

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٢، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق حسابات مستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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.



شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
٣٠ يونيو ٢٠١٧

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليميتد



فوزي ابوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 09 AUG 2017

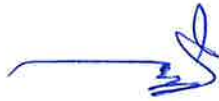
شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في

(مُدقَّقة)	(غير مدقَّقة)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧		
درهم	درهم		
			الموجودات
٢٤,١١٣,٣١٦	٢١,٣٨٣,٠٦٤		الممتلكات والمعدات
٢,٧٨٩,٩٧٢	٤,٤٣٢,٢٤٠		الموجودات غير الملموسة
٨٢,٣٩٠,٠٠٠	٨٢,٣٩٠,٠٠٠		العقارات الاستثمارية
٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢	٣٥١,٩٠١,٢٧٠	٨	الأوراق المالية الاستثمارية
٧٨,١٢٠,٠٠٠	٧٨,١٢٠,٠٠٠	٧	أعمال تطوير قيد الإنجاز
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		وديعة قانونية
٣٨٠,٧١٣,٣٩٤	٤٦٩,٤١٤,٥٧٢	١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٨٤,٧٠٠,٦١٧	٦٥٢,٦٠٣,١٩٥		نعم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٧٩,٩٣٦,١٦٠	٧٥,٩٤٠,٧٣٠	١٢	النقد والأرصدة المصرفية
١,٤٧٢,١٧٠,٠٥١	١,٧٤٦,١٨٥,٠٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦٧٣,٥٩٢,٧٥١	٨١٥,١٤٢,٣٨٠	١١	مطلوبات عقود التأمين
٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢	٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	١٠	ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٩٧,٠٩٤,٩٧٣	١١٤,٣٩٣,٠٣٩	١٩	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٣,٤١٦,٨٧٧	٣,٩١٦,٨٧٧		مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١,١٧٣,٦٨٩,٤٩٣	١,٤٤٧,٩٣٩,٣٠١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠		رأس المال
١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١		الاحتياطي القانوني
١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١		الاحتياطي الخاص
(٢٣,٣٤٢,١٣٥)	(٢٣,٨٥٩,٦٤٨)		احتياطي القيمة العادلة
(٣١,٢٦٩,٢٨٩)	(٣٠,٩٨٦,٥٦٤)		الخسائر المتراكمة
٢٩٨,٤٨٠,٥٥٨	٢٩٨,٢٤٥,٧٧٠		إجمالي حقوق الملكية
١,٤٧٢,١٧٠,٠٥١	١,٧٤٦,١٨٥,٠٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة واعتمادها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ **09 AUG 2017** وتم توقيعها بالإبابة عنه من قبل:



عبد المطلب مصطفى الجعدي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي



محمد حارب المزروعي
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

بيان	غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	إيضاح
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٤٢,٤٦٠,١٩٢	٥٢٨,٤١٢,٥٥٨	٢٠٠,٣١١,٥٤٥	٢٧١,١٨٥,٩١٩	
إعادة التأمين المتنازل عنه	(١٩٥,٦٤١,٥٠٣)	(٢٤٤,٥٨٩,٢٦٦)	(٨٦,٣٨٥,١٣٥)	(١٢٧,٩٨٥,٥٠٢)	
صافي أقساط التأمين المحترزة	٢٤٦,٨١٨,٦٨٩	٢٨٣,٨٢٣,٢٩٢	١١٣,٩٢٦,٤١٠	١٤٣,٢٠٠,٤١٧	
صافي التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين	(٦٤,١٠٨,٩٩٩)	(٦٠,٧٠٩,٧٤٩)	(٢٠,٠١٦,٦١٧)	(٢٢,١٨٥,٦٥٢)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨٢,٧٠٩,٦٩٠	٢٢٣,١١٣,٥٤٣	٩٣,٩٠٩,٧٩٣	١٢١,٠١٤,٧٦٥	
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٢٩٨,١٠٩,٨٣١)	(٢٤٧,٤٨٦,٥٣٧)	(١٤٠,٤٠٩,٣٢٧)	(١٠٨,٠٤٧,٦٢٤)	١-١١
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	١٨٩,٣٩٠,٦٣٣	١١٥,١٦٢,٤٩٣	٨٩,٧٧٥,٩٦٣	٤٢,٩١٢,٥١٩	١-١١
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠٨,٧١٩,١٩٨)	(١٣٢,٣٢٤,٠٤٤)	(٥٠,٦٣٣,٣٦٤)	٦٥,١٣٥,١٠٥	
إجمالي العمولات المكتسبة	٣٣,٤٩٤,٦٢٠	٣٢,٣٣٥,٩٢٦	١٥,٨١٨,٠٣٢	١٣,٤٣٩,٨٩٧	
ناقصاً: العمولات المتكبدة	(٣١,٣٨٨,٧٧٣)	(٤٢,٢١٢,٢٣٦)	(١٤,٧٨٧,٣٠٦)	(٢١,٠٠٦,٩٦٠)	
صافي العمولات (المتكبدة) / المكتسبة	٢,١٠٥,٨٤٧	(٩,٨٧٦,٣١٠)	١,٠٣٠,٧٢٦	(٧,٥٦٧,٠٦٣)	
مصروفات إدارية	(٣٥,٥٠٧,٢١٣)	(٣٧,٨٥٩,٨٣٥)	(١٨,٨٤٤,٠٦٤)	(٢٠,٨٢٢,٠٩٣)	١٨
تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين	(٢٠,٤٤٥,٣٥٥)	(٢٧,٢٧٥,٧٤٤)	(١٠,٥١٤,٩٠٣)	(١٤,٦٣١,٠٧٣)	
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	(٩٧٥,٤٧٢)	٢,٠٥٦,٦٣٩	٣,٨٤٣	(٣,٧٥٧,١١٩)	١٩
إجمالي مصروفات التأمين	(٥٤,٨٢٢,١٩٣)	(٧٢,٩٥٥,٢٥٠)	(٢٨,٣٢٤,٣٩٨)	(٤٦,٧٧٧,٣٤٨)	
أرباح التأمين	١٩,١٦٨,٢٩٩	١٧,٨٣٤,٢٤٩	١٤,٩٥٢,٠٣١	٩,١٠٢,٣١٢	
صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمار	(١٩,٥٥١,٥٢٩)	(٩,٨٢٦,٥٨٧)	(١٤,١١٠,٨٠٨)	٨٢٢,٢٠٠	١٧
المصروفات العمومية والمصروفات الأخرى	(٦,٧٠١,٩٦٧)	(٧,٧٢٤,٩٣٧)	(٣,٤٧٥,١٣٢)	(٤,١٤٢,١٩٦)	١٨
أرباح / (خسائر) الفترة	(٧,٠٨٥,١٩٧)	٢٨٢,٧٢٥	(٢,٦٣٣,٩٠٩)	٥,٧٨٢,٣١٦	
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة	(٠.٠٢١٤)	٠.٠٠٠٩	(٠.٠٠٨٠)	٠.٠١٧٥	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ 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 الاتحاد للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	
(٧,٠٨٥,١٩٧)	٢٨٢,٧٢٥	(٢,٦٣٣,٩٠٩)	٥,٧٨٢,٣١٦	أرباح / (خسائر) الفترة
				الإيرادات الشاملة الأخرى
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
(١٥,٩١٢,٣٥٥)	(٥١٧,٥١٣)	(٩,٩٠٥,٣٦٨)	٥,٨١٧,٣٩٣	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
				البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	
(١٥,٩١٢,٣٥٥)	(٥١٧,٥١٣)	(٩,٩٠٥,٣٦٨)	٥,٨١٧,٣٩٣	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٢٢,٩٩٧,٥٥٢)	(٢٣٤,٧٨٨)	(١٢,٥٣٩,٢٧٧)	١١,٥٩٩,٧٠٩	إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ 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 الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

المنسوبة لمساهمي الشركة					
الإجمالي	(الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٢٤,٦٣٨,٥٤٨	(٢٠,٨٣٩,٢٤٠)	(٧,٦١٤,١٩٤)	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
(٧,٠٨٥,١٩٧)	(٧,٠٨٥,١٩٧)	-	-	-	-
(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	-	-
(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	-	-
(٢٢,٩٩٧,٥٥٢)	(٧,٠٨٥,١٩٧)	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	-	-
٣٠١,٦٤٠,٩٩٦	(٢٧,٩٢٤,٤٣٧)	(٢٣,٥٢٦,٥٤٩)	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
٢٩٨,٤٨٠,٥٥٨	(٣١,٢٦٩,٢٨٩)	(٢٣,٢٤٢,١٣٥)	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠
٢٨٢,٧٢٥	٢٨٢,٧٢٥	-	-	-	-
(٥١٧,٥١٣)	-	(٥١٧,٥١٣)	-	-	-
(٥١٧,٥١٣)	-	(٥١٧,٥١٣)	-	-	-
(٧٣٤,٧٨٨)	٢٨٢,٧٢٥	(٥١٧,٥١٣)	-	-	-
٢٩٨,٢٤٥,٧٧٠	(٣٠,٩٨٦,٥٦٤)	(٢٣,٨٥٩,٦٤٨)	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو

(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم	إيضاح
(٧,٠٨٥,١٩٧)	٢٨٢,٧٢٥	
١,٧٠٤,٢٧١	١,٨٢١,٤٩٦	١٨
(٣٩,٠٦٠)	-	١٧
١٦,٧١٨,٢٤٧	٨,٧٠٨,٧١٣	١٧
(٨٧٤,٠٩٣)	(٧٦٢,٣٣٧)	١٧
(٣٢,٤٧٥)	(٢٠٣,٧٤٩)	١٧
(٢٤,٧٨٥)	-	
٣,١٨٢,٩٧٠	١,٥٠٠,٠٣٧	١٧
٣٤٦,٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠	
١٣,٨٩٥,٨٩٨	١١,٨٤٦,٨٨٥	
(١١٧,٤٠١,٩٧٦)	(١٦٧,٩٠٢,٥٧٨)	
(١٢٠,٦٣٨,٧٨٧)	(٨٨,٧٠١,١٧٨)	
١٨١,٧٢٦,٢٥٠	١٤١,٥٤٩,٦٢٩	
٨٣,٠٣٤,٥٩٤	١١٤,٩٠٢,١١٣	
٤٠,٦١٥,٩٧٩	١١,٦٩٤,٨٧١	
(١,١٦٣,٣٧١)	(٧٣٣,٥١٢)	
٥٠,٠٠٠	-	
(٤٠,٦٣٥,٠٤١)	(١٤,٤٢٢,٨٣٨)	
٧,٤٥٩,٤٢٠	-	
٨٧٤,٠٩٣	٧٦٢,٣٣٧	
٣٢,٤٧٥	٢٠٣,٧٤٩	
٣٠,٣٤٧,٣٥٥	(١١٩,٢٩٠)	
(٣,٠٣٥,٠٦٩)	(١٤,٣٠٩,٥٥٤)	
(٣,١٨٢,٩٧٠)	(١,٥٠٠,٠٣٧)	
(٣,١٨٢,٩٧٠)	(١,٥٠٠,٠٣٧)	
٣٤,٣٩٧,٩٤٠	(٤,١١٤,٧٢٠)	
٢٣,٣٩٥,٧٧٦	٢٢,٨٥٥,٠٠٨	١٣
٥٧,٧٩٣,٧١٦	١٨,٧٤٠,٢٨٨	١٣
=====	=====	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
أرباح / (خسائر) الفترة
تعديل لـ:

الاستهلاك والإطفاء
الأرباح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إيرادات الفوائد
إيرادات توزيعات الأرباح
الأرباح من بيع ممتلكات ومعدات
الفائدة على حساب التداول بالهامش
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الزيادة في نمم التأمين المدنية والنمم المدنية الأخرى
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
الزيادة في نمم التأمين الدائنة والنمم الدائنة الأخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
المتحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الفوائد المستلمة
توزيعات الأرباح المستلمة
الزيادة في الودائع الثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر

صافي النقد المُستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الفائدة على حساب التداول بالهامش

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢١ 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 الاتحاد للتأمين ش.م.ع إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسست شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة وتزاول أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن بلدية عجمان. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تم تسجيل الشركة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٦٧. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو سنجل بيزنس تاور، شارع الشيخ زايد، ص.ب ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاوله جميع أنواع التأمين بما في ذلك التأمين على الحياة. تزاول الشركة أنشطتها من خلال مكتبها الرئيسي في دبي فضلاً عن مكاتبها في أبوظبي ودبي والشارقة وعجمان ورأس الخيمة.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية المدققة السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التزمت الشركة بالأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار لائحة مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. تمنح هذه اللائحة المالية شركات التأمين فترة مواعمة تتراوح من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشر القانون في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواعمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذه اللائحة. إن الشركة بصدد مواعمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواعمة.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء البنود التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- ١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- ٢) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- ٣) العقارات الاستثمارية.

إن السياسات المحاسبية وأسلوب العرض وطرق الاحتساب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك التي تم استخدامها في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") حيث تتم معظم معاملات الشركة بهذه العملة.

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢. أساس الإعداد (تابع)

٤) استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

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 المُدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٣. ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات المحاسبية المُطبقة من قبل الشركة في بياناتها المالية السنوية المُدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي أصبحت سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

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

٤. إدارة المخاطر المالية

إن النواحي المتعلقة بأهداف وسياسات الشركة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المُدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥. القياس المرحلي

نظراً لطبيعة أعمال الشركة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال التركيز الموسمي. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة على مدار الفترة.

٦. تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

		الموجودات المالية	
	التكلفة المطفاة درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم
الإجمالي درهم			
٣٥١,٩٠١,٢٧٠	-	٥٦,٠٠٦,٩٢٣	٢٩٥,٨٩٤,٣٤٧
٥٩٩,٨٢٨,٩٠٣	٥٩٩,٨٢٨,٩٠٣	-	-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٧٥,٩٤٠,٧٣٠	٧٥,٩٤٠,٧٣٠	-	-
=====	=====	=====	=====
١,٠٣٧,٦٧٠,٩٠٣	٦٨٥,٧٦٩,٦٣٣	٥٦,٠٠٦,٩٢٣	٢٩٥,٨٩٤,٣٤٧
=====	=====	=====	=====
		المطلوبات المالية	
٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	-	-
=====	=====	=====	=====
٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	-	-
=====	=====	=====	=====

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٦. تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	التكلفة المطفأة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
أوراق مالية استثمارية	٢٧٢,٨٨٢,١٥٦	٥٦,٥٢٤,٤٣٦	-	٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢
نم التأمين المدينة والنم المدينة الأخرى	-	-	٤٤٦,٥٩٩,٩٩٣	٤٤٦,٥٩٩,٩٩٣
الودائع القنوتية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٧٩,٩٣٦,١٦٠	٧٩,٩٣٦,١٦٠
	٢٧٢,٨٨٢,١٥٦	٥٦,٥٢٤,٤٣٦	٥٣٦,٥٣٦,١٥٣	٨٦٥,٩٤٢,٧٤٥
	=====	=====	=====	=====
<u>المطلوبات المالية</u>				
نم التأمين الدائنة والنم الدائنة الأخرى	-	-	٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢	٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢
	-	-	٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢	٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢
	=====	=====	=====	=====

٧. أعمال التطوير قيد الإنجاز

تتمثل أعمال التطوير قيد الإنجاز في المبالغ المدفوعة لحيازة استثمار بنسبة ١٠٪ في مشروع ميدان العقاري في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الترويج للمشروع من قبل الشركة الخليجية للاستثمارات العامة ش.م.ع، طرف ذو علاقة، والتي تقوم بإدارة حصة استثمار الشركة في المشروع بصفتها الوصي على هذه الحصة.

تم تسجيل سند ملكية المشروع باسم جيجكو للتطوير العقاري ذ.م.م، طرف ذو علاقة. لم يتم بدء العمل في المشروع كما في نهاية فترة التقرير.

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
درهم	درهم		
٢٩٥,٨٩٤,٣٤٧	٢٧٢,٨٨٢,١٥٦		
٥٦,٠٠٦,٩٢٣	٥٦,٥٢٤,٤٣٦		
٣٥١,٩٠١,٢٧٠	٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢		
=====	=====		

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٨. الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

١-٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٩٧,٠٩٤,٩٧٣	١١٤,٣٩٣,٠٣٩	استثمارات محتفظ بها بالإنباء عن حاملي وثائق المنتجات
١٤٦,٨٣٢,٠٥١	١٣٨,٣٧٩,٧٧٨	المرتبطة بالوحدات (إيضاح ١٩)
٣٣٣,٣٣٤	٣٥٥,٨٧١	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٣٤,٢٤٣	٢,٩٥٤,٠٧٨	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥,٦٨٧,٥٥٥	٣٩,٨١١,٥٨١	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧٢,٨٨٢,١٥٦	٢٩٥,٨٩٤,٣٤٧	
=====	=====	

يتم إدراج الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن هذه الفئة عند الاعتراف المبني.

٢-٨ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٥٦,٢٢٤,٤٣٦	٥٥,٧٠٦,٩٢٣	سندات الملكية
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٦,٥٢٤,٤٣٦	٥٦,٠٠٦,٩٢٣	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
=====	=====	

٣-٨ الموجودات المالية - التركيز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٣٠٠,٤٥١,٤٦٠	٣٠٨,٧٧٩,٧٤٠	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٩٥٥,١٣٢	٤٣,١٢١,٥٣٠	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢	٣٥١,٩٠١,٢٧٠	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٩. النظام المتدرج للقيمة العادلة

يُقدّم الجدول التالي تحليلاً للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة والذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٩٥,٨٩٤,٣٤٧	٢,٩٥٤,٠٧٨	-	٢٩٢,٩٤٠,٢٦٩	- موجودات مالية
٥٦,٠٠٦,٩٢٣	٣٠٠,٠٠٠	-	٥٥,٧٠٦,٩٢٣	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
				الأخرى - موجودات مالية
٣٥١,٩٠١,٢٧٠	٣,٢٥٤,٠٧٨	-	٣٤٨,٦٤٧,١٩٢	
=====	=====	=====	=====	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر -
٢٧٢,٨٨٢,١٥٦	٢,٩٣٤,٢٤٣	-	٢٦٩,٩٤٧,٩١٣	موجودات مالية
٥٦,٥٢٤,٤٣٦	٣٠٠,٠٠٠	-	٥٦,٢٢٤,٤٣٦	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
				- موجودات مالية
٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢	٣,٢٣٤,٢٤٣	-	٣٢٦,١٧٢,٣٤٩	
=====	=====	=====	=====	

١٠. نَم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الذمم الدائنة التجارية
١٥٥,٦٣٥,٥٨٢	١٨٤,٣٨٤,٣٩٥	المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٣٣,٢١٩,٢٧٩	١٩٤,٦٠٠,٨١١	احتياطي أقساط التأمين المحتفظ به
٣٤,٤٠٦,٣٤١	٣٧,٠٣٠,٢٣٣	
٣٢٣,٢٦١,٢٠٢	٤١٦,٠١٥,٤٣٩	
		نَم دائنة أخرى:
٢,٠٨٣,٢٥١	٢,٠٦٨,٥٥٣	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٥٠,٦٣٢,٥٥٣	٧٢,٢٧٧,٨٩٨	مصرفات مستحقة ومصرفات أخرى
٢٣,٦٠٧,٨٨٦	٢٤,١٢٥,١١٥	سحب مصرفي على المكشوف
٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢	٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١١. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٢٩٠,٢٣٤,٨٠٨	٣١٥,٠٦٩,٠٢٠	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٨٨,٠٨١,٩٤٠	١٠٩,٣٣٢,٧٦١	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢٩٥,٢٧٦,٠٠٣	٣٩٠,٧٤٠,٥٩٩	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٦٧٣,٥٩٢,٧٥١	٨١٥,١٤٢,٣٨٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
(٢٢٦,٢٤٥,٠٠٧)	(٢٥٠,٢٥٦,٨٨٠)	موجودات عقود شركات إعادة التأمين
(٣٩,٨٠٥,٧٢٤)	(٥٢,٤٤٢,١١٤)	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
(١١٤,٦٦٢,٦٦٣)	(١٦٦,٧١٥,٥٧٨)	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٣٨٠,٧١٣,٣٩٤)	(٤٦٩,٤١٤,٥٧٢)	أقساط التأمين غير المكتسبة
		إجمالي موجودات عقود شركات إعادة التأمين
٦٣,٩٨٩,٨٠١	٦٤,٨١٢,١٤٠	صافي
٤٨,٢٧٦,٢١٦	٥٦,٨٩٠,٦٤٧	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٨٠,٦١٣,٣٤٠	٢٢٤,٠٢٥,٠٢١	المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٢٩٢,٨٧٩,٣٥٧	٣٤٥,٧٢٧,٨٠٨	أقساط التأمين غير المكتسبة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١ - ١١ متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال الفترة:

	الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير ملققة)		الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير ملققة)	
	الصافي	الإجمالي	الصافي	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
المطلوبات				
المطلوبات القائمة في نهاية الفترة	٤٦,٧٥٥,٨٦٢	٢٤٣,٨٠٥,٧١٢	٦٤,٨١٢,١٤٠	٣١٥,٠٦٩,٠٢٠
مطلوبات تم الإحطار بها	٣٩,٨٦٥,١٠٠	٦٩,٤٣٨,٣٨١	٥٦,٨٩٠,٦٤٧	١٠٩,٣٣٢,٧٦١
مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ بها	٨٦,٦٢٠,٩٦٢	٣١٣,٢٤٤,٠٩٣	١٢١,٧٠٢,٧٨٧	٤٧٤,٤٠١,٧٨١
	١٠٩,١٧٦,٥٣٢	٦٢٦,٤٨٨,١٨٦	١٤٣,٣٠٥,٥٧٤	٨٩٨,٨٠٣,٥٦٢
المطلوبات التي تمت تسويتها خلال الفترة				
المطلوبات القائمة في بداية الفترة	(٤٥,٤١٦,٧٢٧)	(١٦٨,٥٩٧,٤٧٩)	(٦٣,٩٨٩,٨٠١)	(٢٩٠,٢٣٤,٨٠٨)
مطلوبات تم الإحطار بها	(٢٨,٢٣٢,٩٢٩)	(٤٢,٥٣٤,٣٤٦)	(٤٨,٢٧٦,٢١١)	(٨٨,٠٨١,٩٤٠)
مطلوبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ بها	١٢٢,١٤٧,٨٣٨	٣١١,٥٣٨,٤٧١	١٤١,٢٨٤,٣٨٩	٢٥٦,٤٤٦,٨٨٢
	(١٣,٤٢٨,٦٤٠)	(١٣,٤٢٨,٦٤٠)	(٨,٩٦٠,٣٤٥)	(٨,٩٦٠,٣٤٥)
	١٠٨,٧١٩,١٩٨	٢٩٨,١٠٩,٨٣١	١٣٢,٣١٤,٠٤٤	٢٤٧,٤٨٦,٥٣٧
الزيادة في المبالغ المستردة				
المطلوبات المتكبدة	١٢٩,٨٤٥,٦٢٣	٦٦٧,٥٦٠,١٨١	٢٢٤,٠٢٥,٠٢١	٣٩٠,٧٤٠,٥٩٩
المطلوبات المتكبدة	١٢١,٧٩٩,٢١٦	٦٢٨,٠١٦,٠٠١	١٨٠,٦١٣,٣٤٠	٢٩٥,٢٧٦,٠٠٣
الزيادة خلال الفترة	(١٢٩,٨٤٥,٦٢٣)	(١٣٧,٧١٤,٥٥٨)	(٢٢٤,٠٢٥,٠٢١)	(٣٩٠,٧٤٠,٥٩٩)
صافي الحركة خلال الفترة	(٨,٠٤٦,٤٠٧)	(٣٩,٥٤٤,١٨٠)	(٤٣,٤١١,٦٨١)	(٩٥,٤٦٤,٥٩٦)
الإجمالي في بداية الفترة	١٢١,٧٩٩,٢١٦	٦٢٨,٠١٦,٠٠١	١٨٠,٦١٣,٣٤٠	٢٩٥,٢٧٦,٠٠٣
الإجمالي في نهاية الفترة	١١٣,٧٤٢,٨٠٩	٥٨٨,٤٧١,٨٢١	١٣٧,٢٠١,٦٥٩	٢٠٠,٨١١,٤٠٧

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٢. الأرصدة المصرفية والنقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٨٢,٥٠٠	٨٢,٥٠٠	النقد في الصندوق
١٠,٦٠٥,٨٠٨	٦,٤٥٠,٩٦٨	الأرصدة المصرفية:
٦٩,٢٤٧,٨٥٢	٦٩,٤٠٧,٢٦٢	حسابات جارية
٧٩,٨٥٣,٦٦٠	٧٥,٨٥٨,٢٣٠	ودائع ثابتة
٧٩,٩٣٦,١٦٠	٧٥,٩٤٠,٧٣٠	
=====	=====	
٧٥,٩٤٥,٠٠٦	٧٢,٠٤٢,٥٧٠	الأرصدة المصرفية:
٣,٩٠٨,٦٥٤	٣,٨١٥,٦٦٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٩,٨٥٣,٦٦٠	٧٥,٨٥٨,٢٣٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي
=====	=====	

تخضع الودائع الثابتة لفائدة تتراوح من ١٪ إلى ٦٪ سنوياً (٢٠١٦: ١٪ إلى ٦٪ سنوياً). تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٦٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٦٢ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف.

١٣. النقد وما يعادله

يمكن مطابقة النقد وما يعادله في نهاية الفترة كما ورد في بيان الدفقات النقدية مع البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٧٩,٩٣٦,١٦٠	٧٥,٩٤٠,٧٣٠	الأرصدة المصرفية والنقد (راجع إيضاح ١٢)
(٥٧,٠٨١,١٥٢)	(٥٧,٢٠٠,٤٤٢)	ودائع مصرفية ثابتة ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر
٢٢,٨٥٥,٠٠٨	١٨,٧٤٠,٢٨٨	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسديد المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل).

فيما يلي المبالغ المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن أرصدة الحسابات ذات الصلة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٢٤,٧٢٥,٥٠٠	٢٥,٣٣٥,٤٩٠	أقساط تأمين مدينة (مدرجة ضمن المستحق من حاملي وثائق التأمين) إجمالي المطالبات قيد التسوية (مدرجة ضمن المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها) عقارات استثمارية أعمال تطوير قيد الإنجاز
٨٩٢,٩٠٠	١,٠٩٧,٠٨٦	
٨٢,٣٩٠,٠٠٠	٨٢,٣٩٠,٠٠٠	
٧٨,١٢٠,٠٠٠	٧٨,١٢٠,٠٠٠	
=====	=====	

لا تخضع المبالغ القائمة لضمان وسيتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم ضمانات كما لم يتم الاعتراف بمصروفات خلال الفترة للديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة.

المعاملات

أبرمت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٤,٩٢٩,٠٣٣	٢,١٠٧,٩٣٧	إجمالي أقساط التأمين
٣,٥٨٧,٨٠٨	١,٢٥٢,٥٦٦	المطالبات المدفوعة
=====	=====	

يتم تحميل أقساط التأمين على الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأسعار المتفق عليها مع الإدارة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	امتيازات قصيرة الأجل
٦٩,٤٢٤	٧٠,٠٠٠	امتيازات طويلة الأجل
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٥. الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٣٤,٠٧٩,٥٧٧	٣٥,٩٦٤,٨٥٨	خطابات ضمان *
=====	=====	

* تتضمن خطابات ضمان بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) صادرة لصالح هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٦. الارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٥٤,٩٧٨,٦٨٨	٥٤,٩٧٨,٦٨٨	ارتباط بإنشاء عقارات للتطوير
=====	=====	

إن الارتباط بإنشاء عقارات للتطوير الوارد أعلاه يتعلق بمشروع ميدان العقاري ومشروع واحة دبي للسيليكون.

١٧. صافي خسائر الاستثمار

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٨٧٤,٠٩٣	٧٦٢,٣٣٧	إيرادات الفوائد
٣٢,٤٧٥	٢٠٣,٧٤٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٩,٠٦٠	-	الأرباح المحققة من الاستثمارات
(١٦,٧١٨,٢٤٧)	(٨,٧٠٨,٧١٣)	الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,١٨٢,٩٧٠)	(١,٥٠٠,٠٣٧)	الفائدة على حساب التداول بالهامش
(٥٩٥,٩٤٠)	(٥٨٣,٩٢٣)	أخرى
=====	=====	
(١٩,٥٥١,٥٢٩)	(٩,٨٢٦,٥٨٧)	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣٥,٥٠٧,٢١٣	٣٧,٨٥٩,٨٣٥	المصروفات العمومية والإدارية لعمليات التأمين
٦,٧٠١,٩٦٧	٧,٧٢٤,٩٣٧	مصروفات أخرى - للاستثمارات والعمليات المركزية
===== ٤٢,٢٠٩,١٨٠	===== ٤٥,٥٨٤,٧٧٢	الإجمالي

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية أعلاه على التكاليف التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٩,٤٧٩,١٠٠	٣١,٢٣٠,٣٢٢	تكاليف الموظفين
٢,٨٨٤,٧٣٦	٣,٢٨٥,٤٨٤	الإيجار
١,٧٠٤,٢٧١	١,٨٢١,٤٩٦	الاستهلاك والإطفاء
٨,١٤١,٠٧٣	٩,٢٤٧,٤٧٠	أخرى
===== ٤٢,٢٠٩,١٨٠	===== ٤٥,٥٨٤,٧٧٢	

١٩. المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين فيما يتعلق بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

أصدرت الشركة وثائق تأمين مرتبطة بالوحدات، والتي تنطوي على جوانب استثمارية ومخاطر. يتم استثمار الجزء الاستثماري بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين كما هو مبين في الإيضاح ٨-١ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الحركة خلال الفترة/ السنة:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٤٠,١٦٣,٥٦٩	٩٧,٠٩٤,٩٧٣	كما في ١ يناير
٥٧,٢٩٤,٤٤٠	١٥,٢٤١,٤٢٧	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين - صافي رسوم التخصيص،
(٣٦٣,٠٣٦)	٢,٠٥٦,٦٣٩	الاسترداد، الانقضاء والتنازل
===== ٩٧,٠٩٤,٩٧٣	===== ١١٤,٣٩٣,٠٣٩	التغير في القيمة العادلة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠. معلومات حول القطاعات

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة بناء عليه بإعداد التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

	التأمينات العامة		التأمين على الحياة		الإجمالي
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
	(مُعاد بيانها)	(مُعاد بيانها)	(مُعاد بيانها)	(مُعاد بيانها)	
إجمالي أقساط التأمين	٤٤٢,٤٦٠,١٩٢	٥٢٨,٤١٢,٥٥٨	١٢٦,٦١١,٩٤٩	١٢٦,٦١١,٩٤٩	٤٤٢,٤٦٠,١٩٢
إعادة التأمين المتنازل عنه	(١٩٥,٦٤١,٥٠٣)	(٢٤٤,٥٨٩,٢٦٦)	(٥٠,٣٤١,٥٨٨)	(٥٠,٣٤١,٥٨٨)	(١٩٥,٦٤١,٥٠٣)
صافي أقساط التأمين المحتجزة	٢٤٦,٨١٨,٦٨٩	٢٨٣,٨٢٣,٢٩٢	٧٦,٢٧٠,٣٦١	٧٦,٢٧٠,٣٦١	٢٤٦,٨١٨,٦٨٩
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حياطي وثائق التأمين	(٦٤,١٠٨,٩٩٩)	(٦٠,٧٠٩,٧٤٩)	(٢٠,٤٥٤,٢١٠)	(٢٠,٤٥٤,٢١٠)	(٦٤,١٠٨,٩٩٩)
صافي الأقساط المكتسبة	١٨٢,٧٠٩,٦٩٠	٢٢٣,١١٣,٥٤٣	٥٥,٨١٦,١٥١	٥٥,٨١٦,١٥١	١٨٢,٧٠٩,٦٩٠
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠٨,٧١٩,١٩٨)	(١٣٢,٣٧٤,٠٤٤)	(٨٠,١٨٠,٠٧٩)	(٨٠,١٨٠,٠٧٩)	(١٠٨,٧١٩,١٩٨)
صافي المولات المكتسبة / المتكبدة	٢,١٥٠,٨٤٧	(٩,٨٧٦,٣١٠)	(٨,٧٩١,٠٤٧)	(٨,٧٩١,٠٤٧)	٢,١٥٠,٨٤٧
المصروفات الإدارية	(٣٥,٥٠٧,٢١٣)	(٣٧,٨٥٩,٨٣٥)	(١٠,٨٦٩,٧٥٠)	(١٠,٨٦٩,٧٥٠)	(٣٥,٥٠٧,٢١٣)
التكلفة التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين	(٢٠,٤٤٥,٣٥٥)	(٢٧,٢٧٥,٧٤٤)	(٥,١١٣,٩٧٨)	(٥,١١٣,٩٧٨)	(٢٠,٤٤٥,٣٥٥)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	(٩٧٥,٤٧٢)	٢,٠٥٦,٦٣٩	(٩٧٥,٤٧٢)	٢,٠٥٦,٦٣٩	(٩٧٥,٤٧٢)
إجمالي مصروفات التأمين	(١٦٣,٥٤١,٣٩١)	(٢٠٥,٢٧٩,٢٩٤)	(٣٣,٧٦٨,٣٢٦)	(٣٣,٧٦٨,٣٢٦)	(١٦٣,٥٤١,٣٩١)
إجمالي أرباح / (خسائر) التأمين	١٩,١٦٨,٢٩٩	١٧,٨٣٤,٢٤٩	٢٢,٠٤٧,٨٢٥	٢٢,٠٤٧,٨٢٥	١٩,١٦٨,٢٩٩
صافي خسائر الاستثمار	(١٩,٥٥١,٥٢٩)	(٩,٨٢٦,٥٨٧)			(١٩,٥٥١,٥٢٩)
المصروفات العمومية والإدارية	(١,٧٠١,٩٦٧)	(٧,٧٢٤,٩٣٧)			(١,٧٠١,٩٦٧)
أرباح / (خسائر) الفترة	(٧,٠٨٥,١٩٧)	٢٨٢,٧٢٥			(٧,٠٨٥,١٩٧)

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢٠. معلومات حول القطاعات (تابع)

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعات أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تقوم الشركة ببناء عليه بإعداد التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية.

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ملاحظة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مملقة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ملاحظة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مملقة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ملاحظة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مملقة) درهم
الموجودات						
الممتلكات والمعدات	٢٤,١١٣,٣١٦	٢١,٣٨٣,٠٦٤	٦,٠٢٨,٢٢٩	٥,٣٤٥,٧٦٦	١٨,٠٨٤,٩٨٧	١٦,٠٣٧,٢٩٨
الموجودات غير الملموسة	٢,٧٨٩,٩٧٢	٤,٤٣٢,٢٤٠	٦٩٧,٤٩٣	١,١٠٨,٠٦٠	٢,٠٩٢,٤٧٩	٣,٣٢٤,١٨٠
المقارنات الاستثمارية	٨٢,٣٩٠,٠٠٠	٨٢,٣٩٠,٠٠٠	٣٥,٣٩٠,٠٠٠	٣٥,٣٩٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٠,٠٠٠
الأوراق المالية الاستثمارية	٣٢٩,٤٠٦,٥٩٢	٣٥١,٩٠٦,٢٧٠	١٢٦,٧١٩,٧٠٨	١٤٣,٣٧٩,٧١١	٢٠٢,٦٨٦,٨٨٤	٢٠٨,٥٢١,٥٥٩
أعمال تطوير قيد الإنجاز	٧٨,١٢٠,٠٠٠	٧٨,١٢٠,٠٠٠	-	-	٧٨,١٢٠,٠٠٠	٧٨,١٢٠,٠٠٠
ودائع قنولية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التأمين	٣٨,٠٧١٣,٣٩٤	٤٦٩,٤١٤,٥٧٢	٤٣,٨٤٥,١٥٢	٢٩,٩٨٥,٢٨٤	٣٣٦,٨٦٨,٢٤٢	٤٣٩,٤٢٩,٢٨٨
نعم التأمين المدنية والنعم المدنية الأخرى	٤٨٤,٧٠٠,٦١٧	٦٥٢,٦٠٣,١٩٥	١٦٢,٧١٣,٣٠٤	٢٠٧,٦٩١,٩٦٣	٣٢١,٩٨٧,٣١٣	٤٤٤,٩١١,٢٣٢
التقذ والأرصدة المصروفة	٧٩,٩٣٦,١٦٠	٧٥,٩٤٠,٧٢٠	٥٢,٧٣٨,٩٧٣	٥٤,٢٤٣,٣٦٨	٢٧,١٩٧,١٨٧	٢١,٦٩٧,٣٦٢
إجمالي الموجودات	١,٤٧٢,١٧٠,٠٥١	١,٧٤٦,١٨٥,٠٧١	٤٣٢,١٣٢,٩٥٩	٤٨١,١٤٤,١٥٢	١,٠٤٠,٣٧٠,٩٢٢	١,٢٦٥,٠٤٠,٩١٩
المطلوبات						
مطلوبات عقود التأمين	٦٧٢,٥٩٢,٧٥١	٨١٥,١٤٢,٣٨٠	٦٠,٦١٣,٤٦٤	٤٥,٣٢٠,٧٤٨	٦١٢,٩٧٩,٦٨٧	٧٦٩,٨٢١,٦٣٢
نعم التأمين الدائنة والنعم الدائنة الأخرى	٣٩٩,٥٨٤,٨٩٢	٥١٤,٤٨٧,٠٠٥	١٠٤,١٤٠,٦٠٠	١٤٩,٠٤٦,٨٦٠	٢٩٥,٤٤٤,٦٧٢	٣٦٥,٤٤٠,١٤٥
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٩٧,٠٩٤,٩٧٣	١١٤,٣٩٣,٠٣٩	٩٧,٠٩٤,٩٧٣	١١٤,٣٩٣,٠٣٩	-	-
منخصص تعويضات نهاية خدمة الموظفين	٣,٤١٦,٨٧٧	٣,٩١٦,٨٧٧	٨٥٤,٢١٩	٩٧٩,٢١٩	٢,٥٦٢,٦٥٨	٢,٩٣٧,٦٥٨
إجمالي المطلوبات	١,١٧٢,٦٨٩,٤٩٣	١,٤٤٧,٩٣٩,٣٠١	٢٦٢,٧٠٢,٢٧٦	٣٠٩,٧٣٩,٨٦٦	٩١٠,٩٨١,٢١٧	١,١٣٨,١٩٩,٤٣٥
حقوق الملكية						
رأس المال	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠				
الاحتياطي القانوني	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١				
الاحتياطي القيمة العادلة	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١				
الخصائر المتراكمة	(٢٣,٢٤٢,١٣٥)	(٢٣,٨٥٩,٦٤٨)				
إجمالي حقوق الملكية	(٣١,٢٦٩,٢٨٩)	(٣٠,٩٨٦,٥٦٤)				
	٢٩٨,٤٨٠,٥٥٨	٢٩٨,٢٤٥,٧٧٠				
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٧٢,١٧٠,٠٥١	١,٧٤٦,١٨٥,٠٧١				

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

٢١. إعادة البيان

في ١ أكتوبر ٢٠١٦، قامت الشركة بمواءمة الأسس الخاصة بالاعتراف باحتياطيات المخاطر غير المنتهية المدة بما يتوافق مع متطلبات اللوائح المالية الصادرة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن شركات التأمين. نتج عن هذا التغيير زيادة مطلوبات عقود التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بمبلغ ٢.٦٩٣ مليون درهم وزيادة الخسائر المتراكمة بنفس القيمة. يتضمن الجدول أدناه ملخصاً لتأثير عملية إعادة البيان.

(أ) تأثير إعادة البيان على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

مُعاد بيانها درهم	تسويات درهم	كما هي مبيّنة سابقاً درهم	صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حامل وثائق التأمين ربحية السهم الأساسية والمخفضة
(٦٤,١٠٨,٩٩٩)	(٢,٦٩٢,٧٣٩)	(٦١,٤١٦,٢٦٠)	
(٠.٠٢١)	(٠.٠٠٨)	(٠.٠١٣)	

ترتب على عمليات إعادة البيان تغيير في الخسائر المُعلنة سابقاً لفترة السنة أشهر المُنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من خسائر بمبلغ ٤.٣٩٢ مليون درهم إلى خسائر مُعلنة بمبلغ ٧.٠٨٥ مليون درهم مما ترتب عليه تغيير في خسارة السهم المُعلنة سابقاً من خسارة مُعلنة بمبلغ ٠.٠١٣ للسهم الواحد إلى خسارة مُعلنة بمبلغ ٠.٠٢١ للسهم الواحد.

٢٢. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما كان ذلك مناسباً لكي تتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.