

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

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة



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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الستة 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 نبدى 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

٣١ يوليو ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | ايضاح |
|--------------------------------------|-----------|--|-----------|---|
| الف درهم | الف درهم | الف درهم | الف درهم | |
| ٤٨٠,١٥٥ | ٤٨٢,١٦٥ | ٢٥٥,٧١٧ | ٢٣٧,٩٨٨ | دخل التأمين |
| (٢٤٩,٨٢٩) | (٢٧٣,٠١١) | (١٣٥,١٧٣) | (١٣٥,٥٣٤) | إجمالي الأقساط المكتتية |
| ٢٣٠,٣٢٦ | ٢٠٩,١٥٤ | ١٢٠,٥٤٤ | ١٠٢,٤٥٤ | الأقساط المتنازل عنها |
| ٦,٣٨٥ | (٢٥,١١٤) | (٨,٠٤٥) | (١٠,٩٤٦) | صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتية وحاملي وثائق التأمين |
| ٢٣٦,٧١١ | ١٨٤,٠٤٠ | ١١٢,٤٩٩ | ٩١,٥٠٨ | صافي الأقساط المكتتية |
| ٣٢,٣٩٢ | ٥٤,٦٥٦ | ١٥,٨٣٣ | ٣٥,٨٦٧ | إجمالي العمولات المكتتية |
| ٢٦٩,١٠٣ | ٢٣٨,٦٩٦ | ١٢٨,٣٣٢ | ١٢٧,٣٧٥ | إجمالي دخل التأمين |
| (٢٦١,٥١٧) | (٢٠٨,٠٧٥) | (١٠٩,٣٩٦) | (٩٩,٥١٧) | مصاريف التأمين |
| ١٣٧,٥٢٠ | ١١٣,٠٧٦ | ٥٥,٤٣٣ | ٥٤,٠٣٥ | إجمالي المطالبات المحققة |
| (١٢٣,٩٩٧) | (٩٤,٩٩٩) | (٥٣,٩٦٣) | (٤٥,٤٨٢) | مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين |
| (٤٢,٩٤١) | (٦٧,٥٦٢) | (٢٠,١١٦) | (٤١,٩٦٠) | صافي المطالبات المحققة |
| (٣٧,٦١٠) | (٣٩,٧٨٤) | (٢١,٨٠٠) | (٢٠,٧١٩) | العمولات المحققة |
| (٣٢,٧١٧) | (٣٣,٦٦٩) | (١٩,١٩٧) | (١٦,٣٢٣) | مصاريف إدارية |
| (٥,٥٨٠) | ١٣,٧٧١ | (٨٩٤) | ٥,٤٠٩ | تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين |
| (٢٤٢,٨٤٥) | (٢٢٢,٢٤٣) | (١١٥,٩٧٠) | (١١٩,٠٧٥) | صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات |
| ٢٦,٢٥٨ | ١٦,٤٥٣ | ١٢,٣٦٢ | ٨,٣٠٠ | إجمالي مصاريف التأمين |
| (٩,٨٢٢) | ١٠,٧٩٤ | (٣,٩٣١) | ٤,٧٨٥ | أرباح التأمين |
| (٧,٤١١) | (٧,٦٢٦) | (٣,٥٧٩) | (٤,٠٠٢) | صافي أرباح/(خسائر) الاستثمار |
| ٩,٠٢٥ | ١٩,٦٢١ | ٤,٨٥٢ | ٩,٠٨٣ | مصاريف عمومية وإدارية |
| ٠,٠٢٧ | ٠,٠٥٩ | ٠,٠١٥ | ٠,٠٢٧ | الأرباح للفترة |
| | | | | الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) ٣ |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|---------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩,٠٢٥ | ١٩,٦٢١ | ٤,٨٥٢ | ٩,٠٨٣ | الأرباح للفترة |
| | | | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| | | | | بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة |
| - | ٢٢٨ | - | ٢٢٨ | صافي الخسائر المحققة من استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٣,١٢٨) | ٢,٩٦٨ | (١,٨٥٥) | (٩٨) | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| (٣,١٢٨) | ٣,١٩٦ | (١,٨٥٥) | ١٣٠ | بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة |
| ٥,٨٩٧ | ٢٢,٨١٧ | ٢,٩٩٧ | ٩,٢١٣ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم | إيضاح | |
|--|------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| ١٠٥,٩٥٧ | ١٠١,٧٧٤ | | موجودات ثابتة |
| - | ٤,٢٥٨ | | موجودات حق الاستخدام |
| ٦,٤٣٣ | ٩,٦٨٩ | | موجودات غير ملموسة |
| ٧٥,١٩٥ | ٧٥,١٩٥ | ٥ | عقارات استثمارية |
| ٢٠٠,٥٩٥ | ٢٠٤,٧٥٧ | ٤ | أوراق مالية استثمارية |
| | | | استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة |
| ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | | بوحد حملة الوثائق |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | | وديعة قانونية |
| ٤٧٣,٥٤٧ | ٥١٨,٠٩٧ | | موجودات عقود إعادة التأمين |
| ٤٩٩,٢٥٦ | ٥٢٠,٣٦٦ | | مدينو تأمين ومدينون آخرون |
| ١٢١,٣٧٣ | ١٤٣,٠٧٩ | ٦ | الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق |
| <u>١,٦٥٥,٤٧٤</u> | <u>١,٧٩٥,٢٨٧</u> | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٦,٣١٢ | ١٣,٧٦١ | | سحب على المكشوف من البنوك |
| ٧٥٦,٧٥٤ | ٧٨٨,٥٣١ | | مطلوبات عقود التأمين |
| ٤٢١,٤٦٤ | ٤٥٤,٥١٠ | | دائنو تأمين ودائنون آخرون |
| ٧,٥٧٤ | ٧,٥٧٢ | | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | | مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات |
| <u>١,٣٥٥,٢٢٢</u> | <u>١,٤٧٢,٤٤٦</u> | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٣٣٠,٩٣٩ | ٣٣٠,٩٣٩ | ٧ | رأس المال |
| ١٢,٧١٨ | ١٢,٧١٨ | ٨ | احتياطي قانوني |
| ١٢,٧١٨ | ١٢,٧١٨ | ٨ | احتياطي خاص |
| (١٤,٦١٧) | (١١,٤٢١) | ٨ | احتياطي القيمة العادلة |
| (٤١,٥٠٦) | (٢٢,١١٣) | ٨ | الخسائر المتراكمة |
| <u>٣٠٠,٢٥٢</u> | <u>٣٢٢,٨٤١</u> | | إجمالي حقوق الملكية |
| <u>١,٦٥٥,٤٧٤</u> | <u>١,٧٩٥,٢٨٧</u> | | إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات |



عبد المطلب مصطفى الجمعيدي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي



أحمد ماجد أحمد ناصر لوتاه
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| المجموع ألف درهم | الخسائر المترابطة 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 |
| ١٩,٦٢١ | ١٩,٦٢١ | - | - | - | - |
| (٢٢٨) | (٢٢٨) | - | - | - | - |
| ٣,١٩٦ | - | ٣,١٩٦ | - | - | - |
| ٢٢,٥٨٩ | ١٩,٣٩٣ | ٣,١٩٦ | - | - | - |
| ٣٢٢,٨٤١ | (٢٢,١١٣) | (١١,٤٢١) | ١٢,٧١٨ | ١٢,٧١٨ | ٣٣٠,٩٣٩ |
| ٣٠٩,٣٤٦ | (٣٧,٤٠٨) | (٨,٣٨١) | ١٢,٠٩٨ | ١٢,٠٩٨ | ٣٣٠,٩٣٩ |
| ٩,٠٢٥ | ٩,٠٢٥ | - | - | - | - |
| (٣,١٢٨) | - | (٣,١٢٨) | - | - | - |
| ٥,٨٩٧ | ٩,٠٢٥ | (٣,١٢٨) | - | - | - |
| ٣١٥,٢٤٣ | (٢٨,٣٨٣) | (١١,٥٠٩) | ١٢,٠٩٨ | ١٢,٠٩٨ | ٣٣٠,٩٣٩ |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

الأرباح للفترة

الخسائر من بيع استثمارات بالقيمة العادلة المحتفظ بها من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

كما في ١ يناير ٢٠١٨

الأرباح للفترة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | إيضاح |
|-----------------------------------|----------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| الف درهم | الف درهم | |
| ٩,٠٢٥ | ١٩,٦٢١ | الأنشطة التشغيلية |
| ١,٣٥٢ | ٢,٩٥٦ | الأرباح الخسائر للفترة |
| (٣٠٦) | (٦٩٣) | التعديلات للبنود التالية: |
| ١٣,٧٠٦ | (٤,٥٦٩) | استهلاك وإطفاء |
| (١,٨٤٠) | (٤,٣٠٩) | الأرباح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| (٣,١٤٨) | (٣,٠٠١) | الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة |
| ٨٦٢ | ١,٢٦٤ | من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,١٨٩ | ٦٦٧ | دخل الفائدة |
| ٢٠,٨٤٠ | ١١,٩٣٦ | دخل توزيعات الأرباح |
| ٣٨,٥٠٨ | (٢١,١١٠) | الفائدة على حساب التداول بالهامش |
| ٥١,٨٨٤ | (٤٤,٥٥٠) | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (٧٥,٩٦٤) | ٣١,٧٧٧ | (النقص)/ الزيادة في مدينو تأمين ومدينون آخرون |
| (١,٦٣٥) | ٦٧,٩٤٤ | (النقص)/ الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين |
| (٢٨٥) | (٦٦٩) | الزيادة/ (النقص) في مطلوبات عقود التأمين |
| ٣٣,٣٤٨ | ٤٥,٣٢٨ | الزيادة/ (النقص) في دائنو تأمين ودائنون آخرون |
| | | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| | | صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية |
| (١,٦٦٩) | (١,٢٤٣) | الأنشطة الاستثمارية |
| ٣ | - | شراء موجودات ثابتة |
| (٣٨,٢٩٨) | (٦١,٥٣٩) | المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة |
| ١٥,٤٦١ | ١٦,٩٦٤ | شراء استثمارات |
| - | ٣,٦٨٩ | مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١,٨٤٠ | ٤,٣٠٩ | مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٣,١٤٨ | ٣,٠٠١ | قائدة مقبوضة |
| ٢٥,٨٤٢ | ١٠,٣٦٨ | توزيعات أرباح مقبوضة |
| ٦,٣٢٧ | (٢٤,٤٥١) | النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر |
| | | صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية |
| (٨٦٢) | (١,٢٦٤) | الأنشطة التمويلية |
| (٨٦٢) | (١,٢٦٤) | الفائدة على حساب التداول بالهامش |
| ٣٨,٨١٣ | ١٩,٦١٣ | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ١٣,٨٣٤ | ٢١,٥٢٦ | صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية |
| ٥٢,٦٤٧ | ٤١,١٣٩ | النقدية وشبه النقدية في ١ يناير |
| | | النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو |

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

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 ٣١ يوليو 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 التغييرات 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)

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 | |
| الف درهم | |
| ٥,٠٤٤ | الموجودات |
| (٥٧٩) | موجودات حق الاستخدام |
| ٤,٤٦٥ | ذم تأمين مدينة وذم مدينة أخرى |
| ٤,٤٦٥ | إجمالي الموجودات |
| ٤,٤٦٥ | المطلوبات |
| | القروض والسلفيات التي تترتب عليها فوائد* |

* مدرجة ضمن ذم التأمين الدائنة والذم 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 (المثبتة 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 وذم تجارية دائنة وذم دائنة أخرى، على التوالي.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (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
- استثنيت 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
الف 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 جوهرية) 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 والجوهرية 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 المكتبية 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

في ٣٠ يونيو 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 |
| - | (٧٨٦) | مصروف استهلاك |
| ٣٣٦ | - | مصروف فوائد |
| (٨١٥) | - | دفعات |
| <u>٣,٩٨٦</u> | <u>٤,٢٥٨</u> | كما في ٣٠ يونيو 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:

| السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | | |
|--------------------------------------|----------------|--|----------------|--|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | |
| ٩,٠٢٥ | ١٩,٦٢١ | ٤,٨٥٢ | ٩,٠٨٣ | الأرباح للفترة (ألف درهم) |
| <u>٣٣٠,٩٣٩</u> | <u>٣٣٠,٩٣٩</u> | <u>٣٣٠,٩٣٩</u> | <u>٣٣٠,٩٣٩</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف) |
| <u>٠,٠٢٧</u> | <u>٠,٠٥٩</u> | <u>٠,٠١٥</u> | <u>٠,٠٢٧</u> | 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
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- الأوراق المالية الاستثمارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم |
|--|------------------------------|
| ١٧٤,٧٦٤ | ١٧٩,٥٠٥ |
| ٢٥,٨٣١ | ٢٥,٢٥٢ |
| <u>٢٠٠,٥٩٥</u> | <u>٢٠٤,٧٥٧</u> |

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

١-٤ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم |
|--|------------------------------|
| ٧٤,٤٨٠ | ٧٨,٢٥٨ |
| ٥,٤٢٨ | ٥,٨٥٠ |
| ٣٢,٥٤٦ | ٣٤,٧٧٣ |
| ٤٩,٠٠٧ | ٤٧,١٧٢ |
| ٦,٤٠٩ | ٦,٥٦٤ |
| ٢,٩٤٩ | ٢,٩٤٣ |
| ٣,٩٤٥ | ٣,٩٤٥ |
| <u>١٧٤,٧٦٤</u> | <u>١٧٩,٥٠٥</u> |

سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
سندات صكوك مدرجة في دولة الإمارات
سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
الاستثمار في صناديق خارج دولة الإمارات
سندات ملكية غير مدرجة خارج دولة الإمارات
سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم |
|--|------------------------------|
| ٧,٦٠٦ | ٧,٧٦٦ |
| ١٧,٧٤١ | ١٦,٨٩٨ |
| ١٨٤ | ٢٨٨ |
| ٣٠٠ | ٣٠٠ |
| <u>٢٥,٨٣١</u> | <u>٢٥,٢٥٢</u> |

سندات ملكية

سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
سندات تمويل مدرجة خارج دولة الإمارات
سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
سندات غير مدرجة في دولة الإمارات

٤ - الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

٢-٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
| الموجودات المالية | | | |
| القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | |
| ١٧٦,٥٦٢ | - | ٢,٩٤٣ | ١٧٩,٥٠٥ |
| - موجودات مالية | | | |
| القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل | | | |
| ٢٥,٣٧٥ | - | ٣٠٠ | ٢٥,٦٧٥ |
| الأخرى - موجودات مالية | | | |
| ٢٠١,٩٣٧ | - | ٣,٢٤٣ | ٢٠٥,١٨٠ |
| الموجودات غير المالية | | | |
| عقارات استثمارية | | | |
| - | - | ٧٥,١٩٥ | ٧٥,١٩٥ |
| ٢٠١,٩٣٧ | - | ٧٨,٤٣٨ | ٢٨٠,٣٧٥ |
| في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) | | | |
| المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
| الموجودات المالية | | | |
| القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | |
| ١٦٧,٨٧٠ | - | ٦,٨٩٤ | ١٧٤,٧٦٤ |
| - موجودات مالية | | | |
| القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل | | | |
| ٢٥,٥٣١ | - | ٣٠٠ | ٢٥,٨٣١ |
| الأخرى - موجودات مالية | | | |
| ١٩٣,٤٠١ | - | ٧,١٩٤ | ٢٠٠,٥٩٥ |
| الموجودات غير المالية | | | |
| عقارات استثمارية | | | |
| - | - | ٧٥,١٩٥ | ٧٥,١٩٥ |
| ١٩٣,٤٠١ | - | ٨٢,٣٨٩ | ٢٧٥,٧٩٠ |

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٥- 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 قبضه 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).

٦- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف درهم (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ الف درهم | |
|------------------------------|--|------------------------------|--|
| ٨٣ | ٨٣ | ٥٢ | النقد في الصندوق |
| ٣٤,٨٥٩ | ٢٠,٠٧٢ | ٨,٤٩٧ | الأرصدة لدى البنوك: |
| ٦٩,٢٤٨ | ١٠١,٢١٨ | ١٣٤,٥٣٠ | حسابات جارية |
| ١٠٤,١٠٧ | ١٢١,٢٩٠ | ١٤٣,٠٢٧ | ودائع ثابتة |
| ١٠٤,١٩٠ | ١٢١,٣٧٣ | ١٤٣,٠٧٩ | |
| (٣٨,١٨٧) | (٩٣,٥٣٥) | (٨٨,١٧٩) | ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر |
| (١٣,٣٥٦) | (٦,٣١٢) | (١٣,٧٦١) | ناقصاً السحب على المكشوف من البنوك |
| ٥٢,٦٤٧ | ٢١,٥٢٦ | ٤١,١٣٩ | النقدية وشبه النقدية |
| ٩٤,٨٦١ | ١٠٢,٨٤٣ | ١١٥,٣٧٣ | الأرصدة لدى البنوك: |
| ٩,٢٤٦ | ١٨,٤٤٧ | ٢٧,٦٥٤ | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١٠٤,١٠٧ | ١٢١,٢٩٠ | ١٤٣,٠٢٧ | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي |

إن الودائع الثابتة تترتب عليها فائدة تتراوح من ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً (٢٠١٨ - ١٪ إلى ٨٪ سنوياً). تم رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٤٩ مليون درهم (٢٠١٨ - ٦٢ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيل سحب على المكشوف.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- رأس المال

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ الف درهم (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف درهم (مدققة) |
|---|--|
| ٣٣٠,٩٣٩ | ٣٣٠,٩٣٩ |

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

٨- 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 ٣٠ يونيو 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.

٩- 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:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ الف درهم (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف درهم (مدققة) |
|---|--|
| ٢٦,٨٩٨ | ٢٥,٩١٤ |
| ١,٦٢٣ | ٧٥٢ |
| ٧٥,١٩٥ | ٧٥,١٩٥ |

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

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
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أبرمت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة:

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | |
|---------------------------------|----------|-----------------------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم | ألف درهم | |
| ١,١٨٣ | ١,٦٢٧ | الأقساط المكتتبه |
| ٧٨٦ | ٦٦٩ | المطالبات المدفوعة |
| ١,٢٠٠ | ٢,٢٢٠ | مكافأة موظفي الإدارة العليا |
| ٧٠ | ١٦٥ | مزايا قصيرة الأجل |
| | | مزايا طويلة الأجل |

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

١٠- المطلوبات الطارئة

| ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | |
|---------------------|----------|---------------|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| ألف درهم (مدققة) | ألف درهم | |
| ٣٣,١٣٨ | ٣٦,٠٧١ | خطابات ضمان * |

* تتضمن خطابات ضمان بمبلغ ١٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٠,٠٠٠ ألف درهم) صادرة لصالح هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

١١- الالتزامات الرأسمالية

| ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | |
|---------------------|----------|----------------------------------|
| 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 واحة دبي للسيليكون.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

أصدرت الشركة وثائق تأمين مرتبطة بالوحدات، والتي تنطوي على استثمار ومخاطر. يتم استثمار الجزء الاستثماري بالنيابة عن حاملي وثائق التأمين كما هو مفصّل عنها في الإيضاح ٤-١ حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

الحركة خلال الفترة/ السنة:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة) |
|---|--|
| ١٦٣,١١٨ | ١٣٣,٤٢٦ |
| ٣١,١٨٣ | ٥٤,٨٤٧ |
| ١٣,٧٧١ | (٢٥,١٥٥) |
| <u>٢٠٨,٠٧٢</u> | <u>١٦٣,١١٨</u> |

كما في ١ يناير
المبلغ المستثمر من قبل حاملي وثائق التأمين - صافي رسوم التخصيص،
الاسترداد، الانقضاء والتنازل
التغير في الاحتياطي

١٣ - 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

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير منقحة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| | التأمينات العامة | | التأمين على الحياة | | الإجمالي | |
|--|------------------|-----------|--------------------|----------|-----------|-----------|
| | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
| | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم | ألف درهم |
| دخل التأمين | | | | | | |
| إجمالي الأقساط المكتسبة | ٣٤٠,٠٤٧ | ٣٥٦,٣٢٣ | ١٤٢,١١٨ | ١٤٢,١١٨ | ٤٨٢,١٦٥ | ٤٨٢,١٦٥ |
| إعادة التأمين المتنازل عنه | (٢٠١,٧٩٨) | (١٨٤,٢٦٥) | (٧١,٢١٣) | (٦٥,٥٦٤) | (٢٧٣,٠١١) | (٢٧٣,٠١١) |
| صافي الأقساط المحترجة | ١٣٨,٢٤٩ | ١٦٨,٠٥٨ | ٧٠,٩٠٥ | ٧٠,٩٠٥ | ٢٠٩,١٥٤ | ٢٠٩,١٥٤ |
| صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين | ٨,٣٦٣ | ١٠,٨٦٤ | (٣٣,٤٧٧) | (٤,٤٧٩) | (٢٥,١١٤) | ٦,٣٨٥ |
| صافي الأقساط المكتسبة | ١٤٦,٦١٢ | ١٧٨,٩٢٢ | ٣٧,٤٢٨ | ٣٧,٤٢٨ | ١٨٤,٠٤٠ | ١٨٤,٠٤٠ |
| إجمالي العمولات المكتسبة | ٣٢,٣٦١ | ٣١,٨٢٨ | ٢٢,٢٩٥ | ٢٢,٢٩٥ | ٥٤,٦٥٦ | ٥٤,٦٥٦ |
| إجمالي دخل التأمين | ١٧٨,٩٧٣ | ٢١٠,٧٥٠ | ٥٩,٧٢٣ | ٥٩,٧٢٣ | ٢٣٨,٦٩٦ | ٢٣٨,٦٩٦ |
| مصاريف التأمين | | | | | | |
| صافي المطالبات المكتسبة | (٩١,١١٤) | (١٢١,٥٤٨) | (٣,٨٨٥) | (٣,٨٨٥) | (٩٤,٩٩٩) | (٩٤,٩٩٩) |
| العمولات المكتسبة | (٢٨,٧٥٦) | (٢٩,٢٦٦) | (٣٨,٨٠٦) | (٣٨,٨٠٦) | (٦٧,٥٦٢) | (٦٧,٥٦٢) |
| المصاريف الإدارية | (٢٨,٨٨٢) | (٢٥,٨٩٧) | (١٠,٩٠٢) | (١١,٧١٣) | (٣٩,٧٨٤) | (٣٩,٧٨٤) |
| التكاليف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين | (٢٣,٥٢٧) | (٢٤,٨٢٤) | (١٠,١٤٢) | (٧,٨٩٣) | (٣٣,٦٦٩) | (٣٣,٦٦٩) |
| صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات الاحتفظ بها | - | - | ١٣,٧٧١ | ١٣,٧٧١ | ١٣,٧٧١ | ١٣,٧٧١ |
| صافي مصاريف التأمين | (١٧٢,٢٧٩) | (٢٠١,٥٣٥) | (٤٩,٩٦٤) | (٤١,٣١٠) | (٢٢٢,٢٤٣) | (٢٢٢,٢٤٣) |
| إجمالي أرباح التأمين | ٦,٦٩٤ | ٩,٢١٥ | ٩,٧٥٩ | ٩,٧٥٩ | ١٦,٤٥٣ | ١٦,٤٥٣ |
| صافي أرباح (خسائر) الاستثمار | | | | | | |
| المصاريف العمومية والإدارية | | | | | | |
| أرباح الفترة | ٩,٠٢٥ | ١٩,٦٢١ | | | | |

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تمة)

معلومات القطاعات التشغيلية
الأعراض الإدارية يتم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأصول التي تقوم الشركة ببناء عليه بإعداد التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعها الرئيسية.

| | الإجمالي | | التأمين على الحياة | | التأمينات العامة | |
|--|------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|
| | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو |
| الموجودات | | | | | | |
| الموجودات الثابتة | ١٠٥,٩٥٧ | ١٠١,٧٧٤ | ٢٦,٤٩٠ | ٢٥,٤٤٤ | ٧٩,٤٦٧ | ٧٦,٣٣٠ |
| موجودات حق الاستخدام | - | ٤,٢٥٨ | - | ١,٠٦٥ | - | ٣,١٩٣ |
| الموجودات غير الملموسة | ٦,٤٣٣ | ٩,٦٨٩ | ١,٦٠٨ | ٢,٤٢٢ | ٤,٨٢٥ | ٧,٢٦٧ |
| العقارات الاستثمارية | ٧٥,١٩٥ | ٧٥,١٩٥ | ١٨,٧٩٩ | ١٨,٧٩٩ | ٥٦,٣٩٦ | ٥٦,٣٩٦ |
| الأوراق المالية الاستثمارية | ٢٠٠,٥٩٥ | ٢٠٤,٧٥٧ | ٦٩,١٦٥ | ٧٠,٩٦٣ | ١٣١,٤٣٠ | ١٣٣,٧٩٤ |
| استثمارات محتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات | ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | - | - |
| اعمال تطوير قيد التنفيذ | - | - | - | - | - | - |
| ودائع قانونية | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ | ٦,٠٠٠ |
| موجودات عقود إعادة التأمين | ٤٧٣,٥٤٧ | ٥١٨,٠٩٧ | ٣٤,٩٧٠ | ٨٢,٩١٧ | ٤٣٨,٥٧٧ | ٤٣٥,١٨٠ |
| مدينو تأمين ومدينون آخرون | ٤٩٩,٢٥٦ | ٥٢٠,٣٦٦ | ١٢١,١٠٤ | ١٥٥,٤٣٦ | ٣٧٨,١٥٢ | ٣٦٤,٩٣٠ |
| الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق | ١٢١,٣٧٣ | ١٤٣,٠٧٩ | ٤٤,١٧٩ | ٥٦,٥١٠ | ٧٧,١٩٤ | ٨٦,٥٦٩ |
| إجمالي الموجودات | ١,٦٥٥,٤٧٤ | ١,٧٩٥,٢٨٧ | ٤٨٣,٤٣٣ | ٦٢٥,٦٢٨ | ١,١٧٢,٠٤١ | ١,١٦٩,٦٥٩ |

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تمة)

معلومات القطاعات التشغيلية (تمة)

| | الإجمالي | | التأمين على الحياة | | التأمينات العامة | |
|--|-----------|-----------|--------------------|----------|------------------|-----------|
| | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو | ٣١ ديسمبر | ٣٠ يونيو |
| المطلوبات | | | | | | |
| مبالغ مستحقة للبنوك | ٦,٣١٢ | ١٣,٧٦١ | - | - | ٦,٣١٢ | ١٣,٧٦١ |
| مطلوبات عقود التأمين | ٧٥٦,٧٥٤ | ٧٨٨,٥٣١ | ٤٩,٧٠٤ | ٩٩,١٤٠ | ٧٠٧,٠٥٠ | ٦٨٩,٣٩١ |
| دائتو تأمين ودائتو آخرون | ٤٢١,٤٦٤ | ٤٥٤,٥١٠ | ٩١,٦٨٣ | ١٢٨,٥٢٥ | ٣٢٩,٧٨١ | ٣٢٥,٩٨٥ |
| مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٧,٥٧٤ | ٧,٥٧٢ | ١,٨٩٤ | ١,٨٩٣ | ٥,٦٨٠ | ٥,٦٧٩ |
| مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات | ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | ١٦٣,١١٨ | ٢٠٨,٠٧٢ | - | - |
| إجمالي المطلوبات | ١,٣٥٥,٢٢٢ | ١,٤٧٢,٤٤٦ | ٣٠٦,٣٩٩ | ٤٣٧,٦٣٠ | ١,٠٤٨,٨٢٣ | ١,٠٣٤,٨١٦ |
| حقوق الملكية | | | | | | |
| رأس المال | ٣٣٠,٩٣٩ | ٣٣٠,٩٣٩ | | | | |
| الإحتياطي القانوني | ١٢,٧١٨ | ١٢,٧١٨ | | | | |
| الإحتياطي الخاص | ١٢,٧١٨ | ١٢,٧١٨ | | | | |
| إحتياطي القيمة العادلة | (١٤,٦١٧) | (١٤,٤٢١) | | | | |
| الخسائر المتراكمة | (٤١,٥٠٦) | (٢٢,١١٣) | | | | |
| إجمالي حقوق الملكية | ٣٠٠,٢٥٢ | ٣٢٢,٨٤١ | | | | |
| إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية | ١,٦٥٥,٤٧٤ | ١,٧٩٥,٢٨٧ | | | | |

١٤ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٣,٠٠١ ألف درهم ٣,١٤٨ ألف درهم لفترتي السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٥ - 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.