

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية المرحلية
للفترة من 11 أبريل 2011 ولغاية 30 يونيو 2012

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

فهرس

صفحة
٣ بيان
--

تقرير المراجعة

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١
ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

عدد
٣٢-١١ ٢٦

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 المرفقة لشركة دار التأمين - ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣١ يونيو ٢٠١٢، والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحليه للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والإيضاحات التوضيحية. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحليه هي من مسؤولية إدارة الشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٤ والمتمثلة في البيانات المالية المرحليه رقم (٣٤)، وإن مسؤوليتنا كمراجع حسابات هي إصدار تقريرنا عليها استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

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

إستنتاج

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

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٣

في ١١ يوليو ٢٠١٢



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١١ ١٠ أبريل (مدقة)	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدقة)	ايضاح	<u>الأصول</u>
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٢٣,٤٦٢,٥٣٢	٤	<u>الأصول المتداولة</u>
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٤١,٧٠٠,٠٠٣	٥	النقد والنقد المعادل
-----	٣,٠١٨,٧٠٢	(أ) ١٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٨٨,٢٠٢	١٥,٤٩٣,١١١	٦	أصول عقود معيدي التأمين
٧١١,٢١١	٤,٦٥١,٦٥٩	٧	ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى
-----	٢,٦١٥,٣١٤	(أ) ٨	أصول متداولة أخرى
١٢٥,٧٨٩,٩٥٢	١٩٠,٩٤١,٣٢١		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
			<u>مجموع الأصول المتداولة</u>

<u>الأصول غير المتداولة</u>
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول مالية - محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
وديعة قانونية
ممتلكات ومعدات
<u>مجموع الأصول غير المتداولة</u>
<u>مجموع الأصول</u>

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١١ ١٠ أبريل (مدقة)	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدقة)	إيضاح	<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u>
	٥,٦٧٢,٠٦٠		<u>الالتزامات المتداولة</u>
-----	٢٠٠,٠٠٢,٦٤٥	١٢	حساب بنكي مكشوف
-----	٢٢,٣٥٤,٧٢١	(١٣)	قروض بنكية
٥,٩٠٦,٠٥٩	٣,٩٥٠,١٦١	١٤	التزامات عقود التأمين
٥,٩٠٦,٠٥٩	٢٣١,٩٧٩,٥٨٧		ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
			مجموع الالتزامات المتداولة
			<u>الالتزامات غير المتداولة</u>
-----	٢٠٦,١٣٢		التزام تعويض ترك الخدمة
-----	٢٠٦,١٣٢		مجموع الالتزامات غير المتداولة
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
-----	٣٨٥,٦٣٥		احتياطي قانوني
----- (١,٣١٠,٤٧٥)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(١٠٤,٤٣٩)	٣,٣٦٦,٢٧٥		أرباح / (خسائر) مدورة
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٢,٤٤١,٤٣٥		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٥٤,٦٢٧,١٥٤		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

السيد / محمد عثمان
المدير العام

السيد / محمد القبسي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان بـ

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	
٥٨٤,٢٤٦	٤١,٧٢٦,٤٧٨	(ج) ٢٢	<u>الإيرادات</u>
(١١٣,٥١٠)	(١٦,٤٩٩,٥٨٠)		أجمالي أقساط مكتسبة
٤٧٠,٧٣٦	٢٥,٢٢٦,٨٩٨		التغيير في أقساط غير مكتسبة
(٣٧٠,٤٨٧)	(٨,١٤٤,٦١٠)		إيراد أقساط مكتسبة
١٧,٦٨٧	٣,٠١٨,٧٠٢		<u>أقساط معيدي التأمين</u>
(٣٥٢,٨٠٠)	(٥,١٢٥,٩٠٨)		التغيير في حصة معيدي التأمين
١١٧,٩٣٦	٢٠,١٠٠,٩٩٠		من أقساط غير مكتسبة
٣,٩٧٥	٦٦٧,٥٢٩		معيدي التأمين
-----	٣,٦٤٨,٣٢٧		<u>صافي أقساط التأمين المكتسبة</u>
-----	(١٩,٥٥٣,٩٣٠)	١٦	
١٢١,٩١١	٤,٨٦٢,٩١٦		إيراد عمولات
(١,٦٤٩,٦٣٨)	(١٢,٦٦٩,٤٤٠)	١٧	مطالبات مغطاة
٩٧١,٧٧١	١١,٦٦٢,٨٧٣	١٨	مصاريف تشغيلية
(٥٥٥,٩٥٦)	(٣,٨٥٦,٣٤٩)		صافي أرباح التأمين
(٠,٠٠٤٦)	(٠,٠٣٢١)	١٩	
			مصاريف ادارية وعمومية
			إيرادات أخرى (بالصافي)
			ربح / (خسارة) 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 ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	الفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	
(٥٥٥,٩٥٦)	٣,٨٥٦,٣٤٩		ربح / (خسارة) الفترة
(٤٦٣,٢٢٥)	(١,٣١٠,٤٧٥)	(ب) ٨	الشامل الآخر
(٤٦٣,٢٢٥)	(١,٣١٠,٤٧٥)		(خسارة) شاملة أخرى للفترة
(١,٠١٩,١٨١)	(٢,٥٤٥,٨٧٤)	-	بيان جـ
			اجمالي ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

دار التامين - شئون مجلس

شیر کے مادے عالم

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

۱۷

البيانات		رأس المال	احتياطي اعادة تقديم استثمارات	احتياطي قانوني	احتياطي اعادة
(خسائر) الفترة - بيان ب					
خسائر اخرى للفترة - بيان ب					
حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)	١٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠			
محول للاحتياطي القانوني	٣٨٥,٦٣٥	٣٨٥,٦٣٥			
حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - بيان أ (غير مدققة)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠			
خسارة الفترة - بيان ب					
حقوق المساهمين كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (مدققة)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠			
(خساره) شاملة اخرى للفترة - بيان ب					
محول للاحتياطي القانوني	٢١,٨٣٧	٢١,٨٣٧			
حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)	١٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠			
رأس المال					
المشاركة في رأس المال					
الإيجار مدورة	١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٠٤,٤٣٩			
المجموع					

إن الإضافات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من	لل فترة من
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مدقة)	(غير مدقة)

تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح / (خسارة) الفترة - بيان ب

<u>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>		
-----	(٣,٠١٨,٧٠٢)	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
-----	(٢٢,٣٥٤,٧٢١)	صافي الحركة في إلتزامات عقود التأمين
٣٢,٢٥٧	٥٠٩,١٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
-----	٢٠٠,٣١١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣٦,٤٠٤	٢٠٦,١٣٢	إلتزام تعويض ترك الخدمة
(٦٤٦,٤٣٣)	(٢,٤٥٥,٣٠٥)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة
(١,١٣٣,٧٢٨)	(٢١,٦٥٢,٦٠٦)	أرباح/ (خسارة) التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل

<u>التغييرات في مكونات رأس المال العامل</u>		
(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى	(٩٣,٠٨٨) (١٤,١٨٥,٠٣٣)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(الزيادة) في أصول متداولة أخرى	(٢٤٩,٠٧٧) (٣,٩٤٠,٤٤٨)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	٤١٣,٦٨٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/(المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٠٦٢,٢٠٨)	(٦,٤٣٣,٨٣٣)	

<u>تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة	(٤٨٨,٨٤٨) (٧٣,٣٨٢,٧٣٧)	(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
(الزيادة) في أصول مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٣٩,٥٣٤,٩١٥) (١٤٦,٦٩٩,٠٠٠)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	----- (٢,٦١٥,٣١٤)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(الزيادة) في وديعة قانونية	(٦,٠٢١,٣٦٤) (١٠,٥٤١,٢٩٩)	(الزيادة) في وديعة قانونية
شراء ممتلكات ومعدات	(٦,٠٠٠,٠٠٠) (٦,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
أيرادات فوائد ودائع ثابتة	(١,١٤٥,١١٩) (٢,٢٥٢,٩٤١)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(٦٤٦,٤٣٣) (٢,٤٥٥,٣٠٥)	
	(٥٢,٥٤٣,٨١٣) (٢٣٩,٠٣٥,٩٨٦)	

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢
 ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات

لل فترة من	لل فترة من
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١
ولغاية	ولغاية
٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مدقة)	(غير مدقة)
-----	(١,١٢٠,١٨٧)
-----	٥,٦٧٢,٠٦٠
٢٧,١٠٢,٧٢٤	٢٠٠,٠٠٢,٦٤٥
(٥,٤٩٥,٣٨٨)	(٤,٨٦٣,١٠٦)
٢١,٦٠٧,٣٣٦	١٩٩,٦٩١,٤١٢
(٣١,٩٩٨,٦٨٥)	(٣٢,٩١٠,٧٤١)
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٥٦,٣٧٣,٢٧٣
٢٤,٣٧٤,٥٨٨	٢٣,٤٦٢,٥٣٢

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
 (الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
 الزيادة في حساب بنكي مكشوف
 الزيادة في قروض بنكية
 (النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
 صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
 صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) // المحققة خلال الفترة
 النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
 النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ٤

ان الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- ١ **الوضع القانوني والنشاط**

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

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

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

- ٢ **اعتماد معايير معدلة**

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

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

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

- ٣ **أهم السياسات المحاسبية**

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية
تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) بيان التوافق

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

جـ) إبس 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) وأصول مالية - محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (HTM) والقروض والذمم والنقد والمعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الإعتراف المبدئي.

- النقد والنقد المعادل

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

- نعم تأمينية

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

- القروض والذمم

تتضمن القروض والذمم ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى، ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسويتها 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 على القدرة على ممارسة نوع من الرقابة والتحكم بالشركة أو لسبب امتلاكها نوع من السيطرة الهامة أو نوع من الرقابة المشتركة على قرارات الشركة المالية والتشغيلية. علاوة على ذلك تعتبر أطراف معينة على أنها أطراف ذات علاقة عندما تملك الشركة القدرة على ممارسة دور رقابي، نفوذ أو سيطرة ، أو رقابة مشتركة على القرارات المالية والتشغيلية لهذه الأطراف. وبتاريخ بيان المركز المالي المرحلي يتم إظهار الأطراف ذات العلاقة بالقيمة القابلة للتحقق.

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

عند الإعتراف 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 المحظوظ بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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

ط) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المترافق 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:

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

ويتم الاعتراف ب النفقات الاستهلاك في كل فترة في بيان الدخل الشامل المرحلي. و تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية فترة، لاحتساب أثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدنى 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 لتدنى القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدنى القيمة، يتم احتساب قيمة التدنى بالرجوع إلى ايضاح ٣ (ي).

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

(ي) تدنى قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلبي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدنى قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدنى، فيتم تدبير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدنى، 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 عنها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الأصل. ويعرف بخسائر التدنى مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلي، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدنى كتدنى في إعادة التقييم.

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

(ك) الالتزامات المالية

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

(ل) تكاليف الاقتراض

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على السحبات البنكية والاقتراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الاقتراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتکدة عند إعداد عمليات الاقتراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية.

يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.

(م) الإلزام تعويض ترك الخدمة

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

(ن) الاحتياطي القانوني

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

(س) الإعتراف 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.

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عمالء الشركة 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 تصديقها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسييد تعويضات الموظفين متضررين (الإلتزامات أصحاب العمل) وأشخاص أو عمالء الذي قد يصبحون ملزمين بتسييد تعويضات لجهة ثلاثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عمالء 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 إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليهم في أنشطتهم التجارية (تعطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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

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

عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتکبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبويب 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 الإعتراف 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.

الالتزامات عقود التأمين

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقديرها باستخدام 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 باستخدام نسبة ٢٥٪ و ٤٠٪ من صافي الأقساط المكتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بواسط التأمين بحيث يتم إستدراها على مدى فترة البوليفصة.

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

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

فحص كفاية الإلتزامات

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

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 الشرة بتحفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

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

(ع) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعملة 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 مالي مرحلبي، 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 بفرق ثمن 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 المرحلبي في الفترة التي ظهرت خلالها.

(ف) الإلتزامات الطارئة

الإلتزامات 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 بالإلتزامات الطارئة في البيانات المالية المرحلية.

ص) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد 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 لعقد التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديدها لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي والقيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المتكمدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة لفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكمدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم المطالبات لكافيتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- اختبار كفاية الإلتزام

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

- ٤ النقد والنقد المعادل

أ) يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١١ ١٠ أبريل (مدفقة)	٢٠١٢ يونيو ٣٠ (غير مدفقة)
-----	١٠,٤٠٥,٧٥٣
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٣,٠٥٦,٧٧٩
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٢٣,٤٦٢,٥٣٢

حسابات لدى البنوك - حسابات جارية
حسابات لدى البنوك - تحت الطلب
المجموع - بيان أ ، د

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ١٣,٠٧١,٥٢٩ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (١٠ أبريل ٢٠١١ : ٥٦,٣٧٣,٢٧٣ درهم).

- ٥ ودائع بنكية ثابتة

إشتملت أرصدة الودائع البنكية على مبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ موجودة في منشأة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة (١٠ أبريل ٢٠١١ : ٦٨,٣١٧,٢٦٦ درهم).

-٦

دُم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

أ) يتالف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	١٤,٥١٠,٢٣٥
-----	٤٢,٠٠٠
٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠
-----	١,١٢٠,١٨٧
٣٨٦,٢٠٢	-----
-----	(٢٠٠,٣١١)
٣٨٨,٢٠٢	١٥,٤٩٣,١١١

مستحق من حاملي بوالص تأمين - ايضاح ٦ (ب)
تأمينات كفالات بنكية
تأمينات مستردة
اطراف ذات علاقة - مدينة - ايضاح ٢١ (أ)
أخرى
مخصص دبون مشكوك في تحصيلها - ايضاح ٦ (ج)
المجموع - بيان أ

ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة ويتركز ما نسبته ٥٩٪ من إجمالي أرصدة دُم التأمين في خمسة علاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

(ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

يتالف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	(٢٠٠,٣١١)
-----	(٢٠٠,٣١١)

محمل خلال الفترة
الرصيد النهائي - ايضاح ٦ (أ)

أصول متداولة أخرى

يتالف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
١١٨,٨٥١	٣,٢٧١,٢٥٨
٥٩٢,٣٦٠	١,٣٨٠,٤٠١
٧١١,٢١١	٤,٦٥١,٦٥٩

فوائد مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع - بيان أ

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

-٧

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

(أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

المبلغ	القيمة العادلة كما في ١١ ابريل ٢٠١١ (مدقة)
-----	اضافات خلال الفترة
٢,٩٤٨,٠٠٧	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - بيان ب - ايضاح ١٨
(٣٣٢,٦٩٣)	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدقة)
٢,٦١٥,٣١٤	

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

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

المبلغ	القيمة العادلة كما في ١١ ابريل ٢٠١١ (مدقة)
-----	اضافات خلال الفترة
١٠,٥٤١,٢٩٩	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي - بيان ب
(١,٣١٠,٤٧٥)	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدقة)
٩,٢٣٠,٨٢٤	

- اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في اسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٥٤٩,٦٢٤ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ . دار التمويل ش.م.ع وتعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

-٩

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	
(مدقة)	(غير مدقة)	
-----	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
-----	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	
-----	المجموع - بيان أ	
-----	١٠٢,١٢٢,٦٠٣	
-----	٤٤,٥٧٦,٣٩٧	
-----	١٤٦,٦٩٩,٠٠٠	

- ١٠ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون أدنى مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ - ممتلكات ومعدات
يتألف هذا البند مما يلي:-

النسبة المئوية	إضافات	إسهامات ٢٠١٢ (غير مدققة)	إسهامات ٢٠١١ (غير مدققة)	مدادات مكتوبة	احتياط	كمبويوت وبراميل	المجموع
الستهلاك المتراكم	٩٢١,٧٠٠	١,٢١٣,٣٨٨	١,٢٠١,٤٤٠	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١
محمول خلال الفترة	٢٠٦,٠٣٥	٢٩٤,٨٥٠	٢٩٢,٨٥٠	١٠,٢١٥	١٠,٢١٥	٥٠٩,١٠٠	٤٩٨,٨٨٥
كمًا في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	٢٠٦,٠٣٥	٢٩٤,٨٥٠	٢٩٢,٨٥٠	١٠,٢١٥	١٠,٢١٥	٥٠٩,١٠٠	٤٩٨,٨٨٥
كمًا في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٩٢١,٧٠٠	١,٢١٣,٣٨٨	١,٢٠١,٤٤٠	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١
الستهلاك المتراكم	١٢,١٦٨	—	—	١٣٠,٠٣١	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	١٣٠,٠٢١
كمًا في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	١٢,١٦٨	—	—	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١
إضافات	٩٢١,٧٠٠	١,٢١٣,٣٨٨	١,٢٠١,٤٤٠	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١
كمبويوت وبراميل	١٢,١٦٨	—	—	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١
المجموع	١٢,١٦٨	—	—	١٣٠,٠٢١	١٣٠,٠٣١	٢,٢٦٥,١٠٩	٢,٢٥٢,٩٤١

١٢ - قروض بنكية

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

١٣ - أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
-----	٣,٠١٨,٧٠٢
-----	٣,٠١٨,٧٠٢

(ب) التزامات عقود التأمين

يتتألف هذا البند مما يلي:-

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة

أقساط غير مكتسبة

إحتياطي آخر على عائدات غير مكتسبة

المجموع - بيان أ

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
-----	٣,٦٣٠,١٤١
-----	١٦,٤٩٩,٥٨٠
-----	٢,٢٢٥,٠٠٠
-----	٢٢,٣٥٤,٧٢١

١٤ - ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتتألف هذا البند مما يلي:-

مطلوبات لشركات التأمين و إعادة التأمين

مصاريف اكتتاب مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

أطراف ذات علاقة - دائنة - ايضاح ٢١ (ب)

ذمم دائنة أخرى

المجموع - بيان أ

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
-----	٢,٣٢٥,٤٧٤
٣٤٠,٠٠٠	-----
٧١,١٧١	٥٢٧,١١١
٥,٤٩٥,٣٨٨	٦٣٢,٢٨٢
-----	٤٦٥,٢٩٤
٥,٩٠٦,٥٥٩	٣,٩٥٠,١٦١

١٥ - رأس المال

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

-١٦ مصاريف تشغيلية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)	لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
-----	٥,٠٥٠,٩٦٨
-----	٨,٣٢٥,٥٧٢
-----	٤,١١٣,٣٣٠
-----	١,٧٠٠,٠٠٠
-----	٣٦٤,٠٦٠
-----	١٩,٥٥٣,٩٣٠

مصاريف عمولات

مطالبات مسددة

مطالبات عالة

حركة الاحتياطي

مصاريف اخرى

المجموع - بيان ب

-١٧ مصاريف إدارية وعمومية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقة)	لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
١,٠٦٨,١٦٢	٧,٥٦٥,٣٣١
٥٨,٢٥٠	٤٠,٩٢٦
٤٩,٨٠٢	٦٨٦,٠٦٦
٨,٠٣٢	١٥٨,٥٨٣
٣٢,٢٥٧	٥٠٩,١٠٠
٤٣٣,١٣٥	٣,٧٠٩,٤٣٤
١,٦٤٩,٦٣٨	١٢,٦٦٩,٤٤٠

رواتب ومزایا مرتبة بها

عمولات بنكية

رسوم حكومية

هاتف وبريد

استهلاك ممتلكات ومعدات - ايضاح ١١

مصاريف متعددة

المجموع - بيان ب

- ١٨ - ايرادات أخرى

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٦٤٦,٤٣٣	٢,٤٥٥,٣٠٥
٣١٥,٣٣٨	٥,٠٦١,١٩٧
----- (٣٣٢,٦٩٣) (i)
-----	٣,٨٥٩,٨٤١
١٠,٠٠٠	٥٢٨,٧٣٩
-----	٩٠,٤٨٤
٩٧١,٧٧١	١١,٦٦٢,٨٧٣

إيرادات فوائد ودائع بنكية وحساب تحت الطلب

إيرادات فوائد السندات

خسائر إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة - ايضاح ٨ (i)

ارباح متحققة من بيع استثمارات

توزيعات ارباح على الاسهم

أخرى

الصافي - بيان بـ

- ١٩ - العائد الأساسي للسهم

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	لل فترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
(٥٥٥,٩٥٦)	٣,٨٥٦,٣٤٩
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٠٤٦)	٠,٠٣٢١

ربح / (خسارة) الفترة

معدل الأسهم العادي الصادرة خلال الفترة

الربح الأساسي للسهم

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنوع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضاً 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 التأكيد من قيمة المطالبة الناتجة نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

مجموعة عقود التأمين والتي تطبق عليها نظرية الإحتمالات للسعير 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 وإرتفاع 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 المشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متعددة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتثير 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 متعددة ومتوزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم اختيارها.

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال 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 بذلك العقود.

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

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

٢٠١١ يونيو	٢٠١٢ يونيو	٣٠ يونيو	(غير مدقة)	مجموع حقوق المساهمين الحد الأدنى لرأس المال النظامي
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٢,٤٤١,٤٣٥			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠			

ج) مخاطر الإنتمان

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

- 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.

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

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

تحفظ الشركة بسجلات تحتوى على البيانات التاريخية للدفاتر 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 تحتوى على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي بوالص كأفراد وكمجموعات وإخلاصها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي بوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

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

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ قد تم إيداعها مع أربعة بنوك وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة وخارجها ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

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

(هـ) خطر سعر السوق

تعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و الدخل.

(و) خطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ عماملات 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 ينبع عن العملات الأخرى فقط.

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

(ز) مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة).

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
٣٧,٧٤٥,٠٠٢	٩,٢٣٠,٨٢٤	٢٨,٥١٤,١٧٨	فوائد غير محملة
٣٠٧,٤٥٥,٧٨٢	١٥٢,٦٩٩,٠٠٠	١٥٤,٧٥٦,٧٨٢	فوائد محملة
٣٤٥,٢٠٠,٧٨٤	١٦١,٩٢٩,٨٢٤	١٨٣,٢٧٠,٩٦٠	المجموع

<u>المجموع</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الإلتزامات المالية</u>
٣,٩٥٠,١٦١	-----	٣,٩٥٠,١٦١
٢٠٥,٦٧٤,٧٠٥	-----	٢٠٥,٦٧٤,٧٠٥
٢٠٩,٦٢٤,٨٦٦	-----	٢٠٩,٦٢٤,٨٦٦

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

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

<u>المجموع</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الإلتزامات المالية</u>
٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩
٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩

٢١ - أطراف ذات علاقة

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

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

<u>١٠ أبريل ٢٠١١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>
(مدقة)	(غير مدققة)
-----	٢٢,٩٥٨
-----	٢٨٨,٩٦١
-----	٨٠٨,٢٦٨
-----	١,١٢٠,١٨٧

السيد / محمد عبدالله القبيسي
السادة / دار التمويل سندات
شركة بنيان للتطوير ذ.م.م
المجموع - ايضاح ٦ (أ)

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤,٧٧٥,٣٨٨	٦٣٢,٢٨٢	دار التمويل ش.م.ع
٧٢٠,٠٠٠	-----	أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
-----	-----	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٥,٤٩٥,٣٨٨	٦٣٢,٢٨٢	المجموع - إيضاح ١٤

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وتعتبر شريكاً في شركة بنيان للتطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) مملوكة بالكامل من قبل دار التمويل ش.م.ع.

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدقة)	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	٤,٤٩١,٧٣٧	اجمالي أقساط مكتتبة
-----	١٤,٣٩٩,٥٨٦	مشتريات اسهم
-----	١٤,٧٥٠	حساب لدى البنك - حساب جاري
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٣,٠٥٦,٧٧٩	حساب لدى البنك - تحت الطلب
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
-----	٤٢,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
-----	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات صكوك

- معلومات قطاعية (أ) تعلم الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

استثمارات وتشمل الاستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسمدة الفertilizer للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الاستثمارية مداراة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

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

ناتئ القيطان	إيرادات القطاع	(غير مدققة)
ناتئ القيطان	إيرادات القطاع	(مدققة)
١٢١,٩١٦	٤٤٧٤,٤	٤٤٧٨
١١,٦٦٣	٩٧٥,٦	٩٧٣
١١,٦٦٣	٩٧١,٧	٩٧١
٥٣,٣٥١	٩٧٥,٧	٩٧٥
١,٥٥٩,٩٩٢	٥٣,٣٥١	٥٣,٣٥١

مصاريف غير مخصصة

سبع / (خسائر) الفترة

(ب) فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

ج) فيما يلي تحليل الإيرادات الشركة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لاقسام التأمين:-

المجموع - بيان بـ قسم صحي وتأمين شخصي
أقسام غير بحرية قسم بحري

- ٢٣ - أصول وإلتزامات مالية
يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١١ يونيو ٣٠	٢٠١٢ يونيو ٣٠	<u>أصول مالية</u>
(مدقة)	(غير مدقة)	
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٢٣,٤٦٢,٥٣٢	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٤١,٧٠٠,٠٠٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٨٨,٢٠٢	١٥,٤٩٣,١١١	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
-----	٢,٦١٥,٣١٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-----	٩,٢٣٠,٨٢٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٤٦,٦٩٩,٠٠٠	أصول مالية - محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٢٥,٠٧٨,٧٤١	٣٤٥,٢٠٠,٧٨٤	المجموع

<u>التزامات مالية</u>	
-----	٥,٦٧٢,٠٦٠
-----	٢٠٠,٠٠٢,٦٤٥
٥,٩٠٦,٥٥٩	٣,٩٥٠,١٦١
٥,٩٠٦,٥٥٩	٢٠٩,٦٢٤,٨٦٦

- ٢٤ - أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي اربعة عشرة شهراً وعشرون يوماً، في حين أن الفترة التي تغطيها أرقام المقارنة هي أربعة أشهر وأربعة أيام، وعليه لا يمكن إجراء المقارنة بينهما.

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

- ٢٥ - عام

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

- ٢٦ - اعتماد البيانات المالية

تم إعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ١٨ يوليو ٢٠١٢.