

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

صفحة

١

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية

٢

بيان الدخل المرحلي الموجز

٣

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي

٤

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

٦

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

٣٥ - ٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة في شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة المرحلية للدخل والدخل الشامل ذات الصلة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

برايس ووترهاوس كوبرز

١٦ ديسمبر ٢٠٢١



دوجلاس أومالوني

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم: ٨٣٤

المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

بيان الدخل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الإيضاحات ألف درهم	
إيرادات الاكتتاب					
٦٦٥,٧٩٨	٧٢١,١٧٨	١٩٣,٠٥٨	٢٢٠,٢٥٢	٢١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣٤٩,٦٨٢)	(٤١٨,٧٩١)	(٧٦,٢٩٦)	(١٤٨,٤٨٤)	٢١	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
٣١٦,١١٦	٣٠٢,٣٨٧	١١٦,٧٦٢	٧١,٧٦٨		
(٦٢,٤٨٣)	(٩٢,٥١٦)	(٢٣,١٤٤)	(٨,٩٦٣)	٢١	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة والاحتياطي الحسابي واحتياطي حملة الوثائق
٢٥٣,٦٣٣	٢٠٩,٨٧١	٩٣,٦١٨	٦٢,٨٠٥	٢١	صافي الأقساط المكتسبة
٥٩,٣٣٠	٧٧,٦٦٧	١٤,٠١٣	٢٧,٧٩٧		إجمالي العمولات المكتسبة
٣١٢,٩٦٣	٢٨٧,٥٣٨	١٠٧,٦٣١	٩٠,٦٠٢		مجموع إيرادات الاكتتاب
مصاريف الاكتتاب					
(٢٣٧,٩١٨)	(٣٩٤,٩٥٠)	(٨٥,٦٣٤)	(٢٢٥,٣٤٢)	٢-١٣	إجمالي المطالبات المكتبة
١٤١,٣١٤	٢٩٠,٩٩٤	٤٩,٨١٥	١٨٨,٧٠٦	٢-١٣	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٩٦,٦٠٤)	(١٠٣,٩٥٦)	(٣٥,٨١٩)	(٣٦,٦٣٦)	٢-١٣	صافي المطالبات المكتبة
(٧٩,٨٠٠)	(٦٩,٥٥٠)	(٢٧,١٣٤)	(٢٣,٧٣٨)	٢-١٥	عمولات مكتبة
(٧٢,٥٥٤)	(٦٦,٢٤١)	(٢٤,٧٨٨)	(٢١,٧١٩)	١٨	مصاريف إدارية
					مصاريف تشغيلية أخرى تتعلق
(٣٤,٤٤٣)	(٣٤,١٦٦)	(٨,٥٧٩)	(١٣,٢٥٨)	١٩	بأنشطة الاكتتاب
					صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة
(١٠,٧٨٢)	١٢,٦٥٧	(١١,١٧٠)	٩,٢٨٠	١٢	بالوحدات
(٢٩٤,١٨٣)	(٢٦١,٢٥٦)	(١٠٧,٤٩٠)	(٨٦,٠٧١)		مجموع مصاريف الاكتتاب
١٨,٧٨٠	٢٦,٢٨٢	١٤١	٤,٥٣١		ربح الاكتتاب
٦,٠٠٤	٤,٩٢٧	١,٩٤٨	١,٤٩٠	٢٠	إيرادات الفوائد
(١٧,٣٦٩)	(٢,٢٤٦)	٧,٣٧٢	(٣,٦٧٢)	٢٠	إيرادات/ (خسارة) استثمارات أخرى
(١١,٣٦٥)	٢,٦٨١	٩,٣٢٠	(٢,١٨٢)	٢٠	صافي إيرادات/ (خسائر) الاستثمار
(٦,٠٠٨)	(٣,٢٥٧)	(٢,٠٠٠)	(٣,٢٥٣)	١-١٥	مخصص الانخفاض في القيمة
(٣,٣٧٥)	(٢,٨٠٠)	-	-	٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٩٦٨)	٢٢,٩٠٦	٧,٤٦١	(٩٠٤)		ربح / (خسارة) الفترة
(٠,٠٠٦)	٠,٠٦٩	٠,٠٢٣	(٠,٠٠٣)	٣	الربحية / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)

الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكّل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٩٦٨)	٢٢,٩٠٦	٧,٤٦١	(٩٠٤)	(خسارة) / ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يُعاد تصنيفها في الربح أو الخسارة
				في فترات لاحقة
				صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات
				محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر
				صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
				محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
				الشامل الآخر
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
(١٦٥)	-	-	-	
(٣,٢٩٧)	(٤٣٢)	٧٠٩	(٤٠٤)	
(٣,٤٦٢)	(٤٣٢)	٧٠٩	(٤٠٤)	
(٥,٤٣٠)	٢٢,٤٧٤	٨,١٧٠	(١,٣٠٨)	

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

الإيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٧٢,٤٣٩	٧٩,٩٢١	٧٨,٧٥٠
موجودات غير ملموسة	١٥,٨٧٠	١٦,٧٦١	٢٣,٣٣٧
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات حق الاستخدام	١,٥٥١	٣,٥٩٩	٧,٦٨٠
ودائع بنكية بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٢٢٠,٢٧٨	٢٢٠,٣٤٣	١٣٦,٥٢٨
استثمارات في أوراق مالية	١٠٢,٢٨٦	١١٣,٢٧١	١٨٤,٩٦١
الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات			
٣-٤	٣٦٠,١٨٨	٢٨٦,٧٩٨	١٩٢,٤٣٨
١-١٣	٦٨٤,٠٧١	٤٨٨,٢٦٥	٥٣٨,٨٠٨
١٥	٤٢١,٩٥٩	٣٨٦,١٠٥	٤٥٧,٧٢٠
١-٦	٢٠,٨٣٩	٥,١٤٢	٢٠,٠٥٩
مجموع الموجودات	١,٩٠٩,٤٨	١,٦١٠,٢٠٥	١,٦٥٠,٢٨١
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٢,٢٥٨	١٠,٩٦٢	٨,٦١٨
١-١٣	٩٥٦,٠٧١	٧٢٦,٠٨٨	٧٧٠,٥٠٦
١٧	٣٣٤,٧٢٩	٣٦٣,٧٢٩	٤٤٧,٥٢٥
١٢	٣٦٠,١٨٨	٢٨٦,٧٩٨	١٩٢,٤٣٨
١-٦	١,٧١٧	٥٨٤	٣,٣٨٢
مجموع المطلوبات	١,٦٦٤,٩٦٣	١,٣٨٨,١٦١	١,٤٢٢,٤٦٩
حقوق الملكية			
٧	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩
١-٨	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥
٢-٨	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥
٤-٨	٤,٣٦٠	٢,٢٦٦	-
٣-٨	(١١,٧٠٦)	(١١,٢٧٤)	(١٠,٢٦٨)
	(١٠٨,٨٠٥)	(١٢٩,٦١٧)	(١٢٢,٥٨٩)
مجموع حقوق الملكية	٢٤٤,٥١٨	٢٢٢,٠٤٤	٢٢٧,٨١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٠٩,٤٨١	١,٦١٠,٢٠٥	١,٦٥٠,٢٨١

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ..... ١٠ ديسمبر ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

عبد المطلب مصطفى الجعدي
الرئيس التنفيذي

ناصر راشد عبدالعزيز المعلا
رئيس مجلس الإدارة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

العائدة إلى حقوق ملكية المساهمين بالشركة						
رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي خاص	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	مجموع حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق) (معاد بيانه)	٣٣٠,٩٣٩	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	٢,٢٦٦	(١١,٢٧٤)	٢٢٢,٠٤٤
ربح الفترة	-	-	-	-	٢٢,٩٠٦	٢٢,٩٠٦
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(٤٣٢)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢٢,٩٠٦	٢٢,٤٧٤
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٢,٠٩٤	(٢,٠٩٤)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)	٣٣٠,٩٣٩	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	٤,٣٦٠	(١١,٧٠٦)	٢٤٤,٥١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق) (معاد بيانه)	٣٣٠,٩٣٩	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	-	(١٠,٢٦٨)	٢٢٧,٨١٢
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(١,٩٦٨)
صافي الربح المحقق من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٦٥)
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	(٣,٢٩٧)	(٣,٢٩٧)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٢)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١,٩٦٨)	(٥,٤٣٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) (معاد بيانه)	٣٣٠,٩٣٩	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	-	(١٣,٧٣٠)	٢٢٢,٣٨٢

الإيضاحات التفسيرية المرفقة من ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

بيان التدفقات النقدية الموزع المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر					
٢٠٢٠	٢٠٢١	الإيضاحات			
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)				
(١,٩٦٨)	٢٢,٩٠٦		الأنشطة التشغيلية		
			ربح / (خسارة) الفترة		
			تعديلات لـ:		
			استهلاك وإطفاء		
٩,١٧٦	٨,٢٦٩	١٨	ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
(٦١٠)	(٥٦٩)	٢٠	خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
١٧,٦٢٤	٢,٣٢٣	٢٠	مخصص الانخفاض في القيمة		
٦,٠٠٨	٣,٢٥٧	١٥	إيرادات الفوائد		
(٦,٠٠٤)	(٤,٩٢٧)	٢٠	إيرادات توزيعات الأرباح		
(٦٩٣)	(٤٩٥)	٢٠	ربح من بيع ممتلكات ومعدات		
-	(٢٧)		فوائد على مطلوبات الإيجار		
٢٧٩	٩٨		الفائدة على حساب التداول بالهامش		
٢٢١	-		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		
٢,٤٣٣	٣,٥٣٨				
٢٦,٤٦٦	٣٤,٣٧٣				
٢٨,٧٢٠	(٢٣,٠٨٩)		(الزيادة) / النقص في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى		
٢٨,٠٨٤	(١٩٥,٨٠٦)		(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين		
(٩,٠٦٥)	٢٢٨,٤١٨		الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين		
(٦١,٨٢٣)	(٣٨,٤١٩)		النقص في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		
(٥٤,٠١٤)	(٧٣,٣٩٠)		زيادة في وحدة مرتبطة		
٥٤,٠١٤	٧٣,٣٩٠		الزيادة في المطلوبات المرتبطة بوحدات		
(٧٦٩)	(٢,٢٤٢)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		
١١,٦١٣	٣,٢٣٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		
			الأنشطة الاستثمارية		
(١,٩١٨)	(٩٨٠)		شراء ممتلكات ومعدات		
-	-		شراء موجودات غير ملموسة		
-	٢٧		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		
(٦,٩١٥)	(٤,٩١٠)		مشتريات استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)		
٤٩,٠٣٢	١٣,٧٠٩		متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء الاستثمارات المرتبطة بوحدات)		
٦,٩٧٤	-		متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٤,٩٧١	٣,٧١٤		فوائد مستلمة		
٦٩٣	٤٩٥		توزيعات أرباح مستلمة		
(٦٩,٣٠١)	١,٢٧٨		(زيادة) / نقص الودائع الثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر		
(١٦,٤٦٤)	١٣,٣٣٣		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
			الأنشطة التمويلية		
(٢,٩٩٢)	(١,٩٠٦)		دفع الجزء الرئيسي من مطلوبات الإيجار		
(٢٧٩)	(٩٨)		الفائدة المدفوعة على مطلوبات الإيجار		
(٢٢١)	-		الفائدة على حساب التداول بالهامش		
(٣,٤٩٢)	(٢,٠٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
(٨,٣٤٣)	١٤,٥٦٤		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه		
١٦,٦٧٧	٤,٥٥٨	٦,١	النقد وما في حكمه في ١ يناير		
٨,٣٣٤	١٩,١٢٢	٦,١	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر		

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تتعلق المعاملة الرئيسية غير النقدية بالتحويل إلى إضافة موجودات غير ملموسة من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بقيمة ٤,١٩٩ ألف درهم. (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ معلومات حول الشركة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة وتعمل في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب ترخيص تجاري صادر عن حكومة دبي. إن الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته المتعلق بالشركات التجارية. وتخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، تحت رقم تسجيل ٦٧. وعنوان الشركة المسجل هو سنجل بزنس تاور، شارع الشيخ زايد، صندوق بريد ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة. كما أن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في أعمال التأمين بجميع أنواعه بما في ذلك التأمين على الحياة. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في دبي والمكاتب الفرعية في أبو ظبي ودبي والشارقة وعجمان ورأس الخيمة.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١، ومع ذلك تشير بعض المواد المعدلة إلى لوائح تنفيذية أخرى سيتم إصدارها. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية والمصادقة على إصدارها وفقاً لقرار مجلس الإدارة في ١٦ ديسمبر ٢٠٢١.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض المعلومات المالية الموجزة المرحلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم، ما لم يذكر خلاف ذلك.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، فليس بالضرورة أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تعرض الشركة بيان المركز المالي الخاص بها بشكل عام حسب ترتيب السبولة مع التمييز على أساس التوقعات المتعلقة بالاسترداد أو التسوية في غضون اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (المتداول) وأكثر من اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير (غير المتداول)، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد وما في حكمه وسحوبات على المكشوف. أما الأرصدة التالية فتصنّف عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، وموجودات حق استخدام وموجودات غير ملموسة، وودائع نظامية. والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الاستثمارات في الأوراق المالية، والاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات، وموجودات عقود إعادة التأمين، وودائع لدى بنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر، وذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى، ومطلوبات عقود التأمين، وذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى، وذمم دائنة لمنتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

لقد تم إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمار من أجل حملة الوثائق (باستثناء النقد المحتفظ به لحملة الوثائق).

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء ما هو مبين في الإيضاح ٢٤ "تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٣ أ. المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ (تاريخ السريان ١ يونيو ٢٠٢٠) - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

٢-٣ ب. المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية (تاريخ السريان ١ أبريل ٢٠٢١) - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٢) - تقوم التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" بتحديث مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماجات الأعمال.

تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً.

تدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تابع)

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٣-٢ ب المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً (تابع)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" - تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة، (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٢) - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام. التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٣) - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٣) - في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمرجحة بالاحتمالات وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الأساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" (تاريخ السريان ١ يناير ٢٠٢٣) - أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر، ويجب تطبيق التعديلات في نفس الوقت.

في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس الإدارة") التداول بشأن وثيقة التعرض التي تقترح تعديلاً طفيفاً يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبني لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات الواردة.

سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تراكم تصنيف اختياري في فترة (فترات) المقارنة المعروضة عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيسمح التراكم بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في فترة (فترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام مجلس الإدارة بتوسيع نطاق التراكم ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويمكن أيضاً تطبيق التراكم من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يصدر مجلس الإدارة تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١.

تتوقع الإدارة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له تأثير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في بياناتها المالية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها.

ومع ذلك، ليس عملياً تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة تفصيلية بعد مرحلة تصميم التنفيذ والتي هي قيد التنفيذ. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

ليس هناك معايير أخرى ذات علاقة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للشركة التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح الفترة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢١ ٢٠٢٠		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠٢١ ٢٠٢٠	
(١,٩٦٨)	٢٢,٩٠٦	٧,٤٦١	(٩٠٤)
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩
(٠,٠٠٦)	٠,٠٦٩	٠,٠٢٣	(٠,٠٠٣)

ربح/ (خسارة) الفترة (ألف درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)
ربحية / (خسارة) السهم الواحد (درهم إماراتي)

لم يتم عرض أي مبالغ للأرباح المخفضة للسهم نظراً لعدم قيام الشركة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة، حيث أن الربحية المخفضة للسهم الواحد تعادل العائد الأساسي للسهم الواحد.

٤ استثمارات في أوراق مالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
١٠٦,٣٨٤	٩٥,٨٣١
٦,٨٨٧	٦,٤٥٥
١١٣,٢٧١	١٠٢,٢٨٦
٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٤,١)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٤,٢)
الأصول المرتبطة بالوحدة (إيضاح ٣-٤)

١-٤ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)
٧١,٢٨٧	٦٩,٦٦٦
٥٠٠	٧٥١
٢٢,١١٨	١٨,٧٩٧
٥,٠٨٣	-
٢,٩٣٧	٢,٩٦٩
٤,٤٥٩	٣,٦٤٨
١٠٦,٣٨٤	٩٥,٨٣١

أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
سندات متداولة في الإمارات العربية المتحدة
استثمار في صناديق خارج الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة خارج الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة

إن الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تصنيفها في هذه الفئة عند الاعتراف المبدي.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٢-٤ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	أوراق مالية مدرجة في الإمارات العربية المتحدة أوراق مالية غير مدرجة في الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٨٧	٦,١٥٥	
٣٠٠	٣٠٠	
٦,٨٨٧	٦,٤٥٥	

إن الاستثمارات المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تصنيفها في هذه الفئة عند الاعتراف المبني.

٣-٤ الأصول المرتبطة بالوحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأصول المالية من معيد التأمين تجاه حاملي وثائق التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات المدرجة في حال الربح أو الخسارة النقد المحتفظ به نيابة عن حاملي الوثائق بالتكلفة المطفأة
١٧٥,٥٩٠	٢٢٤,٧٨٦	
٨٨,٩٨٤	١٢١,١٣٧	
٢٢,٢٢٤	١٤,٢٦٥	
٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨	

٤-٤ الحركة في الاستثمارات المالية

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة) مشتريات استيعادات استحقاقات حركة في فوائد مستحقة تغيرات في القيمة العادلة ربح / (خسارة) غير محققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) مشتريات استيعادات استحقاقات حركة في فوائد مستحقة تغيرات في القيمة العادلة ربح محقق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٨٤,٩٦١	٢٥,٨٧٧	١٥٩,٠٨٤
١٧,٦١٥	-	١٧,٦١٥
(٧٧,٢٥٣)	(١٧,١٥٨)	(٦٠,٠٩٥)
(١,٨٣٥)	-	(١,٨٣٥)
٥٩	-	٥٩
(١٠,٨٧١)	(١,٠٠٦)	(٩,٨٦٥)
٥٩٥	(٨٢٦)	١,٤٢١
١١٣,٢٧١	٦,٨٨٧	١٠٦,٣٨٤
٤,٩١٠	-	٤,٩١٠
(١٠,٧٧٣)	-	(١٠,٧٧٣)
(٢,٩٣٦)	-	(٢,٩٣٦)
٦٦	-	٦٦
(٢,٨٢١)	(٤٣٢)	(٢,٣٨٩)
٥٦٩	-	٥٦٩
١٠٢,٢٨٦	٦,٤٥٥	٩٥,٨٣١

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٤-٤ الحركة في الاستثمارات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦,٨٩٩	٣٠٠	٧,١٩٩
٤٩٧	-	٤٩٧
٧,٣٩٦	٣٠٠	٧,٦٩٦
(٧٥٤)	-	(٧٥٤)
(٢٥)	-	(٢٥)
٦,٦١٧	٣٠٠	٦,٩١٧

في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)

تغيرات في القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

استبعادات

تغيرات في القيمة العادلة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٤-٥ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٤-٥.١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تري الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المحتسبة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة.

٤-٥.٢ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٤ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

٤-٥-ج القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

القيمة العادلة كما في

المعطيات الهامة غير علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة الجديرة بالملاحظة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	المستوى	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
لا ينطبق	لا يوجد	المستوى الأول	٧٠,٤١٧	٧١,٧٨٧	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	استثمارات أسهم مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	المستوى الثاني	١٨,٧٩٧	٢٢,١١٨	أسعار العرض في السوق الثانوية	استثمارات السندات المدرجة
صافي قيمة الموجودات	نعم	المستوى الثالث	٦,٦١٧	٧,٣٩٦	استنادًا إلى صافي قيمة موجودات الاستثمارات الأساسية وآخر سعر تداول في عام ٢٠٢١	استثمارات أسهم غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	المستوى الثاني	-	٥,٠٨٣	أسعار العرض في السوق الثانوية	الاستثمار في صناديق خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
لا ينطبق	لا يوجد	المستوى الثاني	٣٤٥,٩٢٣	٢٦٤,٥٧٤	أسعار العرض في السوق الثانوية	الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٤-٣)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
لا ينطبق	لا يوجد	المستوى الأول	٦,١٥٥	٦,٥٨٧	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	استثمارات أسهم مدرجة
صافي قيمة الموجودات	نعم	المستوى الثالث	٣٠٠	٣٠٠	صافي قيمة الموجودات	استثمارات أسهم غير مدرجة

لا توجد تحويلات بين المستويات أو الفئات خلال الفترة. كما لا توجد أي مطلوبات مالية ينبغي تصنيفها ضمن أي مستوى من المستويات المذكورة في الجدول أعلاه.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٥ وديعة نظامية

يجب إيداع الوديعة النظامية من قبل شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة لدى البنوك الوطنية المعينة. لا يمكن سحب الودائع النظامية، التي تعتمد على طبيعة أنشطة التأمين، إلا بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين) وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته.

٦ أرصدة نقدية وبنكية

١-٦ النقد وما في حكمه

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٠	٥٠	٥٠	نقد في الصندوق أرصدة بنكية:
٩,٣٣٣	٢,٥٦٠	١٢,٨٦٤	حسابات جارية لدى البنوك
٢,٥٢٩	٢,٥٣٢	٧,٩٢٥	ودائع بنكية بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل
١١,٩١٢	٥,١٤٢	٢٠,٨٣٩	نقد وما في حكمه
(٣,٥٧٨)	(٥٨٤)	(١,٧١٧)	ناقصاً: سحب بنكي على المكشوف
٨,٣٣٤	٤,٥٥٨	١٩,١٢٢	النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي
٧,٦٤٦	٣,٨٧٠	١٩,١٨٠	في الإمارات العربية المتحدة
٦٨٨	٦٨٨	(٥٨)	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٣٣٤	٤,٥٥٨	١٩,١٢٢	

تحمل الودائع البنكية فائدة تتراوح من ٠,١٨ ٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٤٢ ٪) سنوياً.

٢-٦ ودائع بنكية بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢٠,٣٤٣	٢٢٠,٢٧٨	ودائع بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٨٨,٦٣٥	١٨٦,٧٣٣	أرصدة الودائع:
٣١,٧٠٨	٣٣,٥٤٥	في الإمارات العربية المتحدة
٢٢٠,٣٤٣	٢٢٠,٢٧٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تحمل الودائع البنكية فوائد تتراوح من ٠,٣ ٪ إلى ٨,٥ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦٨ ٪ إلى ٨,٥ ٪ سنوياً). تم رهن الودائع البنكية البالغة ١٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢١ مليون درهم) كضمان مقابل تسهيلات سحب بنكي على المكشوف.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٧ رأس المال

كما في	كما في
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهماً بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

٨ احتياطات

طبيعة والغرض من الاحتياطات

٨-١ احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية الإماراتي والنظام الأساسي للشركة، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي النظامي عن مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع على أساس سنوي. تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ من أرباح كل عام إلى الاحتياطي القانوني وعليه، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. لم تكن هناك تحويلات إلى الاحتياطات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأن الشركة تكبدت خسائر كما في ديسمبر ٢٠٢٠ و الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي ينص عليها القانون.

٨-٢ احتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجوز لمجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى احتياطي خاص حتى اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح يوقفه. وبناءً عليه، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. ويمكن استخدام الاحتياطي الخاص في الأغراض التي تحددها الجمعية العمومية العادية بناءً على توصيات مجلس الإدارة. لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٨-٣ احتياطي القيمة العادلة

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

٨-٤ احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٢,٠٩٤ ألف درهم من الخسائر المتراكمة إلى احتياطي إعادة التأمين بنسبة ٥,٠٪ من إجمالي أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢٦٦ ألف درهم). يتعين على الشركة تجميع فترة المخصصات هذه على أساس الفترة ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من مساعد محافظ دائرة الرقابة المصرفية والتأمينية داخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الهيئة")).

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً إدارياً كبيراً بالإضافة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين.

في نهاية فترة التقرير، تم توضيح المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في أرصدة الحسابات المعنية بالتفصيل أدناه:

كما في	كما في
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
٢٦,١٧٣	٢٦,٨٢٢
(٢٦,١٧٣)	(٢٦,٨٢٢)
-	-
٣,١٣٠	٤٣٢
٧٢,٢٧٠	٧٢,٢٧٠
(٣٥,٧٧٠)	(٣٥,٧٧٠)
٣٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٠
(٣٦,٥٠٠)	(٣٦,٥٠٠)
-	-

أرصدة مع مساهم رئيسي سابق

مدينو الأقساط (إيضاح ١٥)

مخصص للذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٥)

صافي ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

إجمالي المطالبات القائمة (المدرجة في المطالبات المعلنة غير المسددة)

إعادة تصنيف العقارات الاستثمارية إلى "دفعة مقدمة مدفوعة لشراء ممتلكات عقارية"

عكس صافي أرباح القيمة العادلة المسجلة في فترات سابقة

دفعة مقدمة مدفوعة لشراء ممتلكات عقارية (إيضاح ١٥)*

مخصص من دفعة مقدمة مدفوعة لشراء ممتلكات عقارية (إيضاح ١٥)*

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٩ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المبالغ القائمة بلا ضمانات وسوف تسدد نقداً. لم تقدم أي ضمانات ولم تسجل أي مصاريف خلال الفترة عن الديون المدومة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

* تم إدراج المبلغ المدفوع مقدماً مقابل العقارات الاستثمارية (٣٦,٥ مليون درهم) كاستثمارات عقارية بقيمة دفترية في الدفاتر تبلغ ٧٢,٣٠ مليون درهم في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (راجع أيضاً إيضاح ٢٤). تمثل الموجودات المشتراة من الأطراف ذات العلاقة خلال سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤. تتكون الموجودات المشتراة من ٦٠ وحدة سكنية في مبنى واحد وقطعة أرض مساحتها ١٥٠,٠٠٠ قدم مربع مع بنية تحتية متكاملة. بالنسبة لأحد الأصول، تم إبرام الاتفاقية في عام ٢٠١٣ لشراء ١٥٠,٠٠٠ قدم مربع من الأرض، والتي تم تخفيضها إلى ٥٦,٨٠٠ قدم مربع وتم تعديلها لاحقاً إلى ٧٨,٩٠٠ قدم مربع بناءً على تعليمات من الرئيس السابق الذي كان أيضاً ممثلاً لـ طرف ذو صلة. لم تف الأطراف المقابلة (الأطراف ذات العلاقة) في المعاملات المذكورة أعلاه بالتزاماتهم تجاه الشركة (المشتري)، ونتيجة لذلك، فإن الشركة لا تملك سندات ملكية أو حيازة الأصل المذكور وقد أدى ذلك إلى الاعتراف غير الصحيح بأرباح القيمة العادلة البالغة ٣٥,٨ مليون درهم إماراتي على العقارات الاستثمارية التي لم تحصل الشركة على حق الملكية أو الملكية القانونية بشأنها، واختلاس المبلغ المدفوع السلف البالغ ٣٦,٥ مليون درهم المدفوعة إلى طرف ذي صلة من أجل الاستحواذ على العقارات الاستثمارية وبناءً عليه، قرر مجلس إدارة الشركة، حجز مخصص كامل (٧٢,٣ مليون درهم إماراتي) مقابل الأصول المذكورة والمضي قدماً في الإجراءات القانونية، ضد جميع الأطراف المعنية، لاسترداد حقوق الشركة، وفقاً لقرار اجتماع جمعية العمومية المساهمين المنعقد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

أبرمت الشركة خلال الفترة المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		معاملات مع مساهم رئيسي سابق أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٧٣٤	١,٠٨٣	٣٨٩	٦	
(٧٨٤)	(٦٦٥)	(٢٧٢)	(٨٩)	

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

تعويضات موظفي الإدارة العليا

				منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢,٩٢٥)	(٤,٤١٦)	(٩٧٥)	(١,٤٧٢)	
(١٥٠)	(١٥٠)	(٥٠)	(٥٠)	
(٣,٣٧٥)	(٢,٨٠٠)	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٦٠٠)	-	-	-	أتعاب لجان مجلس الإدارة

١٠ مطلوبات طارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	خطابات ضمان*
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١,١٢١	١٥,٠١٤	

* تشمل ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) صادرة لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة).

تتعرض الشركة، تماشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. بناءً على مشورة قانونية مستقلة، تعتبر الشركة أن نتيجة الدعاوى القضائية القائمة لن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية للشركة.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١١ ممتلكات ومعدات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
٦٧,٧١٠	٦٧,٨٦٠
٤,٧٢٩	١٢,٠٦١
٧٢,٤٣٩	٧٩,٩٢١

موجودات تشغيلية (إيضاح ١١-١)
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
ممتلكات ومعدات

١١-١ موجودات تشغيلية

الأراضي بنظام التملك الحر	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	مركبات	معدات حاسوب	مجموع الموجودات التشغيلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)					
٦١,٠٦٧	١٥,٦٨٦	٢,٦٧٠	٨٧٢	٩,٣٢٥	٨٩,٦٢٠
-	٥٤٠	٥٥	-	٣٧٣	٩٦٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)					
٦١,٠٦٧	١٦,٢٢٦	٢,٧٢٥	٨٧٢	٩,٦٩٨	٩٠,٥٨٨
-	٧٢٧	٧٧	-	١٧٦	٩٨٠
-	-	-	(٥٠)	-	(٥٠)
٦١,٠٦٧	١٦,٩٥٣	٢,٨٠٢	٨٢٢	٩,٨٧٤	٩١,٥١٨
إستهلاك وإطفاء					
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)					
-	٩,٧٩٨	٢,٤٤٦	٤٦٤	٨,٥٤٦	٢١,٢٥٤
-	٩١٣	١٠٠	١٤٩	٣١٢	١,٤٧٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
-	١٠,٧١١	٢,٥٤٦	٦١٣	٨,٨٥٨	٢٢,٧٢٨
-	٧١٥	٦٢	١٠٥	٢٤٨	١,١٣٠
-	-	-	(٥٠)	-	(٥٠)
-	١١,٤٢٦	٢,٦٠٨	٦٦٨	٩,١٠٦	٢٣,٨٠٨
القيم الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)					
٦١,٠٦٧	٥,٥١٥	١٧٩	٢٥٩	٨٤٠	٦٧,٨٦٠
٦١,٠٦٧	٥,٥٢٧	١٩٤	١٥٤	٧٦٨	٦٧,٧١٠

أصدر مجلس إدارة الشركة قرارات لإنشاء المقر الرئيسي للشركة على أرض بنظام التملك الحر وتعرض الأرض بنظام التملك الحر بالتكلفة.

١٢ ذمم دائنة لحاملي الوثائق ذوي المنتجات المرتبطة بوحدة

أصدرت الشركة سياسات مرتبطة بالوحدات والتي تحتوي على مخاطر ومكونات استثمار. يتم استثمار الجزء الاستثماري نيابة عن حاملي الوثائق كما هو موضح في إيضاح ٣-٤ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

الحركة خلال الفترة / السنة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
٢٨٦,٧٩٨	١٩٢,٤٣٨
٦٠,٧٣٣	٩٢,٩٩٥
١٢,٦٥٧	١,٣٦٥
٣٦٠,١٨٨	٢٨٦,٧٩٨

كما في ١ يناير
المبلغ المستثمر من قبل حاملي الوثائق - صافي رسوم التخصيص.
والاسترداد وسقوط الحقوق والتنازلات
التغير في القيمة العادلة للمنتجات المرتبطة بالوحدات

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

١-١٣ ملخص تقرير الخبير الاكتواري حول المخصصات الفنية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
(معاد بيانها)		
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٤١٤,٥٨٥	٢٤٥,٦٦٦	مطالبات معلنة غير مسددة
٩٤,٩٦٤	١١٧,٤١٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦,٤٩١	٤,٠٩٥	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٥,١٧٠	٢,١٨١	احتياطي المخاطر السارية
٣,٦٧٤	٣,٦٢٠	مستردات الطرف الثالث
١٣١,٠١٣	١٠٧,٧٢١	احتياطي حسابي
٣٠٠,١٧٤	٢٤٥,٣٨٧	أقساط غير مكتسبة
٢٠,٣٠٥	٢١,٨٧٠	مخصص مطالبات التخلف عن السداد والمبالغ المستردة
٩٧٦,٣٧٦	٧٤٧,٩٥٨	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
(٣٤٧,٦٣٨)	(١٨٨,٧٤٦)	مطالبات معلنة غير مسددة
(٥٩,١٥٩)	(٧١,٦٠٣)	مطالبات متكبدة غير معلنة
٧,٣٧٢	٧,٨٠٤	احتياطي المخاطر السارية
(٨,٥٥٥)	(١٠,٢١٢)	مستردات الطرف الثالث
(١١٣,٥١٩)	(٩٢,٩٣٢)	احتياطي حسابي
(١٦٢,٥٧٢)	(١٣٢,٥٧٦)	أقساط غير مكتسبة
(٦٨٤,٠٧١)	(٤٨٨,٢٦٥)	مجموع موجودات عقود إعادة التأمين
		الصافي
٦٦,٩٤٧	٥٦,٩٢٠	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٥,٨٠٥	٤٥,٨١٥	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦,٤٩١	٤,٠٩٥	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١٢,٥٤٢	٩,٩٨٥	احتياطي المخاطر السارية
(٤,٨٨١)	(٦,٥٩٢)	مستردات الطرف الثالث
١٧,٤٩٤	١٤,٧٨٩	احتياطي حسابي
١٣٧,٦٠٢	١١٢,٨١١	أقساط غير مكتسبة
٢٠,٣٠٥	٢١,٨٧٠	مخصص مطالبات التخلف عن السداد والمبالغ المستردة
٢٩٢,٣٠٥	٢٥٩,٦٩٣	صافي مطلوبات عقود التأمين

اعتمد الخبير الاكتواري الذي تم تعيينه للشركة إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٩٣٢,٦٦٥ ألف درهم ومبلغ ٢٧٠,٩٠١ ألف درهم، على التوالي، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: مبلغ ٧٢٦,٠٨٨ ألف درهم ومبلغ ٢٣٧,٨٢٣ ألف درهم على التوالي) تم اعتمادها من قبل الخبير الاكتواري الخارجي المعين من قبل الشركة. الفرق في الشهادة الاكتوارية والمبالغ المذكورة أعلاه هو على حساب مخصص مطالبات التخلف عن السداد والمبالغ المستردة، والمبالغ المستردة من طرف ثالث مقابل المطالبات المعلقة والمطالبات المدفوعة. تتوافق منهجيات التقييم الاكتواري المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

٢-١٣ إجمالي وصافي المطالبات المتكبدة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
(٢٤٧,٢٣٧)	(٢٤٣,٠٤٦)	(٨٩,٨٠٦)	(٧٠,٩٥٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٦,٢١٦	(١٦٨,٩١٩)	(٨١٢)	(١٦١,٤٠٢)	مطالبات مسددة في الفترة
٤,١١٥	٢٢,٤٥٤	١,٢٢١	٩,٣٤٤	الحركة في المطالبات المعلنة غير المسددة
١٦٣	(٢,٣٩٦)	٨٣	(٢,٥٢٣)	الحركة في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
(١,٦١٠)	(٢,٩٨٩)	٣,٣٢٤	٣٢٣	الحركة في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٤٣٥	(٥٤)	٣٥٦	(١٣٤)	الحركة في احتياطي المخاطر السارية
(٢٣٧,٩١٨)	(٣٩٤,٩٥٠)	(٨٥,٦٣٤)	(٢٢٥,٣٤٢)	الحركة في مستردات الطرف الثالث
١٦٣,٥٨٦	١٤٥,٧٧١	٦٢,٥١٩	٣٩,٢٥٨	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٢١,٩٣٨)	١٥٨,٨٩٢	(١٢,٨٢١)	١٥٣,٩٦١	حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة في الفترة
٥,٢٢٨	(١٢,٤٤٤)	١,٢٢٦	(٤,١٠٦)	الحركة في حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة غير المعلنة
(٤٠٤)	٤٣٢	٣٢٣	(٣٠٠)	الحركة في حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر السارية
(٥,١٥٨)	(١,٦٥٧)	(١,٤٣٢)	(١٠٧)	الحركة في حصة إعادة التأمين من مستردات الطرف الثالث
١٤١,٣١٤	٢٩٠,٩٩٤	٤٩,٨١٥	١٨٨,٧٠٦	
(٩٦,٦٠٤)	(١٠٣,٩٥٦)	(٣٥,٨١٩)	(٣٦,٦٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤ معلومات القطاعات

معلومات قطاع التشغيل

فيما يتعلق بالأغراض الإدارية، تم تنظيم الشركة للعمل على قطاعين للتشغيل، وهم التأمين العام والتأمين على الحياة. هذه القطاعات هي الأساس الذي من خلاله تقوم الشركة بإعداد تقاريرها عن المعلومات القطاعية الأساسية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

المجموع		التأمين على الحياة		التأمين العام	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦٦٥,٧٩٨	٧٢١,١٧٨	٢٠٧,٠٢٥	١٨٦,٦٠٣	٤٥٨,٧٧٣	٥٣٤,٥٧٥
(٣٤٩,٦٨٢)	(٤١٨,٧٩١)	(٧٥,٩٨٦)	(٩٧,٩٨٢)	(٢٧٣,٦٩٦)	(٣٢٠,٨٠٩)
٣١٦,١١٦	٣٠٢,٣٨٧	١٣١,٠٣٩	٨٨,٦٢١	١٨٥,٠٧٧	٢١٣,٧٦٦
(٦٢,٤٨٣)	(٩٢,٥١٦)	(٥٦,٠٨١)	(٦٧,٩٥٧)	(٦,٤٠٢)	(٢٤,٥٥٩)
٢٥٣,٦٣٣	٢٠٩,٨٧١	٧٤,٩٥٨	٢٠,٦٦٤	١٧٨,٦٧٥	١٨٩,٢٠٧
٥٩,٣٣٠	٧٧,٦٦٧	٦,١٩٩	١٤,١٦٥	٥٣,١٣١	٦٣,٥٠٢
٣١٢,٩٦٣	٢٨٧,٥٣٨	٨١,١٥٧	٣٤,٨٢٩	٢٣١,٨٠٦	٢٥٢,٧٠٩
إيرادات الاكتتاب					
إجمالي الأقساط المكتتبة					
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها					
صافي الأقساط المتبقية					
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة و					
احتياطي حملة الوثائق					
صافي الأقساط المكتسبة					
إجمالي العمولات المكتسبة					
مجموع إيرادات الاكتتاب					
مصاريف الاكتتاب					
صافي المطالبات المتكبدة					
عمولات متكبدة					
مصاريف إدارية					
تكاليف تشغيل أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب					
صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها					
للمنتجات المرتبطة بالوحدات					
مجموع مصاريف الاكتتاب					
مجموع ربح / (خسارة) الاكتتاب					
صافي خسارة الاستثمار					
مخصص الانخفاض في القيمة					
مصاريف عمومية وإدارية					
ربح / (خسارة) الفترة					

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤ معلومات القطاعات (تابع)

معلومات قطاع التشغيل (تابع)

المجموع		التأمين على الحياة		التأمين العام		الموجودات
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	استثمارات في أوراق مالية
٧٩,٩٢١	٧٢,٤٣٩	١٩,٩٨١	١٨,١٠٩	٥٩,٩٤٠	٥٤,٣٣٠	الأصول المرتبطة بالوحدة
٣,٥٩٩	١,٥٥١	٩٠٠	٣٨٨	٢,٦٩٩	١,١٦٣	وديعة نظامية
١٦,٧٦١	١٥,٨٧٠	٤,١٩٠	٣,٩٦٨	١٢,٥٧١	١١,٩٠٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١١٣,٢٧١	١٠٢,٢٨٦	٢٨,٢٧٥	٢٢,٤٩٤	٨٤,٩٩٦	٧٩,٧٩٢	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨	٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨	-	-	ودائع بنكية بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	نقد وما في حكمه
٤٨٨,٢٦٥	٦٨٤,٠٧١	١٤٣,٩٠٢	١٩٥,٤٢٦	٣٤٤,٣٦٣	٤٨٨,٦٤٥	مجموع الموجودات
٤٠٢,١٢٧	٤٢١,٩٥٩	١٠٩,٢١٣	٩٩,٤٤١	٢٩٢,٩١٤	٣٢٢,٥١٨	
٢٢٠,٣٤٣	٢٢٠,٢٧٨	٩١,٠٢٠	٩٦,٥٧٩	١٢٩,٣٢٣	١٢٣,٦٩٩	
٥,١٤٢	٢٠,٨٣٩	١,٢٨٥	٥,٢١٠	٣,٨٥٧	١٥,٦٢٩	
١,٦٢٦,٢٢٧	١,٩٠٩,٤٨١	٦٨٩,٥٦٤	٨٠٥,٨٠٣	٩٣٦,٦٦٣	١,١٠٣,٦٧٨	
المطلوبات		التأمين على الحياة		التأمين العام		المطلوبات
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	سحوبات بنكية على المكشوف
٥٨٤	١,٧١٧	-	-	٥٨٤	١,٧١٧	مطلوبات عقود التأمين
٧٤٧,٩٥٨	٩٧٦,٣٧٦	١٨٩,٤٣١	٢٤٥,٥٠٨	٥٥٨,٥٢٧	٧٣٠,٨٦٨	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٣٥٧,٨٨١	٣١٤,٤٢٤	٦٦,٥٤٤	٦٤,٠٠٠	٢٩١,٣٣٧	٢٥٠,٤٢٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٩٦٢	١٢,٢٥٨	٢,٧٤١	٣,٠٦٥	٨,٢٢١	٩,١٩٣	ذمم دائنة لمنتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات
٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨	٢٨٦,٧٩٨	٣٦٠,١٨٨	-	-	مجموع المطلوبات
١,٤٠٤,١٨٣	١,٦٦٤,٩٦٣	٥٤٥,٥١٤	٦٧٢,٧٦١	٨٥٨,٦٦٩	٩٩٢,٢٠٢	

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٤ معلومات القطاعات (تابع)

معلومات قطاع التشغيل (تابع)

التأمين العام		التأمين على الحياة		المجموع	
كما في	كما في	كما في	كما في	كما في	كما في
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)	(معاد بيانها)
٢٣٠,٩٣٩	٢٣٠,٩٣٩	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	-	-	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	-	-	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥
٣,٣٦٢	١,٧٥٨	٩٩٨	٥٠٨	٤,٣٦٠	٢,٢٦٦
(٧,٣٠٦)	(٦,٩٨٢)	(٤,٤٠٠)	(٤,٢٩٢)	(١١,٧٠٦)	(١١,٢٧٤)
(١٤٥,٢٤٩)	(١٧٧,٤٥١)	٣٦,٤٤٤	٤٧,٨٣٤	(١٠٨,٨٠٥)	(١٢٩,٦١٧)
١١١,٤٧٦	٧٧,٩٩٤	١٣٣,٠٤٢	١٤٤,٠٥٠	٢٤٤,٥١٨	٢٢٢,٠٤٤
١,١٠٣,٦٧٨	٩٣٦,٦٦٣	٨٠٥,٨٠٣	٦٨٩,٥٦٤	١,٩٠٩,٤٨١	١,٦٢٦,٢٢٧

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
احتياطي خاص
احتياطي إعادة التأمين
احتياطي القيمة العادلة
خسائر متراكمة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٩٥,٨٥٥	٣١٧,٤٢٩	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٥١,٢٧٧	٤٧,٦٩٨	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٢٤,٨٤٩)	(٢٧,٤٥٧)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مبالغ مستحقة من حملة الوثائق ووسطاء التأمين وشركات إعادة التأمين)
٢٦,١٧٣	٢٦,٨٢٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
(٢٦,١٧٣)	(٢٦,٨٢٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة) (إيضاح ٩)
٣٢٢,٢٨٣	٣٣٧,٦٧٠	ذمم مدينة أخرى
٥٤,٥٨٢	٥٢,٣٠٢	دفعة مقدمة مدفوعة لشراء ممتلكات عقارية (إيضاح ٩)*
٣٦,٥٠٠	٣٦,٥٠٠	مخصص من دفعة مقدمة مدفوعة لشراء ممتلكات عقارية (إيضاح ٩)*
(٣٦,٥٠٠)	(٣٦,٥٠٠)	تكلفة استحواذ مؤجلة (إيضاح ٢-١٥)
٢٠,٨٢٩	٢٧,٣٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٤٣٣	٤,٦٦٤	
٤٠٢,١٢٧	٤٢١,٩٥٩	

* تم إدراج المبلغ المدفوع مقدماً مقابل العقارات الاستثمارية (٣٦,٥ مليون درهم) كاستثمارات عقارية بقيمة دفترية في الدفاتر تبلغ ٧٢,٣ مليون درهم في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. يمثل الأصل المذكور الموجودات المشتراة من الأطراف ذات العلاقة خلال سنتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤. تتكون الموجودات المشتراة من ٦٠ وحدة سكنية في مبنى واحد وقطعة أرض مساحتها ١٥٠,٠٠٠ قدم مربع مع بنية تحتية متكاملة. بالنسبة لأحد الأصول، تم الدخول في الاتفاق في عام ٢٠١٣ لشراء ١٥٠,٠٠٠ قدم مربع من الأرض، والتي تم تخفيضها إلى ٥٦,٨٠٠ قدم مربع وتم تعديلها لاحقاً إلى ٧٨,٩٠٠ قدم مربع بناءً على تعليمات من الرئيس السابق الذي كان أيضاً ممثلاً لـ طرف ذو صلة لم تف الأطراف المقابلة (الأطراف ذات العلاقة) في المعاملات المذكورة أعلاه بالتزاماتهم تجاه الشركة (المشتري)، نتيجة لذلك، لم تحصل الشركة على صكوك الملكية ولم تحصل على حيازة الأصل المذكور. وقد نتج عن ذلك الاعتراف غير الصحيح بالقيمة العادلة، ومكاسب قدرها ٣٥,٨ مليون درهم إماراتي على العقارات الاستثمارية التي لم تحصل الشركة بشأنها على حق الملكية أو الملكية القانونية، واختلاس سلف بقيمة ٣٦,٥ مليون درهم تم دفعها إلى طرف ذي صلة من أجل الاستحواذ من العقارات الاستثمارية. وبناءً عليه، قرر مجلس إدارة الشركة حجز مخصص كامل (٣٦,٥ مليون درهم إماراتي) (٧٢,٣) مقابل الأصول المذكورة والمضي قدماً في الإجراءات القانونية ضد جميع الأطراف المعنية لاسترداد حقوق الشركة، وفقاً لقرار اجتماع جمعية المساهمين المنعقد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (راجع إيضاح ٢٤).

١-١٥ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٧,٧٥٨	٥١,٠٢٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,٢٦٤	٣,٢٥٧	مخصص خلال الفترة / السنة
٥١,٠٢٢	٥٤,٢٧٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥,٢ تكاليف استحواذ مؤجلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٢,٣٩٢	٢٠,٨٢٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٣,٧٦٩	٧٦,٠٤٤	عمولة مدفوعة خلال الفترة / السنة
(٩٥,٣٣٢)	(٦٩,٥٥٠)	عمولة متكبدة خلال الفترة / السنة
٢٠,٨٢٩	٢٧,٣٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٦ موجودات غير ملموسة

التكلفة:	رسوم الدراية العلمية المرخصة	برامج	مجموع الموجودات غير الملموسة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩,١٠٨	١٦,٩٠٦	٣٦,٠١٤	في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)
-	٥٣	٥٣	إضافات
١٩,١٠٨	١٦,٩٥٩	٣٦,٠٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)
-	٤,١٩٩	٤,١٩٩	إضافات
١٩,١٠٨	٢١,١٥٨	٤٠,٢٦٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
إطفاء			
في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	٨,٦٧٧	١٢,٦٧٧	
المحمل للسنة	٢,٦٢٩	٦,٦٢٩	
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	١١,٣٠٦	١٩,٣٠٦	
المحمل للفترة	٢,٠٩٠	٥,٠٩٠	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	١٣,٣٩٦	٢٤,٣٩٦	
القيم الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (معاد بيانها)	٥,٦٥٣	١٦,٧٦١	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٧,٧٦٢	١٥,٨٧٠	

١٧ ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

ذمم دائنة تجارية	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين احتياطي أقساط إعادة التأمين المحتفظ به	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة) (معاد بيانها)
ذمم دائنة أخرى:	٨٢,٦٧٠	١٢٥,٦٩٤
توزيعات أرباح غير مطالب بها	١٥٤,٢٦٨	١٤٢,٦٦٩
مصاريف مستحقة وأخرى	٢٩,٢١٧	٢٩,٦١٥
مطلوبات إيجار	٢٦٦,١٥٥	٢٩٧,٩٧٨
	٢,٠٠٨	٢,٠٤٤
	٤٥,٥١٩	٥٥,٢١١
	٧٤٢	٢,٦٤٨
	٣١٤,٤٢٤	٣٥٧,٨٨١

١٨ مصاريف إدارية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)
١٤,٢٨٠	١٤,٧٦٢	١٤,٧٦٢	١٤,٧٦٢
٢,٨٢١	٣,٠٣٧	٣,٠٣٧	٣,٠٣٧
٨٠٥	٩٨٩	٩٨٩	٩٨٩
٥١٦	٧٩٤	٧٩٤	٧٩٤
٧٥٣	٩٢٣	٩٢٣	٩٢٣
٢,٥٤٤	٤,٢٨٣	٤,٢٨٣	٤,٢٨٣
٢١,٧١٩	٢٤,٧٨٨	٢٤,٧٨٨	٢٤,٧٨٨
تكاليف الموظفين	١٤,٢٨٠	١٤,٧٦٢	١٤,٧٦٢
استهلاك وإطفاء	٢,٨٢١	٣,٠٣٧	٣,٠٣٧
رسوم التأمين	٨٠٥	٩٨٩	٩٨٩
رسوم الصيانة	٥١٦	٧٩٤	٧٩٤
هاتف واتصالات	٧٥٣	٩٢٣	٩٢٣
أخرى	٢,٥٤٤	٤,٢٨٣	٤,٢٨٣
	٢٤,٧٨٨	٢٤,٧٨٨	٢٤,٧٨٨
	٢١,٧١٩	٢١,٧١٩	٢١,٧١٩

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٩ مصاريف تشغيلية أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	
٢٢,٤٥٩	٢٢,٦١٥	٦,٧٩٢	٨,٩٥٠	رواتب المنتج والحوافز
٧,٢٢١	٧,٠٠٣	٢,٤١٦	٢,٤٦٠	رسوم إدارية لطرف ثالث
٤,٧٦٣	٤,٥٤٨	(٦٢٩)	١,٨٤٨	مصاريف أخرى
٣٤,٤٤٣	٣٤,١٦٦	٨,٥٧٩	١٣,٢٥٨	

٢٠ صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمار

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,٠٠٤	٤,٩٢٧	١,٩٤٨	١,٤٩٠	إيرادات الفوائد
٦٩٣	٤٩٥	-	-	إيرادات / (خسائر) الاستثمار الأخرى:
٦١٠	٥٦٩	٧٦	-	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٧,٦٢٤)	(٢,٣٢٣)	٧,٥٩٥	(٣,٣٢٣)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٢٧)	(٨٢٣)	(٢٤٧)	(٢٥٦)	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢١)	(١٦٤)	(٥٢)	(٩٣)	مصاريف إدارة الاستثمار
				أخرى
(١٧,٣٦٩)	(٢,٢٤٦)	٧,٣٧٢	(٣,٦٧٢)	استثمارات أخرى
(١١,٣٦٥)	٢,٦٨١	٩,٣٢٠	(٢,١٨٢)	دخل / خسائر
				صافي إيرادات / (خسائر) الاستثمار

٢١ صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)	
٦٦٥,٧٩٨	٧٢١,١٧٨	١٩٣,٠٥٨	٢٢٠,٢٥٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٧٩٠	(٥٤,٧٨٧)	٣٣,٦٢٧	(٩٣٦)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٤٤٩)	(٢٣,٢٩٢)	(٤,١١٤)	١,٤٥٩	التغير في الأقساط غير المكتتبة
(٦٤,٧٩٤)	(٥٢,٣٦٣)	(٤١,٠٦٦)	٢,٥٥٢	التغير في الاحتياطي الحسابي
١٠,٧٨٢	(١٢,٦٥٧)	١١,١٧٠	(٩,٢٨٠)	استثمارات مرتبطة بوحدات
٦٠٩,١٢٧	٥٧٨,٠٧٩	١٩٢,٦٧٥	٢١٤,٠٤٧	صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات
(٣٤٩,٦٨٢)	(٤١٨,٧٩١)	(٧٦,٢٩٦)	(١٤٨,٤٨٤)	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
١,٩٢١	٢٩,٩٩٦	(٢٥,٨٦٣)	(١,٣٤١)	أقساط إعادة تأمين متنازل عنها
(٧,٧٣٣)	٢٠,٥٨٧	٣,١٠٢	(١,٤١٧)	التغير في الأقساط غير المكتتبة
(٣٥٥,٤٩٤)	(٣٦٨,٢٠٨)	(٩٩,٠٥٧)	(١٥١,٢٤٢)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٢٥٣,٦٣٣	٢٠٩,٨٧١	٩٣,٦١٨	٦٢,٨٠٥	صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٢ موسمية النتائج

بلغت إيرادات توزيعات الأرباح ٤٩٥ ألف درهم و ٦٩٣ ألف درهم لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ على التوالي. تعتمد إيرادات توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للشركة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، والتي تكون ذات طبيعة موسمية. وعليه، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها مع تلك المتعلقة بفترة المقارنة، ولا تعد مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٣ إدارة المخاطر

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين لدى الشركة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولم تكن هناك أي تغييرات في أي من سياسات إدارة المخاطر خلال السنة.

سجلت الشركة مخصصاً مقابل الدفعات المقدمة للحصول على ممتلكات عقارية من خلال إعادة عرض البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد أدى ذلك إلى عدم امتثال الشركة لمتطلبات الملاءة المالية التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٤٧ مليون درهم. قدمت الشركة خطة استرداد إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في ١١ نوفمبر ٢٠٢١. كجزء من خطة الاسترداد، وبعد فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة ببيع المحفظة الكاملة لأسهم مصرف عجمان وبافتراض ثبات كل شيء، فمن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى انخفاض في العجز بمقدار ٤٢,٢ مليون درهم. تقوم الشركة بتقييم متطلبات الملاءة المالية على أساس دوري وستقوم بإخطار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالتقدم المحرز فيما يتعلق بالامتثال لمتطلبات الملاءة المالية.

تأثير كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ التي بدأت خلال الربع الأول من ٢٠٢٠ مستمرة. قامت الإمارات العربية المتحدة بتطعيم غالبية السكان وقد أدى ذلك إلى انخفاض كبير في مخاطر انتشار الوباء. ومع ذلك، فإن التأثير العالمي لا يزال قائماً، حيث إن تحديد المتغيرات الجديدة للفيروس في جميع أنحاء العالم عاملاً مقلّلاً.

أدت الإجراءات المختلفة المتخذة لاحتواء هذا الفيروس إلى اضطراب اقتصادي على الرغم من اختلاف النطاق من دولة إلى أخرى. ومن الصناعات التي تتأثر بشكل عام شركات الطيران والسفر والترفيه والسياحة والأنشطة ذات الصلة.

كانت دولة الإمارات العربية المتحدة استباقية للغاية في اتخاذ تدابير الاحتواء وتقديم التطعيمات بسلاسة لسكانها. وقد ساعد ذلك في ضمان سير الاقتصاد دون أي صعوبة. كما ساعد الانفتاح الاقتصادي والتدابير الوقائية في النمو الاقتصادي واستقرار الأعمال على الرغم من استمرار تأثير الأعمال في تجارة السياحة مثل قطاعات الطيران والترفيه والضيافة. ومع ذلك، في الربع الثالث من عام ٢٠٢١، شاهدنا تحسناً تدريجياً في هذه القطاعات بسبب انفتاح الاقتصاد. ومن الأمثلة على انفتاح الاقتصاد المزدهر البداية الناجحة لإكسبو ٢٠٢٠.

كان للشركة تأثير هامشي على أعمالها بسبب الظروف الحالية. لقد انفتح اقتصاد دبي الآن ونتوقع أن يؤدي هذا الانفتاح إلى تحسين الأعمال التجارية بشكل عام. وعلى الصعيد التشغيلي، ساعد عمل الشركة القوي والاستباقي فيما يتعلق بإمكانية العمل من المنزل والالتزام بتوجيهات الحكومة بشأن التنقل والتجمع في المكاتب وما إلى ذلك خلال عام ٢٠٢٠ الشركة على إدارة الأعمال كالمعتاد. لا تتعرض الشركة بشكل مادي لشركات الطيران أو السفر والسياحة. هناك تأثير متوقع على مطالبات التأمين الطبي بسبب جائحة كوفيد-١٩ ولكن يتم تعويضها بشكل جيد عن طريق تخفيض المطالبات العادية. تغطي ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة تأثير تلك المطالبات. ستقف شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الجيد والتي تعد طويلة الأمد إلى جانب الشركة في تلبية احتياجات المطالبات.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة

١. تعديل الفترة السابقة على بيان المركز المالي الموجز المرحلي

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

كما أدرج سابقاً	كما في ١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات							كما أعيد بيانه كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(مدققة) ألف درهم	معدلة (أ) ألف درهم	معدلة (ب) ألف درهم	معدلة (ج) ألف درهم	معدلة (هـ) ألف درهم	معدلة (و) ألف درهم	معدلة (ز) ألف درهم	معدلة (ح) ألف درهم	معدلة (ل) ألف درهم	(مدققة) ألف درهم
١٠١,٥٨٤	(٢٢,٨٣٤)					١٥,١٠٨			٧٨,٧٥٠
٨,٢٢٩									٢٣,٣٣٧
٧٥,١٩٥	(٧٥,١٩٥)								-
٢٦١,٠٢٦	(٦٨,٥٨٨)								١٩٢,٤٣٨
٥١٨,٢٦٥				٢٠,٥٤٣					٥٣٨,٨٠٨
٤٩٦,٣٧٩				(١٩,٨٠٨)		(١٥,١٠٨)	(٣,٧٤٣)	١٦,٠٦٦	٤٧٣,٧٨٦
١٥٢,٨٤٤				(١٥٢,٨٤٤)					-
-				٢٠,٠٥٩					٢٠,٠٥٩
-				١٣٢,٧٨٥			٣,٧٤٣		١٣٦,٥٢٨
١,٨١٦,١٦٣	(٧٥,١٩٥)	(٢٢,٨٣٤)	(٦٨,٥٨٨)	-	٧٣٥	-	-	١٦,٠٦٦	١,٦٦٦,٣٤٧
مجموع الموجودات									
المطلوبات وحقوق الملكية									
المطلوبات									
٧٦٩,٧٧١				٧٣٥				٢٣,٠٣٣	٧٩٣,٥٣٩
٤٤٧,٥٢٥								(٦,٩٦٧)	٤٤٠,٥٥٨
٢٦١,٠٢٦	(٦٨,٥٨٨)								١٩٢,٤٣٨
١,٤٩٠,٣٢٢	-	-	(٦٨,٥٨٨)	-	٧٣٥	-	-	١٦,٠٦٦	١,٤٣٨,٥٣٥
مجموع المطلوبات									
(٢٤,٥٦٠)	(٧٥,١٩٥)	(٢٢,٨٣٤)							(١٢٢,٥٨٩)
٣٢٥,٨٤١	(٧٥,١٩٥)	(٢٢,٨٣٤)		-					٢٢٧,٨١٢
١,٨١٦,١٦٣	(٧٥,١٩٥)	(٢٢,٨٣٤)	(٦٨,٥٨٨)	-	٧٣٥	-	-	١٦,٠٦٦	١,٦٦٦,٣٤٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية									

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

١. تعديل الفترة السابقة على بيان المركز المالي الموجز المرحلي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما أدرج سابقاً	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	تعديلات							كما أعيد بيانه
(مدققة)	ألف درهم	معدلة (أ)	معدلة (ب)	معدلة (ج)	معدلة (هـ)	معدلة (و)	معدلة (ز)	معدلة (ح)	معدلة (ط)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات									
١٠٢,٧٥٥	(٢٢,٨٣٤)								٧٩,٩٢١
٥,٦٥٣						١١,١٠٨			١٦,٧٦١
٧٢,٢٧٠	(٧٢,٢٧٠)								-
٣٦٣,٠٦٦	(٧٦,٢٦٨)								٢٨٦,٧٩٨
٤٧٤,٤٣٣					١٣,٨٣٢				٤٨٨,٢٦٥
٤٠٢,٣٢٥						(١١,١٠٨)	(٥,١١٢)	١٦,٠٢٢	٤٠٢,١٢٧
٢٢٠,٣٧٣				(٢٢٠,٣٧٣)					-
-				٥,١٤٢					٥,١٤٢
-				٢١٥,٢٣١				٥,١١٢	٢٢٠,٣٤٣
١,٧٦٧,٧٤٥	(٧٢,٢٧٠)	(٢٢,٨٣٤)	(٧٦,٢٦٨)	-	١٣,٨٣٢	-	-	١٦,٠٢٢	١,٦٢٦,٢٢٧
مجموع الموجودات									
المطلوبات وحقوق الملكية									
المطلوبات									
٧١٢,٢٥٦					١٣,٨٣٢			٢١,٨٧٠	٧٤٧,٩٥٨
٣٦٣,٧٢٩								(٥,٨٤٨)	٣٥٧,٨٨١
٣٦٣,٠٦٦	(٧٦,٢٦٨)								٢٨٦,٧٩٨
١,٤٥٠,٥٩٧	-	-	(٧٦,٢٦٨)	-	١٣,٨٣٢	-	-	١٦,٠٢٢	١,٤٠٤,١٨٣
مجموع المطلوبات									
(٣٤,٥١٣)	(٧٢,٢٧٠)	(٢٢,٨٣٤)							(١٢٩,٦١٧)
٣١٧,١٤٨	(٧٢,٢٧٠)	(٢٢,٨٣٤)		-	-	-	-	-	٢٢٢,٠٤٤
١,٧٦٧,٧٤٥	(٧٢,٢٧٠)	(٢٢,٨٣٤)	(٧٦,٢٦٨)	-	١٣,٨٣٢	-	-	١٦,٠٢٢	١,٦٢٦,٢٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية									

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

٢. تعديل الفترة السابقة على بيان الدخل الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

كما أدرج سابقاً						كما أعيد بيانه					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في						لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
(غير مدققة)	معدلة (ج)	معدلة (و)	معدلة (ز)	معدلة (ي)	معدلة (ك)	(غير مدققة)	معدلة (ج)	معدلة (و)	معدلة (ز)	معدلة (ي)	معدلة (ك)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٦٥,٧٩٨						٦٦٥,٧٩٨					
(٣٤٩,٦٨٢)						(٣٤٩,٦٨٢)					
٣١٦,١١٦	-	-	-	-	-	٣١٦,١١٦	-	-	-	-	-
(٦٨,٣٣٤)	٥,٨٥١					(٦٨,٣٣٤)	٥,٨٥١				
٢٤٧,٧٨٢	٥,٨٥١	-	-	-	-	٢٥٣,٦٣٣	٥,٨٥١	-	-	-	-
٥٤,١١٣						٥٩,٣٣٠					
٣٠١,٨٩٥	٥,٨٥١	-	-	٥,٢١٧	-	٣١٢,٩٦٣	٥,٨٥١	-	-	٥,٢١٧	-
(٢٤٣,٥١١)	٥,٥٩٣					(٢٣٧,٩١٨)	٥,٥٩٣				
١٤٦,٩٠٧	(٥,٥٩٣)					١٤١,٣١٤	(٥,٥٩٣)				
(٩٦,٦٠٤)	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٠٤)	-	-	-	-	-
(٧٣,٧٥٩)						(٧٩,٨٠٠)					
(٥٨,٣٠٠)						(٧٢,٥٥٤)					
(٣٨,٢٦٧)						(٣٤,٤٤٣)					
(٤,٩٣١)	(٥,٨٥١)					(١٠,٧٨٢)					
(٢٧١,٨٦١)	(٥,٨٥١)	-	-	(٥,٢١٧)	(١١,٢٥٤)	(٢٩٤,١٨٣)	(٥,٨٥١)	-	-	(١١,٢٥٤)	(١١,٢٥٤)
٣٠,٠٣٤	-	-	-	-	-	١٨,٧٨٠	-	-	-	-	-
(١١,٣٦٥)						(١١,٣٦٥)					
-						(٦,٠٠٨)					
-						(٣,٣٧٥)					
(٢٠,٦٣٧)						-					
(١,٩٦٨)	-	-	-	-	-	(١,٩٦٨)	-	-	-	-	-

إيرادات الاكتتاب

إجمالي الأقساط المكتتبة

أقساط إعادة تأمين متنازل عنها

صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حملة الوثائق

صافي الأقساط المكتسبة

إجمالي العمولات المكتسبة

مجموع إيرادات الاكتتاب

مصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المتكبدة

مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين

صافي المطالبات المتكبدة

عمولات متكبدة

مصاريف إدارية

تكاليف تشغيل أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب

صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات

مجموع مصاريف الاكتتاب

ربح الاكتتاب

صافي إيرادات/ (خسائر) الاستثمار

مخصص الانخفاض في القيمة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف عمومية وإدارية

ربح / (خسارة) الفترة

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

٢. تعديل الفترة السابقة على بيان الدخل الموجز المرحلي (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

كما أدرج سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	تعديلات					كما أعيد بيانه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
	(غير مدققة) ألف درهم	معدلة (ج) ألف درهم	معدلة (و) ألف درهم	معدلة (ز) ألف درهم	معدلة (ي) ألف درهم	معدلة (ك) ألف درهم
إيرادات الاكتتاب	١٩٣,٠٥٨					١٩٣,٠٥٨
إجمالي الأقساط المكتتبة	(٧٦,٢٩٦)					(٧٦,٢٩٦)
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها	١١٦,٧٦٢					١١٦,٧٦٢
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حملة الوثائق	(٢٨,٧٤٢)	٥,٥٩٨				(٢٣,١٤٤)
صافي الأقساط المكتسبة	٨٨,٠٢٠	٥,٥٩٨				٩٣,٦١٨
إجمالي العمولات المكتسبة	١٤,١٤٧				(١٣٤)	١٤,٠١٣
مجموع إيرادات الاكتتاب	١٠٢,١٦٧	٥,٥٩٨			(١٣٤)	١٠٧,٦٣١
مصاريف الاكتتاب	(٨٧,٤٢٠)			١,٧٨٦		(٨٥,٦٣٤)
إجمالي المطالبات المكتبة	٥١,٦٠١			(١,٧٨٦)		٤٩,٨١٥
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	(٣٥,٨١٩)					(٣٥,٨١٩)
صافي المطالبات المكتبة	(٢٤,١٨٢)					(٢٧,١٣٤)
عمولات مكتبة	(١٩,٦١٠)					(٢٤,٧٨٨)
مصاريف إدارية	(١٢,٦٦٥)					(٨,٥٧٩)
تكاليف تشغيل أخرى تتعلق بأنشطة الاكتتاب	(٥,٥٧٢)	(٥,٥٩٨)				(١١,١٧٠)
صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات	(٩٧,٨٤٨)	(٥,٥٩٨)				(١٠٧,٤٠٩)
مجموع مصاريف الاكتتاب	٤,٣١٩					١٤١
ربح الاكتتاب	٩,٣٢٠					٩,٣٢٠
صافي إيرادات/ (خسائر) الاستثمار	-					(٢,٠٠٠)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٦,١٧٨)					٦,١٧٨
مصاريف عمومية وإدارية	٧,٤٦١					٧,٤٦١
ربح / (خسارة) الفترة						

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

٣. تعديل الفترة السابقة على بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

كما أدرج سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم	معدلة (ج) ألف درهم	معدلة (هـ) ألف درهم	معدلة (و) ألف درهم	معدلة (ز) ألف درهم	تعديلات معدلة (ح) ألف درهم	معدلة (ط) ألف درهم	كما أعيد بيانه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							
٦,١٧٦				٣,٠٠٠			٩,١٧٦
تعديلات لـ:							
استهلاك وإطفاء							
٥٠,٢٧٣			(١٩,٨٠٨)	(٣,٠٠٠)	١,٠٣٣	٢٢٢	٢٨,٧٢٠
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (بما في ذلك الأطراف ذات العلاقة)							
(٥٩,٨٦٥)	٥,٨٥١						(٥٤,٠١٤)
الزيادة في الاستثمارات المرتبطة بوحدات							
٥٩,٨٦٥	(٥,٨٥١)						٥٤,٠١٤
الزيادة في المطلوبات المرتبطة بوحدات							
٢٢,٤٩١			٥,٥٩٣				٢٨,٠٨٤
(٦٤,٠٠٧)						٢,١٨٤	(٦١,٨٢٣)
(٢٠,٨٧٤)			١٤,٢١٥			(٢,٤٠٦)	(٩,٠٦٥)
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى							
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين							
١٠,٥٨٠	-	-	-	-	١,٠٣٣	-	١١,٦١٣
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية							
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية							
٦,٠٠٤					(١,٠٣٣)		٤,٩٧١
فوائد مستلمة							
(٦٥,١٥٤)	(٤,١٤٧)						(٦٩,٣٠١)
(زيادة) / نقص في الودائع الثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر							
(١١,٢٨٤)	-	(٤,١٤٧)	-	-	(١,٠٣٣)	-	(١٦,٤٦٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية							
(٤,١٩٦)	-	(٤,١٤٧)	-	-	-	-	(٨,٣٤٣)
٤٣,٩٦٧		(٢٧,٢٩٠)					١٦,٦٧٧
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه							
النقد وما في حكمه في بداية الفترة							
٣٩,٧٧١	-	(٣١,٤٣٧)	-	-	-	-	٨,٣٣٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة							

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤. تعديلات السنة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي أعادت الإدارة تقييم المعالجة المحاسبية لبعض المعاملات والأصول المسجلة في البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" أعادت صياغة بياناتها المالية لتصحيح هذه الأخطاء في المعلومات المالية" ٨ المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ كتعديلات للفترة السابقة. انعكس تأثير هذه التحريفات في بيان المركز المالي. كما في ١ يناير ٢٠٢٠ وبعد ذلك في السنوات المعنية المعروضة في المعلومات المالية المرحلية المختصرة. يتم سرد تفاصيل هذه التعديلات أدناه.

أ. إعادة بيان الدفعات المقدمة المدفوعة لشراء الممتلكات العقارية

في السنوات السابقة، دفعت الشركة مدفوعات لشراء عقارات. إلى مبلغ ٣٦,٥٠٠ ألف درهم تم تصنيفه كعقار استثماري وأعيد تقييمه بمبلغ ٧٢,٢٧٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتعلق المدفوعات بشراء ٦٠ وحدة سكنية في مبنى واحد وقطعة أرض مساحتها ١٥٠ ألف قدم مربع ببنية تحتية متكاملة. لم يغب الأطراف المقابلون (الأطراف ذات الصلة) في المعاملات المذكورة أعلاه بالتزاماتهم تجاه الشركة (المشتري) منذ تاريخ الشراء وعلاوة على ذلك، لم تؤد الصفقة إلى نقل أي أصول في هذه الفترة. الشركة ليس لديها سندات ملكية ولا حيازة للأصل المذكور. لم تكن الشركة قادرة في أي وقت من الأوقات على تأكيد سيطرتها على الممتلكات العقارية ولم تكن الشركة قادرة على حيازة الممتلكات. علاوة على ذلك، فيما يتعلق ١٥٠,٠٠٠ قدم مربع من الأرض المشار إليها أعلاه، فقد تم تقليل القدم المربع في السنوات السابقة إلى ٥٦,٨٠٠ قدم مربع وتم تعديله لاحقاً إلى ٧٨,٩٠٠ قدم مربع تم تنفيذ هذا كله بناءً على تعليمات من الرئيس السابق الذي كان أيضاً ممثل الطرف ذي الصلة. وقد نتج عن ذلك الاعتراف غير الصحيح بأرباح القيمة العادلة البالغة ٣٥,٨ مليون درهم إماراتي على العقارات الاستثمارية التي لم تحصل الشركة بشأنها على حق الملكية أو الملكية القانونية، وأدى إلى اختلاس السلف البالغة ٣٦,٥ مليون درهم المدفوعة إلى طرف ذي علاقة. الاستحواذ على العقارات الاستثمارية.

كجزء من إعادة التقييم التي قامت بها إدارة الشركة، لوحظ ما يلي:

- لا ينبغي تصنيف الدفعات المقدمة على أنها عقارات استثمارية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ولكن كان يجب احتسابها كمدفوعات مقدمة لأن الشركة لم يكن لديها سيطرة على العقارات أو تطويرها، و ينبغي اعتبار السلف منخفضة القيمة قبل ١ يناير ٢٠٢٠ حيث لم تكن هناك منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من هذه العقارات.

وقد أدى ذلك إلى المبالغة في تقدير موجودات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ بمبلغ ٧٢,٢٧٠ ألف درهم و ٧٥,١٩٥ ألف درهم على التوالي، وبالتالي تم إعادة تصنيف العقارات من "عقارات استثمارية" إلى "سلف مدفوعة لشراء عقارات" (مدرجة ضمن "ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى") وانخفاض قيمتها بالكامل. نتج عن هذا التصحيح تأثير على "عقارات استثمارية" و "ذمم تأمين ومدنيين آخرين" و "خسائر متراكمة". علاوة على ذلك، تجدر الإشارة إلى أن إدارة الشركة سجلت مبلغ ٧٢,٢٧٠ ألف درهم كخسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل الموجز المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بدلاً من الخسائر المتراكمة كما في ١ يناير ٢٠٢٠. تم تصحيح ذلك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ كما هو مذكور أعلاه.

ب. إعادة بيان قياس الأراضي بنظام التملك الحر

سجلت الشركة أرض حيازة حرة بمبلغ ٨٢,٠٤٥ ألف درهم. خلال الفترة الحالية، الإدارة: تم الحصول على الأرض في صفقة تبادل تمت في ١٥ يوليو تم تسجيل الأصل السابق بمبلغ ٨٢,٠٤٥ ألف درهم وكجزء من عملية التبادل، استلمت الشركة الأرض بالقيمة العادلة البالغة ٥٩,٢١٠ ألف درهم ٢٠١٨ ألف استلمت الشركة صكوك ملكية الأرض واعتُبر التبادل التجاري لها صكوك ملكية. في تاريخ الاستبدال، كان من المفترض أن تكون الأرض مسجلة بمبلغ ٥٩,٢١٠ ألف درهم. قامت الشركة بإعادة بيان تكلفة الفترة السابقة للأرض ذات الملكية الحرة إلى ٥٩,٢١٠ ألف درهم. نتج عن هذا التصحيح "انخفاض قدره ٢٢,٨٣٤ ألف درهم في" الممتلكات والمعدات" وزيادة قدرها ٢٢,٨٣٤ ألف درهم في "الخسائر المتراكمة".

ج. إعادة بيان الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات والذمم الدائنة لمنتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات

دخلت الشركة في اتفاقية إعادة تأمين مع طرف آخر وسجلت أصول والتزامات مسجلة بشكل غير صحيح بقيمة ٧٦,٢٦٨ ألف درهم إماراتي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٦٨,٥٨٨ ألف درهم إماراتي في ١ يناير ٢٠٢٠ ضمن كل من "الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حاملي وثائق التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات" و "المبالغ المستحقة لحملة وثائق التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات".

أعادت الإدارة تقييم ترتيبات إعادة التأمين وأخذت في الاعتبار الشروط التعاقدية للعقد. فيما يتعلق بالعقد، ليس للشركة أي حقوق في أي أصول أساسية متعلقة بالعقد المرتبطة بالوحدة، وقد التزمت فقط بإعادة تأمين جزء من الخسائر في العقد. على هذا النحو، لا ينبغي للشركة أن تحتسب أية أصول أو التزامات مالية نيابة عن حاملي وثائق التأمين ولا أي مكاسب أو خسائر بالقيمة العادلة على هذه الاستثمارات. في الفترة الحالية، عكست إدارة الشركة هذه المبالغ لأنها لا تمثل أصول الشركة أو التزاماتها أو أرباحها أو خسائرها. تم تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة لتصحيح الاعتراف غير الصحيح للموجودات والمطلوبات وفقاً لذلك.

٢٤ تعديلات السنة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

د. إعادة تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن منتجات حاملي الوثائق المرتبطة بالوحدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ ، سجلت إدارة الشركة ٨٨,٩٨٤ ألف درهم و ٤٥,٦٥٨ ألف درهم على التوالي ضمن "استثمارات محتفظ بها نيابة عن حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بوحدة" في بيان المركز المالي المرحلي المختصر. تم احتساب العقود كعقود استثمار وليس كعقود تأمين لأن العقود لم تحمل أي مخاطر تأمينية كبيرة. تم إصدار العقود لعملاء (حاملي وثائق التأمين) للشركة وتم الدخول في ترتيب متتالي يتم بموجبه تعويض الشركة من قبل كيان آخر (معيد التأمين) عن المدفوعات لحملة الوثائق. يتم الاحتفاظ بالاستثمارات الأساسية المتعلقة بوثائق التأمين المرتبطة بوحدة التأمين نيابة عن حاملي وثائق التأمين من قبل شركة إعادة التأمين وليس من قبل الشركة ولا تتمتع الشركة بإمكانية الوصول إلى هذه الأصول ولا تتحكم في هذه الأصول. أظهرت الشركة بشكل غير صحيح أن الأصول الأساسية الفردية للمنتجات المرتبطة بالوحدة هي سياسات ولا يتم التحكم فيها كأصل مالي مستحق لشركة إعادة التأمين. خلال الفترة الحالية ، كانت إدارة الشركة هذه الأرصدة ضمن الأصول المرتبطة بالوحدة "كأصل مالي من معيد التأمين فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حاملي وثائق التأمين للمنتجات المرتبطة بالوحدات" وضمن "صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدة" على أنها "صافي الحركة في الأصول المالية من معيد.

هـ. إعادة تصنيف أرصدة نقدية وبنكية

في الفترة الحالية ، حددت إدارة الشركة أن بيان المركز المالي لم يفصح عن النقد والنقد المعادل كما هو مطلوب بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تضمنت الأرصدة النقدية والبنوك التي تم الإفصاح عنها حالياً "ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر". لا تتوافق "الودائع المصرفية ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر" مع تعريف النقد والنقد المعادل. بالإضافة إلى ذلك ، قامت الشركة بتصنيف "ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر" خطأ في النقد والنقد المعادل لأغراض بيان التدفقات النقدية. كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ، تضمنت أرصدة نقدية وبنوك بقيمة ١٥٢,٨٤٤ ألف درهم نقداً وما في حكمها بمبلغ ٢٠,٠٥٩ ألف درهم وودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ١٣٢,٧٨٥ ألف درهم. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، تضمنت أرصدة نقدية وبنوك بقيمة ٢٢٠,٣٧٣ ألف درهم نقداً وما في حكمه بمبلغ ٥,٤١٢ ألف درهم وودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٢١٥,٢٣١ ألف درهم.

نتيجة لذلك، تم تعديل العرض بحيث يتم عرض "النقد والنقد المعادل" و "الودائع المصرفية ذات فترات الاستحقاق الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر" في بنود منفصلة في صدر بيان المركز المالي المرحلي المختصر والبيان المرحلي المختصر. من التدفقات النقدية. تم تعديل أرقام المقارنة لتصحيح الفترات السابقة.

و. إعادة بيان مستردات الطرف الثالث

في البيانات المالية والنظر فيما إذا كان العرض متوافقاً مع السياسة المحاسبية ومبادئ TP أعادت الإدارة تقييم العروض التقديمية للمبالغ المستردة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤. وقد لوحظ ما يلي:

- مقابل المطالبات التي تم الإبلاغ عن عدم تسويتها" كما في ١ يناير ٢٠٢٠ ، تم تقديمها كجزء من "الزمن التأمين TP المبالغ المستردة من" المدينة الأخرى.
- مقابل TP تنص السياسة المحاسبية على أنه يجب تقديم ذلك بعد خصم "التزامات عقد التأمين". وبالمثل ، تم عرض "المبالغ المستردة من" المطالبات المدفوعة" كجزء من "الزمن المدينة والتأمين الأخرى" مقابل "أصول عقود إعادة التأمين.
- مقابل المطالبات المدفوعة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بالصافي من "مطلوبات TP تم عرض "المبالغ المستردة من عقود التأمين" وليس كجزء من "أصول عقد إعادة التأمين" علاوة على ذلك ، في بيان الدخل الموجز المرحلي ، تم إدراج هذه المبالغ ضمن "إجمالي المطالبات المتكبدة" بدلاً من "مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين".
- مقابل المطالبات المدفوعة" بشكل غير صحيح في "أصول عقود إعادة TP تم عرض "حصة إعادة التأمين المقابلة من المبالغ المستردة من التأمين" وليس "التزامات عقود التأمين". علاوة على ذلك ، فإن بيان الدخل المرحلي المختصر يعرض مطالبات مثل "مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين" وليس "إجمالي المطالبات المتكبدة" في بيان الدخل المرحلي المختصر.

تم تعديل أرقام المقارنة للفترة السابقة نتيجة لتصحيح خطأ الفترة السابقة المتعلق بتصنيف مستردات الطرف الثالث مقابل المطالبات المدرجة غير المسددة ومقابل المطالبات المدفوعة وحصة إعادة التأمين المقابلة.

شركة الاتحاد للتأمين (مساهمة عامة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٤ تعديلات السنة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

ز. إعادة تصنيف رسوم الدعاية العلمية المرخصة

في السنوات السابقة، تمت المحاسبة عن بعض المعرفة الفنية المرخصة كمدفوعات مقدمة ضمن "ذمم مدينة أخرى" والتي كان ينبغي الاعتراف بها كأصل غير ملموس. علاوة على ذلك، تم إدراج إطفاء المصاريف ضمن بند "مصاريف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب" في قائمة الدخل الموجزة المرحلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠، سجلت إدارة الشركة مبلغ ١١,١٠٨ ألف درهم و ١٥,١٠٨ ألف درهم على التوالي ضمن "ذمم مدينة أخرى" والتي تم إدراجها في بند "ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى" في بيان المركز المالي الموجز المرحلي والمسلح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم و ٣,٠٠٠ ألف درهم و ١,٠٠٠ ألف درهم على التوالي ضمن بند "المصاريف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة الاكتتاب" في بيان الدخل الموجز المرحلي فيما يتعلق بالرسوم المدفوعة مقدماً من قبل الشركة لتأمين أعمال طويلة الأجل ويتم الاعتراف بها على مدار فترة الاستحواذ.

في السنوات السابقة، تمت المحاسبة عن بعض المعرفة الفنية المرخصة كمدفوعات مقدمة ضمن "ذمم مدينة أخرى" والتي كان ينبغي الاعتراف بها كأصل غير ملموس. علاوة على ذلك، تم إدراج إطفاء المصاريف ضمن بند "مصاريف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب" في قائمة الدخل الموجزة المرحلية. تم إدراج ٣,٠٠٠ ألف درهم و ١,٠٠٠ ألف درهم إماراتي على التوالي ضمن بند "مصاريف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب" في قائمة الدخل الموجزة المرحلية.

خلال الفترة الحالية، أعادت إدارة الشركة تصنيف المبالغ المدرجة ضمن "الذمم المدينة الأخرى" إلى "الموجودات غير الملموسة" والمبالغ المدرجة ضمن "المصاريف التشغيلية الأخرى المتعلقة بأنشطة الاكتتاب" إلى "المصاريف الإدارية".

ح. إعادة تصنيف فوائد مدينة مستحقة

في السنوات السابقة، بلغت الفوائد المستحقة القبض ٥,١١٢ ألف درهم و ٣,٧٤٣ ألف درهم. المتعلقة بأرصدة بنكية محددة تم إدراجها بشكل غير صحيح ضمن "ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وليس جزءاً من الأرصدة البنكية ذات الصلة. في الفترة الحالية، قامت إدارة الشركة بإعادة تصنيف هذه الأرصدة من "ذمم تأمين ومدينين آخرين" إلى "ودائع بنكية ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر" من أجل تصحيح التصنيف.

ط. إعادة تصنيف الاحتياطي الحسابي واحتياطي المخاطر السارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ لوحظ ما يلي:

- تم إدراج إجمالي الاحتياطيات الحسابية بقيمة ١٠٧,٧٢١ ألف درهم و ٩٨,٦٧٠ ألف درهم على التوالي ضمن "الأقساط غير المكتسبة".
- إدراج حصة إعادة التأمين من الاحتياطيات الحسابية بقيمة ٩٢,٩٣٢ ألف درهم و ٨٦,٢٨٤ ألف درهم على التوالي ضمن "حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة".
- إدراج إجمالي احتياطي المخاطر السارية بقيمة ٢,١٨١ ألف درهم و ١,١٠٩ ألف درهم على التوالي ضمن "المطالبات المتكبد غير المعلنة".
- إدراج حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر السارية بقيمة ٧,٨٠٤ ألف درهم و ٩,٥٧٣ ألف درهم على التوالي ضمن "حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبد غير المعلنة". في الفترة الحالية، قامت إدارة الشركة بإعادة تصنيف هذه الأرصدة لإظهارها كبنود منفصلة ضمن إفصاح "مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين" من أجل عكس طبيعة هذه الأرصدة بشكل أكثر ملاءمة. لم ينتج عن إعادة التصنيف أي تغيير في مجموع الموجودات أو مجموع المطلوبات أو مجموع حقوق الملكية أو الربح المدرج للفترة السابقة.

ي. إعادة تصنيف إيرادات عمولة الربح ومصاريف عمولة الربح

بالنسبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إدراج كل من إيرادات عمولة الربح بمبلغ ٥,٢١٧ ألف درهم و (١٣٤ ألف درهم) على التوالي ومصاريف عمولة الربح بمبلغ ٦,٠٤١ ألف درهم و ٢,٩٥٢ ألف درهم على التوالي ضمن "مصاريف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب".

في الفترة الحالية، قامت إدارة الشركة بإعادة تصنيف مبالغ إيرادات عمولة الربح ومصاريف عمولة الربح من "مصاريف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب" إلى "إجمالي العمولة المكتسبة" وبنود "العمولات المكتسبة" في بيان الدخل الموجز المرحلي على التوالي من أجل أن تعكس بشكل أكثر ملاءمة طبيعة هذه المبالغ.

ك. إعادة التصنيف من مصاريف عمومية وإدارية إلى مخصص الانخفاض في القيمة ومصاريف إدارية ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

في الفترة الحالية، قامت إدارة الشركة بتحديد وتعديل العرض بحيث يتم إعادة تصنيف المبالغ من "مصاريف عمومية وإدارية" إلى "مصاريف إدارية" و"مخصص الانخفاض في القيمة" و"مكافآت مجلس الإدارة" ضمن بيان الدخل الموجز المرحلي. تم إعادة بيان معلومات المقارنة لتعكس التصنيف المعدل. لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إعادة تصنيف المصاريف العمومية والإدارية بقيمة ٢٠,٦٣٧ ألف درهم إلى مصاريف إدارية (١١,٢٥٤ ألف درهم) ومخصص الانخفاض في القيمة (٦,٠٠٨ ألف درهم) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة (٣,٣٧٥ ألف درهم). لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إعادة تصنيف المصاريف العمومية والإدارية بقيمة ٦,١٧٨ ألف درهم إلى المصاريف الإدارية (٤,١٧٨ ألف درهم) ومخصص الانخفاض في القيمة (٢,٠٠٠ ألف درهم) وليس هناك تأثير على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة.

٢٤ تعديلات السنة السابقة والمعلومات المقارنة (تابع)

ل. إعادة تصنيف مخصص مطالبات التخلف عن السداد والمبالغ المستردة

لاحظت الإدارة أن مخصصات مطالبات التخلف عن السداد والمبالغ المستردة المتعلقة بعقود التأمين على الحياة الائتمانية لم يتم تصنيفها وعرضها ضمن التزامات عقود التأمين". كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، قامت الإدارة بتصحيح التصنيف وأعدت تصنيف المخصص المتعلق بمطالبات التعثر والاسترداد البالغة ٢١,٨٧٠ ألف درهم و ٢٣,٠٣٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ ، من "ذمم التأمين المدينة والأخرى" و "التأمين و". "داننون آخرون" إلى التزامات عقود التأمين.

استمارة قامت الشركة بتصحيح تعويضات كبار موظفي الإدارة وحصة إعادة التأمين للوحدة المرتبطة لفترة التسعة أشهر وثلاثة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

٢٥ الأحداث اللاحقة

بصرف النظر عن الأمر المذكور في الإيضاح رقم ٢٣ ، لم تظهر أي أحداث أخرى لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ والإفصاحات المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية للشركة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.