

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

عن إرنست و يونغ:



أشرف أبو شرخ

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١٥ مايو ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
٢٢٤,٤٣٨	٢٤٤,١٧٧		دخل التأمين
(١١٤,٦٥٦)	(١٣٧,٤٧٧)		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٠٩,٧٨٢	١٠٦,٧٠٠		الأقساط المتنازل عنها
١٤,٤٣٠	(١٤,١٦٨)		صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٢٤,٢١٢	٩٢,٥٣٢		وحاملي وثائق التأمين
١٦,٥٥٩	١٨,٧٨٩		صافي الأقساط المكتسبة
١٤٠,٧٧١	١١١,٣٢١		إجمالي العمولات المكتسبة
(١٥٢,١٢١)	(١٠٨,٥٥٨)		أجمالي دخل التأمين
٨٢,٠٨٧	٥٩,٠٤١		مصاريف التأمين
(٧٠,٠٣٤)	(٤٩,٥١٧)		إجمالي المطالبات المحققة
(٢٢,٨٢٥)	(٢٥,٦٠٢)		مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(١٥,٨١٠)	(١٩,٠٦٥)		صافي المطالبات المحققة
(١٣,٥٢٠)	(١٧,٣٤٦)		العمولات المحققة
(٤,٦٨٦)	٨,٣٦٢		مصاريف إدارية
(١٢٦,٨٧٥)	(١٠٣,١٦٨)		تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
١٣,٨٩٦	٨,١٥٣		صافي الحركة في احتياطي
(٥,٨٩١)	٦,٠٠٩		المنتجات المرتبطة بالوحدات
(٣,٨٣٢)	(٣,٦٢٤)		إجمالي مصاريف التأمين
٤,١٧٣	١٠,٥٣٨		أرباح التأمين
٠,٠١٢٦	٠,٠٣١٨		صافي أرباح/(خسائر) الاستثمار
			مصاريف عمومية وإدارية
			الأرباح للفترة
			الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٤,١٧٣	١٠,٥٣٨
(١,٢٧٣)	٣,٠٦٦
(١,٢٧٣)	٣,٠٦٦
٢,٩٠٠	١٣,٦٠٤

الأرباح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
١٠٥,٩٥٧	١٠٢,٩٧٣		الموجودات
-	٤,٦٤٥		موجودات ثابتة
٦,٤٣٣	٩,٤٩٨		موجودات حق الاستخدام
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	٤	موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٥٩٥	٢١٢,٥١٩	٤	عقارات استثمارية
			أوراق مالية استثمارية
١٥٠,٠٣٥	١٦٥,٢٨٦		استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		بوحة حملة الوثائق
			وديعة قانونية
١٣,٠٨٣	١٩,١٣٣		مبالغ قابلة للتحويل من معيدي التأمين مقابل المنتجات
٤٧٣,٥٤٧	٤٨٣,٤٣٧		المرتبطة بوحة حملة الوثائق
٤٩٩,٢٥٦	٥٣٦,٦٩٣		موجودات عقود إعادة التأمين
١٢١,٣٧٣	١٢٣,٧٥٣	٥	مدينو تأمين ومديفون آخرون
			الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
<u>١,٦٥٥,٤٧٤</u>	<u>١,٧٤٣,١٣٢</u>		إجمالي الموجودات
٦,٣١٢	٨,٩٥٨		المطلوبات
٧٥٦,٧٥٤	٧٦٤,٨٢١		سحب على المكشوف من البنوك
٤٢١,٤٦٤	٤٦٣,٥٠٤		مطلوبات عقود التأمين
١٦٣,١١٨	١٨٤,٤١٩		دائنو تأمين ودلتون آخرون
٧,٥٧٤	٧,٥٧٤		مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٣٥٥,٢٢٢</u>	<u>١,٤٢٩,٢٧٦</u>		إجمالي المطلوبات
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٦	حقوق الملكية
١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٧	رأس المال
١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٧	احتياطي قانوني
(١٤,٦١٧)	(١١,٥٥١)	٧	احتياطي خاص
(٤١,٥٠٦)	(٣٠,٩٦٨)		احتياطي القيمة العادلة
			الخصائر المتراكمة
<u>٣٠٠,٢٥٢</u>	<u>٣١٣,٨٥٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٥٥,٤٧٤</u>	<u>١,٧٤٣,١٣٢</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

عبد المطلب مصطفى الجعدي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

محمد حارب المزروعى
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم	(الخسائر) التراكمية ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
	١٠,٥٣٨	١٠,٥٣٨	-	-	-	-
	٣,٠٦٦	-	٣,٠٦٦	-	-	-
	١٣,٦٠٤	١٠,٥٣٨	٣,٠٦٦	-	-	-
	٣١٣,٨٥٦	(٣٠,٩٦٨)	(١١,٥٥١)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
	٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
	٤,١٧٣	٤,١٧٣	-	-	-	-
	(١,٢٧٣)	-	(١,٢٧٣)	-	-	-
	٢,٩٠٠	٤,١٧٣	(١,٢٧٣)	-	-	-
	٣١٢,٢٤٦	(٣٣,٢٣٥)	(٩,٦٥٤)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

الأرباح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الأرباح للفترة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

تشكل الأيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,١٧٣	١٠,٥٣٨	الأنشطة التشغيلية
٦٨٦	١,٤٦٩	الأرباح الخسائر للفترة
(٩٨)	١٣٢	التعديلات للبنود التالية:
٦,٢٤٧	(٢,٠٤٤)	استهلاك وإطفاء
(٩١٦)	(٢,٠٠٣)	(الخسائر)/الأرباح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٣)	(٢,٨٣٢)	(الأرباح)/الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة
٤٣٩	٥٦٢	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٨٢	٤٠٥	دخل الفائدة
١٠,٧٧٠	٦,٢٢٧	دخل توزيعات الأرباح
		الفائدة على حساب التداول بالهامش
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٦٥,١٤٥	(٣٧,٤٣٧)	الزيادة في مدينو تأمين ومدينون آخرون
١١,٨١٠	(١٥,٩٤٠)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٢,٥٩٠)	٨,٠٦٧	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٧٣,٧٠٨)	٥٣,٦٨٤	الزيادة في دائتو تأمين ودائتو آخرون
(٢٣٧)	(٤٠٥)	مكافأة نهاية الخدمة المنقوعة للموظفين
(٨,٨١٠)	١٤,١٩٦	صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٢٥٩)	(١,٥٥٠)	الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٤٨٢)	(٢٥,٨٧٩)	شراء موجودات ثابتة
١٥,٢٥٣	٣,٦٨٢	شراء استثمارات
٩١٦	٢,٠٠٣	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٣	٢,٨٣٢	فائدة مقبوضة
٥,٨١٢	(٤,٢٥٣)	توزيعات أرباح مقبوضة
(٧١٧)	(٢٣,١٦٥)	النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤٣٩)	(٥٦٢)	الأنشطة التمويلية
(٤٣٩)	(٥٦٢)	الفائدة على حساب التداول بالهامش
(٩,٩٦٦)	(٩,٥٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣,٨٣٤	٢١,٥٢٦	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٣,٨٦٨	١١,٩٩٥	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١ - معلومات عن الشركة

إن شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. - ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تزاوّل أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب الرخصة التجارية الصادرة عن دائرة التنمية الاقتصادية، 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 العنوان المسجل للشركة هو سنجل بيزنس تاور، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

إن البيانات المالية المرحلية الموجزة تم اعتمادها للإصدار وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٩.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وتتوافق أيضاً مع المتطلبات السارية المفعول للقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة المماثلة لتلك المتبعة عند إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء اتباع المعايير الجديدة السارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأية معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد. تطبق الشركة، لأول مرة، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، والذي يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وفقاً لما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، فإن طبيعة وتأثير هذه التغيرات موضحة أدناه. تطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في سنة ٢٠١٩، إلا أنها لا تؤثر على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بحساب معظم عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد.

قامت الشركة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الاتباع المعدل بأثر رجعي مع تاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً لهذه الطريقة، يمكن تطبيق المعيار بأثر رجعي مع تأثير تراكمي للتطبيق الأولي للمعيار المثبت في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة استخدام وسيلة الانتقال العملية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات تثبيت عقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، يكون لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها بند الموجودات الأساسي ذو قيمة منخفضة ("الموجودات منخفضة القيمة").

وفيما يلي أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ (الزيادة/النقص):

٢٠١٩		
ألف درهم		
	الموجودات	
٥,٠٤٤	موجودات حق الاستخدام	
(٥٧٩)	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	
٤,٤٦٥	إجمالي الموجودات	
	المطلوبات	
٤,٤٦٥	القروض والسلفيات التي تترتب عليها فوائد*	

* مدرجة ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى في بيان المركز المالي

أ) طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار للبنود المختلفة من الموجودات الثابتة. قبل اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتصنيف كل من عقود الإيجار لديها (كمستأجر) في تاريخ البدء إما كعقد إيجار تمويلي أو كعقد إيجار تشغيلي. تم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا تم النقل الجوهري لجميع المخاطر والمزايا إلى ملكية بند الموجودات المؤجر إلى الشركة؛ وبخلاف ذلك، تم تصنيفها على أنها عقد إيجار تشغيلي. إن عقود الإيجار التمويلية تم رسملتها عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المؤجر أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. تم تقسيم دفعات الإيجار بين الفائدة (المنتهية كتكاليف تمويل) وخفض بند مطلوبات الإيجار. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المؤجر وتم تثبيت دفعات الإيجار كمصروف تأجير في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم تثبيت أي تأجير مدفوع مقدماً وتأجير مستحق بموجب دفعات مسبقة وذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى، على التوالي.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

أ) طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات انتقال محددة واستثناءات، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

عقود الإيجار التي تم احتسابها في السابق كعقود إيجار تشغيلية

قامت الشركة بتثبيت موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار عن عقود الإيجار هذه والتي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم تثبيت موجودات حق الاستخدام استناداً إلى المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار والذي تم تعديله وفقاً لأي دفعات ذات علاقة مدفوعة مسبقاً ومستحقة لعقود الإيجار تم تثبيتها سابقاً. تم تثبيت مطلوبات عقود الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات عقود الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في تاريخ التطبيق الأولي.

قامت الشركة أيضاً بتطبيق الاستثناءات المتاحة التي يسمح بها المعيار بشأنها حيث أنها:

- استخدمت معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- اعتمدت في تقييمها على ما إذا كانت عقود الإيجار تعويضية بشكل مباشر قبل تاريخ التطبيق الأولي
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدة إيجارها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي
- استنتجت التكاليف المباشرة الأولية من قياس بند موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي
- استخدمت المعلومات السوقية لتحديد فترة عقد الإيجار بحيث يتضمن العقد خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقد الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٩
ألف درهم

٩,٧٨٦
%٦,٧
٩,٠٥٨

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المتوسط المرجح لنسبة الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩
التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩

ناقصاً:

التزامات تتعلق بعقد الإيجار قصير الأجل

(٤,٥٩٣)

مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

٤,٤٦٥

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

(ب) ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

إن السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والذي تم اتباعه من تاريخ التطبيق الأولي:

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيض دفعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء)، كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي). يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

حكم جوهري في تحديد مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار (تتمة)

(ج) مبالغ مثبتة في بيان المركز المالي والأرباح أو الخسائر
إن المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار الخاصة بالشركة والحركة خلال الفترة مبينة أدناه:

مطلوبات عقود الإيجار ألف درهم	بند موجودات حق الاستخدام ألف درهم	
٤,٤٦٥	٥,٠٤٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣٩٩)	مصروف استهلاك
٤٣	-	مصروف فوائد
(١١٨)	-	دفعات
٤,٣٩٠	٤,٦٤٥	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة، بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كالتالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,١٧٣	١٠,٥٣٨	الأرباح للفترة (ألف درهم)
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
٠,٠١٢٦	٠,٠٣١٨	الربح للسهم (درهم)

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم، حيث إن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- الأوراق المالية الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١٧٤,٧٦٤	١٨٢,٨٠١	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٨٣١	٢٩,٧١٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠٠,٥٩٥</u>	<u>٢١٢,٥١٩</u>	

٤-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٧٤,٤٨٠	٧٥,٩٩٣	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
٥,٤٢٨	٥,٦٩٣	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
٣٢,٥٤٦	٣٧,٥٣٩	سندات صكوك مدرجة في دولة الإمارات
٤٩,٠٠٧	٥٠,٠٢٤	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
٦,٤٠٩	٦,٦٦٩	الاستثمار في صناديق خارج دولة الإمارات
٢,٩٤٩	٢,٩٣٨	سندات ملكية غير مدرجة خارج دولة الإمارات
٣,٩٤٥	٣,٩٤٥	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات
<u>١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٨٢,٨٠١</u>	

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

٤-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٧,٦٠٦	٧,٤٢٢	سندات ملكية
١٧,٧٤١	٢٠,٨٠٧	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
١٨٤	١,١٨٩	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
٣٠٠	٣٠٠	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
<u>٢٥,٨٣١</u>	<u>٢٩,٧١٨</u>	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

٤-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)

تسلسل القيمة العادلة

يُقدم الجدول التالي تحليلاً للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة إعداد التقرير، حسب المستوى لتسلسل القيمة العادلة والذي يتم من خلاله تصنيف قياس القيمة العادلة:

في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات المالية
١٧٥,٩١٨	-	٦,٨٨٣	١٨٢,٨٠١	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- موجودات مالية
٢٩,٤١٨	-	٣٠٠	٢٩,٧١٨	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
				الأخرى - موجودات مالية
٢٠٥,٣٣٦	-	٧,١٨٣	٢١٢,٥١٩	
				الموجودات غير المالية
-	-	٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	عقارات استثمارية
٢٠٥,٣٣٦	-	٨٢,٣٧٨	٢٨٧,٧١٤	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
				الموجودات المالية
١٦٧,٨٧٠	-	٦,٨٩٤	١٧٤,٧٦٤	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				- موجودات مالية
٢٥,٥٣١	-	٣٠٠	٢٥,٨٣١	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
				الأخرى - موجودات مالية
١٩٣,٤٠١	-	٧,١٩٤	٢٠٠,٥٩٥	
				الموجودات غير المالية
-	-	٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	عقارات استثمارية
١٩٣,٤٠١	-	٨٢,٣٨٩	٢٧٥,٧٩٠	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

أ- العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية القيمة العادلة للعقارات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

تدرج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بشكل رئيسي استناداً إلى التقييمات التي أجرتها الإدارة. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قيضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. أجريت التقييمات على أساس دوري، على الأقل بشكل سنوي، وتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة في بيان الدخل. تستند القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية الخاصة بالشركة على المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

٥- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
٨٣	٨٣	٥٢	النقد في الصندوق
١٠,٦٨٥	٢٠,٠٧٢	١٠,٩٦١	الأرصدة لدى البنوك:
٦٧,٧٧٩	١٠١,٢١٨	١١٢,٧٤٠	حسابات جارية
٧٨,٤٦٤	١٢١,٢٩٠	١٢٣,٧٠١	ودائع ثابتة
٧٨,٥٤٧	١٢١,٣٧٣	١٢٣,٧٥٣	
(٥٨,٢١٧)	(٩٣,٥٣٥)	(١٠٢,٨٠٠)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر
(١٦,٤٦٢)	(٦,٣١٢)	(٨,٩٥٨)	السحب على المكشوف من البنوك
٣,٨٦٨	٢١,٥٢٦	١١,٩٩٥	النقدية وشبه النقدية
٧٠,٦٨٥	١٠٢,٨٤٣	٩٦,٧٦٤	الأرصدة لدى البنوك:
٧,٧٧٩	١٨,٤٤٧	٢٦,٩٣٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٨,٤٦٤	١٢١,٢٩٠	١٢٣,٧٠١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي

إن الودائع الثابتة تترتب عليها فائدة تتراوح من ١٪ إلى ٨٪ سنوياً (٢٠١٨ - ١٪ إلى ٨٪ سنوياً). تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٣٩ مليون درهم (٢٠١٨ - ٣٦ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩

المصدر والمدفوع بالكامل - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم
(٢٠١٨ - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

٧- الاحتياطات

نوع وغرض الاحتياطات

• **الاحتياطي القانوني**
وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة. قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي القانوني فوق مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع الخاص بها. وفقاً لذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

• **الاحتياطي الخاص**
وفقاً لنظامها الأساسي، يجوز لمجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الاحتياطي الخاص إلى أن يتم إيقافه من قبل الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة. يمكن استخدام الاحتياطي الخاص للأغراض التي تحددها الجمعية العمومية العادية بناءً على توصيات مجلس الإدارة.

• احتياطي القيمة العادلة

يتألف احتياطي القيمة العادلة من صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها العادية، 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 إعداد التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم
٢٥,٩١٤	٢٧,٢٤٧
٧٥٢	٦٩٩

أقساط تأمين مدينة (مدرجة ضمن المستحق من حاملي وثائق التأمين)
إجمالي المطالبات قيد التسوية (مدرجة ضمن المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها)

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أبرمت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٢	١,٢٣٦	الأقساط المكتتبة
٤١٨	٤٠٤	المطالبات المدفوعة
٧٧٠	٧٧٠	مكافأة موظفي الإدارة العليا
٦٨	٨٣	مزايا قصيرة الأجل
		مزايا طويلة الأجل

يتم تحميل الأقساط على الأطراف ذات العلاقة وفقاً للأسعار المنقح عليها مع الإدارة.

مكافأة موظفي الإدارة العليا

مزايا قصيرة الأجل
مزايا طويلة الأجل

٩- المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم	
٣٣,١٣٨	٣٢,٥١٠	خطابات ضمان *

* تتضمن خطابات ضمان بمبلغ ١٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٨ - ١٠,٠٠٠ ألف درهم) صادرة لصالح هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠- الالتزامات الرأسمالية

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم	
٥٤,٩٧٩	٥٤,٩٧٩	الالتزام بإنشاء عقارات استثمارية

إن الالتزام بإنشاء عقارات للتطوير الوارد أعلاه يتعلق بمشروع ميدان العقاري ومشروع ولحة دبي للسيليكون.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١١ - المبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق التأمين فيما يتعلق بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

أصدرت الشركة وثائق تأمين مرتبطة بالوحدات، والتي تتطوي على استثمار ومخاطر. يتم استثمار الجزء الاستثماري بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ٥-١ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الحركة خلال الفترة/ السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم	
١٣٣,٤٢٦	١٦٣,١١٨	كما في ١ يناير
٥٤,٨٤٧	١٢,٩٣٩	المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين - صافي رسوم التخصيص،
(٢٥,١٥٥)	٨,٣٦٢	الاستردادات، الانقضاء والتنازل
١٦٣,١١٨	١٨٤,٤١٩	التغير في الاحتياطي

١٢ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاعات التشغيلية

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
دخل التأمين						
إجمالي الأقساط المكتبة	٢٢٤,٤٣٨	٢٤٤,١٧٧	٥٥,٥٠٣	٧١,٥٥٢	١٦٨,٩٣٥	١٧٢,٦٢٥
إعادة التأمين المتنازل عنه	(١١٤,٦٥٦)	(١٣٧,٤٧٧)	(٢٥,٧٧٠)	(٣٦,٤١٨)	(٨٨,٨٨٦)	(١٠١,٠٥٩)
صافي الأقساط المحجزة	١٠٩,٧٨٢	١٠٦,٧٠٠	٢٩,٧٣٣	٣٥,١٣٤	٨٠,٠٤٩	٧١,٥٦٦
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين	١٤,٤٣٠	(١٤,١٦٨)	١,٥٦١	(١٧,٣٦٢)	١٢,٨٦٩	٣,١٩٤
صافي الأقساط المكتسبة	١٢٤,٢١٢	٩٢,٥٣٢	٣١,٢٩٤	١٧,٧٧٢	٩٢,٩١٨	٧٤,٧٦٠
إجمالي العمولات المكتسبة	١٦,٥٥٩	١٨,٧٨٩	-	٤٨٩	١٦,٥٥٩	١٨,٣٠٠
إجمالي دخل التأمين	١٤٠,٧٧١	١١١,٣٢١	٣١,٢٩٤	١٨,٢٦١	١٠٩,٤٧٧	٩٣,٠٦٠
مصاريف التأمين						
صافي المطالبات المكتسبة	(٧٠,٠٣٤)	(٤٩,٥١٧)	(٩٢٩)	(١,٨٩٧)	(٦٩,١٠٥)	(٤٧,٦٢٠)
العمولات المكتسبة	(٢٢,٨٢٥)	(٢٥,٦٠٢)	(٨,٧٤٥)	(١١,٤٩٤)	(١٤,٠٨٠)	(١٤,١٠٨)
المصاريف الإدارية	(١٥,٨١٠)	(١٩,٠٦٥)	(٥,٧٨٣)	(٥,٧٣٤)	(١٠,٠٢٧)	(١٣,٣٣١)
التكاليف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين	(١٣,٥٢٠)	(١٧,٣٤٦)	(٣,٠٠٩)	(٤,٨٣٣)	(١٠,٥١١)	(١٢,٥١٣)
الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات المحفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	(٤,٦٨٦)	٨,٣٦٢	(٤,٦٨٦)	٨,٣٦٢	-	-
إجمالي مصاريف التأمين	(١٢٦,٨٧٥)	(١٠٣,١٦٨)	(٢٣,١٥٢)	(١٥,٥٩٦)	(١٠٣,٧٢٣)	(٨٧,٥٧٢)
إجمالي أرباح التأمين	١٣,٨٩٦	٨,١٥٣	٨,١٤٢	٢,٦٦٥	٥,٧٥٤	٥,٤٨٨
صافي أرباح (خسائر) الاستثمار	(٥,٨٩١)	٦,٠٠٩				
المصاريف العمومية والإدارية	(٣,٨٣٢)	(٣,٦٢٤)				
أرباح الفترة	٤,١٧٣	١٠,٥٣٨				

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تمة)

معلومات القطاعات التشغيلية
لأغراض إدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين 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 ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
الموجودات	١٠٥,٩٥٧	١٠٢,٩٧٣	٢٦,٤٩٠	٢٥,٧٤٣	٧٩,٤٦٧	٧٧,٢٣٠
الممتلكات والمعدات	٤,٦٤٥	-	-	١,١٦١	-	٣,٤٨٤
موجودات حق الاستخدام	٦,٤٣٣	٩,٤٩٨	١,٦٠٨	٢,٣٧٥	٤,٨٢٥	٧,١٢٣
الموجودات غير الملموسة	٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	١٨,٧٩٩	١٨,٧٩٩	٥٦,٣٩٦	٥٦,٣٩٦
العقارات الاستثمارية	٢٠٠,٥٩٥	٢١٢,٥١٩	٦٩,١٦٥	٧٦,٢٨٣	١٣١,٤٣٠	١٣٦,٢٣٦
الأوراق المالية الاستثمارية	١٥٠,٠٣٥	١٦٥,٢٨٦	١٥٠,٠٣٥	١٦٥,٢٨٦	-	-
استثمارات محفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
مبالغ مستردة من معيبي التأمين لحملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	١٣,٠٨٣	١٩,١٣٣	١٣,٠٨٣	١٩,١٣٣	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين	٤٧٣,٥٤٧	٤٨٣,٤٣٧	٣٤,٩٧٠	٤٣,٥٧٣	٤٣٨,٥٧٧	٤٣٩,٨٦٤
مدينو تأمين ومدنيون آخرون	٤٩٩,٢٥٦	٥٣٦,٦٩٣	١٢١,١٠٤	١٣٠,٤٥٤	٣٧٨,١٥٢	٤٠٦,٢٣٩
الأرصدة لدى البنوك والتفقد في الصندوق	١٢١,٣٧٣	١٢٣,٧٥٣	٤٤,١٧٩	٥١,١٤١	٧٧,١٩٤	٧٢,٦١٢
إجمالي الموجودات	١,٦٥٥,٤٧٤	١,٧٤٣,١٣٢	٤٨٣,٤٣٣	٥٣٧,٩٤٨	١,١٧٢,٠٤١	١,٢٠٥,١٨٤

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٣١ ديسمبر	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
المطلوبات						
مبالغ مستحقة للبنوك	٦,٣١٢	٨,٩٥٨	-	-	٦,٣١٢	٨,٩٥٨
مطلوبات عقود التأمين	٧٥٦,٧٥٤	٧٦٤,٨٢١	٤٩,٧٠٤	٦٠,٨٦٣	٧٠٧,٠٥٠	٧٠٣,٩٥٨
دائرو تأمين ودائرون آخرون	٤٢١,٤٦٤	٤٦٣,٥٠٤	٩١,٦٨٣	١٠٩,٨٩٠	٣٢٩,٧٨١	٣٥٣,٦١٤
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٦٣,١١٨	١٨٤,٤١٩	١٦٣,١١٨	١٨٤,٤١٩	-	-
	٧,٥٧٤	٧,٥٧٤	١,٨٩٤	١,٨٩٤	٥,٦٨٠	٥,٦٨٠
إجمالي المطلوبات	١,٣٥٥,٢٢٢	١,٤٢٩,٧٧٦	٣٠٦,٣٩٩	٣٥٧,٠٦٦	١,٠٤٨,٨٢٣	١,٠٧٢,٢١٠
حقوق الملكية						
رأس المال	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩				
الاحتياطي القانوني	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨				
الاحتياطي الخاص	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨				
احتياطي القيمة العادلة	(١٤,٦١٧)	(١١,٥٥١)				
الخسائر المتراكمة	(٤١,٥٠٦)	(٣٠,٩٦٨)				
إجمالي حقوق الملكية	٣٠٠,٢٥٢	٣١٣,٨٥٦				
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٦٥٥,٤٧٤	١,٧٤٣,١٣٢				

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٢,٨٣٢ ألف درهم و٤٣ ألف درهم لغرتري الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و٣١ مارس ٢٠١٨ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للشركة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في البيانات المالية وفقاً لما يلي:

إن المبالغ التي يمكن استردادها من معيدي التأمين مقابل حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات في السنة السابقة بإجمالي ١٣,٠٨٣ ألف درهم، والتي تم الإفصاح عنها سابقاً ضمن "المطلوبات" مستحقة الدفع لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات، تم إعادة تصنيفها إلى "الموجودات" في بنود الميزانية العمومية ذات العلاقة ليعكس ذلك وبشكل أنسب طبيعتها من حيث التحقق وللتوافق مع تقديم السنة الحالية.

وبناءً عليه، تم إجراء تعديلات مناسبة لإعادة تصنيف الأرصدة المطبقة في الميزانية العمومية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وفيما يلي ملخص لتأثير التعديل:

وفقاً للتقرير السابق
ألف درهم

التعديلات
ألف درهم

وفقاً للتقرير الحالي
ألف درهم

٢٠١٧

بيان المركز المالي

الموجودات

مبالغ مستردة من معيدي التأمين لحملة وثائق
المنتجات المرتبطة بالوحدات

١٣,٠٨٣

١٣,٠٨٣

-

المطلوبات

مبالغ مستحقة لحملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات

١٦٣,١١٨

١٣,٠٨٣

*١٥٠,٠٣٥

* تتضمن هذه الأرصدة صافي المركز، أي دائن ومدين بمبلغ ١٣,٠٨٣ درهم تم تسويتها وتعرض بالمستوى الصافي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.