

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية  
للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

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 ٢٠١٢
٦	ب	بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٧	ب	بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٨	ج	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
١٠-٩	د	بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٣٢-١١	<u>ع</u> ٢٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

## تقرير المراجعة

السادة/ المساهمين

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

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

## نطاق أعمال المراجعة

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

## استنتاج

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

عن طلال أبوغزالة وشركاه الدولية



فiras Kilani

مدقق مرخص رقم ٦٢٢

في ١٥ أكتوبر ٢٠١٢



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAG is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm - the Transnational Auditors Committee (TAC) - which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC) - [www.ifac.org/forum\\_of\\_firms](http://www.ifac.org/forum_of_firms)

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

٣

مكتب أبوظبي: هاتف: ٩٧١-٢ ٦٧٢ ٤٤٢٥ / ٢٦ فاكس: ٩٧١-٢ ٦٧٢ ٣٥٢٦

Al-Masraf Bldg., 8th floor, Sheikh Moudan St., P.O.Box : 4205, Abu-Dhabi, UAE

بنية المصرف المطلق، شارع الشيخ محمد من ٨ طابق، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

We Work Hard to Stay First

[www.tag.org.com](http://www.tag.org.com)

نعمل جاهد لنبقى في المقدمة

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

**بيان أ**

**بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

١٠ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	ايضاح	الأصول المتداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٣٩,٨٨٩,٢٣٨	٤	النقد و النقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٤١,٧٠٠,٠٠٣	٥	ودائع بنكية ثابتة
-----	٤,٢٠٦,٥٩٧	١٣ (أ)	أصول عقود معيدي التامين
٣٨٨,٢٠٢	٢٢,٢٥٩,٦٢٠	٦	ذمم تامينية وارصدة مدينة أخرى
٧١١,٢١١	٤,٩٧٤,٦٤٦	٧	أصول متداولة أخرى
-----	٤,٥٥٤,٩٦٧	٨ (أ)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٢٥,٧٨٩,٩٥٢	٢١٧,٥٨٥,٠٧١		من خلال الربح والخسارة
			<b>مجموع الأصول المتداولة</b>
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
			استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
-----	٨,٤٧١,٣٧٧	٨ (ب)	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	٨٧,٢٢٩,٩٣٨	٩	أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
١٢,١٦٨	١,٦٩٩,٢٨٠	١١	ممتلكات ومعدات
١٢,١٦٨	١٠٣,٤٠٠,٥٩٥		<b>مجموع الأصول غير المتداولة</b>
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٢٠,٩٨٥,٦٦٦		<b>مجموع الأصول</b>

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ محمد عثمان  
المدير العام

السيد/ محمد القبيسي  
رئيس مجلس الإدارة


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

تابع بيان

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢  
 (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

١٠ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	إيضاح	الالتزامات وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الالتزامات المتداولة
-----	١٥٩,٦٣٢,٨١٢	١٢	قروض بنكية
-----	٣٤,١٥٧,٧٨٦	١٣ (ب)	التزامات عقود التأمين
٥,٩٠٦,٥٥٩	٣,٢١٠,٦٧٥	١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٩٧,٠٠١,٢٧٣		مجموع الالتزامات المتداولة
-----	٢٠٧,٥٣١		الالتزامات غير المتداولة
-----	٢٠٧,٥٣١		التزام تعويض ترك الخدمة
-----	٢٠٧,٥٣١		مجموع الالتزامات غير المتداولة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	حقوق المساهمين
-----	٥١٨,٤٦٣		رأس المال
-----	( ١,٤٢٠,٨٢٨ )		إحتياطي قانوني
( ١٠٤,٤٣٩ )	٤,٦٧٩,٢٢٧		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٣,٧٧٦,٨٦٢		أرباح / (خسائر) مدورة
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٢٠,٩٨٥,٦٦٦		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
-----	-----		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

  
 السيد / محمد عثمان  
 المدير العام

  
 السيد / محمد القبيسي  
 رئيس مجلس الادارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة مساهمة عامة  
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الدخل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
٩,٦٩٩,٤٩١	٥٩,٥٨٤,٧٨١	٢٢ (ج)	إجمالي أقساط مكتتبة
( ٣,٨٥٠,٤٣٦ )	( ٢٠,٦٩٤,٤٤٤ )		التغير في أقساط غير مكتتبة
٥,٨٤٩,٠٥٥	٣٨,٨٩٠,٣٣٧		إيراد أقساط مكتتبة
( ٢,٠١٧,٥١٢ )	( ١٠,٦٨٣,٠٠١ )		أقساط معيدي التأمين
٧٥٧,٦٩١	٤,٢٠٦,٥٩٧		التغير في حصة معيدي التأمين
( ١,٢٥٩,٨٢١ )	( ٦,٤٧٦,٤٠٤ )		من أقساط غير مكتتبة
٤,٥٨٩,٢٣٤	٣٢,٤١٣,٩٣٣		معيدي التأمين
			صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٨٩٧	٩٣٠,٨٤٢		إيراد عمولات
-----	٨,٠٤٨,٨٣٨		مطالبات مغطاة
( ٣,٨٧٠,٥٠٣ )	( ٣٥,٨٣٨,٨١٥ )	١٦	مصاريف تشغيلية
٧٣٧,٦٢٨	٥,٥٥٤,٧٩٨		صافي أرباح التأمين
( ٣,٨٥٣,٥٩٢ )	( ١٩,١٧٧,٥٠١ )	١٧	مصاريف إدارية وعمومية
٢,٠١٠,٥٩٣	١٨,٨٠٧,٣٣٨	١٨	إيرادات أخرى (بالصافي)
( ١,١٠٥,٣٧١ )	٥,١٨٤,٦٣٥		ربح / (خسارة) الفترة - بيان د
( ٠,١٠٩٢ )	١,٠٤٣٢	١٩	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 بـ

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	ايضاح
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
( ١,١٠٥,٣٧١ )	٥,١٨٤,٦٣٥	ربح / (خسارة) الفترة
-----	١١٧,٤٩٤	(خسارة) دخل شامل آخر
		ارباح منخلفة من بيع استثمارات
		صافي خسائر القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
( ٦٦٩,٨٣٣ )	( ١,٤٢٠,٨٢٨ )	الشامل الآخر
( ٦٦٩,٨٣٣ )	( ١,٣٠٣,٣٣٤ )	(خسارة) شاملة أخرى للفترة
( ١,٧٧٥,٢٠٤ )	٣,٨٨١,٣٠١	إجمالي ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

**دار التامين - ش.م.ع**  
**شركة مساهمة عامة**

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

**بيان**

بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ و لغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢  
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	(خسائر)/ أرباح مطورة	احتياطي اعادة تقييم استثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
١١٩,٨٩٥,٥٦١	( ١٠٤,٤٣٩ )	-----	-----	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ١١ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (منقطة)
( ١,١٠٥,٣٧١ )	( ١,١٠٥,٣٧١ )	-----	-----	-----	(خسارة) للفترة - بيان ب
( ٦٦٩,٨٣٣ )	-----	( ٦٦٩,٨٣٣ )	-----	-----	(خسارة) شاملة اخرى للفترة - بيان ب
١١٨,١٢٠,٣٥٧	( ١,٢٠٩,٨١٠ )	( ٦٦٩,٨٣٣ )	-----	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ - بيان أ (غير مدققة)

١١٩,٨٩٥,٥٦١	( ١٠٤,٤٣٩ )	-----	-----	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ١١ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (مدققة)
٥,١٨٤,٦٣٥	٥,١٨٤,٦٣٥	-----	-----	-----	ربح الفترة - بيان ب
( ١,٣٠٣,٣٣٤ )	١١٧,٤٩٤	( ١,٤٢٠,٨٢٨ )	-----	-----	(خسارة) شاملة اخرى للفترة - بيان ب
-----	( ٥١٨,٤٦٣ )	-----	٥١٨,٤٦٣	-----	محول للاحتياطي القانوني
١٢٣,٧٧٦,٨٦٢	٤,٦٧٩,٢٢٧	( ١,٤٢٠,٨٢٨ )	٥١٨,٤٦٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية



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

**بيان د**

**بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

للفترة من	للفترة من	
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
( ١,١٠٥,٣٧١ )	٥,١٨٤,٦٣٥	ربح / (خسارة) الفترة - بيان ب
		<b>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</b>
( ٧٥٧,٦٩١ )	( ٤,٢٠٦,٥٩٧ )	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
٦,٤٤٤,٨٥٥	٣٤,١٥٧,٧٨٦	صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
-----	٧٥,٧٨٧	خسائر إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة
-----	١١٧,٤٩٤	أرباح متحققة من بيع استثمارات
١٢٣,٣٠٧	٦٦٠,٠٠٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
-----	٢,٦٠٤,٧٩٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣,١٢٢	٢٠٧,٥٣١	التزام تعويض ترك الخدمة
( ١,١٣٠,٤٥٢ )	( ٢,٨٩٧,٨٤٦ )	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
٣,٦٤٧,٧٧٠	٣٥,٩٠٣,٥٩٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<b>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</b>
( ٥,١٦٩,٠١٩ )	( ٢٢,٧٤٤,٩٧٦ )	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
( ٤٦٨,٨٠٤ )	( ٤,٢٦٣,٤٣٥ )	(الزيادة) في أصول متداولة أخرى
١,٣٣٠,٧٤٧	٢,٠٠٢,١٨١	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
( ٦٥٩,٣٠٦ )	١٠,٨٩٧,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

**تابع بيان د**

**بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

للفترة من	للفترة من	
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	<b>تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
( ٨٤٠,٥٢٤ )	( ٧٣,٣٨٢,٧٣٧ )	(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
( ----- )	( ٤,٦٣٠,٧٥٤ )	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
( ٦,٥٩٨,٥٩٣ )	( ٩,٨٩٢,٢٠٥ )	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٦٢,٢٧٣,١١١ )	( ٨٧,٢٢٩,٩٣٨ )	(الزيادة) في أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
( ٦,٠٠٠,٠٠٠ )	( ٦,٠٠٠,٠٠٠ )	(الزيادة) في ودیعة قانونية
( ١,٤٥٧,٤٢٦ )	( ٢,٣٤٧,١١٥ )	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٣٠,٤٥٢	٢,٨٩٧,٨٤٦	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
( ٧٦,٠٣٩,٢٠٢ )	( ١٨٠,٥٨٤,٩٠٣ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
( ٦٦٢,٩٣٣ )	( ١,٧٣١,٢٤١ )	(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
٤٦,٢٣٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٢,٨١٢	الزيادة في قروض بنكية
( ٥,٤٩٥,٣٨٨ )	( ٤,٦٩٨,٠٦٥ )	(النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
٤٠,٠٧٤,٦٤١	١٥٣,٢٠٣,٥٠٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
( ٣٦,٦٢٢,٨٦٧ )	( ١٦,٤٨٤,٠٣٥ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٥٦,٣٧٣,٢٧٣	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
١٩,٧٤٩,٤٠٦	٣٩,٨٨٩,٢٣٨	النقد والنقد 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 بدينهم الإمارات)

١- **الوضع القانوني والنشاط**

أ) دار التأمين - ش.م.ع هي شركة مساهمة عامة مسجلة ودرجت 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 وممتلكات وتعطل الأعمال والمال والهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر والتأمين الطبي.

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

٢- **إعتماد معايير معدلة**

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

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

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

٣- **أهم السياسات المحاسبية**

أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

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

ب) بيان التوافق

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 ووكلاء التأمين.

### جـ) إيسس إعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية استنادا 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 - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (HTM) والقروض والذمم والنقد والنقد المعادل. 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، ويمثل 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 لاحقا للمبالغ التي تم شطبها سابقا 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 يتم إظهار الأطراف ذات العلاقة بالقيمة القابلة للتحقق.

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

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

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

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

إن الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق هي أصول مالية بدفعات ثابتة وتاريخ استحقاق ثابت حيث أن الشركة لديها النية والمقدرة على الإحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بالتكلفة المطفأة. وتُقاس الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بتكلفة الإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقص التدني في القيمة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب تكلفة إطفاء أصل مالي معين وتخصيص 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، مخصصه 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 الاعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الاستثمار في بيان المركز المالي المرحلي في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، 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 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. ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية فترة، لاحتساب اثار التخيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

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

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

#### (ي) تدني قيمة الأصول الملموسة

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

#### (ك) الالتزامات المالية

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

#### ل) تكاليف الاقتراض

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على 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.

#### م) إلزام تعويض ترك الخدمة

يحتسب إلزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالشركة وفقاً لقانون العمل والعمل بنوالة الإمارات العربية المتحدة.

#### ن) الاحتياطي القانوني

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

#### س) الإعتراف بالإيرادات

##### - الإعتراف والقياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (التزامات 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 للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.



يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس 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 تنمائي مع متطلبات التتويب 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 أكن هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للاسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

#### - التزامات عقود التأمين

يتم إعداد التزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن التزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدّر 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 الاتحادي لدولة الامارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين. إن احتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الاعتبار تكاليف الاستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم استدراكها على مدى فترة البوليصة.

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

#### - تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

#### - تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة المطالبات.



#### - فحص كفاية الإلتزامات

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

#### - الذمم المدينة و الدائنة 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 نم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

#### - إيرادات الفوائد

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

#### (ع) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعملية التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

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

#### (ف) 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.

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

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

#### - تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية حساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديدها 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 المصددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

#### - اختبار كفاية الإلتزام

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

#### ٤- النقد والتفد المعادل

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	٣٠,٠٦٣,١٠١
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٩,٨٢٦,١٣٧
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٣٩,٨٨٩,٢٣٨

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

المجموع - بيان أ، د

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ١٠,١٨٢,٧٠٩ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ في منشأه مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (١٠ أبريل ٢٠١١: ٥٦,٣٧٣,٢٧٣ درهم).

#### ٥- ودائع بنكية ثابتة

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

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	٢٣,٠٤٩,١٧٨	مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٦ (ب)
-----	٦٣,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠	تأمينات مستردة
-----	١,٧٣١,٢٤١	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢١ (أ)
٣٨٦,٢٠٢	-----	أخرى
-----	( ٢,٦٠٤,٧٩٩ )	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٦ (ج)
٣٨٨,٢٠٢	٢٢,٢٥٩,٦٢٠	الصافي - بيان أ

(ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة ويتركز ما نسبته ٥٧% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	( ٢,٦٠٤,٧٩٩ )	محمل خلال الفترة
-----	( ٢,٦٠٤,٧٩٩ )	رصيد نهائي - إيضاح ٦ (أ)

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١١٨,٨٥١	٣,٤١٩,٠٢٥	فوائد مستحقة
٥٩٢,٣٦٠	١,٥٥٥,٦٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧١١,٢١١	٤,٩٧٤,٦٤٦	المجموع - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

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

(أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

المبلغ	
-----	
٤,٦٣٠,٧٥٤	القيمة العادلة كما في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدققة)
	اضافات خلال الفترة
( ٧٥,٧٨٧ )	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل المرحلي - إيضاح ١٨
٤,٥٥٤,٩٦٧	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)
=====	

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

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

المبلغ	
-----	
٩,٨٩٢,٢٠٥	القيمة العادلة كما في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدققة)
	اضافات خلال الفترة
( ١,٤٢٠,٨٢٨ )	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي - بيان ب
٨,٤٧١,٣٧٧	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)
=====	

- اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في سهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٤٨٧,٣٦١ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢. دار التمويل ش.م.ع وتعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

٩- أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-----	-----	
	٣٧,٤٣٤,٢٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
	٤٩,٧٩٥,٧٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
	٨٧,٢٢٩,٩٣٨	المجموع - بيان أ
=====	=====	

١٠- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

# ١١- ممتلكات ومعدات

يتألف هذا البند مما يلي:-

الفترة		معدلات مكتوبة ودفعورات	
المتوسط	سجلات	الفترة	معدلات مكتوبة ودفعورات
١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨	-----
٢,٣٤٧,١١٥	١٣٠,٠٢١	١,٢١٦,٣٦١	١,٠٠٠,٧٣٣
٢,٣٥٩,٢٨٣	١٣٠,٠٢١	١,٢٢٨,٥٢٩	١,٠٠٠,٧٣٣

كما في ١١ أبريل ٢٠١١ (مدققة)  
إضافات  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

الاستهلاك المتراكم		معدل خلال الفترة	
المتوسط	سجلات	الفترة	معدل خلال الفترة
٦٦٠,٠٠٣	١٨,٤٩٨	٣٧٦,٤٥٤	٩٦٥,٠٥١
٦٦٠,٠٠٣	١٨,٤٩٨	٣٧٦,٤٥٤	٩٦٥,٠٥١

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

صافي القيمة الدفترية		صافي القيمة الدفترية	
المتوسط	سجلات	الفترة	صافي القيمة الدفترية
١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨	-----
١,٦٩٩,٢٨٠	١١١,٥٢٣	٨٥٢,٠٧٥	٧٣٥,٦٨٢

كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ (مدققة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان أ (غير مدققة)

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

١٣- أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	٤,٢٠٦,٥٩٧
-----	٤,٢٠٦,٥٩٧

أصول عقود معيدي التأمين  
المجموع - بيان أ

(ب) التزامات عقود التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	٨,٧٣٨,٣٤٢
-----	٢٠,٦٩٤,٤٤٤
-----	٤,٧٢٥,٠٠٠
-----	٣٤,١٥٧,٧٨٦

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

١٤- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	٦٠٥,٥١٥
٣٤٠,٠٠٠	-----
٧١,١٧١	١,٠١٦,٠٧٤
٥,٤٩٥,٣٨٨	٧٩٧,٣٢٣
-----	٧٩١,٧٦٣
٥,٩٠٦,٥٥٩	٣,٢١٠,٦٧٥

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين  
مصاريف اكتتاب مستحقة  
مصاريف مستحقة أخرى  
أطراف ذات علاقة - دائنة - ايضاح ٢١ (ب)  
أخرى  
المجموع - بيان أ

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  
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
١,٢٤٢,٢٥٥	٧,٩٣٤,٣٧٩	مصاريف عمولات
٨٥,١٥٥	١٤,٥٤١,٦٣١	مطالبات مسددة
٣٣٩,٢٨٥	٨,٣٤٦,٥٣٦	مطالبات عالقة
٢,٢٠٢,٠٣٣	٤,٢٠٠,٠٠٠	حركة الإحتياطي
١,٧٧٥	٨١٦,٢٦٩	مصاريف اخرى
٣,٨٧٠,٥٠٣	٣٥,٨٣٨,٨١٥	المجموع - بيان ب

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

للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٢,٥٣٨,٦٠٣	٩,٥٩٣,٧٦٨	رواتب ومزايا مرتبطة بها
٧٠,٦٥٠	٦٦,٠٤٧	عمولات بنكية
١٣٣,٦٤٤	٨٨٤,٦٥٩	رسوم حكومية
٣٨,٩٠٥	٢٠٣,٨٦٧	هاتف وبريد
١٢٣,٣٠٧	٦٦٠,٠٠٣	استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١
٩٤٨,٤٨٣	٧,٧٦٩,١٥٧	مصاريف متنوعة
٣,٨٥٣,٥٩٢	١٩,١٧٧,٥٠١	المجموع - بيان ب

١٨ - إيرادات أخرى  
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,١٣٠,٤٥٢	٢,٨٩٧,٨٤٦
٩٩٠,٧٧٥	٦,٧١٨,٣٨٠
( ١٢٠,٦٥٤ )	٧٥,٧٨٧ ) (أ)
-----	٨,٦٣٥,١٧٦
-----	٥٤١,٢٣٩
١٠,٠٢٠	٩٠,٤٨٤
٢,٠١٠,٥٩٣	١٨,٨٠٧,٣٣٨

إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب  
إيرادات فوائد السندات  
خسائر إعادة تقييم إستثمارات من خلال الربح والخسارة - إيضاح ٨ (أ)  
أرباح متحققة من بيع إستثمارات  
توزيعات أرباح على الأسهم  
أخرى  
الصافي - بيان ب

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

للفترة من	للفترة من
١١ أبريل ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١
ولغاية	ولغاية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
( ١,١٠٥,٣٧١ )	٥,١٨٤,٦٣٥
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
( ١,٠٠٩٢ )	١,٠٤٣٢

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



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 نسبيا من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

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

#### (ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.

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

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

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٣,٧٧٦,٨٦٢	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

### ج) مخاطر الإنتمان

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

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

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
  - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
  - المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
  - المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
  - 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 الإنتمان وكذلك مستوى الملاءة 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 للناسي عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة)، في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإنتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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

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

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

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

#### (د) مخاطر سعر الفائدة

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

#### (هـ) مخاطر سعر السوق

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

#### (و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة 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 والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٥٦,٨٧٧,٦٨٨	٨,٤٧١,٣٧٧	٦٥,٣٤٩,٠٦٥
فوائد محملة	١٥١,٥٢٦,١٤٠	٩٣,٢٢٩,٩٣٨	٢٤٤,٧٥٦,٠٧٨
المجموع	٢٠٨,٤٠٣,٨٢٨	١٠١,٧٠١,٣١٥	٣١٠,١٠٥,١٤٣
الإلتزامات المالية			
فوائد غير محملة	٣,٢١٠,٦٧٥	-----	٣,٢١٠,٦٧٥
فوائد محملة	١٥٩,٦٣٢,٨١٢	-----	١٥٩,٦٣٢,٨١٢
المجموع	١٦٢,٨٤٣,٤٨٧	-----	١٦٢,٨٤٣,٤٨٧

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٣٨٨,٢٠٢	-----	٣٨٨,٢٠٢
فوائد محملة	١٢٤,٦٩٠,٥٣٩	-----	١٢٤,٦٩٠,٥٣٩
المجموع	١٢٥,٠٧٨,٧٤١	-----	١٢٥,٠٧٨,٧٤١
الإلتزامات المالية			
فوائد غير محملة	٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩
المجموع	٥,٩٠٦,٥٥٩	-----	٥,٩٠٦,٥٥٩

## ٢١- أطراف ذات علاقة

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

### (أ) أطراف ذات علاقة - مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
-----	١٩,٨٥٨
-----	٥٠٧,٠٤٣
-----	١,٢٠٤,٣٤٠
-----	١,٧٣١,٢٤١

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

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
٤,٧٧٥,٣٨٨	-----	دار التمويل ش.م.ع
-----	٤٦٣,٩٩٠	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٧٢٠,٠٠٠	٣٣٣,٣٣٣	أف اتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
٥,٤٩٥,٣٨٨	٧٩٧,٣٢٣	المجموع - إيضاح ١٤

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وتعتبر شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف اتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) مملوكة بشكل كامل من قبل دار التمويل ش.م.ع.

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	
-----	٥,٥٢٣,٩٧٧	إجمالي أقساط مكتتبة
-----	١٦,٤٩٨,٨٧٤	مشتريات اسهم
-----	٣٥٦,٥٧٢	حساب لدى البنك - حساب جاري
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٩,٨٢٦,١٣٧	حساب لدى البنك - تحت الطلب
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
-----	٦٣,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
-----	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات صكوك

## ٢٢- معلومات قطاعية

(أ) تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

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

### المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع			بالمليون		
٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيرادات القطاع
١١,٧٢٨,٩٨١	٧٩,٣٢٢,٩٩١	٢٠,٢٩,٤٩٠	٩,٦٩٩,٤٩١	٥٩,٥٨٤,٧٨١	نتائج القطاع
٢,٧٤٨,٢٢١	٢٤,٣١٢,١٣٦	٢٠,١٠,٥٩٣	٧٣٧,٩٧٨	٥,٥٥٤,٧٩٨	
( ٣,٨٥٣,٥٩٢ )	( ١٩,١٧٧,٥٠١ )				مصاريف غير مخصصة
( ١,١٠٥,٣٧١ )	٥,١٨٤,٦٣٥				ربح / (خسائر) الفترة

ب) فيما يلي تحليل لأصول وإلتزامات الشركة وفقاً للقطاع الأعمال

المجموع		إلتزامات وأخرى		إستثمار		تأمين	
٢٠١١ أبريل ١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١١ أبريل ١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١١ أبريل ١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١١ أبريل ١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١٣٥,٨٠٢,١٢٠	٢٩٠,٩٢٢,٥٦٥	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٢٦١,٢٠١,٤٤٧	٩٩٢,٧٣٠	٢٩,٧٢١,١١٨	أصول القطاع	أصول غير مخصصة
---	٣٠,٠١٣,١٠١	---	---	---	---	إجمالي الأصول	إجمالي القطاع
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٢٠,٩٨٥,٦٦٦	---	١٥٩,١٣٢,٨١٢	٥,٨٣٥,٣٨٨	٣٦,٥٥٩,٩١٨	إلتزامات القطاع	إلتزامات غير المخصصة
٥,٨٣٥,٣٨٨	١٩٦,١٩٢,٧٣٠	---	---	---	---	إجمالي الإلتزامات	إجمالي القطاع
٧١,١٧١	١,٠١٦,٠٧٤	---	---	---	---	---	---
٥,٩,٦,٥٥٩	١٩٧,٢٠٨,٨٠٤	---	---	---	---	---	---

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إلتزامات من أقسام التأمين.

الفترة من		الفترة من	
١١ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١١ أبريل ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
ولغاية	ولغاية	ولغاية	ولغاية
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢,٨٦٥,١٨٤	٢,٨٦٥,١٨٤	٣٠,١١٣,٦٢٩	٣٠,١١٣,٦٢٩
١٩٥,٧٣١	١٩٥,٧٣١	٧٩٤,٧٣٠	٧٩٤,٧٣٠
٦,٦٣٨,٥٧٦	٦,٦٣٨,٥٧٦	٢٨,٦٧٢,٤٢٢	٢٨,٦٧٢,٤٢٢
٩,٦٩٩,٤٩١	٩,٦٩٩,٤٩١	٥٩,٥٨٤,٧٨١	٥٩,٥٨٤,٧٨١
٣١	٣١	٣١	٣١

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

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

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	أصول مالية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٣٩,٨٨٩,٢٣٨	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٤١,٧٠٠,٠٠٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٨٨,٢٠٢	٢٢,٢٥٩,٦٢٠	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
-----	٤,٥٥٤,٩٦٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-----	٨,٤٧١,٣٧٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	٨٧,٢٢٩,٩٣٨	أصول مالية - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٢٥,٠٧٨,٧٤١	٣١٠,١٠٥,١٤٣	المجموع
-----	١٥٩,٦٣٢,٨١٢	التزامات مالية
٥,٩٠٦,٥٥٩	٣,٢١٠,٦٧٥	قروض بنكية
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٦٢,٨٤٣,٤٨٧	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
-----	-----	المجموع

٢٤- التزامات طارئة  
يتألف هذا البند مما يلي :-

١٠ أبريل ٢٠١١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	كفالات بنكية
-----	٦٣,٠٠٠	

٢٥- أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي سبعة عشر 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 يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

٢٦- عام

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

٢٧- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ٦ نوفمبر ٢٠١٢.