

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠١.٠٤
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، www.kpmg.com/ae

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 ٢٠٢١، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١؛ 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'. تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي 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 تكاثل (معاينة عامة)
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ 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: 09 November 2021

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	ايضاح
		موجودات عمليات التكافل
٥٣,١٧٦,٢٦٠	٧٠,٦٨٠,٨٦٥	٧ النقد وما يعادله
٢٣٤,٨١٦,٧٩٧	٢٩٥,٠٠٤,٣٣٠	٨ موجودات عقود إعادة التكافل
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٨١,٣٩٣,٢٠٧	٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٥٥,٩٩٥,٠٧٨	١٩ المستحق من أطراف ذات علاقة
٧,٧٥٣,٩٢٢	٧,٤٣٦,٠٢٣	١٠ ذمم مدينة أخرى
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٤٩,٠١٤,٤٥٣	١١ المستحق من مساهمين
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٥٩,٥٢٣,٩٥٦	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٧,٦٤٠,٢٣٠	٧ النقد وما يعادله
٢,٠٤٥,٠٠٢	٧,١٩٦,٨٦٦	١٢ ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٣ ودیعة الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤ ودیعة قانونية
٣,٦٢٠,٣٣٣	٢,٢٦١,١٦٠	١٩ المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٥٧٧,١٦١	٣,٧٨٧,٢٠٠	الممتلكات والمعدات
٤٦٣,٣٠٨	٣٦٥,٦١٣	الموجودات غير الملموسة
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٢٦٨,٢٥١,٠٦٩	إجمالي موجودات المساهمين
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٨٢٧,٧٧٥,٠٢٥	إجمالي الموجودات
		مطلوبات وعجز عمليات التكافل
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٣٦٦,٥٤٣,٥٢٦	٨ مطلوبات عقود التكافل
١٠١,٣٣٤,١٩٣	١٢٨,٩٥٤,٦٠٨	١٥ المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل
٣٥,٩٤٥,٢١٣	٦٣,٧٩٨,٥٠٢	١٢ ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٨٧٨,٧٩٣	٢٢٧,٣٢٠	١٩ المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٥٩,٥٢٣,٩٥٦	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		عجز عمليات التكافل
(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	(١٦٣,٢٧٥,٤٢٥)	١٧ العجز في محفظة حاملي الوثائق
١١٩,٤٩٨,٢٣٤	١٦٣,٢٧٥,٤٢٥	١٧ مخصص مقابل القرض الحسن
-	-	إجمالي عجز عمليات التكافل
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٥٥٩,٥٢٣,٩٥٦	إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

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

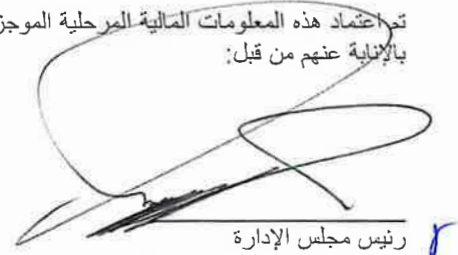
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	ايضاح
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١,٩٨٦,٩٧٦	٣,٣٥٨,٣٩١	١٩
٦,٦٥٩,٣٠٧	٧,٠٧٤,٤٤٥	
١,١٣٨,٠٣٨	١,٤٠١,٠٤٩	
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٤٩,٠١٤,٤٥٣	١١
٣,٦٢٢,٤٦٦	٢,٤٠٦,٢٦٩	
٤٨,٢٢٠,٤٣٢	٦٣,٢٥٤,٦٠٧	
إجمالي مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٨
٧٢٧,٣٢٣	٧٢٧,٣٢٣	
-	٢,٧٩٢,٦٨٥	١٨
(٨,٦٨٢,٦٨٣)	٢٧٨,٠٦٤	
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	٢٠٤,٩٩٦,٤٦٢	
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٢٦٨,٢٥١,٠٦٩	
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٨٢٧,٧٧٥,٠٢٥	
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		

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

تدعمنا هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 09 November 2021 وتم توقيعها بالإنيابة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٦٦,٠٦٢,٩٤٥	٣١١,٢٨٨,٧٧٠	٨٠,٣٥٣,٠٦٧	٨٦,٤٤٧,٣٥٨	٢١
(٥٩,٠٦١,٦٧٥)	(٥١,٩٨٦,٤٠١)	(٥,٢٢٥,٧٣٢)	٤,٥٢٦,٥٢٥	
٢٠٧,٠٠١,٢٧٠	٢٥٩,٣٠٢,٣٦٩	٧٥,١٢٧,٣٣٥	٩٠,٩٧٣,٨٨٣	
٢٠٤,٣٨٠,٩٤٤	٢٣٨,٣٧٠,٣٧٨	٦١,٨٧١,٢٣٦	٦٩,٤٦١,٩٣٦	
(٤٨,٩٥٧,٢٩٩)	(٤١,٩٨٩,١٠٦)	(٤,١٢٣,٨٨٩)	(٥١٣,٤١٠)	
١٥٥,٤٢٣,٦٤٥	١٩٦,٣٨١,٢٧٢	٥٧,٧٤٧,٣٤٧	٦٨,٩٤٨,٥٢٦	
٥١,٥٧٧,٦٢٥	٦٢,٩٢١,٠٩٧	١٧,٣٧٩,٩٨٨	٢٢,٠٢٥,٣٥٧	
٢٦,٠٥٠,١٠٥	٣٥,٥٢٨,٤٣٣	٨,٩٩٥,٩٤٦	١٢,٧٢٦,٢٩٢	
٧٧,٦٢٧,٧٣٠	٩٨,٤٤٩,٥٣٠	٢٦,٣٧٥,٩٣٤	٣٤,٧٥١,٦٤٩	
(١٢٣,٢٥٢,٨٤١)	(١١٠,٩٥٢,١١٤)	(٣١,٢٧٣,٩٧٦)	(٤٤,٧٩٩,٦٢١)	
٩٨,٤٦٨,٤٦٨	٨١,٩٠٧,٤٣٢	٢٣,٨٠٧,٠٩٠	٣٣,٢٩١,٦٢٤	
(٢٤,٧٨٤,٣٧٣)	(٢٩,٠٤٤,٦٨٢)	(٧,٤٦٦,٨٨٦)	(١١,٥٠٧,٩٩٧)	
٧,٤٦٤,٧٠٨	(١٩,٦٠٤,٦٥٤)	(٥,١٦٨,٠٩٦)	(١١,٣٤٢,١٢٧)	
(٧,٧٦٦,٩٨٩)	١٥,٣٠٠,٠٨٨	٤,٦٣٩,٣١٤	١٠,٠٣٠,٦٢٣	
(١٥,٦٥٧,٠٨٧)	(٢,٨٢٤,٧٤٢)	(١٠,٢١٦,٣٢٤)	١,٧٠٩,٥٣٠	
١٤,٠١١,٨٩٥	٢,٨٩٨,٣٣٩	١٠,٠٤٥,٩١٩	(١,٤٢٧,٧٩٣)	
(٢٦,٧٣١,٨٤٦)	(٣٣,٢٧٥,٦٥١)	(٨,١٦٦,٠٧٣)	(١٢,٥٣٧,٧٦٤)	
٥٠,٨٩٥,٨٨٤	٦٥,١٧٣,٨٧٩	١٨,٢٠٩,٨٦١	٢٢,٢١٣,٨٨٥	١١
(٩٣,١٢٢,٠٣٠)	(١٠٨,٩٥١,٠٧٠)	(٢٨,١٢٣,٥٧٢)	(٣٠,٢٥٦,٥٧٦)	
(٤٢,٢٢٦,١٤٦)	(٤٣,٧٧٧,١٩١)	(٩,٩١٣,٧١١)	(٨,٠٤٢,٦٩١)	
٩٣,١٢٢,٠٣٠	١٠٨,٩٥١,٠٧٠	٢٨,١٢٣,٥٧٢	٣٠,٢٥٦,٥٧٦	
٥,٣٦٤,٥٥٢	٥,٦١٣,٣٧٣	١,٧٨٨,٦٤٥	١,٩١٦,٢٤٥	
(١٥,٢٢٦,٣٢٦)	(١٥,٧٣٨,٦٥٧)	(٤,٦١٣,٢٤٢)	(٥,١٢٢,٦٨٠)	
(٣١,٦٠٠,٣٦٤)	(٣٩,١٦١,٣٥١)	(١١,١١٨,٤٣٠)	(١٣,٣٤٨,٦١٨)	
(٥,٥٧٦,٩٩٨)	(٤,١٣٣,٨١٢)	(١,٧٠٩,١٦٩)	(١,٤٤٠,٨٢٧)	
٤٦,٠٨٢,٨٩٤	٥٥,٥٣٠,٦٢٣	١٢,٤٧١,٣٧٦	١٢,٢٦٠,٦٩٦	١٧
(٤٢,٢٢٦,١٤٦)	(٤٣,٧٧٧,١٩١)	(٩,٩١٣,٧١١)	(٨,٠٤٢,٦٩١)	
٣,٨٥٦,٧٤٨	١١,٧٥٣,٤٣٢	٢,٥٥٧,٦٦٥	٤,٢١٨,٠٠٥	
-	-	-	-	
٣,٨٥٦,٧٤٨	١١,٧٥٣,٤٣٢	٢,٥٥٧,٦٦٥	٤,٢١٨,٠٠٥	
١٠٩٣	٥,٨٨	١,٢٨	٢,١١	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الأرباح المحتجزة (الخسائر المتراكمة) درهم	احتياطي مخاطر إعادة التكافل	الاحتياطي القانوني درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
١٨٧,٠٨١,٢١٣	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	-	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٣,٨٥٦,٧٤٨	٣,٨٥٦,٧٤٨	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
١٩٠,٩٣٧,٩٦١	(١٠,٣٧١,٥٧٠)	-	١١١,١٤١	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	(٨,٦٨٢,٦٨٣)	-	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١١,٧٥٣,٤٣٢	١١,٧٥٣,٤٣٢	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
-	(٢,٧٩٢,٦٨٥)	٢,٧٩٢,٦٨٥	-	-	-	محول إلى احتياطي
٢٠٤,٩٩٦,٤٦٢	٢٧٨,٠٦٤	٢,٧٩٢,٦٨٥	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	
٣,٨٥٦,٧٤٨	١١,٧٥٣,٤٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٢١٣,٤٦٦	١,٠١١,٤٧١	أرباح الفترة
٩٧,٢٦٢	٩٧,٦٩٥	تعديل لـ:
٢٨٩,٦٩٥	٣٢٧,٣٤٦	الإستهلاك للممتلكات والمعدات
١٤٥,٦١٦	١١٦,٠٤٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
٥,٦٠٢,٧٨٧	١٣,٣٠٥,٩٩٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
(٥٥,٢٠٢,٢٠٥)	(٦٠,١٨٧,٥٣٣)	التغيرات في:
(٣٢,٢٥٧,٥٦٥)	(٢٥,٤١٥,١٥٧)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٦,٣٢٥,٤٣٥)	(١٢,٢٤٧,٨٢٤)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٣٨٢,٥١٢	٣١٧,٨٩٩	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٦,٣١٢,٣٢٢)	(٥,١٥١,٨٦٤)	ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٣١١,٦٨٠)	١,٣٥٩,١٧٣	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
٦٧,٢٥٤,٠٥٤	٧٤,٤١٥,٧٩٧	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٦٣,٤٠٢,٠٠١	٢٧,٦٢٠,٤١٥	مطلوبات عقود التكافل
(٦,٦٥٩,٠١٥)	٢٧,٨٥٣,٢٨٩	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
(٩٨٩,٨٢٣)	(٦٥١,٤٧٣)	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
(٢,٠٨٨,٢٦٤)	١,٣٧١,٤١٥	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٢,٨٨١,٧٥٠	٤١٥,١٣٨	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
		استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
١٩,٣٧٦,٧٩٥	٤٣,٠٠٥,٢٦٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٣,٥٨٥)	(٦٤,٣٣٥)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٩,٣٦٣,٢١٠	٤٢,٩٤٠,٩٣٢	صافي النقد الناتج من العمليات
(٧٤,٥٣١)	(٢٢١,٥١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧,٣٤٤)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩,٩٣٠,٨٧٥)	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٥,٩٣٠,٨٧٥	-	وديعة لدى بنك إسلامي
		استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي
١٥,٩١٨,١٢٥	(١٢٥,٢٢١,٥١٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٠٤,٠٠٤)	(١,٣٣٢,٢٤٥)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(١,٣٠٤,٠٠٤)	(١,٣٣٢,٢٤٥)	سداد التزامات إيجار
٣٣,٩٧٧,٣٣١	(٨٣,٦١٢,٨٢٣)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
١٠,٠٩١,٧٤١	١٦١,٩٣٣,٩١٨	النقد وما يعادله في ١ يناير
٤٤,٠٦٩,٠٧٢	٧٨,٣٢١,٠٩٥	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر (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.

أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست أورينت 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.

خلال السنة، استحوذت شركة أورينت للتأمين ش.م.ع (وهي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي، الإمارات العربية المتحدة) على أسهم الشركة من بنك أبو ظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل لتصبح بذلك الشركة الأم وتتولى السيطرة على الشركة. الشركة الأم النهائية هي شركة الفطيم الخاصة التي يقع مقرها في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي نسب المساهمة كما في تاريخ التقرير:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
%٢٤,٨٥	%٨٣,٩١	شركة أورينت للتأمين مساهمة عامة
%٣٥,٠٠	-	بنك أبو ظبي التجاري مساهمة عامة
%١٤,٠٦	-	شركة الوفاق للتمويل
%١٦,٠٩	%١٦,٠٩	أخرى
-----	-----	
%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠	
=====	=====	

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

علاوة على ذلك، صدر المرسوم بقانون الاتحادي رقم ٢٠٢٠/٢٦ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢/٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية الذي تم إصداره في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ والتعديلات التي دخلت حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. الشركة بصدد مراجعة البنود الجديدة وسوف تطبق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

(ب) أساس القياس

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بدرهم 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 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.

كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس الأحكام والمصادر المستخدمة في آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء التقديرات والأحكام التي تم تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

(هـ) تأثير فيروس كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن فيروس كورونا (كوفيد-١٩) وباء عالمي، وفي ضوء الانتشار السريع لكوفيد ١٩ في جميع أنحاء العالم، فقد واجه الاقتصاد والقطاعات المختلفة اضطرابات وحالات عدم يقين جوهرية كما قامت الحكومات والسلطات المختصة باتخاذ مجموعة من التدابير لاحتواء انتشار الفيروس.

مخاطر التأمين

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. 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 ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، 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 بجائحة كوفيد-١٩.

إدارة مخاطر السيولة

في إطار استجابة الشركة لنفسي كوفيد-١٩، تواصل الشركة عملية المراقبة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة المطروحة. هذا وتستمر الشركة في إجراء معايرة لسيناريوهات اختبار الضغط مع الأوضاع السوقية الراهنة من أجل تقييم تأثير الشركة في ظل الضغط الشديد الحالي. كما في تاريخ التقرير، تتمتع الشركة بمركز قوي من حيث السيولة ويتم إيداعها في المكان المناسب لإدارة والحد من التأثيرات الناتجة عن هذه الجائحة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المطبقة في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١ دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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 وقيمتها العادلة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن التكلفة المطفأة لهذه الأدوات تقارب قيمتها العادلة.

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧٨,٣٢١,٠٩٥	٧٨,٣٢١,٠٩٥
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٨١,٣٩٣,٢٠٧	٨١,٣٩٣,٢٠٧
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٥٥,٩٩٥,٠٧٨	٥٥,٩٩٥,٠٧٨
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٧,٤٣٦,٠٢٣	٧,٤٣٦,٠٢٣
المستحق من المساهمين	٤٩,٠١٤,٤٥٣	٤٩,٠١٤,٤٥٣
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٦,٠٧٨,٤٦٧	٦,٠٧٨,٤٦٧
وديعة الوكالة	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,٢٦١,١٦٠	٢,٢٦١,١٦٠
	٥٢٧,٤٩٩,٤٨٣	٥٢٧,٤٩٩,٤٨٣
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٢٨,٩٥٤,٦٠٨	١٢٨,٩٥٤,٦٠٨
ذمم تكافل دائنة أخرى	٦٣,٧٩٨,٥٠٢	٦٣,٧٩٨,٥٠٢
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٢٧,٣٢٠	٢٢٧,٣٢٠
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٣٥٨,٣٩١	٣,٣٥٨,٣٩١
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٧,٠٧٤,٤٤٥	٧,٠٧٤,٤٤٥
المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل	٤٩,٠١٤,٤٥٣	٤٩,٠١٤,٤٥٣
التزامات الإيجار	٢,٤٠٦,٢٦٩	٢,٤٠٦,٢٦٩
	٢٥٤,٨٣٣,٩٨٨	٢٥٤,٨٣٣,٩٨٨
	=====	=====

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 ٢٠٢٠ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٦١,٩٣٣,٩١٨
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٤٣,٧٤٧,٢٥٤
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٧,٧٥٣,٩٢٢	٧,٧٥٣,٩٢٢
المستحق من المساهمين	٣٤,٨١٣,٦٤٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣٨٤,٩٥٠	٣٨٤,٩٥٠
وديعة الوكالة	١١٦,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,٠٠٠,٠٠٠
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٦٢٠,٣٣٣	٣,٦٢٠,٣٣٣
	٤٣٠,٢٣٢,٠٧٢	٤٣٠,٢٣٢,٠٧٢

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٠١,٣٣٤,١٩٣	١٠١,٣٣٤,١٩٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٥,٩٤٥,٢١٣	٣٥,٩٤٥,٢١٣
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٨٧٨,٧٩٣	٨٧٨,٧٩٣
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٩٨٦,٩٧٦	١,٩٨٦,٩٧٦
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٦,٦٥٩,٣٠٧	٦,٦٥٩,٣٠٧
المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل	٣٤,٨١٣,٦٤٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥
التزامات الإيجار	٣,٦٢٢,٤٦٦	٣,٦٢٢,٤٦٦
	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣	١٨٥,٢٤٠,٥٩٣

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 بالأعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج 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 مشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير جوهري على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الفروقات بين الأدوات.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهريّة عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٧ النقد وما يعادله

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٦,١٢٥	٦,١٢٥	-	النقد في الصندوق
٧٨,٣١٤,٩٧٠	٧,٦٣٤,١٠٥	٧٠,٦٨٠,٨٦٥	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
٧٨,٣٢١,٠٩٥	٧,٦٤٠,٢٣٠	٧٠,٦٨٠,٨٦٥	
=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			
الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم	
٤,٦٧٨	٤,٦٧٨	-	النقد في الصندوق
١٦١,٩٢٩,٢٤٠	١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	٥٣,١٧٦,٢٦٠	حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٥٣,١٧٦,٢٦٠	
=====	=====	=====	

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

٨ نَم التكاثل وإعادة التكاثل المدينة وموجودات أخرى - (المتعلقة بعمليات التكاثل)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	
١٠٠,٥٣٠,٤٨٤	١٢٠,٠٣٣,٧٣٩	إجمالي مطلوبات عقود التكاثل
٨٤١,٨٨٩	٩٤٣,٢٨٨	احتياطي المطالبات قيد التسوية
٤٦,٧٨٠,٥٢٢	٤٩,٦٠٥,٢٦٤	احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
		احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
١٤٨,١٥٢,٨٩٥	١٧٠,٥٨٢,٢٩١	احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة
١٤٣,٩٧٤,٨٣٤	١٩٥,٩٦١,٢٣٥	التي لم يتم الإبلاغ عنها)
		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٣٦٦,٥٤٣,٥٢٦	إجمالي مطلوبات عقود التكاثل (المجموع)
		ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكاثل
(٨٧,٦٠٥,٩٩٨)	(١٠٢,٩٠٦,٠٨٦)	احتياطي حصة إعادة التكاثل من المطالبات قيد التسوية
(٣٦,٤٠٤,٩٨٤)	(٣٩,٣٠٣,٣٢٣)	احتياطي حصة إعادة التكاثل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها
(١٢٤,٠١٠,٩٨٢)	(١٤٢,٢٠٩,٤٠٩)	احتياطي حصة إعادة التكاثل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات
(١١٠,٨٠٥,٨١٥)	(١٥٢,٧٩٤,٩٢١)	المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)
(٢٣٤,٨١٦,٧٩٧)	(٢٩٥,٠٠٤,٣٣٠)	حصة إعادة التكاثل من المساهمات غير المكتسبة
٥٧,٣١٠,٩٣٢	٧١,٥٣٩,١٩٦	إجمالي موجودات عقود إعادة التكاثل
		صافي مطلوبات عقود التكاثل

٩ نَم التكاثل وإعادة التكاثل المدينة وضم مدينة أخرى - (متعلقة بعمليات التكاثل)

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	
١,٥٨٤,٢٩٦	٤,٨٩٦,٧٣١	داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٢,٢٦١,٤٧٥	٧,٥٩٤,٦٣٦	المستحق من حاملي الوثائق
٣٧,٥٦٨,٥٥٥	٦٢,٩٥٠,٦٦١	المستحق من شركات التكاثل وإعادة التكاثل
		المستحق من الوسطاء والوكلاء
٥١,٤١٤,٣٢٦	٧٥,٤٤٢,٠٢٨	
٥,٨٦٣,٧٢٤	٧,٢٥١,١٧٩	خارج الإمارات العربية المتحدة:
٥,٨٦٣,٧٢٤	٧,٢٥١,١٧٩	المستحق من شركات التكاثل وإعادة التكاثل
٥٧,٢٧٨,٠٥٠	٨٢,٦٩٣,٢٠٧	إجمالي نَم التكاثل وإعادة التكاثل المدينة
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٨١,٣٩٣,٢٠٧	

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

١٠ ذمم مدينة أخرى (متعلقة بعمليات التكافل)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع
١,٠٢٥,٠٠٠	١,٠٧٥,٠٠٠	مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
٦,٧١٨,٩١٩	٦,٣٤٠,٩٧٧	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
٣	١٠,٠٤٦	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٧,٧٥٣,٩٢٢	٧,٤٣٦,٠٢٣	
=====	=====	

١١ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٣,٤١٩,٤٥٥	٣٤,٨١٣,٦٤٥	كما في ١ يناير
(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)	(١٠٨,٩٥١,٠٧٠)	رسوم وكالة للفترة / السنة
٨٦,٦١٨,١٠٨	١٢٣,١٥١,٨٧٨	تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة
-----	-----	
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٤٩,٠١٤,٤٥٣	
=====	=====	

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 ومصرفات مدفوعة مقدماً - (متعلقة بالمساهمين)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
-	٥,٦١٣,٣٧٣	أرباح مستحقة على ودائع وكالة
١,٦٦٠,٠٥٢	١,١١٨,٣٩٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٨٤,٩٥٠	٤٦٥,٠٩٤	ذمم مدينة أخرى
-----	-----	
٢,٠٤٥,٠٠٢	٧,١٩٦,٨٦٦	
=====	=====	

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى مصرف إسلامي وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح يتراوح من ١.٦٠٪ إلى ٤.٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: من ٠.٢٥٪ إلى ٤.٥٠٪ سنوياً) بقيمة ٢٤١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٦ مليون درهم)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢.٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١.٦٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٢ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين (حالياً البنك المركزي).

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٦٢,٣٨٣,٢٤٩	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٦٦,٥٧١,٣٥٩	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
=====	=====	
١٠١,٣٣٤,١٩٣	١٢٨,٩٥٤,٦٠٨	
=====	=====	
١٣,٠٤٣,٨٤٢	٢٦,٧٥٣,٣٦٥	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٤١,٨٣٨,٤٧٩	٣٥,٦٢٩,٨٨٤	المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
=====	=====	المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٦٢,٣٨٣,٢٤٩	
=====	=====	
٤٣,٠٠٦,٤٦٦	٤٦,٩٨٨,٦٨٠	خارج الإمارات العربية المتحدة:
٣,٤٤٥,٤٠٦	١٩,٥٨٢,٦٧٩	المستحق إلى شركات التأمين والتكافل
=====	=====	المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٦٦,٥٧١,٣٥٩	
=====	=====	

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,١٧٣,١٥٦	٩٤٥,٧٢٠	المستحق لحملة الوثائق
٢٠,٥٢٦,٠٢٤	٤١,٨١٩,٨٣٩	المستحق لإداريين آخرين
٣,٠٩٢,٤٥٣	١٠,٣٥٤,٤٦٢	المستحق لوسطاء ووكلاء
١١,١٥٣,٥٨٠	١٠,٦٧٨,٤٨١	الذمم الدائنة الأخرى
=====	=====	
٣٥,٩٤٥,٢١٣	٦٣,٧٩٨,٥٠٢	
=====	=====	

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

١٧ القرض الحسن

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	العجز في أموال حاملي الوثائق
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	(٤٣,٧٧٧,١٩١)	كما في ١ يناير
		العجز خلال الفترة / السنة
(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	(١٦٣,٢٧٥,٤٢٥)	
٧٨,١٨٢,٩٢٦	١١٩,٤٩٨,٢٣٤	مخصص مقابل القرض الحسن
٤١,٣١٥,٣٠٨	٤٣,٧٧٧,١٩١	كما في ١ يناير
		المخصص خلال الفترة / السنة
١١٩,٤٩٨,٢٣٤	١٦٣,٢٧٥,٤٢٥	
=====	=====	

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المُصدر والمدفوع
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل عددها ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
		احتياطي علاوة الأسهم
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	
=====	=====	

الإحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الإتحادي الإماراتي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني. يجوز للشركة أن تقرّر وقف هذه التحويلات عندما يبلغ الإحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

إحتياطي مخاطر إعادة التكاثل

وفقاً للمادة ٢٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، رصدت الشركة إحتياطي مخاطر إعادة التكاثل بقيمة ٢,٨ مليون درهم، والذي يمثل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكاثل التي تنازلت عنها الشركة في جميع فئات الأعمال. يجب على الشركة تجميع هذا المخصص على أساس سنوي وعدم التصرف في المخصص دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لهيئة التأمين في دولة الإمارات (البنك المركزي حالياً).

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة هؤلاء الأطراف أو لسيطرتهم بصورة مشتركة أو التي تتأثر بهؤلاء الأطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات وأحكام تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وفقاً لشروط متفق 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 ٢٠٢١
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم	
٤٨,١٨٢,١٦٤	٤١,٨٧٩,١٧٥	٩٠,٠٦١,٣٣٩	إجمالي المساهمات المكتتبية
٣٣,٩٤٩,١٨٦	-	٣٣,٩٤٩,١٨٦	مساهمات إعادة التكافل
-	١,٤٠٩,١٧٨	١,٤٠٩,١٧٨	المصروفات العمومية والإدارية
٥,٧٦٩,٦٥٥	١٣,٥٦١,٣٩٥	١٩,٣٣١,٠٥٠	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم	
٥٥,١١٢,٦٤٨	١٤,١٨١,١٤٠	٦٩,٢٩٣,٧٨٨	إجمالي المساهمات المكتتبية
٣٩,١٩٦,٢٠١	-	٣٩,١٩٦,٢٠١	مساهمات إعادة التكافل
-	١,٧٣٣,٢٢٠	١,٧٣٣,٢٢٠	المصروفات العمومية والإدارية
١٧,٥١٨,٤١٩	١٢,٨١٢,٧٥٤	٣٠,٣٣١,١٧٣	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

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

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	
٤٠,٢٦٤,٧٦٩	٢٨,٨٣٠,٠٧٦	المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)
٧,٥٦١,٣٧٤	٧,٩٧٤,٥١٩	اورينت للتأمين مساهمة عامة
٦١٠,٧٤٢	٩٩٩,٠١٣	القطيم للسيارات
٧,٥٥٨,١٩٣	٥,٩٤٣,٦٤٦	القطيم ويلز ذ.م.م
=====	=====	أطراف أخرى ذات علاقة
٥٥,٩٩٥,٠٧٨	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	
=====	=====	
٢٢٧,٣٢٠	-	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)
-	٨٧٨,٧٩٣	مركز القطيم للسيارات
=====	=====	بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع
٢٢٧,٣٢٠	٨٧٨,٧٩٣	
=====	=====	

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 من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)	
٢,٩٢٣,٦٤٤	١,٥٢٨,٣٧٣
٤٦٢,٣٦٩	٦٠٤,٧٥٦
٢٣٤,٣٢٠	١٢٨,٠٣١
-----	-----
٣,٦٢٠,٣٣٣	٢,٢٦١,١٦٠
=====	=====

القطيم للسيارات
القطيم أوتومول
شركة المشروعات التجارية

المستحق لأطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)	
١٣,٣٧٠	٦,٦٧٥
١,٩٦١,٤٤٣	٢,٩٣٦,٩٣٧
-	٢٧٥,٢٥٦
١٢,١٦٣	١٣٩,٥٢٣
-----	-----
١,٩٨٦,٩٧٦	٣,٣٥٨,٣٩١
=====	=====

اورينت للتأمين مساهمة عامة
مركز القطيم للسيارات
شركة المشروعات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	متنوعة درهم	الصحي درهم	الممتلكات درهم	السيارات درهم	
٣١١,٢٨٨,٧٧٠	٩٩,٥١٣,٩٠٤	٩٢,٨٤٢,٥٧٠	٩٢,٣٩٦,٥٩١	٢٦,٥٣٥,٧٠٥	إجمالي المساهمات المكتتبية
-----	-----	-----	-----	-----	
٩٨,٤٤٩,٥٣٠					إجمالي إيرادات التكافل
(٣٣,٢٧٥,٦٥١)					صافي مصروفات الاكتتاب

٦٥,١٧٣,٨٧٩					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٠٨,٩٥١,٠٧٠)					رسوم الوكالة

(٤٣,٧٧٧,١٩١)					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)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	متنوع درهم	الصحي درهم	الممتلكات درهم	السيارات درهم	
٢٦٦,٠٦٢,٩٤٥	٧١,٤٨٦,٧٦٩	١٠٠,٦٥٣,٥٨٦	٦٧,٧٢٢,٧٧٨	٢٦,١٩٩,٨١٢	إجمالي المساهمات المكتتية
٧٧,٦٢٧,٧٣٠ (٢٦,٧٣١,٨٤٦)					إجمالي إيرادات التكافل صافي مصروفات الاكتتاب
٥٠,٨٩٥,٨٨٤ (٩٣,١٢٢,٠٣٠)					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
٤٢,٢٢٦,١٤٦					صافي العجز من عمليات التكافل

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

٢١ إجمالي المساهمات المكتتية

(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم	
٢٦,١٩٩,٨١٢	٢٦,٥٣٥,٧٠٥	٩,٩٣٩,٤٥٧	٧,٦٧٥,٢٠٣	السيارات
١٠٠,٦٥٣,٥٨٦	٩٢,٨٤٢,٥٧٠	١٥,٨٦٥,٦٦٦	٧,٦٣١,٦٦٠	الصحي
٦٧,٧٢٢,٧٧٨	٩٢,٣٩٦,٥٩١	٣١,٥٧٥,٩٨١	٣٤,٠٧٨,٦٨١	الممتلكات
١١,٢٩٦,٤١٥	١١,٥٧٣,٩٨٠	١,٢٧٦,٩٩٢	٢,٦٩٧,٦٨٠	الهندسي
١٣,١٧٩,٥٦٢	٢٤,٨٦٤,٣٢٢	٣,٥٩٠,٣٧٠	١١,٨١٢,٠٢٠	البحري
٤٧,٠١٠,٧٩٢	٦٣,٠٧٥,٦٠٢	١٨,١٠٤,٦٠١	٢٢,٥٥٢,١١٤	أخرى
٢٦٦,٠٦٢,٩٤٥	٣١١,٢٨٨,٧٧٠	٨٠,٢٥٣,٠٦٧	٨٦,٤٤٧,٣٥٨	

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

٢٢ ربح السهم

يتم احتساب الربح / الأساسي للسهم من خلال قسمة أرباح 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 ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٣,٨٥٦,٧٤٨	١١,٧٥٣,٤٣٢	٢,٥٥٧,٦٦٥	٤,٢١٨,٠٠٥	أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	=====	=====	
١.٩٣	٥.٨٨	١.٢٨	٢.١١	ربح السهم (درهم)
=====	=====	=====	=====	

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.