

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

فهرس

صفحة	بيان	تقرير المراجعة
٣	--	
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٨	ج	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٣٥-١١	إيضاحات	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
	٢٦-١	

السادة/ المساهمين

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والإيضاحات التوضيحية. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤ والمتمثلة في البيانات المالية المرحلية رقم (٣٤)، وإن مسؤوليتنا كمراجعين حسابات هي إصدار تقريرنا عليها استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ والذي ينطبق على أعمال المراجعة. مراجعة المعلومات المالية تتألف من إعداد متطلبات وبصورة أساسية على الأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بالإجراءات التحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ونطاق أعمال المراجعة بشكل جوهري أقل من نطاق أعمال التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ولذلك فإنها توفر تأكيدات للأخطاء الجوهرية أقل من تلك التي يوفرها التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً حولها.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤.

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ١٧ يوليو ٢٠١٣



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC). www.ifac.org/forum_of_firms.

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	الأصول المتداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٧,٢١٠,٢٨٦	٦,٠٢٩,٧٦٠	٤	النقد والنقد المعادل
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٥	ودائع بنكية ثابتة
٦,٢٧١,١٨١	٥,٦٥١,٣٨٣	١٣ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٤٦,١٠٩,٢٤٩	٦	ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٢٠,٢٥٧	٣,٩١٨,٣١٢	٧	أصول متداولة أخرى
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	١٤,٢٣٢,٣٣٣	٨	من خلال الربح والخسارة
٢٨٧,٢٠٧,٨٤٧	٩٠,٤٤١,٠٣٧		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٧,٤٩٦,٧٨١	١٠,٥٠٢,٩١١	٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٣٥,١٢٤,٨٩٩		استثمارات مصنفة بالتكلفة المضافة
-----	١٣,٩١٧,٩٤٤		استثمارات في شركات زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
١,٨٦١,٧٧٣	٢,٠٢٨,٨٨١	١١	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٥٨,٥٥٤	١٦٧,٥٧٤,٦٣٥		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٥٨,٠١٥,٦٧٢		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ محمد عثمان
المدير العام

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح	الإلتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الإلتزامات المتداولة
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٦٦,٩١٤,٩٧٤	١٢	قروض بنكية
٤١,٥٩١,٤٢٩	٤٤,٣٤٠,٩٦٠	١٣ (ب)	اللتزامات عقود التأمين
٦,٠٤١,٠١٠	١٢,٩٤١,٠٩٣	١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٦١٤,٣٨٥	١٢٤,١٩٧,٠٢٧		مجموع الإلتزامات المتداولة
			الإلتزامات غير المتداولة
٢٦٨,٣١١	٣٨٠,٠٢٧		اللتزام تعويض ترك الخدمة
٢٦٨,٣١١	٣٨٠,٠٢٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
----- (٣٦٢,٨٤٨)		١٥	اسهم خزينة
٧٥٤,٣٤٩	١,٣٣٢,٠٩٢		إحتياطي قانوني
(١,٠٥٩,٢٥١)	٢٨١,٠٧٩		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦,٩٨٨,٦٠٧	١٢,١٨٨,٢٩٥		أرباح مدورة
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	١٣٣,٤٣٨,٦١٨		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٥٨,٠١٥,٦٧٢		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / محمد عثمان
المدير العام

السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
٢٦,٧١٩,٤٤١	٤١,٧٤٢,٠٧٩	٢٢ (ج)	إجمالي أقساط مكتتبة
(١٠,٥٤٢,٩١٧)	(٨,٠٢١,٨٢٠)		التغير في أقساط غير مكتتبة
١٦,١٧٦,٥٢٤	٣٣,٧٢٠,٢٥٩		إيراد أقساط مكتتبة
(٥,٧٠٨,٢٣٣)	(١٤,٠٨٤,٣٩٧)		أقساط معيدي التأمين
٢,٠٨٢,٢٣١	٥,٦٥١,٣٨٣		التغير في حصة معيدي التأمين
(٣,٦٢٦,٠٠٢)	(٨,٤٣٣,٠١٤)		من أقساط غير مكتتبة
١٢,٥٥٠,٥٢٢	٢٥,٢٨٧,٢٤٥		معيدي التأمين
٥٦٤,٧٥٧	٦٧٠,٢٩٧		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٦٤٨,٣٢٧	١٩,٧٢٢,٣٨٠		إيراد عمولات
(١٢,٨٣٩,٢٢٠)	(٣٧,٥٠٣,٤٠٧)	١٦	مطالبات مغطاة
٣,٩٢٤,٣٨٦	٨,١٧٦,٥١٥		مصاريف تشغيلية
(٥,٩٢٨,٣٥٦)	(٧,٥٧٥,٩١٠)	١٧	صافي أرباح التأمين
٨,٣٢٩,٨٤٥	٥,١٧٦,٨٢٦	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
٦,٣٢٥,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٣١		إيرادات أخرى
٠,٠٥٢٧	٠,٠٤٨١	١٩	ربح الفترة - بيان د
			العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٣٢٥,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٣١	ربح الفترة
-----	٥٤,١٨٢	ربح / (خسارة) دخل شامل آخر
		أرباح متحققة من بيع استثمارات
		صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
(٥١١,٢١٦)	١,٢٨٦,١٤٨	٩ (أ)
٥١١,٢١٦	١,٣٤٠,٣٣٠	ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
٥,٨١٤,٦٥٩	٧,١١٧,٧٦١	إجمالي أرباح شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التامين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

المجموع	(خصائر)/ أرباح متدورة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي قانوني	أسهم الخزينة	رأس المال	
١١٩,٨٩٥,٥٦١	(١٠٤,٤٣٩)	---	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٢ (غير مدققة)
٥,٨١٤,٦٥٩	(٦,٣٢٥,٨٧٥)	(٥١١,٢١٦)	---	---	---	ج شامل آخر للفترة - بيان ب ول للاحتياطي القانوني
---	(٣٨٥,٦٣٥)	---	٣٨٥,٦٣٥	---	---	ق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
١٢٥,٧١٠,٢٢٠	(٥,٨٣٥,٨٠١)	(٥١١,٢١٦)	٣٨٥,٦٣٥	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ٣٠ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	(٦,٩٨٨,٦٠٧)	(١,٠٥٩,٣٥١)	٧٥٤,٣٤٩	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (مدققة)
٧,١١٧,٧٦١	٥,٧٧٧,٤٣١	١,٣٤٠,٣٣٠	---	---	---	ج شامل آخر للفترة - بيان ب د شراء أسهم ول للاحتياطي القانوني
(٣٦٢,٨٤٨)	(٥٧٧,٧٤٣)	---	---	(٣٦٢,٨٤٨)	---	ق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ - بيان أ (غير مدققة)
---	---	---	٥٧٧,٧٤٣	---	---	
١٣٣,٤٣٨,٦١٨	١٣,١٨٨,٢٩٥	٢٨١,٠٧٩	١,٣٣٢,٠٩٢	(٣٦٢,٨٤٨)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	ربح الفترة - بيان ب
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٣٢٥,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٣١	
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
(٣,٠١٨,٧٠٢)	٦١٩,٧٩٨	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
٢٢,٣٥٤,٧٢١	٢,٧٤٩,٥٣١	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
-----	١٢,٢٣٤	أرباح متحققة من بيع استثمارات
٥٠٩,١٠٠	٣٧٢,٥٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٣١١ (١,٢٨٤,٢١٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٦,١٣٢	١١١,٧١٦	إلتزام تعويض ترك الخدمة
(٢,٤٥٥,٣٠٥)	(٨٦٧,٨١٥)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٢٤,١٢٢,١٣٢	٧,٤٩١,٢١٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(١٤,١٨٥,٠٣٣)	(١٩,٠٠٥,١٧٨)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٩٤٠,٤٤٨)	٩٠١,٩٤٥	النقص / (الزيادة) في أصول متداولة أخرى
٢,٩٠٦,٧٠٨	٦,٤٠٠,٠٨٣	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(٨,٩٠٣,٣٥٩)	(٤,٢١١,٩٣٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٧٣,٣٨٢,٧٣٧)	٧٢,٠٠٠,٠٠٣	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٩,٣١٤,٣١٤)	١٣٣,٢٦٤,٩٣٦	النقص / (الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
(١٠,٥٤١,٢٩٩)	٣,٠٠٦,١٣٠	النقص / (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-----	(١٣٥,١٢٤,٨٩٩)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	(١٣,٩١٧,٩٤٤)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-----	(الزيادة) في استثمارات بشركات زميلة
(٢,٢٥٢,٩٤١)	(٥٣٩,٦٤٢)	(الزيادة) في وديعة قانونية
٢,٤٥٥,٣٠٥	٨٦٧,٨١٥	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٣٩,٠٣٥,٩٨٦)	٥٣,٥٤٤,١٣٩	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية		
(١,١٢٠,١٨٧)	٥٤,٢٤٠	النقص / (الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
٥,٦٧٢,٠٦٠	-----	الزيادة في حساب بنكي مكشوف
(٢٠٠,٠٠٢,٦٤٥)	(٦١,٠٦٦,٩٧٢)	(النقص) / (الزيادة) في قروض بنكية
(٤,٨٦٣,١٠٦)	٥٠٠,٠٠٠	الزيادة / (النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
(١٩٩,٦٩١,٤١٢)	(٦٠,٥١٢,٧٣٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
(٣٠,٤٤١,٢١٥)	(١١,١٨٠,٥٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	النقد و النقد المعادل كما في بداية الفترة
٢٥,٩٣٢,٠٥٨	٦,٠٢٩,٧٦٠	النقد و النقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

أ) **دار التأمين - ش.م.ع** هي شركة مساهمة عامة مسجلة وأدرجت في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١١ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في إمارة دبي والشارقة والسحمة.

ب) وتمارس الشركة نشاطها في مجال مجموعة من المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة وتشمل على سبيل المثال لا الحصر سيارات وتعويض العمال وممتلكات وتعطل الأعمال والمال والهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر والتأمين الطبي.

ج) مقر الشركة ومحلها القانوني في إمارة أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة ، ص.ب: ١٢٩٩٢١.

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التالية تم اصدارها كما في تاريخ البيانات المالية

يسري تطبيقها

للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التعديلات في السياسات المحاسبية المرتبطة بالتغيرات

التقارير المالية رقم ١ في سياسة اعادة التقييم كالتكلفة المعتمدة، نظام النسبة. ١ يوليو ٢٠١١

التعديلات المتعلقة بالتضخم الحاد وازالة التواريخ

الثابتة التي تم اعتمادها أولاً. ١ يوليو ٢٠١١

التعديلات في القروض الحكومية. ١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى

٢٠١١. ١ يناير ٢٠١٣

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.

التقارير المالية رقم ٧ التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية. ١ يوليو ٢٠١١

التعديلات المرتبطة بنسوية الأصول المالية والالتزامات المالية. ١ يناير ٢٠١٣

التعديلات المرتبطة بالتحويل إلى المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩). ١ يناير ٢٠١٥

١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية الموحدة.
١ يناير ٢٠١٣	التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، التنظيم المشترك والافصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٤	الوحدات الاستثمارية (التعديلات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ التنظيمات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة.
١ يوليو ٢٠١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ التعديلات على عرض البيانات المالية المرتبطة بالبنود المشتركة المعترف بها في البيانات الشاملة الأخرى.
١ يناير ٢٠١٢	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ التعديلات في ضريبة الدخل المرتبطة بالضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المؤكدة.
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ممتلكات والآلات ومعدات - التحسينات السنوية.
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١١	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (معدل في ٢٠٠٩).
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الأدوات المالية : العرض (تعديلات ٢٠١٢).
١ يناير ٢٠١٤	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض (تعديلات ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي المرحلي (تعديلات وتحسينات ٢٠١٢).
١ يناير ٢٠١٥	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الاعتراف وقياس الأدوات المالية تحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المرتبط بالأدوات المالية.

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) بيان التوافق

تتم إعداد البيانات المالية المرحلية بناءً على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين.

(ج) إسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول والأدوات المالية (التي تعتبر ضرورية) التي تم قياسها / تقييمها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

(د) الأصول المالية

تصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية: إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) وإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والقروض والذمم والنقد والنقد المعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الاعتراف المبدئي.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام وودائع بنكية مربوطة لأقل من ثلاث أشهر، ويتمثل بند النقد المعادل في جميع الإستثمارات عالية السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

- ذمم تأمينية

يتم الإفصاح عن الذمم التأمينية بصافي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المستردة من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الدخل الشامل المرحلي.

- القروض والذمم

تتضمن القروض والذمم على ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى، ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط. أرصدة مدينة أخرى يتم تحديدها حسب القيمة العادلة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

هـ) الأطراف ذات العلاقة

تعتبر أطراف معينة بأنها أطراف ذات علاقة عندما تكون لها القدرة على ممارسة نوع من الرقابة والتحكم بالشركة أو لسبب امتلاكها نوع من السيطرة الهامة أو نوع من الرقابة المشتركة على قرارات الشركة المالية والتشغيلية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على أنها أطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة، أو رقابة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لهذه الأطراف المختلفة إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل طبيعي تتألف من تحويل مصادر، خدمات أو التزامات بين الأطراف المختلفة. وبتاريخ بيان المركز المالي المرحلي يتم إظهار الأطراف ذات العلاقة بالقيمة القابلة للتحقق.

و) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي أو الربح والخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي. ولا يسمح تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق المحتفظ بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي.

يعتمد تصنيف الإستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر المرحلي ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة أو الاستحقاق والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقبل القريب، الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة يتم تثبيتها بقيمتها، الأرباح أو الخسائر اللاحقة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المرحلي.

ز) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصول المالية بالاعتماد على طبيعة والهدف من الأصل ويتم قياسه بالاعتماد على فترة الاعتراف المبدئي أو التصنيف اللاحق إن وجدت هذه الحالة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة تشمل على أداة مدينة مع دفعات ثابتة واستحقاق ثابت للدين والتي لدى الشركة قدرة إيجابية لمسك وتحصيل التدفقات النقدية المستقبلية والتي تمثل الدفعات الدورية من أصل القرض أو فائدته.

طريقة معدل الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي و لتخصيص مصاريف فائدة خلال الفترة الزمنية ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو النسبة الذي يتم عندها خصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدره خلال الأعمار الإنتاجية المحتملة للالتزام المالي، أو عندما يكون ملائماً، خلال فترة اقصر.

ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل سنة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإقرار بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الاستثمار في بيان المركز المالي المرحلي في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإقرار بخسائر التدني.

اما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي (FVTOCI)، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر المرحلي.

ط) استثمارات في شركات زميلة

الشركة الحليفة هي منشأة تملك الشركة سيطرة هامة عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة وليس لها حصة في ائتلاف أعمال. وتعرف هذه السيطرة الهامة بأنها السلطة التي تمكن الشركة من المشاركة في صنع قرارات حول السياسات المالية و التشغيلية للشركة المستثمر بها ولكنها لا تتضمن التحكم ولا التحكم المشترك وتظهر من خلال سلطة تنظيم وتوجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها.

ويتم احتساب استثمارات الشركة في شركاتها الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية، باستثناء (التي تعتبر ملائمة) عندما يصنف الاستثمار ضمن الأصول المحفوظ بها للبيع، في هذه الحالة يتم الاعتراف بها و ياسها بالقيمة العادلة مطروحا منها تكاليف البيع. حسب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل الاستثمار في الشركات الحليفة في البيان الموحد للمركز المالي بالتكلفة بعد تعديلها بالتغيرات الظاهرة بعد الامتلاك في حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفة، وطرح أي انخفاضات في قيمة الاستثمار. ويعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج العمليات التشغيلية للشركات الحليفة. ويعترف بخسائر الشركات الحليفة التي تزيد عن حصة الشركة الأم في تلك الشركة الحليفة، إلا إذا كانت الشركة قد تكبدت أي التزام قانوني أو إنشائي أو قامت بدفعات نيابة عن الشركة الحليفة.

و يتم الاعتراف بأي زيادة في تكاليف الامتلاك عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول القابلة للتحديد و الالتزامات و الالتزامات الطارئة للشركة الحليفة المعترف بها في تاريخ الامتلاك كالشهرة. وتدخل الشهرة في القيمة التي يظهر بها الاستثمار في الميزانية ويتم إجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرة سنوياً.

و تحذف أرباح الشركة و خسائرها الناتجة من المعاملات الداخلية بقيمة حصة الشركة في الشركة الحليفة ذات العلاقة .

(ي) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل فترة في بيان الدخل الشامل المرحلي. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

معدات مكتبية وديكورات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر وبرامج	٣-٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل فترة في بيان الدخل الشامل. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية فترة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح ٣ (ك).

عندما يتم إجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات أو المعدات فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة وهي الفرق مابين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل المرحلي.

(ك) تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي المرحلي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلي، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

(ل) الالتزامات المالية

تتضمن الالتزامات المالية كلا من قروض بنكية وضمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها حسب القيمة العادلة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

(م) تكاليف الاقتراض

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على الاقتراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الاقتراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتكبدة عند إعداد عمليات الاقتراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية.

يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

(ن) الالتزام تعويض ترك الخدمة

يحتسب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالشركة وفقاً لقانون العمل والعمال بدولة الإمارات العربية المتحدة.

(س) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة تتألف من الأسهم المملوكة للشركة والتي تم إصدارها، وتم لاحقاً إعادة شرائها من قبل الشركة ولن يتم إصدارها أو شطبها حالياً. يتم احتساب هذه الأسهم باستخدام طريقة التكلفة خلال طريقة التكلفة. يتم إثبات معدل التكلفة للأسهم المعاد شرائها بطرحها من إجمالي حقوق الملكية عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم فإن الربح يتم إضافته كبند احتياطي رأس مال ضمن حقوق الملكية وهو غير قابل للتوزيع وفي حالة الاعتراف بالخسائر يتم اثباتها مباشرة ضمن الأرباح المدورة بينما الأرباح المعترفة من إعادة بيع إصدار الأسهم يتم إقفالها أولاً ومقاصتها مع أي خسائر حدثت لاحقاً قبل إقفالها في الأرباح المدورة وحساب احتياطي رأس المال ولا يوجد توزيعات نقدية مدفوعة على هذه الأسهم.

(ع) الاحتياطي القانوني

يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني حسب ما نص عليه عقد الشراكة إلى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

(ف) الإعتراف بالإيرادات

- الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (الترامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

- عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التحويل لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا أكن هناك دلالات كافية على انخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

- التزامات عقود التأمين

يتم إعداد التزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن التزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدّر من إجمالي الأقساط المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الاحتفاظ بها باستخدام نسبة ٢٥% و ٤٠% من صافي الأقساط المكتتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الاعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم إستدراكها على مدى فترة البوليصة.

إن حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدراجها ضمن أصول عقود التأمين في البيانات المالية.

- تكاليف الإستحواذ المؤجلة

إن العمولات والتكاليف الخاصة بضمان الحصول على عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين القائمة، والتي تختلف من عقد إلى آخر يتم إطفائها بناء على شروط البوالص ومدة إكتساب الأقساط المتعلقة بها.

- تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

- الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم الدائنة والمدينة عند إستحقاقها بما فيها الإلتزامات من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

- إيرادات الفوائد

يستحق إيراد الفائدة على أساس الزمن و بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

ص) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعمله التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية سابقة في بيان الدخل الشامل المرحلي في الفترة التي ظهرت خلالها.

ق) الالتزامات الطارئة

الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة. ولا يتم الاعتراف بالالتزامات الطارئة في البيانات المالية.

ر) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعترف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة والفترات المستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

- تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

اختبار كفاية الالتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. نفوذ الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإذاعات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤- النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
-----	٤,٠٣٣,٤١١
٦,٠٢٩,٧٦٠	٨,١٧٦,٨٧٥
-----	٥,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٢٩,٧٦٠	١٧,٢١٠,٢٨٦

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

ودائع بنكية ثابتة

المجموع - بيان أ، د

(ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٥,٤٥٧,٨٣٣ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ١٢,١٧٩,٠٥١ درهم).

٥- ودائع بنكية ثابتة

اشتملت أرصدة الودائع البنكية على مبلغ ١٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ موجودة في منشأة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٦- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٣١,٣٢٧,٦٥٢	٢٥,٥٠٢,٠٤٢
١٥,١٠٥,٣٨٥	١,٠٥٣,٠٢٤
١٢٢,٠٠٠	٧٨,٠٠٠
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
٩٩٤,٥١٨	١,٠٤٨,٧٥٨
-----	-----
(١,٤٦١,٣٠٦)	(٢,٧٤٥,٥١٨)
٤٦,١٠٩,٢٤٩	٢٤,٩٥٧,٣٠٦

مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٦ (ب)

مطالبات مدينة

تأمينات كفالات بنكية

تأمينات مستردة

اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢١ (أ)

أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٦ (ج)

الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٥٧% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٧,٩١٤,٠٢٠ درهم في سبعة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٤٧% والبالغة ١١,٩٩١,٩٧٥ درهم خمسة عملاء).

(ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(٢,٧٤٥,٥١٨)
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١,٢٨٤,٢١٢
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١,٤٦١,٣٠٦

رصيد إفتتاحي
مسترد/ (محمل) خلال الفترة
رصيد نهائي - إيضاح ٦ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٠٤٤,٩٩٢	١,٤٩٦,٠٧٩
١,٧٧٥,٢٦٥	٢,٤٢٢,٢٣٣
٤,٨٢٠,٢٥٧	٣,٩١٨,٣١٢

٧- أصول متداولة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:-

فوائد مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

(أ) اختارت الشركة أن تقوم بتقييم الاستثمارات في أسهم مدرجة في أسواق الامارات العربية المتحدة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي حسب التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعدة للاستثمار لفترات قصيرة، متوسطة وطويلة الأمد. قامت الشركة بتصنيف استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥,٦٤٢,١٩٠	١٤,٢٣٢,٣٣٣
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	١٤,٢٣٢,٣٣٣

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
الربح والخسارة - إيضاح ٨ (ب)
استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل
الثابت - إيضاح ٨ (ج)
المجموع - بيان أ

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ان الحركة على هذا الحساب كانت من خلال بيان الدخل المرحلي، وهي على النحو التالي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٥,٦٤٢,١٩٠	-----
٧,٢٣٩,٥١١	٥,٢٢٩,٤٩٧
١,٣٥٠,٦٣٢	٤١٢,٦٩٣
١٤,٢٣٢,٣٣٣	٥,٦٤٢,١٩٠

القيمة العادلة كما في بداية الفترة
إضافات خلال الفترة
الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ١٨
القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

(ج) استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

ان الحركة على هذا الحساب كانت من خلال بيان الدخل المرحلي، وهي على النحو التالي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
(١١٨,٣٤٦,٧٧٥)	١٣٨,٦٦٥,٨٧٧	بيع / اضافات خلال الفترة
(٢٣,٤٥٩,٨٤٩)	-----	إعادة تصنيف للتكلفة المطفأة
-----	٣,١٤٠,٧٤٧	(النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل
-----	١٤١,٨٠٦,٦٢٤	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

التوزيع الجغرافي للأوراق المالية ذات الدخل الثابت لدى شركات محلية وأجنبية (تقاس بالدولار الأمريكي)،
التوزيع الجغرافي للإستثمارات موزع كما يلي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧٣,٣٦٠,٠١٦	٤٩,٢٢٥,٤٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦١,٧٦٤,٨٨٣	٩٢,٥٨١,١٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٥,١٢٤,٨٩٩	١٤١,٨٠٦,٦٢٤	المجموع - بيان أ

اشتمل التوزيع الجغرافي للأوراق المالية ذات الدخل الثابت على استثمارات بالقيمة المطفأة والبالغة ١٣٥,١٢٤,٨٩٩ درهم.

- اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت على مبلغ وقدره ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

٩- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي

(أ) ان الحركة على هذا الحساب كانت من خلال بيان الدخل الشامل الآخر، وهي على النحو التالي:-

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٧,٤٩٦,٧٨١	-----	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
١,٧١٩,٩٨٢	٨,٥٥٦,٠٣٢	اضافات خلال الفترة
١,٢٨٦,١٤٨	(١,٠٥٩,٢٥١)	الإرتفاع/(الانخفاض) في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر- بيان ب
١٠,٥٠٢,٩١١	٧,٤٩٦,٧٨١	القيمة العادلة كما في - بيان أ

(ب) اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٥,٩٤٨,٥٦١ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,٤٨٧,٣٦١ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون أن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل التكلفة، الاستهلاك المتراكم وصافي القيمة الدفترية لمختلف بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

التكلفة	وديكرات	كمبيوتر وبرامج	سيارات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	١,١٠٠,٠٥٣	١,٣٩٧,٧٩٤	١٩٦,٠٢١	٢,٦٩٣,٨٦٨
إضافات	٤١٤,٧٣٥	١٢٤,٩٠٧	-----	٥٣٩,٦٤٢
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	١,٥١٤,٧٨٨	١,٥٢٢,٧٠١	١٩٦,٠٢١	٣,٢٣٣,٥١٠
الإستهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	٣٣٢,٢٨٠	٤٦٩,١٤٥	٣٠,٦٧٠	٨٣٢,٠٩٥
محمل خلال الفترة	١٥٠,٢١٦	١٩٨,٦٠٥	٢٣,٧١٣	٣٧٢,٥٣٤
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	٤٨٢,٤٩٦	٦٦٧,٧٥٠	٥٤,٣٨٣	١,٢٠٤,٦٢٩
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ (مدققة)	٧٦٧,٧٧٣	٩٢٨,٦٤٩	١٦٥,٣٥١	١,٨٦١,٧٧٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	١,٠٣٢,٢٩٢	٨٥٤,٩٥١	١٤١,٦٣٨	٢,٠٢٨,٨٨١

١٢- قروض بنكية

تم الحصول على هذه القروض لتمويل شراء أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم سداد هذه القروض خلال اثنا عشر شهراً اللاحقة، وتتجدد تلقائياً بمعدلات فائدة مختلفة.

١٣- أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	(أ) <u>المسترد من إعادة التأمين</u> يتألف هذا البند مما يلي:-
٦,٢٧١,١٨١	٥,٦٥١,٣٨٣	أصول عقود معيدي التأمين
٦,٢٧١,١٨١	٥,٦٥١,٣٨٣	المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	(ب) <u>التزامات عقود التأمين</u> يتألف هذا البند مما يلي:-
١٠,٩٧٦,١٥٨	١١,٣٨٧,٤٩٤	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢٥,٨٢٦,٠٦٥	٢٧,٧١٢,٨٢٥	أقساط غير مكتسبة
٤,٧٨٩,٢٠٦	٥,٢٤٠,٦٤١	إحتياطي آخر على عائدات غير مكتسبة
٤١,٥٩١,٤٢٩	٤٤,٣٤٠,٩٦٠	المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	١٤- <u>ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى</u> يتألف هذا البند مما يلي:-
٢,٣٠٥,٦١٧	٨,٩٨٧,١٣٥	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠٧,١٦٩	١,٣٨٠,٧٠٧	مطالبات دائنة
٢,٥٢٤,٤٦٩	١,٠٦٩,٤٩٦	مصاريف مستحقة أخرى
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٥٠٣,٧٥٥	أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢١ (ب)
٦,٠٤١,٠١٠	١٢,٩٤١,٠٩٣	المجموع - بيان أ

١٥- رأس المال

حدد رأس مال الشركة وفقاً لعقد تأسيس الشركة بمبلغ ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (بيان أ) مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم.

حصلت الشركة خلال الفترة على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية لإعادة شراء أسهمها والبالغة عددها ٢٦٥,٠٠٠ سهم، بمعدل سعر ١,٣٧ درهم للسهم، وباجمالي ٣٦٢,٨٤٨ درهم.

١٦- مصاريف تشغيلية
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٢٣٠,٤٢٣	٤,٥٤٧,٨٦٤
٧,٥٧٩,٠١٦	٢٨,٩٣٧,٣٧٦
٢,٤٠٢,٥٢٦	٢,٨١١,٩١٧
(٥٠٢,٠٣٣)	-----
١٢٩,٢٨٨	١,٢٠٦,٢٥٠
١٢,٨٣٩,٢٢٠	٣٧,٥٠٣,٤٠٧

مصاريف عمولات
مطالبات مسددة
مطالبات عالقة
حركة الإحتياطي
مصاريف اخرى
المجموع - بيان ب

١٧- مصاريف إدارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٤٧١,٥٨٣	٤,٧٧٩,٢٤٣
٣٢,٨٣٠	٦١,٤٩٠
٣٨٢,٥٦٦	٣٩١,٢٧٧
٧٧,٣٦٩	١٠٨,٧٣٠
٢٧٤,٦٤١	٣٧٢,٥٣٤
١,٦٨٩,٣٦٧	١,٨٦٢,٦٣٦
٥,٩٢٨,٣٥٦	٧,٥٧٥,٩١٠

رواتب ومزايا مرتبطة بها
عمولات بنكية
رسوم حكومية
هاتف وبريد
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١
مصاريف متنوعة
المجموع - بيان ب

١٨ - إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٤٢,٣٩٩	٨٦٧,٨١٥
٣,٢١١,٩٣٧	٢,٤٧٠,٧٥٢
(٢٦٣,٤٦٩)	١,٣٥٠,٦٣٢
٣,٨٥٩,٨٤١	١٢,٢٣٤
٥٢٨,٧٣٩	٤٧٥,٣٩٣
٥٠,٣٩٨	----
٨,٣٢٩,٨٤٥	٥,١٧٦,٨٢٦

صافي إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
إيرادات / فوائد من استثمارات في أوراق مالية
(خسائر) / أرباح إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة
أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
توزيعات أرباح على الاسهم الأصول المالية
أخرى
الصافي - بيان ب

١٩ - العائد الأساسي للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
٦,٣٢٥,٨٧٥	٥,٧٧٧,٤٣١
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٥٢٧	٠,٠٤٨١

ربح الفترة
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
الربح الأساسي للسهم

٢٠ - إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

مجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعلمي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى التزامات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلترمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

يتضمن الجدول أدناه ملخص للحد الأدنى المطلوب لرأس المال ومجموع رأس المال المحتفظ به:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	١٣٣,٤٣٨,٦١٨	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها مخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

تعتقد الإدارة أن تركيز مخاطر الائتمان منخفضة نتيجة للقدرة الائتمانية العالية والثبات المالي لحاملي البوالص.

إن قيمة الأصول المالية المرحلية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

(د) مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في ودائع بنكية ثابتة وحساب تحت الطلب والإقتراض وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

(هـ) مخاطر سعر السوق

تتعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي والدخل المرحلي.

(و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد، لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

(ز) مخاطر السيولة

تبني إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٦٦,٣٧١,٣٤٢	١٠,٥٠٢,٩١١	٧٦,٨٧٤,٢٥٣
فوائد محملة	١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٥٥,٠٤٢,٨٤٣	١٦٩,٥٤٢,٨٤٣
المجموع	٨٠,٨٧١,٣٤٢	١٦٥,٥٤٥,٧٥٤	٢٤٦,٤١٧,٠٩٦

الإلتزامات المالية

١٢,٩٤١,٠٩٣	-----	١٢,٩٤١,٠٩٣	فوائد غير محملة
٦٦,٩١٤,٩٧٤	-----	٦٦,٩١٤,٩٧٤	فوائد محملة
٧٩,٨٥٦,٠٦٧	-----	٧٩,٨٥٦,٠٦٧	المجموع

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٥٥,٣٠٦,٥٦٣	١٣,١٣٨,٩٧١	٤٢,١٦٧,٥٩٢	فوائد غير محملة
٢٣٤,٣٠٦,٦٢٧	١٤٧,٨٠٦,٦٢٤	٨٦,٥٠٠,٠٠٣	فوائد محملة
٢٨٩,٦١٣,١٩٠	١٦٠,٩٤٥,٥٩٥	١٢٨,٦٦٧,٥٩٥	المجموع

الإلتزامات المالية

٦,٠٤١,٠١٠	-----	٦,٠٤١,٠١٠	فوائد غير محملة
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	فوائد محملة
١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	-----	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	المجموع

٢١- أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة ضمن نشاطها الاعتيادي مع المنشآت والتي تتفق مع تعريف أطراف ذات علاقة والمدرجة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المرحلية بهذا الشأن. إن طبيعة المعاملات مع هذه الأطراف تمويلية في معظمها وعلى النحو التالي:-

أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٩,٨٥٨	١٩,٨٥٨
٤١٥,٨٤٧	٩١,١٦٣
٣٦٤,٥٨٥	٦١٧,٦٩٩
٢٤٨,٤٦٨	٢٦٥,٧٩٨
١,٠٤٨,٧٥٨	٩٩٤,٥١٨

السيد/ محمد عبدالله القبسي

شركة بنيان للتطوير ذ.م.م

دار التمويل ش.م.ع

شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م

المجموع - إيضاح ٦ (أ)

ب) أطراف ذات علاقة - دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٥٠٣,٧٥٥

دار التمويل الاسلامي ش.م.خ

أف أتس كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)

المجموع - إيضاح ١٤

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وتعتبر شركة بنين للنطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف أنش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) مملوكة بشكل كامل من قبل دار التمويل ش.م.ع.

(د) إن المعاملات بين الشركة والأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كانت على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٢٠٩,٩١٥	٥٦٨,٢٧٩	اجمالي أقساط مكتتبة
٢٥,١٥٧,٩٦٥	١٣,٨٠٤,٤٠٣	مشتريات اسهم
١٨٥,٩١٣	٢٠,٦٣٠	حساب لدى البنك - حساب جاري
١١,٩٩٣,١٣٨	٥,٤٣٧,٢٠٣	حساب لدى البنك - تحت الطلب
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
٧٨,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	----	مشتريات صكوك

معلومات قطاعية
تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وسيارات وحادث عامة وصحي.
إستثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الإستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال
فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٣ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٣ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدققة)	٢٠١٣ ٣٠ يونيو (غير مدققة)
٣٥٠,٤٩,٢٨٦	٤٦,٩١٨,٩٠٥	٨,٣٢٩,٨٤٥	٥,١٧٦,٨٢٦	٢٦,٧١٩,٤٤١	٤١,٧٤٣,٠٧٩
١٢,٢٥٤,٢٣١	١٣,٣٥٣,٣٤١	٨,٣٢٩,٨٤٥	٥,١٧٦,٨٢٦	٣,٩٢٤,٣٨٦	٨,١٧٦,٥١٥
					إيرادات القطاع نتائج القطاع

(٥,٩٢٨,٣٥٦) (٧,٥٧٥,٩١٠) مصاريف غير مخصصة

٦,٣٢٥,٨٧٥ ٥,٧٧٧,٤٣١ ربح الفترة

(٢) فيما يلي تحليل لوصول وإلتزامات الشركة وفقا لقطاع الأعمال

تأمين

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
٢٠١٢	٣١ ديسمبر	٢٠١٢	٣١ ديسمبر	٢٠١٢	٣١ ديسمبر
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٩٨,٥٣٢,٩٩٠	٢٥٨,٠١٥,٦٧٢	٢٦٣,٦٦٧,٤٦٥	٢٠١,٨٠٣,٩٢٦	٣٤,٨٦٥,٥٢٥	٥٦,٢١١,٧٤٦
٤,٠٣٣,٤١١	-----				
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٥٨,٠١٥,٦٧٢				
١٧٣,٠٨٩,٩١٦	١٢٣,١٢٧,٥٣١	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٦٦,٩١٤,٩٧٤	٤٥,١٠٧,٩٧٠	٥٦,٢١٢,٥٥٧
٢,٧٩٢,٧٨٠	١,٤٤٩,٥٢٣				
١٧٥,٨٨٢,٦٩٦	١٢٤,٥٧٧,٠٥٤				

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

(٣) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

الفترة من		الفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٣
ولغاية	(غير مدققة)	ولغاية	(غير مدققة)
	١٤,٧٩٠,٢١١		٢٠,٩٨١,٨٢١
	٣٢٦,٨٩٤		١٥٧,١٤٠
	١١,٦٠٢,٣٣٦		٢٠,٦٠٣,١١٨
	٢٦,٧١٩,٤٤١		٤١,٧٤٢,٠٧٩

أقسام غير بحرية

قسم بحري

قسم صحي وتأمين شخصي

المجموع - بيان ب

٢٣- أصول والتزامات مالية
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	أصول مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٧,٢١٠,٢٨٦	٦,٠٢٩,٧٦٠	النقد والنقد المعادل
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	١٤,٥٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٤٦,١٠٩,٢٤٩	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	١٤,٢٣٢,٣٣٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧,٤٩٦,٧٨١	١٠,٥٠٢,٩١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٣٥,١٢٤,٨٩٩	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
-----	١٣,٩١٧,٩٤٤	استثمار في شركة زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٨٩,٦١٣,١٩٠	٢٤٦,٤١٧,٠٩٦	المجموع
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٦٦,٩١٤,٩٧٤	التزامات مالية
٦,٠٤١,٠١٠	١٢,٩٤١,٠٩٣	قروض بنكية
١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	٧٩,٨٥٦,٠٦٧	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
		المجموع

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

٢٥- عام

تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢٦- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ١٧ يوليو ٢٠١٣