

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>	
٣	---	تقرير المراجعة
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٨	ج	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤
	<u>إيضاحات</u>	
٣٦-١١	٢٨-١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية



## تقرير المراجعة

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 ٢٠١٤ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والندفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للشركة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### استنتاج

بناء على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار ٣٤ IAS.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ١٠ يوليو ٢٠١٤

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	الأصول المتداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		الأصول المتداولة
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	٤١,٦٠٦,٠٩٥	٤	النقد و النقد المعادل
١١,٤٣٨,٢٦٨	٦,٧٣٩,٠٧٢	١٤ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٧٦,٠٤٨,٩٥١	٥	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٥٣٣,٧٥٧	٤,٣٩١,٥٢٩	٦	أصول متداولة أخرى
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	١٤,٠٩٥,٧٢٣	٧	من خلال الربح والخسارة
١٢٥,٧٢٠,٩١٥	١٤٢,٨٨١,٣٧٠		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٨,١٩٣,٤٩٣	٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٠,٨٧٦,٢٥٩	٩ (أ)	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٣,٩١٧,٩٤٤	-----	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة قانونية
١,٩٧٩,٩٥٨	١,٨٧٦,٢٦٢	١٢	ممتلكات ومعدات
١٢٨,٨٨٧,٦٠٠	١١٦,٩٤٦,٠١٤		مجموع الأصول غير المتداولة
٢٥٤,٦٠٨,٥١٥	٢٥٩,٨٢٧,٣٨٤		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / أحمد إدريس  
الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبسي  
رئيس مجلس الإدارة



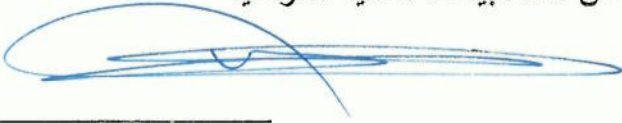
دار التأمين - ش.م.ع  
شركة مساهمة عامة  
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	إيضاح	الإلتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الإلتزامات المتداولة
٤٦,١٢١,٢٥٠	٣٩,٥٧٩,٧٥٠	١٣	قروض بنكية
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٦٢,٦٣٥,٦٦٣	١٤ (ب)	التزامات عقود التأمين
١٣,٩٥١,١٧٧	١٣,٦٠٢,١٨١	١٥	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١١٣,٩٣٢,٣٥٠	١١٥,٨١٧,٥٩٤		مجموع الإلتزامات المتداولة
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
٤٠٥,٨٩٧	٧٠٨,٣٢٤		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٤٠٥,٨٩٧	٧٠٨,٣٢٤		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
( ٧٩٤,٩٦١ )	( ١,٦٣٦,١٤٧ )	١٦	اسهم خزينة
١,٧١٠,١٤٨	٢,١٣١,٥٤٣		إحتياطي قانوني
٣,٣٩٢,٣٥٣	٢,١٢٣,٧٥١		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٥,٩٦٢,٧٢٨	٢٠,٦٨٢,٣١٩		أرباح مدورة
١٤٠,٢٧٠,٢٦٨	١٤٣,٣٠١,٤٦٦		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٢٥٤,٦٠٨,٥١٥	٢٥٩,٨٢٧,٣٨٤		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية



السيد / أحمد إدريس  
الرئيس التنفيذي



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 ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح	الإيرادات
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤		
ولغاية	ولغاية		
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٤١,٧٤٢,٠٧٩	٥٨,٠٨٥,٩٨٧	٢٣ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
( ٨,٠٢١,٨٢٠ )	( ١٧,٢٣٥,٢٧٦ )		التغير في أقساط غير مكتتبة
٣٣,٧٢٠,٢٥٩	٤٠,٨٥٠,٧١١		إيراد أقساط مكتتبة
( ١٤,٠٨٤,٣٩٧ )	( ١٦,٤٧٧,٧٢٦ )		أقساط معيدي التأمين
٥,٦٥١,٣٨٣	٦,٧٣٩,٠٧٢		التغير في حصة معيدي التأمين
( ٨,٤٣٣,٠١٤ )	( ٩,٧٣٨,٦٥٤ )		من أقساط غير مكتتبة
٢٥,٢٨٧,٢٤٥	٣١,١١٢,٠٥٧		معيدي التأمين
٦٧٠,٢٩٧	١,٧٤٩,٠٨٦		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٧٢٢,٣٨٠	٢٧,٢٢١,٣٤٣		إيراد عمولات
( ٣٧,٥٠٣,٤٠٧ )	( ٥٦,٤٦٩,١٧٠ )	١٧	مطالبات مغطاة
٨,١٧٦,٥١٥	٣,٦١٣,٣١٦		مصاريف تشغيلية
( ٧,٥٧٥,٩١٠ )	( ١٣,١٤٩,٢٢٨ )	١٨	صافي أرباح التأمين
٥,١٧٦,٨٢٦	١٣,٧٤٩,٨٦٣	١٩	مصاريف إدارية و عمومية
٥,٧٧٧,٤٣١	٤,٢١٣,٩٥١		إيرادات أخرى
٠,٠٤٨١	٠,٠٣٥١	٢٠	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 الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٧٧٧,٤٣١	٤,٢١٣,٩٥١	ربح الفترة
<b>ربح دخل شامل آخر</b>		
أرباح متحققة خلال الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة		
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أرباح القيمة العادلة للاستثمارات		
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
الشامل الآخر		
١,٢٨٦,١٤٨	( ١,٢٦٨,٦٠٢ )	٨(أ)
١,٣٤٠,٣٣٠	( ٣٤١,٥٦٧ )	
٧,١١٧,٧٦١	٣,٨٧٢,٣٨٤	ربح شاملة أخرى للفترة
		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 ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤**  
**(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)**

المجموع	أرباح مترجمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي قانوني	أسهم الخزينة	رأس المال	البيان
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	٦,٩٨٨,٦٠٧	( ١,٠٥٩,٢٥١ )	٧٥٤,٣٤٩	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
٧,١١٧,٧٦١	٥,٧٧٧,٤٣١	١,٣٤٠,٣٣٠	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
( ٣١٢,٨٤٨ )	---	---	---	( ٣١٢,٨٤٨ )	---	إعادة شراء أسهم
---	( ٥٧٧,٧٤٣ )	---	٥٧٧,٧٤٣	---	---	محول للاحتياطي القانوني
١٣٣,٢٣٩,٣٠٨	١٢,١٨٨,٢٩٥	٢٨١,٠٧٩	١,٣٣٢,٩٩٢	( ٣١٢,٨٤٨ )	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٤٠,٢٧٠,٢٦٨	١٥,٩٦٢,٧٢٨	٣,٣٩٢,٣٥٣	١,٧١٠,١٤٨	( ٧٩٤,٩٦١ )	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان أ (مدققة)
٤,٢١٣,٩٥١	٤,٢١٣,٩٥١	---	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
٢,١٩٥,٦٣٧	٩٢٧,٠٣٥	( ١,٢١٨,٦٠٢ )	---	---	---	ربح شامل آخر للفترة - بيان ب
( ٨٤١,١٨٦ )	---	---	---	( ٨٤١,١٨٦ )	---	إعادة شراء أسهم
---	( ٤٢١,٣٩٥ )	---	٤٢١,٣٩٥	---	---	محول للاحتياطي القانوني
١٤٣,٣٠١,٤٦٦	٢٠,٦٨٢,٣١٩	٢,١٢٣,٧٥١	٢,١٣١,٥٤٣	( ١,٦٣٦,١٤٧ )	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - بيان أ (غير مدققة)

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 ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٥,٧٧٧,٤٣١	٤,٢١٣,٩٥١	ربح الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٦١٩,٧٩٨	٤,٦٩٩,١٩٦	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
٢,٧٤٩,٥٣١	٨,٧٧٥,٧٤٠	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
١٢,٢٣٤	( ١١,٢٤١,١٣٣ )	أرباح متحققة من بيع استثمارات
٣٧٢,٥٣٤	٤٨١,٨٨٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
( ١,٢٨٤,٢١٢ )	( ٨٢٠,٩٧٥ )	(رد) ديون مشكوك في تحصيلها
١١١,٧١٦	٣٠٢,٤٢٧	إلتزام تعويض ترك الخدمة
( ٨٦٧,٨١٥ )	( ٩٧١,٤١٠ )	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٧,٤٩١,٢١٧	٥,٤٣٩,٦٨١	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
( ١٩,٠٠٥,١٧٨ )	( ٢١,٢٦٦,٨٢٤ )	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٩٠١,٩٤٥	١٤٢,٢٢٨	النقص في أصول متداولة أخرى
٦,٤٠٠,٠٨٣	( ١,٢٣٠,٤٠٧ )	(النقص) / الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
( ٤,٢١١,٩٣٣ )	( ١٦,٩١٥,٣٢٢ )	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 ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤  
 (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧٢,٠٠٠,٠٠٣	-----	النقص في ودائع بنكية ثابتة
١٣٣,٢٦٤,٩٣٦ (	١٦,٧٠٩,٧٤٤ )	(الزيادة) / النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٠٠٦,١٣٠ ) (	٨,١٤٦,٧٩٧ )	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٥,١٢٤,٨٩٩ (	١,٤٦٩,٨٩١	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٩١٧,٩٤٤ ) (	١٣,٩١٧,٩٤٤	النقص / (الزيادة) في استثمارات بشركات زميلة
-----	٩٢٧,٠٣٥	الزيادة في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
-----	٤٧,٩٢٦,٧٤٨	متحصلات بيع استثمارات
٥٣٩,٦٤٢ ) (	٣٧٨,١٨٩ )	شراء ممتلكات ومعدات
٨٦٧,٨١٥	٩٧١,٤١٠	إيرادات فوائد وودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٥٣,٥٤٤,١٣٩	٣٩,٩٧٨,٢٩٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٥٤,٢٤٠	١٠١,٥١٨	النقص في أطراف ذات علاقة - مدينة
----- (	٨٤١,١٨٦ )	أسهم خزينة
٦١,٠٦٦,٩٧٢ ) (	٦,٥٤١,٥٠٠ )	(النقص) في قروض بنكية
٥٠٠,٠٠٠	٨٨١,٤١١	الزيادة في أطراف ذات علاقة - دائنة
٦٠,٥١٢,٧٣٢ ) (	٦,٣٩٩,٧٥٧ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التمويلية
١١,١٨٠,٥٢٦ ) (	١٦,٦٦٣,٢١٩	صافي التدفقات النقدية المحققة (المستخدمة) خلال الفترة
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٦,٠٢٩,٧٦٠	٤١,٦٠٦,٠٩٥	النقد والنقد 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 بدرهم 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 ٢٠١٠ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٠ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في السمحة ودبي والشارقة.

تقدم الشركة في مجالها مجموعة من المنتجات والخدمات مشتملة وغير محددة في سيارات وتعويض العمال وممتلكات وتعطل الأعمال والمال والهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر والتأمين الطبي.

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

ج) أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

#### 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

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في القروض الحكومية.

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى

١ يناير ٢٠١٣

٢٠١١.

١ يناير ٢٠١٠

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية والالتزامات المالية.

التعديلات المرتبطة بالتحويل إلى المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار

١ يناير ٢٠١٥

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩).



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 ٢٠١٣
الوحدات الاستثمارية (التعديلات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).	١ يناير ٢٠١٤
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 يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١ التعديلات على عرض البيانات المالية المرتبطة بالبند المشتركة المعترف بها في البيانات الشاملة الأخرى.	١ يوليو ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ التعديلات في ضريبة الدخل المرتبطة بالضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المؤكدة.	١ يناير ٢٠١٢
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ممثلات والآلات ومعدات - التحسينات السنوية.	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين (معدل في ٢٠١١).	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (معدل في ٢٠٠٩).	١ يناير ٢٠١١
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 ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض (تعديلات ٢٠١١).	١ يناير ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقرير المالي المرحلي (تعديلات وتحسينات ٢٠١٢).	١ يناير ٢٠١٣
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الاعتراف وقياس الأدوات المالية تحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المرتبط بالأدوات المالية.	١ يناير ٢٠١٥

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الخاص بالأدوات المالية في هذه البيانات المالية المرحلية بالرغم من تطبيقه للفترات في بداية السنة أو بعدها في ١ يناير ٢٠١٥ فقط.



(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) إيسس 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 من تاريخ ربطها، 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 المدينة والدائنة 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. ولا يسمح تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق المحتفظ بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 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 إستثمارات.

يتم تصنيف إستثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة 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.



يتم قيام الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة مطروحاً الانخفاض. طريقة معدل الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي ولتخصيص 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.

#### (ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل فترة. 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 (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإقرار بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الاستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإقرار بخسائر التدني.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر.

#### (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 و التشغيلية للشركة المستثمر بها.

ويتم احتساب استثمارات الشركة في شركاتها الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية، باستثناء (التي تعتبر ملائمة) عندما يصنف الاستثمار ضمن الأصول المحتفظ بها للبيع، في هذه الحالة يتم الاعتراف بها و ياسها بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. حسب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل الاستثمار في الشركات الحليفة في بيان المركز المالي المرحلي 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 المرحلي 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.

ويتم الاعتراف بأي زيادة في تكاليف الامتلاك عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول القابلة للتحديد والالتزامات والالتزامات 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. وتحذف أرباح الشركة وخسائرها 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 المرحلي. وتتم 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 المرحلي، 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 المرحلي 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 المرحلي 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 كلاً من قروض بنكية وضم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ضم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها بالتكلفة. 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) التزام 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 إثباتها 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

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ف) الاعتراف بالإيرادات

- الاعتراف 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 (التزامات 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 (تعطية 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 الالتزام 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 التبريد 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 الاعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا اكن 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 المقدر 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 الإتحادي لدولة الامارات العربية المحدة 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 المرحلية.

#### - تعويضات الحطام و التنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام 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 الشرة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

#### - إيرادات الفوائد

يستحق إيراد الفائدة من حساب تحت الطلب وودائع ثابتة وسندات 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 (العمله الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العمله الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات الى العمله الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العمله 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 مرحلية 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 المرحلية.

#### 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 المعولمات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة 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 الإلتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقود الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات 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.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذمم مدينة وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الإقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

- ٤ النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
١,٧٢٧,٢٤٩	٤,٥٦١,٨٣٠
٣,٢١٥,٦٢٧	٢٧,٠٤٤,٢٦٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	٤١,٦٠٦,٠٩٥

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 ٢٩,٦٩٠,٠٢١ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ في منشأتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٤,٣٠٧,٩٦٤ درهم).

(ج) وديعة بنكية ثابتة والبالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مودعة لدى بنك واحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى  
(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٤٢,٢٨٤,٦٠٣	٤٧,٧٢٠,٩٨٤	مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٥ (ب)
٩,٥٨٤,٩٨١	٢٥,٤٩٤,٤٢٤	مطالبات مدينة
٣٦١,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	تأمينات مستردة
٣,٠٢٤,٦١٢	٢,٩٢٣,٠٩٤	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢٢ (أ)
( ١,٢١٥,٥٢٦ )	( ٣٩٤,٥٥١ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٥ (ج)
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٧٦,٠٤٨,٩٥١	الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٣٥,٠٩% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٦,٧٤٤,٣٩١ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١) ديسمبر ٢٠١٣ ٣٥,٩٥% والبالغة ١٥,٢٠٢,٤١٣ درهم خمسة عملاء).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
( ٢,٧٤٥,٥١٨ )	( ١,٢١٥,٥٢٦ )	رصيد افتتاحي
١,٥٢٩,٩٩٢	٨٢٠,٩٧٥	مسترد خلال الفترة
( ١,٢١٥,٥٢٦ )	( ٣٩٤,٥٥١ )	رصيد نهائي - إيضاح ٥ (أ)

٦- أصول متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١,٢٤٨,٢٦٠	٩٥٣,٢١١	فوائد إيرادات مستحقة
٣,٢٨٥,٤٩٧	٣,٤٣٨,٣١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٣٣,٧٥٧	٤,٣٩١,٥٢٩	المجموع - بيان أ

٧- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

اختارت الشركة أن تقوم بتقييم الاستثمارات في أسهم مدرجة في أسواق الامارات العربية المتحدة من خلال القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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:-

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال الفترة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٦٤٢,١٩٠	٣٠,٧٤٣,٣٤٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٣٠,١٠٨,٠٠١	١٦,٧٠٩,٧٤٤	إضافات خلال الفترة
( ١٤,١٤٠,٦٣١ )	( ٣٢,٤٣٠,٣٣٠ )	حذوفات خلال الفترة
٩,١٣٣,٧٨٤	( ٩٢٧,٠٣٥ )	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - بيان ب
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	١٤,٠٩٥,٧٢٣	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كانت خلال الفترة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٤٩٦,٧٨١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٢,٦٩٥,١٦٣	٨,١٤٦,٧٩٧	إضافات خلال الفترة
-----	( ٣,٣٢٨,٢٥٠ )	حذوفات خلال الفترة
٤,٤٥١,٦٠٤	( ١,٢٦٨,٦٠٢ )	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل
١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٨,١٩٣,٤٩٣	الآخر المرحلي - بيان ب
		القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ

(ب) اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٦,٧٦٧,٠٥٠ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٧,٦٥٥,٠٤٨ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

٩- استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	استثمارات بالقيمة المطفأة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٠,٨٧٦,٢٥٩	المجموع - بيان أ
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٠,٨٧٦,٢٥٩	

(ب) التوزيع الجغرافي للاستثمارات بالقيمة المطفأة لدى شركات محلية وأجنبية (نقاس بالدولار الأمريكي) على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥,٧٨٢,٢٨٨	٧١,٦٧٣,٤٢٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٥٦٣,٨٦٢	١٩,٢٠٢,٨٣٧	المجموع - بيان أ
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٠,٨٧٦,٢٥٩	

(ج) اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

١٠- استثمارات في شركة حليفة

خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة باستثمار مبلغ ١٣,٩١٧,٩٤٤ درهم في شركة كاب ام للاستثمار ش.م.خ وقد تم معالجتها كاستثمار في شركة زميلة وبالإضافة تم إدخال اتفاقية خيار الشراء مع المستثمر الرئيسي (FH) والإيرادات تم تسجيلها في السجلات المحاسبية. في مارس ٢٠١٤ تم حذف جزء من الاستثمار وعليه فإن القيمة المتبقية من الاستثمار قد خفضت إلى مبلغ ٧,٩١٧,٩٤٤ درهم. تم تصنيف هذا المبلغ ضمن استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك فإن الاستثمار لم يعد في شركة حليفة.

١١- وديعة قانونية

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



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

أجهزة		معدات مكتبية	
المجموع	سجلات	كمبيوتر وبرامج	وتيكورات
٣,٦٣٨,٠٧٥	١٩٦,٠٢١	١,٥٥٤,٨٨٢	١,٨٨٧,١٧٢
٣٧٨,١٨٩	-----	١٩٠,٢٠٤	١٨٧,٩٨٥
٤,٠١٦,٢٦٤	١٩٦,٠٢١	١,٧٤٥,٠٨٦	٢,٠٧٥,١٥٧
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
			الإستهلاك المتراكم
( ١,٦٥٨,١١٧ )	( ٧٩,٠٨٧ )	( ٨٨٠,٨٣١ )	( ٦٩٨,١٩٩ )
( ٤٨١,٨٨٥ )	( ٢٤,٣٠٢ )	( ٢١٨,٣١٩ )	( ٢٣٩,٢٦٤ )
( ٢,١٤٠,٠٠٢ )	( ١٠٣,٣٨٩ )	( ١,٠٩٩,١٥٠ )	( ٩٣٧,٤٦٣ )
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)
			صافي القيمة الدفترية
١,٩٧٩,٩٥٨	١١٦,٩٣٤	٦٧٤,٠٥١	١,١٨٨,٩٧٣
١,٨٧٦,٢٦٢	٩٢,٦٣٢	٦٤٥,٩٣٦	١,١٣٧,٦٩٤
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان أ (مدققة)
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - بيان أ (غير مدققة)

### ١٣- قروض بنكية

تم الحصول على هذه القروض مقابل أصول مالية محتفظ بها بالقيمة المطفأة. يتم سداد هذه القروض خلال اثنا عشر شهراً اللاحقة أو يتم تجديدها تلقائياً لنفس الفترات.

### ١٤- أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

		(أ) المسترد من إعادة التأمين يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١١,٤٣٨,٢٦٨	٦,٧٣٩,٠٧٢	أصول عقود معيدي التأمين المجموع - بيان أ
١١,٤٣٨,٢٦٨	٦,٧٣٩,٠٧٢	
		(ب) التزامات عقود التأمين يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١٢,٨٦٠,٥٧٣	١٦,١٢٤,٢٣٨	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة أقساط غير مكتسبة المجموع - بيان أ
٤٠,٩٩٩,٣٥٠	٤٦,٥١١,٤٢٥	
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٦٢,٦٣٥,٦٦٣	
		١٥- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٥,٨١٥,٤٣٠	٧,٦٠٨,٢٤٩	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين مطالبات دائنة مصاريف مستحقة أخرى
٤,٧٧٨,٠٧٢	٣,١٤٢,٠٣٢	
١,٧٣٤,٨٠٢	٣٤٧,٦١٦	أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢٢ (ب)
١,٦٢٢,٨٧٣	٢,٥٠٤,٢٨٤	
١٣,٩٥١,١٧٧	١٣,٦٠٢,١٨١	المجموع - بيان أ

### ١٦- 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 ٢٠١٣ على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم، تم شراء أسهم إجماليها ٥٩٠,٠٠٠ سهماً من السوق بمعدل سعر ١,٣٤٧ درهم للسهم، وباجمالي مقداره ٧٩٤,٩٦١ درهم.

١٧ - مصاريف تشغيلية  
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٥٤٧,٨٦٤	٤,٤٩٦,٠٠٧
٢٨,٩٣٧,٣٧٦	٤٥,٦٧٥,٦٠٦
٢,٨١١,٩١٧	٤,٣٣٢,٢١٤
١,٢٠٦,٢٥٠	١,٩٦٥,٣٤٣
٣٧,٥٠٣,٤٠٧	٥٦,٤٦٩,١٧٠

مصاريف عمولات  
مطالبات مسددة  
حركة مطالبات عالقة  
مصاريف أخرى  
المجموع - بيان ب

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

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٤,٧٧٩,٢٤٣	٧,٩٨١,١١١
٦١,٤٩٠	١٢٣,٠٧٤
٣٩١,٢٧٧	٥٥٠,٨٠٣
١٠٨,٧٣٠	١٤١,١٨٣
٣٧٢,٥٣٤	٤٨١,٨٨٥
١,٨٦٢,٦٣٦	٣,٨٧١,١٧٢
٧,٥٧٥,٩١٠	١٣,١٤٩,٢٢٨

رواتب ومزايا مرتبطة بها  
عمولات بنكية  
رسوم حكومية  
هاتف وبريد  
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١٢  
مصاريف متنوعة  
المجموع - بيان ب



(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٦٧,٨١٥	٩٧١,٤١٠	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٢,٤٧٠,٧٥٢	١,٢٠٢,٠٠٦	فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت / بالقيمة المطفأة (بالصافي)
١,٣٥٠,٦٣٢	٩١٤,٩٧٦	أرباح/ (خسائر) إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة
١٢,٢٣٤	١١,٢٤١,١٣٣	أرباح متحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٧٥,٣٩٣	٤٢٩,٣١٥	توزيعات أرباح على استثمارات في أصول مالية
-----	٨٢٠,٩٧٥	رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,١٧٦,٨٢٦	١٣,٧٤٩,٨٦٣	المجموع - بيان ب

(ب) العائد من الاستثمار في القيمة المطفأة والاستثمارات في الدخل الثابت بعد تخفيض مصاريف الفوائد من القروض البنكية مقابل هذه الاستثمارات.

## ٢٠ - العائد الأساسي للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١١٠,٢٧٤	٤,٢١٣,٩٥١	ربح الفترة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٠٢٥٩	٠,٠٣٥١	الربح الأساسي للسهم - بيان ب

## ٢١ - 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. وتحفظ الشركة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

## مخاطر التأمين

(أ)

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.

## مخاطر رأس المال

(ب)

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 الإحتفاظ 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 إنضمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٠,٧٥٧,١٦٦	١٤٣,٣٠١,٤٦٦	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. (إيضاح ٥ (ب))
  - المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع. (إيضاح ٤ (ب، ج))
- 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 لمخاطر 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.



إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر إنخفاض 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 حساب تحت الطلب وودائع ثابتة والإقتراض من البنوك وأصول مالية مثل سندات وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

#### (هـ) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في ادوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

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

#### (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

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٩٤,٧٠٦,٥٠٤	١٨,١٩٣,٤٩٣	١١٢,٨٩٩,٩٩٧
فوائد محملة	٣٧,٠٤٤,٢٦٥	٩٦,٨٧٦,٢٥٩	١٣٣,٩٢٠,٥٢٤
المجموع	١٣١,٧٥٠,٧٦٩	١١٥,٠٦٩,٧٥٢	٢٤٦,٨٢٠,٥٢١

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الالتزامات المالية
١٣,٦٠٢,١٨١	-----	١٣,٦٠٢,١٨١	فوائد غير محملة
٣٩,٥٧٩,٧٥٠	-----	٣٩,٥٧٩,٧٥٠	فوائد محملة
٥٣,١٨١,٩٣١	-----	٥٣,١٨١,٩٣١	المجموع

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
١٠١,١٧٦,٨١١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	٨٦,٥٣٣,٢٦٣	فوائد غير محملة
١٢١,٥٦١,٧٧٧	٩٨,٣٤٦,١٥٠	٢٣,٢١٥,٦٢٧	فوائد محملة
٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨	١١٢,٩٨٩,٦٩٨	١٠٩,٧٤٨,٨٩٠	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الالتزامات المالية
١٣,٩٥١,١٧٧	-----	١٣,٩٥١,١٧٧	فوائد غير محملة
٤٦,١٢١,٢٥٠	-----	٤٦,١٢١,٢٥٠	فوائد محملة
٦٠,٠٧٢,٤٢٧	-----	٦٠,٠٧٢,٤٢٧	المجموع

## ٢٢- أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	أطراف ذات علاقة - مدينة يتألف هذا البند مما يلي:-
١,٠٦٦	-----	السيد/ محمد عبدالله القبيسي
١٣١,١٩٦	١٣٠,٦١١	شركة بنيان للتطوير ذ.م.م
٢,٨٨٩,٩٥٠	٢,٧٨٩,٥٦٥	دار التمويل ش.م.ع
٢,٤٠٠	٢,٩١٨	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٣,٠٢٤,٦١٢	٢,٩٢٣,٠٩٤	المجموع - إيضاح ٥ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	أطراف ذات علاقة - دائنة يتألف هذا البند مما يلي:-
-----	٢,٦٨٩	السيد/ محمد عبدالله القبيسي
٣,٧٥٥	١,٥٩٥	دار التمويل الاسلامي ش.م.خ
١,٦١٩,١١٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	أف أنتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
١,٦٢٢,٨٧٣	٢,٥٠٤,٢٨٤	المجموع - إيضاح ١٥

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وتعتبر شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وأف أتش كابيتال المحدودة في (دي. إي. في. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الاسلامي ش.م.خ مملوكة بشكل كامل وهي شركات تابعة لـ دار التمويل ش.م.ع.

(د) اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كانت على النحو التالي:-  
يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٥,٠٤٠,٢٠٧	٩٧٣,٩٧٧	اجمالي اقساط مكتتبه
٥٦,٢٣٧,٤١٤	٦١,٨٢٢,٨٧٨	مشتريات اسهم
٨,٩٢٤	١٣,٣٦٠	حساب لدى البنك - حساب جاري
٤,٢٩٩,٠٤١	٢٩,٩٩٢,٦٥٣	حساب لدى البنك - تحت الطلب
١٢٦,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٤٢,٧٧٨	مشتريات صكوك



(1) تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

استثمارات وتشمل الاستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الاستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

ففيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

$$\left( \frac{4,777,777}{13,149,778} \right) \left( \frac{13,149,778}{4,777,777} \right)$$
 ٤٧٧٧٧٧ ١٣١٤٩٧٧٨  
 ١٣١٤٩٧٧٨ ٤٧٧٧٧٧

رجح الفترة

المجموع

إِسْمَاءُ ابْنِ مَرْيَمَ وَأُخْرَى

(ج) المعلومات القطعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

الفصل من

من

115

三  
E

و خانیہ

وَأَخِي

一二三

—

(غیر ماہر)

(عَنْ عَمْرِو بْنِ دَاوُدَ)

9,979,104

3.7.77.

47,312

193. V. E

15,00,937

11.000,00

77,171,012

AYB, 04, 40

70

أقسام غير بحرية  
قسم بحري  
قسم صحي وأمن شخصي  
المجموع - بيان بـ

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	أصول مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	النقد والنقد المعادل
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	٤١,٦٠٦,٠٩٥	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٧٦,٠٤٨,٩٥١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	١٤,٠٩٥,٧٢٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٨,١٩٣,٤٩٣	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٠,٨٧٦,٢٥٩	وديعة قانونية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨	٢٤٦,٨٢٠,٥٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	التزامات مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	قروض بنكية
٤٦,١٢١,٢٥٠	٣٩,٥٧٩,٧٥٠	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٣,٩٥١,١٧٧	١٣,٦٠٢,١٨١	المجموع
٦٠,٠٧٢,٤٢٧	٥٣,١٨١,٩٣١	

٢٥ - التزامات طارئة  
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	كفالات بنكية
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٣٦,٠٠٠	٧,٣٣٦,٠٠٠	

٢٦ - أرقام المقارنة

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

٢٧ - عام

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

٢٨ - اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ١٦ إبريل ٢٠١٤.