

دار التأمين - ش.م.ع
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من 1 يناير 2014 ولغاية 31 مارس 2014

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 ٣١ مارس ٢٠١٤
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
٨	جـ	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
<u>إضاحات</u>		
٣٦-١١	٢٨-١	إضاحات 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤IAS 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 بكل 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 للمعيار IAS ٣٤.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ١٦ إبريل ٢٠١٤



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

Abu Dhabi Office: Tel:(971-2) 672 4425/26 Fax:(971-2) 672 3526

مكتب أبوظبي: هاتف: ٦٧٢ ٤٤٢٥/٢٦ فاكس: ٩٧١-٢ ٦٧٢ ٣٥٢٦

Al-Masraf Bldg., 8th floor, Sheikh Hamdan St. P.O.Box : 4295, Abu-Dhabi, UAE

بنية المصرف، الطابق ٨، شارع الشيخ حمدان بن زayed، أبوظبي، 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 ٢٠١٤
 ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات

الأصول	الأصول المتداولة	الإيضاح	٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
			(غير مدقة)	(مدقة)
النقد والنقد المعادل			٤٤,٥٧٣,٩٢٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦
أصول عقود معيدي التأمين		(١٤)	٤,١٩٧,٢٤٨	١١,٤٣٨,٢٦٨
ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى		٥	٧٠,٣٢٤,٢٨٧	٥٤,٠٦٢,٦٧٠
أصول متداولة أخرى		٦	٥,٠١٨,٠٢٢	٤,٥٣٣,٧٥٧
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		٧	١٩,٨٥٥,٠٣٦	٣٠,٧٤٣,٣٤٤
مجموع الأصول المتداولة			١٤٣,٩٦٨,٥١٩	١٢٥,٧٢٠,٩١٥

الأصول غير المتداولة	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	الإيضاح	٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
			(غير مدقة)	(مدقة)
استثمارات مصنفة بالتكلفة المطافة		(١٩)	٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٤,٦٤٣,٥٤٨
استثمارات في شركات زميلة وديعة قانونية		١٠	-----	١٣,٩١٧,٩٤٤
ممتلكات ومعدات		١١	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الأصول غير المتداولة			١٢١,٤٤٤,٨٤١	١٢٨,٨٨٧,٦٠٠
مجموع الأصول			٢٦٥,٤١٣,٣٦٠	٢٥٤,٦٠٨,٥١٥

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ أحمد ادريس
 الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القبيسي
 رئيس مجلس الإدارة

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

تابع بيان

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الالتزامات وحقوق المساهمين		
الالتزامات المتداولة		
٢٠١٤ مارس ٣١	(غير مدفقة)	ايضاح
٤٦,١٢١,٢٥٠	٤٥,٤٥٩,٧٥٠	١٣
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٥٢,٧٠١,٢٦٦	(١٤)
١٣,٩٥١,١٧٧	٢٢,٠٨٩,٢٨١	١٥
<u>١١٣,٩٣٢,٣٥٠</u>	<u>١٢٠,٢٥٠,٢٩٧</u>	
٤٠٥,٨٩٧	٤٠٥,٨٩٧	
<u>٤٠٥,٨٩٧</u>	<u>٤٠٥,٨٩٧</u>	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦
٧٩٤,٩٦١) (٧٩٤,٩٦١)	١٦
١,٧١٠,١٤٨	٢,٠٤٠,٨٩٨	
٣,٣٩٢,٣٥٣	٤,٠٠٤,٦٩٥	
<u>١٥,٩٦٢,٧٢٨</u>	<u>١٩,٥٠٦,٥٣٤</u>	
<u>١٤٠,٢٧٠,٢٦٨</u>	<u>١٤٤,٧٥٧,١٦٦</u>	
<u>٢٥٤,٦٠٨,٥١٥</u>	<u>٢٦٥,٤١٣,٣٦٠</u>	
<u>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</u>		<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
		قرص بنكية
		التزامات عقود التأمين
		ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
		<u>مجموع الالتزامات المتداولة</u>
<u>حقوق المساهمين</u>		
رأس المال		
اسهم خزينة		
احتياطي قانوني		
احتياطي إعادة تقييم إستثمارات		
أرباح مدورة		
صافي حقوق المساهمين - بيان جـ		
<u>مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين</u>		

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / أحمد إدريس
رئيس التنفيذي

السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الادارة

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

بيان بـ

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
 (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
٢٣,١٢١,٥١٢	٣٨,٠٧٣,٣٨٣	٢٣ (ج)	الإيرادات
(٤,٧٨٨,٧٩١)	(٩,١٩٤,٥٨٣)		اجمالى أقساط مكتسبة
١٨,٣٣٢,٧٢١	٢٨,٨٧٨,٨٠٠		التغير في أقساط غير مكتسبة
			إيراد أقساط مكتسبة
			أقساط معيدي التأمين
			التغير في حصة معيدي التأمين
			من أقساط غير مكتسبة
			معيدي التأمين
			صافي أقساط التأمين المكتسبة
			إيراد عمولات
			مطالبات مغطاة
			مصاريف تشغيلية
			صافي أرباح التأمين
			مصاريف ادارية وعمومية
			إيرادات أخرى
			ربع الفترة - بيان د
			العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحالية

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

تابع بيان بـ

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من	لل فترة من	إيضاح	ربح الفترة
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	(غير مدفقة)	٣,١١٠,٢٧٤
٥٤,١٨٢	٥٦٧,٠٥٢		٢,٣٠٧,٥٠٤
٣٢٠,٠٧٠	٦١٢,٣٤٢	(١)٨	٣٧٤,٢٥٢
٣٤٨٤,٥٢٦	٤,٤٨٦,٨٩٨		١,١٧٩,٣٩٤

ربح دخل شامل آخر
 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
 ربح شاملة أخرى للفترة
 إجمالي أرباح شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة
للوظي - الامارات العربية المتحدة

بيان

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤

(ظهورت المبالغ بدرهم الإمارات)

البيان	إحصائيات	إحصائيات	إحصائيات	المجموع
رأس المال	أسهم الخزينة	رأس المال	رأس المال	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٦,٩٨٨,٦٠٧	٦,٩٨٨,٦٠٧	٦,٩٨٨,٦٠٧
---	---	١٠٥٩,٢٥١	١٠٥٩,٢٥١	(١٠٥٩,٢٥١)
---	---	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩
حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدقة)	---	---	---	٣,١١٠,٢٧٤
ربح الفترة - بيان ب	---	---	---	٣,١١٠,٢٧٤
ربح شامل آخر للفترة - بيان ب	---	---	---	٣٢٠,٠٧٠
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٥٤,١٨٢
حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقة)	---	---	---	٣١١,٠٢٧
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٩,٨٤٢,٠٣٦
حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقة)	---	---	---	١٣٠,١٦٨,٢٣١
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	١٣٠,١٦٨,٢٣١
حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقة)	---	---	---	٦,٩٨٨,٦٠٧
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٦,٩٨٨,٦٠٧
حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	---	---	---	٩,٥٥٧,٩٩٣
ربح السنة - بيان ب	---	---	---	٩,٥٥٧,٩٩٣
ربح شامل آخر للسنة - بيان ب	---	---	---	٣٧١,٩٢٧
إعادة شراء أسهم	---	---	---	٤,٦٤٥١,٦٠٤
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٤,٨٢٣,٥٣١
حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (غير مدقة)	---	---	---	٣٧٤,٩٦١
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٩٥٥,٧٩٩
حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان أ (مدقة)	---	---	---	١٥,٩٦٢,٧٢٨
ربح الفترة - بيان ب	---	---	---	٣,٣٠٧,٥٠٤
ربح شامل آخر للفترة - بيان ب	---	---	---	٥٦٧,٠٥٢
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	٣٣٠,٧٥٠
حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - بيان أ (غير مدقة)	---	---	---	١٩,٥٠٦,٥٣٤
محول للاحتياطي القانوني	---	---	---	١٩,٥٠٦,٥٣٤
حقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ - بيان أ (غير مدقة)	٤,٠٠٠,٤٦٩٥	٤,٠٠٠,٨٩٨	٤,٠٠٠,٨٩٨	٧٩٤,٩٦١
بيان	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٠,٠٠٠,٠٠٠)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣	ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤	ربح الفترة - بيان ب
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
٣,١١٠,٢٧٤	٣,٣٠٧,٥٠٤	
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٣,٠٥٨,٠٣٨	٧,٢٤١,٠٢٠	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
(٢,٧٢٣,٦٤٣)	(١,١٥٨,٦٥٧)	صافي الحركة في إلتزامات عقود التأمين
٣٧٤,٢٥٢	٥٦٧,٠٥٢	ارباح متحققة من بيع استثمارات
١٧٤,٦٢٥	٢٣٣,٣٦٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٧٧,٣٢٨)	٢٨١,٦٧٤	مخصص / (رد) ديون مشكوك في تحصيلها
٦٤,٧٠٣	-----	التزام تعويض ترك الخدمة
(٤١٩,٦٨٤)	(١٥٢,٨٧٣)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٣,٤٦١,٢٣٧	١٠,٣١٩,٠٨٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(١٢,٠٩٠,٢٨٦)	(١٦,٢٨٣,٠٨٠)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٦٣٩,٣٨٤	٤٨٤,٢٦٥	النقص / (الزيادة) في أصول متداولة أخرى
٧,٦٢٣,٢٢٣	٨,٥٠٦,٦٩٣	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(٣٦٦,٤٤٢)	(٢,٠٥٨,٤٣٥)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (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 ٣١ مارس ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من	لل فترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١
(غير مدقة)	(غير مدقة)
٦٧,٠٠٠,٠٠٣	-----
(٢١,٤١٩,٩٠٩)	١٠,٨٨٨,٣٠٨
(١٦٠,٣٧١)	٦,٥٢٦,٦٢٢
-----	١٣,٩١٧,٩٤٤
(١١٠,٣٧٥)	١٨١,٩٣٠)
-----	٦١٢,٣٤٢
٤١٩,٦٨٤	١٥٢,٨٧٣
٤٥,٧٢٩,٠٣٢	١٨,٨٦٢,٩١٥

تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية

النقد في ودائع بنكية ثابتة

النقد / (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

النقد في استثمارات بشركات زميلة

شراء ممتلكات ومعدات

الزيادة في إحتياطي إعادة تقييم استثمارات

إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

(الزيادة) / النقد في أطراف ذات علاقة - مدينة

(النقد) في قروض بنكية

(النقد) / الزيادة في أطراف ذات علاقة - دائنة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية المحققة خلال الفترة

النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة

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)

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

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

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

يسري تطبيقها
للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التعديلات في السياسات المحاسبية المرتبطة بالتغييرات التقارير المالية رقم ١ في سياسة إعادة التقييم كالتكلفة المعترفة، نظام النسبة.

التعديلات المتعلقة بالتضخم الحاد وازالة التواريخ الثابتة التي تم اعتمادها أولاً.

التعديلات في القروض الحكومية.

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٠

١ يوليو ٢٠١١

١ يناير ٢٠١٣

.٢٠١١

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠ .

التقارير المالية رقم ٧ التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية والالتزامات المالية.

التعديلات المرتبطة بالتحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩).

١ يناير ٢٠١٥

١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية الموحدة.
١ يناير ٢٠١٣	التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، التنظيم المشترك والافصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٤	الوحدات الاستثمارية (التعديلات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ التنظيمات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة.
١ يوليو ٢٠١٢	معايير المحاسبة الدولي رقم ١
١ يناير ٢٠١٢	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٩
١ يناير ٢٠١١	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٧
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٢
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤
١ يناير ٢٠١٥	معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٩

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

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-) إسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

د) الأصول المالية

تصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية: استثمارات 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 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.

- نعم تأمينية

يتم الإفصاح عن الذمم التأمينية بباقي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقييد القيم المستردہ 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 تسعيّرها 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 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 تختلف 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 المحفظة بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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 احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات 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 التغيير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المرحلي.

ز) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصول المالية بالاعتماد على طبيعة الهدف 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 هي طريقة لاحساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي ولتخفيص 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 التدني 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 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 الاعتراف 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 الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

اما 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 زميلية

الشركة الحليف هي منشأة تملك الشركة سيطرة هامة عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة وليس لها حصة في ائتلاف أعمال. وتعرف هذه السيطرة الهمة بأنها السلطة التي تتمكن 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 و توجيه السياسات المالية و التشغيلية للشركة المستثمر بها.

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

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 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 المتوفقة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

معدات مكتبية وديكورات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر وبرامج	٤-٣ 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 اياضاح 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.

ك) تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلٍ، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلٍ، 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 المرحلٍ 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 بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدتها من الأصل. ويعرف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلٍ، 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 المرحلٍ 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 المرحلٍ إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحويله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

ل) الالتزامات المالية

تتضمن الالتزامات المالية كلاً من قروض 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.

م) تكاليف الإقراض

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

يتم اعتبار تكاليف الإقراض كمصاريف في الفترة التي تم تكبدها.

ن) إلتزام تعويض ترك الخدمة

يحتسب إلتزام 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 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 المعترفة 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.

(ع) 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.

(ف) الإعتراف 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 ثلاثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام 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 للرizable المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليهم 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 يتاسب 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 المتکبدة 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 المتکبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبويب 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.

الالتزامات عقود التأمين

-

يتم إعداد إلتزامات 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 إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الإحتفاظ بها باستخدام نسبة ٢٥٪ و ٤٪ من صافي الأقساط المكتسبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات و وكلاء التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الاعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتکبدة من قبل الشركة للحصول على بواسطتها التأمين بحيث يتم إستدراكتها 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 والتنازل

-

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام مقابلة 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 الشرطة 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 بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحل، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

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

ق) الألتزامات الطارئة

الألتزامات 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 بالألتزامات الطارئة في بيانات المالية المرحلية.

ر) 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.

- 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 يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والقيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المتبدلة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها باستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة باستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتبدلة 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. تقود الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتغيرات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصارييف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمار 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 الاقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص لالديون المشكوك في تحصيلها.

- ٤ النقد والنقد المعادل

أ) يتالف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١,٧٢٧,٢٤٩	٢,٢٣٢,٤٦٥	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٣,٢١٥,٦٢٧	٢٢,٣٤١,٤٦١	ودائع بنكية ثابتة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع - بيان أ ، د
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	٤٤,٥٧٣,٩٢٦	

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٢٣,٧١٩,٩٧٣ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ في منشآتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٤,٣٠٧,٩٦٤ ٢٠١٣ درهم).

ج) وديعة بنكية ثابتة والبالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مودعة لدى بنك واحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (مدققة)
٤٢,٢٨٤,٦٠٣	٥٣,١٥٢,٦٨٣
٩,٥٨٤,٩٨١	١٥,٠٨٤,٩٨١
٣٦١,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
٣٠,٢٤,٦١٢	٣,٢٨٤,٨٢٣
(١,٢١٥,٥٢٦)	(١,٤٩٧,٢٠٠)
<u>٥٤,٠٦٢,٦٧٠</u>	<u>٧٠,٣٢٤,٢٨٧</u>

مستحق من حاملي بوالص تأمين - اياضاح ٥ (ب)
مطالبات مدينة
تأمينات كفالات بنكية
تأمينات مستردة
اطراف ذات علاقه - مدينة - اياضاح ٢٢ (ا)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - اياضاح ٥ (ج)
الصافي - بيان أ

ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٧%٣٣,٧ من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٧,٨٩٠,٧١٥ درهم في خمسة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٥٣٥,٩٥% والبالغة ١٥,٢٠٢,٤١٣ درهم خمسة عملاء).

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

٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (مدققة)
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(١,٢١٥,٥٢٦)
١,٥٢٩,٩٩٢	٢٨١,٦٧٤
(١,٢١٥,٥٢٦)	(١,٤٩٧,٢٠٠)

رصيد افتتاحي
مسترد / (محمل) خلال الفترة
رصيد نهائي - اياضاح ٥ (ا)

٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (مدققة)
١,٢٤٨,٢٦٠	١,٣٣٥,٨٣٥
٣,٢٨٥,٤٩٧	٣,٦٨٢,١٨٧
<u>٤,٥٣٣,٧٥٧</u>	<u>٥,٠١٨,٠٢٢</u>

أصول متداولة أخرى
يتتألف هذا البند مما يلي:-

فوائد إيرادات مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع - بيان أ

-٦ استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

أ) 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:-

٢٠١٣ ٣١ ديسمبر (مدققة)	٢٠١٤ ٣١ مارس (غير مدققة)	
٥,٦٤٢,١٩٠	٣٠,٧٤٣,٣٤٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٣٠,١٠٨,٠٠١	٣٩٩,١٠٢	إضافات خلال الفترة
(١٤,١٤٠,٦٣١)	(١٤,٩١١,٦٠٠)	حدوفات خلال الفترة
٩,١٣٣,٧٨٤	٣,٦٢٤,١٩٠	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - إيضاح ١٩ (أ)
<u>٣٠,٧٤٣,٣٤٤</u>	<u>١٩,٨٥٥,٠٣٦</u>	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:-

٢٠١٣ ٣١ ديسمبر (مدققة)	٢٠١٤ ٣١ مارس (غير مدققة)	
٧,٤٩٦,٧٨١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٢,٦٩٥,١٦٣	٧,٩١٧,٩٤٤	إضافات خلال الفترة
----- (٢,٠٠٣,٦٦٤)	حدوفات خلال الفترة
٤,٤٥١,٦٠٤	٦١٢,٣٤٢	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي - بيان ب
<u>١٤,٦٤٣,٥٤٨</u>	<u>٢١,١٧٠,١٧٠</u>	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ

(ب) إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٨,٠٦٩,٢٢٦ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٧,٦٥٥,٠٤٨ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسمهم الشركة.

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

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١
(مدققة)	(غير مدققة)
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٢,٣٤٦,١٥٠
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٢,٣٤٦,١٥٠

استثمارات بالقيمة المطفأة
المجموع - بيان أ

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

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٥,٧٨٢,٢٨٨	٦٥,٧٨٢,٢٨٨
٢٦,٥٦٣,٨٦٢	٢٦,٥٦٣,٨٦٢
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٢,٣٤٦,١٥٠

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
المجموع - بيان أ

ج) اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ١٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

- ١٠- استثمارات في شركة حلية

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 حلية.

- 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 والوكالات ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ - ممتلكات ومعدات إن تفاصيل التكفلة، الاستهلاك المترافق، القيمة الدفترية لمختلف بندود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

<u>النحو</u>	<u>المتحفظ</u>	<u>معدات مكتبيّة</u>	<u>مكتبوكات</u>	<u>كمبيوتر وبرامج</u>	<u>سيارات</u>	<u>المجموع</u>
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان (مدقة)	٦٩٨,١٩٩	٧٩,٠٨٧	٨٨٠,٨٣١	(١١٧)	(١٦٥,٧٢)	٣,٦٣٨,٠٧٥
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - بيان (غير مدقة)	٩١٦,٢١٠	١٦٥,٧٢٠	١٦٥,٧٢٠	(١٩٧,٠٤١)	(١٩٦,٠٣١)	١٨١,٩٣٠
إضافات	١٦٦,٢١٠	١٦٦,٢١٠	١٦٦,٢١٠	(١٩٧,٠٤١)	(١٩٦,٠٣١)	٣,٨٤٠,٠٠٥
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)	١,٩٥٣,٣٨٢	١,٩٧٣,٥٠٤	١,٩٧٣,٥٠٤	(١٩٧,٠٤١)	(١٩٦,٠٣١)	٣,٨٤٠,٠٠٥
الاستهلاك المترافق	٦٩٨,١٩٩	٧٩,٠٨٧	٨٨٠,٨٣١	(١١٧)	(١٦٥,٧٢)	٣,٦٣٨,٠٧٥
كماء في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقة)	٦٩٨,١٩٩	٧٩,٠٨٧	٨٨٠,٨٣١	(١١٧)	(١٦٥,٧٢)	٣,٦٣٨,٠٧٥
محمن خلال الفترة	١١٧,٨٦٢	١٣,٠٨٤	١٣,٠٨٤	(١٣,٠٨٤)	(١٣,٠٨٤)	٣٣٣,٣٦٧
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)	٨١٦,٠٦١	٩٨٤,٤٥٢	٩٨٤,٤٥٢	(٩٨٤,٤٥٢)	(٩٨٤,٤٥٢)	١,٨٩١,٤٨٤
تصافي القيمة الدفترية	١١٦,٩٣٤	٦٧٤,٠٥١	٦٧٤,٠٥١	(٦٧٤,٠٥١)	(٦٧٤,٠٥١)	١,٩٧٩,٩٥٨
كماء في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان (مدقة)	١,١٨٨,٩٧٣	١,١٨٨,٩٧٣	١,١٨٨,٩٧٣	(١,١٨٨,٩٧٣)	(١,١٨٨,٩٧٣)	١,٩٢٨,٥٢١
كماء في ٣١ مارس ٢٠١٤ - بيان (غير مدقة)	١,٠٨٧,٣٢١	٧٣٦,٣٥٠	٧٣٦,٣٥٠	(٧٣٦,٣٥٠)	(٧٣٦,٣٥٠)	١,٩٢٨,٥٢١

١٣ - قروض بنكية

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

١٤ - أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدقة)
--------------------------	----------------------------

١١,٤٣٨,٢٦٨	٤,١٩٧,٢٤٨
١١,٤٣٨,٢٦٨	٤,١٩٧,٢٤٨

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدقة)
--------------------------	----------------------------

١٢,٨٦٠,٥٧٣	١٣,٩٤٥,٦٠١
٤٠,٩٩٩,٣٥٠	٣٨,٧٥٥,٦٦٥
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٥٢,٧٠١,٢٦٦

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدقة)
--------------------------	----------------------------

٥,٨١٥,٤٣٠	١٢,٥٤٠,٥٠٨
٤,٧٧٨,٠٧٢	٥,٠٠٧,٨٤٠
١,٧٣٤,٨٠٢	٣,٢٨٦,٦٤٩
١,٦٢٢,٨٧٣	١,٢٥٤,٢٨٤
١٣,٩٥١,١٧٧	٢٢,٠٨٩,٢٨١

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

أصول عقود معندي التأمين
المجموع - بيان أ

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

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

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

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
مطالبات دائنة
مصاريف مستحقة أخرى
أطراف ذات علاقة - دائنة - اياضاح ٢٢ (ب)
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

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (مدقة)	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)
٢,٩٩٨,٧٢٧	٣,١٣٤,٢٠٤
١٣,٥٤٦,٨٥٤	٢٥,٤٨١,٤٠٠
١,٥٥٩,٥٩٧	٢,٠٧٨,٩١٦
٥٨٠,٠٤٠	١,٣٢٤,٣٩١
١٨,٦٨٥,٢١٨	٣٢,٠١٨,٩١١

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

- ١٨ - مصاريف إدارية وعمومية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (مدقة)	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)
٢,٥٠٤,٢٨٣	٣,٧٣٩,٥٦٥
٣٩,٣٢١	٣٧,٣٠٤
٢١٧,١٢٢	٣١٧,٢٤٩
٣٦,٩٦٩	٨٣,٤٢٢
١٧٤,٦٢٥	٢٣٣,٣٦٧
١,٢٩٣,٩٤٥	٢,١٩٠,٥٠٤
٤,٢٦٦,٢٦٦	٦,٦٠١,٤١١

رواتب ومزایا مرتبطة بها
عمولات بنكية
رسوم حكومية
هاتف وبريد
استهلاك ممتلكات ومعدات - ایضاح ١٢
مصاريف متعددة
المجموع - بيان ب

- ١٩ - ايرادات أخرى

أ) يتالف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (مدة) _____	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) _____
٤١٩,٦٨٤	١٥٢,٨٧٣
١,٣٩٨,٥٣٢	٨٠٨,٠٢١
(٦٩٢,٥٤٥)	٣,٦٢٤,١٩٠
٩٠٥,٩٩١	٤,٦٠٦,٤٠٥
٣٨٠,٣٩٣	٧٠,٠٠٠
٣٥,٢٦٢	-----
٢,٤٤٧,٣١٧	٩,٢٦١,٤٨٩

ايرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب

فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت / بالقيمة المطفأة (بالصافي)

أرباح / (خسائر) إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة

أرباح متحققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

توزيعات أرباح على استثمارات في أصول مالية

أخرى

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

يتالف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (مدة) _____	لل فترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) _____
٣,١١٠,٢٧٤	٣,٣٠٧,٥٠٤
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٢٥٩	٠,٠٢٧٦

ربح الفترة

معدل الأسهم العادي الصادرة خلال الفترة

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. وتحتفظ الشركة أيضاً بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(ا) 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 للسعير 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 المتشابهة 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 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 وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم اختيارها.

(ب) مخاطر رأس المال

تمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس المال 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 إلتزمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات الازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية إلتزامات تلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	مجموع حقوق المساهمين
(مدقة)	غير مدقة)	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
١٤٠,٧٥٧,١٦٦	١٤٤,٧٥٧,١٦٦	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

ج) مخاطر الإنتمان

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

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر إنتمانية 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 والودائع. (إيضاح ٤ (ب، ج))

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 لمخاطر الإنتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكيد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإنتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإنتمان 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 الجدارة الإنتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوى على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والتي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإنتمانية 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 الإنفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإنتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخلاصها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إنتمانية 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 الإئتمان لهذه الديون والمدينة والأموال السائلة.

(د) مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تُعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في حساب تحت الطلب وودائع ثابتة والإقراض 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.

تُعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق 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 لเคลبات 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 استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة).

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
١١٣,٥٨١,٩٥٨	٢١,١٧٠,١٧٠	٩٢,٤١١,٧٨٨	فوائد غير محملة
١٤٠,٦٨٧,٦١١	٩٨,٣٤٦,١٥٠	٤٢,٣٤١,٤٦١	فوائد محملة
٢٥٤,٢٦٩,٥٦٩	١١٩,٥١٦,٣٢٠	١٣٤,٧٥٣,٢٤٩	المجموع

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الالتزامات المالية</u>
٢٢,٠٨٩,٢٨١	-----	٢٢,٠٨٩,٢٨١	فوائد غير محملة
٤٥,٤٥٩,٧٥٠	-----	٤٥,٤٥٩,٧٥٠	فوائد محملة
٦٧,٥٤٩,٠٣١	-----	٦٧,٥٤٩,٠٣١	المجموع

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة).

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
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

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الالتزامات المالية</u>
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

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:-

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>
١,٠٦٦	-----
١٣١,١٩٦	١٣١,١٩٦
٢,٨٨٩,٩٥٠	٣,١٥٣,٦٢٧
٢,٤٠٠	-----
٣,٠٢٤,٦١٢	٣,٢٨٤,٨٢٣

(أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتتألف هذا البند مما يلي:-

السيد/ محمد عبدالله القبيسي
شركة بنبيان للتطوير ذ.م.م
دار التمويل ش.م.ع
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
المجموع - إيضاح ٥ (أ)

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)</u>	<u>٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)</u>
-----	٢,٦٨٩
٣,٧٥٥	١,٥٩٥
١,٦١٩,١١٨	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٦٢٢,٨٧٣	١,٢٥٤,٢٨٤

(ب) أطراف ذات علاقة - دائنة

يتتألف هذا البند مما يلي:-

السيد/ محمد عبدالله القبيسي
دار التمويل الإسلامي ش.م.خ
أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
المجموع - إيضاح ١٣

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ وتعتبر شركة بنيان للتطوير ذ.م.م وأف 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:-

يتالف هذا البند مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
(مدقة)	(غير مدقة)	
٥,٠٤٠,٢٠٧	٥١٧,٦٠٧	اجمالي اقساط مكتتبة
٥٦,٢٣٧,٤١٤	٢٣,٤٢١,٢٢٥	مشتريات اسهم
٨,٩٢٤	١٠,٢٥٨	حساب لدى البنك - حساب جاري
٤,٢٩٩,٠٤١	٢٣,٧٠٩,٧١٥	حساب لدى البنك - تحت الطلب
-----	-----	ودائع بنكية ثابتة
١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	مشتريات صكوك

٢٤ - معلومات قطاعية

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

أعمال التأمين العام وشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبرق وحوادث عامة وصحى.

استثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة لأسهم القابضة للدول والودائع البنكية لدى البنوك والمدفقات الإستثمارية مداره خارجياً وأدوار مالية أخرى.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة ونها لقطاع الأعمال:-

المعلمات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال	الإيرادات	نواتج القطاع	الإيرادات القطاع	نواتج القطاع	الإيرادات الأخرى	نواتج أخرى	المجموع
٣١ مارس ٢٠١٣	٢٠١٤١٦	٣١ مارس ٢٠١٣	٢٠١٤١٦	٣١ مارس ٢٠١٣	٢٠١٤١٦	٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدفقة)	٢٥,٥٨,٨٣٩	(غير مدفقة)	٢٤,٤٧,٣١٧	(غير مدفقة)	٩,٣٦١,٤٨٩	(غير مدفقة)	٢٠١٤١٦
٧,٣٧٦,٥٤٠	٩,٩٠٨,٩١٥	٢,٤٤٧,٣١٧	٤,٩٢٩,٢٢٣	٦٤٧,٤٢٦	٩,٣٦١,٤٨٩	٤,٩٢٩,٢٢٣	٣١ مارس ٢٠١٣
	(١١,٤١٦,٤١١)	(٣,٢٦٦,٢٦٦)					
	٣,٣٠٧,٥٠٤	٣,٣٠٧,٥٠٤					

ربع الفترة

مصاريف غير مخصصة

ب) فيما يلي تحليل لأصول وإثر امداد الشركـة وفقاً لقطع الأعمـال

-٢٤ أصول وإلتزامات مالية
يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	أصول مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤,٩٤٢,٨٧٦	٤٤,٥٧٣,٩٢٦	النقد والنقد المعادل
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٧٠,٣٢٤,٢٨٧	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	١٩,٨٥٥,٠٣٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٤,٦٤٣,٥٤٨	٢١,١٧٠,١٧٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٣٤٦,١٥٠	٩٢,٣٤٦,١٥٠	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨	٢٥٤,٢٦٩,٥٦٩	المجموع

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	التزامات مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦,١٢١,٢٥٠	٤٥,٤٥٩,٧٥٠	قروض بنكية
١٣,٩٥١,١٧٧	٢٢,٠٨٩,٢٨١	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٦٠,٠٧٢,٤٢٧	٦٧,٥٤٩,٠٣١	المجموع

-٢٥ التزامات طارئة
يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	الالتزامات طارئة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٣٣٦,٠٠٠	٧,٣٣٦,٠٠٠	كافالات بنكية

-٢٦ أرقام المقارنة
تم إعادة ترتيب بعض أرقام المقارنة بما يتاسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

-٢٧ **عام**

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

-٢٨ اعتماد البيانات المالية

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