

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

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

فهـ رس

صفحة
٣ بيان
--

تقرير المراجعة

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٥
ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

إيضاحات

٣٧-١١ ٢٧-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية



TAGAudit

Global Company for Auditing and Accounting

شركة العالمية للتدقيق والمحاسبة

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 ٣١ مارس ٢٠١٥ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتغيرات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٣٤ 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"، وتكون 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 أداؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكلفة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبني 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 للمعيار IAS ٣٤.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاني
مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٢١ ابريل ٢٠١٥

Zayed First St. (Electra), Global Tower
3rd Floor, Office No. 303,304
Tel: +971 2 6724425/6
Fax: +971 2 6723526/6765003
P.O.Box: 4295, Abu-Dhabi, UAE

MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

tagi.com
tagco.abudhabi@tagi.com

شارع زايد الأول (الكترا)، برج جلوبل
الطباطق الثالث، مكتب رقم ٣٠٣، ٣٠٤
هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٧٢٤٤٢٥/٦
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٧٢٣٥٢٦/٦٧٦٥٠٣
ص.ب: ٤٢٩٥، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٥
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١٥ ٣١ مارس (غير مدقة)	إيضاح	الأصول المتداولة
١٣,٢٧٥,٥٦٢	١٢,٧٧٢,٧٧٧	٤	النقد والنقد المعادل
١٠,٧٤٩,٤٤٦	٤,٤٠٦,٦١٨	(١) ١٣	أصول عقود معيدي التأمين
٥٧,١٣٥,٥٩٠	٥٦,٦١٥,٠٦٢	٥	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٥,٦١٢,١٥٧	٦,٩٣٢,٢٩٨	٦	أصول متداولة أخرى
١٧,٧٣٧,٥٧٦	١٢,٦٧٨,٨٨٠	٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠٤,٥١٠,٣٣١	٩٣,٤٠٥,٦٣٥		مجموع الأصول المتداولة
١٨,٩١٨,٢٩٧	١٩,٦٧٨,٢٩٩	٨	الأصول غير المتداولة
١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	١٠٥,٨٠٣,٠٧٦	(١) ٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة وديعة قانونية
١,٨٩٨,٥١٦	١,٧٦٠,٨٩٤	١١	ممتلكات ومعدات
١٥٤,٦٠٤,٦٧٢	١٣٣,٢٤٢,٢٦٩		مجموع الأصول غير المتداولة
٢٥٩,١١٥,٠٠٣	٢٢٦,٦٤٧,٩٠٤		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

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 ٣١ مارس ٢٠١٥
 ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (مدقة)	٢٠١٥ ٣١ مارس (غير مدقة)	ايضاح	الالتزامات وحقوق المساهمين
٥٦,٨٢٦,٥٢٥	٣٩,١٨٦,٥٢٥	١٢	الالتزامات المتداولة
٦٢,٢٤٢,٢٧٩	٥٢,٤٦٥,٢٠٣	(١٣)	قروض بنكية
١٩,٩٦٨,٥١٣	١٨,٤١٩,٨٠٢	١٤	التزامات عقود التأمين
١٣٩,٠٣٧,٣١٧	١١٠,٠٧١,٥٣٠		ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
			مجموع الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير المتداولة
٨٧٤,٠٩٨	٩٨٣,٤٩٧		التزام تعويض ترك الخدمة
٨٧٤,٠٩٨	٩٨٣,٤٩٧		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
(١,٦٥٧,٦٨٧)	(١,٦٥٧,٦٨٧)	١٥	اسهم خزينة
١,٧١٠,١٤٨	١,٧١٠,١٤٨		احتياطي قانوني
٢,٩٣٩,١٠٧	٢,٣٥٨,٤٩٣		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(٣,٧٨٧,٩٨٠)	(٦,٨١٨,٠٧٧)		أرباح مدورة
١١٩,٢٠٣,٥٨٨	١١٥,٥٩٢,٨٧٧		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٢٥٩,١١٥,٠٠٣	٢٢٦,٦٤٧,٩٠٤		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / محمد عثمان
 الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبيسي
 رئيس مجلس الادارة

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

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفتره من ٢٠١٤ ١ يناير ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدفقة)	للفتره من ٢٠١٥ ١ يناير ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدفقة)	ايضاح	الايرادات
٣٨,٠٧٣,٣٨٣	٣٤,٩١٠,٠٨٠	(ج) ٢٢	اجمالي اقساط مكتتبة
(٩,١٩٤,٥٨٣)	(٥,٠١٠,٤٩٣)		التغير في اقساط غير مكتتبة
٢٨,٨٧٨,٨٠٠	٢٩,٨٩٩,٥٨٧		ايراد اقساط مكتتبة
(١٠,٥٢٩,٠٣٩)	(١٣,٦٠٣,٧٣٠)		اقساط معدي التأمين
(٤,١٩٧,٢٤٨)	(٦,٥١١,٤٠٠)		التغير في حصة معدي التأمين من اقساط غير مكتتبة
(٦,٣٣١,٧٩١)	(٧,٠٩٢,٣٣٠)		معيدي التأمين
٢٢,٥٤٧,٠٠٩	٢٢,٨٠٧,٢٥٧		صافي اقساط التأمين المكتتبة
١,٠٦٦,٧١٢	١,٣٩٠,٥٠٩		ايراد عمولات
(٩,٠٥٢,٦١٦)	(٣,٢٧١,١٢٤)		مطالبات مغطاة
(٣٢,٠١٨,٩١١)	(٢٦,٢٥٠,٤٤٧)	١٦	مصاريف تشغيلية
٦٤٧,٤٢٦	١,٢١٨,٤٤٣		صافي أرباح التأمين
(٦,٦٠١,٤١١)	(٦,٩٤٨,٧٩١)	١٧	مصاريف ادارية وعمومية
(٩,٢٦١,٤٨٩)	(٢,٧٠٠,٢٥١)	١٨	ايرادات أخرى
(٣,٣٠٧,٥٠٤)	(٣,٠٣٠,٠٩٧)		(خسائر)/ربح الفترة - بيان د
٠,٠٢٧٦	٠,٠٢٥٣	١٩	(خسائر)/ 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

تاجع بيان ب

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ مارس ٢٠١٥
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠١٤ ١ يناير ولغاية ٢٠١٤ ٣١ مارس (غير مدققة)	لل فترة من ٢٠١٥ ١ يناير ولغاية ٢٠١٥ ٣١ مارس (غير مدققة)	إيضاح
٣,٣٠٧,٥٠٤	(٣,٠٣٠,٠٩٧)	(خسارة) / ربح الفترة

٥٦٧,٠٥٢	----	(خسارة) / ربح دخل شامل آخر
٦١٢,٣٤٢	(٥٨٠,٦١٤)	أرباح متحققة خلال الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٧٩,٣٩٤	(٥٨٠,٦١٤)	(خسائر) / أرباح القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٤,٤٨٦,٨٩٨</u>	<u>(٣,٦١٠,٧١١)</u>	<u>(١٨)</u> <u>(خسارة) / ربح شاملة أخرى للفترة</u> <u>اجمالي (خسائر) / أرباح شاملة للفترة - بيان جـ</u>

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التاممين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

البيان	حقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٤ (غير مدقة)	بيان بـ خسائر الفترة - بيان بـ ربح شامل آخر للفترة - بيان بـ محو لاحتياطي الفلاواني حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)	رأس المال	أسهم الغزينة	احتياطي استثمارات	المجموع
١٢٠,٠٠,٠٠٠	٧٩٤,٩٦١	١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	()	٣٣٩٢٣٥٣	١٥,٩٦٦,٧٢٨
—	—	—	—	—	—	٣,٣٠٧,٥٠٤
٦١٢,٣٤٢	—	—	—	—	—	١,١٧٩,٣٩٤
—	—	—	—	—	—	٥٦٧,٥٥٢
٣٣٠,٧٥٠	—	—	—	—	—	()
٤,٠٠,٤,٦٩٥	٢٠٤,٠٨٩٨	٧٩٤,٩٦١	٧٩٤,٩٦١	()	١٩,٥٠٦,٥٣٤	١٤٤,٧٥٧,١٦٦
١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	—	—	—
١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠,٠٠٠	—	—	—
١,٧١,١٤٨	٧٩٤,٩٦١	()	()	—	—	٣,٣٠٧,٥٠٤
—	—	—	—	—	—	١,١٧٩,٣٩٤
١٥,٩٦٦,٧٢٨	٣٣٩٢٣٥٣	١٦١,١٤٨	١٦١,١٤٨	٣٣٩٢٣٥٣	٣٣٩٢٣٥٣	١٤٤,٧٥٧,١٦٦

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 ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤	ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥	(خسارة) / ربح الفترة - بيان ب
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
٣,٣٠٧,٥٠٤	٣,٠٣٠,٠٩٧	

<u>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>		
٧,٢٤١,٠٢٠	٦,٣٤٢,٨٢٨	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
(١,١٥٨,٦٥٧)	(٩,٧٧٧,٠٧٦)	صافي الحركة في إلتزامات عقود التأمين
٥٦٧,٠٥٢	----	أرباح متحققة من بيع استثمارات
٢٣٣,٣٦٧	٢٧٧,٤٠٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٨١,٦٧٤	٢٥٦,٠١٧	ديون مشكوك في تحصيلها
----	١٠٩,٣٩٩	إلتزام تعويض ترك الخدمة
(١٥٢,٨٧٣)	(٤٤,٧٣٩)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
١٠,٣١٩,٠٨٧	(٥,٨٦٦,٢٦٦)	(خسارة) / أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

<u>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</u>		
(١٦,٢٨٣,٠٨٠)	٨٨٨,٨٤٢	النقص / (الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٤٨٤,٢٦٥)	(١,٣٢٠,١٤١)	الزيادة /) النقص في أصول متداولة أخرى
٨,٥٠٦,٦٩٣	٢٠٥,٥٧٣	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٥٨,٤٣٥	(٦,٠٩١,٩٩٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من 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 ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥
ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤	ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥
(غير مدقة)	(غير مدقة)
١٠,٨٨٨,٣٠٨	٥,٠٥٨,٦٩٦
(٦,٥٢٦,٦٢٢)	(٧٦٠,٠٠٢)
-----	٢١,٩٨٤,٧٨٣
١٣,٩١٧,٩٤٤	-----
(٦١٢,٣٤٢)	(٥٨٠,٦١٤)
(١٨١,٩٣٠)	(١٣٩,٧٨٠)
١٥٢,٨٧٣	٤٤,٧٣٩
١٨,٨٦٢,٩١٥	٢٥,٦٠٧,٨٢٢

تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية

النفقات في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(z) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
النفقات في استثمارات مصنفة بالقيمة المطافة
النفقات في استثمارات شركات زميلة
(z) / الزيادة في احتياطي إعادة تقييم استثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

(z) في أطراف ذات علاقة - مدينة
(z) في قروض بنكية
(z) في أطراف ذات علاقة - دائنة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

(٢٦٠,٢١١)	(٦٢٤,٣٣١)
(٦٦١,٥٠٠)	(١٧,٦٤٠,٠٠٠)
(٣٦٨,٥٨٩)	(١,٧٥٤,٢٨٤)
(١,٢٩٠,٣٠٠)	(٢٠,٠١٨,٦١٥)
(١٩,٦٣١,٠٥٠)	(٥٠٢,٧٨٥)
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	١٣,٢٧٥,٥٦٢
٤٤,٥٧٣,٩٢٦	١٢,٧٧٢,٧٧٧

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

(ا) 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 ومارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٠ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في السحة ودبي والشارقة و محاوي .

تقديم 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 و محلها القانوني في إمارة أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة ، ص.ب: ١٢٩٩٢١ .

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

- ٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

(ا) خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠١٤ .

ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت و لكن لم يتم تفعيلها بعد:
يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين
لتوسيع متطلبات ذات العلاقة بكيفية ربط مساهمات الموظفين.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية
العرض المتعلق بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الأصول المالية مقابل الالتزامات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإفصاح عن المبالغ القابلة للاسترداد لأصول غير المالية.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية
الإفصاحات المتعلقة بالإنتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .

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

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى. والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - بيانات مالية منفصلة المتعلقة حول منشآت الاستثمار والاعفاء من توحيد الشركات التابعة المعينة.

١ يناير ٢٠١٤
١ يناير ٢٠١٤ الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - فرض الجبايات.

- ٣ - **أهم السياسات المحاسبية**

أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية
تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) بيان التوافق
تم إعداد البيانات المالية المرحلية بناء على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكالات التأمين.

ج) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية استنادا 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 المعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الإعتراف المبدئي.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الإستخدام وودائع بنكية مربوطة لأقل من ثلاثة 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.

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

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- نمم تأمينية

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

- القروض والنمم

تضمن القروض والنمم على ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى، ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيّرها في سوق نشط. أرصدة مدينة أخرى يتم تحديدها بصفتي القيمة القابلة للتحقق. 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 والتسييرية. 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 والتسييرية لهذه الأطراف المختلفة إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل طبيعي تتالف 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 الإعتراف 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 المحافظ بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي.

يعتمد تصنيف الاستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الإعتراف 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 استثمارات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقل 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 تشتمل 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 الفعلة مطروحاً الانخفاض. طريقة معدل الفائدة الفعلة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصاريف فائدة خلال الفترة الزمنية ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو النسبة الذي يتم عندها خصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة 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 التدنى الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصوصه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدنى مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر التدنى القيمة في فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإعتراف بالتدنى، يتم عكس قيمة خسائر التدنى المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس التدنى القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإعتراف بخسائر التدنى.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

اما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيدة 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) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي بالتكلفة مطروحاً 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. وتنتمي 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 ما بين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل المرحلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ي) تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحي، 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 المرحي 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 ورغبة بالقاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتفاقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الأصل. ويعرف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحي إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

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

ك) الالتزامات المالية

تضمن الالتزامات المالية كلاً من فروض بنكية وذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسويتها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها بالتكلفة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

ل) تكاليف الإقراض

تضمن تكاليف الإقراض الفوائد على الإقراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الإقراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتبددة عند إعداد عمليات الإقراض وال النفقات المالية على عقود التأجير التمويلية. يتم اعتبار تكاليف الإقراض كمصاروفات في الفترة التي تم تكبدها.

م) التزام تعويض ترك الخدمة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ن) 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 إحتساب هذه الأسهم باستخدام طريقة التكلفة خلال طريقة التكلفة. يتم إثبات معدل التكلفة للأسهم المعاد شرائها بطرحها من إجمالي حقوق الملكية. عندما يتم إعادة اصدار 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 المعترضة من إعادة بيع إصدار الأسهم يتم إغفالها أولاً ومقاصتها مع أي خسائر حدثت لاحقاً قبل إغفالها في الأرباح المدورة وحساب احتياطي رأس المال، ولا يوجد توزيعات نقدية مدفوعة على هذه الأسهم.

س) الاحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقطاع إلى أن يصل مجموع ما تم إقطاعه ٥٥٪ من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ع) الاعتراف بالميرادات

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 المثالبة المقدمة يتم تصديقها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثلاثة لآصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام العام).

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

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بمتلكاتهم 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 المتکدة 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 المتکدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبوب 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 إنخفاض القيمة. إذا اكتن هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المسترددة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

الالتزامات 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 المكتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة ل التاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها بإستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الإحتفاظ بها بإستخدام نسبة ٢٥٪ و ٤٠٪ من صافي الأقساط المكتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلقة بشركات ووكلاه التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمكتسبة من قبل الشركة للحصول على بواسع التأمين بحيث يتم إستدراها 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 والتازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التازل عند قياس الالتزام لمقابلة المطالبات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة 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 لذاك 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ف) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعملة 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 مرحي، 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 بفرق 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.

ص) 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 بيانات المالية المرحلية.

ق) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- **تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين**

يعتبر تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هناك عوامل غير مؤكدة التي يجبأخذها بالإعتبار عند تقييم الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتضديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقييم الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والقيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقييرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقدیرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكافيتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- **اختبار كفاية الإلتزام**

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية الإلتزامات عقود التأمين. تقدّم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصارييف 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 تجارية وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الاقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص لالديون المشكوك في تحصيلها.

- **النقد والنقد المعادل**

أ) يتالف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥
(مدقة)	(غير مدقة)
٧,٢١٧,٥٦٦	٥,٥٥٩,٣٨٨
٦,٠٥٧,٩٩٦	٧,٢١٣,٣٨٩
١٣,٢٧٥,٥٦٢	١٢,٧٧٢,٧٧٧

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

المجموع - بيان أ ، د

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٩,٨٧٩,٥٦٥ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ في منشأتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٨,٧٥١,٦٩٨ ٢٠١٤ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
١٨,٩٧٧,٩١٢	٢٥,٩٩٨,٩٥٧
١٠,٦٦٧,٨٠٥	٧,٥١٧,٤٨٧
١٢,٩٨٩,٨٩٠	١٥,٩٣٢,٣٥٦
٤٢,٦٣٥,٦٠٧	٤٩,٤٤٨,٨٠٠
١٤,٦٠١,٦٢١	٦,٨٩٩,٥٨٦
٢٩١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
٢٧٤,١٨٥	٨٩٨,٥١٦
(٦٨٩,٨٢٣)	(٩٤٥,٨٤٠)
٥٧,١٣٥,٥٩٠	٥٦,٦١٥,٠٦٢

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

مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٥ (ب)
مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين
مستحق من وسطاء التأمين والوكالء
المجموع
مطالبات مدينة
تأمينات كفالات بنكية
تأمينات مستردة
اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢١ (ا)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٥ (ج)
الصافي - بيان أ

ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٦٢,١٧ % من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٦,١٦٥,٠٠٥ درهم في خمسة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٢٠١٤ ٦٢,٦٩ % والبالغة ١١,٨٩٧,٤٩٠ درهم، خمسة عملاء).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
(١,٢١٥,٥٢٦)	(٦٨٩,٨٢٣)
----- (٢٥٦,٠١٧)	-----
(٥٢٥,٧٠٣)	-----
(٦٨٩,٨٢٣)	(٩٤٥,٨٤٠)

رصيد إفتتاحي
محمل خلال الفترة / السنة
رد مخصص
رصيد نهائي - إيضاح ٥ (ا)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
١,٣٣٢,٥٢٨	٢,٨٢٣,١٦٧
٤,٢٧٩,٦٢٩	٤,١٠٩,١٣١
٥,٦١٢,١٥٧	٦,٩٣٢,٢٩٨

-٦ أصول متداولة أخرى
يتالف هذا البند مما يلي:-

فوائد إيرادات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع - بيان أ

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

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

-٧ استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

اختارت الشركة أن تقوم بتقدير الاستثمارات في أسهم مدرجة في أسواق الإمارات 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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
(مقدمة)	(غير مدققة)	إضافات خلال الفترة
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	١٧,٧٣٧,٥٧٦	خذوات خلال الفترة
٢١,٥٣١,١٣٧	٣,٠٧١,٥١٣	النقص في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - بيان ب
(٣٣,٠٠٠,٣٣١)	(٨,٠٨٩,١٩٤)	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ
(١,٥٣٦,٥٧٤)	(٤١,٠١٥)	
١٧,٧٣٧,٥٧٦	١٢,٦٧٨,٨٨٠	

-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 ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
(مقدمة)	(غير مدققة)	إضافات خلال الفترة
١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٨,٩١٨,٢٩٧	خذوات خلال الفترة
٨,٦٥١,٧٩٨	١,٣٤٠,٦١٦	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل
(٣,٩٢٣,٨٠٣)	-----	آخر المرحلي - بيان ب
(٤٥٣,٢٤٦)	(٥٨٠,٦١٤)	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ
١٨,٩١٨,٢٩٧	١٩,٦٧٨,٢٩٩	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ب) إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٦,٧٢٤,٣٥٥ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٧,٤٩٢,٨٥٣ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسمهم الشركة.

-٩ استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
 أ) يتالف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ مارس ٣١	استثمارات بالقيمة المطفأة
(مدقة)	غير مدققة	المجموع - بيان أ
١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	١٠٥,٨٠٣,٠٧٦	
١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	١٠٥,٨٠٣,٠٧٦	

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

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ مارس ٣١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(مدقة)	غير مدققة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩١,١٠٩,١٢٠	٨٣,٧٦٩,٦٤١	
٣٦,٦٧٨,٧٣٩	٢٢,٠٣٣,٤٣٥	
١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	١٠٥,٨٠٣,٠٧٦	المجموع - بيان أ

ج) اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ١٦,٧٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

-١٠ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

دار التأمين - شئ مجمع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

١١ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل التكاليف، الاستهلاك الدفتري لمختلف بند الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

النحو	الموجودة	معدات مكتوبة	سيارات	المجموع
كميات في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقة)	٢,٣٧٢,٣٩٤	١,٩٩٧,٧٦٧	١٩٦,٠٢١	٤,٥٦٦,٠٨٢
إضافات	١٣٤,٤٨٥	٥,٤٩٥	—	١٣٩,٧٨٠
كميات في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)	٢,٥٠٦,٥٧٩	٤,٠٣,٣٦٢	١٩٦,٠٢١	٤,٧٠٥,٨٦٢

كميات في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة)

الاستهلاك الدفتري

صافي القيمة الدفترية	٦٧,٩٣٨	٦٥٢,٤٦٥	١,١٧٨,١٢٣	١,١٧٨,٥١٦	١,٨٩٨,٥١٦	١,٧٦٠,٨٩٤
كميات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - بيان أ (مدقة)	٣٠٤,٢٤٤	٥٤٤,٥٥٤	١,١٦٠,٨٤٥	١,١٦٠,٨٤٥	١,١٦٠,٨٤٥	١,١٦٠,٨٤٥

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١٢ - قروض بنكية

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

١٣ - أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)
١٠,٧٤٩,٤٤٦	٤,٤٠٦,٦١٨
١٠,٧٤٩,٤٤٦	٤,٤٠٦,٦١٨

أ) المسترد من إعادة التأمين
يتالف هذا البند مما يلي:-

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)
٢٩,٦٨٢,٥٨٠	٢٠,٦٦٣,٤٤٨
٣٢,٥٥٩,٦٩٩	٣١,٨٠١,٧٥٥
٦٢,٢٤٢,٢٧٩	٥٢,٤٦٥,٢٠٣

ب) التزامات عقود التأمين
يتالف هذا البند مما يلي:-

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
أقساط غير مكتسبة
المجموع - بيان أ

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)
١١,٨٤٤,٨٢٧	١٢,٥٨٩,٥٥٧
٤,٤٩٢,٠٠٩	٤,١٢٣,٥٤٣
٦٢٧,٣٩٣	٤٥٦,٧٠٢
٣,٠٠٤,٢٨٤	١,٢٥٠,٠٠٠
١٩,٩٦٨,٥١٣	١٨,٤١٩,٨٠٢

١٤ - ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
يتالف هذا البند مما يلي:-

مطلوبات لشركات التأمين واعادة التأمين
مطلوبات دائنة
مصاريف مستحقة أخرى
أطراف ذات علاقة - دائنة - اوضح ٢١ (ب)
المجموع - بيان أ

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

بيانات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١٥ - رأس المال

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

حصلت الشركة خلال ٢٠١٣ على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم، تم شراء أسهم إجماليها ١,١٩٨,٥٠٠ سهماً من السوق بمعدل سعر ١,٣٨٣ درهم للسهم، وباجمالي مقداره ١,٦٥٧,٦٨٧ درهم.

١٦ - مصاريف تشغيلية

يتتألف هذا البند مما يلي :-

لل فترة من	لل فترة من	
١ يناير ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٥	
ولغاية	ولغاية	
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١٣٤,٢٠٤	٢,٩٨١,٦٤١	مصاريف عمولات
٢٥,٤٨١,٤٠٠	٢٠,٥٩٦,٦٥٦	مطالبات مسددة
٢,٠٧٨,٩١٦	٢,٠١١,٤٢٩	حركة مطالبات عالقة
١,٣٢٤,٣٩١	٦٦٠,٧٢١	مصاريف أخرى
٣٢,٠١٨,٩١١	٢٦,٢٥٠,٤٤٧	المجموع - بيان ب

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
٣,٧٣٩,٥٦٥	٤,٢٠٨,٦٠٥
٣٧,٣٠٤	٤٧,٧٥٠
٣١٧,٢٤٩	٣٢١,٧٠٧
٨٣,٤٢٢	٩١,٤٥٠
٢٣٣,٣٦٧	٢٧٧,٤٠٢
٢,١٩٠,٥٠٤	٢,٠٠١,٨٧٧
٦,٦٠١,٤١١	٦,٩٤٨,٧٩١

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

- ١٨ - ايرادات أخرى
 يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
١٥٢,٨٧٣	٤٤,٧٣٩
٨٠٨,٠٢١	١,٩٣٥,٣٣٣
٣,٦٢٤,١٩٠	(٤١,٠١٥)
٤,٦٠٦,٤٠٥	١٠٢,٥١٥
٧٠,٠٠٠	٦٥٨,٦٧٩
٩,٢٦١,٤٨٩	٢,٧٠٠,٢٥١

ايرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)
 فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت
 (خسائر) / أرباح إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة
 أرباح متتحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
 توزيعات ارباح على استثمارات في أصول مالية
 المجموع - بيان ب

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

		١٩ - العائد الأساسي للسهم
لل فترة من	لل فترة من	
١ يناير ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٥	
ولغاية	ولغاية	
٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	
(مدقة)	(غير مدقة)	
٣,٣٠٧,٥٠٤	(٣,٠٣٠,٠٩٧)	
١١٨,٣٤٢,٣١٣	١١٨,٣٤٢,٣١٣	
٠,٠٢٧٩	(٠,٠٢٥٦)	
		(خسارة) / ربح الفترة
		معدل الأسهم العادلة الصادرة خلال الفترة
		(الخسارة) / الربح الأساسي للسهم - بيان ب

- ٢٠ إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدبر 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.

وتشعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضاً 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 تطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسوير 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 وإرتفاع 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 إستعمال التقنيات الإحصائية.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:-

- الإلتزام 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 يتاسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاعة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت بها خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياساتها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية إلتزامات بذلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١٩,٢٠٣,٥٨٨	١١٥,٥٩٢,٨٧٧	١١٥,٥٩٢,٨٧٧	١١٥,٥٩٢,٨٧٧	١١٥,٥٩٢,٨٧٧
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر إئتمانية 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. (إيصال ٥ (ب))
 - المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع. (إيصال ٤ (ب))

تبني 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 الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكيد من أن القيمة التراكيمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان المنوحة 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 لحاملي البوالص. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدار الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوى 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 تحتوى على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطلوبة 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإنتمان 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 أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

تعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ينبع 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 إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقة).

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
٩٤,٥٣١,٦٢٩	١٩,٦٧٨,٢٩٩	٧٤,٨٥٣,٣٣٠	أصول مالية غير محملة بفائدة
١١٩,٠١٦,٤٦٥	١١١,٨٠٣,٠٧٦	٧,٢١٣,٣٨٩	أصول مالية محملة بفائدة
٢١٣,٥٤٨,٠٩٤	١٣١,٤٨١,٣٧٥	٨٢,٠٦٦,٧١٩	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

<u>الإلتزامات المالية</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
الالتزامات المالية غير محملة بفائدة	١٨,٤١٩,٨٠٢	-----	١٨,٤١٩,٨٠٢
الالتزامات المالية محملة بفائدة	٣٩,١٨٦,٥٢٥	-----	٣٩,١٨٦,٥٢٥
المجموع	٥٧,٦٠٦,٣٢٧	-----	٥٧,٦٠٦,٣٢٧

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة).

<u>الأصول المالية</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
أصول مالية غير محملة بفائدة	٨٢,٠٩٠,٧٣٢	١٨,٩١٨,٢٩٧	١٠١,٠٠٩,٠٢٩
أصول مالية محملة بفائدة	٦,٠٥٧,٩٩٦	١٣٣,٧٨٧,٨٥٩	١٣٩,٨٤٥,٨٥٥
المجموع	٨٨,١٤٨,٧٢٨	١٥٢,٧٠٦,١٥٦	٢٤٠,٨٥٤,٨٨٤

<u>الإلتزامات المالية</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
الالتزامات المالية غير محملة بفائدة	١٩,٩٦٨,٥١٣	-----	١٩,٩٦٨,٥١٣
الالتزامات المالية محملة بفائدة	٥٦,٨٢٦,٥٢٥	-----	٥٦,٨٢٦,٥٢٥
المجموع	٧٦,٧٩٥,٠٣٨	-----	٧٦,٧٩٥,٠٣٨

٢١ - أطراف ذات علاقة

تعامل 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:-

٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١
(مدقة)	غير مدققة
-----	١,٥٦٧
٢٧٤,١٨٥	٨٩٣,٩٧٦
-----	٢,٨٣٠
-----	١٤٣
المجموع	٨٩٨,٥١٦
٢٧٤,١٨٥	-----

أ) **أطراف ذات علاقة - مدينة**
 يتالف هذا البند مما يلي:-

السيد/ محمد عبدالله القبيسي
 دار التمويل ش.م.ع
 دار التمويل الإسلامي ش.م.خ
 شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
 المجموع - إيضاح ٥ (ا)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ب) أطراف ذات علاقة - دائنة

يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)
٢,٦٨٩	-----
١,٥٩٥	-----
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
٣,٠٠٤,٢٨٤	١,٢٥٠,٠٠٠

السيد / محمد عبدالله القبيسي
دار التمويل الاسلامي ش.م.خ
أف أتش 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ وتعتبر شركة أف أتش كابيتال المحدودة في (دي. أي. 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) أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كانت على النحو التالي:-

يتتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)
٥,١٠٠,٧٥٩	٤٣١,٣٢٨
٦٧,٧١٨,١٧٥	٧,٥٩٣,٣١٧
٢,١٦٩,٧٤٣	٢,٦٦٦,١٧٦
٦,٠٥٧,٩٩٦	٧,٢١٣,٣٨٩
٢٩١,٠٠٠	١٤١,٠٠٠
١٦,٧٠٠,٠٠٠	-----

اجمالي أقساط مكتتبة
مشتريات اسهم
حساب لدى البنك - حساب جاري
حساب لدى البنك - تحت الطلب
تأمينات كفالات بنكية
مشتريات صكوك

٢٢ - معلومات قطاعية

أ) تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبجرى وسيارات وحوادث عامة وصحى.

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

المعلمات القطرية الرئيسية - قطاع الأعمال
فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

ب) فيما يلي تحليل لأصول وإيرادات الشركة وفقا لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
٢٠١٥	٣١ مارس	٢٠١٤	٣١ ديسمبر	٢٠١٥	٣١ مارس
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٥١,٨٩٧,٤٣٧	٢٢١,٠٨٨,٥١٦	١٧٠,٤٤٣,٧٣٢	٨١,٤٥٣,٧٠٥	٧٦,٩٤٨,٦٦١	٣١
٧,٢١٧,٥٦٦	٥,٥٥٩,٣٨٨				
٢٥٩,١١٥,٠٠٣	٢٢٦,٦٤٧,٩٠٤				
١٣٨,٤٠٩,٩٢٤	١٠٩,٦١٤,٨٣٨				
١,٥٠١,٤٩١	١,٤٤٠,١٩٩				
١٣٩,٩١١,٤١٥	١١١,٠٥٥,٠٢٧				
	٥٦,٨٢٦,٥٢٥				
	٣٩,١٨٦,٥٤٥				
	٨١,٥٨٣,٣٩٩				
	٧٠,٤٢٨,٣٠٣				
	إلتزامات القطاع				
	إلتزامات غير المخصصة				
	إجمالي الإلتزامات				
	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٤
	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير	١ يناير
	١٠١٤	١٠١٤	١٠١٤	١٠١٤	١٠١٤
	ولغاية	ولغاية	ولغاية	ولغاية	ولغاية
	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس	٣١ مارس
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	١٢,٢٢٤,٦١٤	٨,٣٠٤,٦٠٨	٩١,٧٩٧	٢١٨,٤٩٢	٢٠,٧٥٦,٩٧٢
	٢٥,٧٥٦,٩٧٢	٣٦,٣٨٦,٩٨٠	٣٨,٠٧٣,٣٨٣	٣٤,٩١٠,٠٨٠	٣٨,٠٧٣,٣٨٣
	المجموع	بيان بـ	بيان بـ	بيان بـ	بيان بـ
	أقسام غير بحرية	قسم بحري	قسم صحي وتأمين شخصي		

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

بيانات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- ٢٣ - أصول وإلتزامات مالية
 يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)	<u>أصول مالية</u>
١٣,٢٧٥,٥٦٢	١٢,٧٧٢,٧٧٧	النقد والنقد المعادل
٥٧,١٣٥,٥٩٠	٥٦,٦١٥,٠٦٢	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
١٧,٧٣٧,٥٧٦	١٢,٦٧٨,٨٨٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخساره
١٨,٩١٨,٢٩٧	١٩,٦٧٨,٢٩٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	١٠٥,٨٠٣,٠٧٦	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطافه
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٤٠,٨٥٤,٨٨٤	٢١٣,٥٤٨,٠٩٤	المجموع

<u>التزامات مالية</u>
قروض بنكية
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
المجموع

- ٢٤ - التزامات طارئة
 يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٥ مارس ٣١ (غير مدقة)	<u>كافالات بنكية</u>
٧,٣٣٦,٠٠٠	٦,٨٠٧,٣١٥	

- ٢٥ - أرقام المقارنة
 تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

- ٢٦ - عام

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

- ٢٧ - اعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ٢١ أبريل ٢٠١٥.