

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| 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 ١٢، 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 ٢٠١٩، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". 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 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 نبيدي رأياً تدقيقياً.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٩



الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيرا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 1 2 MAY 2019

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

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | ايضاح | |
|--------------------------------------|--|-------|--|
| | | | موجودات عمليات التكافل |
| | | | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| | | | موجودات عقود إعادة التكافل |
| | | | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| | | | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| | | | الذمم المدينة الأخرى والمصروفات المدفوعة مقدماً |
| | | | المستحق من مساهمين |
| ٩,١٧١,١٣٩ | ٢٩,٤٣١,٧١٢ | ٨ | |
| ١٥٦,١٦٩,٤٠٤ | ٢٢٢,٨٤٦,٠٧٩ | ٩ | |
| ٢٢,٣٨٥,٨٦١ | ٤٨,٣٩٩,٤٧٤ | ١٠ | |
| ٥٩,٢٦٢,٢٣٩ | ٦٢,٩٨٢,٨٨٥ | ٢٠ | |
| ٤,٩٧٢,٤٦٣ | ٤,٤٠٨,٧٢٨ | ١١ | |
| ١٦,٣٦٣,٣٣٠ | ١٨,٩١٨,٨٣٩ | ١٢ | |
| ٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦ | ٣٨٦,٩٨٧,٧١٧ | | إجمالي موجودات عمليات التكافل |
| | | | موجودات المساهمين |
| | | | النقد والأرصدة لدى البنوك |
| | | | ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً |
| | | | وديعة الوكالة |
| | | | وديعة قانونية |
| | | | المستحق من أطراف ذات علاقة |
| | | | الممتلكات والمعدات |
| | | | الموجودات غير الملموسة |
| ٥,٠٤٥,٨٣٧ | ١,٠٤٨,٨٦٥ | ٨ | |
| ١,٤٠٣,٩٧١ | ٣,٠٧٥,٧٣٠ | ١٣ | |
| ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ | |
| ٦,٢٠٣,٢١١ | ٦,٢٠٣,٢١١ | ١٥ | |
| ١,٨٣٠,٩٩٩ | ٢,٥٧٨,٨٥٠ | ٢٠ | |
| ١,١٨٨,٠٣٤ | ٤,٥٢٦,٠٥٢ | | |
| ٦٨٥,٥٩٨ | ٦٥٤,٩١٧ | | |
| ٢١١,٣٥٧,٦٥٠ | ٢١٣,٠٨٧,٦٢٥ | | إجمالي موجودات المساهمين |
| ٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦ | ٦٠٠,٠٧٥,٣٤٢ | | إجمالي الموجودات |
| ١٩٦,٥٢١,٣٦١ | ٢٨٢,٨٦٠,٧٧٣ | ٩ | مطلوبات وعجز عمليات التكافل |
| ٥٩,٦٤١,٣٥٣ | ٩٢,٨٢٢,٦٠٥ | ١٦ | مطلوبات عقود التكافل |
| ١٢,١٦١,٧٢٢ | ١١,٣٠٤,٣٣٩ | ١٧ | ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| | | | ذمم التكافل الدائنة الأخرى |
| ٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦ | ٣٨٦,٩٨٧,٧١٧ | | إجمالي مطلوبات عمليات التكافل |
| | | | عجز عمليات التكافل |
| (٤١,٠٦٠,٨٥٤) | (٧٠,٥٨٣,٠٨٢) | ١٨ | العجز في محفظة حاملي الوثائق |
| ٤١,٠٦٠,٨٥٤ | ٧٠,٥٨٣,٠٨٢ | ١٨ | مخصص مقابل القرض الحسن |
| - | - | | إجمالي عجز عمليات التكافل |
| ٢٦٨,٣٢٤,٤٣٦ | ٣٨٦,٩٨٧,٧١٧ | | إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل |

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

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | ايضاح |
|--------------------------------------|--|---|
| | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | مطلوبات المساهمين |
| ٥,٠٥٩,٤٢١ | ٦,٩١١,٠٣٩ | ٢٠ |
| ٣,٥٢٤,٧٥٧ | ٣,١١٢,٨٦٢ | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| ٤٤٠,٣٣٧ | ٥١٠,٤٨٨ | الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى |
| ١٦,٣٦٢,٣٣٠ | ١٨,٩١٨,٨٣٩ | ١٢ |
| = | ٢,٥٠٨,٥٠٧ | تعويضات نهاية الخدمة للموظفين |
| | | المبالغ المستحقة لحملة الوثائق - عمليات التكافل |
| | | التزامات الإيجار |
| ٢٥,٣٨٧,٨٤٥ | ٣١,٩٦١,٧٣٥ | إجمالي مطلوبات المساهمين |
| | | حقوق المساهمين |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩ |
| ١,١٩٨,٣٩٠ | ١,١٩٨,٣٩٠ | ١٩ |
| (١٥,٢٢٨,٥٨٥) | (٢٠,٠٧٢,٥٠٠) | رأس المال |
| | | علاوة الأسهم |
| | | الخسائر المتراكمة |
| ١٨٥,٩٦٩,٨٠٥ | ١٨١,١٢٥,٨٩٠ | إجمالي حقوق المساهمين |
| ٢١١,٣٥٧,٦٥٠ | ٢١٣,٠٨٧,٦٢٥ | |
| ٤٧٩,٦٨٢,٠٨٦ | ٦٠٠,٠٧٥,٣٤٢ | إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين |

12 MAY 2019

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 12 مايو 2019 وتم توقيعها بالإنيابة عنهم من قبل:


رئيس مجلس الإدارة



نائب رئيس إدارة الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

| ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم | ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | ايضاح |
|--|---|-------|
| ٥٤,٦٤٧,٠٧٩ (٣٥,٩٨٧,٧٥٤) | ١١١,٧٨٣,١١٤ (٥٥,٣١١,٩٦٣) | ٢٢ |
| ١٨,٦٥٩,٣٢٥ | ٥٦,٤٧١,١٥١ | |
| ٣٨,٤٣٤,٦٤١ (٢٤,٩٣٩,١١٢) | ٨٣,٢٥٣,٥٥٥ (٤٢,٦٨٩,١٨٣) | |
| ١٣,٤٩٥,٥٢٩ | ٤٠,٥٦٤,٣٧٢ | |
| ٥,١٦٣,٧٩٦ ٣,٠٩٢,٢٥٧ | ١٥,٩٠٦,٧٧٩ ٥,٨٦١,٥٠٠ | |
| ٨,٢٥٦,٠٥٣ | ٢١,٧٦٨,٢٧٩ | |
| (١,٦٢٦,٣٦٣) ٨٢٩,٤٨٢ | (١٦,١٥٤,٨٩٦) ١١,٠٢٨,٤٤٣ | |
| (٧٩٦,٨٨١) (٢,٠٥٣,٦٤٨) ١,٢٥٨,٩٥٥ (٦,٦٣٩,٠٨٠) | (٥,١٢٦,٤٥٣) (٢٤,٣٣٤,٥٣٢) ٢٠,١٠٠,٢٢٦ (٦,٦٩٢,٩١٧) | |
| ٥,٢١٠,٩٨٨ | ٣,٨٨٧,٢٦٦ | |
| (٣,٠١٩,٦٦٦) | (١٢,١٦٦,٤١٠) | |
| ٥,٢٣٦,٣٨٧ (١٩,١٢٦,٤٧٨) | ٩,٦٠١,٨٦٩ (٣٩,١٢٤,٠٩٧) | ١-١٢ |
| (١٣,٨٩٠,٠٩١) | (٢٩,٥٢٢,٢٢٨) | |
| ١٩,١٢٦,٤٧٨ ١,٥٩٣,٧٠٩ ٨١ (٣,٩٥٧,٣٢٦) (٤,٣٩٤,١١٨) (١,١٠١,٧٣٩) | ٣٩,١٢٤,٠٩٧ ٢,٠٤٩,٦١٣ ٦ (٤,٢٤٦,٩٧١) (٩,٤٠٣,٩٤٢) (٢,٨٤٤,٤٩٠) | |
| ١١,٢٦٧,٠٨٥ (١٣,٨٩٠,٠٩١) | ٢٤,٦٧٨,٣١٣ (٢٩,٥٢٢,٢٢٨) | ١٨ |
| (٢,٦٢٣,٠٠٦) | (٤,٨٤٣,٩١٥) | |
| - | - | |
| (٢,٦٢٣,٠٠٦) | (٤,٨٤٣,٩١٥) | |
| (١,٣١) | (٢,٤٢) | ٢٣ |

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

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

| الإجمالي درهم | الخسائر المتراكمة درهم | علاوة الأسهم درهم | رأس المال درهم | |
|------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------------|
| ١٩٥,١٩١,٤٥١ | (٦,٠٠٦,٩٣٩) | ١,١٩٨,٣٩٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) |
| (٢,٦٢٣,٠٠٦) | (٢,٦٢٣,٠٠٦) | - | - | إجمالي الخسائر الشاملة للفترة |
| ١٩٢,٥٦٨,٤٤٥ | (٨,٦٢٩,٩٤٥) | ١,١٩٨,٣٩٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ |
| 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 |

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

| ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم | ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | |
|----------------------|----------------------|---|
| (٢,٦٢٣,٠٠٦) | (٤,٨٤٣,٩١٥) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٥٩,٥١٨ | ٣١٠,٠٣١ | خسائر الفترة |
| ٣٠,٦٨٠ | ٣٠,٦٨١ | تعديل لـ: |
| ٦٦,٦٢٣ | ٧٩,٤٢٣ | الاستهلاك للممتلكات والمعدات |
| - | ٣٥,٠٧٤ | إطفاء موجودات غير ملموسة |
| | | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين |
| | | تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار |
| (٢,٤٦٦,١٨٥) | (٤,٣٨٨,٧٠٦) | التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل |
| (٣١,٤٠٩,٠٥٥) | (٦٦,٦٧٦,٦٧٥) | التغيرات في: |
| (٥,٨٤٩,٠٢٢) | (٢٦,٠١٣,٦١٣) | موجودات عقود إعادة التكافل |
| (٣٩,٩٣٥,٠٣٣) | (٣,٧٢٠,٦٤٦) | ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة |
| (٤٢٠,٥٣٠) | ٥٦٣,٧٣٥ | المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل) |
| (١,٥٢٤,٠٩٤) | (٢,١٩٨,٨٩٢) | ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بعمليات التكافل) |
| - | (٧٤٧,٨٥١) | ذمم مدينة أخرى ومصرفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين) |
| ٤٤,٦٨٠,٤٨٢ | ٨٦,٣٣٩,٤١٢ | المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين) |
| ٣٠,٠٤٥,٨٣١ | ٣٣,١٨١,٢٥٢ | مطلوبات عقود التكافل |
| ٥,٥٢٠,٧٤٧ | (٨٥٧,٣٨٣) | ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ١,٩٤١,٣٥٦ | ١,٨٥١,٦١٨ | ذمم التكافل الدائنة الأخرى |
| ٩٥٥,٠٨٧ | (٤١١,٨٩٥) | المستحق لأطراف ذات علاقة |
| | | استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى |
| ١,٥٣٩,٥٨٤ | ١٦,٩٢٠,٣٥٦ | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| - | (٩,٢٧٢) | تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| ١,٥٣٩,٥٨٤ | ١٦,٩١١,٠٨٤ | صافي النقد الناتج من العمليات |
| (٧,١١٤) | (٢,١٤٨) | التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري |
| | | شراء ممتلكات ومعدات |
| (٧,١١٤) | (٢,١٤٨) | صافي النقد المستخدم في النشاط الاستثماري |
| - | (٦٤٥,٣٣٥) | التدفقات النقدية من النشاط التمويلي |
| - | (٦٤٥,٣٣٥) | سداد التزامات إيجار |
| ١,٥٣٢,٤٧٠ | ١٦,٢٦٣,٦٠١ | صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي |
| ١٧,١٠٠,٢١٧ | ١٤,٢١٦,٩٧٦ | صافي الزيادة في النقد وما يعادله |
| ١٨,٦٣٢,٦٨٧ | ٣٠,٤٨٠,٥٧٧ | النقد وما يعادله في ١ يناير |
| | | النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ٨) |

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

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن تأسيس الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ (وتعديلاته) بشأن تأسيس شركات التأمين. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ١٨٣٣٦٨، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم تأسيس الشركة في ٨ نوفمبر ٢٠١٦ بينما تم الانتهاء من إجراءات إصدار وتخصيص الأسهم في سوق المال في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي. حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ٢٣ يناير ٢٠١٧ ورخصة من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ١٦ يوليو ٢٠١٧.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار عقود التكافل قصيرة الأجل المتعلقة بالتأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع الوكالة.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. هذه هي النسخة الأولى من المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة التي تم فيها تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتضمن الإيضاح رقم ٣ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة.

(ب) أساس القياس

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

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

(د) استخدام التقديرات والأحكام

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

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بتلك التعديلات.

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

٣ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية

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

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات (تابع)

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

٣ التغييرات في السياسات والتقديرات والأحكام المحاسبية (تابع)

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

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

محاسبة المستأجر

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

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

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

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

التأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

نتيجة التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فيما يتعلق بعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بموجودات حق الاستخدام بمبلغ ٣.٣٩ مليون درهم (مدرجة ضمن الممتلكات والمعدات) والتزامات إيجار بمبلغ ٢.٥١ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

فيما يتعلق أيضاً بعقود الإيجار بموجب المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت الشركة بالاعتراف بالاستهلاك وتكاليف التمويل بدلاً من مصروفات عقود الإيجار التشغيلي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، اعترفت الشركة بتكاليف استهلاك بمبلغ ٠.٢٤ مليون درهم وتكاليف تمويل من عقود الإيجار ذات الصلة بمبلغ ٠.٣٥ مليون درهم.

٤ إدارة المخاطر المالية

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

٥ القياس المرحلي

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

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

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| <u>الموجودات المالية</u> | <u>التكلفة المطفأة</u> | <u>الإجمالي</u> |
|---|------------------------|-----------------|
| درهم | درهم | درهم |
| النقد والأرصدة لدى البنوك | ٣٠,٤٨٠,٥٧٧ | ٣٠,٤٨٠,٥٧٧ |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة | ٤٨,٣٩٩,٤٧٤ | ٤٨,٣٩٩,٤٧٤ |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل) | ٦٢,٩٨٢,٨٨٥ | ٦٢,٩٨٢,٨٨٥ |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل) | ٤,٢٤١,٢٨١ | ٤,٢٤١,٢٨١ |
| المستحق من المساهمين | ١٨,٩١٨,٨٣٩ | ١٨,٩١٨,٨٣٩ |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين) | ٢,٣٤٧,٤٣٤ | ٢,٣٤٧,٤٣٤ |
| وديعة الوكالة | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| الوديعة القانونية | ٦,٢٠٣,٢١١ | ٦,٢٠٣,٢١١ |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين) | ٢,٥٧٨,٨٥٠ | ٢,٥٧٨,٨٥٠ |
| ٣٧١,١٥٢,٥٥١ | ٣٧١,١٥٢,٥٥١ | ٣٧١,١٥٢,٥٥١ |
| ٣٧١,١٥٢,٥٥١ | ٣٧١,١٥٢,٥٥١ | ٣٧١,١٥٢,٥٥١ |

| <u>المطلوبات المالية</u> | <u>التكلفة المطفأة</u> | <u>الإجمالي</u> |
|--|------------------------|-----------------|
| درهم | درهم | درهم |
| ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة | ٩٢,٨٢٢,٦٠٥ | ٩٢,٨٢٢,٦٠٥ |
| ذمم تكافل دائنة أخرى | ١١,٣٠٤,٣٣٩ | ١١,٣٠٤,٣٣٩ |
| المستحق لأطراف ذات علاقة | ٦,٩١١,٠٣٩ | ٦,٩١١,٠٣٩ |
| الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى | ٣,١١٢,٨٦٢ | ٣,١١٢,٨٦٢ |
| المستحق لحاملي الوثائق - عمليات التكافل | ١٨,٩١٨,٨٣٩ | ١٨,٩١٨,٨٣٩ |
| التزامات الإيجار | ٢,٥٠٨,٥٠٧ | ٢,٥٠٨,٥٠٧ |
| ١٣٥,٥٧٨,١٩١ | ١٣٥,٥٧٨,١٩١ | ١٣٥,٥٧٨,١٩١ |
| ١٣٥,٥٧٨,١٩١ | ١٣٥,٥٧٨,١٩١ | ١٣٥,٥٧٨,١٩١ |

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

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

| الموجودات المالية | التكلفة المطفأة | الإجمالي |
|---|-----------------|-------------|
| | درهم | درهم |
| النقد والأرصدة لدى البنوك | ١٤,٢١٦,٩٧٦ | ١٤,٢١٦,٩٧٦ |
| ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة | ٢٢,٣٨٥,٨٦١ | ٢٢,٣٨٥,٨٦١ |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل) | ٥٩,٢٦٢,٢٣٩ | ٥٩,٢٦٢,٢٣٩ |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل) | ٤,٩٧٢,٤٦٣ | ٤,٩٧٢,٤٦٣ |
| المستحق من المساهمين | ١٦,٣٦٣,٣٣٠ | ١٦,٣٦٣,٣٣٠ |
| الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين) | ٢٦٥,٨٤٦ | ٢٦٥,٨٤٦ |
| وديعة الوكالة | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٩٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| الوديعة القانونية | ٦,٢٠٣,٢١١ | ٦,٢٠٣,٢١١ |
| المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين) | ١,٨٣٠,٩٩٩ | ١,٨٣٠,٩٩٩ |
| | ----- | ----- |
| | ٣٢٠,٥٠٠,٩٢٥ | ٣٢٠,٥٠٠,٩٢٥ |
| | ===== | ===== |

| المطلوبات المالية | التكلفة المطفأة | الإجمالي |
|--|-----------------|------------|
| | درهم | درهم |
| ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة | ٥٩,٦٤١,٣٥٣ | ٥٩,٦٤١,٣٥٣ |
| ذمم تكافل دائنة أخرى | ١٢,١٦١,٧٢٢ | ١٢,١٦١,٧٢٢ |
| المستحق لأطراف ذات علاقة | ٥,٠٥٩,٤٢١ | ٥,٠٥٩,٤٢١ |
| الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى | ٣,٥٢٤,٧٥٧ | ٣,٥٢٤,٧٥٧ |
| المستحق لحملة الوثائق - عمليات التكافل | ١٦,٣٦٣,٣٣٠ | ١٦,٣٦٣,٣٣٠ |
| | ----- | ----- |
| | ٩٦,٧٥٠,٥٨٣ | ٩٦,٧٥٠,٥٨٣ |
| | ===== | ===== |

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قيضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للشركة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق أنه نشط في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، تستخدم الشركة أساليب التقييم بحيث تستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

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

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

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير جوهري على تقييم 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 ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٨ النقد وما يعادله

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

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

| الإجمالي درهم | عمليات المساهمين درهم | عمليات التكافل درهم | |
|------------------|--------------------------|------------------------|--|
| ٤,٢٤٧ | ٤,٢٤٧ | - | النقد في الصندوق |
| ٣٠,٤٧٦,٣٣٠ | ١,٠٤٤,٦١٨ | ٢٩,٤٣١,٧١٢ | حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٠,٤٨٠,٥٧٧ | ١,٠٤٨,٨٦٥ | ٢٩,٤٣١,٧١٢ | |
| ===== | ===== | ===== | |

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

| الإجمالي درهم | عمليات المساهمين درهم | عمليات التكافل درهم | |
|------------------|--------------------------|------------------------|--|
| ٥,٥٤٥ | ٥,٥٤٥ | - | النقد في الصندوق |
| ١٤,٢١١,٤٣١ | ٥,٠٤٠,٢٩٢ | ٩,١٧١,١٣٩ | حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٤,٢١٦,٩٧٦ | ٥,٠٤٥,٨٣٧ | ٩,١٧١,١٣٩ | |
| ===== | ===== | ===== | |

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

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

| (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم |
|--|--------------------------------------|
| ٩٩,١٥٣,٨٩٢ | ٧٥,٠٤٠,٠٠٩ |
| ٦٤٩,٥٧٤ | ٤٢٨,٩٢٥ |
| ٢٧,٢٤٩,٦١٩ | ٢٠,٥٥٦,٧٠٢ |
| ----- | ----- |
| ١٢٧,٠٥٣,٠٨٥ | ٩٦,٠٢٥,٦٣٦ |
| ١٥٥,٨٠٧,٦٨٨ | ١٠٠,٤٩٥,٧٢٥ |
| ----- | ----- |
| ٢٨٢,٨٦٠,٧٧٣ | ١٩٦,٥٢١,٣٦١ |
| ===== | ===== |
| (٨٧,٧٨٧,٨٨٣) | (٦٧,٦٨٧,٦٥٧) |
| (١٩,٩٤١,١٤٦) | (١٦,٠٥٣,٨٨٠) |
| ----- | ----- |
| (١٠٧,٧٢٩,٠٢٩) | (٨٣,٧٤١,٥٣٧) |
| (١١٥,١١٧,٠٥٠) | (٧٢,٤٢٧,٨٦٧) |
| ----- | ----- |
| (٢٢٢,٨٤٦,٠٧٩) | (١٥٦,١٦٩,٤٠٤) |
| ===== | ===== |
| ٦٠,٠١٤,٦٩٤ | ٤٠,٣٥١,٩٥٧ |
| ===== | ===== |

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 إعادة التكافل

صافي مطلوبات عقود التكافل

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

| (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم |
|--|--------------------------------------|
| ٧,١٢٩,٠٦٥ | ٥٦٦,٨٩١ |
| ٤,٢٧١,١٨٨ | ٢,٩٠٣,١٦٠ |
| ٣٤,٦٨٧,٤٠٤ | ١٨,٠٥٧,٣١٩ |
| ----- | ----- |
| ٤٦,٠٨٧,٦٥٧ | ٢١,٥٢٧,٣٧٠ |
| ----- | ----- |
| ٢,٣١١,٨١٧ | ٨٥٨,٤٩١ |
| ----- | ----- |
| ٢,٣١١,٨١٧ | ٨٥٨,٤٩١ |
| ----- | ----- |
| ٤٨,٣٩٩,٤٧٤ | ٢٢,٣٨٥,٨٦١ |
| ===== | ===== |

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

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

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

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|--------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| درهم | درهم | |
| - | ١٦٧,٤٤٧ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ودائع |
| ٤٢٥,٠٠٠ | ٩٠٠,٠٠٠ | مبالغ مستحقة من إداريين آخرين |
| ٢,٠٢٦,٧٩٦ | ٣,٣٣١,٢٨١ | ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي |
| ٢,٥١٠,٦٦٧ | - | ذمم مدينة أخرى |
| ----- | ----- | |
| ٤,٩٧٢,٤٦٣ | ٤,٤٠٨,٧٢٨ | |
| ===== | ===== | |

١٢ (المستحق من) // المستحق إلى المساهمين و(المستحق من) // المستحق إلى حاملي الوثائق - عمليات التكافل

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|--------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| درهم | درهم | |
| (٣١٦,٠٠١) | ١٦,٣٦٣,٣٣٠ | كما في ١ يناير |
| (٦٦,٦٤٤,٦٨٩) | (٣٩,١٢٤,٠٩٧) | رسوم وكالة للفترة / السنة |
| ٨٣,٣٢٤,٠١٩ | ٤١,٦٧٩,٦٠٦ | تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة |
| ----- | ----- | |
| ١٦,٣٦٣,٣٢٩ | ١٨,٩١٨,٨٣٩ | |
| ===== | ===== | |

١-١٢ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، يتم تحميل أتعاب وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى عند تكديدها.

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

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|----------------|--------------|------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| درهم | درهم | |
| ١٦٠,٢٩٤ | ٢,٢٠٩,٩٠٦ | أرباح مستحقة على ودائع وكالة |
| ١,١٣٨,١٢٥ | ٧٢٨,٢٩٦ | مصرفات مدفوعة مقدماً |
| ١٠٥,٥٥٢ | ١٣٧,٥٢٨ | ذمم مدينة أخرى |
| ----- | ----- | |
| ١,٤٠٣,٩٧١ | ٣,٠٧٥,٧٣٠ | |
| ===== | ===== | |

١٤ ودیعة الوكالة

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

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

١٥ وديعة قانونية

تتألف من وديعة ثابتة مرهونة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بنسبة ٤.٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤.٠٪ سنوياً)، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٩ لغرض تجديد الرخصة من قبل هيئة التأمين.

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

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | |
|--------------------------------------|--|--|
| ١٠,٢٥٣,٨٠٦ | ٤٧,٦٥٥,٨٣٩ | الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة |
| ٤٩,٣٨٧,٥٤٧ | ٤٥,١٦٦,٧٦٦ | الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة |
| ----- | ----- | |
| ٥٩,٦٤١,٣٥٣ | ٩٢,٨٢٢,٦٠٥ | |
| ===== | ===== | |
| ٩,٢٧٢,٢٨٩ | ٤٥,٤٣٩,٩٧٠ | داخل الإمارات العربية المتحدة: |
| ٩٨١,٥١٧ | ٢,٢١٥,٨٦٩ | ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة |
| ----- | ----- | ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ١٠,٢٥٣,٨٠٦ | ٤٧,٦٥٥,٨٣٩ | |
| ===== | ===== | |
| ٨,٧١٠,٧٤٦ | ١٨,٨٦٣,٣٥٢ | خارج الإمارات العربية المتحدة: |
| ٤٠,٦٧٦,٨٠١ | ٢٦,٣٠٣,٤١٤ | ذمم شركات التأمين والتكافل الدائنة |
| ----- | ----- | ذمم شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة |
| ٤٩,٣٨٧,٥٤٧ | ٤٥,١٦٦,٧٦٦ | |
| ===== | ===== | |

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

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | |
|--------------------------------------|--|------------------------|
| ٨٦٦,١٩٠ | ٢,٦١٣,٥٥٢ | المستحق لحملة الوثائق |
| ١٠,١١٣,٨٥٥ | ٦,٩٩٦,٤١١ | المستحق لإداريين آخرين |
| ١,١٨١,٦٧٧ | ١,٦٩٤,٣٧٦ | الذمم الدائنة الأخرى |
| ----- | ----- | |
| ١٢,١٦١,٧٢٢ | ١١,٣٠٤,٣٣٩ | |
| ===== | ===== | |

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

١٨ القرض الحسن

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | العجز في أموال حاملي الوثائق كما في ١ يناير العجز خلال الفترة / السنة |
|--------------------------------------|--|---|
| (٥,٥٨٦,٦٦١) | (٤١,٠٦٠,٨٥٤) | |
| (٣٥,٤٧٤,١٩٣) | (٢٩,٥٢٢,٢٢٨) | |
| ----- | ----- | |
| (٤١,٠٦٠,٨٥٤) | (٧٠,٥٨٣,٠٨٢) | |
| ===== | ===== | |
| ٥,٥٨٦,٦٦١ | ٤١,٠٦٠,٨٥٤ | مخصص مقابل القرض الحسن كما في ١ يناير المخصص خلال الفترة / السنة |
| ٣٥,٤٧٤,١٩٣ | ٢٩,٥٢٢,٢٢٨ | |
| ----- | ----- | |
| ٤١,٠٦٠,٨٥٤ | ٧٠,٥٨٣,٠٨٢ | |
| ===== | ===== | |

١٩ رأس المال وعلاوة الأسهم

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | رأس المال المُصدر والمدفوع المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم احتياطي علاوة الأسهم |
|--------------------------------------|--|--|
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١,١٩٨,٣٩٠ | ١,١٩٨,٣٩٠ | |
| ----- | ----- | |
| ٢٠١,١٩٨,٣٩٠ | ٢٠١,١٩٨,٣٩٠ | |
| ===== | ===== | |

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة هؤلاء الأطراف أو لسيطرتهم بصورة مشتركة أو التي تتأثر بهؤلاء الأطراف بصورة جوهرية. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل مساهمي الشركة.

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

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

| الإجمالي درهم | الشركات الزميلة للمساهمين درهم | المساهمين درهم | |
|------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٤٣,٣٧٠,٠٨١ | ١٩٨,١٤٣ | ٤٣,١٧١,٩٣٨ | إجمالي المساهمات المكتتبة |
| ٤١,٤٢٤,٩٠٤ | - | ٤١,٤٢٤,٩٠٤ | مساهمات إعادة التكافل |
| ٨٣٦,١٣٩ | ٧٨٠,٨٢٠ | ٥٥,٣١٩ | المصروفات العمومية والإدارية |
| ٣٦,١٥٠,٨٠٩ | ٣,٥٢٠,٥٢٠ | ٣٢,٦٣٠,٢٨٩ | المطالبات التي تم الإبلاغ عنها |
| ١,٠١٧,٦١١ | - | ١,٠١٧,٦١١ | الأرباح من ودائع الوكالة |
| ----- | ----- | ----- | |
| ١٢٢,٧٩٩,٥٤٤ | ٤,٤٩٩,٤٨٣ | ١١٨,٣٠٠,٠٦١ | |
| ===== | ===== | ===== | |

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

٢٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مدققة)

| الإجمالي درهم | الشركات الزميلة للمساهمين درهم | المساهمين درهم | |
|------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| ٤٤,١٦٣,٤١٨ | ٨,٥١٨,٩٧٠ | ٣٥,٦٤٤,٤٤٨ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ٥,١٦٦,٢٠١ | - | ٥,١٦٦,٢٠١ | مساهمات إعادة التكافل |
| ١,٦٠٥,٨٠٠ | ١,٦٠٥,٨٠٠ | - | المصروفات العمومية والإدارية |
| ١,٤٤٤,٤٠٨ | ١,٤٢٤,٧١١ | ١٩,٦٩٧ | المطالبات التي تم الإبلاغ عنها |
| ١,٥٥٨,١١٥ | ١,٥٥٨,١١٥ | - | الأرباح من ودائع الوكالة |
| ٥٣,٩٣٧,٩٤٢ | ١٣,١٠٧,٥٩٦ | ٤٠,٨٣٠,٣٤٦ | |
| ===== | ===== | ===== | |

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

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | |
|--------------------------------------|--|---|
| ٥٩,٢٦٢,٢٣٩ | ٦٢,٩٨٢,٨٨٥ | المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل) ذمم التكافل وإعادة التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ===== | ===== | |
| ٤٨,٦٤٤ | - | المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين) اورينت للتأمين مساهمة عامة مركز الفطيم للسيارات أطراف أخرى ذات علاقة |
| ١,٣٥٢,٧١٣ | ١,٨٦٨,٨٢٨ | |
| ٤٢٩,٦٤٢ | ٧١٠,٠٢٢ | |
| ----- | ----- | |
| ١,٨٣٠,٩٩٩ | ٢,٥٧٨,٨٥٠ | |
| ===== | ===== | |

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، مساهمين في الشركة، بمبلغ ١.٧ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥.٣ مليون درهم).

وديعة الوكالة (المتعلقة بالمساهمين)

يتم استثمار وديعة الوكالة التي تبلغ قيمتها ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠٠ مليون درهم) في مؤسسة مالية إسلامية، شركة الوفاق للتحويل، مساهم في الشركة.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

| (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم | (غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم | |
|--------------------------------------|--|----------------------|
| ٤,٦١٥,٩٨٨ | ٥,٦٤٦,٩٥٦ | مركز الفطيم للسيارات |
| ٤٤٣,٤٣٣ | ١,٢٦٤,٠٨٣ | أطراف أخرى ذات علاقة |
| ----- | ----- | |
| ٥,٠٥٩,٤٢١ | ٦,٩١١,٠٣٩ | |
| ===== | ===== | |

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

٢١ معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

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

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

| الإجمالي درهم | متنوعة درهم | الصحي درهم | البحري درهم | السيارات درهم | |
|------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------|
| ١١١,٧٨٣,١١٤ | ٢١,٣٢٦,٠٢٠ | ٧٦,٨٥٦,٧٧٠ | ٣,٢٤٠,٥٦٢ | ١٠,٣٥٩,٧٦٢ | إجمالي المساهمات المكتتبية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| 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 |
| ===== | | | | | |

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

| الإجمالي درهم | متنوع درهم | الصحي درهم | البحري درهم | السيارات درهم | |
|------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|--------------------------------|
| ٥٤,٦٤٧,٠٧٩ | ٩,٧٢٨,٥٩٤ | ٣٧,٥٠٩,٧٦٢ | ٤٦٢,٢٢٦ | ٦,٩٤٦,٤٩٧ | إجمالي المساهمات المكتتبية |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |
| ٨,٢٥٦,٠٥٣ | | | | | إجمالي إيرادات التكافل |
| (٣,٠١٩,٦٦٦) | | | | | صافي مصروفات الاكتتاب |
| ----- | | | | | |
| ٥,٢٣٦,٣٨٧ | | | | | نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة |
| (١٩,١٢٦,٤٧٨) | | | | | رسوم الوكالة |
| ----- | | | | | |
| (١٣,٨٩٠,٠٩١) | | | | | صافي العجز من عمليات التكافل |
| ===== | | | | | |

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

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

٢٢ إجمالي المساهمات المكتتية

| (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--|-----------------|----------|
| ٣١ مارس ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| ٤٦٢,٢٢٦ | ٣,٢٤٠,٥٦٢ | البحري |
| ٦,٩٤٦,٤٩٧ | ١٠,٣٥٩,٧٦٢ | السيارات |
| ٣٧,٥٠٩,٧٦٢ | ٧٦,٨٥٦,٧٧٠ | الصحي |
| ٤,٦١١,٣٤٠ | ٩,٩٠٦,٧٢٢ | الحريق |
| ٥٢١,٣٢٤ | ٢,٣٨٢,٨١٠ | الهندسي |
| ٤,٥٩٥,٩٣٠ | ٩,٠٣٦,٤٨٨ | أخرى |
| ٥٤,٦٤٧,٠٧٩ | ١١١,٧٨٣,١١٤ | |

٢٣ 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 ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| (٢,٦٢٣,٠٠٦) | (٤,٨٤٣,٩١٥) | خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم) |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة |
| (١.٣١) | (٢.٤٢) | خسارة السهم (درهم) |

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.