

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

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

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>	
٣	--	تقرير المراجعة
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
٨	ج	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
٣٢-١١	<u>عدد</u>	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
	٢٧	

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 ٢٠١٢، والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢ 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.

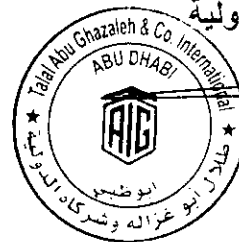
نطاق أعمال المراجعة

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 نبدى رأياً حولها.

إستنتاج

بناء 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 أبوغزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٣

في ٢٣ أبريل ٢٠١٢



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 ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	ايضاح	الأصول المتداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٦,٣٤٥,٨٢٣	٤	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٥٠,٧٠٠,٠٠٣	٥	ودائع بنكية ثابتة
-----	١,٦٧٠,٨٩٢	١٣ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٣٨٨,٢٠٢	١١,٣١٦,٠٤٢	٦	ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى
٧١١,٢١١	٤,٢٥٢,٣٩٨	٧	أصول متداولة أخرى
-----	٢,٨٩٤,٧٥٢	٨ (أ)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٢٥,٧٨٩,٩٥٢	١٨٧,١٧٩,٩١٠		من خلال الربح والخسارة
			مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
-----	٨,١٦٤,٨٧٠	٨ (ب)	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٨٠,٢٨٠,٦٩٣	٩	أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
١٢,١٦٨	١,٨٨٦,٨٥٨	١١	ممتلكات ومعدات
١٢,١٦٨	١٩٦,٣٣٢,٤٢١		مجموع الأصول غير المتداولة
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٨٣,٥١٢,٣٣١		مجموع الأصول

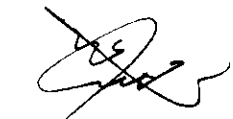
إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاح	الإلتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الإلتزامات المتداولة
-----	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧	١٢	قروض بنكية
-----	١٥,١٧٦,٧٣٦	١٣ (ب)	التزامات عقود التأمين
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢,٦٤١,٤٩٧	١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢٦٤,١٤٨,٤٩٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
			<u>الإلتزامات غير المتداولة</u>
-----	١٥٦,٢٣٧		إلتزام تعويض ترك الخدمة
-----	١٥٦,٢٣٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
-----	٢١,٨٣٧		إحتياطي قانوني
-----	٩٠٦,٣٣٠ ()		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
(١٠٤,٤٣٩)	٩٢,٠٩٧		أرباح / (خسائر) مدورة
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١١٩,٢٠٧,٦٠٤		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٨٣,٥١٢,٣٣١		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين



السيد / محمد عثمان
المدير العام



السيد / محمد القيسي
رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	إيضاح	الإيرادات
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١		
(تاريخ التأسيس)	ولغاية		
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢		
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)		
(غير مدققة)			
-----	٢٧,٩٩٧,٧٩٥	٢٣ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
-----	(١١,١٣٦,٤٣٥)		التغير في أقساط غير مكتتبة
-----	١٦,٨٦١,٣٦٠		إيراد أقساط مكتتبة
-----	(٤,٥٢٣,٢٠٨)		أقساط معيدي التأمين
-----	١,٦٧٠,٨٩٢		التغير في حصة معيدي التأمين من
-----	(٢,٨٥٢,٣١٦)		أقساط غير مكتتبة
-----			معيدي التأمين
-----	١٤,٠٠٩,٠٤٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
-----	٣٩٣,٣٦٤		إيراد عمولات
-----	١,٢٣٩,٠٩١		مطالبات مغطاة
-----	(١١,٧٧٥,٥٣٨)	١٦	مصاريف تشغيلية
-----	٣,٨٦٥,٩٦١		صافي أرباح التأمين
(٦٤٤,٠٢٤)	(٩,٣٥٥,٥٧٥)	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
٥٢٥,٤٢٣	٥,٧٠٧,٩٨٧	١٨	إيرادات أخرى (بالصافي)
٤,٢٠٠,٠٠٠	-----		رسوم اكتتاب المساهمين
(٤,٢٠٨,٤٢٠)	-----	١٩	مصاريف التأسيس
(١٢٧,٠٢١)	٢١٨,٣٧٣		ربح / (خسارة) الفترة - بيان د
(٠,٠٠١١)	٠,٠٠١٨	٢٠	العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
(تاريخ التأسيس)	ولغاية	
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		
(١٢٧,٠٢١)	٢١٨,٣٧٣	ربح / (خسارة) الفترة
		(خسارة) دخل شامل آخر
		صافي خسائر القيمة العادلة
		للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
		(خسارة) شاملة أخرى للفترة
		إجمالي (خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان جـ
-----	(٩٠٦,٣٣٠)	٨ (ب)
-----	(٩٠٦,٣٣٠)	
(١٢٧,٠٢١)	(٦٨٧,٩٥٧)	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التاممين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
أنوطي - الإمارات العربية المتحدة

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	بيان
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مساهمة في رأس المال
(١٢٧,٠٢١)	---	---	---	مساهمة (الفترة - بيان ب
١١٩,٨٧٢,٩٧٩	(١٢٧,٠٢١)	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١١ - بيان أ (غير مدققة)
١١٩,٨٩٥,٥٦١	(١٠٤,٤٣٩)	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (مدققة)
(٦٨٧,٩٥٧)	(٢١٨,٣٧٣)	(٩٠٦,٣٣٠)	---	مساهمة (شاملة أخرى للفترة - بيان ب
---	(٢١,٨٣٧)	---	٢١,٨٣٧	تول للاحتياطي القانوني
١١٩,٢٠٧,٦٠٤	٩٢,٠٩٧	(٩٠٦,٣٣٠)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

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

الفترة من	الفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
(تاريخ التأسيس)	ولغاية	
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		
تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية		
		ربح / (خسارة) الفترة - بيان ب
(١٢٧,٠٢١)	٢١٨,٣٧٣	
تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية		
-----	(١,٦٧٠,٨٩٢)	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
-----	١٥,١٧٦,٧٣٦	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
-----	٣٦٢,٠٠٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
-----	١٥٦,٢٣٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-----	١,٩٣٣,٨٦٢	إلتزام تعويض ترك الخدمة
(٥٢٥,٤٢٣)	(١٢,٣٠٨,٥٩٧)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة
(٦٥٢,٤٤٤)		أرباح/ (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
التغيرات في مكونات رأس المال العامل		
(٥٦,٠٨٢)	(١٠,٦٥٩,١٦٦)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٥٣٣,٦٠٠)	(٣,٥٤١,١٨٧)	(الزيادة) في أصول متداولة أخرى
٨٩٢,٨٠٠	٢,٢٣٠,٣٢٦	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(٣٤٩,٣٢٦)	٣٣٨,٥٧٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٦٨,٣١٧,٢٦٦)	(٨٢,٣٨٢,٧٣٧)	(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
-----	(١٨٠,٢٨٠,٦٩٣)	(الزيادة) في أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	(٢,٨٩٤,٧٥٢)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-----	(٩,٠٧١,٢٠٠)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) في ودیعة قانونية
(١٢,١٦٨)	(٢,٢٣٦,٦٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٢٥,٤٢٣	١,٩٣٣,٨٦٢	إيرادات فوائد ودائع ثابتة
(٦٧,٨٠٤,٠١١)	(٢٨٠,٩٣٢,٢١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

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 المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
(تاريخ التأسيس)	ولغاية	
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
-----	(٢٦٨,٦٧٤)	(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
-----	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧	الزيادة في قروض بنكية
٥,٤٩٥,٣٨٨	(٥,٤٩٥,٣٨٨)	(النقص) / الزيادة في أطراف ذات علاقة - دائنة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	المساهمة في رأس المال
١٢٥,٤٩٥,٣٨٨	٢٤٠,٥٦٦,١٩٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥٧,٣٤٢,٠٥١	(٤٠,٠٢٧,٤٥٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) / المحققة خلال الفترة
-----	٥٦,٣٧٣,٢٧٣	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٦,٣٤٥,٨٢٣	النقد والنقد المعادل 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
(ظهرت المبالغ ب درهم 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 التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ (قانون التأمين الجديد) وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١١ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في إمارة دبي والشارقة.

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.

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

٢- اعتماد معايير معدلة

يسرى تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٠٩ وبعدها.

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١، ١٩ و ٣٦.

قامت الشركة بالتطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الخاص بالأدوات المالية في هذه البيانات المالية المرحلية.

٣- أهم السياسات المحاسبية

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

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

(ب) بيان التوافق

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

(ج) إسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول و الأدوات 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)، إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)، أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (HTM)، القروض والذمم والنقد والنقد المعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الاعتراف المبدئي.

- النقد والنقد المعادل

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

- ذمم تأمينية

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

- القروض والذمم

تتضمن القروض والذمم 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. وبتاريخ بيان المركز المالي المرحلي 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.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الاستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

(ز) أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (HTM)

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية بدفعات ثابتة وتاريخ استحقاق ثابت حيث أن الشركة لديها النية والمقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة. وتقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بتكلفة الإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقص التدني في القيمة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب تكلفة إطفاء أصل مالي معين و تخصيص دخل الفائدة خلال الفترة ذات العلاقة من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية خلال الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصل المالي.

(ح) 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، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإعراف 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 الاستثمار في بيان المركز المالي المرحلي في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإعراف بخسائر التدني.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المتوفرة برسم البيع، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر مرحلي.

(ط) 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 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 المرحلي. ويتم 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 (ي).

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.

(ي) تدني قيمة الأصول الملموسة

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

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

(ك) الالتزامات المالية

تتضمن الالتزامات المالية 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.

(ل) تكاليف الاقتراض

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على السحوبات البنكية والاقتراض 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.

(م) إلزام تعويض ترك الخدمة

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

(ن) الاحتياطي القانوني

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

(س) الإعتراف بالإيرادات

الإعتراف والقياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (إلتزامات 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 إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (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 التوبيخ لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الاعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا اكن هناك دلالات كافية على انخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

التزامات عقود التأمين

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

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

تكاليف الإستحواذ المؤجلة

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.

فحص كفاية الإلتزامات

بتاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية الإلتزامات عقود التأمين الصافية من تكاليف الإكتساب المؤجلة. يتم تحميل أي عجز حالاً في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الإحتساب المؤجلة أولاً وأخذ مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات.

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

إيرادات الفوائد

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

(ع) 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 بعملات 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 بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

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

(ف) الألتزامات الطارئة

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

(ص) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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

- تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على 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.

- اختبار كفاية الإلتزام

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

-٤ النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	١,٠٦١,٨٣٩	حسابات لدى البنوك - حسابات جارية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٣,٢٨٣,٩٨٤	حسابات لدى البنوك - تحت الطلب
-----	١٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٦,٣٤٥,٨٢٣	المجموع - بيان أ، د

(ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٣,٩٩١,٥٥٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ في منشأه مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (١٠ أبريل ٢٠١١: ٥٦,٣٧٣,٢٧٣ درهم).

-٥ ودائع بنكية ثابتة

إشتملت أرصدة الودائع البنكية على مبلغ ٣٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ موجودة في منشأة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة (١٠ أبريل ٢٠١١: ٢٨,٣١٧,٢٦٦ درهم). ومبلغ ١٢٨,٧٠٠,٠١٢ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، مرهونة مقابل قرض البنك (٢٩,٢٧٠,٠٠٠ دولار أمريكي قيمة القرض).

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	١١,٠٨١,٧٩٧	مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٦ (ب)
-----	٤٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠	تأمينات مستردة
-----	٢٦٨,٦٧٤	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢٢ (أ)
٣٨٦,٢٠٢	-----	أخرى
-----	(٩٧,٤٢٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٦ (ج)
٣٨٨,٢٠٢	١١,٣١٦,٠٤٢	المجموع - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة ويتركز ما نسبته ٦٩% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٢.

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	(٩٧,٤٢٩)	محمل خلال الفترة
-----	(٩٧,٤٢٩)	الرصيد النهائي - إيضاح ٦ (أ)

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١١٨,٨٥١	٢,٩٠٤,٣٦٨	فوائد مستحقة
٥٩٢,٣٦٠	١,٣٤٨,٠٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧١١,٢١١	٤,٢٥٢,٣٩٨	المجموع - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

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

(أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

المبلغ	
-----	القيمة العادلة كما في ١١ ابريل ٢٠١١ (مدققة)
٢,٩٤٨,٠٠٧	اضافات خلال الفترة
(٥٣,٢٥٥)	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - بيان ب - إيضاح ١٨
٢,٨٩٤,٧٥٢	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المبلغ	القيمة العادلة كما في ١١ ابريل ٢٠١١ (مدققة)
٩,٠٧١,٢٠٠	اضافات خلال الفترة
(٩٠٦,٣٣٠)	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي - بيان ب
٨,١٦٤,٨٧٠	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)

- اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في اسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٦٤٣,٥٧٨ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ مارس ٢٠١٢. دار التمويل ش.م.ع وتعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

٩- أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق تمثل إستثمارات الشركة في سندات شركات محلية وأجنبية (تقاس بالدولار الأمريكي)، التوزيع الجغرافي للإستثمارات موزع كما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	١٢٠,٤٧١,٦٦٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	٥٩,٨٠٩,٠٢٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	١٨٠,٢٨٠,٦٩٣	المجموع - بيان أ

١٠- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١- ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:-

التكلفة		معدات مكتبية		أجهزة		كمبيوتر وبرامج		سيارات		المجموع	
كما في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	إضافات	وبيكورات	-----	١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨	-----	١٣٠,٠٢١	٢,٢٣٦,٦٩٥	١٢,١٦٨	-----
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		٩١٣,٨٠٠	٩١٣,٨٠٠	١,٢٠٥,٠٤٢	١٣٠,٠٢١	١,١٩٢,٨٧٤	٢,٢٤٨,٨٦٣				
الإستهلاك المتر الكم											
محمل خلال الفترة											
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		١٤٨,٧٣٦	١٤٨,٧٣٦	٢١١,١٥٧	٢,١١٢	٢١١,١٥٧	٣٦٢,٠٠٥				
صافي القيمة الدفترية											
كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (مدققة)		-----	-----	١٢,١٦٨	-----	٩٩٣,٨٨٥	١٢,١٦٨	-----	-----	١٢,١٦٨	-----
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)		٧٦٥,٠٦٤	٧٦٥,٠٦٤	٩٩٣,٨٨٥	١٢٧,٩٠٩	٩٩٣,٨٨٥	١,٨٨٦,٨٥٨				

١٢ - قروض بنكية

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

١٣ - أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
-----	١,٦٧٠,٨٩٢
-----	١,٦٧٠,٨٩٢

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

(ب) إلتزامات عقود التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
-----	٢,٧٢٠,٥٦٨
-----	١١,١٣٦,٤٣٥
-----	١,٣١٩,٧٣٣
-----	١٥,١٧٦,٧٣٦

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

١٤ - ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)
-----	١,٢٠٦,٧٢٩
٣٤٠,٠٠٠	-----
٧١,١٧١	٩٠١,٢٨٩
٥,٤٩٥,٣٨٨	-----
-----	٥٣٣,٤٧٩
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢,٦٤١,٤٩٧

مطلوبات لشركات التأمين و إعادة التأمين
مصاريف اكتتاب مستحقة
مصاريف مستحقة أخرى
أطراف ذات علاقة - دائنة - ايضاح ٢٢ (ب)
ذمم دائنة اخرى
المجموع - بيان أ

١٥ - رأس المال

حدد رأس مال الشركة وفقا 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	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
(تاريخ التأسيس)	ولغاية	
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		
-----	٣,٧٧٥,٤٠٢	مصاريف عمولات
-----	٣,٦٢٥,٣٩٧	مطالبات مسددة
-----	٢,٧٤١,٤٠٧	مطالبات عالقة
-----	١,٣٠٢,٠٣٣	حركة الإحتياطي
-----	٣٣١,٢٩٩	مصاريف أخرى
-----	١١,٧٧٥,٥٣٨	المجموع - بيان ب

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

للفترة من	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
(تاريخ التأسيس)	ولغاية	
ولغاية	٣١ مارس ٢٠١٢	
٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققة)	
(غير مدققة)		
-----	٥,٥٩٨,٨٠٤	رواتب ومزايا مرتبطة بها
-----	٢٦,٥١٣	عمولات بنكية
-----	٤٤٢,٥٥٥	رسوم حكومية
-----	١١٨,٩٥٩	هاتف وبريد
-----	٣٦٢,٠٠٥	استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١
٦٤٤,٠٢٤	٢,٨٠٦,٧٣٩	مصاريف متنوعة
٦٤٤,٠٢٤	٩,٣٥٥,٥٧٥	المجموع - بيان ب

١٨-

إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

إيرادات فوائد ودائع بنكية وحساب تحت الطلب

إيرادات فوائد السندات

خسائر إعادة تقييم إستثمارات من خلال الربح والخسارة - إيضاح ٨ (أ)

أرباح من بيع اسهم

توزيعات أرباح على الاسهم

أخرى

الصافي - بيان ب

للفترة من	للفترة من
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١
(تاريخ التأسيس)	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٢٥,٤٢٣	١,٩٣٣,٨٦٢
-----	٣,١٢٣,٩٥٢
-----	(٥٣,٢٥٥)
-----	٢٩٠,٣٠٤
-----	٣٢٢,٦٤٠
-----	٩٠,٤٨٤
٥٢٥,٤٢٣	٥,٧٠٧,٩٨٧

١٩-

مصاريف التأسيس

يتألف هذا البند مما يلي:-

مصاريف الإكتتاب

دعاية وإعلان

استشارات مالية وقانونية

طباعة ونشر

المجموع - بيان ب

للفترة من	للفترة من
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١
(تاريخ التأسيس)	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣,٥٠٠,٠٠٠	-----
٢٦٣,٨٩٥	-----
٣٨٨,٠٠٠	-----
٥٦,٥٢٥	-----
٤,٢٠٨,٤٢٠	-----

٢٠-

العائد الأساسي للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

ربح / (خسارة) الفترة

معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة

الربح الأساسي للسهم

للفترة من	للفترة من
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١
(تاريخ التأسيس)	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١٢٧,٠٢١)	(٢١٨,٣٧٣)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٠١١)	٠,٠٠١٨

توجه الشركة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة 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 الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على استعمال التقنيات الإحصائية.

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

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

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.

ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.

توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما 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 التزمت به خلال السنة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات.

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

٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١٩,٢٠٧,٦٠٤	١١٩,٨٩٥,٥٦١
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.

- 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.

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

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر 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 وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

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

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ مارس 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 المرحلية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

(د) مخاطر سعر الفائدة

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

(هـ) خطر سعر السوق

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

(و) خطر العملات الأجنبية

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

تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

(ز) مخاطر السيولة

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

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	١٥,٢٧٢,٦٣٣	٨,١٦٤,٨٧٠	٢٣,٤٣٧,٥٠٣
فوائد محملة	١٦٥,٩٨٣,٩٨٧	١٨٦,٢٨٠,٦٩٣	٣٥٢,٢٦٤,٦٨٠
المجموع	١٨١,٢٥٦,٦٢٠	١٩٤,٤٤٥,٥٦٣	٣٧٥,٧٠٢,١٨٣

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٢,٦٤١,٤٩٧	-----	٢,٦٤١,٤٩٧
فوائد محملة	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧	-----	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧
المجموع	٢٤٨,٩٧١,٧٥٤	-----	٢٤٨,٩٧١,٧٥٤

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٣٨٨,٢٠٢	-----	٣٨٨,٢٠٢
فوائد محملة	١٢٤,٦٩٠,٥٣٩	-----	١٢٤,٦٩٠,٥٣٩
المجموع	١٢٥,٠٧٨,٧٤١	-----	١٢٥,٠٧٨,٧٤١

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩
المجموع	٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩

٢٢- أطراف ذات علاقة

تتعامل الشركة ضمن نشاطها الاعتيادي مع الاطراف المذكورة أدناه والتي تعتبر أطراف ذات علاقة وفقاً لتعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بهذا الشأن. إن طبيعة المعاملات مع هذه الأطراف تمويلية في معظمها وعلى النحو التالي:-

(أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	١٣٢,٢٥٣
-----	٧٥,٥٧١
-----	٦٠,٨٥٠
-----	٢٦٨,٦٧٤

السيد/ محمد عبدالله القبيسي
السادة/ دار التمويل ش.م.ع
شركة بنیان للتطوير ذ.م.م
المجموع - إيضاح ٦ (أ)

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤,٧٧٥,٣٨٨	-----	دار التمويل ش.م.ع
٧٢٠,٠٠٠	-----	أف أنتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
-----	-----	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٥,٤٩٥,٣٨٨	-----	المجموع - إيضاح ١٤

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وتعتبر شريكاً في شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف أنتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) مملوكة بالكامل من قبل دار التمويل ش.م.ع.

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	٣,١٥٨,٩٨٧	اجمالي أفساط مكتتبة
-----	١٢,٩٢٩,٤٨٧	مشتريات اسهم
-----	٧٠٧,٥٦٦	حساب لدى البنك - حساب جاري
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٣,٢٨٣,٩٨٤	حساب لدى البنك - تحت الطلب
٦٨,٣١٧,٢٦٦	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
-----	٤٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية

معلومات قطاعية
(تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال
فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
٢٠١١ أبريل ١٠	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ أبريل ١٠	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ أبريل ١٠	٢٠١٢ مارس ٣١
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٥٢٥,٤٢٣	٣٣,٧٠٥,٧٨٢	٥٢٥,٤٢٣	٥,٧٠٧,٩٨٧	-----	٢٧,٩٩٧,٧٩٥
٥٢٥,٤٢٣	٩,٥٧٣,٩٤٨	٥٢٥,٤٢٣	٥,٧٠٧,٩٨٧	-----	٣,٨٦٥,٩٦١
٤,٢٠٠,٠٠٠		-----		٤,٢٠٠,٠٠٠	
(٤,٨٥٢,٤٤٤)		(٩,٣٥٥,٥٧٥)			
(١٢٧,٠٢١)		٢١٨,٣٧٣			
				إيرادات غير مخصصة	
				مصاريف غير مخصصة	
				ربح / (خسائر) الفترة	

١ فيما يلي تحليل لأصول وإلتزامات الشركة وفقا لقطاع الأعمال

تأمين

المجموع	٢٠١٢ مارس		٢٠١١ أبريل		٢٠١٢ مارس		٢٠١١ أبريل		٢٠١٢ مارس		٢٠١١ أبريل	
	٣١ مارس ٢٠١٢	(غير مدققة)	١٠ أبريل ٢٠١١	(مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢	(غير مدققة)	١٠ أبريل ٢٠١١	(مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢	(غير مدققة)	١٠ أبريل ٢٠١١	(مدققة)
أصول القطاع	٣٨٢,٤٥٠,٤٩٢	١,٠٦١,٨٣٩	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٣٦٦,٢٢٨,٦٧٠	٩٩٢,٧٣٠	١٦,٢٢١,٨٢٢	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١
أصول غير مخصصة	١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٨٣,٥١٢,٣٣١	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٣٦٦,٢٢٨,٦٧٠	٩٩٢,٧٣٠	١٦,٢٢١,٨٢٢	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١
إجمالي الأصول	١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٨٣,٥١٢,٣٣١	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٣٦٦,٢٢٨,٦٧٠	٩٩٢,٧٣٠	١٦,٢٢١,٨٢٢	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١	١٧,٠٧٣,١٨١
إلتزامات القطاع	٥,٨٣٥,٣٨٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٥,٨٣٥,٣٨٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨	٢٦٣,٤٠٣,٤٣٨
إلتزامات غير المخصصة	٧١,١٧١	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٧١,١٧١	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩	٩٠١,٢٨٩
إجمالي الإلتزامات	٥,٩٠٦,٥٥٩	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٥,٩٠٦,٥٥٩	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧	٢٦٤,٣٠٤,٧٢٧

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: -

٢٠١٢ مارس		٢٠١١ أبريل		٢٠١٢ مارس		٢٠١١ أبريل	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
٤١٧,٨٨٣		١٢,٨٦٤,٠٩١		٤١٧,٨٨٣		١٢,٨٦٤,٠٩١	
١٤,٧١٥,٨٢١		١٤,٧١٥,٨٢١		١٤,٧١٥,٨٢١		١٤,٧١٥,٨٢١	
٢٧,٩٩٧,٧٩٥		٢٧,٩٩٧,٧٩٥		٢٧,٩٩٧,٧٩٥		٢٧,٩٩٧,٧٩٥	

أقسام غير بحرية

قسم بحري

قسم صحي وتأمين شخصي

المجموع - بيان ب

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	أصول مالية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٦,٣٤٥,٨٢٣	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٥٠,٧٠٠,٠٠٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٨٨,٢٠٢	١١,٣١٦,٠٤٢	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
-----	٢,٨٩٤,٧٥٢	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
-----	٨,١٦٤,٨٧٠	من خلال الدخل
-----	١٨٠,٢٨٠,٦٩٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٥,٠٧٨,٧٤١	٣٧٥,٧٠٢,١٨٣	أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧	ودبغة قانونية
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢,٦٤١,٤٩٧	المجموع
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢٤٨,٩٧١,٧٥٤	التزامات مالية
-----	٢٤٦,٣٣٠,٢٥٧	قروض بنكية
-----	٢,٦٤١,٤٩٧	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
-----	٢٤٨,٩٧١,٧٥٤	المجموع

٢٥- أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي أحد عشر شهرا وإحدى وعشرون يوما، في حين أن الفترة التي تغطيها أرقام المقارنة هي أربعة أشهر وأربعة أيام، وعليه لا يمكن إجراء المقارنة بينهما.

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

٢٦- عام

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

٢٧- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ٢٤ أبريل ٢٠١٢.