

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣

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

فهرس

صفحة	بيان	تقرير المراجعة
٣	--	
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
٨	ج	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
٣٤-١١	إيضاحات ٢٦-١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية



تقرير المراجعة

السادة/ المساهمين

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ والتي تتضمن على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ والإيضاحات التوضيحية. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤ والمتمثلة في البيانات المالية المرحلية رقم (٣٤)، وإن مسؤوليتنا كمراجعين حسابات هي إصدار تقريرنا عليها استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

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

استنتاج

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

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٧ أبريل ٢٠١٣



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

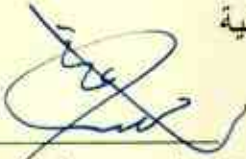
دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

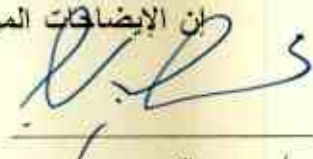
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	الأصول
(مدققة)	(غير مدققة)		الأصول المتداولة
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٧,٤٧٥,٦٧٥	٤	النقد والنقد المعادل
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	١٩,٥٠٠,٠٠٠	٥	ودائع بنكية ثابتة
٦,٢٧١,١٨١	٣,٢١٣,١٤٣	١٣ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٣٦,٧٩٩,٥٩٩	٦	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,١٨٠,٨٧٣	٧	أصول متداولة أخرى
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	١٦٨,٨٦٨,٧٢٣	٨	من خلال الربح والخسارة
٢٨٧,٢٠٧,٨٤٧	٢٦٠,٠٣٨,٠١٣		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٧,٤٩٦,٧٨١	٧,٦٥٧,١٥٢	٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
١,٨٦١,٧٧٣	١,٧٩٧,٥٢٣	١١	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٥٨,٥٥٤	١٥,٤٥٤,٦٧٥		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٧٥,٤٩٢,٦٨٨		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية



السيد/ محمد عثمان
المدير العام



السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

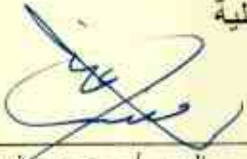
دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	إيضاح	الإلتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الإلتزامات المتداولة
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٩٢,٢٠٩,٤٢٤	١٢	قروض بنكية
٤١,٥٩١,٤٢٩	٣٨,٨٦٧,٧٨٦	١٣ (ب)	اللتزامات عقود التأمين
٦,٠٤١,٠١٠	١٣,٩١٤,٢٣٣	١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٦١٤,٣٨٥	١٤٤,٩٩١,٤٤٣		مجموع الإلتزامات المتداولة
			الإلتزامات غير المتداولة
٢٦٨,٣١١	٣٣٣,٠١٤		اللتزام تعويض ترك الخدمة
٢٦٨,٣١١	٣٣٣,٠١٤		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			حقوق المساهمين
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٧٥٤,٣٤٩	١,٠٦٥,٣٧٦		إحتياطي قانوني
(١,٠٥٩,٢٥١)	(٧٣٩,١٨١)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦,٩٨٨,٦٠٧	٩,٨٤٢,٠٣٦		أرباح متدورة
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	١٣٠,١٦٨,٢٣١		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٧٥,٤٩٢,٦٨٨		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية


السيد / محمد عثمان
المدير العام


السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
١٢,٩٩٠,٧٥٨	٢٣,١٢١,٥١٢	٢٢ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
(٥,١٧٩,٧٧٢)	(٤,٧٨٨,٧٩١)		التغير في أقساط غير مكتسبة
٧,٨١٠,٩٨٦	١٨,٣٣٢,٧٢١		إيراد أقساط مكتسبة
(٢,٠٨٦,٨٣١)	(٨,١٢٦,١٤٦)		أقساط معيدي التأمين
٧٣٤,٤٢١	٣,٢١٣,١٤٣		التغير في حصة معيدي التأمين
(١,٣٥٢,٤١٠)	(٤,٩١٣,٠٠٣)		من أقساط غير مكتسبة
٦,٤٥٨,٥٧٦	١٣,٤١٩,٧١٨		معيدي التأمين
			صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٩٠,٥٩٢	٤٠٥,٩٧٦		إيراد عمولات
١,٢٣٩,٠٩١	٩,٧٨٨,٧٤٧		مطالبات مغطاة
(٥,٠٦٠,٨٢٨)	(١٨,٦٨٥,٢١٨)	١٦	مصاريف تشغيلية
٢,٩٢٧,٤٣١	٤,٩٢٩,٢٢٣		صافي أرباح التأمين
(٣,٠٥٣,٣٦٨)	(٤,٢٦٦,٢٦٦)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٨١٣,٨٣٦	٢,٤٤٧,٣١٧	١٨	إيرادات أخرى
٢,٦٨٧,٨٩٩	٣,١١٠,٢٧٤		ربح الفترة - بيان د
٠,٠٢٢٤	٠,٠٢٥٩	١٩	العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
(٢,٦٨٧,٨٩٩)	٣,١١٠,٢٧٤	ربح الفترة
-----	٥٤,١٨٢	ربح / (خسارة) دخل شامل آخر
		أرباح متحققة من بيع استثمارات
		صافي أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
(١٠٧,٠٧١)	٣٢٠,٠٧٠	٩ (أ)
١٠٧,٠٧١	٣٧٤,٢٥٢	ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
(٢,٥٨٠,٨٢٨)	٣,٤٨٤,٥٢٦	إجمالي أرباح شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التامين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	أرباح مشورة	احتياطي إحصاءة	قانوني	رأس المال	بيان
١١٦,٦٢٦,٧٧٦	(٢,٥٧٣,٩٦٥)	٧٩٩,٢٥٩	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	في المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
٢,٦٨٧,٨٩٩	٢,٦٨٧,٨٩٩	---	---	---	مساردة) الفترة - بيان ب
(١٠٧,٠٧١)	---	(١٠٧,٠٧١)	---	---	مساردة) شاملة أخرى للفترة - بيان ب
---	(٢١,٨٣٧)	---	٢١,٨٣٧	---	ول للاحتياطي القانوني
١١٩,٢٠٧,٦٠٤	٩٢,٠٩٧	(٩٠٦,٣٣٠)	٢١,٨٣٧	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	في المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
١١٩,٨٩٥,٥٦١	(١٠٤,٤٣٩)	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	في المساهمين كما في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدققة)
٧,٥٤٣,٤٨٨	٧,٥٤٣,٤٨٨	---	---	---	مساردة) الفترة
(٧٥٥,٣٤٤)	(٣٠٣,٩٠٧)	(١,٠٥٩,٢٥١)	---	---	مساردة) شاملة أخرى للفترة
---	(٧٥٤,٣٤٩)	---	٧٥٤,٣٤٩	---	ول للاحتياطي القانوني
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	٦,٩٨٨,٦٠٧	(١,٠٥٩,٢٥١)	٧٥٤,٣٤٩	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	في المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
٣,١١٠,٢٧٤	٣,١١٠,٢٧٤	---	---	---	في الفترة - بيان ب
٣٧٤,٢٥٢	٥٤,١٨٢	٣٢٠,٠٧٠	---	---	في شاملة أخرى للفترة - بيان ب
---	(٣١١,٠٢٧)	---	٣١١,٠٢٧	---	ول للاحتياطي القانوني
١٣٠,١٦٨,٢٣١	٩,٨٤٢,٠٣٦	(٧٣٩,١٨١)	١,٠٠٦٥,٣٧٦	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	في المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ - بيان ب (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

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

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٦٨٧,٨٩٩	٣,١١٠,٢٧٤	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
(٧٣٤,٤٢١)	٣,٠٥٨,٠٣٨	صافي الحركة في أصول عقود التأمين
٥,٢٧١,٨٣٦ (٢,٧٢٣,٦٤٣)	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
-----	٣٧٤,٢٥٢	أرباح متحققة من بيع استثمارات
١٢٧,٥٤٦	١٧٤,٦٢٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٧,٤٢٩ (١٧٧,٣٢٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٧,٣٨٧	٦٤,٧٠٣	إلتزام تعويض ترك الخدمة
(٤٢٠,٩٥٦)	(٤١٩,٦٨٤)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٧,٠٧٦,٧٢٠	٣,٤٦١,٢٣٧	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٥,٦٦٩,٢٣١)	(١٢,٠٩٠,٢٨٦)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٢,٧٢٢,٦٤٦)	٦٣٩,٣٨٤	النقص / (الزيادة) في أصول متداولة أخرى
١٧٦,٣٥٠	٧,٦٢٣,٢٢٣	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(١,١٣٨,٨٠٧)	(٣٦٦,٤٤٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	
(٥٣,٥٠٠,٠٠٢)	٦٧,٠٠٠,٠٠٣	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٦,٧٣٢,٣٨٢)	(٢١,٤١٩,٩٠٩)	النقص / (الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
(٢,٣٥٢,٢٥٨)	(١٦٠,٣٧١)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٤٣٩,٤٩٤)	(١١٠,٣٧٥)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٠,٩٥٦	٤١٩,٦٨٤	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢٢,٦٠٣,١٨٠)	٤٥,٧٢٩,٠٣٢	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٧,٠٦٧)	٤٢٥,٣٢١	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
١١١,٥٥٨,١٦٥	(٣٥,٧٧٢,٥٢٢)	النقص / (الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
(١١٤,٠٣٣)	٢٥٠,٠٠٠	(النقص) / (الزيادة) في قروض بنكية
١١١,٣٨٧,٠٦٥	(٣٥,٠٩٧,٢٠١)	الزيادة / (النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
(١٢,٣٥٤,٩٢٢)	١٠,٢٦٥,٣٨٩	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	صافي التدفقات النقدية المحققة / (المستخدمة) خلال الفترة
٤٤,٠١٨,٣٥١	٢٧,٤٧٥,٦٧٥	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)

١- الوضع القانوني والنشاط

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

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

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

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

يسري تطبيقها

للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التعديلات في السياسات المحاسبية المرتبطة بالتغيرات
التقارير المالية رقم ١ في سياسة اعادة التقييم كالتكلفة المعتمدة، نظام النسبة.

١ يوليو ٢٠١١

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

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات في القروض الحكومية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى
٢٠١١.

١ يناير ٢٠١٣

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.

١ يناير ٢٠١٠

التقارير المالية رقم ٧ التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية
والالتزامات المالية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات المرتبطة بالتحويل إلى المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩).

١ يناير ٢٠١٥

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

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

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

(ب) بيان التوافق

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

(ج) إيسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

(د) الأصول المالية

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

- النقد والنقد المعادل

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

- ذمم تأسيسية

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

- القروض والذمم

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

هـ) الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

ز) انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

(ح) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

(ط) تدني قيمة الأصول الملموسة

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

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

(ي) الالتزامات المالية

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

(ك) تكاليف الاقتراض

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

يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

(ل) التزام تعويض ترك الخدمة

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

(م) الاحتياطي القانوني

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

(ن) الاعتراف بالإيرادات

- الاعتراف والقياس

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

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

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

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

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

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

- عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التحويل لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الاعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا أكن 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 المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

التزامات عقود التأمين

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

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

تكاليف الإستحواذ المعجلة

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

إيرادات القوائد

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

س) العملات الأجنبية

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

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

ع) الالتزامات الطارئة

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

ف) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

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

٤ - إختبار كفاية الإلتزام

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

٤ - النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٤,٠٣٣,٤١١	٤٤٢,٥١٨
٨,١٧٦,٨٧٥	٢٧,٠٣٣,١٥٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	-----
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٧,٤٧٥,٦٧٥

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

ودائع بنكية ثابتة

المجموع - بيان أ، د

(ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٢٧,١٣٤,٢٩٥ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ في منشأه مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ١٢,١٧٩,٠٥١ درهم).

٥ - ودائع بنكية ثابتة

اشتملت أرصدة الودائع البنكية على مبلغ ١٩,٥٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ موجودة في منشأة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٦ - ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٢٥,٥٠٢,٠٤٢	٣٠,١٠٧,٨٠١
-----	٣٨٠,٣٩٣
١,٠٥٣,٠٢٤	٨,١٢٥,١٥٨
٧٨,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
١,٠٤٨,٧٥٨	٦٢٣,٤٣٧
-----	-----
٢,٧٤٥,٥١٨	(٢,٥٦٨,١٩٠)
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٣٦,٧٩٩,٥٩٩

مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٦ (ب)

توزيعات ارباح مستحقة

مطالبات مدينة

تأمينات كفالات بنكية

تأمينات مستردة

اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢١ (أ)

أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٦ (ج)

الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٥٧,٤٦% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٧,٢٩٩,٦١٢ درهم في سبعة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٤٧% والبالغة ١١,٩٩١,٩٧٥ درهم خمسة عملاء).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
-----	(٢,٧٤٥,٥١٨)
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١٧٧,٣٢٨
(٢,٧٤٥,٥١٨)	٢,٥٦٨,١٩٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٠٤٤,٩٩٢	١,٩٤١,٤٩٦
١,٧٧٥,٢٦٥	٢,٢٣٩,٣٧٧
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,١٨٠,٨٧٣

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

قوائد مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥,٦٤٢,١٩٠	٤,٤٤٤,٥٣٦
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	١٦٤,٤٢٤,١٨٧
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	١٦٨,٨٦٨,٧٢٣

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

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
-----	٥,٦٤٢,١٩٠
٥,٢٢٩,٤٩٧	(١,٢٣٦,٥٣٥)
٤١٢,٦٩٣	٣٨,٨٨١
٥,٦٤٢,١٩٠	٤,٤٤٤,٥٣٦

القيمة العادلة كما في بداية الفترة
بيع / اضافات خلال الفترة
الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ١٨
القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

(ج) استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ان الحركة على هذا الحساب كانت من خلال بيان الدخل المرحلي، وهي على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-----	١٤١,٨٠٦,٦٢٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
١٣٨,٦٦٥,٨٧٧	٢٣,٣٤٨,٩٨٩	اضافات خلال الفترة
٣,١٤٠,٧٤٧	(٧٣١,٤٢٦)	(النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - ايضاح ١٨
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	١٦٤,٤٢٤,١٨٧	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس/ ديسمبر - ايضاح ٨ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩,٢٢٥,٤٨٦	٦٤,٠٣٧,٦٥٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٥٨١,١٣٨	١٠٠,٣٨٦,٥٢٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	١٦٤,٤٢٤,١٨٧	المجموع - بيان أ

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

- الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت والبالغة ١٦٤,٤٢٤,١٨٧ درهم مودعة لدى بنكين .

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-----	٧,٤٩٦,٧٨١	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٨,٥٥٦,٠٣٢	(١٥٩,٦٩٩)	(بيع)/ اضافات خلال الفترة
(١,٠٥٩,٢٥١)	٣٢٠,٠٧٠	(الارتفاع)/ الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر- بيان ب
٧,٤٩٦,٧٨١	٧,٦٥٧,١٥٢	القيمة العادلة كما في - بيان أ

(ب) اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٧٦٢,٣٦٠ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,٤٨٧,٣٦١ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

١٠- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ممتلكات ومعدات

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

المجموع	سيارات	كمبيوتر وبرامج	وبيكورات	معدات مكتبية	التكلفة
٢,٦٩٣,٨٦٨	١٩٦,٠٢١	١,٣٩٧,٧٩٤	١,١٠٠,٠٥٣	٣٠,٩٧٥	كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
١١٠,٣٧٥	-----	٧٩,٤٠٠	٣٠,٩٧٥		إضافات
٢,٨٠٤,٢٤٣	١٩٦,٠٢١	١,٤٧٧,١٩٤	١,١٣١,٠٢٨		كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
(٨٣٢,٠٩٥)	(٣٠,٦٧٠)	(٤٦٩,١٤٥)	(٣٣٢,٢٨٠)		الإستهلاك المتركم
(١٧٤,٦٢٥)	(١١,٤٩٥)	(٩٣,٢٤١)	(٦٩,٨٨٩)		كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
(١,٠٠٦,٧٢٠)	(٤٢,١٦٥)	(٥٦٢,٣٨٦)	(٤٠٢,١٦٩)		محمل خلال الفترة
					كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٨٦١,٧٧٣	١٦٥,٣٥١	٩٢٨,٦٤٩	٧٦٧,٧٧٣		صافي القيمة الدفترية
١,٧٩٧,٥٢٣	١٥٣,٨٥٦	٩١٤,٨٠٨	٧٢٨,٨٥٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ (مدققة)
					كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

١٢- قروض بنكية

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

١٣- أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
---------------------------	-----------------------------

٦,٢٧١,١٨١	٣,٢١٣,١٤٣
٦,٢٧١,١٨١	٣,٢١٣,١٤٣

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

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
---------------------------	-----------------------------

١٠,٩٧٦,١٥٨	٩,٠٥٧,٧٥٣
٢٥,٨٢٦,٠٦٥	٢٤,٣٤٣,٦٧٥
٤,٧٨٩,٢٠٦	٥,٤٦٦,٣٥٨
٤١,٥٩١,٤٢٩	٣٨,٨٦٧,٧٨٦

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

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
أقساط غير مكتسبة
إحتياطي آخر على عائدات غير مكتسبة
المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
---------------------------	-----------------------------

٢,٣٠٥,٦١٧	٩,٠٤٦,٩٥٢
٢٠٧,١٦٩	٣١٢,٧٠٨
٢,٥٢٤,٤٦٩	٣,٣٠٠,٨١٨
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٢٥٣,٧٥٥
٦,٠٤١,٠١٠	١٣,٩١٤,٢٣٣

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

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
مطالبات دائنة
مصاريف مستحقة أخرى
أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢١ (ب)
المجموع - بيان أ

١٥- رأس المال

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

١٦- مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٩٥٤,٨٥٧	٢,٩٩٨,٧٢٧
٢,٨٧٨,٨٤١	١٣,٥٤٦,٨٥٤
١,٠٣٠,٦٠٣	١,٥٥٩,٥٩٧
(٩٠٠,٠٠٠)	-----
٩٦,٥٢٧	٥٨٠,٠٤٠
٥,٠٦٠,٨٢٨	١٨,٦٨٥,٢١٨

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

١٧- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٥٠٥,٠٥٦	٢,٥٠٤,٢٨٣
٢٦,٥١٣	٣٩,٣٢١
١٣٩,٠٥٥	٢١٧,١٢٣
٣٧,٧٤٥	٣٦,٩٦٩
١٢٧,٥٤٦	١٧٤,٦٢٥
١,٢١٧,٤٥٣	١,٢٩٣,٩٤٥
٣,٠٥٣,٣٦٨	٤,٢٦٦,٢٦٦

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

١٨- إيرادات أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣
ولغاية	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٢٠,٩٥٦	٤١٩,٦٨٤
١,٧١٣,٥٨٧	١,٣٩٨,٥٣٢
١٥,٩٦٩	٦٩٢,٥٤٥
٢٩٠,٣٠٤	٢٧٨,٤٦٢
٣٢٢,٦٤٠	٦٢٧,٥٢٩
٥٠,٣٨٠	٣٨٠,٣٩٣
٢,٨١٣,٨٣٦	٣٥,٢٦٢
	٢,٤٤٧,٣١٧

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

١٩- العائد الأساسي للسهم
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣
ولغاية	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٦٨٧,٨٩٩	٣,١١٠,٢٧٤
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٢٢٤	٠,٠٢٥٩

ربح الفترة
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
الربح الأساسي للسهم

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال 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 إختيارها.

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.

- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
١٣٠,١٦٨,٢٣١	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥
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.

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

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

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

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

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

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

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ قد تم إيداعها مع بنكين وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة وخارجها ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

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

(هـ) مخاطر سعر السوق

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

(و) مخاطر العملات الأجنبية

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

(ز) مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٦٤,٢٧٥,٢٧٤	١٣,٦٥٧,١٥٢	٧٧,٩٣٢,٤٢٦
فوائد محملة	١٨٨,٣٦٨,٧٢٣	-----	١٨٨,٣٦٨,٧٢٣
المجموع	٢٥٢,٦٤٣,٩٩٧	١٣,٦٥٧,١٥٢	٢٦٦,٣٠١,١٤٩
الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	١٣,٩١٤,٢٣٣	-----	١٣,٩١٤,٢٣٣
فوائد محملة	٩٢,٢٠٩,٤٢٤	-----	٩٢,٢٠٩,٤٢٤
المجموع	١٠٦,١٢٣,٦٥٧	-----	١٠٦,١٢٣,٦٥٧

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٤٢,١٦٧,٥٩٢	١٣,٤٩٦,٧٨١	٥٥,٦٦٤,٣٧٣
فوائد محملة	٢٣٣,٩٤٨,٨١٧	-----	٢٣٣,٩٤٨,٨١٧
المجموع	٢٧٦,١١٦,٤٠٩	١٣,٤٩٦,٧٨١	٢٨٩,٦١٣,١٩٠

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٦,٠٤١,٠١٠	-----	٦,٠٤١,٠١٠
فوائد محملة	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦
المجموع	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	-----	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦

٢١- أطراف ذات علاقة

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

(أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
١٩,٨٥٨	١٩,٨٥٨
٢٤٦,٩٧٧	٤١٥,٨٤٧
٣٥٦,٦٠٢	٣٦٤,٥٨٥
-----	٢٤٨,٤٦٨
٦٢٣,٤٣٧	١,٠٤٨,٧٥٨

السيد/ محمد عبدالله القبسي

شركة بنيان للتطوير ذ.م.م

دار التمويل ش.م.ع

شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م

المجموع - إيضاح ٦ (أ)

(ب) أطراف ذات علاقة - دائنة
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٢٥٣,٧٥٥

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 ٢٠١٣ وتعتبر شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) مملوكة بشكل كامل من قبل دار التمويل ش.م.ع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)
٨,٢٠٩,٩١٥	١٣٦,٢٣٧
٢٥,١٥٧,٩٦٥	٤,١٣٩,٤٣٠
١٨٥,٩١٣	٢٠,٦٣٠
١١,٩٩٣,١٣٨	٢٧,١١٣,٦٦٥
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠
٧٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠

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

معلومات قطاعية

(تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١٣ مارس ٣١
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠,٨١١,٦٣١	٢٥,٥٦٨,٨٢٩	٢,٨١٣,٨٣٦	٢,٤٤٧,٣١٧	٢٧,٩٩٧,٧٩٥	٢٣,١٢١,٥١٢
٥,٧٤١,٢٦٧	٧,٣٧٦,٥٤٠	٢,٨١٣,٨٣٦	٢,٤٤٧,٣١٧	٢,٩٢٧,٤٣١	٤,٩٢٩,٢٢٣
					إيرادات القطاع نتائج القطاع
(٣,٠٥٣,٣٦٨)		(٤,٢٦٦,٢٦٦)		مصاريف غير مخصصة	
٢,٦٨٧,٨٩٩		٣,١١٠,٢٧٤		ربح الفترة	

(فيما يلي تحليل لأصول والإثرامات الشركة وفقا لقطاع الأعمال

المجموع

سجلات وأخرى

تأمين

٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ مارس	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ مارس	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١٣ ٣١ مارس
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٩٨,٥٣٢,٩٩٠	٢٧٥,٠٥٠,١٧٠	٢٦٣,٦٦٧,٤٦٥	٢٣١,٠٠٠,٥٢٨	٢٤,٨٦٥,٥٢٥	٤٤,٠٤٩,٦٤٢
٤,٠٣٣,٤١١	٤٤٢,٥١٨				
٣٠٧,٥٦٦,٤٠١	٢٧٥,٤٩٢,٦٨٨				
١٧٣,٣٥٨,٢٢٧	١٤٢,٠٢٣,٦٣٩	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٩٢,٢٠٩,٤٢٤	٤٥,٣٧٦,٢٨١	٤٩,٨١٤,٢١٥
٢,٥٢٤,٤٦٩	٣,٣٠٠,٨١٨				
١٧٥,٨٨٢,٦٩٦	١٤٥,٣٢٤,٤٥٧				

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

(المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

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

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣
ولغاية	ولغاية
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
٦,٠٠١,٥٠٧	٩,٩٦٩,١٥٧
١١٠,٢٠٧	٩٦,٤١٢
٦,٨٧٩,٠٤٤	١٣,٠٥٥,٩٤٣
١٢,٩٩٠,٧٥٨	٢٣,١٢١,٥١٢

أقسام غير بحرية

قسم بحري

قسم صحي وتأمين شخصي

المجموع - بيان ب

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أصول مالية
(غير مدققة)	(مدققة)	
٢٧,٤٧٥,٦٧٥	١٧,٢١٠,٢٨٦	النقد والنقد المعادل
١٩,٥٠٠,٠٠٠	٨٦,٥٠٠,٠٠٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٦,٧٩٩,٥٩٩	٢٤,٩٥٧,٣٠٦	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
١٦٨,٨٦٨,٧٢٣	١٤٧,٤٤٨,٨١٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧,٦٥٧,١٥٢	٧,٤٩٦,٧٨١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٦٦,٣٠١,١٤٩	٢٨٩,٦١٣,١٩٠	المجموع
		التزامات مالية
٩٢,٢٠٩,٤٢٤	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	قروض بنكية
١٣,٩١٤,٢٣٣	٦,٠٤١,٠١٠	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٠٦,١٢٣,٦٥٧	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	المجموع

٢٤- أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي عشرون عشر شهرا وعشرون يوما (بيان المركز المالي)، في حين أن الفترة التي تغطيها أرقام المقارنة هي ثلاثة أشهر (بيان الدخل) وعليه لا يمكن إجراء المقارنة بينهما.
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

٢٥- عام

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

٢٦- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ١٦ إبريل ٢٠١٣