

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

تقرير المدقق المستقل و البيانات المالية
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013

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

فهـ رسـ

صفحة

بيان

٤-٣

تقرير المدقق المستقل

٦-٥

أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧

ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٨

ب

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٩

جـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١-١٠

د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إيضاحات

٣٧-١٢

٢٩-١

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المدقق المستقل

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

التقرير حول البيانات المالية

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي والمكونة من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ولمخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والملحوظات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحدها الإدارة على أنها ضرورية لتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المدقق

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي في هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا لها. لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن هذه المعايير تتطلب التزاماً بمتطلبات قواعد السلوك المهني وإن نخطط وننفذ التدقيق بغرض التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

إن عملية التدقيق تتضمن القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق حول المبالغ والافتراضات الواردة في البيانات المالية. إن الإجراءات المختارة تعتمد على تقرير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر وجود إخطاء جوهريه سواء كانت بسبب الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعالة عرض البيانات المالية للشركة وذلك لتصميم إجراءات التدقيق الملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي في مدى فعالية الرقابة الداخلية للشركة، كما يشمل التدقيق تقييمًا لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييمًا عاماً لعرض البيانات المالية.



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

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

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

مكتب أبوظبي: هاتف: ٢٦/٤٤٢٥ ٦٧٢ (٢-٩٧) ، فاكس: ٦٧٢ ٣٥٢٦ (٢-٩٧١-٢)

بنية المصرف، الطابق ٨، شارع الشيخ حمدان بن زايد، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

We Work Hard to Stay First

www.tagore.org.com

نَعْمَلْ بِهَا دُلْكَةً فِي الْمُقْدَمَةِ

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً نعتمد عليه عند إبداء رأينا.

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية تظهر بعدلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حيث إننا نؤكد في رأينا، إن البيانات المالية قد إشتملت على جميع متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين وال وكلاء، وإن الشركة قد قامت بمسك سجلات مالية منتظمة، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا، كما لم يستدعي إنتباها وجود أية مخالفات للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين وال وكلاء حدثت خلال السنة المنتهية بذلك التاريخ، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً وسلبياً على أعمال الشركة أو مركزها المالي.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاني
مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٩ يناير ٢٠١٤

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

بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	<u>الأصول</u>
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦	٤	النقد والنقد المعادل
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	-----	٥	ودائع بنكية ثابتة
٦,٢٧١,١٨١	١١,٤٣٨,٢٦٨	(١٥)	أصول عقود معيدي التأمين
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٥٤,٠٦٢,٦٧٠	٦	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,٥٣٣,٧٥٧	٧	أصول متداولة أخرى
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٣٠,٧٤٣,٣٤٤	(١٨)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٢٨٧,٢٠٧,٨٤٧	١٢٥,٧٢٠,٩١٥		من خلال الربح والخسارة
			مجموع الأصول المتداولة

٧,٤٩٦,٧٨١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	٩	<u>الأصول غير المتداولة</u>
-----	٩٢,٣٤٦,١٥٠	(١٠)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	١٣,٩١٧,٩٤٤	١١	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢	استثمار في شركة حلية وديعة قانونية
١,٨٦١,٧٧٣	١,٩٧٩,٩٥٨	١٣	ممتلكات ومعدات
١٥,٣٥٨,٥٥٤	١٢٨,٨٨٧,٦٠٠		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٥٤,٦٠٨,٥١٥		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

السيد/ أحمد إدريس
 الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القبيسي
 رئيس مجلس الإدارة

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الالتزامات وحقوق المساهمين

الالتزامات المتداولة

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٤٦,١٢١,٢٥٠	١٤	قروض بنكية
٤١,٥٩١,٤٢٩	٥٣,٨٥٩,٩٢٣	(١٥)	الالتزامات عقود التأمين
٦,٠٤١,٠١٠	١٣,٩٥١,١٧٧	١٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٧٥,٦١٤,٣٨٥	١١٣,٩٣٢,٣٥٠		مجموع الالتزامات المتداولة

الالتزامات غير المتداولة

		إلتزام تعويض ترك الخدمة	
		مجموع الالتزامات غير المتداولة	

حقوق المساهمين

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-----	(٧٩٤,٩٦١)	١٧	أسهم حزينة
٧٥٤,٣٤٩	١,٧١٠,١٤٨		احتياطي قانوني
(١,٠٥٩,٢٥١)	٣,٣٩٢,٣٥٣		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٦,٩٨٨,٦٠٧	١٥,٩٦٢,٧٢٨		أرباح مدورة
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	١٤٠,٢٧٠,٢٦٨		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
٣٠٢,٥٦٦,٤٠١	٢٥٤,٦٠٨,٥١٥		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

السيد / أحمد إدريس
 الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبيسي
 رئيس مجلس الإدارة

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

بيان ب

بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠١١ ١١ ابريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر	إيضاح	<u>الإيرادات</u>
٧٨,٣٩٠,٣٢٦	٩٩,١٢٥,٤٠٩	٢٤ (ج)	أجمالي أقساط مكتتبة
(٢٥,٨٢٦,٠٦٤)	(١٥,٦٤٩,٥١٥)		التغير في أقساط غير مكتتبة
٥٢,٥٦٤,٢٦٢	٨٣,٤٧٥,٨٩٤		أيراد أقساط مكتتبة
(١٥,٨٩٢,٠٦٥)	(٢٨,٧٠٧,٩٩٧)		أقساط معيدي التأمين
٦,٢٧١,١٨١	١١,٤٣٨,٢٦٨		التغير في حصة معيدي التأمين
(٩,٦٢٠,٨٨٤)	(١٧,٢٦٩,٧٢٩)		من أقساط غير مكتتبة
٤٢,٩٤٣,٣٧٨	٦٦,٢٠٦,١٦٥		معيدي التأمين
(١,١٣٩,٩٤٩)	(١,٥١٦,٢٦٧)		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٣٦٤,٢٩٥	٢٦,٤٠٨,٩١٢		أيراد عمولات
(٤٨,٩٧٥,٨٢٥)	(٨٢,٧٥٥,٦١٤)	١٨	مطالبات مغطاة
٨,٤٧١,٧٩٧	١١,٣٧٥,٧٣٠		مصاريف تشغيلية
(٢٤,٣٧٩,٩٥١)	(٢٠,٧٩٤,٥٨٢)	١٩	صافي أرباح التأمين
٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٨,٩٧٦,٨٤٥	٢٠	
٧,٥٤٣,٤٨٨	٩,٥٥٧,٩٩٣		مصاريف ادارية وعمومية
٠,٠٦٢٩	٠,٠٧٩٦	٢١	إيرادات أخرى
			ربح السنة/الفترة - بيان د
			العائد الأساسي للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان بـ

بيان الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
 ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠١١ ١١ إبريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيضاح
٧,٥٤٣,٤٨٨	٩,٥٥٧,٩٩٣	ربح السنة / الفترة

ربح / (خسارة) شامل آخر		
أرباح متحققة خلال السنة / الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣٠٣,٩٠٧	٣٧١,٩٢٧	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٥٩,٢٥١)	٤,٤٥١,٦٠٤	() ١٠
(٧٥٥,٣٤٤)	٤,٨٢٣,٥٣١	ربح شاملة أخرى للسنة / الفترة
<u>٦,٧٨٨,١٤٤</u>	<u>١٤,٣٨١,٥٢٤</u>	اجمالي أرباح شاملة أخرى للسنة / الفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

شكراً

دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

١٣

أينما نظر، — العبرية الممتدة

卷之三

۱۷

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠١١ ١١ إبريل ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٢٠١٣ ديسمبر ٣١	<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</u> ربح الفترة / السنة - بيان ب
٧,٥٤٣,٤٨٨	٩,٥٥٧,٩٩٣	

<u>تعديلات لمطابقة الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>		
(٦,٢٧١,١٨١) (٤١,٥٩١,٤٢٩ ٣٠٣,٩٠٧ ٨٣٢,٠٩٥ ٢,٧٤٥,٥١٨ ٢٦٨,٣١١) (٣,٣٣٥,٨٦٠) (٤٣,٦٧٧,٧٠٧	٥,١٦٧,٠٨٧ (١٢,٢٦٨,٤٩٤ ٣٧١,٩٢٧ ٨٢٦,٠٢٢ ١,٥٢٩,٩٩٢ ١٣٧,٥٨٦) (٢,٩٥٣,٦٩٦) (١٣,٥١١,٢٤٧	صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين صافي الحركة في إلتزامات عقود التأمين ارباح متحققة من بيع استثمارات استهلاك ممتلكات ومعدات رد/ محمل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها إلتزام تعويض ترك الخدمة أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل

<u>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</u>		
(٢٦,٢٦٥,٨٦٤) (٤,١٠٩,٠٤٦ ٤,٦٢٦,٠٨٤) (١٧,٩٢٨,٨٨١	٢٥,٥٩٩,٥١٨ (٢٨٦,٥٠٠ ٧,٢٩١,٠٤٩) (٤,٥١٠,٧٢٢	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى (النقص/ (الزيادة) في أصول متداولة أخرى الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

لل فترة من ٢٠١١ ١١ ابريل	للسنة النهائية في ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	للسنة النهائية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر
ولغاية		
(١٨,١٨٢,٧٣٧)		٨٦,٥٠٠,٠٠٣
(٦,٠٠٠,٠٠٠)		-----
(١٤٧,٤٤٨,٨١٤)	١١٦,٧٠٥,٤٧٠	
(٨,٥٥٦,٠٣٢) ()	٢,٦٩٥,١٦٣	
----- ()	٩٢,٣٤٦,١٥٠	
----- ()	١٣,٩١٧,٩٤٤	
(٢,٦٨١,٧٠٠) ()	٩٤٤,٢٠٧	
٣,٣٣٥,٨٦٠	٢,٩٥٣,٦٩٦	
(١٧٩,٥٣٣,٤٢٣)	٩٦,٢٥٥,٧٠٥	

تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
النقد / (الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
الزيادة في وديعة فانوية
النقد / (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(الزيادة) / النقد في استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
(الزيادة) في استثمار شركة حلية
شراء ممتلكات ومعدات
غير ارادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

(١,٠٤٨,٧٥٨) ()	١,٩٧٥,٨٥٤	
١٢٧,٩٨١,٩٤٦ ()	٨١,٨٦٠,٦٩٦	
(٤,٤٩١,٦٣٣)	٦١٩,١١٨	
----- ()	٧٩٤,٩٦١	
١٢٢,٤٤١,٥٠٠ ()	٨٤,٠١٢,٣٩٣	
(٣٩,١٦٢,٩٨٧)	٧,٧٣٢,٥٩٠	
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦	

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
(النقد) / الزيادة في قروض بنكية
الزيادة / (النقد) في أطراف ذات علاقة - دائنة
شراء أسهم خزينة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التمويلية
صافي التدفقات النقدية المحقة / (المستخدمة في) خلال السنة / الفترة
النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة / الفترة
النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة / الفترة - إيضاح ٤

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- ١ الوضع القانوني والنشاط

١) دار التأمين - ش.م.ع هي شركة مساهمة عامة مسجلة وأدرجت في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ ومارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ و تمارس المؤسسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في الساحة و دبي والشارقة والمصفح.

تقدم الشركة في مجالها مجموعة من المنتجات والخدمات مشتملة وغير محددة في 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.

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

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

يسري تطبيقها
للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات في القروض الحكومية.

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١.

.٢٠١١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية والالتزامات المالية.

التعديلات المرتبطة بالتحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (أو عند بداية تطبيق المعيار

الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩).

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

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

- ٣

أ) أهم السياسات المحاسبية

الإطار العام لإعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) بيان التوافق

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

ج) إسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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) والقروض والذمم والنقد المعادل. 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 الإستخدام وودائع بنكية مربوطة لأقل من ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها، ويتمثل بند النقد المعادل في جميع الإستثمارات عالية السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

- ذمم تأمينية

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

- القروض والذمم

تضمن القروض والذمم على 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 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 المدينة والدائنة 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 (كل 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 المحافظ بها للمتاجر ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعتمد تصنيف الاستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الإعتراف المبدئي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغضون المتاجر و التي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقل القريب، الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة يتم تثبيتها بقيمتها، الأرباح أو الخسائر اللاحقة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

ز) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل 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 فترة لاحقة ظهور حدث بعد الإعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإعتراف بخسائر التدني.

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

ط) استثمار في شركة حليفه

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

ويتم احتساب استثمار الشركة الحليفه باستخدام طريقة حقوق الملكية، باستثناء عندما يصنف الاستثمار ضمن الأصول المحافظ بها للبيع، في هذه الحالة يتم الاعتراف بها و قياسها بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع. حسب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الحليفه في بيان المركز المالي بالتكلفة بعد تعديليها بالتغييرات الظاهرة بعد الامتلاك في حصة الشركة من صافي أصول الشركة الحليفه، وطرح أي انخفاضات في قيمة الاستثمار. ويعكس بيان الدخل الشامل حصة الشركة من نتائج العمليات التشغيلية للشركة الحليفه. ويعرف بخسائر الشركة الحليفه التي تزيد عن حصة الشركة الأم في تلك الشركة الحليفه، إلا إذا كانت الشركة قد تكبدت أي التزام قانوني أو إنشائي أو قامت بدفعات نيابة عن الشركة الحليفه.

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

(ي) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المترافق وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل. 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 بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

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

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

ك) تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي، 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 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 ورغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدتها من الأصل. ويعرف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل، 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 بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكالفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميشه بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

ل) الالتزامات المالية

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

م) تكاليف الإقراض

تضمن تكاليف الإقراض الفوائد على الإقراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الإقراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتکبدة عند إعداد عمليات الإقراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية.

يتم اعتبار تكاليف الإقراض كمصاروفات في الفترة التي تم تكبدها.

ن) إلتزام تعويض ترك الخدمة

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

س) أسهم الخزينة

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

ع) الاحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقطاع إلى أن يصل مجموع ما تم إقطاعه ٥٥٪ من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ف) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف والقياس

يتبع 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 عمال 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 المثالبة المقدمة يتم تصديقها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسييد تعويضات الموظفين متضررين (الالتزامات أصحاب العمل) وأشخاص أو عمال الذي قد يصبحون ملزمين بتسييد تعويضات لجهة ثلاثة لآصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام العام).

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

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

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتکدة 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 المتکدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبوب 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 بتحفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المسترددة 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 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 المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة ل التاريخ 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 المكتسبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاه التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحاسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتکدة من قبل الشركة للحصول على بواسط التأمين بحيث يتم إستراكها 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.

تعويضات الحطام والتازل

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

- الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

- إيرادات الفوائد

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

ص) العملات الأجنبية

يتم عرض البيانات المالية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية، 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، 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 السنة، أو في بيانات مالية سابقة في بيان الدخل الشامل في السنة التي ظهرت خلالها.

(ق) 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.

(ر) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

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

- تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكليف المطالبات المتکبدة 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 المتکبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكافياتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- اختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل سنة تقرير يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية الإلتزامات عقود التأمين. تقود الشركة باستخدام 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 مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذم مدينة وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الاقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص لالديون المشكوك في تحصيلها.

- ٤ - النقد والنقد المعادل

(أ) يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
٤,٠٣٣,٤١١	١,٧٢٧,٢٤٩
٨,١٧٦,٨٧٥	٣,٢١٥,٦٢٧
٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٧,٢١٠,٢٨٦</u>	<u>٢٤,٩٤٢,٨٧٦</u>

نقد لدى البنك - حسابات جارية

نقد لدى البنك - تحت الطلب

وديعة بنكية ثابتة

المجموع - بيان أ ، د

ب) اشتمل نقد لدى البنك على أرصدة حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنك على مبلغ ٤,٣٠٧,٩٦٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في منشآتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ١٢,١٧٩,٠٥١ درهم).

ج) ودية بنكية ثابتة والبالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مودعة لدى بنك واحد في دولة الإمارات العربية المتحدة.

- ٥ - ودائع بنكية ثابتة

إشتملت أرصدة الودائع الثابتة على مبلغ صفر درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (١٣,٠٠٠,٠٠٠) درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موجودة في منشأة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة).

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٢٥,٥٠٢,٠٤٢	٤٢,٢٨٤,٦٠٣
١,٠٥٣,٠٢٤	٩,٥٨٤,٩٨١
٧٨,٠٠٠	٣٦١,٠٠٠
٢١,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
١,٠٤٨,٧٥٨	٣,٠٢٤,٦١٢
(٢,٧٤٥,٥١٨)	(١,٢١٥,٥٢٦)
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٥٤,٠٦٢,٦٧٠

ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته %٣٥,٩٥ من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٥,٢٠٢,٤١٣ درهم في خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ١١,٩٩١,٩٧٥ %٤٧ وبالنسبة لـ ١,٢١٥,٥٢٦ درهم خمسة عملاء).

ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

يتالف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
----- (٢,٧٤٥,٥١٨)	٢,٧٤٥,٥١٨
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١,٥٢٩,٩٩٢
(٢,٧٤٥,٥١٨)	١,٢١٥,٥٢٦

-٧ أصول متداولة أخرى

يتالف هذا البند مما يلي:-

فوائد إيرادات مستحقة - ايضاح ٢٠

رصيد إفتتاحي

مسترد / (محمل) - ايضاح ٦ (أ)

رصيد نهائي - ايضاح ٦ (ج)

٢٠١٢	٢٠١٣
٣,٠٤٤,٩٩٢	١,٢٤٨,٢٦٠
١,٧٧٥,٢٦٥	٣,٢٨٥,٤٩٧
٤,٨٢٠,٢٥٧	٤,٥٣٣,٧٥٧

مصاريف مدفوعة مقدماً

المجموع - بيان أ

-٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٥,٦٤٢,١٩٠	٣٠,٧٤٣,٣٤٤
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٣٠,٧٤٣,٣٤٤

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال

الربح والخسارة - ايضاح ٨ (ب)

استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل

الثابت - ايضاح ٨ (ج)

المجموع - بيان أ

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	٥,٦٤٢,١٩٠
٥,٢٢٩,٤٩٧	١٥,٩٦٧,٣٧٠
٤١٢,٦٩٣	٩,١٣٣,٧٨٤
٥,٦٤٢,١٩٠	٣٠,٧٤٣,٣٤٤

القيمة العادلة كما في بداية السنة/ الفترة
إضافات خلال السنة/ الفترة
الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ٢٠ (أ)
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

(ج) استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال السنة/ الفترة على النحو التالي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	١٤١,٨٠٦,٦٢٤
١٣٨,٦٦٥,٨٧٧	(١٤١,٨٠٦,٦٢٤)
٣,١٤٠,٧٤٧	-----
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----

القيمة العادلة كما في بداية السنة/ الفترة
(خذفات) // إضافات خلال السنة/ الفترة
الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ٢٠ (أ)
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

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

٢٠١٢	٢٠١٣
٤٩,٢٢٥,٤٨٦	-----
٩٢,٥٨١,١٣٨	-----
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	-----

دخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
المجموع - بيان أ

- اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت في دولة الإمارات العربية المتحدة على مبلغ وقدره ٢٠,٠٠٠,٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

- ٩

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	7,496,781
8,556,032	2,695,163
(1,059,251)	4,451,604
<u>7,496,781</u>	<u>14,643,548</u>

القيمة العادلة كما في بداية السنة / الفترة
إضافات خلال السنة / الفترة
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل
آخر - بيان ب
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

ب) إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ 7,655,048 درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٣٤٨٧,٣٦١ : ٢٠١٢) والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

- ١٠ - استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة

أ) يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	92,346,150
-----	92,346,150
<u>92,346,150</u>	<u>92,346,150</u>

استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
المجموع - بيان أ

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

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	65,782,288
-----	26,563,862
-----	92,346,150
<u>92,346,150</u>	<u>92,346,150</u>

داخل دولة الإمارات
خارج دولة الإمارات
المجموع - بيان أ

- ١١ - استثمارات في شركة حلقة

خلال عام ٢٠١٣، قامت الشركة باستثمار مبلغ ١٣,٩١٧,٩٤٤ درهم في شركة كاب ام للاستثمار ش.م.خ وقد تم معالجتها كاستثمار في شركة زميلة وبالإضافة تم إدخال اتفاقية خيار الشراء مع المستثمر الرئيسي (FH) والإيرادات تم تسجيلها في السجلات المحاسبية.

- ١٢ - وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ - ممتلكات ومحفظات

إن تفاصيل التكالفة، الاستهلاك المتر إكم وصافي القيمة الدفترية لمختلف بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

مدادات مکتبیہ
احفظہ

المجموع

میلادیات

ولیکورات کمبوئٹر ویر ایج

۲۰۱۳ (پنجم) فصلنامه

٣٠١٣ دیسمبر فی ۳

المترافق

۱۱۱، ۱۸۰

٢١٠

1

卷之三

۱۸۸۹

卷之三

四

١٤ - قروض بنكية

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

١٥ - أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
٦,٢٧١,١٨١	١١,٤٣٨,٢٦٨
٦,٢٧١,١٨١	١١,٤٣٨,٢٦٨

أصول عقود معيدي التأمين
المجموع - بيان أ

(ب) التزامات عقود التأمين

يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
١٠,٩٧٦,١٥٨	١٢,٨٦٠,٥٧٣
٣٠,٦١٥,٢٧١	٤٠,٩٩٩,٣٥٠
٤١,٥٩١,٤٢٩	٥٣,٨٥٩,٩٢٣

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
احتياطي أقساط غير مكتسبة
المجموع - بيان أ

١٦ - ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
٢,٣٥,٦١٧	٥,٨١٥,٤٣٠
٢٠٧,١٦٩	٤,٧٧٨,٠٧٢
٢,٥٢٤,٤٦٩	١,٧٣٤,٨٠٢
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٦٢٢,٨٧٣
٦,٠٤١,٠١٠	١٣,٩٥١,١٧٧

مطلوبات لشركات التأمين و إعادة التأمين
مطلوبات دائنة
مصاريف مستحقة أخرى
أطراف ذات علاقة - دائنة - ايضاح ٢٣ (ب)
المجموع - بيان أ

١٧ - رأس المال

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

حصلت الشركة خلال السنة على جميع الموافقات التخطيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم، تم شراء أسهم إجماليها ٥٩٠,٠٠٠ سهماً من السوق بمعدل سعر ١,٣٤٧ درهم للسهم، وباجمالى مقداره ٧٩٤,٩٦١ درهم.

- ١٨ - مصاريف تشغيلية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ٢٠١١ ١١ ابريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر
١٠,٠٣٩,٣٣٣	١١,٤٧٢,٥٩٣
٢٢,٥٦٣,٨٣٦	٦٦,١٧٣,٣٢٧
١٥,١٧٦,١٥٧	٣,٥١٣,٤٣٩
١,١٩٦,٤٩٩	١,٥٩٦,٢٥٥
٤٨,٩٧٥,٨٢٥	٨٢,٧٥٥,٦١٤

مصاريف عمولات
مطالبات مسددة
حركة مطالبات عالقة
مصاريف اخرى
المجموع - بيان ب

- ١٩ - مصاريف إدارية وعمومية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ٢٠١١ ١١ ابريل ولغاية ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٣ ٣١ ديسمبر
١٣,٤١٣,٤٦٣	١٢,٤٦١,٥٨٣
٩٨,٠٨٧	١٣١,٤٤١
١,٠٧٩,٠٨٧	٨٢٣,٣٣٢
٢٧١,٤٧٢	٢٨٤,٤١٤
٨٣٢,٠٩٥	٨٢٦,٠٢٢
٨,٦٨٥,٧٤٧	٦,٢٦٧,٧٩٠
٢٤,٣٧٩,٩٥١	٢٠,٧٩٤,٥٨٢

رواتب ومزايا مرتبطة بها
عمولات بنكية
رسوم حكومية
هاتف وبريد
استهلاك ممتلكات ومعدات - ايضاح ١٣
مصاريف متعددة
المجموع - بيان ب

-٢٠ - ايرادات أخرى

(ا) يتالف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ ابريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣,٣٣٥,٨٦٠	٣٨٢,١٦٤
٧,٧٢٧,٧٦٣	٥,٥٥٤,٢٥٩
٣,٥٥٣,٤٤٠	٩,١٣٣,٧٨٤
٨,١٨٠,٣١٣	١,٧٦٨,٧٥٣
٥٤١,٢٣٩	٦٠٧,٨٩٣
-----	١,٥٢٩,٩٩٢
١١٣,٠٢٧	-----
٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٨,٩٧٦,٨٤٥

ايرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب

فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت / بالقيمة المطفأة (بالصافي)

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

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

توزيعات ارباح على استثمارات في أصول مالية

رد مخصص ديون مشكوك في تحصيالها - ايضاح ٦ (ج)

آخرى

المجموع - بيان ب

ب) فوائد من استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة وذات دخل ثابت يتم تعويضها مع مصاريف فوائد من قروض البنوك مقابل تلك الاستثمارات.

-٢١ - العائد الأساسي للسهم

(ا) يتالف هذا البند مما يلي:-

لل فترة من ١١ ابريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٧,٥٤٣,٤٨٨	٩,٥٥٧,٩٩٣
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٦٢٩	٠,٠٧٩٦

ربح السنة/ الفترة -بيان ب

معدل الأسهم العادلة الصادرة خلال السنة/ الفترة

الربح الأساسي للسهم - بيان ب

-٢٢ - إدارة المخاطر

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

وتشعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع 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.

(ا) 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 تطبق عليها نظرية الإحتمالات للسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة إلتزامات 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 ومتى المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثير 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 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 متعددة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم اختيارها.

ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة 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 الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال السنة. تقوم الشركة بالإختبارات الازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية إلتزامات بذلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

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

٢٠١٢	٢٠١٣
١٢٦,٦٨٣,٧٥٥	١٤٠,٢٧٠,٢٦٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
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 ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البولاص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين. (ايضاح ٦ (ب))
- المبالغ المستحقة من البنوك والودائع (ايضاح ٤ (ب، ج) و ٥).

تبني الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات 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 التأكيد 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 المنوحة 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 لحاملي البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الإنتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في حساب تحت الطلب وودائع ثابتة وأصول مالية مثل سندات والإقراض من البنوك وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

(هـ) مخاطر سعر السوق

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

تعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محفظتها لها للمتاجرة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة. 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 استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
١٢١,١٧٦,٨١١	١٤,٦٤٣,٥٤٨	١٠٦,٥٣٣,٢٦٣	فوائد غير محملة
١٠١,٥٦١,٧٧٧	٩٨,٣٤٦,١٥٠	٣,٢١٥,٦٢٧	فوائد محملة
٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨	١١٢,٩٨٩,٦٩٨	١٠٩,٧٤٨,٨٩٠	المجموع

<u>المجموع</u>	<u>أكبر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الالتزامات المالية</u>
١٣,٩٥١,١٧٧	-----	١٣,٩٥١,١٧٧	فوائد غير محملة
٤٦,١٢١,٢٥٠	-----	٤٦,١٢١,٢٥٠	فوائد محملة
٦٠,٠٧٢,٤٢٧	-----	٦٠,٠٧٢,٤٢٧	المجموع

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

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

٦,٠٤١,٠١٠	-----	٦,٠٤١,٠١٠
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦
١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	-----	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦

- ٢٣ أطراف ذات علاقة

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

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

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>
١٩,٨٥٨	١,٠٦٦
٤١٥,٨٤٧	١٣١,١٩٦
٣٦٤,٥٨٥	٢,٨٨٩,٩٥٠
٢٤٨,٤٦٨	٢,٤٠٠
١,٠٤٨,٧٥٨	٣,٠٢٤,٦١٢

السيد / محمد عبدالله القبيسي
شركة بنيان للتطوير ذ.م.م
دار التمويل ش.م.ع
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
المجموع - ايضاح ٦ (أ)

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

<u>٢٠١٢</u>	<u>٢٠١٣</u>
٣,٧٥٥	٣,٧٥٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦١٩,١١٨
١,٠٠٣,٧٥٥	١,٦٢٢,٨٧٣

دار التمويل الاسلامي ش.م.خ
أف اتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
المجموع - ايضاح ١٦

ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وتعتبر شركة بنيان للتطوير ذ.م.م وأف اتش كابيتال المحدودة في (دي. أي. في. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الاسلامي ش.م.خ وهي شركات تابعة لـ دار التمويل ش.م.ع.

د) أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة/ الفترة كانت على النحو التالي:-

يتتألف هذا البند مما يلي :

٢٠١٢	٢٠١٣	
٨,٢٠٩,٩١٥	٥,٠٤٠,٢٠٧	اجمالي أقساط مكتبة
٢٥,١٥٧,٩٦٥	٥٦,٢٣٧,٤١٤	مشتريات اسهم
١٨٥,٩١٣	٨,٩٢٤	حساب لدى البنك - حساب جاري
١١,٩٩٣,١٣٨	٤,٢٩٩,٠٤١	حساب لدى البنك - تحت الطلب
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-----	ودائع بنكية ثابتة
٧٨,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مشتريات صكوك

٢٤ - معلومات قطاعية

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

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحرى وسيارات وحوادث عامة وصحى.

الاستثمارات وتشتمل الاستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والوادع 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	إسمنت ماراث وأخري	الليمين	إسمنت	ماراث	المجموع
٢٠١٣	٢٠١٣	٤٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٣٠١٣
١٠١,٨٤١,٩٦٨	١١٨,١٠٢,٢٥٦	٣٣,٤٥١,٦٤٢	١٨,٩٧٦,٨٤٥	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	٩٩,١٣٥,٤٠٩
٣١,٩٢٣,٤٣٩	٣٠,٣٥٤,٥٧٥	٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٨,٩٧٦,٨٤٥	٨,٤٧١,٧٩٧	١١,٣٧٥,٧٣٠

مصاريف غير مخصصة

الفترة / السنة ربیع

ب) فيما يلي تحليل للأصول والإيرادات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال

- ٢٥ أصول وإلتزامات مالية

يتتألف هذا البند مما يلي:-

أصول مالية

٢٠١٢	٢٠١٣
١٧,٢١٠,٢٨٦	٢٤,٩٤٢,٨٧٦
٨٦,٥٠٠,٠٠٣	-----
٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٥٤,٠٦٢,٦٧٠
١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٣٠,٧٤٣,٣٤٤
٧,٤٩٦,٧٨١	١٤,٦٤٣,٥٤٨
-----	٩٢,٣٤٦,١٥٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٩,٦١٣,١٩٠	٢٢٢,٧٣٨,٥٨٨

النقد والنقد المعادل

ودائع بنكية ثابتة

ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة

وديعة قانونية

المجموع

٢٠١٢	٢٠١٣
١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٤٦,١٢١,٢٥٠
٦,٠٤١,٠١٠	١٣,٩٥١,١٧٧
١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	٦٠,٠٧٢,٤٢٧

التزامات مالية

قرصون بنكية

ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

المجموع

- ٢٦ التزامات طارئة

يتتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٢	٢٠١٣
-----	١,٣٣٦,٠٠٠

كفالت بنكية

- ٢٧ أرقام المقارنة

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

- عند مقابلة البيانات المالية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي إثنا عشرة شهراً، في حين أن الفترة التي تغطيها أرقام المقارنة هي عشرون شهراً وعشرون يوماً.

- ٢٨ عام

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

- ٢٩ اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ٢١ يناير ٢٠١٤.