اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (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 لـ اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والبيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قد تمت مراجعتهما وتدقيقهما على التوالي من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، والتي أبدت استنتاج مراجعة غير معدلاً حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ ورأياً تدقيقياً غير معدلاً حول البيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٨.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: 06 NOV 2018

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشيونال")، شركة سويسرية. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة البنكية	٨	٦,٠٦٨,٩٢١	١,٥٤٥,٠٢٨
موجودات عقود إعادة التكافل	١٠	١٤٥,٨٩١,٩٥٥	٢٦,٣٥٥,٣٨٨
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى	٩	٢٤,٠٩٦,٧٤٨	٦,٩٥٦,٣٣٤
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٨	٦٠,٧٣٠,٨٦٨	٧,١٩٩,٧٤٧
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٢٣٦,٧٨٨,٤٩٢	٤٢,٠٥٦,٤٩٧
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة البنكية	٨	٥,٩٥٢,٦٥١	١٥,٥٥٥,١٨٩
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	١١	٦,٤٨٦,٣٨٦	١,٠٧٧,١٩٨
وديعة الوكالة	١٢	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	١٣	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
الممتلكات والمعدات		١,١٩٥,٧٣٠	١,٣٤٥,٦٢٦
الموجودات غير الملموسة		٧١٦,٩٦٠	٨١٠,٠٢٤
الذمم المدينة من حملة الوثائق– عمليات التكافل	١٤	٥٣٣,٩١٤	٣١٦,٠٠١
إجمالي موجودات المساهمين		٢٠٤,٣٤٤,٤٩١	٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨
إجمالي الموجودات		٤٤١,١٣٢,٩٨٣	٢٥٠,٦١٩,٣٨٥
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	١٠	١٧٨,٧٧٨,٣٨٧	٣٥,٣٠٠,٤٤٤
ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	١٥	٤٦,١١٤,٧٤٩	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم التكافل الدائنة الأخرى		١١,٣٦١,٤٤٢	٨٧٩,٧٢٦
ذمم دائنة إلى المساهمين	١٤	٥٣٣,٩١٤	٣١٦,٠٠١
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٢٣٦,٧٨٨,٤٩٢	٤٢,٠٥٦,٤٩٧
عجز عمليات التكافل			
العجز في محفظة حملة الوثائق	١٧	(٣٢,٩٩٨,٥٧٩)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
مخصص مقابل القرض الحسن	١٧	٣٢,٩٩٨,٥٧٩	٥,٥٨٦,٦٦١
إجمالي عجز عمليات التكافل		-	-
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٢٣٦,٧٨٨,٤٩٢	٤٢,٠٥٦,٤٩٧

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٨	١٤,٥٦٢,٩٠٤	١١,١٨٦,١٣٤
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى		٣,٥٩١,٠٠٥	٢,٠٣٧,٢٢٨
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٣٦٤,١١٥	١٤٨,٠٧٥
إجمالي مطلوبات المساهمين		١٨,٥١٨,٠٢٤	١٣,٣٧١,٤٣٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٦	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الخسائر المتراكمة		(١٥,٣٧١,٩٢٣)	(٦,٠٠٦,٩٣٩)
إجمالي حقوق المساهمين		١٨٥,٨٢٦,٤٦٧	١٩٥,١٩١,٤٥١
		٢٠٤,٣٤٤,٤٩١	٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٤٤١,١٣٢,٩٨٣	٢٥٠,٦١٩,٣٨٥

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 06 NOV 2018 وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة — الرئيس التنفيذي — رئيس إدارة الشؤون المالية

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

		(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	ايضاح	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
العائدة إلى حملة الوثائق					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢١	٤١,٩٢٣,٦٧٠	٧,٨٠٤,٨٤٦	١٣٢,٨٤٦,٩٧٣	٧,٨٠٤,٨٤٦
التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة		(٨,٢٥٥,٧٦٣)	(٦,٩٢٥,٥٤٠)	(٥٥,٧٤٨,٠٧٤)	(٦,٩٢٥,٥٤٠)
مساهمات التكافل المكتسبة		٣٣,٦٦٧,٩٠٧	٨٧٩,٣٠٦	(٧٧,٠٩٨,٨٩٩)	٨٧٩,٣٠٦
مساهمات إعادة التكافل		٣١,٣٢٠,٧٨٥	٦,٧٤١,٨٩٠	٩٥,٨٨٦,٦٥٩	٦,٧٤١,٨٩٠
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة		(٧,٧٦٠,٤٧٣)	(٥,٥٥٣,٨٢٧)	(٤١,١٠١,٨٩٩)	(٥,٥٥٣,٥٢٧)
حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة		٢٣,٥٦٠,٣١٢	١,١٨٨,٠٦٣	٥٤,٧٨٤,٧٦٠	١,١٨٨,٠٦٣
صافي المساهمات المكتسبة		١٠,١٠٧,٥٩٥	(٣٠٨,٧٥٧)	٢٢,٣١٤,١٣٩	(٣٠٨,٧٥٧)
العمولات المكتسبة		٦,٧٠٩,٧٣٣	٩١١,٤٠٢	١٥,٨٩٩,٢٩١	٩١١,٤٠٢
إجمالي دخل التكافل		١٦,٨١٧,٣٢٨	٦٠٢,٦٤٥	٣٨,٢١٣,٤٣٠	٦٠٢,٦٤٥
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٣,٦٧٥,٧٩٥)	-	(٣١,٩٠٦,٢٧٨)	-
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		٩,٦٧٩,٠٦٤	-	٢٢,٠٧٥,٨٣٥	-
صافي المطالبات المدفوعة		(٣,٩٩٦,٧٣١)	-	(٩,٨٣٠,٤٤٣)	-
الزيادة في احتياطي المطالبات تحت التسوية		(٦٧,١٩٦,٣٦٤)	(٦٩,٧٧٤)	(٧٥,٦١٧,٧١٩)	(٦٩,٧٧٤)
الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية		٦٤,٨٤٦,٣٨٨	٤٦,٥٧٩	٧٠,٦٣٦,٥٨١	٤٦,٥٧٩
الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		(٣,٧٥٧,٠٣٥)	(٦١٩,٢٤٥)	(١٢,١١٢,١٥٠)	(٦١٩,٢٤٥)
الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		٢,١١٦,٤٤١	٦٠٩,٠٨٤	٧,٧٩٨,٠٨٧	٦٠٩,٠٨٤
صافي المطالبات المستحقة		(٧,٩٨٧,٣٠١)	(٣٣,٣٥٦)	(١٩,١٢٥,٦٤٤)	(٣٣,٣٥٦)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة		٨,٨٣٠,٠٢٧	٥٦٩,٢٨٩	١٩,٠٨٧,٧٨٦	٥٦٩,٢٨٩
رسوم الوكالة	١٤-١	(١٤,٦٧٦,٥٤٧)	(١,٩٥١,٢١٢)	(٤٦,٤٩٩,٧٠٤)	(١,٩٥١,٢١٢)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٥,٨٤٦,٥٢٠)	(١,٣٨١,٩٢٣)	(٢٧,٤١١,٩١٨)	(١,٣٨١,٩٢٣)
العائدة إلى المساهمين					
دخل رسوم الوكالة من حملة الوثائق		١٤,٦٧٦,٥٤٧	١,٩٥١,٢١٢	٤٦,٤٩٩,٧٠٤	١,٩٥١,٢١٢
دخل من الودائع		١,٦٤٧,١٤١	٢,٢٢٧,٢٦١	٤,٨٥٢,٥٦٩	٢,٣١٥,٤٧٥
دخل آخر		-	-	١٧٢	-
المصاريف العمومية والإدارية		(٣,٦١٧,٣٤٤)	(٢,٦٧٨,٠٤٢)	(١١,٤٦٨,١٩٠)	(٣,٩٦٣,٣٧٦)
مصاريف العمولات		(٧,٦٨٤,٤٢٤)	(٩٢٧,٨٧١)	(١٩,٠٧١,٧٧٧)	(٩٢٧,٨٧١)
مصاريف تكافل أخرى		(٩٨٤,١٥٠)	(٣٥,٢٥٤)	(٢,٧٦٥,٥٤٤)	(٣٥,٢٥٤)
أرباح / (خسائر) الفترة قبل القرض الحسن		٤,٠٣٧,٧٧٠	٥٣٧,٣٠٦	١٨,٠٤٦,٩٣٤	(٦٥٩,٨١٤)
مخصص مقابل القرض الحسن إلى حملة الوثائق	١٧	(٥,٨٤٦,٥٢٠)	(١,٣٨١,٩٢٣)	(٢٧,٤١١,٩١٨)	(١,٣٨١,٩٢٣)
خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين		(١,٨٠٨,٧٥٠)	(٨٤٤,٦١٧)	(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٠٤١,٧٣٧)
الدخل الشامل الآخر		-	-	-	-
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(١,٨٠٨,٧٥٠)	(٨٤٤,٦١٧)	(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٢,٠٤١,٧٣٧)
خسارة السهم	١٩	(٠.٩٠)	(٠.٤٢)	(٤.٦٨)	(١.٠٢)

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	رأس المال درهم	علاوة الأسهم درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الإجمالي درهم
كما في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٩,٧٦٥	-	٢٠١,٢٤٩,٧٦٥
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	(٢,٠٤١,٧٣٧)	(٢,٠٤١,٧٣٧)
المعاملات مع المالكين المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية				
تكلفة إصدار رأس المال	-	(٥١,٣٧٥)	-	(٥١,٣٧٥)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**(٢,٠٤١,٧٣٧)**	**١٩٩,١٥٦,٦٥٣**
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	١٩٥,١٩١,٤٥١
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	(٩,٣٦٤,٩٨٤)	(٩,٣٦٤,٩٨٤)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**(١٥,٣٧١,٩٢٣)**	**١٨٥,٨٢٦,٤٦٧**

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة	**(٩,٣٦٤,٩٨٤)**	(٢,٠٤١,٧٣٧)
تعديل لـ:		
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	**١٨١,٠٧٤**	٧٠,٢٣٨
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٩٣,٠٦٤**	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٢١٦,٠٤٠**	٧٧,٦٨١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	**(٨,٨٧٤,٨٠٦)**	(١,٨٩٣,٨١٨)
"التغيرات في:"		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(١١٩,٥٣٦,٥٦٧)**	(٦,٢٠٩,٤٩٠)
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى	**(١٧,١٤٠,٤١٤)**	(٢,١٩٨,٩٢٦)
المستحق من أطراف ذات علاقة	**(٥٣,٥٣١,١٢١)**	(٢,٠٣٥,٧٥٦)
ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً	**(٥,٤٠٩,١٨٨)**	(٣,٧٧٦,٨٣٠)
مطلوبات عقود التكافل	**١٤٣,٤٧٧,٩٤٣**	٧,٦١٤,٥٥٩
ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	**٤٠,٥٥٤,٤٢٣**	٢,٦٣٢,٩٥٩
ذمم تكافل الدائنة الأخرى	**١٠,٤٨١,٧١٦**	٦٤٤,٦٢٠
المستحق لأطراف ذات علاقة	**٣,٣٧٦,٧٧٠**	١٠,٨٠٩,٦٠٧
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	**١,٥٥٣,٧٧٧**	٤٢٥,٦٧٥
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	**(٥,٠٤٧,٤٦٧)**	٦,٠١٢,٦٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لدى مؤسسات مالية	**-**	(١٨٦,٠٠٠,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات	**(٣١,١٧٨)**	(١,٧٤٥,٤٧١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	**(٣١,١٧٨)**	(١٨٧,٧٤٥,٤٧١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
تكلفة إصدار رأس المال	**-**	(٥١,٣٧٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**-**	(٥١,٣٧٥)
صافي النقص في النقد وما يعادله	**(٥,٠٧٨,٦٤٥)**	(١٨١,٧٨٤,٢٤٦)
النقد وما يعادله في ١ يناير/ ٢٩ ديسمبر	**١٧,١٠٠,٢١٧**	٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٨)	**١٢,٠٢١,٥٧٢**	٢٠,٢١٥,٧٥٤

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

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 تخصيص حصص رأس 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 والالتزامات والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في الودائع.

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 ورقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) أساس القياس

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

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المُعلنة 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 الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المُدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية السنوية المُدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

قامت الشركة بتطبيق كافة المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات التي تنطبق على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ باستثناء المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" حيث قامت الشركة بتطبيق الإعفاء المؤقت المتاح بموجب المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين". وبالتالي سوف تطبق الشركة هذا المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.

يظهر تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة حيثما يكون مناسباً من خلال الإفصاحات دون أن يكون لها تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة خلال الفترة.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة 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.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
النقد والأرصدة البنكية	١٢,٠٢١,٥٧٢	١٢,٠٢١,٥٧٢
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٢٣,٨٩٥,٥٥٠	٢٣,٨٩٥,٥٥٠
المستحق من أطراف ذات علاقة	٦٠,٧٣٠,٨٦٨	٦٠,٧٣٠,٨٦٨
ذمم مدينة أخرى	٥,٢١١,٨٢٦	٥,٢١١,٨٢٦
وديعة الوكالة	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
ذمم مدينة من حملة الوثائق	٥٣٣,٩١٤	٥٣٣,٩١٤
	٢٩١,٨٥٢,٥٨٠	٢٩١,٨٥٢,٥٨٠

المطلوبات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٤٦,١١٤,٧٤٩	٤٦,١١٤,٧٤٩
ذمم تكافل الدائنة الأخرى	١١,٣٦١,٤٤٢	١١,٣٦١,٤٤٢
ذمم دائنة إلى المساهمين	٥٣٣,٩١٤	٥٣٣,٩١٤
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٤,٥٦٢,٩٠٤	١٤,٥٦٢,٩٠٤
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٣,٥٩١,٠٠٥	٣,٥٩١,٠٠٥
	٧٦,١٦٤,٠١٤	٧٦,١٦٤,٠١٤

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة البنكية	١٧,١٠٠,٢١٧	١٧,١٠٠,٢١٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٦,٦٠٧,٧٣٤	٦,٦٠٧,٧٣٤
المستحق من أطراف ذات علاقة	٧,١٩٩,٧٤٧	٧,١٩٩,٧٤٧
ذمم مدينة أخرى	١٨٢,٩٩٥	١٨٢,٩٩٥
وديعة الوكالة	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
ذمم مدينة من حملة الوثائق	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٥,٥٦٠,٣٢٦	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم تكافل الدائنة الأخرى	٨٧٩,٧٢٦	٨٧٩,٧٢٦
ذمم دائنة إلى المساهمين	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١١,١٨٦,١٣٤	١١,١٨٦,١٣٤
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٠٣٧,٢٢٨	٢,٠٣٧,٢٢٨
	١٩,٩٧٩,٤١٥	١٩,٩٧٩,٤١٥

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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 ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام 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 ٢٠١٨ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 القيم التالية لبيان المركز المالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**
النقد في الصندوق	-	٥,١٩٢	٥,١٩٢
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦,٠٦٨,٩٢١	٥,٩٤٧,٤٥٩	١٢,٠١٦,٣٨٠
	٦,٠٦٨,٩٢١	٥,٩٥٢,٦٥١	١٢,٠٢١,٥٧٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
النقد في الصندوق	-	٦,٣٥٣	٦,٣٥٣
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٥٤٥,٠٢٨	١٥,٥٤٨,٨٣٦	١٧,٠٩٣,٨٦٤
	١,٥٤٥,٠٢٨	١٥,٥٥٥,١٨٩	١٧,١٠٠,٢١٧

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ذمم التكافل المدينة من أطراف أخرى	٢٠,٣١٠,١٤٢	٦,٣٠٧,٧٣٤
المصاريف المدفوعة مقدماً	٢٠١,١٩٨	٣٤٨,٦٠٠
ذمم مدينة من أطراف إدارية أخرى	٣٨٥,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى	٣,٢٠٠,٤٠٨	-
	٢٤,٠٩٦,٧٤٨	٦,٩٥٦,٣٣٤

١٠ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل – (المتعلقة بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
احتياطي المطالبات تحت التسوية	٧٦,٤٤٥,٠٤٩	١,١٦٤,٥٣٤
احتياطي تكافل مشترك	٣٥٨,٨١٩	٢١,٦١٥
احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٤,٩٤٣,١٥٦	٢,٨٣١,٠٠٦
احتياطي المطالبات تحت التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها)	٩١,٧٤٧,٠٢٤	٤,٠١٧,١٥٥
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٨٧,٠٣١,٣٦٣	٣١,٢٨٣,٢٨٩
إجمالي مطلوبات عقود التكافل	١٧٨,٧٧٨,٣٨٧	٣٥,٣٠٠,٤٤٤
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل		
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية	(٧١,١٧٥,٢٥٤)	(٥٣٨,٦٧٣)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها	(١٠,٤٠١,٦٤٦)	(٢,٦٠٣,٥٥٩)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها)	(٨١,٥٧٦,٩٠٠)	(٣,١٤٢,٢٣٢)
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	(٦٤,٣١٥,٠٥٥)	(٢٣,٢١٣,١٥٦)
إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل	(١٤٥,٨٩١,٩٥٥)	(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)
صافي مطلوبات عقود التكافل	٣٢,٨٨٦,٤٣٢	٨,٩٤٥,٠٥٦

١١ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً – (المتعلقة بالمساهمين)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ربح مستحق على ودائع وكالة	٤,٩٧٦,٨٤٨	١٢٤,٢٧٨
المصاريف المدفوعة مقدماً	١,٢٧٤,٥٦٠	٨٩٤,٢٠٣
ذمم مدينة أخرى	٢٣٤,٩٧٨	٥٨,٧١٧
	٦,٤٨٦,٣٨٦	١,٠٧٧,١٩٨

١٢ وديعة الوكالة

تتألف من وديعة مربوطة لأجل لدى مؤسسة مالية إسلامية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بواقع ٣.٤٠٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣.٤٠٪ سنوياً)* بقيمة ١٨٣.٤ مليون *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣.٤ مليون)*، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٨.

١٣ وديعة إلزامية

تتألف من وديعة ثابتة محتجزة لدى مصرف إسلامي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بواقع ٢.٣٥٪ *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢.٣٥٪ سنوياً)*، لغرض تجديد الرخصة لدى هيئة التأمين.

١٤ ذمم مدينة من حملة الوثائق - عمليات التكافل/ ذمم دائنة إلى المساهمين

		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
كما في ١ يناير		٣١٦,٠٠١	-
رسوم الوكالة للفترة	١٤-١	٤٦,٤٩٩,٧٠٤	١٣,٢٠٣,٠٤٢
الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة		(٤٦,٢٨١,٧٩١)	(١٢,٨٨٧,٠٤١)
		٥٣٣,٩١٤	٣١٦,٠٠١

١٤-١ فيما يتعلق بكافة وثائق التكافل، تم تحميل رسوم وكالة بنسبة ٣٥٪ من إجمالي مساهمات التكافل. يتم اعتماد رسوم الوكالة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل عند استحقاقها.

١٥ ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل – (تتعلق بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين والتكافل	١٢,٩١٢,٩٨١	٣,٥٠٢,٦٠٧
ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومعيدي التكافل	٣٣,٢٠١,٧٦٨	٢,٠٥٧,٧١٩
	٤٦,١١٤,٧٤٩	٥,٥٦٠,٣٢٦

١٦ رأس المال وعلاوة الأسهم

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
رأس المال المُصدر والمدفوع		
المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي علاوة الأسهم	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
	٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠

١٧ القرض الحسن

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
العجز في أمول حملة الوثائق		
كما في ١ يناير	(٥,٥٨٦,٦٦١)	-
العجز خلال الفترة	(٢٧,٤١١,٩١٨)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
	(٣٢,٩٩٨,٥٧٩)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٥,٥٨٦,٦٦١	-
المخصص خلال الفترة	٢٤,٤١١,٩١٨	٥,٥٨٦,٦٦١
	٣٢,٩٩٨,٥٧٩	٥,٥٨٦,٦٦١

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو لسيطرة مشتركة من قبلهم أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

	المساهمين	الشركات الزميلة للمساهمين	الإجمالي
	درهم	**درهم**	**درهم**
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٣٦,٧١٣,٢٥٥**	**٤٣,٤٤٥,٨٣٠**	**٨٠,١٥٩,٠٨٥**
مساهمات إعادة التكافل	**٣٣,٧٨٢,٢٠٦**	**٦٦٨**	**٣٣,٧٨٢,٨٧٤**
المصاريف العمومية والإدارية	**-**	**٤,٣٠٩,٩٥٨**	**٤,٣٠٩,٩٥٨**
المطالبات المبلغ عنها	**٢١٤,٥١٢**	**٧,٣٢١,٧٠٦**	**٧,٥٣٦,٢١٨**
ربح على ودائع الوكالة	**٤,٧٤٥,٩٨٥**	**-**	**٤,٧٤٥,٩٨٥**

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	المساهمين	الشركات الزميلة للمساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣,٤٣٩,٥٥٩	٢,٢٨٠,٢٧٥	٥,٧١٩,٨٣٤
ربح على ودائع الوكالة	-	٢,٣١٥,٤٧٥	٢,٣١٥,٤٧٥

إن الأرصدة لدى أطراف ذات علاقة مدرجة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة	**٦٠,٧٣٠,٨٦٨**	٧,١٩٩,٧٤٧

تم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٨٣.٤ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨٣.٤ مليون درهم)* في مؤسسة مالية، شركة الوفاق للتمويل، شركة مساهمة في الشركة.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
اورينت للتأمين مساهمة عامة	**٩,٩٩٥,٩٦٦**	٩,٩٩٠,٩٩٢
مركز الفطيم للسيارات	**٣,٧٦٥,١٥١**	٥٣٣,٠٢١
أطراف أخرى ذات علاقة	**٨٠١,٧٨٧**	٦٦٢,١٢١
	١٤,٥٦٢,٩٠٤	١١,١٨٦,١٣٤

١٩ 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		(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٨**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)	**(١,٨٠٨,٧٥٠)**	(٨٤٤,٦١٧)	**(٩,٣٦٤,٩٨٤)**	(٢,٠٤١,٧٣٧)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
خسارة السهم (درهم)	**(٠.٩٠)**	(٠.٤٢)	**(٤.٦٨)**	(١.٠٢)

لا يوجد تأثير مخفف على الربح الأساسي للسهم.

٢٠ معلومات حول القطاع

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض الإدارة، يتم 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	السيارات درهم	**البحري درهم**	**الصحي درهم**	**متنوعة درهم**	**الإجمالي درهم**
إجمالي المساهمات المكتتبة	**٣٠,١٤٠,٨٠٩**	**٢,٢٧٧,٦٣٥**	**٤٤,٣٠٦,٦٢٦**	**٥٦,١٢١,٩٠٣**	**١٣٢,٨٤٦,٩٧٣**
إجمالي دخل التكافل					**٣٨,٢١٣,٤٣٠**
صافي مصرفات الاكتتاب					**(١٩,١٢٥,٦٤٤)**
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					**١٩,٠٨٧,٧٨٦**
رسوم الوكالة					**(٤٦,٤٩٩,٧٠٤)**
صافي العجز من عمليات التكافل					**(٢٧,٤١١,٩١٨)**

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	السيارات درهم	البحري درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢,٣٥٧,٥٨٦	١٨٣,٠٧١	-	٥,٢٦٤,١٨٩	٧,٨٠٤,٨٤٦
إجمالي دخل التكافل					٦٠٢,٦٤٥
صافي مصرفات الاكتتاب					(٣٣,٣٥٦)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					٥٦٩,٢٨٩
رسوم الوكالة					(١,٩٥١,٢١٢)
صافي العجز من عمليات التكافل					(١,٣٨١,٩٢٣)

٢٠ معلومات حول القطاع *(تابع)*

إن معلومات القطاعات للموجودات والمطلوبات وفقاً لخطوط الأعمال أعلاه غير متاحة. لم يتم عرض معلومات القطاعات الجغرافية حيث ترتكز كافة عمليات الشركة محلياً.

٢١ إجمالي المساهمات المكتتبة

	(غير مدققة) لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
البحري	**٢,٢٧٧,٦٣٥**	١٨٣,٠٧١
السيارات	**٣٠,١٤٠,٨٠٩**	٢,٣٥٧,٥٨٦
الصحي	**٤٤,٣٠٦,٦٢٦**	-
الحريق	**٢٦,٦٧٧,٧٢٢**	٤,١١٦,٦٢٦
الهندسة	**٦,٦١٥,٦٥٩**	٥٥٥,٥٣١
أخرى	**٢٢,٨٢٨,٥٢٢**	٥٩٢,٠٣٢
	١٣٢,٨٤٦,٩٧٣	٧,٨٠٤,٨٤٦

٢٢. أمور أخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ليس لدى الشركة أي تعاملات مع أبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو صناديقها.

٢٣ أرقام المقارنة

توصلت الشركة خلال الفترة إلى أن إجمالي موجودات عمليات التكافل لا تتوافق مع إجمالي مطلوبات عمليات التكافل في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يرجع الفرق إلى إعادة تصنيف تسوية في الذمم المدينة من حملة الوثائق والذمم الدائنة إلى المساهمين تتعلق بالفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والتي تم احتسابها بعد إصدار البيانات المالية.

فيما يلي مخلص لتأثير إعادة التصنيف على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	وفقاً للبيان السابق درهم	**التسوية** درهم	**إعادة البيان** درهم
ذمم مدينة من حملة الوثائق – عمليات التكافل	١٤,٤٦٩,٢٢٦	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	٣١٦,٠٠١
ذمم دائنة إلى المساهمين	١٤,٤٦٩,٢٢٦	(١٤,١٥٣,٢٢٥)	٣١٦,٠٠١

لن يكون للتسويات أعلاه تأثير على بيان المركز المالي للشركة في بداية الفترة السابقة.