اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 ٤، المكتب رقم: ٠١. ٠٤
المكاتب ٥ في وان سنترال
ص.ب ٣٨٠٠
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+
فاكس: ١٥١٥ ٣٣٠ (٤) ٩٧١+
www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة مساهمي اوريدت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاوريدت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، 'التقارير المالية المرحلية'. 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 يونيو ٢٠٢٠ 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: 11 AUG 2020

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 يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧	٢٣,٣٣٩,٦٧٥	٨,٦٦٨,٣٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٨	٢٢٢,٥٥٧,٧٦٩	١٨٦,١٦٤,٦٨٦
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٩	٦٩,٢٥١,٠٧٥	٥٦,٣١٠,٢١٨
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٩	٥٨,٢٨١,٤٩٢	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
ذمم مدينة أخرى	١٠	٤,٦٨٠,١٥٤	٦,٤٦٦,٠٥٨
المستحق من مساهمين	١١	٥٢,٥٤٥,٤٤٨	٥٣,٤١٩,٤٥٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٤٣٠,٦٥٥,٦١٣	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧	١,١٤٦,٦٢٠	١,٤٢٣,٤٤١
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	١٢	٥,٧٧٣,١٥٤	١,٢٠٤,٢٧٤
وديعة الوكالة	١٣	٢٣٤,٩٦٢,٦٩٤	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
وديعة قانونية	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٩	١,١٤٠,٠٩٣	١,٧٨٧,٦٧٥
الممتلكات والمعدات		٤,٠٢٠,٦٧٧	٣,٨٣٦,٦٠٦
الموجودات غير الملموسة		٥٢١,٦٢٨	٥٨٦,٠٥٨
إجمالي موجودات المساهمين		٢٥٣,٥٦٤,٨٦٦	٢٥٠,٨٣٥,٣١١
إجمالي الموجودات		٦٨٤,٢٢٠,٤٧٩	٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	٨	٢٨٣,٧١٨,٦٣٠	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٥	١٠٩,٣١١,٤١٧	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم التكافل الدائنة الأخرى	١٦	٣٦,٣٧٣,٣٩٤	٣٤,٣٥١,٠٣٦
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٩	١,٢٥٢,١٧٢	١,٨٦٨,٦١٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٤٣٠,٦٥٥,٦١٣	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢
عجز عمليات التكافل			
العجز في محفظة حاملي الوثائق	١٧	(١١٠,٤٩٥,٣٦١)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)
مخصص مقابل القرض الحسن	١٧	١١٠,٤٩٥,٣٦١	٧٨,١٨٢,٩٢٦
إجمالي عجز عمليات التكافل		-	-
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٤٣٠,٦٥٥,٦١٣	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٢	٣,٨٦٧,٩٥٩	٤,١٠٣,٩٧٠
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى		٥,١٠٦,٦٣٢	٢,٨٤٩,٦٠٩
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٩٧٥,٤٧٧	٧٨٠,٦٤٣
المبالغ المستحقة لحملة الوثائق – عمليات التكافل	١١	٥٢,٥٤٥,٤٤٨	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الإيجار		٢,٦٨٩,٠٥٤	٢,٦٠٠,٤٢١
إجمالي مطلوبات المساهمين		٦٥,١٨٤,٥٧٠	٦٣,٧٥٤,٠٩٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٠	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الاحتياطي القانوني		١١١,١٤١	١١١,١٤١
الخسائر المتراكمة		(١٢,٩٢٩,٢٣٥)	(١٤,٢٢٨,٣١٨)
إجمالي حقوق المساهمين		١٨٨,٣٨٠,٢٩٦	١٨٧,٠٨١,٢١٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٢٥٣,٥٦٤,٨٩٦	٢٥٠,٨٣٥,٣١١
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٩٨٤,٢٢٠,٤٧٩	٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣

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

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 11 AUG 2020 وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس إدارة الشؤون المالية

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

ان 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
	ايضاح	درهم	درهم	درهم	درهم
العائدة إلى حاملي الوثائق					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢١	٩٣,٤٢٦,٣٩٩	٤٩,٩٩٦,٢٤٥	١٨٥,٧٠٩,٨٧٨	١٦١,٧٧٩,٣٥٩
التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة		(٢٢,٩٠٢,٧٠٧)	٨,٤٥٤,٧٣٠	(٥٣,٨٣٥,٩٤٣)	(٤٦,٨٥٧,٢٣٣)
مساهمات التكافل المكتسبة		٧٠,٥٢٣,٦٩٢	٥٨,٤٥٠,٩٧٥	١٣١,٨٧٣,٩٣٥	١١٤,٩٢٢,١٢٦
مساهمات إعادة التكافل		٧٣,٣٧٣,٠٧١	٣٧,١٠٦,٧٦٤	١٤٢,٥٠٩,٧٠٨	١٢٠,٣٦٠,٣١٩
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة		(٢١,٧٩٨,٦٩٣)	٥,٠٩٢,٧٩٠	(٤٤,٨٣٣,٤١٠)	(٣٧,٥٩٦,٣٩٣)
حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة		٥١,٥٧٤,٣٧٨	٤٢,١٩٩,٥٥٤	٩٧,٦٧٦,٢٩٨	٨٢,٧٦٣,٩٢٦
صافي المساهمات المكتسبة		١٨,٩٤٩,٣١٤	١٦,٢٥١,٤٢١	٣٤,١٩٧,٦٣٧	٣٢,١٥٨,٢٠٠
العمولات المكتسبة		٦,٤٦٠,٥٣٠	٩,٠٠١,٣٧٧	١٧,٠٥٤,١٥٩	١٤,٨٦٢,٨٧٧
إجمالي إيرادات التكافل		٢٥,٤٠٩,٨٤٤	٢٥,٢٥٢,٧٩٨	٥١,٢٥١,٧٩٦	٤٧,٠٢١,٠٧٧
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٢٤,٧٧٨,٩٣٢)	(٣٧,٣٧٢,٧٥٣)	(٩١,٩٧٨,٨٦٥)	(٥٣,٥٢٧,٦٤٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		١٩,٠١٨,٦٨٤	٢٩,٣٦٧,٥٤٦	٧٤,٦٦١,٣٧٨	٤٠,٣٩٥,٩٨٩
صافي المطالبات المدفوعة		(٥,٧٦٠,٢٤٨)	(٨,٠٠٥,٢٠٧)	(١٧,٣١٧,٤٨٧)	(١٣,١٣١,٦٦٠)
(الزيادة) / النقص في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		(٢٣,٨٧١,٣٣٢)	(١,٩٤٢,١٢٨)	١٢,٦٣٢,٨٠٤	(٢٦,٢٧٦,٦٦٠)
الزيادة / (النقص) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية		٢٤,٢٤٢,٩٧٣	١,٣٠٦,٠٨٢	(١٢,٤٠٦,٣٠٣)	٢١,٤٠٦,٣٠٨
الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		(١,٧١٢,٤٣٥)	(٤,٨٧١,١٠٧)	(٥,٤٤٠,٧٦٣)	(١١,٥٦٤,٠٢٤)
(النقص) / الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		(٢٣٧,٦٦٥)	١,٦٩٩,٥٤٧	٣,٩٦٥,٩٧٦	٥,٥٨٦,٨١٣
صافي المطالبات المستحقة		(٧,٣٣٨,٧٠٧)	(١١,٨١٢,٨١٣)	(١٨,٥٦٥,٧٧٣)	(٢٣,٩٧٩,٢٢٣)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة		١٨,٠٧١,١٣٧	١٣,٤٣٩,٩٨٥	٣٢,٦٨٦,٠٢٣	٢٣,٠٤١,٨٥٤
رسوم الوكالة	١١-١	(٣٢,٦٩٩,٢٤٠)	(١٧,٤٩٨,٦٦٧)	(٦٤,٩٩٨,٤٥٨)	(٥٦,٦٢٢,٧٦٤)
صافي العجز من عمليات التكافل		(١٤,٦٢٨,١٠٣)	(٤,٠٥٨,٦٨٢)	(٣٢,٣١٢,٤٣٥)	(٣٣,٥٨٠,٩١٠)
العائدة إلى المساهمين					
إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق		٣٢,٦٩٩,٢٤٠	١٧,٤٩٨,٦٦٧	٦٤,٩٩٨,٤٥٨	٥٦,٦٢٢,٧٦٤
إيرادات الودائع		١,٧٨٠,٩٤٩	٢,١٢٧,٧١٩	٣,٥٧٥,٩٠٧	٤,١٧٧,٣٣٢
إيرادات أخرى		-	٨	-	١٤
المصروفات العمومية والإدارية		(٥,٢٦٧,٣٠٤)	(٥,٢٧٥,٢٣٣)	(١٠,٦١٣,٠٨٤)	(٩,٥٢٢,٢٠٤)
مصروفات العمولات		(٨,٠٥٦,٧٧٦)	(٩,٩٩٩,٥١٠)	(٢٠,٤٨١,٩٣٤)	(١٩,٤٠٣,٤٥٢)
مصروفات تكافل أخرى		(٢,٣٣٤,٣٨٧)	٤٠,٧٢٣	(٣,٨٦٧,٨٢٩)	(٢,٨٠٣,٧٦٧)
أرباح الفترة قبل القرض الحسن		١٨,٨٢١,٧٢٢	٤,٣٩٢,٣٧٤	٣٣,٦١١,٥١٨	٢٩,٠٧٠,٦٨٧
مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق	١٧	(١٤,٦٢٨,١٠٣)	(٤,٠٥٨,٦٨٢)	(٣٢,٣١٢,٤٣٥)	(٣٣,٥٨٠,٩١٠)
أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين		٤,١٩٣,٦١٩	٣٣٣,٦٩٢	١,٢٩٩,٠٨٣	(٤,٥١٠,٢٢٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى		-	-	-	-
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة		٤,١٩٣,٦١٩	٣٣٣,٦٩٢	١,٢٩٩,٠٨٣	(٤,٥١٠,٢٢٣)
ربح / (خسارة) السهم	٢٢	٢.١٠	٠.١٧	٠.٦٥	(٢.٢٦)

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

	رأس المال درهم	علاوة الأسهم درهم	الاحتياطي القانوني درهم	الخسائر المتراكمة درهم	الإجمالي درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	-	(١٥,٢٢٨,٥٨٥)	١٨٥,٩٦٩,٨٠٥
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	(٤,٥١٠,٢٢٣)	(٤,٥١٠,٢٢٣)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	-	(١٩,٧٣٨,٨٠٨)	١٨١,٤٥٩,٥٨٢
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١١١,١٤١	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	١٨٧,٠٨١,٢١٣
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	١,٢٩٩,٠٨٣	١,٢٩٩,٠٨٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١١١,١٤١	(١٢,٩٢٩,٢٣٥)	١٨٨,٣٨٠,٢٩٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح / (خسائر) الفترة	١,٢٩٩,٠٨٣	(٤,٥١٠,٢٢٣)
تعديل لـ:		
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	٨٦٦,١٧٣	٦٢٥,٤٨٨
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٤,٤٣٠	٦١,٧٠٢
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٩٧,١١٠	١٧٣,٩٢٦
تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار	١٠٨,٢٢١	٧٠,٥٧٧
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل	٢,٥٣٥,٠١٧	(٣,٥٧٨,٥٣٠)
التغيرات في:		
موجودات عقود إعادة التكافل	(٣٦,٣٩٣,٠٨٣)	(٦٤,٥٨٩,٥١٤)
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	(١٢,٩٤٠,٨٥٧)	(٢٧,٤٥٠,١٢٤)
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	(٣٥,٥٢٢,٧٤٧)	٢٦,٤٨٤,٤٠٣
ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١,٧٨٥,٩٠٤	٨,٢٠٤
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)	(٤,٥٦٨,٨٨٠)	(٤,٥٨٢,٢٤٢)
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٦٤٧,٥٨٢	٤٤٢,٩٧٢
مطلوبات عقود التكافل	٤٦,٦٤٣,٩٠٢	٨٤,٦٩٧,٩١٧
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	٤٨,٨١٨,٣٣٥	١٦,٨٢٨,٠٤٩
ذمم التكافل الدائنة الأخرى	٢,٠٢٢,٣٥٨	١١,٥٥٤,٥٢١
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	(٦١٦,٤٤٤)	-
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	(٢٣٦,٠١١)	(٤,٨٣٠,٧٠٢)
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٢٥٧,٠٢٣	١٠٤,٩٤٥
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٤,٤٣٢,٠٩٩	٣٥,٠٨٩,٨٩٩
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٢,٢٧٦)	(٩,٢٧٢)
صافي النقد الناتج من العمليات	١٤,٤٢٩,٨٢٣	٣٥,٠٨٠,٦٢٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٠,٩٧٨)	(٢٢٣,٦٦٩)
وديعة لدى بنك إسلامي	(٢٩,٩٣٠,٨٧٥)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي	٣٠,٩٦٥,٤٣٨	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٠١٣,٥٨٥	(٢٥,٢٢٣,٦٦٩)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
سداد التزامات إيجار	(١,٠٤٨,٨٥٤)	(٦٤٥,٣٣٥)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(١,٠٤٨,٨٥٤)	(٦٤٥,٣٣٥)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	١٤,٣٩٤,٥٥٤	٩,٢١١,٦٢٣
النقد وما يعادله في ١ يناير	١٠,٠٩١,٧٤١	١٤,٢١٦,٩٧٦
النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو (إيضاح ٧)	٢٤,٤٨٦,٢٩٥	٢٣,٤٢٨,٥٩٩

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 (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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) أساس القياس

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

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على آخر بيانات مالية سنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء التقديرات والأحكام التي تم تطبيقها اعتبار من ١ يناير ٢٠٢٠.

٢ أساس الإعداد (تابع)

هـ) تأثير فيروس Covid-١٩

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

مخاطر التأمين

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وشهدت بشكل عام عمليات تجديد وأعمال جديدة عبر خطوط الأعمال الرئيسية.

مخاطر الائتمان

يتم إسناد أعمال إعادة التكافل لدى الشركة إلى شركات إعادة تكافل معتمدة من قبل الإدارة، والتي عادة ما تكون شركات دولية ذات سمعة جيدة وذات تصنيفات ائتمانية عالية. اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادةً تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات ذات الصلة بـ COVID-١٩.

إدارة مخاطر السيولة

في إطار استجابة الشركة لتفشي كوفيد ١٩، تواصل عملية المراقبة والاستجابة لجميع متطلبات السيولة المطروحة. هذا وقد قامت الشركة بإجراء معايرة لسيناريوهات اختبار الضغط مع الأوضاع السوقية الراهنة من أجل تقييم تأثر 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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المطبقة في البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣-١ *المعايير الصادرة ولم يتم تفعيلها بعد*

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

٤ القياس المرحلي

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

٥ **تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية**

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

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	٢٤,٤٨٦,٢٩٥	٢٤,٤٨٦,٢٩٥
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٦٩,٢٥١,٠٧٥	٦٩,٢٥١,٠٧٥
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٥٨,٢٨١,٤٩٢	٥٨,٢٨١,٤٩٢
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٤,٦٨٠,١٥٤	٤,٦٨٠,١٥٤
المستحق من المساهمين	٥٢,٥٤٥,٤٤٨	٥٢,٥٤٥,٤٤٨
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٧٩٦,٨٣٧	٣,٧٩٦,٨٣٧
وديعة الوكالة	٢٣٤,٩٦٢,٦٩٤	٢٣٤,٩٦٢,٦٩٤
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,١٤٠,٠٩٣	١,١٤٠,٠٩٣
	----------	----------
	٤٥٥,١٤٤,٠٨٨	٤٥٥,١٤٤,٠٨٨
	==========	==========

المطلوبات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٠٩,٣١١,٤١٧	١٠٩,٣١١,٤١٧
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٦,٣٧٣,٣٩٤	٣٦,٣٧٣,٣٩٤
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١,٢٥٢,١٧٢	١,٢٥٢,١٧٢
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣,٨٦٧,٩٥٩	٣,٨٦٧,٩٥٩
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٥,١٠٦,٦٣٢	٥,١٠٦,٦٣٢
المستحق لحاملي الوثائق – عمليات التكافل	٥٢,٥٤٥,٤٤٨	٥٢,٥٤٥,٤٤٨
التزامات الإيجار	٢,٦٨٩,٠٥٤	٢,٦٨٩,٠٥٤
	----------	----------
	٢١١,١٤٦,٠٧٦	٢١١,١٤٦,٠٧٦
	==========	==========

٥ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

الموجودات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٠,٠٩١,٧٤١	١٠,٠٩١,٧٤١
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٥٦,٣١٠,٢١٨	٥٦,٣١٠,٢١٨
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٢٢,٧٥٨,٧٤٥	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٦,٤٦٦,٠٥٨	٦,٤٦٦,٠٥٨
المستحق من المساهمين	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٣١١,٨١٨	٣١١,٨١٨
وديعة الوكالة	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	١,٧٨٧,٦٧٥	١,٧٨٧,٦٧٥
	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧	٣٩٣,١٤٢,٩٦٧

المطلوبات المالية	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	٦٠,٤٩٣,٠٨٢	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم تكافل دائنة أخرى	٣٤,٣٥١,٠٣٦	٣٤,٣٥١,٠٣٦
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	١,٨٦٨,٦١٦	١,٨٦٨,٦١٦
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٤,١٠٣,٩٧٠	٤,١٠٣,٩٧٠
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٢,٨٤٩,٦٠٩	٢,٨٤٩,٦٠٩
المستحق لحملة الوثائق – عمليات التكافل	٥٣,٤١٩,٤٥٥	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الايجار	٢,٦٠٠,٤٢١	٢,٦٠٠,٤٢١
	١٥٩,٦٨٦,١٨٩	١٥٩,٦٨٦,١٨٩

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

٦ القيمة العادلة للأدوات المالية *(تابع)*

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

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية في تاريخ التقرير.

٧ النقد وما يعادله

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	الإجمالي درهم
النقد في الصندوق	-	٤,٤١٨	٤,٤١٨
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية	٢٣,٣٣٩,٦٧٥	١,١٤٢,٢٠٢	٢٤,٤٨١,٨٧٧
	٢٣,٣٣٩,٦٧٥	١,١٤٦,٦٢٠	٢٤,٤٨٦,٢٩٥

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		
	عمليات التكافل درهم	عمليات المساهمين درهم	الإجمالي درهم
النقد في الصندوق	-	٤,٩٦٠	٤,٩٦٠
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية	٨,٦٦٨,٣٠٠	١,٤١٨,٤٨١	١٠,٠٨٦,٧٨١
	٨,٦٦٨,٣٠٠	١,٤٢٣,٤٤١	١٠,٠٩١,٧٤١

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
احتياطي المطالبات قيد التسوية	٧٣,٩١٤,٣١٥	٨٦,٦١٣,٥٣٤
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٧٦٣,٠٨٥	٦٩٦,٦٧٠
احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٣٣,١٤٣,٩٢٥	٢٧,٧٠٣,١٦٢
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	١٠٧,٨٢١,٣٢٥	١١٥,٠١٣,٣٦٦
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٧٥,٨٩٧,٣٠٥	١٢٢,٠٦١,٣٦٢
إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)	٢٨٣,٧١٨,٦٣٠	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل		
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	(٦١,٤٣١,٣٠٨)	(٧٣,٨٣٧,٦١١)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	(٢٤,١٢٣,٧٣٩)	(٢٠,١٥٧,٧٦٣)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	(٨٥,٥٥٥,٠٤٧)	(٩٣,٩٩٥,٣٧٤)
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	(١٣٧,٠٠٢,٧٢٢)	(٩٢,١٦٩,٣١٢)
إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٢٢,٥٥٧,٧٦٩)	(١٨٦,١٦٤,٦٨٦)
صافي مطلوبات عقود التكافل	٦١,١٦٠,٨٦١	٥٠,٩١٠,٠٤٢

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق من حاملي الوثائق	٩٦٧,٢٧٦	٦٩٤,٧٢٦
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٦٣٤,٣٦٢	١٢,٠١٩,٢٩٦
المستحق من الوسطاء والوكلاء	٥٨,١٣٢,٠٦٩	٣٩,٨٥٤,٣٢١
	٦٣,٧٣٣,٧٠٧	٥٢,٥٦٨,٣٤٣
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٦,٨١٧,٣٦٨	٥,٠٤١,٨٧٥
	٦,٨١٧,٣٦٨	٥,٠٤١,٨٧٥
إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٧٠,٥٥١,٠٧٥	٥٧,٦١٠,٢١٨
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
	٦٩,٢٥١,٠٧٥	٥٦,٣١٠,٢١٨

١٠ ذمم مدينة أخرى (متعلقة بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
ودائع	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من إداريين آخرين	١,٠٢٥,٠٠٠	٩٧٥,٠٠٠
ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض - صافي	٣,٣٠١,٨٨٣	٥,١٦٢,٩٠٤
ذمم مدينة أخرى	٣٤٣,٢٧١	٣١٨,١٥٤
	٤,٦٨٠,١٥٤	٦,٤٦٦,٠٥٨

١١ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق – عمليات التكافل

		(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
كما في ١ يناير		٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٦,٣٦٣,٣٣٠
رسوم وكالة للفترة / السنة	١١-١	(٦٤,٩٩٨,٤٥٨)	(٨٩,٣٣٢,١٦٠)
تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة		٦٤,١٢٤,٤٥١	١٢٦,٣٨٨,٢٨٥
		٥٢,٥٤٥,٤٤٨	٥٣,٤١٩,٤٥٥

١١-١ 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) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
أرباح مستحقة على ودائع وكالة	٣,٦٥٤,٣٤٤	١٣١,٠٧٥
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,٩٧٦,٣١٧	٨٩٢,٤٥٦
ذمم مدينة أخرى	١٤٢,٤٩٣	١٨٠,٧٤٣
	٥,٧٧٣,١٥٤	١,٢٠٤,٢٧٤

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لأجل لدى مصرف إسلامي وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بتراوح من ٠.٧٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: من ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً)* بقيمة ٢٣٥ مليون درهم *(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٦ مليون درهم)*، وتستحق في ديسمبر ٢٠٢٠.

١٤ وديعة قانونية

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

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١,٨٨٠,٥٤٧	٨,٢٠١,٧١٨
الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة	٨٧,٤٣٠,٨٧٠	٥٢,٢٩١,٣٦٤
	١٠٩,٣١١,٤١٧	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق إلى شركات التأمين والتكافل	١٢,١٨٠,١٤٧	٧,٣٤٨,٠٨٣
المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل	٩,٧٠٠,٤٠٠	٨٥٣,٦٣٥
	٢١,٨٨٠,٥٤٧	٨,٢٠١,٧١٨
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق إلى شركات التأمين والتكافل	٨٥,٧٤٠,٧١٥	٢٠,٣٥٦,٦١٠
المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل	١,٦٩٠,١٥٥	٣١,٩٣٤,٧٥٤
	٨٧,٤٣٠,٨٧٠	٥٢,٢٩١,٣٦٤

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
المستحق لحملة الوثائق	١,٢٩٦,٠٩٤	٩,٣٢٠,٣٤٩
المستحق لإداريين آخرين	١٤,٠٨٨,٣٤١	١٠,٦٠٤,٣٠٩
المستحق لوسطاء ووكلاء	١١,٠٢٤,٧٢٨	١٠,٩٥٠,٥٢١
الذمم الدائنة الأخرى	٩,٩٦٤,٢٣١	٣,٤٧٥,٨٥٧
	٣٦,٣٧٣,٣٩٤	٣٤,٣٥١,٠٣٦

١٧ القرض الحسن

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
العجز في أموال حاملي الوثائق		
كما في ١ يناير	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)	(٤١,٠٦٠,٨٥٤)
العجز خلال الفترة / السنة	(٣٢,٣١٢,٤٣٥)	(٣٧,١٢٢,٠٧٢)
	(١١٠,٤٩٥,٣٦١)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٧٨,١٨٢,٩٢٦	٤١,٠٦٠,٨٥٤
المخصص خلال الفترة / السنة	٣٢,٣١٢,٤٣٥	٣٧,١٢٢,٠٧٢
	١١٠,٤٩٥,٣٦١	٧٨,١٨٢,٩٢٦

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
رأس المال المُصدر والمدفوع		
أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل عددها 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

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٥٠,١٥٢,٣٨٧	٢١,٧٩٦,٧٩٧	٧١,٩٤٩,١٨٤
مساهمات إعادة التكافل	(٢١,١٠٥,٩٩٨)	(٤٣,٨٤٥)	(٢١,١٤٩,٨٤٣)
المصروفات العمومية والإدارية	-	٢,٥٦٤,٥٩٥	٢,٥٦٤,٥٩٥
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها	-	٩,٩١٧,٢١٢	٩,٩١٧,٢١٢

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	المساهمين	الشركات الزميلة للمساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٩,٧٨٥,٦٤٢	٢١,٥٦٧,٥٨١	٣١,٣٥٣,٢٢٣
مساهمات إعادة التكافل	(٥,٠٦٦,٦٩٧)	-	(٥,٠٦٦,٦٩٧)
المصروفات العمومية والإدارية	-	٢,١٦١,٠٤٧	٢,١٦١,٠٤٧
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها	٢١,٣٤٥,٩١٨	٤٦٥,٧٠٨	٢١,٨١١,٦٢٦
الأرباح من ودائع الوكالة	٢,٠٣٥,١٢٠	-	٢,٠٣٥,١٢٠

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

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	درهم	درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)		
اورينت للتأمين مساهمة عامة	٤١,٥٦٣,٢٥٩	٤١١,٦٩٧
الفطيم للسيارات	٧,٥٣١,٦١٤	٩,٩٧٥,٨٦٤
الفطيم ويلز ذ.م.م	١,٧٤١,١٢٣	٢,٤١٩,٧٧٩
أطراف أخرى ذات علاقة	٧,٤٤٥,٤٩٦	٩,٩٥١,٤٠٥
	٥٨,٢٨١,٤٩٢	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)		
شركة الوفاق للتمويل	-	١,٧٨٦,٥٤٩
الوفاق العقارية ذ.م.م	-	٨٢,٠٦٧
مركز الفطيم للسيارات	١١٩,١٩١	-
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع	٨٧٨,٧٩٣	
أطراف أخرى ذات علاقة	٢٥٤,١٨٨	-
	١,٢٥٢,١٧٢	١,٨٦٨,٦١٦
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)		
الفطيم للسيارات	٩٦٩,٦٨٧	١,٣١٤,٣٠٢
أطراف أخرى ذات علاقة	١٧٠,٤٠٦	٤٧٣,٣٧٣
	١,١٤٠,٠٩٣	١,٧٨٧,٦٧٥

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل بمبلغ ١.٣ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١.٧ مليون درهم) وهما مساهمين في الشركة.

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
اورينت للتأمين مساهمة عامة	-	٦,٦٧٥
مركز الفطيم للسيارات	٢,٥٧٨,٦٨٤	٣,٦٠٥,٥٢٤
مشاريع الفطيم التجارية	٦٦٩,٨٧٥	١٥٩,٦٩٦
أطراف أخرى ذات علاقة	٦١٩,٤٠٠	٣٣٢,٠٧٥
	٣,٨٦٧,٩٥٩	٤,١٠٣,٩٧٠

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	السيارات درهم	الحريق درهم	الصحي درهم	متنوعة درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	١٦,٢٦٠,٣٥٥	٣٦,١٤٦,٧٩٧	٨٤,٧٨٧,٩٢٠	٤٨,٥١٤,٨٠٦	١٨٥,٧٠٩,٨٧٨
إجمالي إيرادات التكافل					٥١,٢٥١,٧٩٦
صافي مصروفات الاكتتاب					(١٨,٥٦٥,٧٧٣)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					٣٢,٦٨٦,٠٢٣
رسوم الوكالة					(٦٤,٩٩٨,٤٥٨)
صافي العجز من عمليات التكافل					(٣٢,٣١٢,٤٣٥)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

	السيارات درهم	الحريق درهم	الصحي درهم	متنوع درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢١,٣٧٩,١٢٥	٢١,٩٤٨,٥٦٦	٧٧,٩٨٥,٩٤٨	٤٠,٤٦٥,٧٢٠	١٦١,٧٧٩,٣٥٩
إجمالي إيرادات التكافل					٤٧,٠٢١,٠٧٧
صافي مصروفات الاكتتاب					(٢٣,٩٧٩,٢٢٣)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					٢٣,٠٤١,٨٥٤
رسوم الوكالة					(٥٦,٦٢٢,٧٦٤)
صافي العجز من عمليات التكافل					(٣٣,٥٨٠,٩١٠)

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

٢١ إجمالي المساهمات المكتتبة

	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
السيارات	٦,٢٥٣,٣٤٣	١١,٠١٩,٣٦٣	١٦,٢٦٠,٣٥٥	٢١,٣٧٩,١٢٥
الصحي	٥٣,٦٠٩,٣٧٦	١,١٢٩,١٧٨	٨٤,٧٨٧,٩٢٠	٧٧,٩٨٥,٩٤٨
الحريق	١٥,٢٤٣,٥٢١	١٢,٠٤١,٨٤٤	٣٦,١٤٦,٧٩٧	٢١,٩٤٨,٥٦٦
الهندسي	٤,٣٢٥,٢٩١	٥,١٤٥,٥٦٤	١٠,٠١٩,٤٢٣	٧,٥٢٨,٣٧٤
البحري	٢,٦٠٠,٩٦٩	٤,٧٦٦,٤٤٦	٩,٥٨٩,١٩٢	٨,٠٠٧,٠٠٨
أخرى	١١,٣٩٣,٨٩٩	١٥,٨٩٣,٨٥٠	٢٨,٩٠٦,١٩١	٢٤,٩٣٠,٣٣٨
	٩٣,٤٢٦,٣٩٩	٤٩,٩٩٦,٢٤٥	١٨٥,٧٠٩,٨٧٨	١٦١,٧٧٩,٣٥٩

٢٢ ربح / (خسارة) السهم

يتم احتساب الربح / (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		(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)	٤,١٩٣,٦١٩	٣٣٣,٦٩٢	١,٢٩٩,٠٨٣	(٤,٥١٠,٢٢٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
ربح / (خسارة) السهم (درهم)	٢.١٠	٠.١٧	٠.٦٥	(٢.٢٦)

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.