====	=====

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك الاتحاد الوطني وشركة الوفاق للتمويل بمبلغ ٢.١ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٧ مليون درهم) وهما مساهمين في الشركة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

(مُدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم
٦,٦٧٥	-
٣,٦٠٥,٥٢٤	٣,١٣٠,٧٦٥
١٥٩,٦٩٦	٥٣٤,٠٢٨
٣٣٢,٠٧٥	٤٦٧,١٧٩
-----	-----
٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٣١,٩٧٢
=====	=====

اورينت للتأمين مساهمة عامة
مركز الفطيم للسيارات
مشاريع الفطيم التجارية
أطراف أخرى ذات علاقة

٢٠ معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

السيارات درهم	الحريق درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	الإجمالي درهم
١٠,٠٠٧,٠١٢	٢٠,٩٠٣,٢٧٦	٣١,١٧٨,٥٤٤	٣٠,١٩٤,٦٤٧	٩٢,٢٨٣,٤٧٩
=====	=====	=====	=====	=====
				٢٥,٨٤١,٩٥٢
				(١١,٢٢٧,٠٦٦)

				١٤,٦١٤,٨٨٦
				(٣٢,٢٩٩,٢١٨)

				(١٧,٦٨٤,٣٣٢)
				=====

إجمالي المساهمات المكتتبة

إجمالي إيرادات التكافل
صافي مصروفات الاكتتاب

نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
رسوم الوكالة

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 ٢٠١٩ (غير مدققة)					
السيارات	الحريق	الصحي	متنوع	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٣٥٩,٧٦٢	٩,٩٠٦,٧٢٢	٧٦,٨٥٦,٧٧٠	١٤,٦٥٩,٨٦٠	١١١,٧٨٣,١١٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
				٢١,٧٦٨,٢٧٩	إجمالي إيرادات التكافل
				(١٢,١٦٦,٤١٠)	صافي مصروفات الاكتتاب
				٩,٦٠١,٨٦٩	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
				(٣٩,١٢٤,٠٩٧)	رسوم الوكالة
				(٢٩,٥٢٢,٢٢٨)	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 المكتتبة

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر

المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
٦,٩٨٨,٢٢٣	٣,٢٤٠,٥٦٢	البحري
١٠,٠٠٧,٠١٢	١٠,٣٥٩,٧٦٢	السيارات
٣١,١٧٨,٥٤٤	٧٦,٨٥٦,٧٧٠	الصحي
٢٠,٩٠٣,٢٧٦	٩,٩٠٦,٧٢٢	الحريق
٥,٦٩٤,١٣٢	٢,٣٨٢,٨١٠	الهندسي
١٧,٥١٢,٢٩٢	٩,٠٣٦,٤٨٨	أخرى
=====	=====	
٩٢,٢٨٣,٤٧٩	١١١,٧٨٣,١١٤	
=====	=====	

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٢٢ خسارة السهم

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

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(٤,٨٤٣,٩١٥)	(٢,٨٩٤,٥٣٦)	خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	
(٢.٤٢)	(١.٤٥)	خسارة السهم (درهم)
=====	=====	

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.