



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

٢٠١٦

التقرير السنوي





صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي



صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة

المحتويات

صفحة

٩	رسالتنا
٩	رؤيتنا
١٠	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١١	أعضاء مجلس الإدارة
١٣ - ١٢	تقرير المدقق المستقل
١٤	بيان المركز المالي
١٦ - ١٥	بيان الدخل الشامل
١٧	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
١٩ - ١٨	بيان التدفقات النقدية
٤١ - ٢٠	إيضاحات حول البيانات المالية

رسالتنا

تلبية احتياجات عملائنا عن طريق توفير حلول تأمينية غير تقليدية من خلال فريق عمل متمرس ومتفان في العمل.

رؤيتنا

تطمح دار التأمين لتكون الرائدة في مجال عملها من خلال توفير أجود الحلول التأمينية لعملائها في سوق دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن مجلس الإدارة أقدم لكم التقرير السنوي الخامس لدار التأمين (ش.م.ع).

بداية أتقدم بالشكر للسادة المؤسسين والمساهمين وإلى جميع العاملين في دار التأمين الذين لا يدّخرون جهداً لتقديم الأفضل وتنمية الشركة لتصبو إلى تخطي توقعات عملائها ومساهميها.

في السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، انخفضت خسائر دار التأمين بشكل كبير مقارنة بالعام الماضي حيث سجلت الشركة إجمالي خسائر شاملة بقيمة بلغت ٥,٢٨ مليون درهم بالمقارنة مع ١٨,١٥ مليون درهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. هذا ونلاحظ أن نشاط أعمال التأمين قد شهد انتعاشاً ملحوظاً عبر تسجيل صافي دخل الاكتتاب بقيمة بلغت ٢١,٣٠ مليون درهم خلال عام ٢٠١٦ والذي يقارب ضعف قيمة صافي دخل الاكتتاب الذي حققته دار التأمين في العام الماضي والذي بلغ ١١,٠١ مليون درهم. ويرجع الفضل في هذا التحول الكبير في نتائج الاكتتاب إلى سلسلة من السياسات والإجراءات التصحيحية التي أطلقتها إدارة دار التأمين تحت إشراف أعضاء مجلس الإدارة، فركّزت على تنظيم معايير الاكتتاب وتنويع المنتجات وتطوير إدارة المطالبات بالتدقيق على عمليات تقييم وتسوية المطالبات.

وارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة ٢٦,٣٪ خلال الأشهر الـ ١٢ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ليصل إلى قيمة بلغت ١٥٩,٨٤ مليون درهم بالمقارنة مع ١٢٦,٥١ مليون درهم سُجلت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. كما حقق صافي الأرباح المكتسبة نمواً بنسبة ٣٣,٨٪ ليرتفع بذلك إلى قيمة بلغت ١٠٤,٩٤ مليون درهم بالمقارنة مع ٧٨,٤١ مليون درهم سُجلت في السنة الماضية. وقد انخفض صافي المطالبات المتكبدة بشكل ملحوظ في عام ٢٠١٦ بالنسبة إلى إجمالي دخل الاكتتاب إلى ٨١,٢٪ بالمقارنة مع ٨٦,٥٪ في العام الماضي مما يعكس انخفاضاً بمقدار ٥,٣٪، كما تعتبر «المخصصات الفنية» لدار التأمين متوافقة بشكل كلي مع الأنظمة والقواعد الجديدة التي وضعتها «هيئة التأمين» في دولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. هذا ويمكننا القول أن كل ما سبق ذكره يُعد تطوراً إيجابياً أثبت مدى فاعلية الاستراتيجيات المُعدلة والعمل الجاد الذي لطالما حرصت دار التأمين على إتباعه لتحقيق من خلاله النتائج المرجوة.

ومن الجدير بالذكر أن استراتيجية الاستثمار التي تتبعها دار التأمين منذ تأسيسها، تُعد استراتيجية مدروسة وموثوقة بشكل واضح وتُدار بمهنية عالية. فعلى الرغم من الاضطراب الشديد في أسواق الأسهم المحلية والعالمية خلال عام ٢٠١٦، إلا أن صافي الدخل المحقق من الأنشطة الاستثمارية في عام ٢٠١٦ ارتفع بنسبة ٣٢٦٪ بقيمة بلغت ٩,٣٥ مليون درهم بالمقارنة مع ٢,٨٧ مليون درهم في العام الماضي. كما يعكس تنوع المحفظة الاستثمارية لدار التأمين اليوم توافقاً كلياً وامثالاً للأحكام المتعلقة بأسس استثمارات شركات التأمين الصادرة عن «هيئة التأمين» في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تسري اعتباراً من ٢٩ يناير ٢٠١٧.

هذا وقد حافظت دار التأمين على قوة مركز السيولة النقدية من حيث النقد والنقد المكافئ إضافة إلى ودائع ثابتة مدتها ٣٠ يوماً (أصول نقدية) وهو ما يمثّل نسبة جيدة من إجمالي الموجودات بلغت ٣٦,٤٥٪، أما عن إجمالي الموجودات في العام المنتهية



في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ فقد بلغت قيمته ٢١٧,٢٤ مليون درهم.

كما ارتفعت المصاريف العامة والإدارية إلى ٣٥,٩٣ مليون درهم عن الأشهر الـ ١٢ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالمقارنة مع ٣٢,٠٤ مليون درهم سُجلت في الفترة نفسها من السنة الماضية لتُسجل بذلك ارتفاعاً بنسبة ١٢,٢٪، ونحن نعتقد أن هذه النتيجة منطقية بسبب زيادة نشاطات التأمين بنسبة ٢٦,٣٪ خلال عام ٢٠١٦ في كل من المقر الرئيسي في أبوظبي والخمسة فروع الأخرى في دبي والشارقة والساحة ومصفح ومحوي.

وفيما يتعلق بسياسة التوظيف التي تتبعها دار التأمين، فإن نسبة الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة قد بلغت ١٢٪، مما يعكس التزامنا وحرصنا الشديد على تطوير حجم العمالة الوطنية في قطاع التأمين.

وعلى الرغم من الظروف الصعبة التي يشهدها السوق، مازلنا متفائلين بقدرتنا على تحقيق نمو مريح في المستقبل القريب. وتمثل 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 جمعة القبيسي

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



محمد عبدالله جمعة القبسي
رئيس مجلس الإدارة



عبدالمجيد اسماعيل علي
عبدالرحيم الفهيم
عضو مجلس الإدارة



خالد سالم المهيري
عضو مجلس الإدارة



علياء عبدالله المزروعي
نائب رئيس مجلس الإدارة



ت.ك رامان
عضو مجلس الإدارة



محمد وسيم خياطة
عضو مجلس الإدارة



حميد عمر تاييلور
عضو مجلس الإدارة



محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، ان وجد. إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين إستناداً لهذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها،

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة **دار التأمين ش.م.ع** - شركة مساهمة عامة - أبوظبي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى. في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات.

نعتقد ان أدلة التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً نستند إليه في تكوين رأينا.

مسؤوليات الإدارة و الأشخاص المسؤولين عن

الحكومة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

ان الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية، عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكًا جوهريًا حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا أن نلفت الانتباه في تقريرنا عن التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. أن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة نؤكد على ما يلي:

(١) حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لتدقيقنا.

(٢) إن البيانات المالية تتوافق من كافة النواحي الجوهرية لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة.

(٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة.

(٤) المعاملات والشروط مع الأطراف ذات العلاقة مفصّل عنها في إيضاح رقم ١٩.

(٥) استنادًا إلى المعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإنه لم يصل إلى علمنا أن الشركة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بأي من أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على نشاط الشركة أو مركزها المالي للسنة.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

فراس الكيلاني

مدقق حسابات مرخص رقم ٦٣٢

أبوظبي

في ٣١ يناير ٢٠١٧

بيان المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان أ

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الأصول	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
ممتلكات ومعدات	٤	١,٩١٦,٩٨٥	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)	٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٧٢,١١٦,٧٩٥
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥ (ج)	٩,٨٦١,٣١٥	١,٤٤٢,٤٠٧
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى	٧	٤٨,٣٠٨,٠٠٠	٤٧,٤٠٥,٩٨٩
مطالبات مدينة		١٦,٧٢٧,٧٥٠	٧,٣٤٣,٣١٦
أصول متداولة أخرى	٨	١٣,٥٥٨,٠٦١	٥,٥٤٩,٣٢٤
النقد والنقد المعادل	٩	٧٩,١٨٣,١٤٧	٤٢,٣٤٣,٧١٩

مجموع الأصول ٢١٧,٢٣٧,٦١٤ ٢٢٦,٢٧٣,٩٨٥

حقوق المساهمين	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
أسهم خزينة	١٠ (ب)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(١,٦٥٧,٦٨٧)
(خسارة) متراكمة		(٢٢,٨١٣,٠٤٨)	(١٨,٠٤٤,٨٢٣)
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠ (أ)	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات		(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٩٥٦,٠٣٥)
إحتياطي قانوني		١,٧١٠,١٤٨	١,٧١٠,١٤٨

صافي حقوق المساهمين - بيان ج ٩٥,٧٥٥,٤٨٤ ١٠,٠٥١,٦٠٣

الالتزامات	إيضاح	٢٠١٦	٢٠١٥
قروض بنكية	١١	-	٣٩,١٨٦,٥٢٥
التزام تعويض ترك الخدمة		١,٥٨١,٨٧٧	١,١٣١,٤٧٨
مطلوبات عقود التأمين	١٢	٢٨,١٨٨,٢٥٣	٢٢,١٢٧,٦٣٠
مخصصات فنية	١٣	٩١,٧١٢,٠٠٠	٦٢,٧٧٦,٧٤٩
مجموع الالتزامات		١٢١,٤٨٢,١٣٠	١٢٥,٢٢٢,٣٨٢

مجموع حقوق المساهمين و الالتزامات ٢١٧,٢٣٧,٦١٤ ٢٢٦,٢٧٣,٩٨٥

السيد / محمد عثمان

الرئيس التنفيذي

السيد / محمد عبدالله جمعة القبسي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءًا أساسيًا من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

بيان ب

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	يتألف هذا البند مما يلي :-
١٢٦,٥١٢,٠٥٢	١٥٩,٨٣٥,١٩٨	٢٠ (ج)	اجمالي أقساط مكتتبة
(٣٨,٣٢٥,٦٨٩)	(٣٠,١١٨,٩٦٩)		حصة معيدي التأمين من الأقساط
(٣,٣٢٩,٢٩٩)	(٧,٧٦٦,٦٩٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها
٨٤,٨٥٧,٠٦٤	١٢١,٩٤٩,٥٣٩		صافي الأقساط
(٦,٤٤٥,٥١٢)	(١٧,٠١٢,٦٠٩)		صافي المحول لمخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٤١١,٥٥٢	١٠٤,٩٣٦,٩٣٠		صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨,٦٥٥,٤٥٩)	(٧,٢٦٧,٢٣٥)	١٤ (أ)	العمولات المدفوعة
٣,٥٧٤,٦٧٥	٤,٤٤٠,٩٢١	١٤ (ب)	العمولات المكتسبة
٧٣,٣٣٠,٧٦٨	١٠٢,١١٠,٦٠٦		إجمالي دخل الإكتتاب
(٧٠,١٧١,٤٠٢)	(١٠٢,٥٠٥,٣٤٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢,١٤٦,٩٤٣	٢٩,٩٥٥,٦٢٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٥٨,٠٢٤,٤٥٩)	(٧٢,٥٤٩,٧٢٠)		صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٤٣٣,٥٧٥)	(١٠,٧٢٣,٥٥٨)		مخصصات المطالبات تحت التسوية
(٦٣,٤٥٨,٠٣٤)	(٨٣,٢٧٣,٢٧٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٩,٨٧٢,٧٣٤	١٨,٨٣٧,٣٣٨		صافي دخل الإكتتاب
٦,٧٢٤,٨٣١	٨,٩١٠,٤٦٣	١٥	الدخل المتأثري من الإستثمارات
١٦,٥٩٧,٥٦٥	٢٧,٧٤٧,٨٠١		إجمالي الدخل
(٢٨,٣٤٧,٠١٩)	(٣١,٦٤٧,٦٠٠)	١٦	مصاريف ادارية وعمومية
١,١٤١,٠٠٣	٢,٤٦٦,٠٨٥		مكافآت و مستردات
(٣,٦٨٨,١٩٢)	(٤,٢٨١,٢٩٩)		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٤,٢٩٦,٦٤٣)	(٥,٧١٥,٠١٣)		صافي (خسارة) السنة - بيان د
(٠.١٢٠٨)	(٠.٤٨٣)	١٧	(الخسائر) الأساسية للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تابع بيان ب

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
(١٤,٢٩٦,٦٤٣)	(٥,٧١٥,٠١٣)	(خسارة) السنة
		ربح / (خسارة) دخل شامل آخر:
		أرباح متحققة خلال السنة من
		بيع أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة
		من خلال دخل شامل آخر
		(خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الآخر
		ربح / (خسارة) شاملة أخرى للسنة
٣٩,٨٠٠	٩٤٦,٧٨٨	
(٣,٨٩٥,١٤٢)	(٥١١,٩٩٤)	٥ (ب)
(٣,٨٥٥,٣٤٢)	٤٣٤,٧٩٤	
<u>(١٨,١٥١,٩٨٥)</u>	<u>(٥,٢٨٠,٢١٩)</u>	إجمالي (خسائر) شاملة للسنة - بيان ج

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءًا أساسيًا من هذه البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

بيان ج

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	رأس المال المدفوع	(خسائر) متراكمة	أسهم الخزينة	
١١٩,٢٠٣,٥٧٨	١,٧١,١٤٨	٢,٩٣٩,١٠٧	١٢,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٧٨٧,٩٨٠)	(١,٦٥٧,٦٨٧)	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١٤,٢٩٦,٦٤٣ ^٣)	-	-	-	(١٤,٢٩٦,٦٤٣ ^٣)	-	خسارة السنة - بيان ب
(٣,٨٥٥,٣٤٢)	-	(٣,٨٩٥,٤٢)	-	٣٩,٨٠٠	-	ربح شامل آخر للسنة - بيان ب
١٠١,٥١٦,٦٣	١,٧١,١٤٨	(٩٥٦,٣٣٥)	١٢,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٤٤٨,٨٢٣)	(١,٦٥٧,٦٨٧)	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بيان أ
(١٥,٩٠٠)	-	-	-	-	(١٥,٩٠٠)	إعادة شراء أسهم
(٥,٧١٥,٠١٣)	-	-	-	(٥,٧١٥,٠١٣)	-	(خسارة) السنة - بيان ب
٤٣٤,٧٩٤	-	(٥١١,٩٩٤)	-	٩٤٦,٧٧٨	-	(خسارة) شامل آخر للسنة - بيان ب
<u>٩٥,٧٥٥,٤٧٤</u>	<u>١,٧١,١٤٨</u>	<u>(١,٤٦٨,٠٢٩)</u>	<u>١٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٢٢,٨١٣,٤٨٧)</u>	<u>(١,٦٧٣,٥٨٧)</u>	حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - بيان أ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

بيان د

٢٠١٥	٢٠١٦	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٢٩٦,٦٤٣)	(٥,٧١٥,٠١٣)	(خسارة) السنة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
(٥,٧٨٥,٣٠٤)	(٩,٣٨٤,٤٣٤)	صافي الحركة في مطالبات مدينة
١٧,٠٦٩,٢٢٠	٢٨,٩٣٥,٢٥١	صافي الحركة في مخصصات فنية
٣٩,٨٠٠	٩٤٦,٧٨٨	أرباح محققة من بيع استثمارات
١,٠٦٧,٦٣٣	٩٧٤,٤١٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٥٥,٩٩٦	٢,٩٧٩,٠١٣	ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٧,٣٨٠	٤٥٠,٣٩٩	التزام تعويض ترك الخدمة
(٢٦٠,٨١٣)	(٩٩٦,٤٦٣)	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب
(٩٥٢,٧٣١)	١٨,١٨٩,٩٦٠	ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
٢٠١٥	٢٠١٦	التغييرات في مكونات رأس المال العامل
٣,٣٧٧,٨٠٠	(٣,٠٦٩,٦٠١)	(الزيادة) / النقص في ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٦٢,٨٣٣	(٨,٠٠٨,٧٣٧)	(الزيادة) / النقص في أصول متداولة أخرى
٢,٦٦٦,١٩٧	٧,٦٤٠,٦٥٧	الزيادة في مطلوبات التأمين
٥,١٠٤,٠٩٩	١٤,٧٥٢,٢٧٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٥	٢٠١٦	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
٧,٢٩٥,١٦٩	٥٨١,٠٩٢	(الزيادة) // النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٩٧٥,٦١٦)	٤٨,٢٩٧,٤٤٥	النقص / (الزيادة) في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٥٦,٤٩٩)	(٨٠٤,٠٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٨,٦٨٤,٧٨٢	١٤,٦١٠,٠٥٣	النقص في استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
٢٦٠,٨١٣	٩٩٦,٤٦٣	إيرادات فوائد ودائع وحساب تحت الطلب
٤٤,٠٠٨,٦٤٩	٦٣,٦٨١,٠٣١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية

٢٠١٥	٢٠١٦	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٩٤٧,٥١١)	(٨١١,٤٢٣)	(الزيادة) في أطراف ذات علاقة - مدينة
-	(١٥,٩٠٠)	أسهم خزينة
(١٧,٦٤٠,٠٠٠)	(٣٩,١٨٦,٥٢٥)	(النقص) في قروض بنكية
(٤٥٧,٠٨٠)	(١,٥٨٠,٠٣٤)	الزيادة / (النقص) في أطراف ذات علاقة - دائنة
(٢٠,٠٤٤,٥٩١)	(٤١,٥٩٣,٨٨٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٢٩,٠٦٨,١٥٧	٣٦,٨٣٩,٤٢٨	صافي التدفقات النقدية المحققة خلال السنة
١٣,٢٧٥,٥٦٢	٤٢,٣٤٣,٧١٩	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
٤٢,٣٤٣,٧١٩	٧٩,١٨٣,١٤٧	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة - إيضاح ٩

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءًا أساسيًا من هذه البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

1. الوضع القانوني والنشاط

- (أ) دار التأمين - ش.م.ع هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007، وتأسست بتاريخ 8 ديسمبر 2010 وممارسة نشاطها بتاريخ 10 أبريل 2011 وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي و فروعها في السمحة ودبي والشارقة والمصفح ومحوي.
- (ب) أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.
- (ج) مقر الشركة ومحلها القانوني في إمارة أبوظبي - دولة الإمارات العربية المتحدة، ص.ب: 129921.
- (د) **الأنشطة:** تقدم الشركة في مجالها مجموعة من المنتجات والخدمات مشتملة وغير محددة وهي التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد اخطار النقل البري والبحري والجوي، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.

2. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

- (أ) خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRSs) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IASs) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من 1 يناير 2016.
- (ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت -:

يطبق للفترة السنوية التي تبدأ من أو بعد

1 يناير 2017	معياري المحاسبة الدولي 7 - قائمة التدفقات النقدية
1 يناير 2017	معياري المحاسبة الدولي 12 - ضريبة الدخل
1 يناير 2017	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 10 - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.
1 يناير 2018	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية.

3. 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 6 لسنة 2007 المتعلقة بشركات ووكلاء التأمين.

(ج) أسس الإعداد

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

د) ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة. يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل مرحلة في بيان الدخل الشامل المرحلي. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

الأصناف	العمر الافتراضي
معدات مكتبية وديكورات	٤ سنوات
أجهزة كمبيوتر وبرامج	٣-٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

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.

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

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل فترة في بيان الدخل الشامل المرحلي. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة، لاحتساب آثار التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغييرات 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 إجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات أو المعدات فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة وهي الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل المرحلي.

هـ) تدني قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مالي مرحلي، 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

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

يتم قياس الاستثمارات 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 استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة 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 التغيير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الدخل.

(ج) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

(د) 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 باستخدام سعر الفائدة الفعالي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الاعتراف 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 الاستثمار 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)، 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 اقتطاع ما نسبته 10% من أرباح السنة ويحوّل للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع إلى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه 50% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ي) الأصول المالية

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

(ا) النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية نقد لدى البنوك - حسابات جارية وتحت الطلب لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام وودائع بنكية مربوطة لأقل من ثلاث أشهر من تاريخ ربطها، ويتمثل بند النقد المعادل

في جميع الاستثمارات عالية السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

(٢) ذمم تأمينية

يتم الإفصاح عن الذمم التأمينية بصافي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتفيد 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.

(٣) 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.

(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 احتساب هذه الأسهم باستخدام

طريقة التكلفة خلال طريقة التكلفة. يتم إثبات معدل التكلفة للأسهم المعاد شرائها بطرحها من إجمالي حقوق الملكية. عندما يتم إعادة إصدار هذه الأسهم فإن الربح يتم إضافته كبنء احتياطي رأس مال ضمن حقوق الملكية وهو غير قابل للتوزيع، وفي حالة الاعتراف بالخسائر يتم إثباتها 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 الالتزامات المالية كلاً من قروض بنكية وذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ذمم تأمينية والتي لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها بالتكلفة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

(ن) 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 السنة التي تم تكبدها.

(س) التزام تعويض ترك الخدمة

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

(ع) الاعتراف بالإيرادات

الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً 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 ممارستها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونيًا بتسديد تعويضات الموظفين لمتضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذين قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام العام).

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

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

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

عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تماشي مع متطلبات التبيويب لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود

معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الاعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر تدني القيمة. إذا كان هناك دلالات كافية على انخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم الشركة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للاسترداد وتدرج خسائر انخفاض 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.

مخصصات فنية

يتم إعداد التزامات 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 التزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية (٣٦٥/١) إن طريقة احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة حسب الطريقة أعلاه (بعد طرح حصة إعادة التأمين) كما هو مطلوب من قبل مجلس إدارة هيئة التأمين في قرارها رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالقوانين المالية لشركات التأمين.

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 إدراجها تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

تعويضات الحطام والتنازل

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

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم الدائنة والمدينة عند استحقاقها بما فيها الالتزامات 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 من حساب تحت الطلب وودائع ثابتة وسندات على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

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 بعملة 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 بعملة أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملة أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة 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) 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 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.

تقييم الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالاعتبار 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 المتكيدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الالتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها استناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أُبلغت للشركة وتقديرات الشركة استناداً إلى المطالبات المسددة للسنوات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكيدة 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 أيضاً بأخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

٤. ممتلكات ومعدات

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

المجموع	سيارات	أجهزة كمبيوتر وبرامج	معدات مكتبية وديكورات	التكلفة
١٧٥,٢٢٧,٧٠٥	١٢٠,٦١٠	٣٧٦,٣٥٠,٠٠٠	٣,٥٧١,٥٧٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦
٧٠,٤٠٢,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٧١,٦٣٣	٣,٧٣٣,٣٣٣	إضافات
١٠٤,٨٢٥,٧٠٥	٦٥,٦١٠	٣٠٤,٧١٦,٦٦٧	٦٥٧,٨٠٩,٩٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٣,٧٣٣,٣٣٣)	(٧٧٦,٧٨٧)	(٥٥٠,٧٥٦)	(١,٥٧١,٥٧٦)	محمل خلال السنة
(٧١٧,٠٩٦,٣٧٠)	(٦٧٢,٣٩٧)	(٢٠٤,١٦٠,٩١١)	(٨١٩,٢٨٦,٣٣٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣٣,١٢٩,٣٣٥	١٨,٠٩٣	٦٣٠,٥٥٩	١,٧٣٠,٦٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بيان أ
٣٦,٢٤٨,٦٧٠	١٨,٠٩٣	٦٣٠,٥٥٩	١,٧٣٠,٦٦٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بيان أ
٥٧٥,٦١٦,٣٣٥	٥٥,٠٠٠	٣٠٤,٧١٦,٦٦٧	٦٥٧,٨٠٩,٩٠٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - بيان أ

٥. استثمارات مالية

أ. استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة

١. يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٠٢٥,٠٠٠	١٨,٣٧٥,٠٠٠	أسهم غير مدرجة
٢١,٩٦٠,٠٥٣	-	أسهم مدرجة
<u>٣٢,٩٨٥,٠٥٣</u>	<u>١٨,٣٧٥,٠٠٠</u>	المجموع - بيان أ

٢. التوزيع الجغرافي للاستثمارات بالقيمة المطفأة لدى شركات محلية وأجنبية على النحو التالي:-

٢١,٩٦٠,٠٥٣	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٠٢٥,٠٠٠	١٨,٣٧٥,٠٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٢,٩٨٥,٠٥٣</u>	<u>١٨,٣٧٥,٠٠٠</u>	المجموع - بيان أ

ب. استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

١٨,٩١٨,٢٩٧	٧٢,١١٦,٧٩٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١,٣٤٠,٦١٦	١٢,٠٧٨,٨١٩	إضافات خلال السنة
٥٦,١١٨,٠٢٤	-	محول من استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
(٣٦٥,٠٠٠)	(٦٠,٣٧٦,٢٦٤)	حذوفات خلال السنة
(٣,٨٩٥,١٤٢)	(٥١١,٩٩٤)	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر - بيان ب
<u>٧٢,١١٦,٧٩٥</u>	<u>٢٣,٣٠٧,٣٥٦</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة - بيان أ

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

٧,٩١٧,٩٤٤	-	أسهم غير مدرجة
٩,٢٧٣,٢٠٥	٩,٤٧٦,٧١٠	أسهم مدرجة
<u>١٧,١٩١,١٤٩</u>	<u>٩,٤٧٦,٧١٠</u>	المجموع

٣. اشتملت الاستثمارات المذكورة أعلاه على استثمار في أسهم دار التمويل ش.م.ع بمبلغ ٣,٧٨٥,٣٨٥ درهم (بالقيمة العادلة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٧٠٤,٣٨٠ درهم). والتي تعتبر أحد المساهمين الرئيسيين بأسهم الشركة.

ج. استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,٧٣٧,٥٧٦	١٠,٤٤٢,٤٠٧	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢,٤٨٢,٨٧٩	١٢,٦٨٣,٩٥١	إضافات خلال السنة
(٨,٥٥١,٣٩٩)	(١٤,٧٤٧,٢٠٤)	حذوفات خلال السنة
(١,٢٢٦,٦٤٩)	١,٤٨٢,١٦١	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الدخل - إيضاح ١٥
<u>١٠,٤٤٢,٤٠٧</u>	<u>٩,٨٦١,٣١٥</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة - بيان أ

٦. وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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.

٧. ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

أ. يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٦,٣٨٢,٢٤٣	٢٧,٨٣٠,٣٤٤	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٢,٩٥٨,٦٩٢	٢,٤٠٨,٨٨٠	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٥٨٦,٨٩٤	١٨,٤٨١,٥٣٢	مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء
٤٥,٩٢٧,٨٢٩	٤٨,٧٢٠,٧٥٦	المجموع - إيضاح ٧ (ب)
٥٨٩,٠٠٠	٧٩١,٠٠٠	تأمينات كفالات بنكية
٢٣,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	تأمينات مستردة
-	٦٩,٦٧٤	ذمم موظفين
٢,٥١١,٩٧٩	٣,٣٢٣,٤٠٢	اطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ١٩ (أ)
(١,٦٤٥,٨١٩)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٧ (ج)
<u>٤٧,٤٠٥,٩٨٩</u>	<u>٤٨,٣٠٨,٠٠٠</u>	الصافي - بيان أ

ب. فيما يلي ملخص لتعمير الذمم المدينة:-

٦,٦٩٢,٠٩٣	٥,٢٩٠,٨٩٩	١ - ٣٠ يوم
١٥,٠١٧,٧١٩	١٤,٠٤٨,٦٢٩	٣١ - ٩٠ يوم
٦,٤٥٨,٧١٢	٤,٣٥٩,٤٧٥	٩١ - ١٢٠ يوم
١١,٩٣٨,٤٥٣	٢,٥٤٣,٧٥٣	١٢٠ - ٣٦٥ يوم
٥,٨٢٠,٨٥٢	٤,٤٧٨,٠٠٠	أكثر من ٣٦٦ يوم
<u>٤٥,٩٢٧,٨٢٩</u>	<u>٤٨,٧٢٠,٧٥٦</u>	المجموع - إيضاح ٧ (أ)

تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة . ويتركز ما نسبته ٣٠,٥٧٪ من إجمالي أرصدة ذمم التأمين والبالغة ١٤,٨٩٧,٦٧٥ درهم في خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٦,٤٨٢,٦٠٥ درهم، ٣٥,٨٨٪، خمسة عملاء).

ج. مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
(٦٨٩,٨٢٣)	(١,٦٤٥,٨١٩)	رصيد افتتاحي
(٩٥٥,٩٩٦)	(٢,٩٧٩,٠١٣)	محمل خلال السنة
<u>(١,٦٤٥,٨١٩)</u>	<u>(٤,٦٢٤,٨٣٢)</u>	رصيد نهائي - إيضاح ٧ (أ)

٨. أصول متداولة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٩٧١,٠٣٧	٤٦٠,٨٠٠	فوائد إيرادات مستحقة
-	٨,٠٣٥,٣٦٧	عمولات آجلة
٤,٥٧٨,٢٨٧	٥,٠٦١,٨٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
<u>٥,٥٤٩,٣٢٤</u>	<u>١٣,٥٥٨,٠٦١</u>	المجموع - بيان أ

٩. النقد والنقد المعادل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤,٨٧٣,٥٣٣	٨,٨١٧,٤٨١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٢,٣١٨,١٠٣	٣٠,٠٥٧,٢١٧	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٢٥,١٥٢,٠٨٣	٤٠,٣٠٨,٤٤٩	ودائع بنكية - إيضاح ٩ (ج)
<u>٤٢,٣٤٣,٧١٩</u>	<u>٧٩,١٨٣,١٤٧</u>	المجموع - بيان أ ، د

ب. اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٩,٣٨٢,٤٥٦ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مسجل في منشأتين ماليتين واللتين تعتبران أطراف ذات علاقة (حسابات تحت الطلب تخضع لفوائد)، (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٤٦٨,٢١٩ درهم).

ج. الودائع البنكية البالغة قيمتها ٤٠,٣٠٨,٤٤٩ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٥,١٥٢,٠٨٣) مربوطة لفترة أقل من ثلاثة أشهر.

١٠. رأس المال المدفوع وأسهم الخزينة

أ. رأس المال المدفوع

حدد رأس مال الشركة وفقاً لعقد تأسيس الشركة بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ درهم (بيان أ) مقسم إلى ١٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم.

ب. أسهم الخزينة

حصلت الشركة منذ ٢٠١٣ على جميع الموافقات التنظيمية الضرورية بالنسبة لبرنامج إعادة شراء الأسهم ولغاية ٥ مارس ٢٠١٧، تم شراء أسهم إجماليها ١,٢١٩,٥٠٠ سهمًا من السوق بمعدل سعر ١,٣٧٢ درهم للسهم، وبإجمالي مقداره ١,٦٧٣,٥٨٧ 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 اثنا عشر شهرًا اللاحقة أو يتم تجديدها تلقائيًا لنفس الفترات، بينما يتراوح مقدار الفائدة السنوية بين ١-٥٪، وقد قامت الشركة بسداد كامل قيمة القروض خلال الربع الثاني من ٢٠١٦.

١٢. مطلوبات عقود تأمين

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥,٥٣٥,٢٥٦	٢٠,٥٦٨,٠٩٥	مطلوبات لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٥٧٢,٦٧٢	٢,٩٧٢,٢٨٦	مطالبات دائنة
١,٤٧٢,٤٩٨	١,٢٧٠,٠٣١	مصاريف مستحقة أخرى
-	٢,٤١٠,٦٧١	عمولات غير مكتسبة من أقساط معاد تأمينها
٢,٥٤٧,٢٠٤	٩٦٧,١٧٠	أطراف ذات علاقة - دائنة - إيضاح ١٩ (ب)
<u>٢٢,١٢٧,٦٣٠</u>	<u>٢٨,١٨٨,٢٥٣</u>	المجموع - بيان أ

١٣. مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٣٣,٩١,٥٥٩	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	أقساط غير مكتسبة
٢٤,٧٨٦,٥٥٠	١٦,٧٨٢,٠٠٠	مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
٢,٣٨٦,٠٦٠	١٣,٠٣,٠٠٠	مخصص مطالبات متكبدته غير مبلغ عنها
١,٦٩٣,٥٨٠	٣,٤٦٩,٠٠٠	مخصص اخطار غير منتهية
-	١,٤٥٨,٠٠٠	مخصص تعديلات خسائر غير موزعة
<u>٦٢,٧٧٦,٧٤٩</u>	<u>٩١,٧١٢,٠٠٠</u>	المجموع - بيان أ

١٤. العمولات - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :-

أ. عمولات مدفوعة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٥٨٠,١٩٣	١٥,٣٨٨,٤٥٠	عمولات مدفوعة
(٢,٩٢٤,٧٣٤)	(٨,١٢١,٢١٥)	عمولات مدفوعة آجلة
<u>٨,٦٥٥,٤٥٩</u>	<u>٧,٢٦٧,٢٣٥</u>	صافي العمولات المدفوعة - بيان ب

ب. عمولات مكتسبة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٤٩٩,٤٠٩	٦,٨٥١,٥٩١	عمولات مكتسبة
(٢,٩٢٤,٧٣٤)	(٢,٤١٠,٦٧٠)	عمولات مستحقة
<u>٣,٥٧٤,٦٧٥</u>	<u>٤,٤٤٠,٩٢١</u>	صافي العمولات المكتسبة - بيان ب

١٥. الدخل المتأتي من الاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٦٠,٨١٣	٩٩٦,٤٦٣	إيرادات فوائد ودائع ثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)
٦,١١٦,٩٤٤	٣,٥٦٥,٣١٨	فوائد من استثمارات ذات دخل ثابت
(١,٢٢٦,٦٤٩)	١,٤٨٢,١٦١	أرباح إعادة تقييم استثمارات من خلال الربح والخسارة إيضاح ه (ج)
٤٥٠,٩٨١	١,٢٧٣,٦٤٩	أرباح متحققة من بيع استثمارات
-	٥١٧,٥١٢	خصم موردين
١,١٢٢,٧٤٢	١,٠٧٥,٣٦٠	توزيعات أرباح على استثمارات في أصول مالية
<u>٦,٧٢٤,٨٣١</u>	<u>٨,٩١٠,٤٦٣</u>	المجموع - بيان ب

١٦. مصاريف إدارية وعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٧,١٨٠,٨٠٧	١٨,٥٤٧,٦٩٧	رواتب ومزايا مرتبطة بها
٢٣١,٣٧٠	٣٥٥,٢٤٢	عمولات بنكية
١,٣١٩,٧٤٧	١,٤٢٥,٠٩١	رسوم حكومية
٣٥٢,٠٢٢	٣٨٩,٢٤٥	هاتف وبريد
١,٠٦٧,٦٣٣	٩٧٤,٤١٩	استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ٤
٨,١٩٥,٤٤٠	٩,٩٥٥,٩٠٦	مصاريف متنوعة
<u>٢٨,٣٤٧,١٩</u>	<u>٣١,٦٤٧,٦٠٠</u>	المجموع - بيان ب

١٧. (الخسارة) الأساسية للسهم

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
(١٤,٢٩٦,٦٤٣)	(٥,٧١٥,٠١٣)	(خسارة) السنة
١١٨,٣٤٢,٣١٣	١١٨,٣٢٦,٤١٣	معدل الأسهم العادية الصادرة خلال السنة
<u>(٠.١٢٠٨)</u>	<u>(٠.٠٤٨٣)</u>	(الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب

١٨. 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. وتحفظ الشركة أيضًا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرّض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال استراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف استراتيجية 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 رأس مالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الاستمرار 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 التزمت به خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الالتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

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

٢٠١٥	٢٠١٦
١,١,٠٥١,٦٠٣	٩٥,٧٥٥,٤٨٤
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة. المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر ائتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر انخفاض 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 حساب تحت الطلب وودائع ثابتة والاقتراض 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 أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

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

و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعًا من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار 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

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

- حصة معيدي التأمين من التزامات 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 اتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الالتزامات. 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 للائتمان 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 الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط التزام 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 الاعتبار 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 الاعتيادي 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 الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقًا. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أصول مالية غير محملة بفائدة	٧٩,٢٣٦,٥٤٦	١٣,٩٥٤,٧١٠	٩٣,١٩١,٢٥٦
أصول مالية محملة بفائدة	٧٠,٣٦٥,٦٦٦	٣٨,٢٠٥,٦٤٦	١٠٨,٥٧١,٣١٢
المجموع	١٤٩,٦٠٢,٢١٢	٥٢,١٦٠,٣٥٦	٢٠١,٧٦٢,٥٦٨
الالتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
التزامات مالية غير محملة بفائدة	٢٨,١٨٨,٢٥٣	-	٢٨,١٨٨,٢٥٣
المجموع	٢٨,١٨٨,٢٥٣	-	٢٨,١٨٨,٢٥٣

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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
الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
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

١٩. 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 :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٦,٧٨٣	-	السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي
٢,١٦٢,٥٨٤	٢,٨٢٤,٤٦٠	دار التمويل ش.م.ع
١٤٣	٥٦,٩٣٦	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٢,١٨٦	١٣,٠٧٥	دار التمويل الاسلامي ش.م.خ
٢٨٣,٢٨٧	٤٢٨,٩٣١	بيت المحاماة والاستشارات القانونية
٦,٩٩٦	-	الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م
٢,٥١١,٩٧٩	٣,٣٢٣,٤٠٢	المجموع - إيضاح ٧ (أ)

ب. أطراف ذات علاقة - دائنة

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
-	٣,٧٥٥	السيد / محمد عبدالله جمعة القبيسي
-	١٣,٤١٥	الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م
٢,٥٤٧,٢٠٤	٩٥٠,٠٠٠	أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. في. سي)
٢,٥٤٧,٢٠٤	٩٦٧,١٧٠	المجموع - إيضاح ١٢

ج. شركة دار التمويل ش.م.ع هي احد المساهمين الرئيسيين في أسهم الشركة كما في ٣١ ديسمبر 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 ل دار التمويل ش.م.ع.

د. أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة كانت على النحو التالي:-

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٥٨٩,٥٤٨	٦,٨٩٤,٤٦٦	اجمالي أقساط مكتتبة
٩,٣٩٧,٤٢٧	٢٥,٠٢,٠٧٧	مشتريات اسهم
٦٧٩,٣٨٢	١,٥٠٨,٤٩٤	حساب لدى البنك - حساب جاري
٩,٧٨٨,٨٣٨	٢٦,٥٢٨,٥٦٠	حساب لدى البنك - تحت الطلب
(١٦,٧٠٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٠٠٠	مشتريات / (حذوفات) صكوك

٢.٠. معلومات قطاعية

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

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل الإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

	تأمين		استثمارات		المجموع
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
إيرادات القطاع	١٥٩,٨٣٥,١٦٨	١٦٦,٥١٢,٥٠٧	٨,٩١٠,٤٦٣	٦,٧٢٤,٨٣١	١٦٨,٧٤٥,٦٦١
نتائج القطاع	٢١,٣٠٣,٤٢٣	١١,٠٣٠,٧٣٧	٨,٩١٠,٤٦٣	٦,٧٢٤,٨٣١	٣٧,٧٣٦,٦٥٧
مصاريف غير مخصصة			(٦٦٦,٧٦٦,٥٥٣)		(٦٦٦,٧٦٦,٥٥٣)
(خسارة) السنة			(٥٠,٧١٥,٠١٣)		(٥٠,٧١٥,٠١٣)

ب. فيما يلي تحليل الأصول والالتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع

إستثمارات وأخرى

تأمين

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
أصول القطاع	١٧٨,٣٦٦,٧٧٦	١٤٧,٦٦٧,٣٧٥	١٦١,٤١٤,٩٧٤	١٦١,٤١٤,٩٧٤	١٧٨,٣٦٦,٧٧٦	١٧٨,٣٦٦,٧٧٦
أصول غير مخصصة	١٧,١٦١,٦٤٤				١٧,١٦١,٦٤٤	١٧,١٦١,٦٤٤
إجمالي الأصول	١٩٥,٥٢٨,٤٢٠				١٩٥,٥٢٨,٤٢٠	١٩٥,٥٢٨,٤٢٠
إلتزامات القطاع	١١١,٦٤٦,٧٧٦	٥٥,٨١٦,٥٠٥	١٧٧,٣٤٣,٧٧٦	١٧٧,٣٤٣,٧٧٦	١١١,٦٤٦,٧٧٦	١١١,٦٤٦,٧٧٦
إلتزامات غير المخصصة	٧٥,١٥٧,٠٠٠				٧٥,١٥٧,٠٠٠	٧٥,١٥٧,٠٠٠
إجمالي الإلتزامات	١٨٦,٨٠٣,٧٧٦				١٨٦,٨٠٣,٧٧٦	١٨٦,٨٠٣,٧٧٦
أقسام غير بحرية	١٧٥,٦٥٦,٦٦٦				١٧٥,٦٥٦,٦٦٦	١٧٥,٦٥٦,٦٦٦
قسم بحري	٦٦١,٨٠٠				٦٦١,٨٠٠	٦٦١,٨٠٠
قسم صحي وتأمين شخصي	٣١٣,١١٥,٧٥٥				٣١٣,١١٥,٧٥٥	٣١٣,١١٥,٧٥٥
المجموع - بيان ب	٧٥١,٤٣٤,٢٢٦				٧٥١,٤٣٤,٢٢٦	٧٥١,٤٣٤,٢٢٦

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

ج. المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

٢١. أصول والتزامات مالية

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٢,٣٤٣,٧١٩	٧٩,١٨٣,١٤٧	النقد والنقد المعادل
٤٧,٤٠٥,٩٨٩	٤٨,٣٠٨,٠٠٠	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
١,٤٤٢,٤٠٧	٩,٨٦١,٣١٥	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٢,١١٦,٧٩٥	٢٣,٣٠٧,٣٥٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٩٨٥,٠٥٣	١٨,٣٧٥,٠٠٠	استثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٧,٣٤٣,٣١٦	١٦,٧٢٧,٧٥٠	مطالبات مدينة
<u>٢١٨,٦٣٧,٢٧٩</u>	<u>٢٠١,٧٦٢,٥٦٨</u>	المجموع

٢٠١٥	٢٠١٦	التزامات مالية
٣٩,١٨٦,٥٢٥	-	قروض بنكية
٢٢,١٢٧,٦٣٠	٢٨,١٨٨,٢٥٣	مطلوبات عقود التأمين
<u>٦١,٣١٤,١٥٥</u>	<u>٢٨,١٨٨,٢٥٣</u>	المجموع

٢٢. التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٥	٢٠١٦	
٧,٣٣٦,٠٠٠	٦,٤٨٦,٠٠٠	كفالات بنكية

٢٣. أرقام المقارنة

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

٢٤. عام

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

٢٥. اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ اجتماعهم في ٣١ يناير ٢٠١٧.