

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>	تقرير المراجعة
٣	--	
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
٨	ج	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
	<u>إيضاحات</u>	
٣٦-١١	٢٨-١	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير المراجعة

السادة/ المساهمين

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٣٤ التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

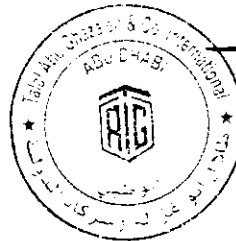
نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للشركة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

استنتاج

بناء على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار IAS ٣٤.

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ١١ أكتوبر ٢٠١٤



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

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

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

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

شركة المصرف الطابق ٨، شارع الشيخ حمدان ص.ب ٤٢٩٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	الأصول المتداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	١٠,٥٥٧,١٨٧	٤	النقد والنقد المعادل
١١,٤٣٨,٢٦٨	٨,٣٧٩,٠٦٥	١٤ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٦٨,١١٦,٠١٢	٥	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٥٣٣,٧٥٧	٤,٩٠٢,٠٧٨	٦	أصول متداولة أخرى
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	٢٠,٩١٦,٣٥٨	٧	من خلال الربح والخسارة
١٢٥,٧٢٠,٩١٥	١١٢,٨٧٠,٧٠٠		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٤,٦٤٣,٥٤٨	٢٠,٠٤٠,٣٠٤	٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	٩ (أ)	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
١٣,٩١٧,٩٤٤	-----	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١١	وديعة قانونية
١,٩٧٩,٩٥٨	١,٨٠٣,٩٢٥	١٢	ممتلكات ومعدات
١٢٨,٨٨٧,٦٠٠	١٥٥,٦٣٢,٠٨٨		مجموع الأصول غير المتداولة
٢٥٤,٦٠٨,٥١٥	٢٦٨,٥٠٢,٧٨٨		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / أحمد إدريس
الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح	<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
(مدققة)	(غير مدققة)		<u>الالتزامات المتداولة</u>
٤٦,١٢١,٢٥٠	٥٦,٤٣١,٠٣٣	١٣	قروض بنكية
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٥٨,٩٠٠,٥٤٢	١٤ (ب)	التزامات عقود التأمين
١٣,٩٥١,١٧٧	١٨,٢٠٨,١٨١	١٥	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١١٣,٩٣٢,٣٥٠	١٣٣,٥٣٩,٧٥٦		مجموع الالتزامات المتداولة
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
٤٠٥,٨٩٧	٨١٥,٥٤٣		التزام تعويض ترك الخدمة
٤٠٥,٨٩٧	٨١٥,٥٤٣		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
(٧٩٤,٩٦١)	(١,٦٥٧,٦٨٧)	١٦	اسهم خزينة
١,٧١٠,١٤٨	١,٧١٠,١٤٨		إحتياطي قانوني
٣,٣٩٢,٣٥٣	٤,٣٤٤,٢٣٩		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٥,٩٦٢,٧٢٨	٩,٧٥٠,٧٨٩		أرباح مدورة
١٤٠,٢٧٠,٢٦٨	١٣٤,١٤٧,٤٨٩		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٢٥٤,٦٠٨,٥١٥	٢٦٨,٥٠٢,٧٨٨		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ أحمد إدريس
الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبسي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح	الإيرادات
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤		
ولغاية	ولغاية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٧٤,٦٢٨,٢٣٧	٧٦,٨٧٦,٨٥٢	٢٣ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
(٦,٨٩٤,٢٥١)	(٩,٤١٢,١٣٠)		التغير في أقساط غير مكتتبة
٦٧,٧٣٣,٩٨٦	٦٧,٤٦٤,٧٢٢		إيراد أقساط مكتتبة
(٢١,٤٢٨,٢٧٥)	(٢١,٠٧٣,٤٠٦)		أقساط معيدي التأمين
٥,١٦١,٠١٩	٨,٣٧٩,٠٦٥		التغير في حصة معيدي التأمين
(١٦,٢٦٧,٢٥٦)	(١٢,٦٩٤,٣٤١)		من أقساط غير مكتتبة
٥١,٤٦٦,٧٣٠	٥٤,٧٧٠,٣٨١		معيدي التأمين
٨٩٥,٦٦٠	٢,٥٧٤,٨٧٤		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٠٩٦,٩٨٣	٢٣,٧٧٧,٨٢٧		إيراد عمولات
(٥٨,٢٧٥,٠٧٩)	(٨٤,٣٢٦,٤٦٤)	١٧	مطالبات مغطاة
١٠,١٨٤,٢٩٤	(٣,٢٠٣,٣٨٢)		مصاريف تشغيلية
(١٣,٦٦٣,٥١٤)	(١٩,٢٨٠,٥٥٨)	١٨	صافي (خسائر)/ أرباح التأمين
١١,٣٦٩,٢٢٦	١٥,٣٢٣,٥٦٥	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
٧,٨٩٠,٠٠٦	(٧,١٦٠,٣٧٥)		إيرادات أخرى
٠,٠٦٥٨	(٠,٠٥٩٧)	٢٠	(خسائر)/ ربح الفترة - بيان د
			(خسائر)/ العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٨٩٠,٠٠٦ (٧,١٦٠,٣٧٥)	ربح الفترة / (خسارة)
ربح دخل شامل آخر		
أرباح متحققة خلال الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة		
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أرباح القيمة العادلة للاستثمارات		
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل		
الشامل الآخر		
١,٤٣٥,٢٨٢	٩٥١,٨٨٦	٨ (i)
١,٨٠٧,٢٠٩	١,٩٠٠,٣٢٢	ربح شاملة أخرى للفترة
٩,٦٩٧,٢١٥	٥,٢٦٠,٠٥٣ (إجمالي (خسائر) / أرباح شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

1

(ظهرت المبالغ بدهم الإمارات)

المحصول	إرباح مدورة	إحتياطي إعادة	تقييم استثمارات	إحتياطي	أسهم الخزينة	رأس المال	حقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	٦,٩٨٨,٦٠٧	(١,٠٥٩,٢٥١)	٧٥٤,٣٤٩	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ربح الفترة - بيان ب
٧,٨٩٠,٠٠٦	٧,٨٩٠,٠٠٦	---	---	---	---	---	ربح شامل آخر للفترة - بيان ب
١,٨٠٧,٢٠٩	٣٧١,٩٢٧	١,٤٣٥,٢٨٢	---	---	---	---	إعادة شراء أسهم
(٣٦٢,٨٤٨)	---	---	---	(٣٦٢,٨٤٨)	---	---	محول للإحتياطي القانوني
---	(٧٨٩,٠٠٠)	---	٧٨٩,٠٠٠	---	---	---	حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١٣٦,٠١٨,٠٧٢	١٤,٤٦١,٥٤٠	٣٧٦,٠٣١	١,٥٤٣,٣٤٩	(٣٦٢,٨٤٨)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	حقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٤ - بيان أ (مدققة)
١٤٠,٢٧٠,٢٦٨	١٥,٩٦٢,٧٢٨	٣,٣٩٢,٣٥٣	١,٧١٠,١٤٨	(٧٩٤,٩٦١)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	حقوق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٤ - بيان أ (مدققة)
(٧,١٦٠,٣٧٥)	(٧,١٦٠,٣٧٥)	---	---	---	---	---	خسارة الفترة - بيان ب
١,٩٠٠,٣٢٢	٩٤٨,٤٣٦	٩٥١,٨٨٦	---	---	---	---	ربح شامل آخر للفترة - بيان ب
(٨٦٢,٧٢٦)	---	---	---	(٨٦٢,٧٢٦)	---	---	إعادة شراء أسهم
١٣٤,١٤٧,٤٨٩	٩,٧٥٠,٧٨٩	٤,٣٤٤,٢٣٩	١,٧١٠,١٤٨	(١,٦٥٧,٦٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - 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 المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
٧,٨٩٠,٠٠٦ (٧,١٦٠,٣٧٥ ((خسارة) / ربح الفترة - بيان ب
		<u>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>
١,١١٠,١٦٢	٣,٠٥٩,٢٠٣	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
٥٤٥,٢٢٧	٥,٠٤٠,٦١٩	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
١,٤٤٤,٣٦١ (١٠,٣٧٤,٥٦٨ (أرباح متحققة من بيع استثمارات
٥٩٢,٤٢٥	٧٤٦,٥٦٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٠٥٤,٦٨٣)	(٦٨٠,٣٣٦)	(رد) ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٢,٥٩٩)	٤٠٩,٦٤٦	التزام تعويض ترك الخدمة
(٨٧٢,٠٩٧)	(٣٨٦,١١٨)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٩,٦٠٢,٨٠٢ (٩,٣٤٥,٣٦٢ ((خسارة) / أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</u>
(١٤,٧٤٣,١٠١)	(١٢,٥٤٦,٦٢٤)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٥٦,٨٢٠ (٣٦٨,٣٢١ ((الزيادة) / النقص في أصول متداولة أخرى
(٤٣٦,٠٠٩)	٣,١٢٨,٨٨٨	الزيادة / (النقص) في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(٥,٠١٩,٤٨٨)	(١٩,١٣١,٤١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	-----	النقص في ودائع بنكية ثابتة
١٢١,٨٥٢,٥٨٥	(٢١,٥٣١,١٣٧)	(الزيادة) / النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣,٩٢٣,٣٥٨)	(٨,١٤٦,٧٩٧)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٨,٩٤٤,٤٦٥)	(٣٥,٤٤١,٧٠٩)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣,٩١٧,٩٤٤)	١٣,٩١٧,٩٤٤	النقص / (الزيادة) في استثمارات شركات زميلة
-----	٤٦,٣٨٣,٠٥٤	متحصلات بيع استثمارات
(٧٥٥,٦٠٢)	(٥٧٠,٥٣٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٧٢,٠٩٧	٣٨٦,١١٨	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٨١,٦٨٣,٣١٦	(٥,٠٠٣,٠٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
-----	(٨٢٦,٣٨٢)	(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
-----	(٨٦٢,٧٢٦)	إعادة شراء أسهم
(٨٦,٥٢٨,٨٤٦)	١٠,٣٠٩,٧٨٣	الزيادة / (النقص) في قروض بنكية
-----	١,١٢٨,١١٦	الزيادة في أطراف ذات علاقة - دائنة
(٨٦,٥٢٨,٨٤٦)	٩,٧٤٨,٧٩١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٩,٨٦٥,٠١٨)	(١٤,٣٨٥,٦٨٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦	النقد و النقد المعادل كما في بداية الفترة
٧,٣٤٥,٢٦٨	١٠,٥٥٧,١٨٧	النقد و النقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ 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، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٠ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في السمحة ودبي والشارقة.

تقدم الشركة في مجالها مجموعة من المنتجات والخدمات مشتملة وغير محددة في سيارات وتعويض العمال وممتلكات وتعطل الأعمال والمال والهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر والتأمين الطبي.

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

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

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

يسري تطبيقها

للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يوليو ٢٠١١

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

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات في القروض الحكومية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١.

١ يناير ٢٠١٣

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.

١ يناير ٢٠١١

التقارير المالية رقم ٧ التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية والالتزامات المالية.

١ يناير ٢٠١٣

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

١ يناير ٢٠١٥

١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد البيانات المالية الموحدة.
١ يناير ٢٠١٣	التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، التنظيم المشترك والإفصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٤	الوحدات الاستثمارية (التعديلات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧).
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ التنظيمات المشتركة.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الفوائد في الوحدات الأخرى.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة.
١ يوليو ٢٠١٢	معايير المحاسبة الدولية رقم ١ التعديلات على عرض البيانات المالية المرتبطة بالبنود المشتركة المعترف بها في البيانات الشاملة الأخرى.
١ يناير ٢٠١٢	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٢ التعديلات في ضريبة الدخل المرتبطة بالضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المؤكدة.
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ممتلكات والآلات ومعدات - التحسينات السنوية.
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ١٩ منافع الموظفين (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١١	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٤ الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة (معدل في ٢٠٠٩).
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (معدل في ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض (تعديلات ٢٠١٢).
١ يناير ٢٠١٤	معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض (تعديلات ٢٠١١).
١ يناير ٢٠١٣	معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٤ التقرير المالي المرحلي (تعديلات وتحسينات ٢٠١٢).
١ يناير ٢٠١٥	معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ الاعتراف وقياس الأدوات المالية محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المرتبط بالأدوات المالية.

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

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

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

(ب) بيان التوافق

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

(ج) أسس الإعداد

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

(د) الأصول المالية

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

- النقد والنقد المعادل

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

- 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 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 بصافي القيمة القابلة للتحقق. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

هـ) الأطراف ذات العلاقة

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

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

عند الإعراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. 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 بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر المرحلي ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم استثمارات.

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

ز) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصول المالية بالاعتماد على طبيعة والهدف من الأصل ويتم قياسه بالاعتماد على فترة الاعتراف المبدئي أو التصنيف اللاحق إن وجدت هذه الحالة.

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة تشمل على أداة مدينة مع دفعات ثابتة واستحقاق ثابت للدين والتي لدى الشركة قدرة إيجابية لمسك وتحصيل التدفقات النقدية المستقبلية والتي تمثل الدفعات الدورية من أصل القرض أو فائدته.

يتم قيام الاستثمارات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة مطروحاً الانخفاض. طريقة معدل الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي ولتخصيص مصاريف فائدة خلال الفترة الزمنية ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو النسبة الذي يتم عندها خصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدره خلال الأعمار الإنتاجية المحتملة للالتزام المالي.

(ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل فترة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، 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 فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الاعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الاستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

اما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر.

(ط) استثمارات في شركات زميلة

الشركة الحليفة هي منشأة تملك الشركة سيطرة هامة عليها ولكنها لا تعتبر شركة تابعة وليس لها حصة في ائتلاف أعمال. وتعرف هذه السيطرة الهامة بأنها السلطة التي تمكن الشركة من المشاركة في صنع قرارات حول السياسات المالية و التشغيلية للشركة المستثمر بها ولكنها لا تتضمن التحكم ولا التحكم المشترك وتظهر من خلال سلطة تنظيم وتوجيه السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها.

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

ويتم الاعتراف بأي زيادة في تكاليف الامتلاك عن حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للأصول القابلة للتحديد والالتزامات والالتزامات الطارئة للشركة الحليفة المعترف بها في تاريخ الامتلاك كالشهرة. وتدخل الشهرة في القيمة التي يظهر بها الاستثمار في الميزانية ويتم إجراء اختبار انخفاض قيمة الشهرة سنوياً. وتحذف أرباح الشركة وخسائرها الناتجة من المعاملات الداخلية بقيمة حصة الشركة في الشركة الحليفة ذات العلاقة .

(ي) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي بالتكلفة 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. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية فترة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

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

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.

(ك) 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 المتوقعة تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلي، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي 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.

(ل) الالتزامات المالية

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

(م) تكاليف الاقتراض

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

يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

(ن) التزام تعويض ترك الخدمة

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

(س) أسهم الخزينة

أسهم الخزينة تتألف من الأسهم المملوكة للشركة والتي تم إصدارها، وتم لاحقاً إعادة شرائها من قبل الشركة ولن يتم إصدارها أو شطبها حالياً. يتم احتساب هذه الأسهم باستخدام طريقة التكلفة خلال طريقة التكلفة. يتم إثبات معدل التكلفة للأسهم المعاد شرائها بطرحها من إجمالي حقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم فإن الربح يتم إضافته كبند احتياطي رأس مال ضمن حقوق الملكية وهو غير قابل للتوزيع، وفي حالة الاعتراف بالخسائر يتم اثباتها مباشرة ضمن الأرباح المدورة بينما الأرباح المعترفة من إعادة بيع إصدار الأسهم يتم إقفالها أولاً ومقاصتها مع أي خسائر حدثت لاحقاً قبل إقفالها في الأرباح المدورة وحساب احتياطي رأس المال، ولا يوجد توزيعات نقدية مدفوعة على هذه الأسهم.

(ع) الاحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقطاع إلى أن يصل مجموع ما تم إقطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ف) الاعتراف بالإيرادات

- الاعتراف والقياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن 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 استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تعطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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

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

- عقود معيدي التأمين المبرمة

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

- التزامات عقود التأمين

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

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

- تعويضات الحطام والتنازل

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

- الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

- إيرادات الفوائد

يستحق إيراد الفائدة من حساب تحت الطلب وودائع ثابتة وسندات على أساس الزمن و بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

ص) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المرحلية 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.

ق) 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 المرحلية.

ر) 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 يجب 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 للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقود الشركة بإستخدام 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.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذمم تجارية وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الإقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

- ٤ النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
١,٧٢٧,٢٤٩	٤,٩٩٥,٠٦٢
٣,٢١٥,٦٢٧	٥,٥٦٢,١٢٥
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	١٠,٥٥٧,١٨٧

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

ودائع بنكية ثابتة

المجموع - بيان أ، د

(ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٧,٥٦١,٧٩٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ في منشأتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٤,٣٠٧,٩٦٤ درهم).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
٤٢,٢٨٤,٦٠٣	٤٧,٩٥٥,٤٢٢	مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٥ (ب)
٩,٥٨٤,٩٨١	١٦,٥٣٠,٧٨٦	مطالبات مدينة
٣٦١,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	تأمينات مستردة
٣,٠٢٤,٦١٢	٣,٨٥٠,٩٩٤	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢٢ (أ)
(١,٢١٥,٥٢٦)	(٥٣٥,١٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٥ (ج)
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٦٨,١١٦,٠١٢	الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٣٠,٨٩ % من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٤,٨١٢,٥٢٠ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٣٥,٩٥ % والبالغة ١٥,٢٠٢,٤١٣ درهم خمسة عملاء).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(١,٢١٥,٥٢٦)	رصيد إفتتاحي
١,٥٢٩,٩٩٢	٦٨٠,٣٣٦	رد مخصص
(١,٢١٥,٥٢٦)	(٥٣٥,١٩٠)	رصيد نهائي - إيضاح ٥ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	
١,٢٤٨,٢٦٠	١,٤٢٦,٠٥٨	فوائد إيرادات مستحقة
٣,٢٨٥,٤٩٧	٣,٤٧٦,٠٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٣٣,٧٥٧	٤,٩٠٢,٠٧٨	المجموع - بيان أ

٧- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

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

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال الفترة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٦٤٢,١٩٠	٣٠,٧٤٣,٣٤٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٣٠,١٠٨,٠٠١	٢١,٥٣١,١٣٧	إضافات خلال الفترة
(١٤,١٤٠,٦٣١)	(٣٢,٤٣٠,٣٣٠)	حذوفات خلال الفترة
٩,١٣٣,٧٨٤	١,٠٧٢,٢٠٧	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - بيان ب
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	٢٠,٩١٦,٣٥٨	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(أ) التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كانت خلال الفترة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٤٩٦,٧٨١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٢,٦٩٥,١٦٣	٨,١٤٦,٧٩٧	إضافات خلال الفترة
-----	(٣,٧٠١,٩٢٧)	حذوفات خلال الفترة
٤,٤٥١,٦٠٤	٩٥١,٨٨٦	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل
١٤,٦٤٣,٥٤٨	٢٠,٠٤٠,٣٠٤	الآخر المرحلي - بيان ب
		القيمة العادلة كما في نهاية الفترة - بيان أ

(ب) إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٨,٥٣٨,٨٦٤ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ٧,٦٥٥,٠٤٨ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

٩- استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	استثمارات بالقيمة المطفأة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	المجموع - بيان أ
٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٥,٧٨٢,٢٨٨	٩١,١٠٩,١٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٦,٥٦٣,٨٦٢	٣٦,٦٧٨,٧٣٩	المجموع - بيان أ
٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	

(ج) اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ١٦,٧٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

١٠- استثمارات في شركة حليفة

خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة باستثمار مبلغ ١٣,٩١٧,٩٤٤ درهم في شركة كاب ام للاستثمار ش.م.خ وقد تم معالجتها كاستثمار في شركة زميلة وبالإضافة تم إدخال اتفاقية خيار الشراء مع المستثمر الرئيسي (FH) والإيرادات تم تسجيلها في السجلات المحاسبية. في مارس ٢٠١٤ تم حذف جزء من الاستثمار وعليه فإن القيمة المتبقية من الاستثمار قد خفضت إلى مبلغ ٧,٩١٧,٩٤٤ درهم. تم تصنيف هذا المبلغ ضمن استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك فإن الاستثمار لم يعد في شركة حليفة.

١١- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- ممتلكات ومعدات

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

المجموع	أجهزة		معدات مكتبية		التكلفة
	سيارات	كمبيوتر وبرامج	وليكورات	وليكورات	
٣,٦٣٨,٠٧٥	١٩٦,٠٢١	١,٥٥٤,٨٨٢	١,٨٨٧,١٧٢	١,٨٨٧,١٧٢	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
٥٧٠,٥٣٤	-----	٣٢٢,٣٥٩	٢٤٨,١٧٥	٢٤٨,١٧٥	إضافات
٤,٢٠٨,٦٠٩	١٩٦,٠٢١	١,٨٧٧,٢٤١	٢,١٣٥,٣٤٧	٢,١٣٥,٣٤٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
<u>الإستهلاك المتركم</u>					
(١,٦٥٨,١١٧)	(٧٩,٠٨٧)	(٨٨٠,٨٣١)	(٦٩٨,١٩٩)	(٦٩٨,١٩٩)	كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(٧٤٦,٥٦٧)	(٣٦,٦٥٤)	(٣٤٥,٤٥٩)	(٣٦٤,٤٥٤)	(٣٦٤,٤٥٤)	محمل خلال الفترة
(٢,٤٠٤,٦٨٤)	(١١٥,٧٤١)	(١,٢٢٦,٢٩٠)	(١,٠٦٢,٦٥٣)	(١,٠٦٢,٦٥٣)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
<u>صافي القيمة الدفترية</u>					
١,٩٧٩,٩٥٨	١١٦,٩٣٤	٦٧٤,٠٥١	١,١٨٨,٩٧٣	١,١٨٨,٩٧٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - بيان أ (مدققة)
١,٨٠٣,٩٢٥	٨٠,٢٨٠	٦٥٠,٩٥١	١,٠٧٢,٦٩٤	١,٠٧٢,٦٩٤	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ - بيان أ (غير مدققة)

١٣- قروض بنكية

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

١٤- أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	(أ) المسترد من إعادة التأمين يتألف هذا البند مما يلي:-
١١,٤٣٨,٢٦٨	٨,٣٧٩,٠٦٥	أصول عقود معيدي التأمين
١١,٤٣٨,٢٦٨	٨,٣٧٩,٠٦٥	المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	(ب) الإلتزامات عقود التأمين يتألف هذا البند مما يلي:-
١٢,٨٦٠,٥٧٣	١٩,٤٧٧,٢٧٦	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٤٠,٩٩٩,٣٥٠	٣٩,٤٢٣,٢٦٦	أقساط غير مكتسبة
٥٣,٨٥٩,٩٢٣	٥٨,٩٠٠,٥٤٢	المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	١٥- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-
٥,٨١٥,٤٣٠	١٠,٢٤٦,١١٠	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤,٧٧٨,٠٧٢	٣,٩٢٣,٥١٥	مطالبات دائنة
١,٧٣٤,٨٠٢	١,٢٨٦,٥٦٧	مصاريف مستحقة أخرى
١,٦٢٢,٨٧٣	٢,٧٥١,٩٨٩	أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢٢ (ب)
١٣,٩٥١,١٧٧	١٨,٢٠٨,١٨١	المجموع - بيان أ

١٦- رأس المال

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

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

١٧- مصاريف تشغيلية

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٩,٢٦٧,٤٠٦	٥,٦٣٤,٨٦٥
٤٧,٤٢٨,٩٨٣	٦٩,٨٣٠,٥٢٩
١٣٤,٦٩٥	٦,٠٨٣,١٠٥
١,٤٤٣,٩٩٥	٢,٧٧٧,٩٦٥
٥٨,٢٧٥,٠٧٩	٨٤,٣٢٦,٤٦٤

مصاريف عمولات

مطالبات مسددة

حركة مطالبات عالقة

مصاريف اخرى

المجموع - بيان ب

١٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧,٩٩٨,٧٩٦	١٢,٣٠٥,١٦٦
٩٧,٥٦٦	١٨٧,٢٧٣
٦١٣,٦٣٥	٧٦٨,٣٦٩
١٨٦,١٤٦	٢١٧,٦٥٨
٥٩٢,٤٢٥	٧٤٦,٥٦٧
٤,١٧٤,٩٤٦	٥,٠٥٥,٥٢٥
١٣,٦٦٣,٥١٤	١٩,٢٨٠,٥٥٨

رواتب ومزايا مرتبطة بها

عمولات بنكية

رسوم حكومية

هاتف وبريد

استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١٢

مصاريف متنوعة

المجموع - بيان ب

١٩- إيرادات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨٧٢,٠٩٧	٣٨٦,١١٨
٣,٨٧٨,١٠٦	٣,٠١٣,٨٥٧
٤,٥٢٨,٧٨٦	١,٠٧٢,٢٠٧
١,٤٨٢,٣٤٤	١٠,٣٧٤,٥٦٨
٦٠٧,٨٩٣	٤٧٦,٨١٥
١١,٣٦٩,٢٢٦	١٥,٣٢٣,٥٦٥

إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)

فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت

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

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

توزيعات أرباح على استثمارات في أصول مالية

المجموع - بيان ب

٢٠- العائد الأساسي للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٣	١ يناير ٢٠١٤
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
٧,٨٩٠,٠٠٦	(٧,١٦٠,٣٧٥)
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦٥٨	(٠,٠٥٩٧)

(خسارة)/ ربح الفترة

معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة

(الخسارة)/ الربح الأساسي للسهم - بيان ب

٢١- إدارة المخاطر

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٠,٢٧٠,٢٦٨	١٣٤,١٤٧,٤٨٩	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
 - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
 - المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
 - المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين. (إيضاح ٥ (ب))
 - المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع. (إيضاح ٤ (ب))
- 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 مخاطر 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 الإعتبار 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 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 تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر انخفاض 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 حساب تحت الطلب وودائع ثابتة والإقتراض من البنوك وأصول مالية مثل سندات وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

(هـ) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

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

(و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد، لذلك فإن خطر العملات الأجنبية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٩٤,٠٢٧,٤٣٢	٢٠,٠٤٠,٣٠٤	١١٤,٠٦٧,٧٣٦
فوائد محملة	٥,٥٦٢,١٢٥	١٣٣,٧٨٧,٨٥٩	١٣٩,٣٤٩,٩٨٤
المجموع	٩٩,٥٨٩,٥٥٧	١٥٣,٨٢٨,١٦٣	٢٥٣,٤١٧,٧٢٠

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	١٨,٢٠٨,١٨١	-----	١٨,٢٠٨,١٨١
فوائد محملة	٥٦,٤٣١,٠٣٣	-----	٥٦,٤٣١,٠٣٣
المجموع	٧٤,٦٣٩,٢١٤	-----	٧٤,٦٣٩,٢١٤

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٨٦,٥٣٣,٢٦٣	١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٠١,١٧٦,٨١١
فوائد محملة	٢٣,٢١٥,٦٢٧	٩٨,٣٤٦,١٥٠	١٢١,٥٦١,٧٧٧
المجموع	١٠٩,٧٤٨,٨٩٠	١١٢,٩٨٩,٦٩٨	٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	١٣,٩٥١,١٧٧	-----	١٣,٩٥١,١٧٧
فوائد محملة	٤٦,١٢١,٢٥٠	-----	٤٦,١٢١,٢٥٠
المجموع	٦٠,٠٧٢,٤٢٧	-----	٦٠,٠٧٢,٤٢٧

٢٢ - أطراف ذات علاقة

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

أطراف ذات علاقة - مدينة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
يتألف هذا البند مما يلي:-	(غير مدققة)	(مدققة)
السيد/ محمد عبدالله القبسي	-----	١,٠٦٦
شركة بنين للتطوير ذ.م.م	١٣١,١١٢	١٣١,١٩٦
دار التمويل ش.م.ع	٣,٧١٠,٠٨٥	٢,٨٨٩,٩٥٠
دار التمويل الاسلامي ش.م.خ	٦,٨٧٩	-----
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	٢,٩١٨	٢,٤٠٠
المجموع - إيضاح ٥ (أ)	٣,٨٥٠,٩٩٤	٣,٠٢٤,٦١٢

أطراف ذات علاقة - دائنة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
يتألف هذا البند مما يلي:-	(غير مدققة)	(مدققة)
السيد/ محمد عبدالله القبسي	١,٩٨٩	-----
دار التمويل الاسلامي ش.م.خ	-----	٣,٧٥٥
أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)	٢,٧٥٠,٠٠٠	١,٦١٩,١١٨
المجموع - إيضاح ١٥	٢,٧٥١,٩٨٩	١,٦٢٢,٨٧٣

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وتعتبر شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وأف أنش كابيٹال المحدودة في (دي. أي. في. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الاسلامي ش.م.خ مملوكة بشكل كامل وهي شركات تابعة لـ دار التمويل ش.م.ع.

(د) أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة كانت على النحو التالي:-
يتألف هذا البند مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٠٤٠,٢٠٧	٣,٣٤٩,٨١١	اجمالي أقساط مكتتبة
٥٦,٢٣٧,٤١٤	٦٦,٦٥٦,٣٢٩	مشتريات اسهم
١,٠٩٢,٣٣٧	٢,٧٣١,٦٦٦	حساب لدى البنك - حساب جاري
٣,٢١٥,٦٢٧	٥,٥٦٢,١٢٥	حساب لدى البنك - تحت الطلب
١٢٦,٠٠٠	٢٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٠٠,٠٠٠	مشتريات صكوك

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	أصول مالية
٢٤,٩٤٢,٨٧٦	١٠,٥٥٧,١٨٧	النقد والنقد المعادل
٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٦٨,١١٦,٠١٢	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٣٠,٧٤٣,٣٤٤	٢٠,٩١٦,٣٥٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٤,٦٤٣,٥٤٨	٢٠,٠٤٠,٣٠٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٣٤٦,١٥٠	١٢٧,٧٨٧,٨٥٩	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨	٢٥٣,٤١٧,٧٢٠	المجموع
٤٦,١٢١,٢٥٠	٥٦,٤٣١,٠٣٣	التزامات مالية
١٣,٩٥١,١٧٧	١٨,٢٠٨,١٨١	قروض بنكية
٦٠,٠٧٢,٤٢٧	٧٤,٦٣٩,٢١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
		المجموع

٢٥- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	كفالات بنكية
٧,٣٣٦,٠٠٠	٧,٣٣٦,٠٠٠	

٢٦- أرقام المقارنة

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

٢٧- عام

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

٢٨- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ١٥ أكتوبر ٢٠١٤.