

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة
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 المساهمين المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٨ - ٢٠	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كس بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٢٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١
www.ae-kpmg.com

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة المساهمين
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 ٢٠١٦، والتي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- وإيضاحات 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 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 نبدى رأياً تدقيقياً.



شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة
المعلومات المالية المرحلية المرحزة
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعى انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرحزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

كى بي إم جي لوار جلف ليمتد
محمد طارق
رقم التسجيل: ٧٩٣

14 AUG 2016


شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	ايضاح	
١٤,٢٦٧,٠٦٦	١٣,٦٥٩,٢٥٤		الموجودات
٣,١٨٨,٦٦٥	٣,٢٣٠,٣٦٢		الممتلكات والمعدات
٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٧٢,٨٩٠,٠٠٠		الموجودات غير الملموسة
٢٥٣,١٣٣,٠٣١	٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	٨	العقارات الاستثمارية
٨٠,٩٥٠,٠٠٠	٨٠,٩٥٠,٠٠٠	٧	الأوراق المالية الاستثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		أعمال تطوير قيد الإنجاز
٢٤٣,٦٩٨,٩٠٢	٣٦٤,٣٣٧,٦٨٩	١١	ودائع قانونية
٣٤٠,٥٦٧,٥٨٨	٤٥٧,٩٦٩,٥٦٤		موجودات عقود إعادة التأمين
٩٤,٠٢٢,٨٣٢	٩٨,٠٧٣,٤١٧	١٢	نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
1,112,718,084	1,372,970,961		إجمالي الموجودات
421,805,638	600,839,149	١١	المطلوبات
316,202,879	399,237,473	١٠	مطلوبات عقود التأمين
30,659,532	48,803,097	٢٠	نم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
2,69,350	2,415,370		مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات مخصص تعويضات نهاية خدمة الموظفين
770,737,399	1,051,295,089		إجمالي المطلوبات
330,939,180	330,939,180		حقوق الملكية
11,076,401	11,076,401		رأس المال
11,076,401	11,076,401		الاحتياطي القانوني
(7,614,194)	(23,526,549)		الاحتياطي الخاص
(3,497,103)	(7,889,561)		احتياطي القيمة العادلة
			الخسائر المتراكمة
341,980,685	321,675,872		إجمالي حقوق الملكية
1,112,718,084	1,372,970,961		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ **14 AUG 2016** وتم توقيعها بالإنابة عنه من قبل:


عبد المطلب مصطفى الجعدي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي


محمد حارب المزروعى
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	ايضاح
٣٣١,٢٠٩,٦٩١ (١٦٨,٥٨٣,٥٥٩)	٤٤٢,٤٦٠,١٩٢ (١٩٥,٦٤١,٥٠٣)	١٥٨,٨٤٠,٤١٩ (٨٥,٢٨٥,٦٤١)	٢٠٠,٣١١,٥٤٥ (٨٦,٣٨٥,١٣٥)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إعادة التأمين المتنازل عنه
١٦٢,٦٢٦,١٣٢	٢٤٦,٨١٨,٦٨٩	٧٣,٥٥٤,٧٧٨	١١٣,٩٢٦,٤١٠	صافي أقساط التأمين المحتجزة صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين ١٩
(٣٢,٤١٩,١١٨)	(٦١,٤١٦,٢٦٠)	(٩,٢٨٢,٤١٤)	(٢١,٨٢٧,٩٢٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي المطالبات المكتسبة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين ١, ١١
١٣٠,٢٠٧,٠١٤ (١٤٢,٧١٩,٦٤٧)	١٨٥,٤٠٢,٤٢٩ (٢٩٨,١٠٩,٨٣١)	٦٤,٢٧٢,٣٦٤ (٨٥,٨٧٠,١١٧)	٩٢,٠٩٨,٤٨١ (١٤٠,٤٠٩,٣٢٧)	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي المطالبات المكتسبة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين ١, ١١
٧١,٤٠٠,٥١٦	١٨٩,٣٩٠,٦٣٣	٤٩,٧٨١,٣٩٨	٨٩,٧٧٥,٩٦٣	صافي المطالبات المكتسبة
(٧١,٣١٩,١٣١)	(١٠٨,٧١٩,١٩٨)	(٣٦,٠٨٨,٧١٩)	(٥٠,٦٣٣,٣٦٤)	إجمالي إيرادات العمولات ناقصاً: العمولات المكتسبة
٢٥,٥٤٢,٦١٩ (١٥,٨١٩,٧٦٥)	٣٣,٤٩٤,٦٢٠ (٣١,٣٨٨,٧٧٣)	١٤,٢٦٥,٣٦٢ (٨,١٦١,٢٣٣)	١٥,٨١٨,٠٣٢ (١٤,٧٨٧,٣٠٦)	صافي العمولات المكتسبة تكاليف تشغيلية أخرى تتعلق بأنشطة التأمين صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات ٢٠
٩,٧٢٢,٨٥٤ (١٥,٣٧٣,٢٤٠)	٢,١٠٥,٨٤٧ (٢٠,٤٤٥,٣٥٥)	٦,١٠٤,١٢٩ (٨,٤٩٢,٢٨٢)	١,٠٣٠,٧٢٦ (١٠,٥١٤,٩٠٣)	أرباح التأمين
٨٠,٤٤٦	(٩٧٥,٤٧٢)	٥٠٦,٤١٥	٣,٨٤٣	صافي (خسائر) / إيرادات الاستثمار المصرفيات العمومية والإدارية ١٧ ١٨
٥٣,٣١٧,٩٤٣ (٢٣,٣٥٥,٨٤٥) (٣٧,٣٦٦,٢٦٠)	٥٧,٣٦٨,٢٥١ (١٩,٥٥١,٥٢٩) (٤٢,٢٠٩,١٨٠)	٢٦,٣٠١,٩٠٧ ١,٨٣٠,٥٠٧ (١٨,٦٠٩,٨٧٩)	٣١,٩٨٤,٧٨٣ (١٤,١١٠,٨٠٨) (٢٢,٣١٩,١٩٦)	(خسائر) / أرباح الفترة
(٧,٤٠٤,١٦٢)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)	٩,٥٢٢,٥٣٥	(٤,٤٤٥,٢٢١)	خسارة) / ربحية السهم الأساسية والمخفضة
(٠.٠٢٢)	(٠.٠١٣)	٠.٠٢٩	(٠.٠١٣)	

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم
(٧,٤٠٤,١٦٢)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)	٩,٥٢٢,٥٣٥	(٤,٤٤٥,٢٢١)
(خسائر) / أرباح الفترة			
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في الأرباح أو الخسائر:			
(٧,٥٢٩,٧٩٧)	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	(٩١,٤٣٧)	(٩,٩٠٥,٣٦٨)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
البنود التي تم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر			
-	-	-	-
(٧,٥٢٩,٧٩٧)	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	(٩١,٤٣٧)	(٩,٩٠٥,٣٦٨)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة			
(١٤,٩٣٣,٩٥٩)	(٢٠,٣٠٤,٨١٣)	٩,٤٣١,٠٩٨	(١٤,٣٥٠,٥٨٩)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة			

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المنسوبة إلى مساهمي الشركة					
رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي الخاص	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المحتجزة / الخسائر المتراكمة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	(١٤,٩٦٤,٧٥٥)	١٩,٣٠٨,٩٦٣	٣٥٧,٤٣٦,١٩٠
-	-	-	-	(٧,٤٠٤,١٦٢)	(٧,٤٠٤,١٦٢)
-	-	-	(٧,٥٢٩,٧٩٧)	-	(٧,٥٢٩,٧٩٧)
-	-	-	١٨,٠٧٣,٩٥٠	(١٨,٠٧٣,٩٥٠)	-
-	-	-	١٠,٥٤٤,١٥٣	(١٨,٠٧٣,٩٥٠)	(٧,٥٢٩,٧٩٧)
-	-	-	١٠,٥٤٤,١٥٣	(٢٥,٤٧٨,١١٢)	(١٤,٩٣٣,٩٥٩)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	(٤,٤٢٠,٦٠٢)	(٦,١٦٩,١٤٩)	٣٤٢,٥٠٢,٢٣١
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	(٧,٦١٤,١٩٤)	(٣,٤٩٧,١٠٣)	٣٤١,٩٨٠,٦٨٥
-	-	-	-	(٤,٣٩٢,٤٥٨)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)
-	-	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)
-	-	-	(١٥,٩١٢,٣٥٥)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)	(٢٠,٣٠٤,٨١٣)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	(٢٣,٥٢٦,٥٤٩)	(٧,٨٨٩,٥٦١)	٣٢١,٦٧٥,٨٧٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم	(غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	ايضاح
(٧,٤٠٤,١٦٢)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)	
١,٩٩٢,٢٨٣	١,٧٠٤,٢٧١	
(٧٦٦,٩٩٧)	(٣٩,٠٦٠)	
٢٢,٦٠١,٩٣٤	١٦,٧١٨,٢٤٧	
(٩٢٤,٤٣٧)	(٨٧٤,٠٩٣)	
-	(٣٢,٤٧٥)	
٥٨,٩٣٨	(٢٤,٧٨٥)	
١,٩٣٢,١٥٩	٣,١٨٢,٩٧٠	
-	٣٤٦,٠٢٠	
١٧,٤٨٩,٧١٨	١٦,٥٨٨,٦٣٧	
(٧٠,٣٢٦,٣٨٤)	(١١٧,٤٠١,٩٧٦)	
(٤٣,٥٦٠,٥٥١)	(١٢٠,٦٣٨,٧٨٧)	
٦٥,٦٣١,٣٥٢	١٧٩,٠٣٣,٥١١	
١٨,٦٠٣,٧٨٦	٨٣,٠٣٤,٥٩٤	
(١١١,٣٨٠)	-	
(١٢,٢٧٣,٤٥٩)	٤٠,٦١٥,٩٧٩	
(٢,٠٣٩,٠٩٨)	(١,١٦٣,٣٧١)	
-	٥٠,٠٠٠	
(١٨١,٥٥٠,٦٠٦)	(٤٠,٦٣٥,٠٤١)	
١٥٦,٦١٢,٤٨٩	٧,٤٥٩,٤٢٠	
(٢٠,٩٣٥,١٦٧)	-	
٩٢٤,٤٣٧	٨٧٤,٠٩٣	
-	٣٢,٤٧٥	
(٣,١٩٠,٩٤٤)	٣٣,٤٩٨,٧٤٥	
(٨,٣٠٨,٥٥٥)	١١٦,٣٢١	
(١,٩٣٢,١٥٩)	(٣,١٨٢,٩٧٠)	
(١,٩٣٢,١٥٩)	(٣,١٨٢,٩٧٠)	
(٢٢,٥١٤,١٧٣)	٣٧,٥٤٩,٣٣٠	
٦,٢٦٩,٠٠٤	١,١٠٧,٢٤٢	
(١٦,٢٤٥,١٦٩)	٣٨,٦٥٦,٥٧٢	١٣
=====	=====	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

خسائر الفترة

تسويات 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 الفائدة

إيرادات توزيعات الأرباح

(الأرباح) / الخسائر من بيع ممتلكات ومعدات

مصرفات الفائدة على السحب على المكشوف

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) 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

المتحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

الفوائد المستلمة

توزيعات الأرباح المستلمة

النقص / (الزيادة) في الودائع الثابتة لدى بنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الفوائد المدفوعة على السحب على المكشوف

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تُشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول أعمال المراجعة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. - عجمان ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تزاوّل 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 العنوان المسجل لمكتب الشركة هو مبنى الاتحاد للتأمين، ص.ب. ١٢٢٥، عجمان، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في جميع أنواع التأمين بما في ذلك التأمين على الحياة. تزاوّل الشركة أنشطتها من خلال مكتبها الرئيسي في عجمان ومكاتب الفروع في أبوظبي ودبي والشارقة ورأس الخيمة.

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللأسئلة المنتهية في ذلك التاريخ، والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

في ١ أبريل ٢٠١٥، تم إصدار القانون الاتحادي الجديد لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. أصدر مجلس الوزراء بدولة الإمارات العربية المتحدة قراراً بحد آخر موعد للالتزام الشركات القائمة بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة من ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. إن الشركة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

علاوة على ذلك، وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار لوائح مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. تمنح هذه اللوائح المالية لشركات التأمين فترة مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذه اللوائح. إن الشركة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات اللوائح وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يتم قياسه بالقيمة العادلة كما يلي:

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

إن السياسات المحاسبية وأسلوب العرض والطرق المستخدمة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك التي تم استخدامها في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

تم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") حيث تتم معظم معاملات الشركة بهذه العملة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنّة 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة، فإن الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات كانت هي نفس السياسات المحاسبية المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللأسئلة المنتهية في ذلك التاريخ.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٣. ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك السياسات التي تم استخدامها عند إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعدلة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ لم يكن له تأثير على المركز أو الأداء المالي للشركة خلال الفترة.

٤. إدارة المخاطر المالية

إن المجالات المتعلقة بأهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة على مدار السنة.

٦. تصنيفات وفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

		الموجودات المالية		
الإجمالي درهم	التكلفة المطفاة درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	-	٥٦,٣٤٠,٠٢٢	٢١٥,٥٢٠,٦٥٣	أوراق مالية استثمارية
٤١٩,٤٥٣,٢٧٢	٤١٩,٤٥٣,٢٧٢	-	-	نعم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	وديعة قانونية
٩٨,٠٧٣,٤١٧	٩٨,٠٧٣,٤١٧	-	-	الأرصدة المصرفية والنقد
٧٩٩,٣٨٧,٣٦٤	٥٢٧,٥٢٦,٦٨٩	٥٦,٣٤٠,٠٢٢	٢١٥,٥٢٠,٦٥٣	
=====	=====	=====	=====	
		المطلوبات المالية		
٣٩٩,٢٣٧,٤٧٣	٣٩٩,٢٣٧,٤٧٣	-	-	نعم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٤٨,٨٠٣,٠٩٧	-	-	٤٨,٨٠٣,٠٩٧	المستحق إلى حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٤٤٨,٠٤٠,٥٧٠	٣٩٩,٢٣٧,٤٧٣	-	٤٨,٨٠٣,٠٩٧	
=====	=====	=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٦. تصنيفات وفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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	١٨٠,٨٨٠,٦٥٤	٧٢,٢٥٢,٣٧٧	-	٢٥٣,١٣٣,٠٣١
نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	-	-	٣١٦,٠٥٦,٦٤٣	٣١٦,٠٥٦,٦٤٣
وديعة قانونية	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرصدة المصرفية والنقد	-	-	٩٤,٠٢٢,٨٣٢	٩٤,٠٢٢,٨٣٢
	١٨٠,٨٨٠,٦٥٤	٧٢,٢٥٢,٣٧٧	٤٢٠,٠٧٩,٤٧٥	٦٧٣,٢١٢,٥٠٦
	=====	=====	=====	=====
المطلوبات المالية				
نم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٣١٦,٢٠٢,٨٧٩	٣١٦,٢٠٢,٨٧٩
المستحق إلى حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	٣٠,٦٥٩,٥٣٢	-	-	٣٠,٦٥٩,٥٣٢
	٣٠,٦٥٩,٥٣٢	-	٣١٦,٢٠٢,٨٧٩	٣٤٦,٨٦٢,٤١١
	=====	=====	=====	=====

٧. أعمال التطوير قيد الإنجاز

تتمثل أعمال التطوير قيد الإنجاز في المبالغ المدفوعة لحيازة ١٠٪ من الاستثمار 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 جيبيكو للتطوير العقاري ذ.م.م، طرف ذو علاقة. لم يتم بدء العمل في المشروع كما في نهاية فترة التقرير.

٨. الأوراق المالية الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (١-٨)
١٨٠,٨٨٠,٦٥٤	٢١٥,٥٢٠,٦٥٣	
٧٢,٢٥٢,٣٧٧	٥٦,٣٤٠,٠٢٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (٢-٨)
٢٥٣,١٣٣,٠٣١	٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٨. الأوراق المالية الاستثمارية (تابع)

١-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٤٦,٩٦٢,٠٧٢	١٦٣,٤٨٥,٦٠٥	سندات مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١٠,٧٧١	٢٦٩,٣٩٣	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٤٨,٢٧٩	٢,٩٦٢,٥٥٨	سندات ملكية غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٦٥٩,٥٣٢	٤٨,٨٠٣,٠٩٧	استثمارات محتفظ بها بالإنابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
١٨٠,٨٨٠,٦٥٤	٢١٥,٥٢٠,٦٥٣	
=====	=====	

٢-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٧١,٩٥٢,٣٧٧	٥٦,٠٤٠,٠٢٢	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢,٢٥٢,٣٧٧	٥٦,٣٤٠,٠٢٢	
=====	=====	

٣-٨ الموجودات المالية - التركيز الجغرافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٢٤٩,٨٧٣,٩٨١	٢٦٨,٦٢٨,٧٢٤	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٢٥٩,٥٥٠	٣,٢٣١,٩٥١	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٥٣,١٣٣,٥٣١	٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٩. النظام المتدرج للقيمة العادلة

يُقدم 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 ٢٠١٦ (غير مدققة)
٢١٥,٥٢٠,٦٥٣	٢,٩٦٢,٥٥٨	-	٢١٢,٥٥٨,٠٩٥	الموجودات المالية
٥٦,٣٤٠,٠٢٢	٣٠٠,٠٠٠	-	٥٦,٠٤٠,٠٢٢	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	٣,٢٦٢,٥٥٨	-	٢٦٨,٥٩٨,١١٧	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٧٢,٨٩٠,٠٠٠	-	-	الموجودات غير المالية
٣٤٤,٧٥٠,٦٧٥	٧٦,١٥٢,٥٥٨	-	٢٦٨,٥٩٨,١١٧	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)
١٨٠,٨٨٠,٦٥٤	٢,٩٤٨,٢٧٩	-	١٧٧,٩٣٢,٣٧٥	الموجودات المالية
٧٢,٢٥٢,٣٧٧	٣٠٠,٠٠٠	-	٧١,٩٥٢,٣٧٧	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥٣,١٣٣,٠٣١	٣,٢٤٨,٢٧٩	-	٢٤٩,٨٨٤,٧٥٢	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٧٢,٨٩٠,٠٠٠	-	-	الموجودات غير المالية
٣٢٦,٠٢٣,٠٣١	٧٦,١٣٨,٢٧٩	-	٢٤٩,٨٨٤,٧٥٢	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	

١٠. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الذمم الدائنة التجارية المستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين احتياطي أقساط محتفظ به
١٣٠,٦٧٧,٥٨٥	١٧٤,٣٧٣,٥٧٥	
٩٥,٥٢٢,٥٦٣	١١٨,٩٠٥,٣٣٧	
٣٦,٠٦٩,٤١٧	٣١,٢٣٢,٢٣٧	
٢٦٢,٢٦٩,٥٦٥	٣٢٤,٥١١,١٤٩	
٢,٠٨٨,٥٠٠	٢,٠٨٨,٥٠٠	توزيعات الأرباح غير المطالب بها
٢٩,٥٥٦,٢٨٠	٥٣,٥٠٠,٦٨٠	المصروفات المستحقة والمصروفات الأخرى
٢٢,٢٨٨,٥٣٤	١٩,١٣٧,١٤٤	سحب مصرفي على المكشوف
٣١٦,٢٠٢,٨٧٩	٣٩٩,٢٣٧,٤٧٣	
=====	=====	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١١. مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٦٨,٥٩٧,٤٢٩	٢٤٣,٨٠٥,٧١٢	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٤٢,٥٣٤,٣٤٥	٦٩,٤٣٨,٣٨١	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
٢١٠,٦٧٣,٨٦٤	٢٨٧,٥٩٥,٠٥٦	المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
٤٢١,٨٠٥,٦٣٨	٦٠٠,٨٣٩,١٤٩	أقساط التأمين غير المكتسبة
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
(١٢٣,١٨٠,٧٠٢)	(١٩٧,٠٤٩,٨٥٠)	موجودات عقود شركات إعادة التأمين
(١٤,٣٠١,٤١٥)	(٢٩,٥٧٣,٢٨١)	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
(١٠٦,٢١٦,٧٨٥)	(١٣٧,٧١٤,٥٥٨)	المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
(٢٤٣,٦٩٨,٩٠٢)	(٣٦٤,٣٣٧,٦٨٩)	أقساط التأمين غير المكتسبة
		إجمالي موجودات عقود شركات إعادة التأمين
٤٥,٤١٦,٧٢٧	٤٦,٧٥٥,٨٦٢	صافي
٢٨,٢٣٢,٩٣٠	٣٩,٨٦٥,١٠٠	المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم تتم تسويتها
١٠٤,٤٥٧,٠٧٩	١٤٩,٨٨٠,٤٩٨	المطالبات المتكيدة ولم يتم الإبلاغ عنها
١٧٨,١٠٦,٧٣٦	٢٣٦,٥٠١,٤٦٠	أقساط التأمين غير المكتسبة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١١-١ مطلوبات 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 ٢٠١٥			الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
الصافي درهم	إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	الصافي درهم	إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	
٣٠,٨٨٨,١١٦	(٧٢,٩١٧,٥٣٩)	١٠٣,٨٠٥,٦٥٥	٤٨,٦٤٦,٦٦٢	(١٩٦,٨٢٠,٨٠٤)	٢٤٥,٤٦٧,٤٦٦	المطالبات القائمة في نهاية الفترة
٦,٣٩٨,٢٤٤	(٧,١٧٧,٦٩٨)	١٣,٥٧٥,٩٤٢	٢٥,٤١٣,٩١٢	(٢٢,١٠٨,١٩٩)	٤٧,٥٢٢,١١١	مطالبات تم الإخطار بها
٣٧,٢٨٦,٣٦٠	(٨٠,٠٩٥,٢٣٧)	١١٧,٣٨١,٥٩٧	٧٤,٠٦٠,٥٧٤	(٢١٨,٩٢٩,٠٠٣)	٢٩٢,٩٨٩,٥٧٧	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ بها
٧٩,٩٨١,٨٧٥	(٥٧,٥٧٠,٦٣٨)	١٣٧,٥٥٢,٥١٣	١٠٩,١٧٦,٥٣١	(١٠٠,٢٤٩,٦٢٢)	٢٠٩,٤٢٦,١٥٣	المطالبات التي تمت تسويتها خلال الفترة
(٣٦,٢٩٨,٥١٩)	٥٩,٤٧٢,٠٣١	(٩٥,٧٧٠,٥٥٠)	(٤٥,٤١٦,٧٢٧)	١٢٣,١٨٠,٧٠٢	(١٦٨,٥٩٧,٤٢٩)	المطالبات القائمة في بداية الفترة
(٦,٢٢٢,٩٦٧)	٦,٧٩٣,٣٢٨	(١٣,٠١٦,٢٩٥)	(٢٨,٢٣٢,٩٢٨)	١٤,٣٠١,٤١٧	(٤٢,٥٣٤,٣٤٥)	مطالبات تم الإخطار بها
٧٤,٧٤٦,٧٤٩	(٧١,٤٠٠,٥١٦)	١٤٦,١٤٧,٢٦٥	١٠٩,٥٨٧,٤٥٠	(١٨١,٦٩٦,٥٠٦)	٢٩١,٢٨٣,٩٥٦	مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ بها
(٣,٤٢٧,٦١٨)	-	(٣,٤٢٧,٦١٨)	(٨٦٨,٢٥٢)	(٧,٦٩٤,١٢٧)	٦,٨٢٥,٨٧٥	الزيادة في المستردات
٧١,٣١٩,١٣١	(٧١,٤٠٠,٥١٦)	١٤٢,٧١٩,٦٤٧	١٠٨,٧١٩,١٩٨	(١٨٩,٣٩٠,٦٣٣)	٢٩٨,١٠٩,٨٣١	المطالبات المتكبدة
٩٢,٥٧٤,٢٣٦	(٩٣,٨١٣,٥٧٦)	١٨٦,٣٨٧,٨١٢	١٤٩,٨٨٠,٤٩٨	(١٣٧,٧١٤,٥٥٨)	٢٨٧,٥٩٥,٠٥٦	أقساط التأمين غير المكتسبة الإجمالي في نهاية الفترة
١١٩,٨٨٠,١٦٣	(١٢٣,٥٤٤,٢٤٩)	٢٤٣,٤٢٤,٤١٢	١٠٤,٤٥٧,٠٧٩	(١٠٦,٢١٦,٧٨٥)	٢١٠,٦٧٣,٨٦٤	المحرر خلال الفترة
(٩٢,٥٧٤,٢٣٦)	٩٣,٨١٣,٥٧٦	(١٨٦,٣٨٧,٨١٢)	(١٤٩,٨٨٠,٤٩٨)	١٣٧,٧١٤,٥٥٨	(٢٨٧,٥٩٥,٠٥٦)	الزيادة خلال الفترة
٢٧,٣٠٥,٩٢٧	(٢٩,٧٣٠,٦٧٣)	٥٧,٠٣٦,٦٠٠	(٤٥,٤٢٣,٤١٩)	٣١,٤٩٧,٧٧٣	(٧٦,٩٢١,١٩٢)	صافي الزيادة خلال الفترة
١١٩,٨٨٠,١٦٣	(١٢٣,٥٤٤,٢٤٩)	٢٤٣,٤٢٤,٤١٢	١٠٤,٤٥٧,٠٧٩	(١٠٦,٢١٦,٧٨٥)	٢١٠,٦٧٣,٨٦٤	الإجمالي في بداية الفترة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٢. الأرصدة المصرفية والنقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٠٢,٥٠٠	١٠٢,٥٠٠	النقد في الصندوق
١١,١٨٨,٥١٦	١٥,٠٨٥,٢٣٩	الأرصدة المصرفية:
٨٢,٧٣١,٨١٦	٨٢,٨٨٥,٦٧٨	حسابات جارية
٩٣,٩٢٠,٣٣٢	٩٧,٩٧٠,٩١٧	ودائع ثابتة
٩٤,٠٢٢,٨٣٢	٩٨,٠٧٣,٤١٧	
٨٨,٦٥٣,٧٩٥	٩٠,٩٧٧,٧٩٠	الأرصدة المصرفية:
-	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٦٦,٥٣٧	٦,٩٩٣,١٢٧	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٩٣,٩٢٠,٣٣٢	٩٧,٩٧٠,٩١٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي

تخضع الودائع الثابتة لفائدة تتراوح من ١٪ إلى ٦,١٪ سنوياً (٢٠١٥: ١٪ إلى ٦,١٪ سنوياً). تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٦٢ مليون درهم (٢٠١٥: ٦٢ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيل السحب 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 ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٩٤,٠٢٢,٨٣٢	٩٨,٠٧٣,٤١٧	الأرصدة المصرفية والنقد (راجع إيضاح ١٢)
(٧٠,٦٢٧,٠٥٦)	(٤٠,٢٧٩,٧٠١)	الودائع المصرفية الثابتة ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر
(٢٢,٢٨٨,٥٣٤)	(١٩,١٣٧,١٤٤)	سحب مصرفي على المكشوف
١,١٠٧,٢٤٢	٣٨,٦٥٦,٥٧٢	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

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 والمدرجة ضمن أرصدة الحسابات ذات الصلة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٣١,٥٥٦,٧٠٥	٣٤,٢٣١,٨٣٩	المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٢,٠٠٠,٢٣٣	-	أسهم حقوق ملكية محتفظ بها
٣,٥١٦,٩٧٦	١٤,٧٩٠,٦٥٢	إجمالي المطالبات القائمة
٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٧٢,٨٩٠,٠٠٠	عقارات استثمارية
=====	=====	

لا تخضع المبالغ القائمة لضمان، وسيتم تسويتها 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

فيما يلي المعاملات المبرمة من قبل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٦,٥٥١,٨٢٥	٤,٩٢٩,٠٣٣	إجمالي أقساط التأمين
١,٧٤٦,٧٠٢	٣,٥٨٧,٨٠٨	المطالبات المدفوعة
=====	=====	

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

تعويزات موظفي الإدارة الرئيسيين		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	امتيازات قصيرة الأجل
٦٩,٤٢٥	٦٩,٤٢٤	امتيازات طويلة الأجل
=====	=====	

١٥. الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٣٤,٠٧٩,٥٧٧	٣٧,٩٧٩,٥٧٧	خطابات ضمان *
=====	=====	

* تتضمن بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) صادرة لصالح هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٦. الارتباطات الرأسمالية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (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) / إيرادات الاستثمار

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
٨٧٤,٠٩٣	٩٢٤,٤٣٧
٣٢,٤٧٥	-
٣٩,٠٦٠	٧٦٦,٩٩٧
(١٦,٧١٨,٢٤٧)	(٢٢,٦٠١,٩٣٤)
(٣,١٨٢,٩٧٠)	(١,٩٣٢,١٥٩)
(٥٩٥,٩٤٠)	(٥١٣,١٨٦)
(١٩,٥٥١,٥٢٩)	(٢٣,٣٥٥,٨٤٥)

الفائدة على الودائع
إيرادات توزيعات الأرباح
الأرباح المحققة من الاستثمارات
الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح أو الخسائر
الفائدة على سحب مصرفي على المكشوف (حساب الهامش)
أخرى

١٨. المصروفات العمومية والإدارية

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
٢٩,٤٧٩,١٠٠	٢٤,٨٧٩,٩٣٦
١,٧٠٤,٢٧١	١,٩٩٢,٢٨٣
١١,٠٢٥,٨٠٩	١٠,٤٩٤,٠٤١
٤٢,٢٠٩,١٨٠	٣٧,٣٦٦,٢٦٠

تكاليف موظفين
الاستهلاك والإطفاء
أخرى

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٩. معلومات حول القطاعات

معلومات حول 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 الرئيسية.

الإجمالي		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التأمينات العامة		التأمين على الحياة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣١,٢٠٩,٦٩١	٤٤٢,٤٦٠,١٩٢	٧٣,٩٠٢,٥٧٠	١٢٦,٦١١,٩٤٩	٢٥٧,٣٠٧,١٢١	٣١٥,٨٤٨,٢٤٣	(١٦٨,٥٨٣,٥٥٩)	(١٩٥,٦٤١,٥٠٣)
(١٦٨,٥٨٣,٥٥٩)	(١٩٥,٦٤١,٥٠٣)	(٤٠,٩١٣,٧٠٨)	(٥٠,٣٤١,٥٨٨)	(١٢٧,٦٦٩,٨٥١)	(١٤٥,٢٩٩,٩١٥)		
١٦٢,٦٢٦,١٣٢	٢٤٦,٨١٨,٦٨٩	٣٢,٩٨٨,٨٦٢	٧٦,٢٧٠,٣٦١	١٢٩,٦٣٧,٢٧٠	١٧٠,٥٤٨,٣٢٨	(٣٢,٤١٩,١١٨)	(٦١,٤١٦,٢٦٠)
(٣٢,٤١٩,١١٨)	(٦١,٤١٦,٢٦٠)	(٧,٦٥٩,٩٨٩)	(١٩,٢٨٦,١٨٠)	(٢٤,٧٥٩,١٢٩)	(٤٢,١٣٠,٠٨٠)		
١٣٠,٢٠٧,٠١٤	١٨٥,٤٠٢,٤٢٩	٢٥,٣٢٨,٨٧٣	٥٦,٩٨٤,١٨١	١٠٤,٨٧٨,١٤١	١٢٨,٤١٨,٢٤٨		
(٧١,٣١٩,١٣١)	(١٠٨,٧١٩,١٩٨)	(٥,٦٣٦,٩٠٧)	(٨,٠١٨,٠٧٩)	(٦٥,٦٨٢,٢٢٤)	(١٠٠,٧٠١,١١٩)		
٩,٧٢٢,٨٥٤	٢,١٠٥,٨٤٧	(١,٣٧٧,٨٩٥)	(٨,٧٩١,٠٤٧)	١١,١٠٠,٧٤٩	١٠,٨٩٦,٨٩٤		
(١٥,٣٧٣,٢٤٠)	(٢٠,٤٤٥,٣٥٥)	(٣,٧٢٧,٣١٨)	(٥,١١٣,٩٧٨)	(١١,٦٤٥,٩٢٢)	(١٥,٣٣١,٣٧٧)		
٨٠,٤٤٦	(٩٧٥,٤٧٢)	٨٠,٤٤٦	(٩٧٥,٤٧٢)	-	-		
(٧٦,٨٨٩,٠٧١)	(١٢٨,٠٣٤,١٧٨)	(١٠,٦٦١,٦٧٤)	(٢٢,٨٩٨,٥٧٦)	(٦٦,٢٢٧,٣٩٧)	(١٠٥,١٣٥,٦٠٢)		
٥٣,٣١٧,٩٤٣	٥٧,٣٦٨,٢٥١	١٤,٦٦٧,١٩٩	٣٤,٠٨٥,٦٠٥	٣٨,٦٥٠,٧٤٤	٢٣,٢٨٢,٦٤٦		
(٢٣,٣٥٥,٨٤٥)	(١٩,٥٥١,٥٢٩)						
(٣٧,٣٦٦,٢٦٠)	(٤٢,٢٠٩,١٨٠)						
(٧,٤٠٤,١٦٢)	(٤,٣٩٢,٤٥٨)						

إجمالي أقساط التأمين
إعادة التأمين المتنازل عنها

صافي الأقسام المحتجزة
صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين

صافي الأقساط المكتسبة

صافي المطالبات المتكبدة
صافي العمولات المكتسبة / المتكبدة
التكلفة التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين
الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها
للمنتجات المرتبطة بالوحدات

إجمالي مصروفات التأمين

إجمالي أرباح التأمين

صافي خسائر الاستثمار
المصروفات العمومية والإدارية

خسائر الفترة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

١٩. معلومات حول القطاعات

معلومات حول 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 الرئيسية.

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
						الموجودات
						الممتلكات والمعدات
١٤,٢٦٧,٠٦٦	١٣,٦٥٩,٢٥٤	٤,٣٦٣,٩٣٣	٣,٤١٤,٨١٤	٩,٩٠٣,١٣٣	١٠,٢٤٤,٤٤٠	الموجودات غير الملموسة
٣,١٨٨,٦٦٥	٣,٢٣٠,٣٦٢	-	٨٠٧,٥٩٠	٣,١٨٨,٦٦٥	٢,٤٢٢,٧٧٢	العقارات الاستثمارية
٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٧٢,٨٩٠,٠٠٠	٣٥,٣٩٠,٠٠٠	٣٥,٣٩٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	الأوراق المالية الاستثمارية
٢٥٣,١٣٣,٠٢١	٢٧١,٨٦٠,٦٧٥	٥٣,٢٥٢,٣٨٢	٧٩,٦٥٩,٦٦٢	١٩٩,٨٨٠,٦٤٩	١٩٢,٢٠١,٠١٣	أصناف تطوير قيد الإنجاز
٨٠,٩٥٠,٠٠٠	٨٠,٩٥٠,٠٠٠	-	-	٨٠,٩٥٠,٠٠٠	٨٠,٩٥٠,٠٠٠	ودائع قنوتية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤٣,٦٩٨,٩٠٢	٣١٤,٣٣٧,٦٨٩	٣٥,١٤٣,٥٦٤	٤٩,٦٨٧,٥١٢	٢٠٨,٥٥٥,٣٣٨	٣١٤,٦٥٠,١٧٧	نعم التأمين المدنية والنعم المدنية الأخرى
٣٤٠,٥٦٧,٥٨٨	٤٥٧,٩٦٩,٥٦٤	٨٣,٦٠٧,٣٨٦	١٢٩,٩١٩,٥٤٨	٢٥٦,٩٦٠,٢٠٢	٣٢٨,٠٥٠,٠١٦	التقدي والأرصدة المصرفية
٩٤,٠٢٢,٨٢٢	٩٨,٠٧٣,٤١٧	٥٦,١٧٤,٤٥٠	٦٥,٦٥٩,٤٣١	٣٧,٨٤٨,٣٨٢	٣٢,٤١٣,٩٨٦	
١,١١٢,٧١٨,٠٨٤	١,٣٧٢,٩٧٠,٩٦١	٢٧١,٩٣١,٧١٥	٣٦٨,٥٣٨,٥٥٧	٨٤٠,٧٨٦,٣٦٩	١,٠٠٤,٤٣٢,٤٠٤	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
						مطلوبات عقود التأمين
٤٢١,٨٠٥,٦٣٨	٦٠٠,٨٣٩,١٤٩	٤٦,٦٢٩,٣٩٦	٦٧,٦٣٩,٢٦٢	٣٧٥,١٧٦,٢٤٢	٥٣٣,١٩٩,٨٨٧	نعم التأمين الدائنة والنعم الدائنة الأخرى
٣١٦,٢٠٢,٨٧٩	٣٩٩,٢٣٧,٤٧٣	٥٧,٦٩٢,٢٤٩	١٠٨,٤٤٥,٥٧٥	٢٥٨,٥١٠,٦٣٠	٢٩٠,٧٩١,٨٩٨	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٣٠,٦٥٩,٥٣٢	٤٨,٨٠٣,٠٩٧	٣٠,٦٥٩,٥٣٢	٤٨,٨٠٣,٠٩٧	-	-	مخصص تعويضات نهاية خدمة الموظفين
٢,٠٦٩,٣٥٠	٢,٤١٥,٣٧٠	٥١٧,٣٣٨	٦٠٣,٨٤٣	١,٥٥٢,٠١٢	١,٨١١,٥٢٧	
٧٧٠,٧٣٧,٣٩٩	١,٠٥١,٢٩٥,٠٨٩	١٣٥,٤٩٨,٥١٥	٢٢٥,٤٩١,٧٧٧	٦٣٥,٢٣٨,٨٨٤	٨٢٥,٨٠٣,٣١٢	إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
						رأس المال
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	-	-	-	-	الاحتياطي الخاص
١١,٠٧٦,٤٠١	١١,٠٧٦,٤٠١	-	-	-	-	احتياطي القيمة المعادلة
(٧,٦١٤,١٩٤)	(٢٣,٥٢٦,٥٤٩)	-	-	-	-	الخسائر المتراكمة
(٣,٤٩٧,١٠٣)	(٧,٨٨٩,٥٦١)	-	-	-	-	
٣٤١,٩٨٠,٦٨٥	٣٢١,٦٧٥,٨٧٢	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
١,١١٢,٧١٨,٠٨٤	١,٣٧٢,٩٧٠,٩٦١	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (تابع)

٢٠. المستحق إلى حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات

قامت الشركة بإصدار وثائق مرتبطة بالوحدات والتي تحمل مقومات مخاطر ومقومات استثمارية. يتم استثمار حصة الاستثمار بالإجابة عن حاملي وثائق التأمين كما هو مبين في الإيضاح ٨-١ حول هذه البيانات المالية.

الحركة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم
٦,٥٥٤,٨٣١	٣٠,٦٥٩,٥٣٢
٢٥,٢٦٨,١٧٩	١٩,١١٩,٠٣٧
(١,١٦٣,٤٧٨)	(٩٧٥,٤٧٢)
<u>٣٠,٦٥٩,٥٣٢</u>	<u>٤٨,٨٠٣,٠٩٧</u>
=====	=====

كما في ١ يناير
المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين صافي من المصروفات المخصصة
التغير في القيمة العادلة

٢١. أرقام المقارنة

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