

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
للفترة من 11 أبريل 2011 ولغاية 31 ديسمبر 2012

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>	
٤-٣	--	تقرير المدقق المستقل
٦-٥	أ	بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧	ب	بيان الدخل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٨	ب	بيان الدخل الشامل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٩	ج	بيان التغيرات في حقوق المساهمين للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١١-١٠	د	بيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	<u>إيضاحات</u>	
٣٥-١٢	٢٦-١	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير المدقق المستقل

السادة/ المساهمين

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 ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والملاحظات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة على أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، 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 التزامنا 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 والافصاحات الواردة في البيانات المالية. تعتمد تلك الإجراءات على حكم المدقق بما في ذلك تقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية سواء كانت بسبب الغش أو الخطأ. عند تقدير تلك المخاطر يأخذ المدقق بعين الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بإعداد وعدالة 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 تقييماً لمدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة وكذلك تقييماً 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

٣

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

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

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

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

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة دار التأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حيث أننا 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 والوكلاء، وإن الشركة قد قامت بمسك سجلات مالية منتظمة، وأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا، . كما لم يستدعي إنتباهنا وجود أية مخالفات للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين والوكلاء حدثت خلال الفترة المنتهية بذلك التاريخ، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً مادياً وسلبياً على أعمال الشركة أو مركزها المالي .

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

فراس كيلاي
مدقق مرخص رقم ٦٣٢
في ٢٣ يناير ٢٠١٣



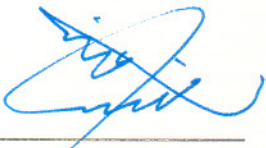
دار التأمين - ش.م.ع.
شركة مساهمة عامة
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

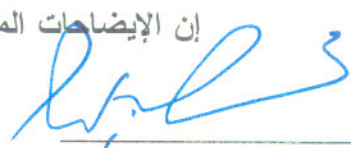
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

		<u>الأصول</u>	
		<u>الأصول المتداولة</u>	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	٤	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	٨٦,٥٠٠,٠٠٣	٥	ودائع بنكية ثابتة
-----	٦,٢٧١,١٨١	١٣ (أ)	أصول عقود معيدي التأمين
٣٨٨,٢٠٢	٢٤,٩٥٧,٣٠٦	٦	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٧١١,٢١١	٤,٨٢٠,٢٥٧	٧	أصول متداولة أخرى
-----	١٤٧,٤٤٨,٨١٤	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٢٥,٧٨٩,٩٥٢	٢٨٧,٢٠٧,٨٤٧		مجموع الأصول المتداولة
		<u>الأصول غير المتداولة</u>	
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة	
-----	٧,٤٩٦,٧٨١	٩	من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
١٢,١٦٨	١,٨٦١,٧٧٣	١١	ممتلكات ومعدات
١٢,١٦٨	١٥,٣٥٨,٥٥٤		مجموع الأصول غير المتداولة
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٠٢,٥٦٦,٤٠١		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية



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 أ

بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

		الإلتزامات وحقوق المساهمين	
		الإلتزامات المتداولة	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيضاح	
-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	١٢	قروض بنكية
-----	٤١,٥٩١,٤٢٩	١٣ (ب)	التزامات عقود التأمين
٥,٩٠٦,٥٥٩	٦,٠٤١,٠١٠	١٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٧٥,٦١٤,٣٨٥		مجموع الإلتزامات المتداولة
		الإلتزامات غير المتداولة	
-----	٢٦٨,٣١١		إلتزام تعويض ترك الخدمة
-----	٢٦٨,٣١١		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
		حقوق المساهمين	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
-----	٧٥٤,٣٤٩		إحتياطي قانوني
-----	(١,٠٥٩,٢٥١)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
(١٠٤,٤٣٩)	٦,٩٨٨,٦٠٧		أرباح/ (خسائر) مدورة
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥		صافي حقوق المساهمين - بيان جـ
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٠٢,٥٦٦,٤٠١		مجموع الإلتزامات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية



السيد / محمد عثمان
المدير العام



السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الادارة

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

بيان ب

بيان الدخل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	إيضاح	الإيرادات
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١		
ولغاية	ولغاية		
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
-----	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	٢٢ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
-----	(٢٥,٨٢٦,٠٦٤)		التغير في أقساط غير مكتتبة
-----	٥٢,٥٦٤,٢٦٢		ايراد أقساط مكتتبة
-----	(١٥,٨٩٢,٠٦٥)		أقساط معيدي التأمين
-----	٦,٢٧١,١٨١		التغير في حصة معيدي التأمين
-----	(٩,٦٢٠,٨٨٤)		من أقساط غير مكتتبة
-----	٤٢,٩٤٣,٣٧٨		معيدي التأمين
-----	١,١٣٩,٩٤٩		صافي أقساط التأمين المكتتبة
-----	١٣,٣٦٤,٢٩٥		ايراد عمولات
-----	(٤٨,٩٧٥,٨٢٥)	١٦	مطالبات مغطاة
-----	٨,٤٧١,٧٩٧		مصاريف تشغيلية
(٧٠٢,٩٧٦)	(٢٤,٣٧٩,٩٥١)	١٧	صافي أرباح التأمين
٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
٤,٢٠٠,٠٠٠	-----		إيرادات أخرى
(٤,٢١٩,١٧٠)	-----		رسوم اكتتاب المساهمين
(١٠٤,٤٣٩)	٧,٥٤٣,٤٨٨		مصاريف التأسيس
(٠,٠٠٠)	٠,٠٦٢٩	١٩	ربح / (خسارة) 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 ب

بيان الدخل الشامل للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(١٠٤,٤٣٩)	٧,٥٤٣,٤٨٨	ربح / (خسارة) الفترة
	٣٠٣,٩٠٧	(خسارة) دخل شامل آخر
		ارباح متحققة من بيع استثمارات
		صافي خسائر القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
(١,٠٥٩,٢٥١)	(٧٥٥,٣٤٤)	٩ (أ)
(١٠٤,٤٣٩)	٦,٧٨٨,١٤٤	(خسارة) شاملة أخرى للفترة
		إجمالي ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

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

بيان جـ

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

المجموع	احتياطي (خسائر) / أرباح محورة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
(١٠٤,٤٣٩)	(١٠٤,٤٣٩)	---	---	---	(خسارة) الفترة - بيان ب
١١٩,٨٩٥,٥٦١	(١٠٤,٤٣٩)	---	---	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ١١ أبريل ٢٠١١ - بيان أ
٧,٥٤٣,٤٨٨	٧,٥٤٣,٤٨٨	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
(٧٥٥,٣٤٤)	(٣٠٣,٩٠٧)	(١,٠٥٩,٢٥١)	---	---	(خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان ب
---	(٧٥٤,٣٤٩)	---	٧٥٤,٣٤٩	---	محول للاحتياطي القانوني
١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	٦,٩٨٨,٦٠٧	(١,٠٥٩,٢٥١)	٧٥٤,٣٤٩	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ

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 للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
		تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠٤,٤٣٩)	٧,٥٤٣,٤٨٨	ربح / (خسارة) الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
----- (٦,٢٧١,١٨١)		صافي الحركة في أصول عقود إعادة التأمين
----- ٤١,٥٩١,٤٢٩		صافي الحركة في التزامات عقود التأمين
----- ٣٠٣,٩٠٧		ارباح متحققة من بيع استثمارات
----- ٨٣٢,٠٩٥		استهلاك ممتلكات ومعدات
----- ٢,٧٤٥,٥١٨		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
----- ٢٦٨,٣١١		إلتزام تعويض ترك الخدمة
(٦١٧,٧٠٧)	(٣,٣٣٥,٨٦٠)	أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
(٧٢٢,١٤٦)	٤٣,٦٧٧,٧٠٧	أرباح / (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٣٨٨,٢٠٢)	(٢٦,٢٦٥,٨٦٤)	(الزيادة) في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
(٧١١,٢١١)	(٤,١٠٩,٠٤٦)	(الزيادة) في أصول متداولة أخرى
٤١١,١٧١	٤,٦٢٦,٠٨٤	الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(١,٤١٠,٣٨٨)	١٧,٩٢٨,٨٨١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) 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 للفترة من ١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	<u>تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>
(٦٨,٣١٧,٢٦٦)	(١٨,١٨٢,٧٣٧)	(الزيادة) في ودائع بنكية ثابتة
-----	(١٤٧,٤٤٨,٨١٤)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-----	(٨,٥٥٦,٠٣٢)	(الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) في وديعة قانونية
(١٢,١٦٨)	(٢,٦٨١,٧٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٦١٧,٧٠٧	٣,٣٣٥,٨٦٠	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
(٦٧,٧١١,٧٢٧)	(١٧٩,٥٣٣,٤٢٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-----	(١,٠٤٨,٧٥٨)	(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	الزيادة في قروض بنكية
٥,٤٩٥,٣٨٨	(٤,٤٩١,٦٣٣)	(النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	رأس المال المساهم
١٢٥,٤٩٥,٣٨٨	١٢٢,٤٤١,٥٥٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	(٣٩,١٦٢,٩٨٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) // الناتجة من خلال الفترة
-----	٥٦,٣٧٣,٢٧٣	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	النقد والنقد المعادل كما في نهاية 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 ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

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

ب) 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.

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

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

يسري تطبيقها

للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يوليو ٢٠١١

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

١ يوليو ٢٠١١

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات في القروض الحكومية.

التعديلات في التحسينات السنوية للفترة من ٢٠٠٩ إلى
٢٠١١.

١ يناير ٢٠١٣

١ يناير ٢٠١٠

تعديلات ٢٠١٠.

١ يوليو ٢٠١١

التقارير المالية رقم ٧ التعديلات المرتبطة بتحويل الأصول المالية.

١ يناير ٢٠١٣

التعديلات المرتبطة بتسوية الأصول المالية
والالتزامات المالية.

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

١ يناير ٢٠١٥

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

أهم السياسات المحاسبية

أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية 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 المتعلق بشركات وكلاء التأمين.

ج) إيس إعداد البيانات المالية

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

د) الأصول المالية

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

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير معقدة الإستخدام و ودائع بنكية مربوطة لأقل من ثلاث أشهر، 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 التأمنية بصافي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المستردة من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الدخل الشامل.

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

يعتمد تصنيف الإستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتركمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

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

ز) 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، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

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

ح) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل فترة 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:

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. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية فترة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي 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 (ط).

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.

ط) 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 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، 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 التكلفة 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 تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

ي) الالتزامات المالية

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

ك) 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.

ل) التزام تعويض ترك الخدمة

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

م) الاحتياطي القانوني

يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول 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.

ن) 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 كائنا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحات العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (الإتراءات أصحاب العمل) ولاشخاص 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 إستطاعتهم إستخدام 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 الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

- التزامات عقود التأمين

يتم إعداد التزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن التزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إن طريقة احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) يتطابق مع أدنى مبالغ الأقساط غير المكتسبة الواجب الاحتفاظ بها باستخدام نسبة ٢٥% و ٤٠% من صافي الأقساط المكتتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الإتحادي لدولة الامارات العربية 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.

- 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 الإلتزام لمقابلة المطالبات.

- الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في انخفاض قيمة ذمم 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.

(س) 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 الفترة، أو في بيانات مالية سابقة في بيان الدخل الشامل في الفترة التي ظهرت خلالها.

(ع) 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.

(ف) 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 الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الالتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الالتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

- اختبار كفاية الائتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الائتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تفقد الشركة بإستخدام أفضل التقدير إلت التفتقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإذعاءات 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 والنقد المعادل

٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠ أبريل	٣١ ديسمبر
٤,٠٣٣,٤١١	٤,٠٣٣,٤١١
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٨,١٧٦,٨٧٥
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٢١٠,٢٨٦	١٧,٢١٠,٢٨٦

يتألف هذا البند مما يلي:-

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

نقد لدى البنوك - تحت الطلب

ودائع بنكية ثابتة

المجموع - بيان أ، د

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب يبلغ ١٢,١٧٩,٠٥١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ في منشاه مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحسب مقابلها فوائد (١٠ أبريل ٢٠١١: ٢٠١٦,٣١٧,٢٦٦ ٢٨,٣١٧,٢٦٦ درهم).

٥- ودائع بنكية ثابتة

اشتملت أرصدة الودائع البنكية على مبلغ ١٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ موجودة في منشاة مالية واحدة وهي تعتبر طرف ذو علاقة (١٠ أبريل ٢٠١١: ٢٠١٦,٣١٧,٢٦٦ ٢٨,٣١٧,٢٦٦ درهم).

٦- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

مستحق من حاملي بوالص تأمين - إيضاح ٦ (ب)

مطالبات مدينة

تأمينات كفالات بنكية

تأمينات مستردة

اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٢١ (أ)

أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٦ (ج)

الصافي - بيان أ

٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٠ أبريل	٣١ ديسمبر
٢٥,٥٠٢,٠٤٢	٢٥,٥٠٢,٠٤٢
١,٠٥٣,٠٢٤	١,٠٥٣,٠٢٤
٧٨,٠٠٠	٧٨,٠٠٠
٢,٠٠٠	٢١,٠٠٠
٣٨٦,٢٠٢	١,٠٤٨,٧٥٨
٣٨٨,٢٠٢	٢,٧٤٥,٥١٨
٣٨٨,٢٠٢	٢٤,٩٥٧,٣٠٦

ب) تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة. ويتركز ما نسبته ٤٧% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ٩٧٥,٩٩١,٩٩١ في خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

(ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

يتألف هذا البند مما يلي:-

محمل خلال الفترة

رصيد نهائي - إيضاح ٦ (أ)

٧- أصول متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

فوائد مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدما

المجموع - بيان أ

٨- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

(أ)

اخترت 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، ومتوسطة وطويلة الأمد. قامت الشركة بتصنيف إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة على النحو التالي:-

٢٠١١ أبريل	٢٠١٢ ديسمبر
-----	(٢,٧٤٥,٥١٨)
-----	(٢,٧٤٥,٥١٨)

٢٠١١ أبريل	٢٠١٢ ديسمبر
١١٨,٨٥١	٣,٠٤٤,٩٩٢
٥٩٢,٣٦٠	١,٧٧٥,٢٦٥
٧١١,٢١١	٤,٨٢٠,٢٥٧

المبلغ

٥,٦٤٢,١٩٠
١٤١,٨٠٦,٦٢٤
١٤٧,٤٤٨,٨١٤

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة - إيضاح ٨ (ب)

استثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت - إيضاح ٨ (ج)

المجموع - بيان أ

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

المبلغ	٢٠١١ أبريل
-----	القيمة العادلة كما في
٥,٢٢٩,٤٩٧	إضافات خلال الفترة
٤١٢,٦٩٣	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ١٨
٥,٦٤٢,١٩٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - إيضاح ٨ (أ)

(ج) استثمارات في لوراق مالية ذات الدخل الثابت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

-----	٢٠١١ أبريل
١٣٨,٦٦٥,٨٧٧	القيمة العادلة كما في
٣,١٤٠,٧٤٧	إضافات خلال الفترة
١٤١,٨٠٦,٦٢٤	الزيادة في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ١٨
	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - إيضاح ٨ (أ)

التوزيع الجغرافي للأوراق المالية ذات الدخل الثابت لدى شركات محلية وأجنبية (تقاس بالدولار الأمريكي)،
التوزيع الجغرافي للاستثمارات موزع كما يلي:-

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	٤٩,٢٢٥,٤٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	٩٢,٥٨١,١٣٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	١٤١,٨٠٦,٦٢٤	المجموع - بيان أ

- اشتملت الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت على مبلغ وقدره ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم في منشأة مالية والتي تعتبر طرف ذو علاقة.

- الاستثمارات في أوراق مالية ذات الدخل الثابت والبالغة ١٤١,٨٠٦,٦٢٤ درهم مودعة لدى بنكين وشركة تمويل.

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المبلغ	القيمة العادلة كما في ١١ أبريل ٢٠١١
-----	-----
٨,٥٥٦,٠٣٢	اضافات خلال الفترة
(١,٠٥٩,٢٥١)	الانخفاض في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر - بيان ب
٧,٤٩٦,٧٨١	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ

(ب) اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٤٨٧,٣٦١ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

١٠ - وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ - ممتلكات ومعدات

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

التكلفة	معدات مكتبية		أجهزة	
	وديكورات	كمبيوتر وبرايمج	سيارات	المجموع
كما في ١١ أبريل ٢٠١١	-----	١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨
إضافات	١,١٠٠,٠٥٣	١,٣٨٥,٦٢٦	١٩٦,٠٢١	٢,٦٨١,٧٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,١٠٠,٠٥٣	١,٣٩٧,٧٩٤	١٩٦,٠٢١	٢,٦٩٣,٨٦٨

الإستهلاك المتراكم

محمل خلال الفترة

(٣٣٢,٢٨٠)	(٤٦٩,١٤٥)	(٣٠,٦٧٠)	(٨٣٢,٠٩٥)
(٣٣٢,٢٨٠)	(٤٦٩,١٤٥)	(٣٠,٦٧٠)	(٨٣٢,٠٩٥)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية

كما في ١٠ أبريل ٢٠١١ - بيان أ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - بيان أ

-----	١٢,١٦٨	-----	١٢,١٦٨
٧٦٧,٧٧٣	٩٢٨,٦٤٩	١٦٥,٣٥١	١,٨٦١,٧٧٣

١٠ - 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.

١٢ - أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

(أ) المسترد من إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عقود معيدي التأمين

المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١
٦,٢٧١,١٨١	-----
٦,٢٧١,١٨١	-----
	=====

(ب) التزامات عقود التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة

أقساط غير مكتسبة

إحتياطي آخر على عائدات غير مكتسبة

المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١
١٠,٩٧٦,١٥٨	-----
٢٥,٨٢٦,٠٦٥	-----
٤,٧٨٩,٢٠٦	-----
٤١,٥٩١,٤٢٩	-----
	=====

١٤ - ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين

مطالبات دائنة

مصاريف اكتتاب مستحقة

مصاريف مستحقة أخرى

أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ٢١ (ب)

المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١
٢,٣٠٥,٦١٧	-----
٢٠٧,١٦٩	-----
-----	٣٤٠,٠٠٠
٢,٥٢٤,٤٦٩	٧١,١٧١
١,٠٠٣,٧٥٥	٥,٤٩٥,٣٨٨
٦,٠٤١,٠١٠	٥,٩٠٦,٥٥٩
	=====

١٥ - رأس المال

حدد رأس مال الشركة وفقاً لعقد تأسيس الشركة الشريك 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:-

الفترة من	الفترة من
٨ ديسمبر ٢٠١٠ ولغاية	١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
---	١٠,٠٣٩,٣٣٣
---	٢٢,٥٦٣,٨٣٦
---	١٠,٩٧٦,١٥٧
---	٤,٢٠٠,٠٠٠
---	١,١٩٦,٤٩٩
---	٤٨,٩٧٥,٨٢٥

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

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

الفترة من	الفترة من
٨ ديسمبر ٢٠١٠ ولغاية	١١ أبريل ٢٠١١ ولغاية
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
---	١٣,٤١٣,٤٦٣
---	٩٨,٠٨٧
---	١,٠٧٩,٠٨٧
---	٢٧١,٤٧٢
---	٨٣٢,٠٩٥
٧٠٢,٩٧٦	٨,٦٨٥,٧٤٧
٧٠٢,٩٧٦	٢٤,٣٧٩,٩٥١

رواتب ومزايا مرتبطة بها
عمولات بنكية
رسوم حكومية
هاتف وبريد
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ١١
مصاريف متنوعة
المجموع - بيان ب

١٨ - إيرادات أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	٣,٣٣٥,٨٦٠	صافي إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب - إيضاح ١٨ (ب)
-----	٧,٧٢٧,٧٦٣	إيرادات / فوائد من استثمارات في أوراق مالية
-----	٣,٥٥٣,٤٤٠	أرباح إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة
-----	٨,١٨٠,٣١٣	أرباح متحققة من بيع استثمارات في أوراق مالية
-----	٥٤١,٢٣٩	توزيعات أرباح على الاسهم الأصول المالية
٦١٧,٧٠٧	١١٣,٠٢٧	أخرى
٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	الصافي - بيان ب

(ب) ظهرت إيرادات الفوائد أعلاه بعد خصم الفوائد المدفوعة على القروض والبالغة ٣,٠١٦,٤٣٠ درهم.

١٩ - العائد الأساسي للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من	للفترة من	
٨ ديسمبر ٢٠١٠	١١ أبريل ٢٠١١	
ولغاية	ولغاية	
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(١٠٤,٤٣٩)	٧,٥٤٣,٤٨٨	ربح / (خسارة) الفترة
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
(٠,٠٠٠,٠٠٩)	٠,٠٦٢٩	الربح / (الخسارة) الأساسي للسهم

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعلمي. 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 أسماؤها فيما يلي:-

- الالتزام بمطالبات 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 يلتزم به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مجموع حقوق المساهمين
١١٩,٨٩٥,٥٦١	١٢٦,٦٨٣,٧٠٥	الحد الأدنى لرأس المال النظامي
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- 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 لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط 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 إئتمانية 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ قد تم إيداعها مع أربعة بنوك وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة وخارجها ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية 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

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

(و) مخاطر العملات الأجنبية

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

(ز) مخاطر السيولة

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

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	١٧٦,٤٣٩,٥٣١	١٣,٤٩٦,٧٨١	١٨٩,٩٣٦,٣١٢
فوائد محملة	٩٩,٦٧٦,٨٧٨	-----	٩٩,٦٧٦,٨٧٨
المجموع	٢٧٦,١١٦,٤٠٩	١٣,٤٩٦,٧٨١	٢٨٩,٦١٣,١٩٠
الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
فوائد غير محملة	٦,٠٤١,٠١٠	-----	٦,٠٤١,٠١٠
فوائد محملة	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦
المجموع	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	-----	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦

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

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	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
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	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	١٩,٨٥٨	السيد/ محمد عبدالله القبيسي
-----	٤١٥,٨٤٧	شركة بنیان للتطوير ذ.م.م
-----	٣٦٤,٥٨٥	دار التمويل ش.م.ع
-----	٢٤٨,٤٦٨	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
-----	١,٠٤٨,٧٥٨	المجموع - إيضاح ٦ (أ)

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	٣,٧٥٥	دار التمويل الاسلامي ش.م.خ
٤,٧٧٥,٣٨٨	-----	دار التمويل ش.م.ع
٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أف أنتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
٥,٤٩٥,٣٨٨	١,٠٠٣,٧٥٥	المجموع - إيضاح ١٤

(ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وتعتبر شركة بنیان للتطوير ذ.م.م وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م، وأف أنتش 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	٨,٢٠٩,٩١٥	اجمالي أقساط مكتتبة
-----	٢٥,١٥٧,٩٦٥	مشتريات اسهم
-----	١٨٥,٩١٣	حساب لدى البنك - حساب جاري
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١١,٩٩٣,١٣٨	حساب لدى البنك - تحت الطلب
٦٨,٣١٧,٢٦٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	ودائع بنكية ثابتة
-----	٧٨,٠٠٠	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.

إستثمارات وتشمل الإستثمارات 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		إستثمارات وأخرى		تأمين		إيرادات القطاع نتائج القطاع
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٥٩٨,٥٣٧	١٠١,٨٤١,٩٦٨	٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	١٩,١٧٠	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	
٥٩٨,٥٣٧	٣١,٩٢٣,٤٣٩	٦١٧,٧٠٧	٢٣,٤٥١,٦٤٢	-----	٨,٤٧١,٧٩٧	

(٢٤,٣٧٩,٩٥١) (٧٠٢,٩٧٦)

مصاريف غير مخصصة

٧,٥٤٣,٤٨٨ (١٠٤,٤٣٩)

ربح / (خسائر) الفترة

ب) فيما يلي تحليل لأصول والالتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين		
١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٢٩٨,٥٣٢,٩٩٠	١٢٤,٨٠٩,٣٩٠	٢٦٣,٦٦٧,٤٦٥	٩٩٢,٧٣٠	٣٤,٨٦٥,٥٢٥	أصول القطاع
-----	٤,٠٣٣,٤١١					أصول غير مخصصة
١٢٥,٨٠٢,١٢٠	٣٠٢,٥٦٦,٤٠١					إجمالي الأصول
٥,٨٣٥,٣٨٨	١٧٣,٣٥٨,٢٢٧	-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	٥,٨٣٥,٣٨٨	٤٥,٣٧٦,٢٨١	إلتزامات القطاع
٧١,١٧١	٢,٥٢٤,٤٦٩					الإلتزامات غير المخصصة
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٧٥,٨٨٢,٦٩٦					إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
-----	٣٩,٦٣٩,٨٦٩	أقسام غير بحرية
-----	٨١٣,١٩٧	قسم بحري
-----	٣٧,٩٣٧,٢٦٠	قسم صحي وتأمين شخصي
-----	٧٨,٣٩٠,٣٢٦	المجموع - بيان ب

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

١٠ أبريل ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أصول مالية
٥٦,٣٧٣,٢٧٣	١٧,٢١٠,٢٨٦	النقد والنقد المعادل
٦٨,٣١٧,٢٦٦	٨٦,٥٠٠,٠٠٣	ودائع بنكية ثابتة
٣٨٨,٢٠٢	٢٤,٩٥٧,٣٠٦	نعم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
-----	١٤٧,٤٤٨,٨١٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-----	٧,٤٩٦,٧٨١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
١٢٥,٠٧٨,٧٤١	٢٨٩,٦١٣,١٩٠	المجموع
-----	١٢٧,٩٨١,٩٤٦	التزامات مالية
٥,٩٠٦,٥٥٩	٦,٠٤١,٠١٠	قروض بنكية
٥,٩٠٦,٥٥٩	١٣٤,٠٢٢,٩٥٦	نعم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
		المجموع

٢٤- أرقام المقارنة

- عند مقابلة البيانات المالية للفترة الحالية مع أرقام المقارنة يجب الأخذ في الحسبان أن الفترة الحالية تغطي عشرون 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 للفترة الحالية.

٢٥- عام

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

٢٦- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ١٨ فبراير ٢٠١٣