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

## تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية
## للفترة من 1 يناير 2016 ولغاية 30 يونيو 2016

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

## فهـــــــرس


| | بيـــان | صفحـــة |
|---|---|---|
| تقرير رئيس مجلس الإدارة | -- | ٢- ٣ |
| تقرير المراجعة | -- | ٤ |
| بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | أ | ٥-٦ |
| بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ب | ٧ |
| بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | ب | ٨ |
| بيان التغيرات المرحلية في حقوق المساهمين للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | جـ | ٩ |
| بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ | د | ١٠-١١ |
| | إيضاحات | |
| إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية | ١-٢٤ | ١٢-٣٨ |

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ش.م.ع

# تقرير رئيس مجلس الإدارة للنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2016

يسرّني وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 30 يونيو 2016 ونتائج عملياتها للنصف المنتهي في 30 يونيو 2016.

حققت دار التأمين خسائر شاملة بسيطة بلغت 0.23 مليون درهم خلال النصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2016، بالمقارنة مع الخسائر الشاملة التي بلغت 6.13 مليون درهم في نفس الفترة من العام الماضي. ويُعد هذا تحولاً كبيرًا في النتائج التشغيلية في ظل التحديات المحلية والإقليمية وأوضاع السوق العالمية.

وسجّل إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفاعًا بنسبة 38% خلال النصف الأول من عام 2016، ليبلغ 86.45 مليون درهم بالمقارنة مع 62.72 مليون درهم التي سجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. كما ارتفع صافي الأقساط المكتسبة خلال النصف الأول من عام 2016 بنسبة 54.3% ليبلغ 62.81 مليون درهم، بالمقارنة مع 40.71 مليون درهم سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. وقد ارتفع دخل الاكتتاب الإجمالي خلال النصف الأول من عام 2016 بنسبة 48% ليبلغ 57.63 مليون درهم، بالمقارنة مع 38.95 مليون درهم خلال نفس الفترة من العام الماضي. كما تضاعفت قيمة صافي الأرباح المكتتبة ليبلغ 8.92 مليون درهم خلال النصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2016 بالمقارنة مع 4.31 مليون درهم سجّلت في نفس الفترة من العام الماضي. إن هذا التطوّر الرائع في أداء ونتائج الاكتتاب يأتي نتيجة لسلسلة التغييرات والخطط الحذرة التي تم تنفيذها في مجال تأمين المركبات وغيرها من التأمينات الأخرى خلال عامي 2015 و2016. وكنتيجة لهذه المبادرات، بلغت نسبة صافي المطالبات المتكبدة 85.1% من قيمة صافي أقساط التأمين المكتسبة في النصف الأول من عام 2016 مما يعكس تطورًا ملحوظًا مقارنة بنسبة 77.5% في نفس الفترة من العام الماضي.

على الرغم من احتدام المنافسة بين شركات التأمين شهدت دار التأمين تطورًا ملحوظًا ونموًا على صعيدي حجم الأعمال والأداء، ويرجع الفضل في ذلك إلى السياسات والإجراءات التصحيحية الضرورية التي تم وضعها، فركزّنا على تنوّع المنتجات وتحجيم الأعمال غير المربحة وإعادة التسعير بشكل يتماشى مع طبيعة المخاطر المُتعارف عليها. هذا وقد عمدت دار التأمين إلى تطوير إدارة المطالبات بالشكل الذي يضمن تماشي نسب الخسارة أو انخفاضها عن تقديراتها لخطوط الإنتاج، الأمر الذي أثّر بشكل إيجابي على محفظة أعمال الشركة خلال النصف



دار التأمين ش.م.ع | ص.ب ١٢٩٩٢١ ، أبوظبي، ا.ع.م. هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+
Insurance House P.S.C; P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E.; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400
شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١٢٠ مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

printed on recycled pap
مت على ورق معاد التدوير

الأول من عام 2016. ويبقى التحدي الماثل أمامنا هو الحفاظ على النمو المطّرد ونقل هذا النجاح ليمتد إلى قطاع التأمين الصحي. ونحن جاهزون لهذا التحدي.

وفي النصف الأول من عام 2016، نما الدخل المُحقق من الأنشطة الاستثمارية ليصل إلى 6.52 مليون درهم مقارنةً بقيمة 5.20 مليون درهم سُجلت في نفس الفترة من العام المنصرم، ويأتي هذا بالرغم من تخلّص الشركة من أصول ذات دخل ثابت مرتفع لتجعل بذلك محفظتها الاستثمارية متوافقة مع لوائح هيئة التأمين الجديدة التي تُنظم الأنشطة الاستثمارية (قبل الموعد المحدد)، والتي ستدخل حيّز التنفيذ اعتبارًا من يناير، 2017.

كما قمنا بتحديث إجراءات الاحتياطات التي تتبعها دار التأمين امتثالاً للوائح "هيئة التأمين" الجديدة ، مما ساهم في ارتفاع الاحتياطات الفنّية بنسبة 20%. وعليه، فقد سجّلت الاحتياطات الفنية ارتفاعًا بنسبة 36% خلال النصف الأول من عام 2016، لتبلغ 83.78 مليون درهم بالمقارنة مع 61.60 مليون درهم التي سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي.

وتم التحكم في المصاريف العامة والإدارية في النصف الأول من عام 2016، لترتفع بنسبة بسيطة وصلت إلى 6% سنويًا. ويُعتبر هذا مؤشرًا إيجابيًا تماشيًا مع الارتفاع في إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 38% خلال النصف الأول من عام 2016 مقارنة بنفس الفترة من عام 2015.

وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة، ما زلنا متفائلين بقدرتنا على تحقيق نمو مربح في المستقبل القريب. وتتمثل استراتيجيتنا في المنافسة من خلال تقديم منتجات مبتكرة وخدمات ذات جودة عالية. وفي المستقبل، سوف يستند نمو أرباح أعمال التأمين على مراجعة دورية لسياسة الاكتتاب من جهة وإلى تطوير آليات إدارة المطالبات من جهة ثانية.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

**محمد عبدالله القبيسي**

**رئيس مجلس الإدارة**

أبوظبي

26 يوليو 2016



دار التأمين ش.م.ع - ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م. هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+
Insurance House P.S.C; P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400
Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١٢٠ مليون درهم إماراتي

printed on recycled paper
ابحث على ورق معاد تدويره

# تقرير المراجعة

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

## مقـدمـــة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة **لشركة دار التأمين ش.م.ع** – شركة مساهمة عامة – أبوظبي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والمتعلقة بها من بيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ والإيضاحات التوضيحية. إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٣٤ التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

## نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للشركة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أداؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

## إستنتاج

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

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

فراس كيلاني
مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٢٧ يوليو ٢٠١٦

Zayed First St. (Electra), Global Tower
3rd Floor, Office No. 303,304
Tel: +971 2 6724425/6
Fax: +971 2 6723526/6765003
P.O.Box: 4295, Abu-Dhabi, UAE

MEMBER OF THE FORUM OF FIRMS
tagi.com
tagco.abudhabi@tagi.com

شارع زايد الأول (الكترا)، برج جلوبال
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣٠٣،٣٠٤
هاتف : ٦٧٢٤٤٢٥/٦ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٦٧٢٣٥٢٦/٦٧٦٥٠٠٣ ٢ ٩٧١+
ص.ب: ٤٢٩٥ أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

## بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| الأصـــــــول | إيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| ممتلكات ومعدات | ٤ | ٢,٠٩٢,٦٨٢ | ٢,٠٨٧,٣٨٢ |
| استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة | ٥ (أ) | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ٣٢,٩٨٥,٠٥٣ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥ (ب) | ٢١,٩٤٣,٨٢٧ | ٧٢,١١٦,٧٩٥ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | ٥ (ج) | ١٤,٤٧٣,٦٤٠ | ١٠,٤٤٢,٤٠٧ |
| وديعة قانونية | ٦ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى | ٧ | ٦١,٥٤١,٥٠٠ | ٤٧,٤٠٥,٩٨٩ |
| مطالبات مدينة | | ١٣,٨٠١,٨٣٣ | ٧,٣٤٣,٣١٦ |
| أصول متداولة أخرى | ٨ | ٤,٥٩٧,٠٥٩ | ٥,٥٤٩,٣٢٤ |
| ودائع | | ٤١,٣٥٣,٩٤٩ | ٢٥,١٥٢,٠٨٣ |
| النقد والنقد المعادل | ٩ | ٢٨,٧٣٣,٦٢٧ | ١٧,١٩١,٦٣٦ |
| **مجموع الأصـــــــول** | | ٢١٢,٩١٣,١١٧ | ٢٢٦,٢٧٣,٩٨٥ |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

# دار التأمين - ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

## بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| | إيضاح | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **حقوق المساهمين** | | | |
| اسهم خزينة | ١٠ (أ) | (١,٦٥٧,٦٨٧) | (١,٦٥٧,٦٨٧) |
| (خسارة) متراكمة | | (١٩,٩٤٦,٤٠٤) | (١٨,٠٤٤,٨٢٣) |
| رأس المال المدفوع | ١٠ (ب) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات | | ٧١١,٤٣٣ | (٩٥٦,٠٣٥) |
| إحتياطي قانوني | | ١,٧١٠,١٤٨ | ١,٧١٠,١٤٨ |
| **صافي حقوق المساهمين - بيان جـ** | | ١٠٠,٨١٧,٤٩٠ | ١٠١,٠٥١,٦٠٣ |
| **الإلتـــزامات** | | | |
| قروض بنكية | ١١ | ----- | ٣٩,١٨٦,٥٢٥ |
| إلتزام تعويض ترك الخدمة | | ١,٣١٥,٢٤٩ | ١,١٣١,٤٧٨ |
| ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى | ١٢ | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ٢٢,١٢٧,٦٣٠ |
| التزامات عقود التأمين | ١٣ | ٨٣,٧٧٦,٢٩٧ | ٦٢,٧٧٦,٧٤٩ |
| **مجموع الإلتـــزامات** | | ١١٢,٠٩٥,٦٢٧ | ١٢٥,٢٢٢,٣٨٢ |
| **مجموع حقوق المساهمين و الإلتزامات** | | ٢١٢,٩١٣,١١٧ | ٢٢٦,٢٧٣,٩٨٥ |

**إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية**

السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الادارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

## بيان الدخل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| | إيضاح | ٣ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | ٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ |
| | | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) | (غير مدققة) |
| اجمالي أقساط مكتتبة | ١٩(ج) | ٣٩,٩٩٥,٣١٣ | ٢٧,٨٠٩,٨٣٣ | ٨٦,٤٥٣,٧٦٠ | ٦٢,٧١٩,٩١٣ |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط | | (٨,٠٨٥,٠٤٢) | (٩,٤٥٨,٦٠١) | (١٤,٦٣٢,٩٢٤) | (١٩,٣٤٥,١٦٦) |
| حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها | | (٨٢٢,١٥٢) | ١,٣٠٠,٦٩٧ | (٢,٢١٠,٧١٤) | (٢,٤١٦,٤٦٨) |
| **صافي الأقساط** | | ٣١,٠٨٨,١١٩ | ١٩,٦٥١,٩٢٩ | ٦٩,٦١٠,١٢٢ | ٤٠,٩٥٨,٢٧٩ |
| صافي المحول لمخصص الأقساط غير المكتسبة | | (٥٠٠,٠٠٠) | (١,٧٤٧,٥٦٢) | (٦,٧٩٥,٧٥٦) | (٢٤٦,٦٥٥) |
| **صافي أقساط التأمين المكتسبة** | | ٣٠,٥٨٨,١١٩ | ١٧,٩٠٤,٣٦٧ | ٦٢,٨١٤,٣٦٦ | ٤٠,٧١١,٦٢٤ |
| العمولات المكتسبة | | ١,٣٥٨,٤٣٤ | ٢,٤٠٢,٤٧٢ | ٣,٣٠١,٩٩٣ | ٣,٧٩٢,٩٨١ |
| العمولات المدفوعة | | (٤,٠٨٧,٨٦٦) | (٢,٥٧١,٨٠٧) | (٨,٤٨٩,٤٤٦) | (٥,٥٥٣,٤٤٨) |
| **إجمالي دخل الإكتتاب** | | ٢٧,٨٥٨,٦٨٧ | ١٧,٧٣٥,٠٣٢ | ٥٧,٦٢٦,٩١٣ | ٣٨,٩٥١,١٥٧ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | | (٢٦,٢٧٢,٥٠١) | (١٢,٩٤٧,٣١٣) | (٤٧,٠١٠,٨٢٤) | (٣٣,٥٤٣,٩٦٩) |
| حصة معيدي التأمين من المطالبات | | ١١,٧٣٣,٩٦٧ | ٧٣٤,٤٥٤ | ١٢,٩٤٨,٣٢٨ | ٤,٠٠٥,٥٧٨ |
| **صافي المطالبات المدفوعة** | | (١٤,٥٣٨,٥٣٤) | (١٢,٢١٢,٨٥٩) | (٣٤,٠٦٢,٤٩٦) | (٢٩,٥٣٨,٣٩١) |
| مخصصات المطالبات تحت التسوية | | (٨,٤٢٩,١٩١) | (٣,٠٨٨,٢٤٢) | (١٤,٦٤٥,٦٨٢) | (٥,٠٩٩,٦٧١) |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | | (٢٢,٩٦٧,٧٢٥) | (١٥,٣٠١,١٠١) | (٤٨,٧٠٨,١٧٨) | (٣٤,٦٣٨,٠٦٢) |
| صافي دخل الإكتتاب | | ٤,٨٩٠,٩٦٢ | ٢,٤٣٣,٩٣١ | ٨,٩١٨,٧٣٥ | ٤,٣١٣,٠٩٥ |
| الدخل المتأتي من الإستثمارات | ١٤ | ١,٣٤٥,٤٨٠ | ٢,٨٢٣,٨٠٧ | ٤,٨٧٠,٦٨٠ | ٥,٥٢٤,٠٥٨ |
| **إجمالي الدخل** | | ٦,٢٣٦,٤٤٢ | ٥,٢٥٧,٧٣٨ | ١٣,٧٨٩,٤١٥ | ٩,٨٣٧,١٥٣ |
| مصاريف ادارية وعمومية | ١٥ | (٧,٧٦٤,٩٣٠) | (٦,٨٤٤,٢٦٥) | (١٤,٦٤٥,١١٢) | (١٣,٧٩٣,٠٥٦) |
| مكافآت و مستردات | | ٤٨٧,٨٣٥ | ----- | ٩١٣,٥٣٠ | ----- |
| مصاريف تشغيلية أخرى | | (١,١٥٤,٨١٤) | (١,١٩١,٣٣١) | (١,٩٤٥,٧٩٢) | (١,٨٥٢,٠٥٢) |
| **صافي (خسارة) الفترة – بيان د** | | (٢,١٩٥,٤٦٧) | (٢,٧٧٧,٨٥٨) | (١,٨٨٧,٩٥٩) | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |
| **(الخسائر) الأساسية للسهم** | ١٦ | (٠,٠١٨٦) | (٠,٠٢٣٥) | (٠,٠١٦٠) | (٠,٠٤٩١) |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

## بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| | إيضاح | للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|---|
| **(خسارة) الفترة** | | (١,٨٨٧,٩٥٩) | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |
| ربح/ (خسارة) دخل شامل آخر | | | |
| (خسائر) / أرباح متحققة خلال الفترة من بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال دخل شامل اخر | | (١٣,٦٢٢) | ٣٩,٨٠٠ |
| أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥ (ب) | ١,٦٦٧,٤٦٨ | (٣٦١,٢١٣) |
| ربح/ (خسارة) شاملة آخرى للسنة | | ١,٦٥٣,٨٤٦ | (٣٢١,٤١٣) |
| **إجمالي ( خسائر) شاملة للفترة – بيان جـ** | | (٢٣٤,١١٣) | (٦,١٢٩,٣٦٨) |

**إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية**

# دار التأمين – ش.م.ع

## شركة مساهمة عامة

## أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

بيان جـ

### بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| البيـــــان | أسهم الخزينة | (خسائر) متراكمة | رأس المال المدفوع | احتياطي إعادة تقييم استثمارات | احتياطي قانوني | المجموع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) | (١,٦٥٧,٦٨٧) | (٣,٧٨٧,٩٨٠) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٣٩,١٠٧ | ١,٧١٠,١٤٨ | ١١٧,٤٩٣,٤٤٠ |
| خسارة الفترة – بيان ب | ----- | (٥,٨٠٧,٩٥٥) | ----- | ----- | ----- | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |
| ربح شامل أخر للفترة – بيان ب | ----- | ٣٩,٨٠٠ | ----- | (٣٦١,٢١٣) | ----- | (٣٢١,٤١٣) |
| حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)- بيان أ | (١,٦٥٧,٦٨٧) | (٩,٥٥٦,١٣٥) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٧٧,٨٩٤ | ١,٧١٠,١٤٨ | ١١١,٣٦٤,٠٧٢ |
| حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) | (١,٦٥٧,٦٨٧) | (٣,٧٨٧,٩٨٠) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٩٣٩,١٠٧ | ١,٧١٠,١٤٨ | ١١٩,٢٠٣,٥٨٨ |
| خسارة السنة – بيان ب | ----- | (١٤,٢٩٦,٦٤٣) | ----- | ----- | ----- | (١٤,٢٩٦,٦٤٣) |
| ربح شامل أخر للسنة – بيان ب | ----- | ٣٩,٨٠٠ | ----- | (٣,٨٩٥,١٤٢) | ----- | (٣,٨٥٥,٣٤٢) |
| حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)- بيان أ | (١,٦٥٧,٦٨٧) | (١٨,٠٤٤,٨٢٣) | ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | (٩٥٦,٠٣٥) | ١,٧١٠,١٤٨ | ١٠١,٠٥١,٦٠٣ |
| (خسارة) الفترة – بيان ب | ----- | (١,٨٨٧,٩٥٩) | ----- | ----- | ----- | (١,٨٨٧,٩٥٩) |
| (خسارة) شامل أخر للفترة – بيان ب | ----- | (١٣,٦٢٢) | ----- | ١,٦٦٧,٤٦٨ | ----- | ١,٦٥٣,٨٤٦ |
| **حقوق المساهمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)- بيان أ** | **(١,٦٥٧,٦٨٧)** | **(١٩,٩٤٦,٤٠٤)** | **١٢٠,٠٠٠,٠٠٠** | **٧١١,٤٣٣** | **١,٧١٠,١٤٨** | **١٠٠,٨١٧,٤٩٠** |

**إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية**

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

بيان د

## بيان التدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| | للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|
| **تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| (خسارة) الفترة – بيان ب | (١,٨٨٧,٩٥٩) | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |
| **تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية** | | |
| صافي الحركة في مطالبات مدينة | (٦,٤٥٨,٥١٧) | (٦٣٨,٦٢١) |
| صافي الحركة في مخصصات فنية | ٢٠,٩٩٩,٥٤٨ | ------ |
| استهلاك ممتلكات ومعدات | ٤٨١,٤٢٢ | ٥٤٦,١٣٥ |
| ديون مشكوك في تحصيلها | ٦٤٢,٢٠٨ | ٤٥٩,٩٣٨ |
| إلتزام تعويض ترك الخدمة | ١٨٣,٧٧١ | ٩٤,٧٢٩ |
| أيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب | (٣٣٥,٦٠٩) | (٩٥,٧٢٧) |
| ربح/ (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل | ١٣,٦٢٤,٨٦٤ | (٥,٤٤١,٥٠١) |
| **التغيرات في مكونات رأس المال العامل** | | |
| (الزيادة)/ النقص في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى | (١٤,٧١٣,٧٠٤) | ٣,٥٤٥,٧٤٥ |
| النقص في أصول متداولة أخرى | ٩٥٢,٢٦٥ | ٢٧٠,٨٢٥ |
| الزيادة/ (النقص) في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى | ٣,٩٩٣,٩٥١ | (١,٠١٩,٩٥٥) |
| *صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية* | ٣,٨٥٧,٣٧٦ | (٢,٦٤٤,٨٨٦) |

**إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية**

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

## بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| | للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|
| **تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية** | | |
| (الزيادة) في ودائع بنكية | (١٦,٢٠١,٨٦٦) | (١٥٢,٠٨٣) |
| (الزيادة)/ النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | (٤,٠٣١,٢٣٣) | ٦,٠٢٣,٥٠٨ |
| النقص/ (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٥١,٨٢٦,٨١٤ | (٦١٤,٤٠٤) |
| شراء ممتلكات ومعدات | (٤٨٦,٧٢٢) | (٨٢٢,٨٢٤) |
| النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة | ١٤,٦١٠,٠٥٣ | ٢١,٦٦٣,٣٧٠ |
| إيرادات فوائد ودائع وحساب تحت الطلب | ٣٣٥,٦٠٩ | ٩٥,٧٢٧ |
| *صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية* | ٤٦,٠٥٢,٦٥٥ | ٢٦,١٩٣,٢٩٤ |
| **تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| (الزيادة) في أطراف ذات علاقة – مدينة | (٦٤,٠١٥) | (٤٨,٣٤٠) |
| (النقص) في قروض بنكية | (٣٩,١٨٦,٥٢٥) | (١٧,٦٤٠,٠٠٠) |
| الزيادة/ (النقص) في أطراف ذات علاقة – دائنة | ٨٨٢,٥٠٠ | (١٤٥,٤٥٦) |
| *صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية* | (٣٨,٣٦٨,٠٤٠) | (١٧,٨٣٣,٧٩٦) |
| ***صافي التدفقات النقدية المحققة خلال الفترة*** | ١١,٥٤١,٩٩١ | ٥,٧١٤,٦١٢ |
| النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة | ١٧,١٩١,٦٣٦ | ١٣,٢٧٥,٥٦٢ |
| **النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة – إيضاح ٩** | ٢٨,٧٣٣,٦٢٧ | ١٨,٩٩٠,١٧٤ |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١- **الوضع القانوني والنشاط**

أ) **دار التأمين – ش.م.ع** هي شركة مساهمة عامة مسجلة وأدرجت في إمارة أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ ومارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في السمحة ودبي والشارقة ومصفح ومحاوي.

تقدم الشركة في مجالها مجموعة من المنتجات والخدمات مشتملة وغير محددة في سيارات وتعويض العمال وممتلكات وتعطل الأعمال والمال والهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر والتأمين الطبي.

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

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

٢- **تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)**

أ) خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IASS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠١٦.

ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت : –

| | **يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد** |
|---|---|
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ بيع الأصول أو المساهمة بها بين المستثمر والمنشأة الزميلة أو المشروع المشترك التابع له. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ – المنشآت الأستثمارية : تطبيق إستثناء التوحيد. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي لإعدار التقارير المالية ١١ محاسبة الحصص في المشاريع المشتركة والعمليات المشتركة. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٤ – حسابات التأجيل التنظيمية | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معيار المحاسبة الدولي ١ – مبادرة الإفصاح | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معياري المحاسبة الدوليين ١٦ و ٣٨ مبدأ أساس الأستهلاك والأطفاء على أنه نمط الأستهلاك المتوقع للمنافع الأقتصادية المستقبلية للأصل. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معياري المحاسبة الدوليين ١٦ و ٤١ – الزراعة النباتات المثمرة | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معيار المحاسبة الدولي ٢٧ – استخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة | ١ يناير ٢٠١٦ |

**ايضاحات حول البيانات المالية المرحلي**
**(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)**

| | |
|---|---|
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٥ – الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات المتوقعه من تغييرات في طرق التصرف. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ – الافصاحات – عقود التعديلات | ١ يناير ٢٠١٦ |
| قابلة تطبيق التعديلات على البيانات المالية المرحلية الموجزة | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معيار المحاسبة الدولي ١٩ – منافع الموظفين | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معدل الخصم : قضية السوق الأقليمية | ١ يناير ٢٠١٦ |
| معيار المحاسبة الدولي ٣٤ – التقارير المالية المرحلية الأفصاح عن المعلومات في " في مكان آخر ضمن التقرير المالي المرحلي ". | ١ يناير ٢٠١٦ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (لم يتم تفعيلها بعد). | ١ يناير ٢٠١٧ |
| المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية (لم يتم تفعيلها بعد). | ١ يناير ٢٠١٨ |

٣- **أهم السياسات المحاسبية**

أ) *الإطار العام لإعداد البيانات المالية*

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

ب) *بيان التوافق*

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

جـ) *أسس الإعداد*

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.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
## (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

د) *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 سنة في بيان الدخل الشامل. ويتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

| الأصناف | العمر الإفتراضي |
|---|---|
| معدات مكتبية وديكورات | ٤ سنوات |
| أجهزة كمبيوتر وبرامج | ٣-٤ 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 (هـ).

عندما يتم اجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات أو المعدات فانه 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.

هـ) *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 المتوقع 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.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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.

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

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

يعتمد تصنيف الاستثمارات 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 بالقمية العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدارج 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 بغرض المتاجرة والتي 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) *الاصول المالية بالتكلفة المطفأة*

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

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

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

ح) *انخفاض قيمة الأصول المالية*

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل سنة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومه بإستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

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

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

ط) *الاحتياطي القانوني*

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الأحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ي) *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 الإعتراف المبدئي.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
## (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- *النقد والنقد المعادل*

تشمل النقدية نقد لدى البنوك – حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الإستخدام وودائع بنكية مربوطة لاقل من ثلاث اشهر 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، فانه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المسترده من المخصص لاحقا للمبالغ التي تم شطبها سابقا في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الدخل الشامل.

- *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 بصافي القيمة القابلة للتحقق. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

ك) *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.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
## (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ل) 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 للأسهم المعاد شرائها بطرحها من إجمالي حقوق الملكية. عندما يتم اعادة اصدار هذه الأسهم فإن الربح يتم إضافته كبند احتياطي رأس مال ضمن حقوق الملكية وهو غير قابل للتوزيع، وفي حالة الاعتراف بالخسائر يتم اثباتها مباشرة ضمن الأرباح المدورة بينما الأرباح المعترفة من إعادة بيع إصدار الأسهم يتم إقفالها أولاً ومقاصتها مع أي خسائر حدثت لاحقاً قبل إقفالها في الأرباح المدورة وحساب احتياطي رأس المال، ولا يوجد توزيعات نقدية مدفوعة على هذه الأسهم.

م) *الالتزامات المالية*

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

ن) *تكاليف الإقتراض*

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.

س) *إلتزام تعويض ترك الخدمة*

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

ع) *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.

# دار التأمين – ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

## ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

---

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحات العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (إلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

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

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتبية 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 المتكبدة 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 المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشي مع متطلبات التبويب لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا اكن هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

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

## ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- *التزامات 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 المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقديرها بإستخدام 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 بإستخدام نسبة ٢٥% و ٤٠% من صافي الأقساط المكتتبة لأنشطة التأمين البحري وغير البحري على التوالي، كما نص عليه القانون الإتحادي لدولة الامارات العربية المحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين. إن إحتياطي الأقساط غير المكتسبة المحتسب بطريقة الفترات الزمنية النسبية يأخذ في الإعتبار تكاليف الإستحواذ المقدرة والمتكبدة من قبل الشركة للحصول على بوالص التأمين بحيث يتم إستدراكها على مدى فترة البوليصة.

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

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجه تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

- *تعويضات الحطام والتنازل*

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

- *الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين*

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
## (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- *إيرادات الفوائد*

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

ف) *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 الى 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 السائده 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 السنوات التي ظهرت خلالها.

ص) *الألتزامات 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.

ق) *قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات*

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات 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 والسنوات المستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على السنوات الحالية والمستقبلية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
## (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقا مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات 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 الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الشركة إستنادا إلى المطالبات المسددة للسنوات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل سنة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجه تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

- *إختبار كفاية الإلتزام*

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

- *مخصص ديون مشكوك في تحصيلها*

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

٤- **ممتلكات ومعدات**

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

| | معدات مكتبية | أجهزة | | |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | **وديكورات** | **كمبيوتر وبرامج** | **سيارات** | **المجموع** |
| كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة) | ٣,٥٧١,٥٧٦ | ٢,٠٥٤,٩٨٤ | ١٩٦,٠٢١ | ٥,٨٢٢,٥٨١ |
| إضافات | ١٣٨,٦٥٧ | ٣٤٨,٠٦٥ | ----- | ٤٨٦,٧٢٢ |
| **كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)** | **٣,٧١٠,٢٣٣** | **٢,٤٠٣,٠٤٩** | **١٩٦,٠٢١** | **٦,٣٠٩,٣٠٣** |
| **الاستهلاك المتراكم** | | | | |
| كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة) | (١,٨٥١,١٥٦) | (١,٧٠٦,٩٤٥) | (١٧٧,٠٩٨) | (٣,٧٣٥,١٩٩) |
| محمل خلال الفترة | (٣٤٥,٣٣٧) | (١٢١,٤٩٠) | (١٤,٥٩٥) | (٤٨١,٤٢٢) |
| **كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)** | **(٢,١٩٦,٤٩٣)** | **(١,٨٢٨,٤٣٥)** | **(١٩١,٦٩٣)** | **(٤,٢١٦,٦٢١)** |
| **صافي القيمة الدفترية** | | | | |
| كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ – بيان أ (مدققة) | ١,٧٢٠,٤٢٠ | ٣٤٨,٠٣٩ | ١٨,٩٢٣ | ٢,٠٨٧,٣٨٢ |
| **كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ – بيان أ (غير مدققة)** | **١,٥١٣,٧٤٠** | **٥٧٤,٦١٤** | **٤,٣٢٨** | **٢,٠٩٢,٦٨٢** |

٥- **استثمارات مالية**

أ) *استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة*

١) يتألف هذا البند مما يلي :-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| أسهم غير مدرجة | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ١١,٠٢٥,٠٠٠ |
| أسهم مدرجة | ----- | ٢١,٩٦٠,٠٥٣ |
| **المجموع – بيان أ** | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ٣٢,٩٨٥,٠٥٣ |

٢) التوزيع الجغرافي للأستثمارات بالقيمة المطفأة لدى شركات محلية وأجنبية على النحو التالي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| داخل دولة الإمارات العربية المتحدة | ----- | ٢١,٩٦٠,٠٥٣ |
| خارج دولة الإمارات العربية المتحدة | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ١١,٠٢٥,٠٠٠ |
| **المجموع – بيان أ** | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ٣٢,٩٨٥,٠٥٣ |

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

١) التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كانت خلال السنة على النحو التالي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة | ٧٢,١١٦,٧٩٥ | ١٨,٩١٨,٢٩٧ |
| اضافات خلال الفترة/ السنة | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ١,٣٤٠,٦١٦ |
| محول من استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة | ----- | ٥٦,١١٨,٠٢٤ |
| حذوفات خلال الفترة/ السنة | (٥٤,٣٤٠,٤٣٦) | (٣٦٥,٠٠٠) |
| الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر – بيان ب | ١,٦٦٧,٤٦٨ | (٣,٨٩٥,١٤٢) |
| **القيمة العادلة كما في نهاية الفترة / السنة – بيان أ** | ٢١,٩٤٣,٨٢٧ | ٧٢,١١٦,٧٩٥ |

٢) اسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| أسهم غير مدرجة | ----- | ٧,٩١٧,٩٤٤ |
| أسهم مدرجة | ٩,٣٨٤,٤١٨ | ٩,٢٧٣,٢٠٥ |
| **المجموع** | ٩,٣٨٤,٤١٨ | ١٧,١٩١,١٤٩ |

٣) إشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٨٩٤,٧٩٠ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٧٠٤,٣٨٠ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

ج) *استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة*

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

*استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة*

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| القيمة العادلة كما في بداية الفترة/ السنة | ١٠,٤٤٢,٤٠٧ | ١٧,٧٣٧,٥٧٦ |
| إضافات خلال الفترة/ السنة | ١١,٧٠٨,٦٠٨ | ٢,٤٨٢,٨٧٩ |
| حذوفات خلال الفترة/ السنة | (٧,٩٤٧,٨٨٣) | (٨,٥٥١,٣٩٩) |
| الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل – ايضاح ١٤ | ٢٧٠,٥٠٨ | (١,٢٢٦,٦٤٩) |
| **القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/ السنة– بيان أ** | ١٤,٤٧٣,٦٤٠ | ١٠,٤٤٢,٤٠٧ |

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

### ٦- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

### ٧- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| مستحق من حاملي بوالص تأمين | ٤٢,٤٧٦,١١٥ | ٢٦,٣٨٢,٢٤٣ |
| مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين | ٢,٥٩٧,٢٣٨ | ٢,٩٥٨,٦٩٢ |
| مستحق من وسطاء التأمين و الوكالاء | ١٥,٥٩٧,١٨٠ | ١٦,٥٨٦,٨٩٤ |
| المجموع – إيضاح ٧ (ب) | ٦٠,٦٧٠,٥٣٣ | ٤٥,٩٢٧,٨٢٩ |
| تأمينات كفالات بنكية | ٥٥٥,٠٠٠ | ٥٨٩,٠٠٠ |
| تأمينات مستردة | ٢٨,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠ |
| اطراف ذات علاقة – مدينة – ايضاح ١٨ (أ) | ٢,٥٧٥,٩٩٤ | ٢,٥١١,٩٧٩ |
| مخصص ديون مشكوك في تحصيلها – إيضاح ٧ (ج) | (٢,٢٨٨,٠٢٧) | (١,٦٤٥,٨١٩) |
| **الصافي – بيان أ** | ٦١,٥٤١,٥٠٠ | ٤٧,٤٠٥,٩٨٩ |

ب) فيما يلي ملخص لتعمير الذمم المدينة:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| ١- ٣٠ يوم | ١٢,٥٣٩,١٤٠ | ٦,٦٩٢,٠٩٣ |
| ٣١- ٩٠ يوم | ١٦,٥٣٤,٣٤٩ | ١٥,٠١٧,٧١٩ |
| ٩١ – ١٢٠ يوم | ٩,٨٩٣,٢٤٥ | ٦,٤٥٨,٧١٢ |
| ١٢٠ – ٣٦٥ يوم | ١٦,٠٨٧,١٥٩ | ١١,٩٣٨,٤٥٣ |
| أكثر من ٣٦٦ يوم | ٥,٦١٦,٦٤٠ | ٥,٨٢٠,٨٥٢ |
| **المجموع – إيضاح ٧ (أ)** | ٦٠,٦٧٠,٥٣٣ | ٤٥,٩٢٧,٨٢٩ |

تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٣٤,٢٨% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ٢٠,٧٩٩,٢٠١ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٤٨٢,٦٠٥ درهم، ٣٥,٨٨%، خمسة عملاء).

ج) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها :

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| رصيد إفتتاحي | (١,٦٤٥,٨١٩) | (٦٨٩,٨٢٣) |
| محمل خلال الفترة/ السنة | (٦٤٢,٢٠٨) | (٩٥٥,٩٩٦) |
| **رصيد نهائي – إيضاح ٧ (أ)** | (٢,٢٨٨,٠٢٧) | (١,٦٤٥,٨١٩) |

٨- **أصول متداولة أخرى**

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| فوائد إيرادات مستحقة | ٦٥٥,٤٣٧ | ٩٧١,٠٣٧ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | ٣,٩٤١,٦٢٢ | ٤,٥٧٨,٢٨٧ |
| **المجموع – بيان أ** | ٤,٥٩٧,٠٥٩ | ٥,٥٤٩,٣٢٤ |

٩- **النقد والنقد المعادل**

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| نقد لدى البنوك – حسابات جارية | ١,٩١١,٩٧٩ | ٤,٨٧٣,٥٣٣ |
| نقد لدى البنوك – تحت الطلب | ٢٦,٨٢١,٦٤٨ | ١٢,٣١٨,١٠٣ |
| **المجموع – بيان أ ، د** | ٢٨,٧٣٣,٦٢٧ | ١٧,١٩١,٦٣٦ |

ب) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٢٧,٩٨٦,٣٦٥ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ في منشأتين ماليتين والتي تعتبر طرف ذو علاقة ويحتسب مقابلها فوائد (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠,٤٦٨,٢١٩ درهم).

١٠- رأس المال المدفوع وأسهم الخزينة

أ) رأس المال المدفوع

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.

ب) أسهم الخزينة

حصلت الشركة خلال ٢٠١٣ على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم، تم شراء أسهم إجماليها ١,١٩٨,٥٠٠ سهما من السوق بمعدل سعر ١,٣٨٣ درهم للسهم، وباجمالي مقداره ١,٦٥٧,٦٨٧ درهم.

## ١١- قروض بنكية

تم الحصول على هذه القروض مقابل أصول مالية محتفظ بها بالقيمة المطفأة و/ أو دخل شامل آخر. يتم سداد هذه القروض خلال إثنا عشر شهراً اللاحقة أو يتم تجديدها تلقائياً لنفس الفترات، بينما يتراوح مقدار الفائدة السنوية بين ١-١,٥% ، وقد قامت الشركة بسداد كامل قيمة القروض خلال الربع الثاني من ٢٠١٦.

## ١٢- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| مطلوبات لشركات التأمين واعادة التامين | ٢١,٩١٠,٠٣٤ | ١٥,٥٣٥,٢٥٦ |
| مطالبات دائنة | ٩٨٨,٥٩٠ | ٢,٥٧٢,٦٧٢ |
| مصاريف مستحقة أخرى | ٦٧٥,٧٥٣ | ١,٤٧٢,٤٩٨ |
| أطراف ذات علاقة – دائنة – ايضاح ١٨ ( ب ) | ٣,٤٢٩,٧٠٤ | ٢,٥٤٧,٢٠٤ |
| **المجموع – بيان أ** | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ٢٢,١٢٧,٦٣٠ |

## ١٣- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| مطالبات مبلغ عنها غير مسددة | ٣٩,٢٦٢,٨٤٢ | ٢٤,٧٨٦,٥٥٠ |
| أقساط غير مكتسبة | ٤٠,٩٧٢,٣٠٣ | ٣٣,٩١٠,٥٥٩ |
| مخصص مطالبات متكبده غير مبلغ عنها | ١,٨٤٧,٥٧٢ | ٢,٣٨٦,٠٦٠ |
| مخصص اخطار غير منتهية | ١,٦٩٣,٥٨٠ | ١,٦٩٣,٥٨٠ |
| **المجموع – بيان أ** | ٨٣,٧٧٦,٢٩٧ | ٦٢,٧٧٦,٧٤٩ |

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

### ١٤- الدخل المتأتي من الاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي:-

| | للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|
| إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي) | ٣٣٥,٦٠٩ | ٩٥,٧٢٧ |
| فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت | ٢,١٢٧,٠٤٤ | ٣,٣٥٥,٤١٧ |
| أرباح إعادة تقييم إستثمارات من خلال الربح والخسارة إيضاح ٥ (ج) | ٢٧٠,٥٠٨ | ٤٥,٠١٢ |
| ارباح متحققة من بيع استثمارات | ٧٤٥,٦٩٩ | ٤٥٠,٩٨١ |
| خصم موردين | ٥١٧,٥١٢ | ----- |
| توزيعات ارباح على استثمارات في أصول مالية | ٨٧٤,٣٠٨ | ١,٥٧٦,٩٢١ |
| **المجموع – بيان ب** | ٤,٨٧٠,٦٨٠ | ٥,٥٢٤,٠٥٨ |

### ١٥- مصاريف إدارية وعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:-

| | للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|
| رواتب ومزايا مرتبطة بها | ٩,١٥٩,٨٩١ | ٨,٤٠٧,٠٢٥ |
| عمولات بنكية | ١٦٩,٨٢٦ | ١٠١,٠٧٤ |
| رسوم حكومية | ٧٣٨,٨٠٥ | ٦٣٢,٤٤٨ |
| هاتف وبريد | ١٥٧,٩٦٧ | ١٨٢,١٣٠ |
| استهلاك ممتلكات ومعدات – إيضاح ٤ | ٤٨١,٤٢٢ | ٥٤٦,١٣٥ |
| مصاريف متنوعة | ٣,٩٣٧,٢٠١ | ٣,٩٢٤,٢٤٤ |
| **المجموع – بيان ب** | ١٤,٦٤٥,١١٢ | ١٣,٧٩٣,٠٥٦ |

١٦- **(الخسارة) الأساسية للسهم**

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| ( خسارة) الفترة / السنة | (١,٨٨٧,٩٥٩) | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |
| معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة/ السنة | ١١٨,٣٤٢,٣١٣ | ١١٨,٣٤٢,٣١٣ |
| **(الخسارة) الأساسية للسهم – بيان ب** | (٠,٠١٦٠) | (٠,٠٤٩١) |

١٧- **إدارة المخاطر**

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

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

أ) *مخاطر التأمين*

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

مجموعة عقود التأمين والي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير 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 ومبالغ 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 المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين منتنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

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

ب) *مخاطر رأس المال*

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.

- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.

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

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

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

| | **٣٠ يونيو ٢٠١٦** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|---|---|---|
| | **(غير مدققة)** | (مدققة) |
| صافي حقوق المساهمين | **١٠٠,٨١٧,٤٩٠** | ١٠١,٠٥١,٦٠٣ |
| الحد الأدنى لرأس المال النظامي | **١٠٠,٠٠٠,٠٠٠** | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |

ج) *مخاطر الائتمان*

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

# دار التأمين – ش.م.ع

**شركة مساهمة عامة**

أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة

## ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

**(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)**

---

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. (إيضاح ٧ ( ب))
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع. (إيضاح ٩ (ب))

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط 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 الإئتمانية 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 بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية 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.

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

د) *مخاطر سعر الفائدة*

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

هـ) *مخاطر سعر السوق*

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

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

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 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة).

| *الأصول المالية* | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---|---|---|---|
| أصول مالية غير محملة بفائدة | ٥٥,٥٥١,٥١٤ | ٢١,٧٠٣,٧٩٨ | ٧٧,٢٥٥,٣١٢ |
| أصول مالية محملة بفائدة | ٧٠,٠٨٧,٥٧٦ | ٥٨,٨٨٠,٤٨٨ | ١٢٨,٩٦٨,٠٦٤ |
| **المجموع** | ١٢٥,٦٣٩,٠٩٠ | ٨٠,٥٨٤,٢٨٦ | ٢٠٦,٢٢٣,٣٧٦ |

| *الالتزامات المالية* | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---|---|---|---|
| التزامات مالية غير محملة بفائدة | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ----- | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ |
| **المجموع** | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ----- | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ |

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة).

| *الأصول المالية* | أقل من سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|---|---|---|---|
| أصول مالية غير محملة بفائدة | ٧٠,٠٦٥,٢٤٥ | ٩,٢٧٣,٢٠٥ | ٧٩,٣٣٨,٤٥٠ |
| أصول مالية محملة بفائدة | ٣٧,٤٧٠,١٨٦ | ١٠١,٨٢٨,٦٤٣ | ١٣٩,٢٩٨,٨٢٩ |
| **المجموع** | ١٠٧,٥٣٥,٤٣١ | ١١١,١٠١,٨٤٨ | ٢١٨,٦٣٧,٢٧٩ |
| *الالتزامات المالية* | | | |
| التزامات مالية غير محملة بفائدة | ٢٢,١٢٧,٦٣٠ | ----- | ٢٢,١٢٧,٦٣٠ |
| التزامات مالية محملة بفائدة | ٣٩,١٨٦,٥٢٥ | ----- | ٣٩,١٨٦,٥٢٥ |
| **المجموع** | ٦١,٣١٤,١٥٥ | ----- | ٦١,٣١٤,١٥٥ |

## ١٨- أطراف ذات علاقة

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

أ) أطراف ذات علاقة – مدينة

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| السيد/ محمد عبدالله القبيسي | ٧٠,٤٣٧ | ٥٦,٧٨٣ |
| دار التمويل ش.م.ع | ١,٩٤٣,٧٧٣ | ٢,١٦٢,٥٨٤ |
| شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م | ٣٧٥,٥١٥ | ١٤٣ |
| دار التمويل الاسلامي ش.م.خ | ١٠,٩٢٥ | ٢,١٨٦ |
| بيت المحاماة والاستشارات القانونية | ١٢٧,٠٥٢ | ٢٨٣,٢٨٧ |
| الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م | ٤٨,٢٩٢ | ٦,٩٩٦ |
| **المجموع – إيضاح ٧ (أ)** | ٢,٥٧٥,٩٩٤ | ٢,٥١١,٩٧٩ |

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ب) أطراف ذات علاقة – دائنة

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي) | ٣,٤٢٩,٧٠٤ | ٢,٥٤٧,٢٠٤ |
| **المجموع – إيضاح ١٢** | ٣,٤٢٩,٧٠٤ | ٢,٥٤٧,٢٠٤ |

ج) شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسين في أسهم الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وتعتبر شركة أف أتش كابيتال المحدودة في (دي. أي. في. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الاسلامي ش.م.خ مملوكة بشكل كامل وهي شركات تابعة لـــ دار التمويل ش.م.ع.

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

يتألف هذا البند مما يلي :

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| اجمالي أقساط مكتتبة | ١,٣٩٦,١٢٠ | ٦,٥٨٩,٥٤٨ |
| مشتريات اسهم | ٢٠,٨٣٥,٠٢٢ | ٩,٣٩٧,٤٢٧ |
| حساب لدى البنك – حساب جاري | ١,٤٥٧,٨٠٦ | ٦٧٩,٣٨٢ |
| حساب لدى البنك – تحت الطلب | ٢٦,٥٢٨,٥٦٠ | ٩,٧٨٨,٨٣٨ |
| مشتريات / ( حذوفات ) صكوك | ٢,٢٠٠,٠٠٠ | (١٦,٧٠٠,٠٠٠) |

١٩- **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:-

| | تـــــــأميـــــن | | إستثمـــــــارات | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ يونيو ٢٠١٦** | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | **٣٠ يونيو ٢٠١٦** | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ | **٣٠ يونيو ٢٠١٦** | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ |
| | **(غير مدققة)** | (غير مدققة) | **(غير مدققة)** | (غير مدققة) | **(غير مدققة)** | (غير مدققة) |
| إيرادات القطاع | ٨٦,٤٥٣,٧٦٠ | ٦٢,٧١٩,٩١٣ | ٤,٨٧٠,٦٨٠ | ٥,٥٢٤,٠٥٨ | ٩١,٣٢٤,٤٤٠ | ٦٨,٢٤٣,٩٧١ |
| نتائج القطاع | ٩,٨٣٢,٢٦٥ | ٤,٣١٣,٠٩٥ | ٤,٨٧٠,٦٨٠ | ٥,٥٢٤,٠٥٨ | ١٤,٧٠٢,٩٤٥ | ٩,٨٣٧,١٥٣ |
| مصاريف غير مخصصة | | | | | (١٦,٥٩٠,٩٠٤) | (١٥,٦٤٥,١٠٨) |
| **(خسارة) الفترة** | | | | | (١,٨٨٧,٩٥٩) | (٥,٨٠٧,٩٥٥) |

ب) فيما يلي تحليل لأصول وإلتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

| | تـــأميـــن | | إستثمـــــارات وأخرى | | المجموع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
| أصول القطاع | ١٠٨,٨٥٤,٧٢٢ | ٧٤,٧٠٤,١١٤ | ١٠٢,١٤٦,٤١٦ | ١٤٦,٦٩٦,٣٣٨ | ٢١١,٠٠١,١٣٨ | ٢٢١,٤٠٠,٤٥٢ |
| أصول غير مخصصة | | | | | ١,٩١١,٩٧٩ | ٤,٨٧٣,٥٣٣ |
| إجمالي الأصول | | | | | ٢١٢,٩١٣,١١٧ | ٢٢٦,٢٧٣,٩٨٥ |
| إلتزامات القطاع | ١١٠,١٠٤,٦٢٥ | ٨٣,٤٣١,٨٨١ | ----- | ٣٩,١٨٦,٥٢٥ | ١١٠,١٠٤,٦٢٥ | ١٢٢,٦١٨,٤٠٦ |
| الإلتزامات غير المخصصة | | | | | ١,٩٩١,٠٠٢ | ٢,٦٠٣,٩٧٦ |
| إجمالي الإلتزامات | | | | | ١١٢,٠٩٥,٦٢٧ | ١٢٥,٢٢٢,٣٨٢ |

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:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) |
|---|---|---|
| أقسام غير بحرية | ٥٣,٥٣٤,٢١١ | ١٦,٥٨١,٤٤٢ |
| قسم بحري | ٣٢٧,٤٨٨ | ٣٩٢,٤٨٦ |
| قسم صحي وتأمين شخصي | ٣٢,٥٩٢,٠٦١ | ٤٥,٧٤٥,٩٨٥ |
| **المجموع – بيان ب** | ٨٦,٤٥٣,٧٦٠ | ٦٢,٧١٩,٩١٣ |

٢٠- **أصول والتزامات مالية**

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| **أصـــول مـــالية** | | |
| النقد والنقد المعادل | ٢٨,٧٣٣,٦٢٧ | ١٧,١٩١,٦٣٦ |
| ودائع | ٤١,٣٥٣,٩٤٩ | ٢٥,١٥٢,٠٨٣ |
| ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى | ٦١,٥٤١,٥٠٠ | ٤٧,٤٠٥,٩٨٩ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | ١٤,٤٧٣,٦٤٠ | ١٠,٤٤٢,٤٠٧ |
| استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢١,٩٤٣,٨٢٧ | ٧٢,١١٦,٧٩٥ |
| استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة | ١٨,٣٧٥,٠٠٠ | ٣٢,٩٨٥,٠٥٣ |
| وديعة قانونية | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| مطالبات مدينة | ١٣,٨٠١,٨٣٣ | ٧,٣٤٣,٣١٦ |
| **المجموع** | ٢٠٦,٢٢٣,٣٧٦ | ٢١٨,٦٣٧,٢٧٩ |
| *التـــزامات مالية* | | |
| قروض بنكية | ----- | ٣٩,١٨٦,٥٢٥ |
| ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ٢٢,١٢٧,٦٣٠ |
| **المجموع** | ٢٧,٠٠٤,٠٨١ | ٦١,٣١٤,١٥٥ |

٢١- **التزامات طارئة**

يتألف هذا البند مما يلي:-

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) |
|---|---|---|
| كفالات بنكية | ٦,٥٨٣,٠٠٠ | ٧,٣٣٦,٠٠٠ |

٢٢- **أرقام المقارنة**

- البيانات المرحلية تمثل فترة ٦ أشهر بينما المقارنة تمثل ١٢شهر حيث لايمكن المقارنة بشكل دقيق.
- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية للفترة الحالية.

٢٣- **عـــــام**

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

٢٤- **اعتماد البيانات المالية**

تم إعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ إجتماعهم في ٢٦ يوليو ٢٠١٦.