

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

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

فهرس

صفحة	بيان	تقرير المراجعة
٣	--	
٥-٤	أ	بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٨	ج	بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٣٦-١١	إيضاحات	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
	٢٥-١	

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 ٢٠١٣ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS 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 نبدي رأي تدقيق.

استنتاج

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

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٦ أكتوبر ٢٠١٣



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	الأصول
(مدققة)	(غير مدققة)		الأصول المتداولة
١٧,٢١٠,٢٨٦	٧,٣٤٥,٢٦٨	٤	النقد والنقد المعادل
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	-----		ودائع بنكية ثابتة
٦,٢٧١,١٨١	٥,١٦١,٠١٩	١٢ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٤٠,٧٥٥,٠٩٠	٥	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,٢٦٣,٤٣٧	٦	أصول متداولة أخرى
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٢٥,٥٩٦,٢٢٩	٧ (ب)	من خلال الربح والخسارة
٢٨٧,٢٠٧,٨٤٧	٨٣,١٢١,٠٤٣		مجموع الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٧,٤٩٦,٧٨١	١١,٤٢٠,١٣٩	٨	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٠٨,٩٤٤,٤٦٥	٧ (ج)	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
-----	١٣,٩١٧,٩٤٤		استثمارات في شركات زميلة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة قانونية
١,٨٦١,٧٧٣	٢,٠٢٤,٩٥٠	١٠	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٥٨,٥٥٤	١٤٢,٣٠٧,٤٩٨		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٢٥,٤٢٨,٥٤١		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 ٢٠١٣
 (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	الالتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الالتزامات المتداولة
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٤١,٤٥٣,١٠٠	١١	قروض بنكية
٤١,٥٩١,٤٢٩	٤٢,١٣٦,٦٥٦	١٢ (ب)	التزامات عقود التأمين
٦,٠٤١,٠١٠	٥,٦٠٥,٠٠١	١٣	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٦١٤,٣٨٥	٨٩,١٩٤,٧٥٧		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢٦٨,٣١١	٢١٥,٧١٢		الالتزامات غير المتداولة
٢٦٨,٣١١	٢١٥,٧١٢		التزام تعويض ترك الخدمة
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
----- (٣٦٢,٨٤٨)	١,٥٤٣,٣٤٩	١٤	رأس المال
٧٥٤,٣٤٩	٣٧٦,٠٣١		اسهم خزينة
(١,٠٥٩,٢٥١)	١٤,٤٦١,٥٤٠		إحتياطي قانوني
٦,٩٨٨,٦٠٧	١٣٦,٠١٨,٠٧٢		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	٢٢٥,٤٢٨,٥٤١		أرباح مدورة
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١			صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
			مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد / أحمد إدريس
 الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القببسي
 رئيس مجلس الإدارة

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

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	إيضاح	الإيرادات
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣		
ولغاية	ولغاية		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٤٤,٥٧٧,٧٤٤	٧٤,٦٢٨,٢٣٧	٢١ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
(١٤,٧٣٧,٧٨١)	(٦,٨٩٤,٢٥١)		التغير في أقساط غير مكتتبة
٢٩,٨٣٩,٩٦٣	٦٧,٧٣٣,٩٨٦		إيراد أقساط مكتتبة
(٨,٢٤٦,٦٢٤)	(٢١,٤٢٨,٢٧٥)		أقساط معيدي التأمين
٣,٢٧٠,١٢٦	٥,١٦١,٠١٩		التغير في حصة معيدي التأمين
(٤,٩٧٦,٤٩٨)	(١٦,٢٦٧,٢٥٦)		من أقساط غير مكتتبة
٢٤,٨٦٣,٤٦٥	٥١,٤٦٦,٧٣٠		معيدي التأمين
٨٢٨,٠٧٠	٨٩٥,٦٦٠		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٠٤٨,٨٣٨	١٦,٠٩٦,٩٨٣		إيراد عمولات
(٢٩,١٢٤,١٠٥)	(٥٨,٢٧٥,٠٧٩)	١٥	مطالبات مغطاة
٤,٦١٦,٢٦٨	١٠,١٨٤,٢٩٤		مصاريف تشغيلية
١١,٩٩٧,٥٤٠	١٣,٦٦٣,٥١٤	١٦	صافي أرباح التأمين
١٥,٠٣٥,٤٣٣	١١,٣٦٩,٢٢٦	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
٧,٦٥٤,١٦١	٧,٨٩٠,٠٠٦		إيرادات أخرى
٠,٠٦٣٨	٠,٠٦٥٨	١٨	ربح الفترة - بيان د
			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 ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
 (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧,٦٥٤,١٦١	٧,٨٩٠,٠٠٦	ربح الفترة
		ربح / (خسارة) دخل شامل آخر
		أرباح متحققة خلال الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة
		العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
		ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
		إجمالي أرباح شاملة أخرى للفترة - بيان جـ
(٦٢١,٥٦٩)	١,٤٣٥,٢٨٢	٨ (أ)
(٥٠٤,٠٧٥)	١,٨٠٧,٢٠٩	
٧,١٥٠,٠٨٦	٩,٦٩٧,٢١٥	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التأمين - ش.م.ع
شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

بيان	رأس المال	أسهم الخزينة	قانوني	احتياطي	احتياطي اعادة	خسائر (متر اكمة)/	المجموع
رق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	(٧٩٩,٢٥٩)	(٢,٥٧٣,٩٦٥)	١١٦,٦٢٦,٧٧٦
ح الفترة - بيان ب	---	---	---	---	---	٧,٦٥٤,١٦١	٧,٦٥٤,١٦١
ح شامل اخر للفترة - بيان ب	---	---	---	---	(٦٢١,٥٦٩)	١١٧,٤٩٤	(٥٠٤,٠٧٥)
ول للاحتياطي القانوني	---	---	٥١٨,٤٦٣	---	---	(٥١٨,٤٦٣)	---
رق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٥١٨,٤٦٣	---	(١,٤٢٠,٨٢٨)	٤,٦٧٩,٢٢٧	١٢٣,٧٧٦,٨٦٢
رق المساهمين كما في ١ يناير ٢٠١٣ - بيان أ (مدققة)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	٧٥٤,٣٤٩	---	(١,٠٥٩,٢٥١)	٦,٩٨٨,٦٠٧	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥
ح الفترة - بيان ب	---	---	---	---	---	٧,٨٩٠,٠٠٦	٧,٨٩٠,٠٠٦
ح شامل اخر للفترة - بيان ب	---	---	---	---	١,٤٣٥,٢٨٢	٣٧١,٩٢٧	١,٨٠٧,٢٠٩
ددة شراء اسهم	---	(٣٦٢,٨٤٨)	---	---	---	---	(٣٦٢,٨٤٨)
ول للاحتياطي القانوني	---	---	٧٨٩,٠٠٠	---	---	(٧٨٩,٠٠٠)	---
رق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - بيان أ (غير مدققة)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٦٢,٨٤٨)	١,٥٤٣,٣٤٩	---	٣٧٦,٠٣١	١٤,٤٦١,٥٤٠	١٣٦,٠١٨,٠٧٢

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٦٥٤,١٦١	٧,٨٩٠,٠٠٦	ربح الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
(٣,٢٧٠,١٢٦)	١,١١٠,١٦٢	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
٢٤,٢٥٢,٨٨٦	٥٤٥,٢٢٧	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
١٩٣,٢٨١	١,٤٤٤,٣٦١	أرباح متحققة من بيع استثمارات
٤٢٥,٥٤٤	٥٩٢,٤٢٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٦٠٤,٧٩٩ (١,٠٥٤,٦٨٣)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٨,٦٨١ (٥٢,٥٩٩)	التزام تعويض ترك الخدمة
(١,٣٨٤,٩٤٠)	(٨٧٢,٠٩٧)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٣٠,٥٧٤,٢٨٦	٩,٦٠٢,٨٠٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(١٧,٦٥٧,٦١٢)	(١٤,٧٤٣,١٠١)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٣,٤٤٤,٨٩٤)	٥٥٦,٨٢٠	النقص/ (الزيادة) في أصول متداولة أخرى
(٥١,٧٩٥)	(٤٣٦,٠٠٩)	(النقص) في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٩,٤١٩,٩٨٥ ((٥,٠١٩,٤٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٢	١ يناير ٢٠١٣	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٤,٥٠٠,٠٠٢)	٨٦,٥٠٠,٠٠٣	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣,٨١٧,٩٢٣)	١٢١,٨٥٢,٥٨٥	النقص / (الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
(٣,١٧٣,٢٦٣)	٣,٩٢٣,٣٥٨	النقص / (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٨,٤٠٠,٢٩٤	(١٠٨,٩٤٤,٤٦٥)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	(١٣,٩١٧,٩٤٤)	(الزيادة) / النقص في استثمارات مصنفة بالتكلفة المضافة
(٥٤٩,٩١٤)	(٧٥٥,٦٠٢)	(الزيادة) في استثمارات بشركات زميلة
١,٣٨٤,٩٤٠	٨٧٢,٠٩٧	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٢,٢٥٥,٨٦٨)	٨١,٦٨٣,٣١٦	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(١,٥١٩,٦٣٤)	-----	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤,٨٦٠,٧٢٠	(٨٦,٥٢٨,٨٤٦)	(النقص) في حساب بنكي مكشوف
٦٨٣,٢٩٠	-----	(النقص) / (الزيادة) في قروض بنكية
٢٤,٠٢٤,٣٧٦	(٨٦,٥٢٨,٨٤٦)	الزيادة في أطراف ذات علاقة - دائنة
١١,١٨٨,٤٩٣	(٩,٨٦٥,٠١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
٢٨,٧٠٠,٧٤٥	١٧,٢١٠,٢٨٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المحققة خلال الفترة
٣٩,٨٨٩,٢٣٨	٧,٣٤٥,٢٦٨	النقد و النقد المعادل كما في بداية الفترة
		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 الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

(أ) دار التأمين - ش.م.ع هي شركة مساهمة عامة مسجلة وأدرجت في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر 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 اعادة التقييم كالتكلفة المعتمدة، نظام النسبة.

١ يوليو ٢٠١١

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

١ يوليو ٢٠١١

التعديلات في القروض الحكومية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١.

١ يناير ٢٠١٣

المعيار الدولي لإعداد تعديلات ٢٠١٠.

١ يناير ٢٠١٠

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

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

(ج) أسس إعداد البيانات المالية المرحلية

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

(د) الأصول المالية

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

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام وودائع بنكية مربوطة لأقل 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 حسب القيمة العادلة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

هـ) الأطراف ذات العلاقة

تعتبر أطراف معينة بأنها أطراف ذات علاقة عندما تكون لها القدرة على ممارسة نوع من الرقابة والتحكم بالشركة أو لسبب امتلاكها نوع من السيطرة الهامة أو نوع من الرقابة المشتركة على قرارات الشركة المالية والتشغيلية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على أنها أطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة، أو رقابة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لهذه الأطراف المختلفة إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل طبيعي تتألف من تحويل مصادر، خدمات أو التزامات بين الأطراف المختلفة. 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 الإستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 إستثمارات.

يتم تصنيف إستثمارات 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 تشتمل 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 المالي 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 الإعتراف 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 الإعتراف بخسائر التدني.

أما 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. دمم 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 الى 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 (الترامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

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

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

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس 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 التئويب 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 إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الاحتفاظ بها باستخدام نسبة ٢٥% و ٤٠% من صافي الأقساط المكتتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون 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 الى 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.

٤- 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.

٥- اختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية الإلتزامات عقود التأمين. تقوم 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.

٦- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

٧- النقد والنقد المعادل

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٤,٠٣٣,٤١١	٢,٦٣٢,٥٩٥
٨,١٧٦,٨٧٥	٤,٧١٢,٦٧٣
٥,٠٠٠,٠٠٠	-----
١٧,٢١٠,٢٨٦	٧,٣٤٥,٢٦٨

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 ٥,٩٦٦,٧١٤ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ في منشأتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ١٢,١٧٩,٠٥١ درهم).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٢٥,٥٠٢,٠٤٢	٣٧,٣٥٤,١٥٥	مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٥ (ب)
١,٠٥٣,٠٢٤	٤,٧١٨,٨٣٠	مطالبات مدينة
٧٨,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢١,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	تأمينات مستردة
١,٠٤٨,٧٥٨	١٦٢,٩٤٠	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢٠ (أ)
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(١,٦٩٠,٨٣٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٥ (ج)
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٤٠,٧٥٥,٠٩٠	الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٤٨,٥١% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٨,١٢٠,٩٤١ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١) ديسمبر ٢٠١٢ ٤٧% والبالغة ١١,٩٩١,٩٧٥ درهم خمسة عملاء).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
-----	(٢,٧٤٥,٥١٨)	رصيد افتتاحي
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١,٠٥٤,٦٨٣	مسترد/ (محمل) خلال الفترة
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(١,٦٩٠,٨٣٥)	رصيد نهائي - إيضاح ٥ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٣,٠٤٤,٩٩٢	١,٣١٠,٩٦٠	فوائد إيرادات مستحقة
١,٧٧٥,٢٦٥	٢,٩٥٢,٤٧٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,٢٦٣,٤٣٧	المجموع - بيان أ

٧- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

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

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
الربح والخسارة - إيضاح ٧ (ب)
استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل
الثابت - إيضاح ٧ (ج)
المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥,٦٤٢,١٩٠	٢٥,٥٩٦,٢٢٩
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٢٥,٥٩٦,٢٢٩

(ب) 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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
-----	٥,٦٤٢,١٩٠	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٥,٢٢٩,٤٩٧	١٥,٤٢٥,٢٥٣	إضافات خلال الفترة
٤١٢,٦٩٣	٤,٥٢٨,٧٨٦	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - إيضاح ١٧
٥,٦٤٢,١٩٠	٢٥,٥٩٦,٢٢٩	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

(ج) استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت 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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
-----	١٤١,٨٠٦,٦٢٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
١٣٨,٦٦٥,٨٧٧	(١٤١,٨٠٦,٦٢٤)	(حذوفات) / إضافات خلال الفترة
٣,١٤٠,٧٤٧	-----	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٤٩,٢٢٥,٤٨٦	٦٧,٧٨١,٢٦٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٢,٥٨١,١٣٨	٤١,١٦٣,١٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	١٠٨,٩٤٤,٤٦٥	المجموع - بيان أ

- اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في داخل دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

-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 ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
-----	٧,٤٩٦,٧٨١	القيمة العادلة كما في بداية الفترة
٨,٥٥٦,٠٣٢	٢,٤٨٨,٠٧٦	إضافات خلال الفترة
		الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل
(١,٠٥٩,٢٥١)	١,٤٣٥,٢٨٢	الآخر المرحلي - بيان ب
٧,٤٩٦,٧٨١	١١,٤٢٠,١٣٩	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب)

إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٦,٠٤١,٦٣٨ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,٤٨٧,٣٦١ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

-٩

وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ممتلكات ومعدات

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

التكلفة	معدات مكتوبة	أجهزة	سيارات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	١,١٠٠,٠٥٣	١,٣٩٧,٧٩٤	١٩٦,٠٢١	٢,٦٩٣,٨٦٨
إضافات	٦١٥,٨٢٣	١٣٩,٧٧٩	-----	٧٥٥,٦٠٢
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	١,٧١٥,٨٧٦	١,٥٣٧,٥٧٣	١٩٦,٠٢١	٣,٤٤٩,٤٧٠
الإستهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)	٣٣٢,٢٨٠	٤٦٩,١٤٥	٣٠,٦٧٠	٨٣٢,٠٩٥
محمل خلال الفترة	٢٥٢,٦٣٤	٣٠٣,٧٢٦	٣٦,٠٦٥	٥٩٢,٤٢٥
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٥٨٤,٩١٤	٧٧٢,٨٧١	٦٦,٧٣٥	١,٤٢٤,٥٢٠
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان (مدققة)	٧٦٧,٧٧٣	٩٢٨,٦٤٩	١٦٥,٣٥١	١,٨٦١,٧٧٣
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ - بيان (غير مدققة)	١,١٣٠,٩٦٢	٧٦٤,٧٠٢	١٢٩,٢٨٦	٢,٠٢٤,٩٥٠

١١- 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.

١٢- أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

(ب) التزامات عقود التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة

أقساط غير مكتسبة

إحتياطي آخر على عائدات غير مكتسبة

المجموع - بيان أ

١٣- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

مطالبات دائنة

مصاريف مستحقة أخرى

أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢٠ (ب)

المجموع - بيان أ

١٤- 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 الفترة على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم، تم شراء أسهم إجماليها ٢٦٥,٠٠٠ سهماً من السوق بمعدل سعر ١,٣٧ درهم للسهم، وبإجمالي مقداره ٣٦٢,٨٤٨ درهم.

١٥- مصاريف تشغيلية
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٦,١١٣,٨٣٤	٩,٢٦٧,٤٠٦
١٣,٧٩٥,٠٧٥	٤٧,٤٢٨,٩٨٣
٦,٦٣٥,٧٣٢	١٣٤,٦٩٥
١,٩٩٧,٩٦٧	-----
٥٨١,٤٩٧	١,٤٤٣,٩٩٥
٢٩,١٢٤,١٠٥	٥٨,٢٧٥,٠٧٩

مصاريف عمولات
مطالبات مسددة
حركة مطالبات عالقة
إضافات مدفوعة للاحتياطي
مصاريف أخرى
المجموع - بيان ب

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

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٥,٥٠٠,٠٢٠	٧,٩٩٨,٧٩٦
٦٦,٠٤٧	٩٧,٥٦٦
٥٨١,١٥٩	٦١٣,٦٣٥
١٢٢,٦٥٣	١٨٦,١٤٦
٤٢٥,٥٤٤	٥٩٢,٤٢٥
٥,٣٠٢,١١٧	٤,١٧٤,٩٤٦
١١,٩٩٧,٥٤٠	١٣,٦٦٣,٥١٤

رواتب ومزايا مرتبطة بها
عمولات بنكية
رسوم حكومية
هاتف وبريد
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١٠
مصاريف متنوعة
المجموع - بيان ب

١٧- إيرادات أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
١,٣٨٤,٩٤٠	٨٧٢,٠٩٧
٤,٤٣٠,٢٦١	٣,٨٧٨,١٠٦
(٦,٥٦٣)	٤,٥٢٨,٧٨٦
٨,٦٣٥,١٧٦	١,٤٨٢,٣٤٤
٥٤١,٢٣٩	٦٠٧,٨٩٣
٥٠,٣٨٠	-----
١٥,٠٣٥,٤٣٣	١١,٣٦٩,٢٢٦

صافي إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
فوائد من سندات ذات دخل ثابت
(خسائر) / أرباح إعادة تقييم إستثمارات من خلال الربح والخسارة
أرباح متحققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح على إستثمارات في أصول مالية
أخرى
المجموع - بيان ب

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

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٣ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)
٧,٦٥٤,١٦١	٧,٨٩٠,٠٠٦
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦٣٨	٠,٠٦٥٨

ربح الفترة
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
الربح الأساسي للسهم - بيان ب

١٩- إدارة المخاطر

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة 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 وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم اختيارها.

ب) مخاطر رأس المال

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 التزمت 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(مدققة)
١٣٦,٠١٨,٠٧٢	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها 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 التزام 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 الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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

(و) مخاطر العملات الأجنبية

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

(ز) مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٦٨,٩٨٣,٩١٤	١١,٤٢٠,١٣٩	٨٠,٤٠٤,٠٥٣
فوائد محملة	٤,٧١٢,٦٧٣	١١٤,٩٤٤,٤٦٥	١١٩,٦٥٧,١٣٨
المجموع	٧٣,٦٩٦,٥٨٧	١٢٦,٣٦٤,٦٠٤	٢٠٠,٠٦١,١٩١

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٥,٦٥,٠٠١	-----	٥,٦٥,٠٠١
فوائد محملة	٤١,٤٥٣,١٠٠	-----	٤١,٤٥٣,١٠٠
المجموع	٤٧,٠٥٨,١٠١	-----	٤٧,٠٥٨,١٠١

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٣٤,٦٣٢,٩٠٧	٧,٤٩٦,٧٨١	٤٢,١٢٩,٦٨٨
فوائد محملة	٩٩,٦٧٦,٨٧٨	١٤٧,٨٠٦,٦٢٤	٢٤٧,٤٨٣,٥٠٢
المجموع	١٣٤,٣٠٩,٧٨٥	١٥٥,٣٠٣,٤٠٥	٢٨٩,٦١٣,١٩٠

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

٢٠ - 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:-

(أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
-----	١٩,٨٥٨
١٥١,٥٢٧	٤١٥,٨٤٧
٩,٠١٣	٣٦٤,٥٨٥
٢,٤٠٠	٢٤٨,٤٦٨
١٦٢,٩٤٠	١,٠٤٨,٧٥٨

السيد/ محمد عبدالله القبيسي

شركة بنیان للتطوير ذ.م.م

دار التمويل ش.م.ع

شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م

المجموع - إيضاح ٥ (أ)

(ب) أطراف ذات علاقة - دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
-----	٣,٧٥٥
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٥٣,٧٥٥	١,٠٠٣,٧٥٥

دار التمويل الاسلامي ش.م.خ

أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)

المجموع - إيضاح ١٣

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، وتعتبر شركة بنيان للتطوير ذ.م.م وأف أتش كابيتال المحدودة في (دي. أي. في. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الاسلامي ش.م.خ مملوكة بشكل كامل وهي شركات تابعة لـ دار التمويل ش.م.ع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	
٨,٢٠٩,٩١٥	١,٦٢٢,٢١٣	اجمالي أقساط مكتتبة
٢٥,١٥٧,٩٦٥	٤٧,٥٦٥,٦٨٠	مشتريات اسهم
١٨٥,٩١٣	١٧,٩٣٥	حساب لدى البنك - حساب جاري
١١,٩٩٣,١٣٨	٥,٩٤٨,٧٧٩	حساب لدى البنك - تحت الطلب
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-----	ودائع بنكية ثابتة
٧٨,٠٠٠	١٨٧,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات صكوك

(تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال الأساسيين.

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

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمينيين	
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٢ سبتمبر ٣٠	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٩,٦١٣,١٧٧	٨٥,٩٩٧,٤٦٣	١٥,٠٣٥,٤٣٣	١١,٣٦٩,٢٢٦	٤٤,٥٧٧,٧٤٤	٧٤,٦٢٨,٢٣٧
١٩,٦٥١,٧٠١	٢١,٥٥٣,٥٢٠	١٥,٠٣٥,٤٣٣	١١,٣٦٩,٢٢٦	٤,٦١٦,٢٦٨	١٠,١٨٤,٢٩٤
(١١,٩٩٧,٥٤٠)	(١٣,٦٦٣,٥١٤)				
٧,٦٥٤,١٦١	٧,٨٩٠,٠٠٦				

مصاريف غير مخصصة

ربح الفترة

المجموع

استنمات و اتری

ن

٢٠١٢ سبتمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٢ ديسمبر ٣١	٢٠١٣ سبتمبر ٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٢٩٨,٥٣٢,٩٩٠	٢٢٢,٧٩٥,٩٤٦	٢٦٣,٦٦٧,٤٦٥	١٧١,٩٠٢,٤١٠	٣٤,٨٦٥,٥٢٥	٥٠,٨٩٣,٥٣٦
٤,٠٣٣,٤١١	٢,٦٣٢,٥٩٥				
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٢٥,٤٢٨,٥٤١				
١٧٣,٨٩,٩١٦	٨٧,٣٢٠,٤٦٠	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٤١,٤٥٣,١٠٠	٤٥,١٠٧,٩٧٠	٤٥,٨٦٧,٣٦٠
٢,٧٩٢,٧٨٠	٢,٠٩٠,٠٠٩				
١٧٥,٨٨٢,٦٩٦	٨٩,٤١٠,٤٦٩				

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

إلتزامات القطاع
إلتزامات غير المخصصة
إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

(المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين . فيما يلي تحليل إيرادات الشركة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين :-

الفترة من
الفترة من

٢٠١٣
١ يناير

ولغاية

٢٠١٢ سبتمبر ٣٠

(غير مدققة)

اقسام غیر بحریتہ

قسم بحري

قسم صدى وتأملين شخصي

المجموع - بيان بـ

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
١٧,٢١٠,٢٨٦	٧,٣٤٥,٢٦٨
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	-----
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٤٠,٧٥٥,٠٩٠
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٢٥,٥٩٦,٢٢٩
٧,٤٩٦,٧٨١	١١,٤٢٠,١٣٩
-----	١٠٨,٩٤٤,٤٦٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٩,٦١٣,١٩٠	٢٠٠,٠٦١,١٩١
-----	-----
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٤١,٤٥٣,١٠٠
٦,٠٤١,٠١٠	٥,٦٠٥,٠٠١
١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	٤٧,٠٥٨,١٠١
-----	-----

أصول مالية

النقد والنقد المعادل

ودائع بنكية ثابتة

ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة

وديعة قانونية

المجموع

التزامات مالية

قروض بنكية

ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

المجموع

٢٣- أرقام المقارنة

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

٢٤- عام

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

٢٥- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ٢١ أكتوبر ٢٠١٣.