

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠٤. ٠١
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) ٩٧١ +، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
 - بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
 - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١؛
 - بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠٢١



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترّع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 09 May 2021

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	إيضاح	
موجودات عمليات التكافل			
٥٣,١٧٦,٢٦٠	٤٥,٣٨٩,٣٨١	٧	النقد وما يعادله
٢٣٤,٨١٦,٧٩٧	٢٥١,٦٧٥,٠٦٢	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٥٥,٩٧٨,٠٥٠	٧٨,٨١٨,٨٧٤	٩	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى
٤٣,٧٤٧,٢٥٤	٥١,٨٧٢,٦٦٤	١٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٧,٧٥٣,٩٢٢	٧,٣٣١,٩٥٨	١٠	الذمم المدينة الأخرى
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٤٢,٥٩٦,٣٦٠	١١	المستحق من مساهمين
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٤٧٧,٦٨٤,٢٩٩		إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين			
١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٦٠٣,٣٣٢	٧	النقد وما يعادله
٢,٠٤٥,٠٠٢	٢,٧٩١,٧٤٧	١٢	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً
١١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	وديعة الوكالة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤	وديعة نظامية
٣,٦٢٠,٣٣٣	٨٤٩,٧٩٠	١٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٥٧٧,١٦١	٤,٣٨٨,٠٣٣		الممتلكات والمعدات
٤٦٣,٣٠٨	٤٣١,١٠٠		الموجودات غير الملموسة
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٢٥٦,٠٦٤,٠٠٢		إجمالي موجودات المساهمين
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٧٣٣,٧٤٨,٣٠١		إجمالي الموجودات
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
٢٩٢,١٢٧,٧٢٩	٣٢١,١٦٠,٣٣٨	٨	مطلوبات عمليات التكافل
١٠١,٣٣٤,١٩٣	١١٧,٨٦١,٩٢٤	١٥	مطلوبات عقود التكافل
٣٥,٩٤٥,٢١٣	٣٨,٤٦٧,٢٣٠	١٦	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
٨٧٨,٧٩٣	١٩٤,٨٠٧	١٩	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٤٧٧,٦٨٤,٢٩٩		المستحق إلى أطراف ذات علاقة
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل			
عجز عمليات التكافل			
(١١٩,٤٩٨,٢٣٢)	(١٣٥,٢٢٠,٣٤٩)	١٧	العجز في محفظة حاملي الوثائق
١١٩,٤٩٨,٢٣٢	١٣٥,٢٢٠,٣٤٩	١٧	مخصص مقابل القرض الحسن
-	-		إجمالي عجز عمليات التكافل
٤٣٠,٢٨٥,٩٢٨	٤٧٧,٦٨٤,٢٩٩		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	إيضاح
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١,٩٨٦,٩٧٦	٥,٤٠٩,٤٤٥	١٩ المستحق لأطراف ذات علاقة
٦,٦٥٩,٣٠٧	٥,٨٩٥,٤٥٥	١١ الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
١,١٣٨,٠٣٨	١,٢٢٥,٨٥٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٤٢,٥٩٦,٣٦٠	١٢ المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق - عمليات التكافل
٣,٦٢٢,٤٦٦	٣,٤٠٩,١١٨	التزامات الإيجار
٤٨,٢٢٠,٤٣٢	٥٨,٥٣٦,٢٢٨	إجمالي مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨ رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٨ علاوة الأسهم
٧٢٧,٣٢٣	٧٢٧,٣٢٣	١٨ الاحتياطي النظامي
	١,٩٦٧,٩٦٥	١٨ احتياطي مخاطر إعادة التكافل
(٨,٦٨٢,٦٨٣)	(٦,٣٦٥,٩٠٤)	الخسائر المتراكمة
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	١٩٧,٥٢٧,٧٧٤	إجمالي حقوق المساهمين
٢٤١,٤٦٣,٤٦٢	٢٥٦,٠٦٤,٠٠٢	إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين
٦٧١,٧٤٩,٣٩٠	٧٣٣,٧٤٨,٣٠١	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 كافة الجوانب المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 09 May 2021، وتم التوقيع عليها 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاح	العائدة إلى حاملي الوثائق إجمالي المساهمات المكتتبة التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتتبة
٩٢,٢٨٣,٤٧٩ (٣٠,٩٣٣,٢٣٦)	١٠٤,٠٩٩,١١٠ (٢٢,٨٣٧,٦٨٣)	٢١	مساهمات التكافل المكتتبة
٦١,٣٥٠,٢٤٣	٨١,٢٦١,٤٢٧		مساهمات إعادة التكافل
٦٩,١٣٦,٦٣٧ (٢٣,٠٣٤,٧١٧)	٧٣,٨٨٢,٨٢١ (١١,٧٧٣,٢٥٢)		التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتتبة
٤٦,١٠١,٩٢٠	٦٢,١٠٩,٥٦٩		حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتتبة
١٥,٢٤٨,٣٢٣ ١٠,٥٩٣,٦٢٩	١٩,١٥١,٨٥٨ ١١,٠٦٨,٧٦١		صافي المساهمات المكتتبة العمولات المكتتبة
٢٥,٨٤١,٩٥٢	٣٠,٢٢٠,٦١٩		إجمالي إيرادات التكافل
(٦٧,١٩٩,٩٣٣) ٥٥,٦٤٢,٦٩٤	(٣٢,٦١٤,٢٠٦) ٢٤,٢١٦,٠٧٤		إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١١,٥٥٧,٢٣٩)	(٨,٣٩٨,١٣٢)		صافي المطالبات المدفوعة (الزيادة)/ النقص في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصرفات تسوية الخسائر غير المخصصة الزيادة/ (النقص) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية الزيادة في احتياطي المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٣٦,٥٠٤,١٣٦ (٣٦,٦٤٩,٢٧٦) (٣,٧٢٨,٣٢٨)	(٢,٥٨٩,٨٣٣) ١,٥٣٦,٥٣٧ (٣,٦٠٥,٠٩٣)		صافي المطالبات المتكبدة
٤,٢٠٣,٦٤١	٣,٥٤٨,٤٧٦		نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
(١١,٢٢٧,٠٦٦)	(٩,٥٠٨,٠٤٥)	١-١١	صافي العجز من عمليات التكافل
١٤,٦١٤,٨٨٦ (٣٢,٢٩٩,٢١٨)	٢٠,٧١٢,٥٧٤ (٣٦,٤٣٤,٦٨٩)		العائدة إلى المساهمين إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق إيرادات الودائع المصرفات العمومية والإدارية مصرفات العمولات مصرفات تكافل أخرى
(١٧,٦٨٤,٣٣٢)	(١٥,٧٢٢,١١٥)		أرباح الفترة قبل القرض الحسن مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
٣٢,٢٩٩,٢١٨ ١,٧٩٤,٩٥٨ (٥,٣٤٥,٧٨٠) (١٢,٤٢٥,١٥٨) (١,٥٣٣,٤٤٢)	٣٦,٤٣٤,٦٨٩ ١,٨٠١,٧١١ (٤,٧٤٥,٣٣٧) (١٣,٠٦٠,٠٤٢) (٤٢٤,١٦٢)	١-١١	أرباح/ (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين
١٤,٧٨٩,٧٩٦ (١٧,٦٨٤,٣٣٢)	٢٠,٠٠٦,٨٥٩ (١٥,٧٢٢,١١٥)	١٧	الإيرادات الشاملة الأخرى
(٢,٨٩٤,٥٣٦)	٤,٢٨٤,٧٤٤		إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة
-	-		ربحية/ (خسارة) السهم
(٢,٨٩٤,٥٣٦)	٤,٢٨٤,٧٤٤	٢٢	
(١.٤٥)	٢.١٤		

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	احتياطي خسائر إعادة التكافل درهم	الاحتياطي النظامي 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)
(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
١٩٣,٢٤٣,٠٣٠	(٨,٦٨٢,٦٨٣)	-	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٤,٢٨٤,٧٤٤	٤,٢٨٤,٧٤٤	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرةً ضمن حقوق الملكية						
-	(١,٩٦٧,٩٦٥)	١,٩٦٧,٩٦٥	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي
١٩٧,٥٢٧,٧٧٤	(٦,٣٦٥,٩٠٤)	١,٩٦٧,٩٦٥	٧٢٧,٣٢٣	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	
(٢,٨٩٤,٥٣٦)	٤,٢٨٤,٧٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٢٠,٦٢٢	٣٣١,٣٥٣	أرباح/ (خسائر) الفترة
٣٢,٢١٥	٣٢,٢٠٨	تعديل لـ:
١٠١,٠٠٥	٨٩,٦٦٤	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
٢٨,٧٢٥	٤١,٨٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار
(٢,٤١١,٩٦٩)	٤,٧٧٩,٧٧١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
٩,٤١٠,٩١٨	(١٦,٨٥٨,٢٦٥)	التغيرات في:
(٣٤,٥٤٤,٥٣٥)	(٢٢,٨٤٠,٨٢٤)	موجودات عقود إعادة التكافل
(١٢,٨٩٤,٦٠١)	(٨,١٢٥,٤١٠)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى
٤٦٥,٥٦٣	٤٢١,٩٦٤	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
(٢,٠٢١,٥٨٠)	(٧٤٦,٧٤٥)	ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٥٥٦,٨٤٩	٢,٧٧٠,٥٤٣	ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)
(١,٨٤٢,٥٧٢)	٢٩,٠٣٢,٦٠٩	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
١٩,٦٤٠,٨٦٤	١٦,٥٢٧,٧٣١	مطلوبات عقود التكافل
٢٩,٧١٩,٩٧٩	٢,٥٢٢,٠١٧	ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
١,٤١٠,٢٤٢	(٦٨٣,٩٨٦)	ذمم التكافل الدائنة الأخرى
٢٨,٠٠٢	٣,٤٢٢,٤٦٩	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
١,٢٤٦,٤٦٦	(٧٦٣,٨٥٢)	المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
٨,٧٦٣,٦٢٦	٩,٤٥٨,٠٢٢	استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
(٧٦٩)	(١,٨٥٢)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٨,٧٦٢,٨٥٧	٩,٤٥٦,١٧٠	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد الناتج من العمليات
(١٨,٩٣١)	(١٤٢,٢٢٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
		(إيداع)/ استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي
١٥,٩٨١,٠٦٩	(١٢٥,١٤٢,٢٢٥)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٢٥٥,١٥٠)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
-	(٢٥٥,١٥٠)	سداد التزامات إيجار
-	(٢٥٥,١٥٠)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٢٤,٧٤٣,٩٢٦	(١١٥,٩٤١,٢٠٥)	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يعادله
١٠,٠٩١,٧٤١	١٦١,٩٣٣,٩١٨	النقد وما يعادله في ١ يناير
٣٤,٨٣٥,٦٦٧	٤٥,٩٩٢,٧١٣	النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ٧)
=====	=====	

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(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.

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

فيما يلي هيكل المساهمة في الشركة كما في تاريخ التقرير:

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
٨٣,٩١٪	٣٤,٨٥٪
-	٣٥,٠٠٪
-	١٤,٠٦٪
١٦,٠٩٪	١٦,٠٩٪
-----	-----
١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪
=====	=====
اورينت للتأمين ش.م.ع	
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع	
شركة الوفاق للتمويل	
أخرى	

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 تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

علاوة على ذلك، تم بموجب المرسوم الاتحادي بقانون رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية الصادر في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. تباشر الشركة أعمال مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلبات هذه الأحكام خلال سنة واحدة بحد أقصى 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

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

(١) تأثير تفشي فيروس كورونا

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

مخاطر التأمين

في قطاع التأمين، تتعرض الشركة بصورة أساسية لمخاطر من الوثائق المتعلقة بالتأمين الصحي والتأمين ضد توقف الأعمال. 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 بفيروس كورونا. تتوقع الشركة أن يكون تأثير المطالبات الطبية غير جوهري بسبب انخفاض معدل دخول المستشفيات وتأجيل الإجراءات الطبية الاختيارية المطلوبة.

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية أيضاً. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير مادي فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب انخفاض مستويات الاحتفاظ بالعملاء لدى الشركة والاستثناءات الواردة في وثائق التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر مجموعات الأعمال الرئيسية.

مخاطر الائتمان

يتم إسناد أعمال إعادة التكافل لدى الشركة إلى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي عادة ما تكون شركات دولية ذات سمعة جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية. اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢١، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادة تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات المتعلقة بفيروس كورونا.

إدارة مخاطر السيولة

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المطبقة في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

١-٣ المعايير الصادرة التي لم يتم تفعيلها بعد

يسري عدد من المعايير الجديدة والتعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢١ دون أن يكون لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٤ القياس المرحلي

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

٥ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنك	٤٥,٩٩٢,٧١٣	٤٥,٩٩٢,٧١٣
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٧٨,٨١٨,٨٧٤	٧٨,٨١٨,٨٧٤
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٥١,٨٧٢,٦٦٤	٥١,٨٧٢,٦٦٤
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٧,٣٣١,٩٥٨	٧,٣٣١,٩٥٨
المستحق من المساهمين	٤٢,٥٩٦,٣٦٠	٤٢,٥٩٦,٣٦٠
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,١٨١,٩٣٢	٢,١٨١,٩٣٢
وديعة الوكالة	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤١,٠٠٠,٠٠٠
وديعة نظامية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٨٤٩,٧٩٠	٨٤٩,٧٩٠
	٤٧٦,٦٤٤,٢٩١	٤٧٦,٦٤٤,٢٩١
	=====	=====
المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	١١٧,٨٦١,٩٢٤	١١٧,٨٦١,٩٢٤
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٨,٤٦٧,٢٣٠	٣٨,٤٦٧,٢٣٠
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١٩٤,٨٠٧	١٩٤,٨٠٧
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٥,٤٠٩,٤٤٥	٥,٤٠٩,٤٤٥
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٥,٨٩٥,٤٥٥	٥,٨٩٥,٤٥٥
المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل	٤٢,٥٩٦,٣٦٠	٤٢,٥٩٦,٣٦٠
التزامات الإيجار	٣,٤٠٩,١١٨	٣,٤٠٩,١١٨
	٢١٣,٨٣٤,٣٣٩	٢١٣,٨٣٤,٣٣٩
	=====	=====

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	درهم
النقد والأرصدة لدى البنك	١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٦١,٩٣٣,٩١٨
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	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
وديعة نظامية	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	درهم
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	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 لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٩٨٦,٩٧٦	١,٩٨٦,٩٧٦
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٦,٦٥٩,٣٠٧	٦,٦٥٩,٣٠٧
المستحق لحاملي 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 بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

المستوى ١: مدخلات تمثل أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لأداة مطابقة.

المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

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

كما في ٣١ مارس 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:

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
١,٦٩١	١,٦٩١	-
٤٥,٩٩١,٠٢٢	٦٠١,٦٤١	٤٥,٣٨٩,٣٨١
٤٥,٩٩٢,٧١٣	٦٠٣,٣٣٢	٤٥,٣٨٩,٣٨١
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٤,٦٧٨	٤,٦٧٨	-
١٦١,٩٢٩,٢٤٠	١٠٨,٧٥٢,٩٨٠	٥٣,١٧٦,٢٦٠
١٦١,٩٣٣,٩١٨	١٠٨,٧٥٧,٦٥٨	٥٣,١٧٦,٢٦٠
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية

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

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم
١٠٣,٠٩١,٨٦٥	١٠٠,٥٣٠,٤٨٤
٨٧٠,٣٤١	٨٤١,٨٨٩
٥٠,٣٨٥,٦١٥	٤٦,٧٨٠,٥٢٢
-----	-----
١٥٤,٣٤٧,٨٢١	١٤٨,١٥٢,٨٩٥
١٦٦,٨١٢,٥١٧	١٤٣,٩٧٤,٨٣٤
-----	-----
٣٢١,١٦٠,٣٣٨	٢٩٢,١٢٧,٧٢٩
=====	=====
(٨٩,١٤٢,٥٣٥)	(٨٧,٦٠٥,٩٩٨)
(٣٩,٩٥٣,٤٦٠)	(٣٦,٤٠٤,٩٨٤)
-----	-----
(١٢٩,٠٩٥,٩٩٥)	(١٢٤,٠١٠,٩٨٢)
(١٢٢,٥٧٩,٠٦٧)	(١١٠,٨٠٥,٨١٥)
-----	-----
(٢٥١,٦٧٥,٠٦٢)	(٢٣٤,٨١٦,٧٩٧)
=====	=====
٦٩,٤٨٥,٢٧٦	٥٧,٣١٠,٩٣٢
=====	=====

إجمالي مطلوبات عقود التكافل

احتياطي المطالبات قيد التسوية
 احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
 احتياطي المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المتكبدة 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 المتكبدة 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 ٢٠٢١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم
٤,٨٣٥,٢١٧	١,٥٨٤,٢٩٦
٦,٢٠٦,٥٣٢	١٢,٢٦١,٤٧٥
٦٢,٥٤٠,٤٠٦	٣٧,٥٦٨,٥٥٥
-----	-----
٧٥,٢٧٢,٢٥٠	٥١,٤١٤,٣٢٦
-----	-----
٦,٥٣٦,٧١٩	٥,٨٦٣,٧٢٤
-----	-----
٦,٥٣٦,٧١٩	٥,٨٦٣,٧٢٤
-----	-----
٨٠,١١٨,٨٧٤	٥٧,٢٧٨,٠٥٠
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
-----	-----
٧٨,٨١٨,٨٧٤	٥٥,٩٧٨,٠٥٠
=====	=====

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 - (متعلقة بعمليات التكافل)

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
١,٠٢٥,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠
٥,٩٤٨,٥٤٦	٦,٧١٨,٩١٩
٣٤٨,٤١٢	٣
٧,٣٣١,٩٥٨	٧,٧٥٣,٩٢٢
=====	=====

ودیعة
مبالغ مستحقة من إداريين آخرين
ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي
ذمم مدينة أخرى

١١ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
٣٤,٨١٣,٦٤٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
(٣٦,٤٣٤,٦٨٩)	(١٠٥,٢٢٣,٩١٨)
٤٤,٢١٧,٤٠٤	٨٦,٦١٨,١٠٨
٤٢,٥٩٦,٣٦٠	٣٤,٨١٣,٦٤٥
=====	=====

كما في ١ يناير
رسوم وكالة للفترة/ السنة
تغير آخر في الحساب خلال الفترة/ السنة

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

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

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٨٠١,٧١١	-
٦٠٩,٨١٥	١,٦٦٠,٠٥٢
٣٨٠,٢٢١	٣٨٤,٩٥٠
٢,٧٩١,٧٤٧	٢,٠٤٥,٠٠٢
=====	=====

أرباح مستحقة على ودائع وكالة
مصروفات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى

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

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى مصرف إسلامي وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة وسلطنة عمان، وتخضع لمعدل ربح يتراوح من ١.٦٠٪ إلى ٤.٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: من ٢.٢٥٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢١.

١٤ وديعة نظامية

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 ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٢ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين (من قبل المصرف المركزي حالياً).

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	
٥٤,٨٨٢,٣٢١	٢٣,٤٦٧,٥١١	الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٤٥١,٨٧٢	٩٤,٣٩٤,٤١٣	الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة
----- ١٠١,٣٣٤,١٩٣ =====	----- ١١٧,٨٦١,٩٢٤ =====	
		داخل الإمارات العربية المتحدة:
١٣,٠٤٣,٨٤٢	١٩,١٨٥,١٢٢	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
٤١,٨٣٨,٤٧٩	٤,٢٨٢,٣٨٩	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
----- ٥٤,٨٨٢,٣٢١ =====	----- ٢٣,٤٦٧,٥١١ =====	
		خارج الإمارات العربية المتحدة:
٤٣,٠٠٦,٤٦٦	٤٨,٩٧٠,٩١٢	ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة
٣,٤٤٥,٤٠٦	٤٥,٤٢٣,٥٠١	ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة
----- ٤٦,٤٥١,٨٧٢ =====	----- ٩٤,٣٩٤,٤١٣ =====	

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	
١,١٧٣,١٥٦	٩٩٧,٦٩١	المستحق لحاملي الوثائق
٢٠,٥٢٦,٠٢٤	٢٦,٦٢٦,٧٨٧	المستحق لإداريين آخرين
٣,٠٩٢,٤٥٣	٢,٩٢٧,٩٩٦	المستحق لوسطاء ووكلاء
١١,١٥٣,٥٨٠	٧,٩١٤,٧٥٦	الذمم الدائنة الأخرى
----- ٣٥,٩٤٥,٢١٣ =====	----- ٣٨,٤٦٧,٢٣٠ =====	

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

١٧ القرض الحسن

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	العجز في أموال حاملي الوثائق كما في ١ يناير العجز خلال الفترة/ السنة
(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	
(٤١,٣١٥,٣٠٨)	(١٥,٧٢٢,١١٥)	
-----	-----	
(١١٩,٤٩٨,٢٣٤)	(١٣٥,٢٢٠,٣٤٩)	
-----	-----	
٧٨,١٨٢,٩٢٦	١١٩,٤٩٨,٢٣٤	مخصص مقابل القرض الحسن كما في ١ يناير
٤١,٣١٥,٣٠٨	١٥,٧٢٢,١١٥	المخصص خلال الفترة/ السنة
-----	-----	
١١٩,٤٩٨,٢٣٤	١٣٥,٢٢٠,٣٤٩	
-----	-----	

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	رأس المال المُصدر والمدفوع
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	احتياطي علاوة الأسهم
-----	-----	
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	
=====	=====	

الاحتياطي النظامي

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

احتياطي مخاطر إعادة التكافل

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة برصد احتياطي لمخاطر إعادة التكافل بمبلغ ١,٩٧ مليون درهم، بما يمثل ٠,٥٪ من إجمالي مساهمة إعادة التكافل المتنازل عنها من قبل الشركة في كافة فئات الأعمال. يتعين على الشركة تجميع هذا المخصص سنة تلو الأخرى، وعدم التصرف فيه دون الحصول على موافقة خطية من المدير العام لهيئة التأمين بدولة الإمارات (من قبل المصرف 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 أو سيطرة مشتركة من قبل هؤلاء الأطراف أو التي تتأثر بهؤلاء الأطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وفقاً للشروط المتفق عليها.

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

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

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم	
١٠,٤٦٨,٠٤٦	١٤,١٤٩,٠٢٧	٢٤,٦١٧,٠٧٣	إجمالي المساهمات المكتتبة
٩,٠٢٦,٢٨٠	-	٩,٠٢٦,٢٨٠	مساهمات إعادة التكافل
-	٤,٥٥٩,٦٥٤	٤,٥٥٩,٦٥٤	المصروفات العمومية والإدارية
٣,٥٠٦,٧٣٤	٤,١٢٦,٥٩٤	٧,٦٣٣,٣٢٨	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

**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	إجمالي المساهمات المكتتبة
٩,٩٠٦,٨٦١	-	٩,٩٠٦,٨٦١	مساهمات إعادة التكافل
-	٥٥٧,٣٥٧	٥٥٧,٣٥٧	المصروفات العمومية والإدارية
-	٦,٤١٠,١٣٦	٦,٤١٠,١٣٦	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها
=====	=====	=====	

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	
٣٥,٧٩٥,٣٠٣	٢٨,٨٣٠,٠٧٦	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
٧,٧١٤,٥٠٢	٧,٩٧٤,٥١٩	اورينت للتأمين ش.م.ع
٤,٣٤٤,٤٣٨	٩٩٩,٠١٣	الفطيم للسيارات
٤,٠١٨,٤٢١	٥,٩٤٣,٦٤٦	الفطيم ويلز ذ.م.م
=====	=====	أطراف أخرى ذات علاقة
٥١,٨٧٢,٦٦٤	٤٣,٧٤٧,٢٥٤	

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

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	
٨٧٨,٧٩٣	-	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)
-	١٤٧,٧٧٢	بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع
-	٤٧,٠٣٥	مركز الفطيم للسيارات
		شركة المشروعات التجارية
٨٧٨,٧٩٣	١٩٤,٨٠٧	
=====	=====	
٢,٩٢٣,٦٤٤	-	المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات المساهمين)
٤٦٢,٣٦٩	٥٥٦,١١٩	الفطيم للسيارات
٢٣٤,٣٢٠	٢٩٣,٦٧١	أوتو مول
		أطراف أخرى ذات علاقة
٣,٦٢٠,٣٣٣	٨٤٩,٧٩٠	
=====	=====	
١٣,٣٧٠	٥٧,٩٧٣	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)
١,٩٦١,٤٤٣	٣,٦٦٧,٨٢٧	اورينت للتأمين ش.م.ع
١٢,١٦٣	١,٦٨٣,٦٤٥	مركز الفطيم للسيارات
		أطراف أخرى ذات علاقة
١,٩٨٦,٩٧٦	٥,٤٠٩,٤٤٥	
=====	=====	

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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	متنوعة درهم	الصحي درهم	الحريق درهم	السيارات درهم	
١٠٤,٠٩٩,١١٠	٢٩,٣٤٣,٨٥٠	٣٣,١٢٣,١٤٦	٣٣,٣٩٧,٢٥٠	٨,٢٣٤,٨٦٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
٣٠,٢٢٠,٦١٩ (٩,٥٠٨,٠٤٥)					إجمالي إيرادات التكافل صافي مصروفات الاكتتاب
٢٠,٧١٢,٥٧٤ (٣٦,٤٣٤,٦٨٩)					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة رسوم الوكالة
١٥,٧٢٢,١١٥					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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	متنوعة درهم	الصحي درهم	الحريق درهم	السيارات درهم	
٩٢,٢٨٣,٤٧٩	٣٠,١٩٤,٦٤٧	٣١,١٧٨,٥٤٤	٢٠,٩٠٣,٢٧٦	١٠,٠٠٧,٠١٢	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
٢٥,٨٤١,٩٥٢					إجمالي إيرادات التكافل
(١١,٢٢٧,٠٦٦)					صافي مصروفات الاكتتاب

١٤,٦١٤,٨٨٦					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(٣٢,٢٩٩,٢١٨)					رسوم الوكالة

(١٧,٦٨٤,٣٣٢)					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 ٢٠٢١	
٦,٩٨٨,٢٢٣	٧,٤٣٨,٠٢٦	البحري
١٠,٠٠٧,٠١٢	٨,٢٣٤,٨٦٤	السيارات
٣١,١٧٨,٥٤٤	٣٣,١٢٣,١٤٦	الصحي
٢٠,٩٠٣,٢٧٦	٣٣,٣٩٧,٢٥٠	العقاري
٥,٦٩٤,١٣٢	٢,١٩٢,٥٨٣	الهندسي
١٧,٥١٢,٢٩٢	١٩,٧١٣,٢٤١	أخرى
-----	-----	
٩٢,٢٨٣,٤٧٩	١٠٤,٠٩٩,١١٠	
=====	=====	

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

٢٢ ربحية/ (خسارة) السهم

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

(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(٤,٨٤٣,٩١٥)	(٢,٨٩٤,٥٣٦)
=====	=====
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
=====	=====
(٢.٤٢)	(١.٤٥)
=====	=====

أرباح/ (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

ربحية/ (خسارة) السهم (درهم)

لا يوجد أي تأثير تخفيف على ربحية السهم الأساسية.