

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس: ٣٣٠١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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". تتطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.



شركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
٣١ مارس ٢٠١٨

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ والبيانات المالية للفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قد تمت مراجعتنا وتدقيقهما على التوالي من قبل شركة تدقيق حسابات أخرى، والتي أبدت استنتاج مراجعة غير معدلاً حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بتاريخ ٢٨ مايو 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

فيجندراناث مالهورترا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 10 MAY 2018

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	إيضاح
موجودات عمليات التكافل		
٦,٥٧٦,٠٩٩	١,٥٤٥,٠٢٨	٨ النقد والأرصدة البنكية
٥٧,٧٦٤,٤٤٣	٢٦,٣٥٥,٣٨٨	١٠ موجودات عقود إعادة التكافل
٦٠,٣٦٠,٦٦٦	١٤,١٥٦,٠٨١	٩ ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى
١٢٤,٧٠١,٢٠٨	٤٢,٠٥٦,٤٩٧	إجمالي موجودات عمليات التكافل
موجودات المساهمين		
١٢,٠٥٦,٥٨٨	١٥,٥٥٥,١٨٩	٨ النقد والأرصدة البنكية
٢,٦٠١,٢٩٢	١,٠٧٧,١٩٨	١١ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٢ وديعة الوكالة
٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠	١٣ وديعة إلزامية
١,٢٩٣,٢٢٢	١,٣٤٥,٦٢٦	الممتلكات والمعدات
٧٧٩,٣٤٤	٨١٠,٠٢٤	الموجودات غير الملموسة
٢,٧١٣,٦٥٢	٣١٦,٠٠١	١٤ الذمم المدينة من حاملي وثائق التكافل – عمليات التكافل
٢٠٨,٩٠٢,٩٤٨	٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨	إجمالي موجودات المساهمين
٣٣٣,٦٠٤,١٥٦	٢٥٠,٦١٩,٣٨٥	إجمالي الموجودات
مطلوبات وعجز عمليات التكافل		
٧٩,٩٨٠,٩٢٦	٣٥,٣٠٠,٤٤٤	١٠ مطلوبات عمليات التكافل
٣٥,٦٠٦,١٥٧	٥,٥٦٠,٣٢٦	١٥ مطلوبات عقود التكافل
٦,٤٠٠,٤٧٣	٨٧٩,٧٢٦	ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل
٢,٧١٣,٦٥٢	٣١٦,٠٠١	١٤ ذمم التكافل الدائنة الأخرى
١٢٤,٧٠١,٢٠٨	٤٢,٠٥٦,٤٩٧	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
عجز عمليات التكافل		
(١٩,٤٧٦,٧٥٢)	(٥,٥٨٦,٦٦١)	١٧ العجز في محفظة حاملي الوثائق
١٩,٤٧٦,٧٥٢	٥,٥٨٦,٦٦١	١٧ مخصص مقابل قرض حسن
-	-	إجمالي عجز عمليات التكافل
١٢٤,٧٠١,٢٠٨	٤٢,٠٥٦,٤٩٧	إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل

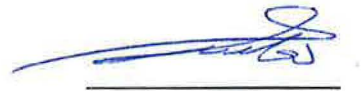
شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)
بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تابع)
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	إيضاح	مطلوبات وحقوق المساهمين
١١,١٨٦,١٣٤	١٣,١٢٧,٤٩٠	١٨	مطلوبات المساهمين
٢,٠٣٧,٢٢٨	٢,٩٩٢,٣١٥		المستحق إلى إطفاء ذات علاقة
١٤٨,٠٧٥	٢١٤,٦٩٨		الاستحقاقات والمخصصات والذمم الدائنة الأخرى
			تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٣٧١,٤٣٧	١٦,٣٣٤,٥٠٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠	١٦	علاوة الأسهم
(٦,٠٠٦,٩٣٩)	(٨,٦٢٩,٩٤٥)		الخسائر المتراكمة
١٩٥,١٩١,٤٥١	١٩٢,٥٦٨,٤٤٥		إجمالي حقوق المساهمين
٢٠٨,٥٦٢,٨٨٨	٢٠٨,٩٠٢,٩٤٨		
٢٥٠,٦١٩,٣٨٥	٣٣٣,٦٠٤,١٥٦		إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين

تم اعتماد المعلومات المالية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 10 MAY 2018 وتم توقيعها بالإجابة عنهم من قبل:


رئيس إدارة الشؤون المالية


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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 و ٢.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	إيضاح
-	٥٤,٦٤٧,٠٧٩	العائدة إلى حاملي الوثائق
-	(٣٥,٩٨٧,٧٥٤)	إجمالي المساهمات المكتتية
-	١٨,٦٥٩,٣٢٥	التغيرات في احتياطي المساهمات غير المكتتية
-	٣٨,٤٣٤,٦٤١	مساهمات التكافل المكتتية
-	(٢٤,٩٣٩,١١٢)	مساهمات إعادة التكافل
-	١٣,٤٩٥,٥٢٩	التغيرات في حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتتية
-	٥,١٦٣,٧٩٦	حصة إعادة التكافل من المساهمات المكتتية
-	٣,٠٩٢,٢٥٧	صافي المساهمات المكتتية
-	٨,٢٥٦,٠٥٣	العمولات المكتتية
-	(١,٦٢٦,٣٦٣)	إجمالي دخل التكافل
-	٨٢٩,٤٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٧٩٦,٨٨١)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
-	(٢,٠٥٣,٦٤٨)	صافي المطالبات المدفوعة
-	١,٢٥٨,٩٥٥	الزيادة في احتياطي المطالبات تحت التسوية
-	(٦,٦٣٩,٠٨٠)	الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
-	٥,٢١٠,٩٨٨	الزيادة في احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	(٣,٠١٩,٦٦٦)	الزيادة في احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها
-	٥,٢٣٦,٣٨٧	إجمالي المطالبات المستحقة
-	(١٩,١٢٦,٤٧٨)	نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
-	(١٣,٨٩٠,٠٩١)	رسوم الوكالة
-		صافي العجز من عمليات التكافل
-	١٩,١٢٦,٤٧٨	العائدة إلى المساهمين
-	١,٥٩٣,٧٠٩	دخل رسوم الوكالة من حاملي الوثائق
-	٨١	دخل من ودائع
-	(٣,٩٥٧,٣٢٦)	دخل آخر
-	(٤,٣٩٤,١١٨)	المصاريف العمومية والإدارية
-	(١,١٠١,٧٣٩)	مصاريف العمولات
-	١١,٢٦٧,٠٨٥	مصاريف تكافل أخرى
-	(١٣,٨٩٠,٠٩١)	أرباح الفترة قبل القرض الحسن
-	(٢,٦٢٣,٠٠٦)	مخصص مقابل قرض حسن إلى حاملي الوثائق
-	-	خسائر الفترة العائدة إلى المساهمين
-	(٢,٦٢٣,٠٠٦)	الدخل الشامل الآخر
-	(١.٣١)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
-		خسارة السهم

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	علاوة الأسهم درهم	رأس المال درهم	
٢٠١,٢٤٩,٧٦٥	-	١,٢٤٩,٧٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٢٠١,٢٤٩,٧٦٥	-	١,٢٤٩,٧٦٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧
=====	=====	=====	=====	
١٩٥,١٩١,٤٥١	(٦,٠٠٦,٩٣٩)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(٢,٦٢٣,٠٠٦)	(٢,٦٢٣,٠٠٦)	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
١٩٢,٥٦٨,٤٤٥	(٨,٦٢٩,٩٤٥)	١,١٩٨,٣٩٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	

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

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	
-	(٢,٦٢٣,٠٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	٥٩,٥١٨	خسائر الفترة
-	٣٠,٦٨٠	تعديل -:
-	٦٦,٦٢٣	الاستهلاك للممتلكات والمعدات
-		إطفاء موجودات غير ملموسة
-		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	(٢,٤٦٦,١٨٥)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركات في رأس المال العامل
-		
-	(٣١,٤٠٩,٠٥٥)	"التغيرات في:"
-	(٤٦,٢٠٤,٥٨٥)	موجودات عقود إعادة التكافل
-	(١,٥٢٤,٠٩٤)	ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة والموجودات الأخرى
-	(٢,٣٩٧,٦٥١)	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤٤,٦٨٠,٤٨٢	ذمم مدينة من حاملي الوثائق
-	٣٠,٠٤٥,٨٣١	مطلوبات عقود التكافل
-	٥,٥٢٠,٧٤٧	ذمم دائنة لشركات التكافل ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل
-	٢,٣٩٧,٦٥١	ذمم تكافل دائنة أخرى
-	١,٩٤١,٣٥٦	ذمم دائنة للمساهمين
-	٩٥٥,٠٨٧	المستحق لأطراف ذات علاقة
-		استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى
-	١,٥٣٩,٥٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-		
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٧,١١٤)	ودائع لدى مؤسسات مالية
-		شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧,١١٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٥٣٢,٤٧٠	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠	١٧,١٠٠,٢١٧	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٦٣٢,٦٨٧	النقد وما يعادله في ٣١ مارس (إيضاح ٨)
=====	=====	

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.
تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

تأسست شركة 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 العامة والالتزامات والتأمين ضد الحريق والتأمين ضد مخاطر النقل وغيرها من أنواع التأمين بالإضافة إلى التأمين الصحي. كما تقوم الشركة باستثمار أموالها في ودائع.

٢ أساس الإعدادات

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل 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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو 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 المعلنه للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣ ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المحاسبية المطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية السنوية المدققة 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.

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.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة البنكية	-	١٨,٦٣٢,٦٨٧	١٨,٦٣٢,٦٨٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	-	٦٠,٢٠٥,٨٦٦	٦٠,٢٠٥,٨٦٦
ذمم مدينة أخرى	-	١,٩١٧,٥١٣	١,٩١٧,٥١٣
وديعة الوكالة	-	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	-	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
ذمم مدينة من حاملي الوثائق	-	٢,٧١٣,٦٥٢	٢,٧١٣,٦٥٢
	-	٢٧٢,٩٢٨,٥٦٨	٢٧٢,٩٢٨,٥٦٨
		=====	=====

المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	-	٣٥,٦٠٦,١٥٧	٣٥,٦٠٦,١٥٧
ذمم تكافل دائنة أخرى	-	٦,٤٠٠,٤٧٣	٦,٤٠٠,٤٧٣
ذمم دائنة إلى المساهمين	-	٢,٧١٣,٦٥٢	٢,٧١٣,٦٥٢
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	١٣,١٢٧,٤٩٠	١٣,١٢٧,٤٩٠
استحقاقات ومخصصات وذمم دائنة أخرى	-	٢,٩٩٢,٣١٥	٢,٩٩٢,٣١٥
	-	٦٠,٨٤٠,٠٨٧	٦٠,٨٤٠,٠٨٧
		=====	=====

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٦ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
النقد والأرصدة البنكية	-	١٧,١٠٠,٢١٧	١٧,١٠٠,٢١٧
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة وموجودات أخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	-	١٣,٨٠٧,٤٨١	١٣,٨٠٧,٤٨١
ذمم مدينة أخرى	-	١٨٢,٩٩٥	١٨٢,٩٩٥
وديعة الوكالة	-	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠	١٨٣,٤٠٠,٠٠٠
وديعة إزامية	-	٦,٠٥٨,٨٥٠	٦,٠٥٨,٨٥٠
ذمم مدينة من حاملي الوثائق	-	٣١٦,٠٠١	٣١٦,٠٠١
	-	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤	٢٢٠,٨٦٥,٥٤٤
	=====	=====	=====
المطلوبات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التكلفة المطفأة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم
ذمم دائنة إلى شركات التكافل والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل	-	٥,٥٦٠,٣٢٦	٥,٥٦٠,٣٢٦
ذمم تكافل دائنة أخرى	-	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 والذمم الدائنة الأخرى	-	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 المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تم بيان كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ من النظام المدرج 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:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٥,١٦٦	٥,١٦٦	-
١٨,٦٢٧,٥٢١	١٢,٠٥١,٤٢٢	٦,٥٧٦,٠٩٩
١٨,٦٣٢,٦٨٧	١٢,٠٥٦,٥٨٨	٦,٥٧٦,٠٩٩
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الإجمالي درهم	عمليات المساهمين درهم	عمليات التكافل درهم
٦,٣٥٣	٦,٣٥٣	-
١٧,٠٩٣,٨٦٤	١٥,٥٤٨,٨٣٦	١,٥٤٥,٠٢٨
١٧,١٠٠,٢١٧	١٥,٥٥٥,١٨٩	١,٥٤٥,٠٢٨
=====	=====	=====

النقد في الصندوق
حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
١٢,١٥٦,٧٥٦	٦,٣٠٧,٧٣٤
٤٧,١٣٤,٧٨٠	٧,١٩٩,٧٤٧
١٥٤,٨٠٠	٣٤٨,٦٠٠
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
٦١٤,٣٣٠	-
٦٠,٣٦٠,٦٦٦	١٤,١٥٦,٠٨١
=====	=====

ذمم التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة

ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)

المصاريف المدفوعة مقدماً

ذمم مدينة من أطراف إدارية أخرى

ذمم مدينة أخرى

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
٣,٠٩٥,٤٦٣	١,١٦٤,٥٣٤
١٤٤,٣٣٤	٢١,٦١٥
٩,٤٧٠,٠٨٦	٢,٨٣١,٠٠٦
١٢,٧٠٩,٨٨٣	٤,٠١٧,١٥٥
٦٧,٢٧١,٠٤٣	٣١,٢٨٣,٢٨٩
٧٩,٩٨٠,٩٢٦	٣٥,٣٠٠,٤٤٤
=====	=====

إجمالي مطلوبات عقود التكافل

احتياطي المطالبات تحت التسوية

احتياطي تكافل مشترك

احتياطي المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي المطالبات تحت التسوية (بما في ذلك المطالبات المستحقة ولم يتم

الإبلاغ عنها)

احتياطي المساهمات غير المكتسبة

إجمالي مطلوبات عقود التكافل

ناقصاً: موجودات عقود إعادة التكافل

احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية

احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية (بما في ذلك المطالبات

المستحقة ولم يتم الإبلاغ عنها)

حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة

موجودات عقود إعادة التكافل

صافي مطلوبات عقود التكافل

(١,٧٩٧,٦٢٨)	(٥٣٨,٦٧٣)
(٧,٨١٤,٥٤٧)	(٢,٦٠٣,٥٥٩)
=====	=====
(٩,٦١٢,١٧٥)	(٣,١٤٢,٢٣٢)
(٤٨,١٥٢,٢٦٨)	(٢٣,٢١٣,١٥٦)
=====	=====
(٥٧,٧٦٤,٤٤٣)	(٢٦,٣٥٥,٣٨٨)
=====	=====
٢٢,٢١٦,٤٨٣	٨,٩٤٥,٠٥٦
=====	=====

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	
١,٧١٧,٩٨٨	١٢٤,٢٧٨	ربح مستحق على ودائع وكالة
٦٨٣,٧٧٩	٨٩٤,٢٠٣	المصاريف المدفوعة مقدماً
١٩٩,٥٢٥	٥٨,٧١٧	ذمم مدينة أخرى
٢,٦٠١,٢٩٢	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 الذمم المدينة من حاملي الوثائق – عمليات التكافل / ذمم دائنة للمساهمين

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	
٣١٦,٠٠١	-	كما في ١ يناير
١٩,١٢٦,٤٧٨	١٣,٢٠٣,٠٤٢	رسوم الوكالة للفترة
(١٦,٧٢٨,٨٢٧)	(١٢,٨٨٧,٠٤١)	الحركات الأخرى في الحساب خلال الفترة
٢,٧١٣,٦٥٢	٣١٦,٠٠١	
=====	=====	

١-١٤ 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 والتأمين ومعيدي التأمين ومعيدي التكافل – (تتعلق بعمليات التكافل)

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم	
٥,٤٢١,٥٠٨	٣,٥٠٢,٦٠٧	ذمم دائنة لشركات التأمين والتكافل
٣٠,١٨٤,٦٤٩	٢,٠٥٧,٧١٩	ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومعيدي التكافل
٣٥,٦٠٦,١٥٧	٥,٥٦٠,٣٢٦	
=====	=====	

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١٦ رأس المال وعلاوة الأسهم

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١,١٩٨,٣٩٠	١,١٩٨,٣٩٠
-----	-----
٢٠١,١٩٨,٣٩٠	٢٠١,١٩٨,٣٩٠
=====	=====

رأس المال المُصدر والمدفوع

المصدر والمدفوع بالكامل ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠ درهم للسهم
احتياطي علاوة الأسهم

١٧ قرض حسن

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
(٥,٥٨٦,٦٦١)	-
(١٣,٨٩٠,٠٩١)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
-----	-----
(١٩,٤٧٦,٧٥٢)	(٥,٥٨٦,٦٦١)
=====	=====
٥,٥٨٦,٦٦١	-
١٣,٨٩٠,٠٩١	٥,٥٨٦,٦٦١
-----	-----
١٩,٤٧٦,٧٥٢	٥,٥٨٦,٦٦١
-----	-----
-	-
=====	=====

العجز في أموال حاملي الوثائق
كما في ١ يناير
العجز خلال الفترة

مخصص مقابل القرض الحسن
كما في ١ يناير
المخصص خلال الفترة

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المساهمين درهم	الشركات الزميلة للمساهمين درهم	الإجمالي درهم
٣٥,٦٤٤,٤٤٨	٨,٥١٨,٩٧٠	٤٤,١٦٣,٤١٨
٥,١٦٦,٢٠١	-	٥,١٦٦,٢٠١
-	١,٦٠٥,٨٠٠	١,٦٠٥,٨٠٠
١٩,٦٩٧	١,٤٢٤,٧١١	١,٤٤٤,٤٠٨
-	١,٥٥٨,١١٥	١,٥٥٨,١١٥
٤٠,٨٣٠,٣٤٦	١٣,١٠٧,٥٩٦	٥٣,٩٣٧,٩٤٢
=====	=====	=====

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

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم
٤٧,١٣٤,٧٨٠	٧,١٩٩,٧٤٧
=====	=====

المستحق من أطراف ذات علاقة

ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)

تم استثمار وديعة وكالة بقيمة ١٨٣.٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٨٣.٤ مليون درهم) في مؤسسة مالية، شركة الوفاق للتمويل، شركة خاضعة لسيطرة مشتركة من قبل أحد المساهمين.

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

اورينت للتأمين مساهمة عامة

مركز الفطيم للسيارات

أطراف أخرى ذات علاقة

٩,٩٩٠,٩٩٢	٩,٩٨٩,٢٩٣
٥٣٣,٠٢١	١,٥٢٩,٦٩٠
٦٦٢,١٢١	١,٦٠٨,٥٠٧
=====	=====
١١,١٨٦,١٣٤	١٣,١٢٧,٤٩٠
=====	=====

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

١٩ خسارة السهم

يتم احتساب الخسارة الأساسية للسهم من خلال قسمة خسائر للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨	
-	(٢,٦٢٣,٠٠٦)	خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين (درهم)
=====	=====	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	
-	(١.٣١)	خسارة السهم (درهم)
=====	=====	

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي درهم	متنوع درهم	الصحي درهم	البحري درهم	السيارات درهم	
٥٤,٦٤٧,٠٧٩	٩,٧٢٨,٥٩٤	٣٧,٥٠٩,٧٦٢	٤٦٢,٢٢٦	٦,٩٤٦,٤٩٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
٨,٢٥٦,٠٥٣					إجمالي دخل التكافل
(٣,٠١٩,٦٦٦)					صافي مصروفات الاكتتاب

٥,٢٣٦,٣٨٧					نتائج التكافل قبل رسوم الوكالة
(١٩,١٢٦,٤٧٨)					رسوم الوكالة

(١٣,٨٩٠,٠٩١)					صافي العجز من عمليات التكافل
=====					

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

شركة اورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

إيضاحات

(تُشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة)

٢١ أرقام المقارنة

توصلت الشركة خلال الفترة الحالية 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 حاملي الوثائق والذمم الدائنة إلى المساهمين تتعلق بالفترة من ٨ نوفمبر ٢٠١٦ إلى السنة المنتهية في 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

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

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