

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ والبيانات المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة التسعة 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

موقعة من:

أشرف أبو شرح

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١١ نوفمبر ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٢,٢٥٥	٧٢٠,٩٥٣	٢٤٢,١٠٠	٢٣٨,٧٨٨	(٣٨٦,٩٤١)	(٣٤٧,٨٣٢)	(١٢٥,٤٢٤)	(١٣٩,٧٥٧)	دخل التأمين إجمالي الأقساط المكتتبه الأقساط المتنازل عنها
(٣٨٦,٧٣٦)	(٣٧٢,٠٨٩)	(١٣٦,٩٠٧)	(٩٩,٠٧٨)	٢٠٢,٠٢١	٢٠٧,٩٥١	٦٤,٥٠١	٩٤,٨٧٥	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحاملي وثائق التأمين
٣٣٥,٥١٩	٣٤٨,٨٦٤	١٠٥,١٩٣	١٣٩,٧١٠	(١٨٤,٩٢٠)	(١٣٩,٨٨١)	(٦٠,٩٢٣)	(٤٤,٨٨٢)	صافي الأقساط المكتسبة إجمالي العمولات المكتسبة
٢٦,٦٢٩	(٥٦,٤٥٧)	(٢٠,٢٤٤)	(٣١,٣٤٣)	(٦٨,٧٤٧)	(٩٣,١٢٣)	(٢٥,٨٠٦)	(٢٥,٥٦١)	أجمالي دخل التأمين
٣٦٢,١٤٨	٢٩٢,٤٠٧	١٢٥,٤٣٧	١٠٨,٣٦٧	(٥٦,٧٥٠)	(٥٩,٩٠٣)	(١٩,١٤٠)	(٢٠,١١٩)	مصاريف التأمين إجمالي المطالبات المحققة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
٤٨,٤٧٩	٦٩,٣٤٢	١٦,٠٨٧	١٤,٦٨٦	(٤٨,٩٥٢)	(٥١,٦٣٣)	(١٦,٢٣٥)	(١٧,٩٦٤)	صافي المطالبات المحققة العمولات المحققة مصاريف إدارية تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
٤١٠,٦٢٧	٣٦١,٧٤٩	١٤١,٥٢٤	١٢٣,٠٥٣	(١٧,١٦٧)	٦,٤٠٤	(١١,٥٨٧)	(٧,٣٦٧)	صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات
(٣٨٦,٩٤١)	(٣٤٧,٨٣٢)	(١٢٥,٤٢٤)	(١٣٩,٧٥٧)	(٣٧٦,٥٣٦)	(٣٣٨,١٣٦)	(١٣٣,٦٩١)	(١١٥,٨٩٣)	إجمالي مصاريف التأمين
٢٠٢,٠٢١	٢٠٧,٩٥١	٦٤,٥٠١	٩٤,٨٧٥	٣٤,٠٩١	٢٣,٦١٣	٧,٨٣٣	٧,١٦٠	أرباح التأمين
(١٨٤,٩٢٠)	(١٣٩,٨٨١)	(٦٠,٩٢٣)	(٤٤,٨٨٢)	(٨,٩٧٧)	١٣,٢٦٤	٨٤٥	٢,٤٧٠	صافي أرباح/(خسائر) الاستثمار مصاريف عمومية وإدارية
(٦٨,٧٤٧)	(٩٣,١٢٣)	(٢٥,٨٠٦)	(٢٥,٥٦١)	(١١,٠٥٠)	(١١,٦٥٣)	(٣,٦٣٩)	(٤,٠٢٧)	
(٥٦,٧٥٠)	(٥٩,٩٠٣)	(١٩,١٤٠)	(٢٠,١١٩)	١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤	٥,٠٣٩	٥,٦٠٣	الأرباح للفترة
(٤٨,٩٥٢)	(٥١,٦٣٣)	(١٦,٢٣٥)	(١٧,٩٦٤)	٠,٤٣	٠,٠٧٦	٠,٠١٥	٠,٠١٧	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)
(١٧,١٦٧)	٦,٤٠٤	(١١,٥٨٧)	(٧,٣٦٧)					
(٣٧٦,٥٣٦)	(٣٣٨,١٣٦)	(١٣٣,٦٩١)	(١١٥,٨٩٣)					
٣٤,٠٩١	٢٣,٦١٣	٧,٨٣٣	٧,١٦٠					
(٨,٩٧٧)	١٣,٢٦٤	٨٤٥	٢,٤٧٠					
(١١,٠٥٠)	(١١,٦٥٣)	(٣,٦٣٩)	(٤,٠٢٧)					
١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤	٥,٠٣٩	٥,٦٠٣					
٠,٠٤٣	٠,٠٧٦	٠,٠١٥	٠,٠١٧					

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤	٥,٠٣٩	٥,٦٠٣				
الأرباح للفترة							
بنود الدخل الشامل الأخرى							
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة							
	٢٢٨						
صافي الخسائر المحققة من استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
(٢,٧٧٨)	٣,٠٤٥	٣٥٠	٧٧				
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
(٢,٧٧٨)	٣,٢٧٣	٣٥٠	٧٧				
بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للفترة							
١١,٢٨٦	٢٨,٤٩٧	٥,٣٨٩	٥,٦٨٠				
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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
١٠٥,٩٥٧	١٠١,٥٨٣		موجودات ثابتة
-	٣,٨٧١		موجودات حق الاستخدام
٦,٤٣٣	٨,٩٧٢		موجودات غير ملموسة
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	٥	عقارات استثمارية
٢٠٠,٥٩٥	١٨٣,٤٣٦	٤	أوراق مالية استثمارية
			استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة
١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢		بوحدرة حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		وديعة قانونية
٤٧٣,٥٤٧	٥٤٨,١٤١		موجودات عقود إعادة التأمين
٤٩٩,٢٥٦	٥٠٨,٦٣٧		مدينو تأمين ومدينون آخرون
١٢١,٣٧٣	١٤٩,١٨٤	٦	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
<u>١,٦٥٥,٤٧٤</u>	<u>١,٨١٣,٧٧١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦,٣١٢	٩,٢٨٤		سحب على المكشوف من البنوك
٧٥٦,٧٥٤	٨٠٨,٩٢٠		مطلوبات عقود التأمين
٤٢١,٤٦٤	٤٣٤,١٢٤		دائنو تأمين ودائنون آخرون
٧,٥٧٤	٨,١٧٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢		مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>١,٣٥٥,٢٢٢</u>	<u>١,٤٨٥,٢٥٠</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)	(١١,٣٤٤)	٨	احتياطي القيمة العادلة
(٤١,٥٠٦)	(١٦,٥١٠)		الخسائر المتراكمة
<u>٣٠٠,٢٥٢</u>	<u>٣٢٨,٥٢١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٥٥,٤٧٤</u>	<u>١,٨١٣,٧٧١</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 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	المجموع ألف درهم	(الخسائر المتراكمه) ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
الأرباح للفترة	٢٥,٢٢٤	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	٣,٢٧٣	-	٣,٢٧٣	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٨,٤٩٧	٢٥,٢٢٤	٣,٢٧٣	-	-	-
الخسائر من بيع استثمارات بالقيمة العادلة المحتفظ بها من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٢٢٨)	(٢٢٨)	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٢٨,٥٢١	(١٦,٥١٠)	(١١,٣٤٤)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
الأرباح للفترة	١٤,٠٦٤	١٤,٠٦٤	-	-	-	-
صافي التغير في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(٢,٧٧٨)	-	(٢,٧٧٨)	-	-	-
إجمالي (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	١١,٢٨٦	١٤,٠٦٤	(٢,٧٧٨)	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٢٠,٦٣٢	(٢٣,٣٤٤)	(١١,١٥٩)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤	الأنشطة التشغيلية
٣,٠٠٢	٤,٤٣٧	الأرباح الخسائر للفترة
٣٥٠	(١٧٧)	التعديلات للبند التالية:
١٢,٥١٠	(٦,١٥٢)	استهلاك وإطفاء
(٢,٦٢٨)	(٦,٤٢٠)	(الأرباح) // الخسائر من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,١٨٨)	(٣,٠٥٢)	(الأرباح) // الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٩٣	١,٧٢٧	دخل الفائدة
٢,٧١٨	١,٢٦٥	دخل توزيعات الأرباح
٢٨,٠٢١	١٦,٨٥٢	الفائدة على حساب التداول بالهامش
١١١,٠٢٧	(٩,٣٨١)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١,٧٩٨	(٧٤,٥٩٤)	الزيادة / (النقص) في مدينو تأمين ومدينون آخرون
(٧٢,٤٧٦)	٥٢,١٦٦	الزيادة / (النقص) في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٨,٦٢٠)	٦٤,٢٣٨	الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(٤١٣)	(٦٦٩)	الزيادة / (النقص) في دائنو تأمين ودائنون آخرون
٧٩,٣٣٧	٤٨,٦١٢	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٦٤)	(١,٤٢٨)	الأنشطة الاستثمارية
٣	-	شراء موجودات ثابتة
(٦٨,٧٠٥)	(٢٦,٧٨١)	المبالغ المحصلة من بيع موجودات ثابتة
(١٢,٧٧٩)	(٦١,٦٣٤)	شراء استثمارات
٢٤,٤٧٥	٤٩,٦٢٥	شراء حاملي وثائق التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات
-	٣,٦٨٩	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٦٢٨	٦,٤٢٠	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,١٨٨	٣,٠٥٢	فائدة مقبوضة
١,٧٥٧	١٧,٠٨٢	توزيعات أرباح مقبوضة
(٥٣,٦٩٧)	(٩,٩٧٥)	النقص في ودائع ثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١,١٩٣)	(١,٧٢٨)	الأنشطة التمويلية
(١,١٩٣)	(١,٧٢٨)	الفائدة على حساب التداول بالهامش
٢٤,٤٤٧	٣٦,٩٠٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣,٨٣٤	٢١,٥٢٦	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣٨,٢٨١	٥٨,٤٣٥	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر

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 تزاول 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. تزاول 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 ١١ نوفمبر 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مماثلة 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	
ألف درهم	
٥,٠٤٤	الموجودات
(٥٧٩)	موجودات حق الاستخدام
٤,٤٦٥	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
٤,٤٦٥	إجمالي الموجودات
٤,٤٦٥	المطلوبات
	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 (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 وذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى، على التوالي.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

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 المشابهة 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
- استنتت 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

(٤,٥٩٣)

٤,٤٦٥

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

مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

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 مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات 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 مدفوعات 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 لمدفوعات 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 مدفوعات 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 مدفوعات 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 مدفوعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

حكم جوهرية 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 سبتمبر 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
-	(١,١٧٣)	مصروف استهلاك
٦٠٢	-	مصروف فوائد
(١,٣٩٤)	-	دفعات
<u>٣,٦٧٣</u>	<u>٣,٨٧١</u>	كما في ٣٠ سبتمبر 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:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤	٥,٠٣٩	٥,٦٠٣	الأرباح للفترة (ألف درهم)
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
<u>٠,٠٤٣</u>	<u>٠,٠٧٦</u>	<u>٠,٠١٥</u>	<u>٠,٠١٧</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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤- الأوراق المالية الاستثمارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١٧٤,٧٦٤	١٥٨,٦٣٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٨٣١	٢٤,٨٠١	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠٠,٥٩٥</u>	<u>١٨٣,٤٣٦</u>	

٤-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٧٤,٤٨٠	٨٠,١١٠	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
٥,٤٢٨	٦,٠٠٧	سندات ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات
٣٢,٥٤٦	٣٧,٤١٢	سندات صكوك مدرجة في دولة الإمارات
٤٩,٠٠٧	١٨,٥٧٥	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
٦,٤٠٩	٩,٦٣٨	الاستثمار في صناديق خارج دولة الإمارات
٢,٩٤٩	٢,٩٤٨	سندات ملكية غير مدرجة خارج دولة الإمارات
٣,٩٤٥	٣,٩٤٥	سندات ملكية غير مدرجة في دولة الإمارات
<u>١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٥٨,٦٣٥</u>	

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٧,٦٠٦	٧,٩٤٣	سندات ملكية
١٧,٧٤١	١٦,٥٥٨	سندات ملكية مدرجة في دولة الإمارات
١٨٤	-	سندات تمويل مدرجة خارج دولة الإمارات
٣٠٠	٣٠٠	سندات صكوك مدرجة خارج دولة الإمارات
		سندات غير مدرجة في دولة الإمارات
<u>٢٥,٨٣١</u>	<u>٢٤,٨٠١</u>	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات المالية			
١٥٥,٦٨٧	—	٢,٩٤٨	١٥٨,٦٣٥
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
- موجودات مالية			
٢٤,٥٠١	—	٣٠٠	٢٤,٨٠١
القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل			
الأخرى - موجودات مالية			
١٨٠,١٨٨	—	٣,٢٤٨	١٨٣,٤٣٦
الموجودات غير المالية			
عقارات استثمارية			
—	—	٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥
١٨٠,١٨٨	—	٧٨,٤٤٣	٢٥٨,٦٣١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
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			
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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٨٣	٨٣	٥٢	النقد في الصندوق
٢٥,٨٩٧	٢٠,٠٧٢	١٨,٧١٠	الأرصدة لدى البنوك:
٨٠,٩٥٨	١٠١,٢١٨	١٣٠,٤٢٢	حسابات جارية ودائع ثابتة
١٠٦,٨٥٥	١٢١,٢٩٠	١٤٩,١٣٢	
١٠٦,٩٣٨	١٢١,٣٧٣	١٤٩,١٨٤	
(٦٢,٢٧٢)	(٩٣,٥٣٥)	(٨١,٤٦٥)	ناقصاً: ودائع ذات فترات استحقاق تتجاوز ثلاثة أشهر
(٦,٣٨٥)	(٦,٣١٢)	(٩,٢٨٤)	ناقصاً السحب على المكشوف من البنوك
٣٨,٢٨١	٢١,٥٢٦	٥٨,٤٣٥	النقدية وشبه النقدية
٩٦,٢٣١	١٠٢,٨٤٣	١١٨,٩٥٢	الأرصدة لدى البنوك:
١٠,٦٢٥	١٨,٤٤٧	٣٠,١٨٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٦,٨٥٦	١٢١,٢٩٠	١٤٩,١٣٢	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 ١٣ 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	المصدر والمدفوع بالكامل - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٨ - ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	

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 سبتمبر 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 العادية**
يتألف احتياطي القيمة العادية 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم	أقساط تأمين مدينة (مدرجة ضمن المستحق من حاملي وثائق التأمين) إجمالي المطالبات قيد التسوية (مدرجة ضمن المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولم يتم تسويتها)
٢٥,٩١٤	٢٦,٢٥٩	
٧٥٢	٥٧٨	

تمثل العقارات الاستثمارية بمبلغ ٧٥,١٩٥ درهم المدفوعات التي تمت للاستحواذ على استثمار بنسبة ١٠% في مشروع ميدان العقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم الترويج للمشروع بواسطة الشركة الخليجية للاستثمارات العامة (ش.م.ع)، وهي طرف ذي علاقة يعمل بصفته أمين على حصة استثمار الشركة في المشروع. (انظر إيضاح ٥)
وقد تم تسجيل صك ملكية المشروع باسم الشركة الخليجية للاستثمارات العامة للتطوير العقاري ش.ذ.م.م، وهي طرف ذي علاقة.
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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أبرمت الشركة المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة خلال الفترة:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٦٥	١,٩٩٦
١,١١٨	١,٥٤٢

الأقساط المكتتبة
المطالبات المدفوعة

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

مكافأة موظفي الإدارة العليا

١,٨٠٠	٣,٣٣٠
١٠٥	٢٤٨

مزايا قصيرة الأجل
مزايا طويلة الأجل

١٠- المطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
٣٣,١٣٨	٣٨,١٤٧

* خطابات ضمان

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

١١- الالتزامات الرأسمالية

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
٥٤,٩٧٩	٥٤,٩٧٩

التزام بإنشاء عقارات استثمارية

إن الالتزام بإنشاء عقارات للتطوير الوارد أعلاه يتعلق بمشروع ميدان العقارية ومشروع واحة دبي للسيليكون.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم
١٣٣,٤٢٦	١٦٣,١١٨
٥٤,٨٤٧ (٢٥,١٥٥)	٥٥,٢٣٠ ٦,٤٠٤
<u>١٦٣,١١٨</u>	<u>٢٢٤,٧٥٢</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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

	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 المكتسبة	٧٢٢,٢٥٥	٧٢٠,٩٥٣	٢١٤,٦٧٩	٢٢٥,١٢٣	٥٠٧,٥٧٦	٤٩٥,٨٣٠
إعادة التأمين المتنازل عنه	(٣٨٦,٧٣٦)	(٣٧٢,٠٨٩)	(١٠٦,٠٧٨)	(٧٤,٦١٤)	(٢٨٠,٦٥٨)	(٢٩٧,٤٧٥)
صافي الأقساط المحتجزة	٣٣٥,٥١٩	٣٤٨,٨٦٤	١٠٨,٦٠١	١٥٠,٥٠٩	٢٢٦,٩١٨	١٩٨,٣٥٥
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حاملي وثائق التأمين	٢٦,٦٢٩	(٥٦,٤٥٧)	(١١,٥٨٨)	(٧٦,٩٧٥)	٣٨,٢١٧	٢٠,٥١٨
صافي الأقساط المكتسبة	٣٦٢,١٤٨	٢٩٢,٤٠٧	٩٧,٠١٣	٧٣,٥٣٤	٢٦٥,١٣٥	٢١٨,٨٧٣
إجمالي العمولات المكتسبة	٤٨,٤٧٩	٦٩,٣٤٢	٨٢٤	٢٢,٩٦٠	٤٧,٦٥٥	٤٦,٣٨٢
إجمالي دخل التأمين	٤١٠,٦٢٧	٣٦١,٧٤٩	٩٧,٨٣٧	٩٦,٤٩٤	٣١٢,٧٩٠	٢٦٥,٢٥٥
مصاريف التأمين						
صافي المطالبات المكتسبة	(١٨٤,٩٢٠)	(١٣٩,٨٨١)	(٣,٨١٧)	(٦,٥٢٧)	(١٨١,١٠٣)	(١٣٣,٣٥٤)
العمولات المكتسبة	(٦٨,٧٤٧)	(٩٣,١٢٣)	(٢٤,٦٨٤)	(٥١,١٠٥)	(٤٤,٠٦٣)	(٤٢,٠١٨)
المصاريف الإدارية	(٥٦,٧٥٠)	(٥٩,٩٠٣)	(١٧,٧٨١)	(١٦,٥٣٤)	(٣٨,٩٦٩)	(٤٣,٣٦٩)
التكاليف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة التأمين	(٤٨,٩٥٢)	(٥١,٦٣٣)	(١٣,١٧٠)	(١٧,٦٥٤)	(٣٥,٧٨٢)	(٣٣,٩٧٩)
صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات	(١٧,١٦٧)	٦,٤٠٤	(١٧,١٦٧)	٦,٤٠٤	-	-
إجمالي مصاريف التأمين	(٣٧٦,٥٣٦)	(٣٣٨,١٣٦)	(٧٦,٦١٩)	(٨٥,٤١٦)	(٢٩٩,٩١٧)	(٢٥٢,٧٢٠)
إجمالي أرباح التأمين	٣٤,٠٩١	٢٣,٦١٣	٢١,٢١٨	١١,٠٧٨	١٢,٨٧٣	١٢,٥٣٥
صافي خسائر الاستثمار	(٨,٩٧٧)	١٣,٢٦٤				
المصاريف العمومية والإدارية	(١١,٠٥٠)	(١١,٦٥٣)				
أرباح الفترة	١٤,٠٦٤	٢٥,٢٢٤				

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تمة)

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

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,٩٥٧	١٠١,٥٨٣	٢٦,٤٩٠	٢٥,٣٩٦	٧٩,٤٦٧	٧٦,١٨٧	٧٦,١٨٧
-	٣,٨٧١	-	٩٦٨	-	٢,٩٠٣	٢,٩٠٣
٦,٤٣٣	٨,٩٧٢	١,٦٠٨	٢,٢٤٣	٤,٨٢٥	٦,٧٢٩	٦,٧٢٩
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	١٨,٧٩٩	١٨,٧٩٩	٥٦,٣٩٦	٥٦,٣٩٦	٥٦,٣٩٦
٢٠٠,٥٩٥	١٨٣,٤٣٦	٦٩,١٦٥	٥٣,٤٠٣	١٣١,٤٣٠	١٣٠,٠٣٣	١٣٠,٠٣٣
١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢	١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢	-	-	-
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٤٧٣,٥٤٧	٥٤٨,١٤١	٣٤,٩٧٠	٩٢,٩٣٩	٤٣٨,٥٧٧	٤٥٥,٢٠٢	٤٥٥,٢٠٢
٤٩٩,٢٥٦	٥٠٨,٦٣٧	١٢١,١٠٤	١٦١,٩٢٠	٣٧٨,١٥٢	٣٤٦,٧١٧	٣٤٦,٧١٧
١٢١,٣٧٣	١٤٩,١٨٤	٤٤,١٧٩	٥٩,٩٣١	٧٧,١٩٤	٨٩,٢٥٣	٨٩,٢٥٣
١,٦٥٥,٤٧٤	١,٨١٣,٧٧١	٤٨٣,٤٣٣	٦٤٤,٣٥١	١,١٧٢,٠٤١	١,١٦٩,٤٢٠	١,١٦٩,٤٢٠

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاعات التشغيلية (تتمة)

	الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
المطلوبات						
مبالغ مستحقة للبنوك	٦,٣١٢	٩,٢٨٤	-	-	٦,٣١٢	٩,٢٨٤
مطلوبات عقود التأمين	٧٥٦,٧٥٤	٨٠٨,٩٢٠	٤٩,٧٠٤	١١٢,٠٤٠	٧٠٧,٠٥٠	٦٩٦,٨٨٠
دائتو تأمين ودائتو آخرون	٤٢١,٤٦٤	٤٣٤,١٢٤	٩١,٦٨٣	١١٦,٧٨١	٣٢٩,٧٨١	٣١٧,٣٤٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧,٥٧٤	٨,١٧٠	١,٨٩٤	٢,٠٤٢	٥,٦٨٠	٦,١٢٨
مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢	١٦٣,١١٨	٢٢٤,٧٥٢	-	-
إجمالي المطلوبات	١,٣٥٥,٢٢٢	١,٤٨٥,٢٥٠	٣٠٦,٣٩٩	٤٥٥,٦١٥	١,٠٤٨,٨٢٣	١,٠٢٩,٦٣٥
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)	(١١,٣٤٤)				
الخسائر المتراكمة	(٤١,٥٠٦)	(١٦,٥١٠)				
إجمالي حقوق الملكية	٣٠٠,٢٥٢	٣٢٨,٥٢١				
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٦٥٥,٤٧٤	١,٨١٣,٧٧١				

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٤ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٣,٠٠١ ألف درهم ٣,١٤٨ ألف درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 ولتتوافق 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.