

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية  
للفترة من 11 أبريل 2011 ولغاية 31 ديسمبر 2012

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

رس فه

بيان صفحة  
٤-٣ --

تقرير المدقق المستقل

٦-٥	أ	بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧	ب	بيان الدخل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨	ب	بيان الدخل الشامل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩	جـ	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١-١٠	د	بيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إيضاحات  
٣٥-١٢ ٢٦-١

إيضاحات حول البيانات المالية



## تقرير المدقق المستقل

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

### التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والملاحظات الإيضاحية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحدها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

### مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزامنا بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة عرض البيانات المالية للشركة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما يشمل التدقيق تقييمًا لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قدمت بها الإدارة وكذلك تقييمًا عامًا لعرض البيانات المالية.



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](http://www.ifac.org/forum_of_firms) .

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

### الرأي

برأينا، إن البيانات المالية تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حيث إننا نؤكد في رأينا، إن البيانات المالية قد اشتملت على جميع متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين والوكلاء، وإن الشركة قد قامت بمسك سجلات مالية منتظمة، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا، . كما لم يستدعي انتباهنا وجود أي مخالفات للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين والوكلاء حدثت خلال الفترة المنتهية بذلك التاريخ، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً وسلبياً على أعمال الشركة أو مركزها المالي .

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



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

بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

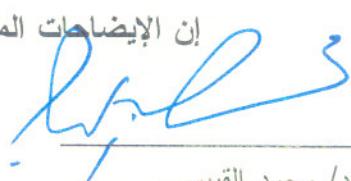
الإيضاح	الأصول المتدالة
٤	النقد والنقد المعادل
٥	ودائع بنكية ثابتة
(١٣)	أصول عقود معيدي التأمين
٦	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٧	أصول متدالة أخرى
٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
	مجموع الأصول المتدالة

الأصول غير المتدالة
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩
١٠
١١
مجموع الأصول غير المتدالة
مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية



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 ا

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
 ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات المتداولة

قرص بنكية
التزامات عقود التأمين
نمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
مجموع الالتزامات المتداولة

٢٠١١ ١٠	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	إيضاح
-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	١٢
-----	٤١,٥٩١,٤٢٩	(١٣)
٥,٩٠٦,٥٥٩	٦,٠٤١,٠١٠	١٤
<u>٥,٩٠٦,٥٥٩</u>	<u>١٧٥,٦١٤,٣٨٥</u>	

الالتزامات غير المتداولة

التزام تعويض ترك الخدمة
مجموع الالتزامات غير المتداولة

-----	٢٦٨,٣١١
-----	<u>٢٦٨,٣١١</u>

حقوق المساهمين

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
-----	٧٥٤,٣٤٩	
----- ( )	١,٠٥٩,٢٥١ ( )	
( ١٠٤,٤٣٩ )	٦,٩٨٨,٦٠٧	
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	
<u>١٢٥,٨٠٢,١٢٠</u>	<u>٣٠٢,٥٦٦,٤٠١</u>	

رأس المال
احتياطي قانوني
احتياطي إعادة تقييم إستثمارات
أرباح / (خسائر) مدورة
صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

السيد / محمد عثمان  
 المدير العام

السيد / محمد القبيسي  
 رئيس مجلس الإدارة

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

بيان بـ

بيان الدخل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من	لل فترة من	إيضاح	
٢٠١٠ دiciembre ٨	٢٠١١ April ١١		<u>الإيرادات</u>
ولغاية	ولغاية		أجمالي أقساط مكتسبة
٢٠١١ April ١٠	٢٠١٢ December ٣١	(ج) ٢٢	التغير في أقساط غير مكتسبة
-----	٧٨,٣٩٠,٣٢٦		إيراد أقساط مكتسبة
----- (	٢٥,٨٢٦,٠٦٤ )		
-----	٥٢,٥٦٤,٢٦٢		
----- (	١٥,٨٩٢,٠٦٥ )		أقساط معيدي التأمين
-----	٦,٢٧١,١٨١		التغير في حصة معيدي التأمين
----- (	٩,٦٢٠,٨٨٤ )		من أقساط غير مكتسبة
-----	٤٢,٩٤٣,٣٧٨		معيدي التأمين
-----	١,١٣٩,٩٤٩		صافي أقساط التأمين المكتسبة
-----	١٣,٣٦٤,٢٩٥		
----- (	٤٨,٩٧٥,٨٢٥ )	١٦	إيراد عمولات
-----	٨,٤٧١,٧٩٧		مطالبات مغطاة
( ٧٠٢,٩٧٦ ) ( ٦١٧,٧٠٧	٢٤,٣٧٩,٩٥١ ) ٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٧ ١٨	مصاريف تشغيلية
٤,٢٠٠,٠٠٠	-----		صافي أرباح التأمين
( ٤,٢١٩,١٧٠ )	-----		
( ١٠٤,٤٣٩ )	٧,٥٤٣,٤٨٨		مصاريف إدارية وعمومية
( ٠,٠٠٠٩ )	٠,٠٦٢٩	١٩	إيرادات أخرى
			رسوم اكتتاب المساهمين
			مصاريف التأسيس
			ربح / (خسارة) الفترة - بيان د
			العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من ٢٠١٠ ديسمبر	للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية	إيضاح	ربح / (خسارة) الفترة
٢٠١١ ١٠ ابريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر		
( ١٠٤,٤٣٩ )	٧,٥٤٣,٤٨٨		
-----	٣٠٣,٩٠٧		
		(٩)	(خسارة) دخل شامل آخر
			ارباح متحققة من بيع استثمارات
			صافي خسائر القيمة العادلة للاستثمارات
			المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
			الشامل الآخر
			(خسارة) شاملة أخرى للفترة
			إجمالي ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان جـ
( ١٠٤,٤٣٩ )	٦,٧٨٨,١٤٤		

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

**دار التامين - شرم الشيخ**

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة  
شركة مساهمة عامة

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

البيان	رأس المال	احتياطي قاتوني	احتياطي إدارة	أرباح مدورة	المجموع
رأس المال المدفوع	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(خساره) الفترة - بيان ب	—	—	—	—	—
حقوق المساهمين كما في ١١ أبريل ٢٠١١ - بيان	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	١٢٠,٠٩٥,٥٦١
ربح الفترة - بيان ب	—	—	—	—	٧,٥٤٣,٤٨٨
(خساره) شاملة أخرى للفترة - بيان ب	—	—	—	—	٣٠٣,٩٠٧
محول لاحتياطي القاتوني	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩	٧٥٤,٣٤٩
حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - بيان	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٩,٢٥١	١,٠٥٩,٢٥١	٦,٩٨٨,٦٠٧	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

حقوق المساهمين كذا في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - بيان

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من ٢٠١٢ ديسمبر ٨ ولغاية ٢٠١١ أبريل ١٠	للفترة من ٢٠١١ أبريل ١١ ولغاية ٢٠١٢ ديسمبر ٣١
( ١٠٤,٤٣٩ )	٧,٥٤٣,٤٨٨

تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية

ربح / (خسارة) الفترة - بيان ب

----- ( ٦,٢٧١,١٨١ )	٤١,٥٩١,٤٢٩
----- ٣٠٣,٩٠٧	٨٣٢,٠٩٥
----- ٢,٧٤٥,٥١٨	٢٦٨,٣١١
----- ٣,٣٣٥,٨٦٠ )	٤٣,٦٧٧,٧٠٧
( ٦١٧,٧٠٧ ) ( ٧٢٢,١٤٦ )	)

تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية

صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين  
صافي الحركة في إلتزامات عقود التأمين  
ارباح محققة من بيع استثمارات  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إلتزام تعويض ترك الخدمة

أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب  
أرباح/ (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في مكونات رأس المال العامل

(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى  
(الزيادة) في أصول متداولة أخرى  
الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

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

( ٣٨٨,٢٠٢ ) ( ٧١١,٢١١ ) ( ٤١١,١٧١ )	٢٦,٢٦٥,٨٦٤ ) ( ٤,١٠٩,٠٤٦ ) ( ٤,٦٢٦,٠٨٤ )
( ١,٤١٠,٣٨٨ )	١٧,٩٢٨,٨٨١

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠٠٩ ٨ ديسمبر ولغاية	لل فترة من ٢٠١١ ١١ أبريل ولغاية	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر
( ٦٨,٣١٧,٢٦٦ )	( ١٨,١٨٢,٧٣٧ )	)
----- ( ١٤٧,٤٤٨,٨١٤ )		
----- ( ٨,٥٥٦,٠٣٢ )		
----- ( ٦,٠٠٠,٠٠٠ )		
( ١٢,١٦٨ ) ( ٢,٦٨١,٧٠٠ )		
٦١٧,٧٠٧	٣,٣٣٥,٨٦٠	
( ٦٧,٧١١,٧٢٧ )	( ١٧٩,٥٣٣,٤٢٣ )	

**تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية**

(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة

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

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

(الزيادة) في وديعة قانونية

شراء ممتلكات ومعدات

إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

**تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية**

(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة

الزيادة في قروض بنكية

(النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة

رأس المال المساهم

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة // الناتجة من خلال الفترة

النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة

النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

----- ( ١,٠٤٨,٧٥٨ )	-----	-----
----- ١٢٧,٩٨١,٩٤٦		
٥,٤٩٥,٣٨٨ ( ٤,٤٩١,٦٣٣ )		
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ -----		
١٢٥,٤٩٥,٣٨٨ ١٢٢,٤٤١,٥٥٥		
٥٦,٣٧٣,٢٧٣ ( ٣٩,١٦٢,٩٨٧ )		
----- ٥٦,٣٧٣,٢٧٣		
٥٦,٣٧٣,٢٧٣ ١٧,٢١٠,٢٨٦		

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

**إيضاحات حول البيانات المالية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

**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 التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١١ ومارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في إمارة دبي والشارقة والسمحة.

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  
للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد**

		المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يوليو ٢٠١١	المعيار الدولي لإعداد التعديلات في السياسات المحاسبية المرتبطة بالتغييرات في سياسة إعادة التقييم كالتكلفة المعترضة، نظام النسبة.	
١ يوليو ٢٠١١	التعديلات المتعلقة بالتضخم الحاد وازالة التواریخ الثابتة التي تم اعتمادها أولاً.	
١ يناير ٢٠١٣	التعديلات في القروض الحكومية.	
١ يناير ٢٠١٣	التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١.	
١ يناير ٢٠١٠	المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.	
١ يوليو ٢٠١١	التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.	
١ يناير ٢٠١٣	التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية والالتزامات المالية.	
١ يناير ٢٠١٥	التعديلات المرتبطة بالتحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩).	

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

### **٣- أهم السياسات المحاسبية**

**أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية**

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

#### **ب) بيان التوافق**

تتم إعداد البيانات المالية بناء على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وممتلكات أحكام القانون الالتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٧ المتعلقة بشركات ووكالات التأمين.

#### **ج) إعداد البيانات المالية**

تم إعداد البيانات المالية استنادا إلى طريقة التكالفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول والأدوات المالية ( التي تعتبر صدرونية ) التي تم قيلها / تقديرها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكالفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

#### **د) الأصول المالية**

- **النقد والنقد المعادل**
  - تشمل التقدية حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الإستخدام و وداعم بنكية مربوطة بأقل من ثلاثة أشهر، ويتمثل بند النقد المعادل في جميع الإستثمارات عاليه السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.
  - **نرم تأمينية**
    - يتم الإفصاح عن الدعم التأمينية بصفى القيمة القابلة للتحقق، وعندما يكون من غير الممكن تحصيل نسمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الدمة، وتقييد القيمة المسترد من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الدخل الشامل.

## - 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 والتسييرية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على أنها أطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة، أو رقابة مشتركة على القرارات المالية والتسييرية لهذه الأطراف المختلفة إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل طبيعي تتالف من تحويل مصادر، خدمات أو التزامات بين الأطراف المختلفة. وبتاريخ بيان المركز المالي يتم إظهار الأطراف ذات العلاقة بالقيمة القابلة للتحقق.

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

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

يعتمد تصنيف الاستثمارات 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 بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترادفة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بعرض 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.

### 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، مخصوصه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

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

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

### ح) ممتلكات ومعدات

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

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

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل فترة في بيان الدخل الشامل. وتم 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 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 اجراء 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.

#### ط) تدنى قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدنى قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدنى، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدنى، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي 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 التدنى مباشرة في بيان الدخل الشامل، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدنى كتدنى في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدنى 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 التدنى عن قيمة التكفة 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 تحميشه بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

#### ي) الالتزامات المالية

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

#### ك) 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 كمصاروفات في الفترة التي تم تكبدها.

#### ل) إلزام تعويض ترك الخدمة

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

#### م) الاحتياطي القانوني

يتم إقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني حسب ما نص عليه عقد الشراكة إلى أن يصل مجموع ما تم إقطاعه ٥٠٪ من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## (ن) الإعتراف بالإجراءات

### - الإعتراف والقياس

يتم تضمين عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتطبيق 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 خلال حماية عملاء الشركة عن المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يسبب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومحقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تقديمها للأحداث العمل الذي قد يصيرون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (إلتزامات أصحاب العمل) ولاشخاص أو عماله الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة تلك الأضرار جسدية أو اضطرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عمالء الشركة عن الأضرار التي لحقت بمتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدها، وكذلك بالنسبة للزيارات المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستعمال تلك الممتلكات المؤمن عليهم في أنشطتهم التجارية (تعطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكور كإيرادات للتغطية (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتاسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بمخاطر لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن الإلتزامات كافتراض تأمين غير مكتسبة.

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

### - عقود معيدي التأمين المدرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتکدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبوب لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة من 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 بஸورة منتظرة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا أكن هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقرر الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القمية القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الرابح 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.

## 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 ل التاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها بإستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الإحتفاظ بها بإستخدام نسبة ٢٥٪ و 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 المتعلقة بشركات ووكلاه التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بواسطه 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.

## تكاليف الإستحواذ المؤجلة

-

إن العمولات والتکاليف 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 والتازل

-

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

## الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

-

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

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

## إيرادات الفوائد

-

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

## س) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي، 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 بفرقetas 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 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 التأكيد من التقديرات

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعرف 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.

## - تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات 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 الالتزامات التي ستقوم الشركة بتضديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المتکيدة 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 الشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكافيتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- اختبار كفاية الإنترام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الإنترام للتحقق من كفاية الإنترام التأمين. تقدّم الشركة بأستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية المتوقعة، الإدعايات المستلمة، المصروفات الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإنترامات وذلك بهدف تقديم كفاية الإنترام. يتم إثبات أي نقاش مباشر في الأرباح أو الخسائر.

٤- التقدّم والنقد المعادل

٢٠١١	١٠	٢٠١٢	٣١
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	-----	١٤,٣٣,٤٤	-----
٨,١٧٦,٨٧٥	-----	٥,٠٠,٠,٠٠	-----
-----	-----	٥٦,٣٧٣,٢٧٣	-----
-----	-----	١٧,٢١٠,٢٨٦	-----

أ) يتألف هذا البند بما يلي:-  
نقد لدى البنك - حسابات جارية  
نقد لدى البنك - تحدّت الطلب  
ودائع بنكية ثابتة  
المجموع - بيان أ د

(ب) استعملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنك على حساب بمبلغ ٥١,١٧٩,١١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (١٠) لـ (١٠) لـ (١١) لـ (٢٠) لـ (٢١) لـ (٣١) لـ (٤٠) لـ (٥٨,٣١٧,٢٦٦) درهم).

٦- ودائع بنكية ثابتة

٢٠١١	١٠	٢٠١٢	٣١
٤٥,٥٠٢,٤٢	-----	٤٥,٥٠٢,٤٢	-----
١,٠٥٣,٠٣	-----	١,٠٥٣,٠٣	-----
٧٨,٠٠	-----	٧٨,٠٠	-----
٢,٠٠	-----	٢,٠٠	-----
١,٠٠	-----	١,٠٠	-----
١,٠٤٨,٧٥٨	-----	١,٠٤٨,٧٥٨	-----
٣٨٦,٢٠٢	-----	٣٨٨,٢٠٢	-----
(٢٤,٩٥٧,٣٠٦)	(٢٤,٩٥٧,٣٠٦)	(٢٤,٩٥٧,٣٠٦)	(٢٤,٩٥٧,٣٠٦)
٢,٧٤٥,٥١٨	(٢,٧٤٥,٥١٨)	٢,٧٤٥,٥١٨	(٢,٧٤٥,٥١٨)
٣٨٨,٢٠٢	(٣٨٨,٢٠٢)	٣٨٨,٢٠٢	(٣٨٨,٢٠٢)

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٧% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ٩٧٥ في خمسة عملاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

٢٠١٢٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

٢٠١٠٥١٨,٧٤٥,٥١٨

-٧

يختلف هذا البند مما يلي:-  
فروائد مستحقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
المجموع - بيان أ

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة  
أصول متداولة أخرى  
يختلف هذا البند مما يلي:-  
فروائد مستحقة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
المجموع - بيان أ

(ج) يختلف هذا البند مما يلي:-  
محمل خالل الفترة  
رصيد نهائي - إيضاح ٦ (ج)  
اخترات الشركة أن تقوم بتقييم الاستثمارات في أسهم الإمارات العربية المتحدة من خلال بيان  
الدخل الشامل الآخر حسب التطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعددة للاستثمار لفترات  
قصيرة، متوضطة وصورية الأداء. قامـت الشركة بتصنيفـ استثمارـات مصنفةـ بالقيمةـ العادلةـ علىـ النحوـ التاليـ:-

المبلغ  
استثمارات مصنفةـ بالقيمةـ العادلةـ منـ خلالـ الربحـ والخسارةـ - إيضاحـ ٨ـ (بـ)

استثماراتـ فيـ أوراقـ ماليةـ ذاتـ الدخلـ الثابتـ - إيضاحـ ٨ـ (جـ)  
المجموع - بيان أ

(بـ) استثماراتـ مصنفةـ بالقيمةـ العادلةـ منـ خلالـ الربحـ والخسارةـ  
انـ الحركةـ علىـ هذاـ الحسابـ كانتـ منـ خلالـ بيانـ الدخلـ، وهيـ علىـ النحوـ التاليـ:-

القيمةـ العادلةـ كماـ فيـ ١١ـ ابريلـ ٢٠١١ـ  
اضافـاتـ خـالـلـ الفـترةـ  
الزيـادةـ فـيـ الـقيـمةـ العـادـلـةـ فـيـ بيانـ الدـخـلـ - إـيـضـاحـ ١٨ـ

الـقيـمةـ العـادـلـةـ كـماـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٢ـ - إـيـضـاحـ ٨ـ (جـ)  
استـثـمـارـاتـ فـيـ أورـاقـ مـالـيـةـ ذاتـ الدـخـلـ الثـابـتـ مـصـنـفـةـ بـالـقـيـمةـ العـادـلـةـ منـ خـالـلـ الـرـيـاضـ وـالـخـسـارـةـ

(جـ) انـ الحـرـكةـ عـلـىـ هـذـاـ الحـسـابـ كـانـتـ منـ خـالـلـ بيانـ الدـخـلـ، وهـيـ عـلـىـ النـحوـ التـالـيـ:-

الـقـيـمةـ العـادـلـةـ كـماـ فـيـ ١١ـ ابرـيلـ ٢٠١١ـ  
اضـافـاتـ خـالـلـ الفـترةـ  
الـزيـادةـ فـيـ الـقـيـمةـ العـادـلـةـ فـيـ بيانـ الدـخـلـ - إـيـضـاحـ ١٨ـ

الـقـيـمةـ العـادـلـةـ كـماـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٢ـ - إـيـضـاحـ ٨ـ (جـ)  
الـقـيـمةـ العـادـلـةـ كـماـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٢ـ - إـيـضـاحـ ٨ـ (جـ)

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

## **النوع - بيان أ**

- اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت على مبلغ وقدره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت والبالغة ١٤١,٨٠٦,٦٢٤ درهم مودعة لدى بنكين وشركة تمويل.

استثمارات مصنفة بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

<u>المبلغ</u>	القيمة العادلة كما في ١١ ابريل ٢٠١١
-----	اضافات خلال الفترة
٨,٥٥٦,٠٣٢	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر - بيان بـ
( ١,٠٥٩,٢٥١ )	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ
٧,٤٩٦,٧٨١	

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

## ١ - ودیعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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.

## ١١ - ممتلكات ومعدات

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

<u>المجموع</u>	<u>سيارات</u>	<u>كمبيوتر وبرامج</u>	<u>أجهزة</u>	<u>معدات مكتبية</u>	<u>التكالفة</u>
١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨	-----	-----	كما في ١١ أبريل ٢٠١١
٢,٦٨١,٧٠٠	١٩٦,٠٢١	١,٣٨٥,٦٢٦	-----	١,١٠٠,٠٥٣	إضافات
<u>٢,٦٩٣,٨٦٨</u>	<u>١٩٦,٠٢١</u>	<u>١,٣٩٧,٧٩٤</u>	-----	<u>١,١٠٠,٠٥٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>الاستهلاك المترافق</u>
محمل خلال الفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>( ٨٣٢,٠٩٥ )</u>	<u>( ٣٠,٦٧٠ )</u>	<u>( ٤٦٩,١٤٥ )</u>	<u>( ٣٣٢,٢٨٠ )</u>
<u>( ٨٣٢,٠٩٥ )</u>	<u>( ٣٠,٦٧٠ )</u>	<u>( ٤٦٩,١٤٥ )</u>	<u>( ٣٣٢,٢٨٠ )</u>

<u>صافي القيمة الدفترية</u>
كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ

<u>١٢,١٦٨</u>	<u>-----</u>	<u>١٢,١٦٨</u>	<u>-----</u>
<u>١,٨٦١,٧٧٣</u>	<u>١٦٥,٣٥١</u>	<u>٩٢٨,٦٤٩</u>	<u>٧٦٧,٧٧٣</u>
<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>	<u>-----</u>

١- قروض بنكية تم الحصول على هذه القروض لتمويل شراء أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. يتم سداد هذه القروض خلال آثاً عشرة أشهر أو الاحقة، وتحدد تلقائياً بمعدلات فائدية مختلفة.

١٢٠٠١٤	٦٢٧١، ٦٢٧١	٦٢٧١، ٦٢٧١
١٠٤٠١٢	٦٢٧١، ٦٢٧١	٦٢٧١، ٦٢٧١
٢٠٠١٤	٦٢٧١، ٦٢٧١	٦٢٧١، ٦٢٧١

٢٠١١	أبريل	١٠
٢٠١٢	ديسمبر	٣١
		-----
		١٥٨
		٩٧٦
		١٠
		-----
		٤٥
		٨٢٦
		٥٠
		-----
		٤
		٨٨٧
		٢٠
		-----
		٦
		٧
		-----
		٥٩١
		٤٤
		-----
		٤٩

١٦ - مصاريف تشغيلية

يتتألف هذا البند مما يلي :-

الفترة من	٢٠١٠.١٠.٨	٨ ديسمبر
ولغاية		
١٠ أبريل ٢٠١١		

الفترة من	٢٠١٠.١٠.١١	١١ أبريل
ولغاية		
٢٠١٢ ديسمبر		

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

١٧ - مصاريف إدارية وعمومية

يتتألف هذا البند مما يلي :-

الفترة من	٢٠١٠.١٠.٨	٨ ديسمبر
ولغاية		
١٠ أبريل ٢٠١١		

رواتب ومزایا مرتبية بها  
عمولات بنكية  
رسوم حكومية  
هاتف وبريد  
استهلاك ممتلكات ومعدات - ايضاح ١١  
مصاريف متعددة  
المجموع - بيان ب

- ١٨ - ايرادات أخرى

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ٢٠١٠ ديسمبر ٨ ولغاية ٢٠١١ ٠ أبريل	لل فترة من ٢٠١١ ١١ أبريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر
-----	٣,٣٣٥,٨٦٠ (ب)
-----	٧,٧٢٧,٧٦٣
-----	٣,٥٥٣,٤٤٠
-----	٨,١٨٠,٣١٣
-----	٥٤١,٢٣٩
٦١٧,٧٠٧	١١٣,٠٢٧
<b>٦١٧,٧٠٧</b>	<b>٢٣,٤٥١,٦٤٢</b>

صافي ايرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب - ايضاح ١٨ (ب)  
ايرادات / فوائد من استثمارات في اوراق مالية  
ارباح إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة  
ارباح محققة من بيع استثمارات في اوراق مالية  
توزيعات ارباح على الاسهم الأصول المالية  
آخرى  
**الصافي - بيان ب**

ب) ظهرت ايرادات الفوائد أعلاه بعد خصم الفوائد المدفوعة على القروض والبالغة ٣,٠١٦,٤٣٠ درهم.

- ١٩ - العائد الأساسي للسهم

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ٢٠١٠ ديسمبر ٨ ولغاية ٢٠١١ ٠ أبريل	لل فترة من ٢٠١١ ١١ أبريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر
( ١٠٤,٤٣٩ )	٧,٥٤٣,٤٨٨
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
( ٠,٠٠٠٩ )	٠,٠٦٢٩

ربح / (خسارة) الفترة  
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة  
الربح/ (الخسارة) الأساسي للسهم

## - إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدبر المخاطر المالية المتعلقة بتعديلاتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعي الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضاً بضارير تتعلق برأفت إدارة المخاطر وتقوم بإداره ورقابة ومراجعة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

### ) مخاطر التأمين

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

مجموعة عقود التأمين والتي تطبق عليها نظرية الإحتمالات للتعويض والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والأفراد المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات وأفراد المخاطرة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبانع 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 المتباينة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة، وبإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التتوافع في المجموعة تقل إحتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإسترلنجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متتنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقدير الفروقات في النتائج المتوقعة.

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

- (ب) مخاطر رأس المال
  - تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:-
    - الإنزال بمطلبات 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 بعائد الأرباح وتقديم المنافع للأروي.

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

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

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

٢٠١١	٢٠١٢	مجموع حقوق المساهمين
١٠ أبريل	٣١ ديسمبر	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	
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 البولص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع.

تبني الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاعة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضاها مخاطر الإنتمان وكذلك مستوى الملاعة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد 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 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 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 والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوى على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي بوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي بوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

تعتقد الإدارة أن تركيز مخاطر الإئتمان منخفضة نتيجة لقدرة الإئتمانية العالية والثبات المالي لحاملي بوالص.

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قد تم إيداعها مع أربعة بنوك 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 المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإئتمان 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 خاصة للمراجعة الدورية.

#### هـ) **مخاطر سعر السوق**

تعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محفظة 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 لتقديرات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد، لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينبع عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

#### ز) **مخاطر السيولة**

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

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

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
١٨٩,٩٣٦,٣١٢	١٣,٤٩٦,٧٨١	١٧٦,٤٣٩,٥٣١	فوائد غير محملة
٩٩,٦٧٦,٨٧٨	-----	٩٩,٦٧٦,٨٧٨	فوائد محملة
<b>٢٨٩,٦١٣,١٩٠</b>	<b>١٣,٤٩٦,٧٨١</b>	<b>٢٧٦,١١٦,٤٠٩</b>	<b>المجموع</b>
			<u>الإلتزامات المالية</u>
٦,٠٤١,٠١٠	-----	٦,٠٤١,٠١٠	فوائد غير محملة
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	فوائد محملة
<b>١٣٤,٠٢٢,٩٥٦</b>	<b>-----</b>	<b>١٣٤,٠٢٢,٩٥٦</b>	<b>المجموع</b>

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ١٠ أبريل ٢٠١١.

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
٣٨٨,٢٠٢	-----	٣٨٨,٢٠٢	فوائد غير محملة
١٢٤,٦٩٠,٥٣٩	-----	١٢٤,٦٩٠,٥٣٩	فوائد محملة
<b>١٢٥,٠٧٨,٧٤١</b>	<b>-----</b>	<b>١٢٥,٠٧٨,٧٤١</b>	<b>المجموع</b>
			<u>الإلتزامات المالية</u>
٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩	فوائد غير محملة
<b>٥,٩٠٦,٥٥٩</b>	<b>-----</b>	<b>٥,٩٠٦,٥٥٩</b>	<b>المجموع</b>

#### ٢١ - أطراف ذات علاقة

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

(أ) أطراف ذات علاقة - مدينة  
يتتألف هذا البند مما يلي:-

<u>١٠ أبريل ٢٠١١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>
-----	١٩,٨٥٨
-----	٤١٥,٨٤٧
-----	٣٦٤,٥٨٥
-----	٢٤٨,٤٦٨
-----	<b>١,٠٤٨,٧٥٨</b>

السيد/ محمد عبدالله القبيسي  
شركة بنيان للتطوير ذ.م.م  
دار التمويل ش.م.ع  
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م  
المجموع - ايضاح ٦ (أ)

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

٢٠١١ ١٠ أبريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر		
-----	٣,٧٥٥	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ	
٤,٧٧٥,٣٨٨	-----	دار التمويل ش.م.ع	
٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)	
<b>٥,٤٩٥,٣٨٨</b>	<b>١,٠٠٣,٧٥٥</b>	<b>المجموع - إيضاح ١٤</b>	

ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وتعتبر شركة بنيان 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:-

٢٠١١ ١٠ أبريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	
-----	٨,٢٠٩,٩١٥	أجمالي أقساط مكتبة
-----	٢٥,١٥٧,٩٦٥	مشتريات اسهم
-----	١٨٥,٩١٣	حساب لدى البنك - حساب جاري
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١١,٩٩٣,١٣٨	حساب لدى البنك - تحت الطلب
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
-----	٧٨,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
-----	<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	مشتريات صكوك

## ٢٢ - معلومات قطاعية

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

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.

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

### المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع	استثمارات وأخرى		تأمين		إيرادات القطاع	نتائج القطاع
	٢٠١١ دسمبر ٣١	٢٠١١ ابريل ١٠	٢٠١١ دسمبر ٣١	٢٠١١ ابريل ١٠		
٥٩٨,٥٣٧	١٠١,٨٤١,٩٦٨	٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٩,١٧٠	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	
٥٩٨,٥٣٧	٣١,٩٢٣,٤٣٩	٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	-----	٨,٤٧١,٧٩٧	

( ٧٠٢,٩٧٦ )	( ٢٤,٣٧٩,٩٥١ )	مصاريف غير مخصصة
( ١٠٤,٤٣٩ )	( ٧,٥٤٣,٤٨٨ )	ربح / (خسائر) الفترة

ب) فيما يلي تحليل لأصول وإلتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال

المجموع	إسثمار وأخرى	تأمين	أصول القطاع
٢٠١١ ١٠ أبريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	٢٠١١ ١٠ أبريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٢٩٨,٥٣٢,٩٩٠	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٩٩٢,٧٣٠
-----	٤,٠٣٣,٤١١	٢٦٣,٦٦٧,٤٦٥	٣٤,٨٦٥,٥٢٥
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٠٢,٥٦٦,٤٠١		
٥,٨٣٥,٣٨٨	١٧٣,٣٥٨,٢٢٧	-----	الإلتزامات القطاع
٧١,١٧١	٢,٥٢٤,٤٦٩	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	الإلتزامات غير المخصصة
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٧٥,٨٨٢,٦٩٦	٥,٨٣٥,٣٨٨	إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

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

٢٠١١ ١٠ أبريل	٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	أقسام غير بحرية
-----	٣٩,٦٣٩,٨٦٩	قسم بحري
-----	٨١٣,١٩٧	قسم صحي وتأمين شخصي
-----	٣٧,٩٣٧,٢٦٠	المجموع - بيان ب
-----	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	

٢٢ - مالية وإلتزاماتأصول  
يتألف هذا البند مما يلي:

**يُتَّسِّفُ هذَا الْبَنْدُ مَمَّا يُلْيِي:-**

المجموع

- |                               |             |
|-------------------------------|-------------|
| المجموع                       | ١٣٧,٩٨١,٩٤٦ |
| نسم تامينية وأرصدة دائنة أخرى | ٦,٠٤١,٠١٠   |
| ١٣٢,٠٣٢,٩٥٦                   |             |

٤٣ - أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تعطى عشر وعشرون يوماً، في حين أن الفترة التي تغطيها أرقام المقارنة هي أربعة أشهر وأربعين أيام، وعلىه لا يمكن إجراء المقارنة بينهما.

— تم إعادة تصميف بعض أرقام المقارنة بما يتاسب مع عرض البيانات المالية لفتره الحالية.

تم تقرير المبالغ المدفوعة في البيانات المماثلة المرفقة إلى أقرب درهم إملاي.

لِكَلْمَانْدَل

تم إعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٣

10