اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

مقدمة

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

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة عضو في شبكة كي بي إم جي للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشونال كوبريتف ("كي بي إم جي انترناشونال")، 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 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 November 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 الترناشيونال كوبريتف ("كي بي إم جي الترناشيونال")، 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

	إيضاح	**(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم**	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
موجودات عمليات التكافل			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧	٣٩,٤٤٢,٣٤١	٨,٦٦٨,٣٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٨	٢٤١,٣٦٦,٨٩١	١٨٦,١٦٤,٦٨٦
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٩	٨٨,٥٦٧,٧٨٣	٥٦,٣١٠,٢١٨
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٩	٣٩,٠٨٤,١٨٠	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
ذمم مدينة أخرى	١٠	٦,٠٨٣,٥٤٦	٦,٤٦٦,٠٥٨
المستحق من مساهمين	١١	٤٢,٢٤٩,٩٣٨	٥٣,٤١٩,٤٥٥
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٤٥٦,٧٩٤,٦٧٩	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢
موجودات المساهمين			
النقد والأرصدة لدى البنوك	٧	٤,٦٢٦,٧٣١	١,٤٢٣,٤٤١
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً	١٢	٧,٥١٦,٥٩٦	١,٢٠٤,٢٧٤
وديعة الوكالة	١٣	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧	٢٣٥,٩٩٧,٢٥٧
وديعة قانونية	١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة	١٩	٢,٠٩٩,٣٥٥	١,٧٨٧,٦٧٥
الممتلكات والمعدات		٤,٨٨٦,٨٠٨	٣,٨٣٦,٦٠٦
الموجودات غير الملموسة		٤٩٦,١٤٠	٥٨٦,٠٥٨
إجمالي موجودات المساهمين		٢٤٥,٦٢٢,٨٨٧	٢٥٠,٨٣٥,٣١١
إجمالي الموجودات		٧٠٢,٤١٧,٥٦٦	٥٨٤,٦٢٢,٧٧٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود التكافل	٨	٣٠٤,٣٢٨,٧٨٢	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٥	١٢٣,٨٩٥,٠٨٣	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
ذمم التكافل الدائنة الأخرى	١٦	٢٧,٦٩٢,٠٢١	٣٤,٣٥١,٠٣٦
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٩	٨٧٨,٧٩٣	١,٨٦٨,٦١٦
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٤٥٦,٧٩٤,٦٧٩	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢
عجز عمليات التكافل			
العجز في محفظة حاملي الوثائق	١٧	(١٢٠,٤٠٩,٠٧٢)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)
مخصص مقابل القرض الحسن	١٧	١٢٠,٤٠٩,٠٧٢	٧٨,١٨٢,٩٢٦
إجمالي عجز عمليات التكافل		-	-
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٤٥٦,٧٩٤,٦٧٩	٣٣٣,٧٨٧,٤٦٢

اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)

كما في

	ايضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١٩	٢,٠١٥,٧٠٦	٤,١٠٣,٩٧٠
الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى		٥,٧٣١,٣٥٩	٢,٨٤٩,٦٠٩
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		١,٠٥٦,٧٥٣	٧٨٠,٦٤٣
المبالغ المستحقة لحملة الوثائق – عمليات التكافل	١١	٤٢,٢٤٩,٩٣٨	٥٣,٤١٩,٤٥٥
التزامات الإيجار		٣,٦٣١,١٧٠	٢,٦٠٠,٤٢١
إجمالي مطلوبات المساهمين		٥٤,٦٨٤,٩٢٦	٦٣,٧٥٤,٠٩٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة الأسهم	١٨	١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
الاحتياطي القانوني		١١١,١٤١	١١١,١٤١
الخسائر المتراكمة		(١٠,٣٧١,٥٧٠)	(١٤,٢٢٨,٣١٨)
إجمالي حقوق المساهمين		١٩٠,٩٣٧,٩٦١	١٨٧,٠٨١,٢١٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٢٤٥,٦٢٢,٨٨٧	٢٥٠,٨٣٥,٣١١
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٧٠٢,٤١٧,٥٦٦	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 November 2020 وتم توقيعها بالإنابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

نائب رئيس إدارة الشؤون المالية

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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	إيضاح	**درهم**	درهم	**درهم**	درهم
العائدة إلى حاملي الوثائق					
إجمالي المساهمات المكتتبة	٢١	**٨٠,٣٥٣,٠٦٧**	٥٤,٦٦٥,٩٤٦	**٢٦٦,٠٦٢,٩٤٥**	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥
التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتسبة		**(٥,٢٢٥,٧٣٢)**	٣,٣٩٦,٦٦٩	**(٥٩,٠٦١,٦٧٥)**	(٤٣,٤٦٠,٥٦٤)
مساهمات التكافل المكتسبة		**٧٥,١٢٧,٣٣٥**	٥٨,٠٦٢,٦١٥	**٢٠٧,٠٠١,٢٧٠**	١٧٢,٩٨٤,٧٤١
مساهمات إعادة التكافل		**٦١,٨٧١,٢٣٦**	٤٠,٠٢٤,٨٠٥	**٢٠٤,٣٨٠,٩٤٤**	١٦٠,٣٨٥,١٢٤
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة		**(٤,١٢٣,٨٨٩)**	٢,٠٦٠,٢٦٧	**(٤٨,٩٥٧,٢٩٩)**	(٣٥,٥٣٦,١٢٦)
حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتسبة		**٥٧,٧٤٧,٣٤٧**	٤٢,٠٨٥,٠٧٢	**١٥٥,٤٢٣,٦٤٥**	١٢٤,٨٤٨,٩٩٨
صافي المساهمات المكتسبة		**١٧,٣٧٩,٩٨٨**	١٥,٩٧٧,٥٤٣	**٥١,٥٧٧,٦٢٥**	٤٨,١٣٥,٧٤٣
العمولة المكتسبة		**٨,٩٩٥,٩٤٦**	٨,٠٣٦,٥٧٧	**٢٦,٠٥٠,١٠٥**	٢٢,٨٩٩,٤٥٤
إجمالي إيرادات التكافل		**٢٦,٣٧٥,٩٣٤**	٢٤,٠١٤,١٢٠	**٧٧,٦٢٧,٧٣٠**	٧١,٠٣٥,١٩٧
إجمالي المطالبات المدفوعة		**(٣١,٢٧٣,٩٧٦)**	(٣٥,٤٩٩,١٠٥)	**(١٢٣,٢٥٢,٨٤١)**	(٨٩,٠٢٦,٧٥٤)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة		**٢٣,٨٠٧,٠٩٠**	٢٤,٧٧١,٧٧١	**٩٨,٤٦٨,٤٦٨**	٦٥,١٦٧,٧٦٠
صافي المطالبات المدفوعة		**(٧,٤٦٦,٨٨٦)**	(١٠,٧٢٧,٣٣٤)	**(٢٤,٧٨٤,٣٧٣)**	(٢٣,٨٥٨,٩٩٤)
(الزيادة) / النقص في احتياطي المطالبات قيد التسوية ومصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		**(٥,١٦٨,٠٩٦)**	(١١,٥٠٧,٧٣٥)	**٧,٤٦٤,٧٠٨**	(٣٧,٧٨٤,٣٩٥)
الزيادة / (النقص) في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية		**٤,٦٣٩,٣١٤**	١١,٤٩٠,٧١١	**(٧,٧٦٦,٩٨٩)**	٣٢,٨٩٧,٠١٩
الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		**(١٠,٢١٦,٣٢٤)**	(٣,٢٧٥,٤٨٣)	**(١٥,٦٥٧,٠٨٧)**	(١٤,٨٣٩,٥٠٧)
الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها		**١٠,٠٤٥,٩١٩**	٤,٩٠٤,٨٦٤	**١٤,٠١١,٨٩٥**	١٠,٤٩١,٦٧٧
صافي المطالبات المستحقة		**(٨,١٦٦,٠٧٣)**	(٩,١١٤,٩٧٧)	**(٢٦,٧٣١,٨٤٦)**	(٣٣,٠٩٤,٢٠٠)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة		**١٨,٢٠٩,٨٦١**	١٤,٨٩٩,١٤٣	**٥٠,٨٩٥,٨٨٤**	٣٧,٩٤٠,٩٩٧
رسوم الوكالة	١١-١	**(٢٨,١٢٣,٥٧٢)**	(١٩,١٣٣,٠٨٢)	**(٩٣,١٢٢,٠٣٠)**	(٧٥,٧٥٥,٨٤٦)
صافي العجز من عمليات التكافل		**(٩,٩١٣,٧١١)**	(٤,٢٣٣,٩٣٩)	**(٤٢,٢٢٦,١٤٦)**	(٣٧,٨١٤,٨٤٩)
العائد إلى المساهمين					
إيرادات رسوم الوكالة من حاملي الوثائق		**٢٨,١٢٣,٥٧٢**	١٩,١٣٣,٠٨٢	**٩٣,١٢٢,٠٣٠**	٧٥,٧٥٥,٨٤٦
إيرادات الودائع		**١,٧٨٨,٦٤٥**	٢,٢١٩,٩٣٢	**٥,٣٦٤,٥٥٢**	٦,٣٩٧,٢٦٤
إيرادات أخرى		**-**	-	**-**	١٤
المصروفات العمومية والإدارية		**(٤,٦١٣,٢٤٢)**	(٤,٧٩٦,٥٣٧)	**(١٥,٢٢٦,٣٢٦)**	(١٤,٣١٨,٧٤١)
مصروفات العمولات		**(١١,١١٨,٤٣٠)**	(٩,٠٤٢,٨٤٤)	**(٣١,٦٠٠,٣٦٤)**	(٢٨,٤٤٦,٢٩٦)
مصروفات تكافل أخرى		**(١,٧٠٩,١٦٩)**	(١,٠٤١,٢٧٤)	**(٥,٥٧٦,٩٩٨)**	(٣,٨٤٥,٠٤١)
أرباح الفترة قبل القرض الحسن		**١٢,٤٧١,٣٧٦**	٦,٤٧٢,٣٥٩	**٤٦,٠٨٢,٨٩٤**	٣٥,٥٤٣,٠٤٦
مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق	١٧	**(٩,٩١٣,٧١١)**	(٤,٢٣٣,٩٣٩)	**(٤٢,٢٢٦,١٤٦)**	(٣٧,٨١٤,٨٤٩)
أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين		**٢,٥٥٧,٦٦٥**	٢,٢٣٨,٤٢٠	**٣,٨٥٦,٧٤٨**	(٢,٢٧١,٨٠٣)
الإيرادات الشاملة الأخرى		**-**	-	**-**	-
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة		**٢,٥٥٧,٦٦٥**	٢,٢٣٨,٤٢٠	**٣,٨٥٦,٧٤٨**	(٢,٢٧١,٨٠٣)
ربح / (خسارة) السهم	٢٢	**١.٢٨**	١.١٢	**١.٩٣**	(١.١٤)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (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	-	-	-	(٢,٢٧١,٨٠٣)	(٢,٢٧١,٨٠٣)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**-**	**(١٧,٥٠٠,٣٨٨)**	**١٨٣,٦٩٨,٠٠٢**
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٩٨,٣٩٠	١١١,١٤١	(١٤,٢٢٨,٣١٨)	١٨٧,٠٨١,٢١٣
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٣,٨٥٦,٧٤٨	٣,٨٥٦,٧٤٨
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,١٩٨,٣٩٠**	**١١١,١٤١**	**(١٠,٣٧١,٥٧٠)**	**١٩٠,٩٣٧,٩٦١**

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
أرباح / (خسائر) الفترة	**٣,٨٥٦,٧٤٨**	(٢,٢٧١,٨٠٣)
تعديل لـ:		
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	**١,٢١٣,٤٦٦**	٩٤٨,٢٢٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	**٩٧,٢٦٢**	٩٣,٠٦٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	**٢٨٩,٦٩٥**	٢٦٥,٢٠٤
تكاليف التمويل المتعلقة بالتزامات الإيجار	**١٤٥,٦١٦**	٩٨,٦١١
التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل	**٥,٦٠٢,٧٨٧**	(٨٦٦,٦٩٨)
التغيرات في:		
موجودات عقود إعادة التكافل	**(٥٥,٢٠٢,٢٠٥)**	(٧٨,٩٢٤,٨٢٢)
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	**(٣٢,٢٥٧,٥٦٥)**	(٤٣,٥٣٢,٣٦١)
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	**(١٦,٣٢٥,٤٣٥)**	٢٩,٧٣٥,٦٣٤
ذمم مدينة أخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	**٣٨٢,٥١٢**	(٦٨٦,٥٦٠)
ذمم مدينة أخرى ومصروفات مدفوعة مقدماً (فيما يتعلق بالمساهمين)	**(٦,٣١٢,٣٢٢)**	(٦,٥٣١,٢٢١)
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	**(٣١١,٦٨٠)**	(٣٨٦,٧٧١)
مطلوبات عقود التكافل	**٦٧,٢٥٤,٠٥٤**	٩٦,٠٨٤,٤٦٦
ذمم شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل الدائنة	**٦٣,٤٠٢,٠٠١**	١٦,٥٢٩,٨١٩
ذمم التكافل الدائنة الأخرى	**(٦,٦٥٩,٠١٥)**	٢٥,٧٦٨,٥٨٧
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	**(٩٨٩,٨٢٣)**	١,٨٠٠,٠٢٢
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	**(٢,٠٨٨,٢٦٤)**	(١,٤٠٠,٣٦٤)
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	**٢,٨٨١,٧٥٠**	٢٥١,٣٥٤
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	**١٩,٣٧٦,٧٩٥**	٣٧,٨٤١,٠٨٥
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	**(١٣,٥٨٥)**	(١١,٢٨٧)
صافي النقد الناتج من العمليات	**١٩,٣٦٣,٢١٠**	٣٧,٨٢٩,٧٩٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	**(٧٤,٥٣١)**	(٢٢٧,٩٦٥)
شراء موجودات غير ملموسة	**(٧,٣٤٤)**	-
وديعة لدى بنك إسلامي	**(٢٩,٩٣٠,٨٧٥)**	(٥٠,١٧٥,٦٩٤)
استحقاق ودائع لدى مصرف إسلامي	**٤٥,٩٣٠,٨٧٥**	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	**١٥,٩١٨,١٢٥**	(٢٥,٤٠٣,٦٥٩)
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
سداد التزامات إيجار	**(١,٣٠٤,٠٠٤)**	(٦٤٥,٣٣٥)
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	**(١,٣٠٤,٠٠٤)**	(٦٤٥,٣٣٥)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	**٣٣,٩٧٧,٣٣١**	١١,٧٨٠,٨٠٤
النقد وما يعادله في ١ يناير	**١٠,٠٩١,٧٤١**	١٤,٢١٦,٩٧٦
النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٧)	**٤٤,٠٦٩,٠٧٢**	٢٥,٩٩٧,٧٨٠

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 كوفيد-١٩

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

مخاطر التأمين

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

فيما يتعلق بوثائق التأمين ضد توقف الأعمال، فإن الشركة لديها وثائق تأمين تتضمن استثناءات من الأمراض المعدية والوبائية. قامت الشركة بتقييم كافة الوثائق السارية المتعلقة بتوقف الأعمال التي قد تضطر الشركة إلى تكبد تعويضات بشأنها. بناءً على الفحص الأولي للوثائق، قررت الشركة أنه لن يكون لها تأثير جوهري فيما يتعلق بصافي المطالبات المدفوعة بسبب ارتفاع مستويات إعادة التأمين لدى الشركة والاستثناءات المحددة في وثيقة التأمين. علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من الاحتفاظ بالعملاء الرئيسيين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠، لم تقم أي من شركات إعادة التكافل بالتخلي صراحةً عن الشركة ولم تبلغ أي من شركات إعادة تكافل عدم رغبتها في قبول المطالبات ذات الصلة بجائحة كوفيد-١٩.

إدارة مخاطر السيولة

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

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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الموجودات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
النقد والأرصدة لدى البنوك	٤٤,٠٦٩,٠٧٢	٤٤,٠٦٩,٠٧٢
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وذمم مدينة أخرى	٨٨,٥٦٧,٧٨٣	٨٨,٥٦٧,٧٨٣
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٣٩,٠٨٤,١٨٠	٣٩,٠٨٤,١٨٠
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٦,٠٨٣,٥٤٦	٦,٠٨٣,٥٤٦
المستحق من المساهمين	٤٢,٢٤٩,٩٣٨	٤٢,٢٤٩,٩٣٨
الذمم المدينة الأخرى (فيما يتعلق بالمساهمين)	٥,٦٩٠,٦٨٧	٥,٦٩٠,٦٨٧
وديعة الوكالة	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧	٢١٩,٩٩٧,٢٥٧
الوديعة القانونية	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
المستحق من أطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,٠٩٩,٣٥٥	٢,٠٩٩,٣٥٥
	----------	----------
	٤٥٣,٨٤١,٨١٨	٤٥٣,٨٤١,٨١٨
	==========	==========

المطلوبات المالية	**التكلفة المطفأة**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**
المستحق إلى شركات التكافل والتأمين وإعادة التأمين وإعادة التكافل	١٢٣,٨٩٥,٠٨٣	١٢٣,٨٩٥,٠٨٣
ذمم تكافل دائنة أخرى	٢٧,٦٩٢,٠٢١	٢٧,٦٩٢,٠٢١
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بعمليات التكافل)	٨٧٨,٧٩٣	٨٧٨,٧٩٣
المستحق لأطراف ذات علاقة (فيما يتعلق بالمساهمين)	٢,٠١٥,٧٠٦	٢,٠١٥,٧٠٦
الاستحقاقات والمخصصات وذمم دائنة أخرى	٥,٧٣١,٣٥٩	٥,٧٣١,٣٥٩
المستحق لحاملي الوثائق – عمليات التكافل	٤٢,٢٤٩,٩٣٨	٤٢,٢٤٩,٩٣٨
التزامات الإيجار	٣,٦٣١,١٧٠	٣,٦٣١,١٧٠
	----------	----------
	٢٠٦,٠٩٤,٠٧٠	٢٠٦,٠٩٤,٠٧٠
	==========	==========

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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	عمليات التكافل	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
	درهم	**درهم**	**درهم**
النقد في الصندوق	**-**	**٣,٤٥٩**	**٣,٤٥٩**
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية	**٣٩,٤٤٢,٣٤١**	**٤,٦٢٣,٢٧٢**	**٤٤,٠٦٥,٦١٣**
	٣٩,٤٤٢,٣٤١	**٤,٦٢٦,٧٣١**	**٤٤,٠٦٩,٠٧٢**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		
	عمليات التكافل	عمليات المساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	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 سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
إجمالي مطلوبات عقود التكافل		
احتياطي المطالبات قيد التسوية	٧٩,٠٦١,٢٠٢	٨٦,٦١٣,٥٣٤
احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة	٧٨٤,٢٩٤	٦٩٦,٦٧٠
احتياطي المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	٤٣,٣٦٠,٢٤٩	٢٧,٧٠٣,١٦٢
	---	---
احتياطي المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	١٢٣,٢٠٥,٧٤٥	١١٥,٠١٣,٣٦٦
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨١,١٢٣,٠٣٧	١٢٢,٠٦١,٣٦٢
	---	---
إجمالي مطلوبات عقود التكافل (المجموع)	٣٠٤,٣٢٨,٧٨٢	٢٣٧,٠٧٤,٧٢٨
	==========	=========
ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل		
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	(٦٦,٠٧٠,٦٢٢)	(٧٣,٨٣٧,٦١١)
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها	(٣٤,١٦٩,٦٥٨)	(٢٠,١٥٧,٧٦٣)
	---	---
احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة التي لم يتم الإبلاغ عنها)	(١٠٠,٢٤٠,٢٨٠)	(٩٣,٩٩٥,٣٧٤)
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	(١٤١,١٢٦,٦١١)	(٩٢,١٦٩,٣١٢)
	---	---
إجمالي موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٤١,٣٦٦,٨٩١)	(١٨٦,١٦٤,٦٨٦)
	==========	=========
صافي مطلوبات عقود التكافل	٦٢,٩٦١,٨٩١	٥٠,٩١٠,٠٤٢
	========	=======

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق من حاملي الوثائق	١,٢٩٠,٢٤٥	٦٩٤,٧٢٦
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	٩,٨١٢,١٧٠	١٢,٠١٩,٢٩٦
المستحق من الوسطاء والوكلاء	٦٧,٥٥٩,٢٣٧	٣٩,٨٥٤,٣٢١
	---	---
	٧٨,٦٦١,٦٥٢	٥٢,٥٦٨,٣٤٣
	---	---
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق من شركات التكافل وإعادة التكافل	١١,٢٠٦,١٣١	٥,٠٤١,٨٧٥
	---	---
	١١,٢٠٦,١٣١	٥,٠٤١,٨٧٥
	---	---
إجمالي ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٨٩,٨٦٧,٧٨٣	٥٧,٦١٠,٢١٨
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)
	---	---
	٨٨,٥٦٧,٧٨٣	٥٦,٣١٠,٢١٨
	=========	========

١٠ ذمم مدينة أخرى (متعلقة بعمليات التكافل)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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	٤,٨٨١,٠٩٥	٥,١٦٢,٩٠٤
ذمم مدينة أخرى	١٦٧,٤٥١	٣١٨,١٥٤
	٦,٠٨٣,٥٤٦	٦,٤٦٦,٠٥٨

١١ المستحق من المساهمين والمستحق إلى حاملي الوثائق – عمليات التكافل

		(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
كما في ١ يناير		٥٣,٤١٩,٤٥٥	١٦,٣٦٣,٣٣٠
رسوم وكالة للفترة / السنة	١١-١	(٩٣,١٢٢,٠٣٠)	(٨٩,٣٣٢,١٦٠)
تغير آخر في الحساب خلال الفترة / السنة		٨١,٩٥٢,٥١٣	١٢٦,٣٨٨,٢٨٥
		٤٢,٢٤٩,٩٣٨	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 سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
أرباح مستحقة على ودائع وكالة	٥,٤٣٤,٥٥٠	١٣١,٠٧٥
مصروفات مدفوعة مقدماً	١,٨٢٥,٩٠٩	٨٩٢,٤٥٦
ذمم مدينة أخرى	٢٥٦,١٣٧	١٨٠,٧٤٣
	٧,٥١٦,٥٩٦	١,٢٠٤,٢٧٤

١٣ وديعة الوكالة

تتألف من ودائع وكالة لآجل لدى مصرف إسلامي وقطاع المعاملات الإسلامية بأحد البنوك التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتخضع لمعدل ربح بتراوح من ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً *(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: من ٢.٩٠٪ إلى ٣.٢٥٪ سنوياً)* بقيمة ٢٢٠ 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: ١.٩٥٪ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
الذمم الدائنة – داخل الإمارات العربية المتحدة	٢١,٦٦٢,٥٩٨	٨,٢٠١,٧١٨
الذمم الدائنة – خارج الإمارات العربية المتحدة	١٠٢,٢٣٢,٤٨٥	٥٢,٢٩١,٣٦٤
	١٢٣,٨٩٥,٠٨٣	٦٠,٤٩٣,٠٨٢
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق إلى شركات التأمين والتكافل	١٧,٣٠٠,٥٥٨	٧,٣٤٨,٠٨٣
المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل	٤,٣٦٢,٠٤٠	٨٥٣,٦٣٥
	٢١,٦٦٢,٥٩٨	٨,٢٠١,٧١٨
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
المستحق إلى شركات التأمين والتكافل	٥٤,٩١٦,٧٩٩	٢٠,٣٥٦,٦١٠
المستحق إلى شركات إعادة التأمين وإعادة التكافل	٤٧,٣١٥,٦٨٦	٣١,٩٣٤,٧٥٤
	١٠٢,٢٣٢,٤٨٥	٥٢,٢٩١,٣٦٤

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
المستحق لحملة الوثائق	١,٥٦٦,٠٢٣	٩,٣٢٠,٣٤٩
المستحق لإداريين آخرين	١٣,٥٢٧,١٩٣	١٠,٦٠٤,٣٠٩
المستحق لوسطاء ووكلاء	٢,٦٩١,٢٣٩	١٠,٩٥٠,٥٢١
الذمم الدائنة الأخرى	٩,٩٠٧,٥٦٦	٣,٤٧٥,٨٥٧
	٢٧,٦٩٢,٠٢١	٣٤,٣٥١,٠٣٦

١٧ القرض الحسن

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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	(٤٢,٢٢٦,١٤٦)	(٣٧,١٢٢,٠٧٢)
	(١٢٠,٤٠٩,٠٧٢)	(٧٨,١٨٢,٩٢٦)
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	٧٨,١٨٢,٩٢٦	٤١,٠٦٠,٨٥٤
المخصص خلال الفترة / السنة	٤٢,٢٢٦,١٤٦	٣٧,١٢٢,٠٧٢
	١٢٠,٤٠٩,٠٧٢	٧٨,١٨٢,٩٢٦

١٨ رأس المال وعلاوة الأسهم

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٥٥,١١٢,٦٤٨	١٤,١٨١,١٤٠	٦٩,٢٩٣,٧٨٨
مساهمات إعادة التكافل	٣٩,١٩٦,٢٠١	-	٣٩,١٩٦,٢٠١
المصروفات العمومية والإدارية	-	١,٧٣٣,٢٢٠	١,٧٣٣,٢٢٠
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها	١٧,٥١٨,٤١٩	١٢,٨١٢,٧٥٤	٣٠,٣٣١,١٧٣

١٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	المساهمين	الشركات الزميلة للمساهمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٧,١١٩,٧٨٦	٢٥,٣١٦,٠٢١	٦٢,٤٣٥,٨٠٧
مساهمات إعادة التكافل	٦,٠٧٩,٠٧٠	٤,٩٥٠,٥٤٩	١١,٠٢٩,٦١٩
المصروفات العمومية والإدارية	-	٥٨٨,٦٢٣	٥٨٨,٦٢٣
المطالبات التي تم الإبلاغ عنها	٢٨,٣٥٤,٠٤٩	١٥,٢٤٨,٤١٨	٤٣,٦٠٢,٤٦٧
الأرباح من ودائع الوكالة	١,٠١٧,٦٠٠	-	١,٠١٧,٦٠٠

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	درهم	درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)		
اورينت للتأمين مساهمة عامة	**٢٢,٣٣٦,٥٩٥**	٤١١,٦٩٧
الفطيم للسيارات	**٨,٤٩٦,٣٧٩**	٩,٩٧٥,٨٦٤
الفطيم ويلز ذ.م.م	**١,٠٦٥,٣٥٧**	٢,٤١٩,٧٧٩
أطراف أخرى ذات علاقة	**٧,١٨٥,٨٤٩**	٩,٩٥١,٤٠٥
	٣٩,٠٨٤,١٨٠	٢٢,٧٥٨,٧٤٥
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)		
شركة الوفاق للتمويل	**-**	١,٧٨٦,٥٤٩
الوفاق العقارية ذ.م.م	**-**	٨٢,٠٦٧
بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع	**٨٧٨,٧٩٣**	-
	٨٧٨,٧٩٣	١,٨٦٨,٦١٦
المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات المساهمين)		
الفطيم للسيارات	**١,٣٢٤,٦١٠**	١,٣١٤,٣٠٢
أوتومول	**٤٣٢,٩٧١**	٣٥٠,١٦٥
شركة المشروعات التجارية	**٣٤١,٧٧٤**	١٢٣,٢٠٨
	٢,٠٩٩,٣٥٥	١,٧٨٧,٦٧٥

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركة الوفاق للتمويل بمبلغ ١.٢ 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 سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
اورينت للتأمين مساهمة عامة	٦,٦٧٥	٦,٦٧٥
مركز الفطيم للسيارات	١,٦٧٠,٧٣٦	٣,٦٠٥,٥٢٤
مشاريع الفطيم التجارية	١٠٥,٣٩٣	١٥٩,٦٩٦
أطراف أخرى ذات علاقة	٢٣٢,٩٠٢	٣٣٢,٠٧٥
	٢,٠١٥,٧٠٦	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	السيارات درهم	الحريق درهم	الصحي درهم	متنوع درهم	الإجمالي درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣١,٧١٣,٨٥٤	٤٤,١٩٧,٥٨٧	٨٧,٩٦٨,٦١٢	٥٢,٥٦٥,٢٥٢	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥
إجمالي إيرادات التكافل					٧١,٠٣٥,١٩٧
صافي مصروفات الاكتتاب					(٣٣,٠٩٤,٢٠٠)
نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة					٣٧,٩٤٠,٩٩٧
رسوم الوكالة					(٧٥,٧٥٥,٨٤٦)
صافي العجز من عمليات التكافل					(٣٧,٨١٤,٨٤٩)

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 التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
السيارات	**٩,٩٣٩,٤٥٧**	١٠,٣٣٤,٧٢٩	**٢٦,١٩٩,٨١٢**	٣١,٧١٣,٨٥٤
الصحي	**١٥,٨٦٥,٦٦٦**	٩,٩٨٢,٦٦٤	**١٠٠,٦٥٣,٥٨٦**	٨٧,٩٦٨,٦١٢
الحريق	**٣١,٥٧٥,٩٨١**	٢٢,٢٤٩,٠٢١	**٦٧,٧٢٢,٧٧٨**	٤٤,١٩٧,٥٨٧
الهندسي	**١,٢٧٦,٩٩٢**	٤٩٥,٣١٨	**١١,٢٩٦,٤١٥**	٨,٠٢٣,٦٩٢
البحري	**٣,٥٩٠,٣٧٠**	٢,٢٠٢,٠٢١	**١٣,١٧٩,٥٦٢**	١٠,٢٠٩,٠٢٩
أخرى	**١٨,١٠٤,٦٠١**	٩,٤٠٢,١٩٣	**٤٧,٠١٠,٧٩٢**	٣٤,٣٣٢,٥٣١
	٨٠,٣٥٣,٠٦٧	٥٤,٦٦٥,٩٤٦	**٢٦٦,٠٦٢,٩٤٥**	٢١٦,٤٤٥,٣٠٥

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 التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أرباح / (خسائر) الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)	**٢,٥٥٧,٦٦٥**	٢,٢٣٨,٤٢٠	**٣,٨٥٦,٧٤٨**	(٢,٢٧١,٨٠٣)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠,٠٠٠
ربح / (خسارة) السهم (درهم)	**١.٢٨**	١.١٢	**١.٩٣**	(١.١٤)

لا يوجد أي تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.