

شركة التأمين المتحدة (ش.م.ع)
(شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

هاتف: +٩٧١ ٤ ٢٢٢ ٤٠٠٠
فاكس: +٩٧١ ٤ ٢٢٢ ٤٠٠٤
dubai@ae.ey.com
ey.com/mcna

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



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى السادة مساهمي شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة التأمين المتحدة ش.م.ع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبيانات المرحلية ذات العلاقة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر والبيانات ذات العلاقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

عن إرنست و يونغ

موقعة من قبل:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم التسجيل: ٦٩٠

٣٠ أكتوبر ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

بيان الدخل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٢,٣٨٣,٩٥٣	٩٧,٦٠٩,٤٨٧	١٥,٦٩٨,٦٧٢	٤٤,٦٠٨,٤٦٥	إجمالي دخل التأمين
(١١,٤٨٧,٣٨٨)	(٢٤,٢٠٤,٨٨٤)	٢,٢٠٤,٩٨٣	(١٥,٤٥٠,٥٦٣)	إجمالي أقساط التأمين
١,٥٨٨,٨٣٩	(٩٠٤,٦٣٧)	١,٢٣٢,٦٥٦	(١,٠٢٢,٨٧٨)	الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٥٢,٤٨٥,٤٠٤	٧٢,٤٩٩,٩٦٦	١٩,١٣٦,٣١١	٢٨,١٣٥,٠٢٤	الحركة في احتياطي العجز في الأقساط
(٣٣,٤٨٠,٢١٢)	(٥٦,١٢١,٩٩٩)	(٧,٧٤٤,٦٩٧)	(٢٧,٥٢٧,٩٥٥)	إيرادات أقساط التأمين
٣,٠٧٣,١٩١	١٤,٦٣٩,٤٤٥	(٢,١٥٤,٥٦٣)	٩,٩٧٧,٠٨٢	حصة إعادة التأمين من الأقساط
(٣٠,٤٠٧,٠٢١)	(٤١,٤٨٢,٥٥٤)	(٩,٨٩٩,٢٦٠)	(١٧,٥٥٠,٨٧٣)	الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٠٧٨,٣٨٣	٣١,٠١٧,٤١٢	٩,٢٣٧,٠٥١	١٠,٥٨٤,١٥١	حصة إعادة التأمين من إيرادات الأقساط
٢,٥٠٥,٨٠١	٢,٦٠٣,٥٨٥	٦٩٥,٩٤١	٩٦٨,٠٣٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
٢٥٨,٨٢٦	٨٨,٨١٥	(٧٤)	(٩٥٠)	دخل عمولات إعادة التأمين
٢٤,٨٤٣,٠١٠	٣٣,٧٠٩,٨١٢	٩,٩٣٢,٩١٨	١١,٥٥١,٢٤٠	دخل آخر
				إجمالي دخل التأمين
(١٥,٤٧٠,٥٠٥)	(٤٦,٣٥٢,٧٤٣)	(٥,٣٥٦,٤٢٣)	(١٧,٤٣٩,١٢٤)	مصاريف التأمين
٢,٩١١,١٦١	٣١,٤٣٦,١٧٣	٦٦٧,٨٨٧	١٢,٦٣٤,٥٨٣	إجمالي المطالبات المقدمة
(١٢,٥٥٩,٣٤٤)	(١٤,٩١٦,٥٧٠)	(٤,٦٨٨,٥٣٦)	(٤,٨٠٤,٥٤١)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
(٦,١٧٣,١٥٠)	(٨,٨٨٦,٦٨١)	(٢,٣٠٠,٧٦٥)	(٣,١٨٢,٤٢٨)	صافي المطالبات المقدمة
(١,٠٢٤,٢٩٠)	(١,٩٩٨,٠٤٦)	(٤٨٥,٧٤٦)	(١,٤٨٣,٦١٢)	مصاريف عمولات
(١٣,٠٣٨,٠٨٥)	(٢١,٢٥٢,٧٠٧)	(٣,٨٧٦,٦١٢)	(٧,٥٤٠,٣١٧)	مصاريف تأمين أخرى
(٣٢,٧٩٤,٨٦٩)	(٤٧,٠٥٤,٠٠٤)	(١١,٣٥١,٦٥٩)	(١٧,٠١٠,٨٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين
(٧,٩٥١,٨٥٩)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)	(١,٤١٨,٧٤١)	(٥,٤٥٩,٦٥٨)	إجمالي مصاريف التأمين
٤,٠٦٨,٢٥٧	١٢,٢٤٠,٢٦٦	١,٢٣٤,٢٩٣	٧,٢٧٧,٠٦١	صافي خسائر التأمين
(٧١٨,٧٣٥)	(٧٣,٤٦١)	(٢١٠,٨٠٤)	(٦٩٣)	دخل استثمار
(٨٧٦,٧٢٧)	-	(٢١٧,٦٢٦)	-	مصاريف عمومية وإدارية غير مخصصة بأنشطة التأمين
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)	(٦١٢,٨٧٨)	١,٨١٦,٧١٠	تكاليف تمويل
(٠,٠٥٥)	(٠,٠١٢)	(٠,٠٠٦)	٠,٠١٨	الدخل / (الخسائر) للفترة
				الخسائر الأساسية والمخففة للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

بيان الدخل الشامل المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)	(٦١٢,٨٧٨)	١,٨١٦,٧١٠				
الدخل / (الخسائر) للفترة							
بنود الدخل الشامل الأخرى:							
بنود الدخل الشامل الأخرى التي يمكن إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة:							
صافي الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع							
(٦٩٩,٩١٣)	(٤٩,٨٦٢)	(١٦٦,٩٠٥)	١,٠٠٢,٧٤٨				
صافي أرباح محققة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع المحولة إلى بيان الدخل							
-	(٤,٩٣٢,٩٢٢)	-	(٤,٤٤٦,٠٩٥)				
(٦٩٩,٩١٣)	(٤,٩٨٢,٧٨٤)	(١٦٦,٩٠٥)	(٣,٤٤٣,٣٤٧)				
بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة							
(٦,١٧٨,٩٧٧)	(٦,١٦٠,١٧١)	(٧٧٩,٧٨٣)	(١,٦٢٦,٦٣٧)				
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة							

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١,٥٠٣,٣٨٠	١,٥٧٢,٩٠٤		موجودات ثابتة
٥٦,٦٣٨,٠٠٠	٥٦,٦٣٨,٠٠٠	٥	عقارات استثمارية
٢٩,٣٦٦,٨٤٨	٣٧,١٤٤,١٩٥	٦	أدوات مالية
٧٩,٣٧١,٥٦٠	١٠١,٨٣٣,٨١٤	١٣	موجودات عقود التأمين
٤,٧٠٤,٩٢٧	٦,٧٢٢,٣٣٥		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٣٠,٨٠٩,٨٩٣	٤٤,٧٥٥,٤٠٩	٨	مدينو التأمين
٢,٣٤٠,٦٠٧	٢,١٣٨,٠٦٠		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	ودائع قانونية
٧٥,٨٩٩,٥١٣	٧٣,٢٣٨,٥٠٣	١٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
<u>٢٨٦,٦٣٤,٧٢٨</u>	<u>٣٣٠,٠٤٣,٢٢٠</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١,١١٩,٥٢٤	١,١١٩,٥٢٤	١٢	احتياطي عام
(١٧,٥٤٧,٣٣٩)	(١٨,٧٢٤,٧٢٦)		خسائر متراكمة
٣,٨٣٣,٤٥٧	(١,١٤٩,٣٢٧)	١٢	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
<u>٨٧,٤٠٥,٦٤٢</u>	<u>٨١,٢٤٥,٤٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
١,٢٥٥,٢٣٨	١,٥٠٩,٦٢٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٢,٦٣٧,٨٣٤	١٦٥,٦٩٤,٢٠٢	١٣	مطلوبات عقود التأمين
١,٤٦٠,١١٩	٢,٢٢٠,٨٧٨		دخل العمولات المؤجلة
٦٣,٨٧٥,٨٩٥	٧٩,٣٧٣,٠٤٥		دانئو التأمين ودانئون آخرون
<u>١٩٩,٢٢٩,٠٨٦</u>	<u>٢٤٨,٧٩٧,٧٤٩</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٢٨٦,٦٣٤,٧٢٨</u>	<u>٣٣٠,٠٤٣,٢٢٠</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة للإصدار وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٨.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

الإجمالي لرهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات لرهم	خسائر متراكمة لرهم	احتياطي عام لرهم	احتياطي كفونني لرهم	رأس المال لرهم	
(٨١٧,٦٩٣)	٥,٤٠٢,٧١١	(١٣٨,٠٢٦,١٩٨)	٢,٩٦٩,٠٤٤	٢٨,٨٣٦,٧٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
-	-	١٣١,٨٠٥,٧٤٦	(٢,٩٦٩,٠٤٤)	(٢٨,٨٣٦,٧٥٠)	(٩٩,٩٩٩,٩٥٢)	خسائر متراكمة مشطوبة
٩٩,٩٩٩,٩٥٢	-	-	-	-	٩٩,٩٩٩,٩٥٢	الزيادة في رأس المال
١,٩٩٩,٩٩٩	-	-	١,٩٩٩,٩٩٩	-	-	رسوم الإصدار المحصلة من المساهمين -
(٨٨٠,٤٧٥)	-	-	(٨٨٠,٤٧٥)	-	-	مصاريف مباشرة متعلقة بإصدار أسهم الزيادة في رأس المال
١٠٠,٣٠١,٧٨٣	٥,٤٠٢,٧١١	(٦,٢٢٠,٤٥٢)	١,١١٩,٥٢٤	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	-	(٥,٤٧٩,٠٦٤)	-	-	-	الخسائر للفترة
(٦٩٩,٩١٣)	(٦٩٩,٩١٣)	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٦,١٧٨,٩٧٧)	(٦٩٩,٩١٣)	(٥,٤٧٩,٠٦٤)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٩٤,١٢٢,٨٠٦	٤,٧٠٢,٧٩٨	(١١,٦٩٩,٥١٦)	١,١١٩,٥٢٤	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
٨٧,٤٠٥,٦٤٢	٣,٨٣٣,٤٥٧	(١٧,٥٤٧,٣٣٩)	١,١١٩,٥٢٤	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
(١,١٧٧,٣٨٧)	-	(١,١٧٧,٣٨٧)	-	-	-	الخسائر للفترة
(٤,٩٨٢,٧٨٤)	(٤,٩٨٢,٧٨٤)	-	-	-	-	بنود الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٦,١٦٠,١٧١)	(٤,٩٨٢,٧٨٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٨١,٢٤٥,٤٧١	(١,١٤٩,٣٢٧)	(١٨,٧٢٤,٧٢٦)	١,١١٩,٥٢٤	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ايضاح
٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)	الأنشطة التشغيلية
٤١١,٢٤٢	٤١١,٧٠١	الخسائر للفترة
٣٦٧,٠٠٧	٤٣٦,٢٩٢	التعديلات للبنود التالية:
(٤٠٦,٤٦٤)	(١,٩٩٣,٧١٢)	استهلاك الموجودات الثابتة
(٤,٠٦٨,٢٥٧)	(١٢,٢٤٠,٢٦٦)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٧٦,٢٢٧	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، بالصافي
١٤,٤٣١	-	دخل الاستثمارات
(٨,٢٨٤,٣٧٨)	(١٤,٥٦٣,٣٧٢)	تكلفة التمويل
١٤,٩٨٨,١٠٩	(٢٢,٤٦٢,٢٥٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة
٢٠٧,٧٤٦	(١١,٩٥١,٨٠٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٢٤١,٠٤٢)	٣٣,٠٥٦,٣٦٨	موجودات عقود التأمين
(٢,١١٦,٢٥٦)	١٥,٤٩٧,١٥٠	مدينو التأمين
(٨٤٧,٨٣٣)	(٢,٠١٧,٤٠٨)	مطلوبات عقود التأمين
٤٥١,٦٠٦	٧٦٠,٧٥٩	دائنو التأمين ودائنون آخرون
١٣٣,٦٢٨	٢٠٢,٥٤٧	تكاليف استحواذ مؤجلة
٢٩١,٥٨٠	(١,٤٧٨,٠١٤)	دخل عمولات مؤجلة
(١٦٤,٦٧٠)	(١٨١,٩٠٦)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨٧٦,٧٢٧)	-	النقد الناتج من العمليات
(٧٤٩,٨١٧)	(١,٦٥٩,٩٢٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٦٢,٦٤٦,١٧٠)	(٣٩,٥١٠,٥٨٨)	تكاليف التمويل المدفوعة
-	٢٦,٣٨٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	٢٢,٦٢٨,٠٦٩	الأنشطة الاستثمارية
(٩٦,٥٣٨)	(٤٨١,٢٢٥)	صافي الحركة في الودائع الثابتة
٤,٠٦٨,٢٥٧	٢,١٩٩,٦٢٥	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٣٥,٤١٤,٥٨٥)	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات متوفرة للبيع
-	٩٩٨,٨٣٩	شراء موجودات ثابتة
-	٢,٣٨٩,٨٠٢	دخل مستلم من عقارات استثمارية
-	٦,٦٥٢,٠٠٠	شراء استثمارات متوفرة للبيع
(٥٨,٦٧٤,٤٥١)	(٤٠,٥١١,٦٧٨)	دخل فوائد
(١٨,٩٥٠,٠٠٠)	-	دخل توزيعات أرباح
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح الاستثمارات المتوفرة للبيع
١,١١٩,٤٧٥	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٢,١٦٩,٤٧٥	-	الأنشطة التمويلية
٢٢,٧٤٥,٢٠٧	(٤٢,١٧١,٥٩٨)	قرض لأجل
(١٥,٦٨٣,٥٤١)	٧٥,٨٩٩,٥١٣	إصدار أسهم جديدة
٧,٠٦١,٦٦٦	٣٣,٧٢٧,٩١٥	مصاريف مرتبطة بإصدار أسهم جديدة
		النقد من الأنشطة التمويلية
		(النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات التفسيرية من ١ إلى ١٦ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

١- معلومات عن الشركة

إن شركة التأمين المتحدة ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة رأس الخيمة بموجب مرسوم أميري رقم ٧٦/١٣ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة في ١٥ يونيو ١٩٧٦، والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ٧٧/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٧٧. تخضع الشركة للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في الإمارات العربية المتحدة بشأن شركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٨. دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز النفاذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٧، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

إن الشركة متواجدة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتب الشركة المسجل هو ص.ب ١٠١٠، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الرئيسي للشركة هو مزاوله جميع أنواع التأمين العام بخلاف التأمين على الحياة. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في رأس الخيمة ومكاتب فرعية في أبوظبي ودبي والشارقة والفجيرة.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وبما يتوافق مع متطلبات القوانين المطبقة في الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة حيث إنه العملة التي يتم بها تحديد أغلب معاملات الشركة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية التي تظهر بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بصورة عامة على القيمة العادلة للمبلغ المدفوع مقابل الموجودات.

لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن أهداف وسياسات إدارة مخاطر التأمين والمخاطر المالية للشركة تتماشى مع تلك التي أفسح عنها في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات الصلة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة والإفصاحات الواردة في تلك البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بخصوص محاسبة التحوط، يتم تطبيق هذه المتطلبات عموماً بالمستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة. تخطط الشركة لتأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لحين تاريخ سريان مفعول معيار عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) في ١ يناير ٢٠٢١ أو تطبيق الاستثناء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وفقاً للتعديلات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل. إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالاتباع المبكر. إن الإيرادات الناتجة عن عقود التأمين والأدوات المالية تقع خارج نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. وإن تأثير تثبيت الإيرادات الناتجة عن الخدمات الأخرى المقدمة للعملاء من جانب الشركة لا يتوقع أن يكون جوهرياً.

٣- المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

المعلومات القطاعية الأولية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة لقطاعات من الأعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها، وندبها قطاعين تشغيليين تقدم الشركة بموجبهما تقاريرها وهما كما يلي:

- قطاع التأمينات العامة، ويتألف من تأمين الممتلكات والتأمين ضد الحرائق والتأمين البحري وتأمين السيارات والتأمين الصحي والتأمين ضد الحوادث العامة والمخاطر المتنوعة.
- الاستثمارات وتتألف من الاستثمار المحتفظ به للمتاجرة والاستثمارات المتوفرة للبيع والعقارات الاستثمارية والودائع الثابتة.

هذان القطاعان هما اللذان تستند إليهما الشركة عندما تقدم تقاريرها عن معلومات القطاع الأساسي.

فيما يلي معلومات القطاع التشغيلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر:

المجموع		استثمارات		تأمينات عامة		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لرهم	
٦٢,٢٨٣,٩٥٣	٩٧,٦٠٩,٤٨٧	-	-	٦٢,٢٨٣,٩٥٥	٩٧,٦٠٩,٤٨٧	إيرادات القطاع - الإجمالي
(٣,٨٨٣,٦٠٢)	(١,١٠٣,٩٢٦)	٤,٠٦٨,٢٥٧	١٢,٢٤٠,٢٦٦	(٧,٩٥١,٨٥٩)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)	نتائج القطاع
(١,٥٩٥,٤٦٢)	(٧٣,٤٦١)					تكاليف غير مخصصة (صافي)
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)					خسائر الفترة

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير (تتمة)

المعلومات القطاعية الأولية (تتمة)

المجموع		استثمارات		تأمينات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدققة)	
٢٠٩,٢٣١,٨٣٥	٢٩٤,٧٤٢,٤٠١	٨٦,١٠٤,٨٤٨	١٣٣,٢٩٢,٧٨٣	١٢٣,٢٢٦,٩٨٧	١٦١,٤٤٩,٦١٨	موجودات القطاع موجودات غير مخصصة
٧٧,٤٠٢,٨٩٣	٣٥,٣٠٠,٨١٩					
٢٨٦,٦٣٤,٧٢٨	٣٣٠,٠٤٣,٥٨٠					
١٩٧,٩٧٣,٨٤٨	٢٤٧,٢٨٨,١٢٥	-	-	١٩٧,٩٧٣,٨٤٨	٢٤٧,٢٨٨,١٢٥	مطلوبات القطاع مطلوبات غير مخصصة
١,٢٥٥,٢٣٨	١,٥٠٩,٦٢٤					إجمالي المطلوبات
١٩٩,٢٢٩,٠٨٦	٢٤٨,٧٩٧,٧٤٩					

إن عمليات الشركة تتم بشكل أساسي في الإمارات العربية المتحدة. إن مبالغ التأمينات العامة المذكورة أعلاه تشمل بعض الموجودات والمطلوبات التي هي مشتركة بالنسبة للقطاعين. إن هذه المبالغ ليست جوهرية ولم يقدم تقرير منفصل عنها.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

وفيما يلي تحليل لإيرادات الشركة مصنفة حسب أقسام التأمين الرئيسية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦,١٦٦,٤٨٧	٢٣,٧٤٢,٣١٦	٥,٣٥٧,٨٨٨	١٢,٢٥٧,٥٥١	تأمين السيارات
١,٧٨٢,٣٠٠	٢,٤٦١,٣٥١	٥٠٩,٩٢٣	١,٠٣٤,٥٩٦	التأمين البحري
٢٨,٩٥٦,٢٢٠	٥٦,٠٠٢,٣٦٧	٥,٩٢٢,٤٤٣	٢٦,١٧٣,٩٤٣	التأمين الصحي
٦,٤٢١,٢٨٩	٦,٣٤٨,٩٠٤	١,٤٥٠,٩٤٩	٢,٢٥٤,١٢٤	تأمين ضد الحرائق
٩,٠٥٧,٦٥٧	٩,٠٥٤,٥٤٩	٢,٤٥٧,٤٦٩	٢,٨٨٨,٢٥١	التأمينات على الأعمال الهندسية والممتلكات والحوادث العامة وغيرها
٦٢,٣٨٣,٩٥٣	٩٧,٦٠٩,٤٨٧	١٥,٦٩٨,٦٧٢	٤٤,٦٠٨,٤٦٥	

٤- الخسائر الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب الخسائر الأساسية للسهم بتقسيم صافي خسائر الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(٥,٤٧٩,٠٦٤)	(١,١٧٧,٣٨٧)	(٦١٢,٨٧٨)	١,٨١٦,٧١٠	الأرباح / (الخسائر) للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٥٥)	(٠,٠١٢)	(٠,٠٠٦)	٠,٠١٨	الأرباح / (الخسائر) للسهم (درهم)

لم يتم عرض أية أرقام للخسائر المخفضة للسهم لأن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على خسائر السهم عند استخدامها.

٥- العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية القيمة العادلة للعقارات التي تقع في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها بصورة أساسية استناداً إلى تقييمات قامت بها الإدارة. إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملات عادية بين مشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتم إجراء التقييم على أساس دوري، على الأقل سنوياً، وتسجل أرباح وخسائر القيمة العادلة في بيان الدخل. تستند القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة على المدخلات غير الملحوظة (أي المستوى ٣).

٦- الأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة المدرجة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
٢٧,١٩١,٩٧٠	٣٤,٩٩٥,٧٠٢	٢٧,١٩١,٩٧٠	٣٤,٩٩٥,٧٠٢	استثمارات متوفرة للبيع (إيضاح ٦ (أ))
٢,١٧٤,٨٧٨	٢,١٤٨,٤٩٣	٢,١٧٤,٨٧٨	٢,١٤٨,٤٩٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦ (ب))
<u>٢٩,٣٦٦,٨٤٨</u>	<u>٣٧,١٤٤,١٩٥</u>	<u>٢٩,٣٦٦,٨٤٨</u>	<u>٣٧,١٤٤,١٩٥</u>	

٦(أ) الاستثمارات المتوفرة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم
٢٧,١٩١,٩٧٠	٣٤,٩٩٥,٧٠٢
<u>٢٧,١٩١,٩٧٠</u>	<u>٣٤,٩٩٥,٧٠٢</u>

أوراق مالية متداولة

داخل الإمارات العربية المتحدة

٦(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم
١١,٥٠٠	-
٢,١٦٣,٣٧٨	٢,١٤٨,٤٩٣
<u>٢,١٧٤,٨٧٨</u>	<u>٢,١٤٨,٤٩٣</u>

وحدات صناديق الاستثمار المشترك غير المتداولة

داخل الإمارات العربية المتحدة

خارج الإمارات العربية المتحدة

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه ببيع بند موجودات أو دفعه لتحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة المدرجة وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكلٍ جوهري أو إجراء معاملة بشروط مجففة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر.

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للتثبيت الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة ملحوظة:

المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة).
المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
		لرهم (غير مدققة)	لرهم (مدققة)	تمسلس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات جوهرية غير ملحوظة
المتوفرة للبيع	استثمارات متداولة	٣٤,٩٩٥,٧٠٢	٢٧,١٩١,٩٧٠	المستوى ١	أسعار الطلب المتداولة في سوق نشط	غير مطبقة
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
		لرهم (غير مدققة)	لرهم (مدققة)	تمسلس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات جوهرية غير ملحوظة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	استثمارات غير متداولة	٢,١٤٨,٤٩٣	٢,١٧٤,٨٧٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	غير مطبقة

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى خلال الفترة. لا توجد أي مطلوبات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة ووفقاً لذلك ليس هناك أي إفصاح بخصوص الجدول أعلاه.

تسوية قياس القيمة العادلة في المستوى ٣ للموجودات المالية بالقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
لرهم	لرهم (مدققة)	
٢,١٧٤,٨٧٨	٢,١٠١,١٨٩	الرصيد الافتتاحي
(٢٦,٣٨٥)	(٤,٧٢٨)	استبعاد خلال الفترة
-	٧٨,٤١٧	تعديلات القيمة العادلة
<u>٢,١٤٨,٤٩٣</u>	<u>٢,١٧٤,٨٧٨</u>	

٨- مدينو التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
لرهم	لرهم (مدققة)	
٥٠,٥١٤,٠٦٧	٢٩,٣٦٤,٨٣٢	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
٤,٩٦٧,٢٨٠	٩,٧٦٢,٦٤٧	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
٢,٩٥٧,٢٦٧	٣,٣٧١,٩٠٧	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
(١٣,٦٨٣,٢٠٥)	(١١,٦٨٩,٤٩٣)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٤٤,٧٥٥,٤٠٩</u>	<u>٣٠,٨٠٩,٨٩٣</u>	

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٨- مدينو التأمين (تتمة)

إن جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق القبض خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي. يتم الإفصاح في إيضاح ١٣ عن حصة معيدي التأمين من المطالبات التي لم تدفع من قبل الشركة في تاريخ التقرير. يتم سداد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين عادة كل ثلاثة أشهر.

إن الحركات في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	في ١ يناير المحمل للفترة / السنة المخصص المشطوب خلال الفترة / السنة المشطوبات خلال الفترة / السنة
١٩,٦٠٥,٦٤٨	١١,٦٨٩,٤٩٣	
١,٧٦٢,٥١٧	٢,٧٧٥,٢٢٠	
(١,٤٤٧,٠٩٦)	(١,٠١٢,٤٧٨)	
(٨,٢٣١,٥٧٦)	٢٣٠,٩٧٠	
<u>١١,٦٨٩,٤٩٣</u>	<u>١٣,٦٨٣,٢٠٥</u>	في نهاية الفترة / السنة

٩- الوديعات القانونية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	الودائع البنكية
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	

إن هذا يمثل المبلغ الذي لا يمكن سحبه إلا بموافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧. تنتهي صلاحية الودائع البنكية بعد سنة واحدة وهي قابلة للتجديد كل سنة وتحقق فوائد بنسبة ٢,٢٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٧٥٪ إلى ٢,٦٥٪).

١٠- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية من مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	الحسابات الجارية والنقدية حسابات تحت الطلب ودائع ثابتة
٦,٨٩٤,٥٥٥	٤٧,٥٢٥,٥٧٨	٢٢,٥٧٧,٩٣٣	
١٩٠,٧٧٥	٢٨,٣٧٣,٩٣٥	١١,١٤٩,٩٨٢	
٨٣,٣٩٧,٠٠٠	-	٣٩,٥١٠,٥٨٨	
<u>٩٠,٤٨٢,٣٣٠</u>	<u>٧٥,٨٩٩,٥١٣</u>	<u>٧٣,٢٣٨,٥٠٣</u>	

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق (تتمة)

إن جميع النقدية وشبه النقدية موجودة في الإمارات العربية المتحدة. إن معدل الفائدة السنوي للودائع الثابتة هو ٢,٢٥٪ - ٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢,٢٥٪). لدى الشركة حد أقصى للسحب على المكشوف يبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم، والمبلغ بكامله غير مستخدم. إن السحب على المكشوف يترتب عليه فائدة بمعدل إقراض أساسي بنسبة ٣,٢٥٪ إلى ٤,٥٪ في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٢٥٪ إلى ٤,٥٪).

لغرض بيان التدفقات النقدية، تشمل النقدية وشبه النقدية على أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق بعد خصم الودائع الثابتة لدى البنوك والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر والودائع الثابتة المرهونة. إن النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة / السنة كما هو موضح في بيان التدفقات النقدية يمكن تسويتها مع البنود ذات العلاقة في البنود المالية في بيان المركز المالي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
٩٠,٤٨٢,٣٣٠	٧٥,٨٩٩,٥١٣	٧٣,٢٣٨,٥٠٣	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر السحب على المكشوف من البنوك
(٨٣,٣٩٧,٠٠٠)	-	(٣٩,٥١٠,٥٨٨)	
(٢٣,٦٦٤)	-	-	
<u>٧,٠٦١,٦٦٦</u>	<u>٧٥,٨٩٩,٥١٣</u>	<u>٣٣,٧٢٧,٩١٥</u>	

١١ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المصدر والمدفوع بالكامل - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٧ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

١٢ - الاحتياطات

الاحتياطي العام

يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يسجل هذا الاحتياطي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع.

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
٧٧,٩٣٧,١٢٩	٨٥,٨٧٩,٧٢٦	مطلوبات عقود التأمين:
١٣,٠٤١,٨٤٦	١٢,٩٩٤,٨٢٩	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٨,٨٣١,٦٩٣	٦٣,٠٣٦,٥٧٧	مطالبات مقدمة ولكن غير معلنة
١,٤٠٦,١٤٠	٢,٣١٠,٧٧٧	أقساط غير مكتسبة
١,٤٢١,٠٢٦	١,٤٧٢,٢٩٣	احتياطي عجز الأقساط
		مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة
١٣٢,٦٣٧,٨٣٤	١٦٥,٦٩٤,٢٠٢	
٥٣,٢٨٧,٧٣٠	٦١,٨٠٩,٨٥٤	موجودات عقود التأمين
٦,٥٤٦,٥٩٦	٥,٨٤٧,٢٨١	حصة إعادة التأمين من المطالبات المعلنة غير المسددة
١٩,٥٣٧,٢٣٤	٣٤,١٧٦,٦٧٩	حصة إعادة التأمين من المطالبات المقدمة ولكنها غير معلنة
		حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٩,٣٧١,٥٦٠	١٠١,٨٣٣,٨١٤	
٢٤,٦٤٩,٣٩٩	٢٤,٠٦٩,٨٧٢	مطلوبات عقود التأمين - صافي
٦,٤٩٥,٢٥٠	٧,١٤٧,٥٤٨	مطالبات معلنة غير مسددة
١٩,٢٩٤,٤٥٩	٢٨,٨٥٩,٨٩٨	مطالبات مقدمة ولكن غير معلنة
١,٤٠٦,١٤٠	٢,٣١٠,٧٧٧	أقساط غير مكتسبة
١,٤٢١,٠٢٦	١,٤٧٢,٢٩٣	احتياطي عجز الأقساط
		مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة
٥٣,٢٦٦,٢٧٤	٦٣,٨٦٠,٣٨٨	

تشتمل موجودات عقود التأمين على الأرصدة القائمة القابلة للاسترداد من شركات التأمين والأطراف الثالثة.

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣٠ سبتمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	
٢,٤٤٣,٨١٩	٣,٤١٠,٣٨٨	شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
٥١٩,٦٨٥	٢٦٦,١٥٦	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
		مطالبات تحت السداد

شركة التأمين المتحدة ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن الدخل والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
١٥,١١٩,٧٤٩	١٠,٣٠٠,٢٤٢	١,٠٤٣,٣١١	٣,١٤٦,٠١٧	إجمالي أقساط التأمين
(٦,٤٣٥,٨٠٨)	(٥,٦٦٠,٠٨٨)	(٢,١٧٤,٨٨٨)	(٢,٦٥٢,٢٨٦)	مطالبات مدفوعة
-	٨٢٨,٠٠٠	-	٢٧٦,٠٠٠	مصاريف قانونية واستشارية
٩١٢,٤٧٥	١,٤٠٠,٠٠٨	٢٨٥,٧٩٧	٤٠٩,١١٠	مكافآت موظفي الإدارة العليا:
				تعويضات موظفي الإدارة العليا

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

١٥ - المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كان لدى الشركة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى تنتج أثناء سير الأعمال العادية، والتي من المتوقع أن لا ينتج عنها أي مطلوبات جوهرية بمبلغ ٥,١٥٠,٦٩١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥,٥٣٠,٩٢٣ درهم).

دعاوى قانونية

تخضع الشركة لدعاوى قضائية، كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين، أثناء سير الأعمال العادية. لا تعتقد الشركة، استناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، أن نتائج هذه الدعاوى القضائية سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو مركزها المالي.

١٦ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح مبلغ ٢١,٦٢٢ درهم و ٢,٣٥٨,٧١٢ درهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على التوالي، ومبلغ ١,٦٠٠ درهم و ٨٠٢,٦٩١ درهم لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق، والأنشطة الاستثمارية للمجموعة والإعلان عن الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. وفقاً لذلك، فإن النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ليست مماثلة لتلك المتعلقة بفترة المقارنة، وليست مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.