دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جدول المحتويات

تقرير مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل المرحلي الموجز	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٩- ٣٢

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
PSC

تقرير رئيس مجلس الإدارة للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017

يسرّني وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 30 سبتمبر 2017 ونتائج عملياتها للأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017.

حقّقت دار التأمين تطوّرًا ملحوظًا بتسجيل صافي أرباح بلغت قيمته 3.86 مليون درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017، بالمقارنة مع صافي خسائر بلغت قيمته 5.97 مليون درهم سُجلت في نفس الفترة من العام الماضي. ويُعد هذا حافزًا حقيقيًا ومؤشرًا إيجابيًا يدفع بالشركة نحو المزيد من التقدّم والنمو في المستقبل القريب.

وسجّل إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفاعًا بنسبة 40.4% خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017، ليبلغ 180.62 مليون درهم بالمقارنة مع 128.62 مليون درهم التي سجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. كما قفز صافي الأقساط المكتسبة خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 بنسبة 35.3% ليبلغ 118.89 مليون درهم، بالمقارنة مع 87.86 مليون درهم سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. وفي الوقت نفسه، ارتفع صافي المطالبات المتكبّدة بنسبة بسيطة تُقدّر بـ 15.6% بالرغم من الزيادة في إجمالي دخل الاكتتاب بنسبة 36.9% خلال الفترة نفسها، كما بلغت نسبة المطالبات المتكبدة 68.3% من قيمة صافي أقساط التأمين المكتسبة خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 مما يعكس تطورًا ملحوظًا مقارنة بنسبة 79.9% في نفس الفترة من العام الماضي. وكنتيجة مُجمّعة لما ورد أعلاه، قفز صافي دخل الاكتتاب إلى 28.89 مليون درهم خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 بالمقارنة مع 10.20 مليون درهم سُجلت في نفس الفترة من العام الماضي.

على الرغم من احتدام المنافسة في قطاع التأمين وزيادة الضغوطات الناجمة عن ارتفاع تكلفة المدخلات، إلا أن دار التأمين قد حقّقت تطوّرًا ملحوظًا ونموًا على صعيدي حجم الأعمال والأداء من حيث صافي الإيرادات ومُجمل المبيعات. ويأتي ذلك بفضل سلسلةٍ من التدابير الاستراتيجية والخطط التكتيكية التي طبّقتها دار التأمين في مختلف أعمالها. ونحن نثق في قدرتنا على المُضي قُدمًا في تحقيق النمو وسنستمر في الحفاظ على مستوى الأداء المتطوّر خلال الأشهر المتبقيّة من هذا العام وما بعده.

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

دار التأمين
INSURANCE HOUSE

خلال الأشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017، بلغ إجمالي أصول دار التأمين 36.2% (92.52 مليون درهم من 255.35 مليون درهم) في صورة نقدٍ وما يعادله، ويرجع السبب في ذلك إلى بيع عدد من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت المرتفع والتي لم تكن ضمن الدرجة الاستثمارية "A".

ونحن الآن بصدد إعادة استثمار عائدات بيع هذه الاستثمارات وذلك امتثالاً لتوجيهات هيئة التأمين. الأمر الذي يفسّر جزئيًا انخفاض دخل المحفظة الاستثمارية خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 بالمقارنة مع الفترة نفسها في العام الماضي. كما أثّر تراجع أداء سوق الأوراق المالية في الإمارات العربية المتحدة (في كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي) خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2017 بشكلٍ سلبي على محفظتنا الاستثمارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما ارتفعت المصاريف العامة والإدارية وتكاليف العمليات التشغيلية بنسبة 11.9% خلال الأشهر التسعة المنتهية في 30 سبتمبر 2017 والتي لابد أن تنعكس في سياق نمو إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 40.4% والتوقعات التي تؤول نحو تحقيق نمو مستدام في المستقبل القريب. أما على صعيد النفقات، فنحن نحافظ على الدقة والتركيز والمراقبة عن كثب لضمان التحكم في النفقات وإبقائها ضمن الميزانية الموضوعة.

نحن متفائلون بقدرتنا على تحقيق نمو مربح في المستقبل القريب، حيث تتمثل 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

أبوظبي

25 أكتوبر 2017

جرانت ثورنتون

برج الكمالة
مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب ٤١٢٥٥
الخالدية، أبو ظبي، ا.ع.م
هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ (٢) ٩٧١+
فاكس ٩٨١٦ ٦٦٦ (٢) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
إلى مجلس إدارة شركة دار التأمين ش.م.ع.
أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

أمور هامة:

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٦.

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير متحفظ على تلك البيانات في ٣١ يناير ٢٠١٧.

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
P.O.Box: 41255
Abu Dhabi - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit And Accounting Limited

جـــرانـــت ثـــورنـتـــون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٥ أكتوبر ٢٠١٧

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة ذ.م.م (فرع أبوظبي) هي أحد الشركات الأعضاء في شركة جرانت ثورنتون الدولية المحدودة. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست شراكة عالمية. يتم تقديم الخدمات عن طريق الشركات الأعضاء. شركات جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست وكيلاً كما أنها غير مرتبطة ببعضها البعض وغير مسؤولة إحداها عن أداء أو إهمال الشركة الأخرى. لمزيد من المعلومات www.grantthornton.ae

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إيضاح	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي (المعدلة)
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٤	١,٧٥٦,٦٨٤	١,٩١٦,٩٨٥
استثمارات بالتكلفة المطفأة	٥	١٦,٩٦٢,٠٧٧	١٨,٣٧٥,٠٠٠
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥	٣٩,٧٢٦,٦٢٣	٢٣,٣٠٧,٣٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	٩,٥٤٣,١٩٧	٩,٨٦١,٣١٥
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة	٧	٥٨,٩٩٢,٧٣٩	٥٤,٩١٦,٦٠٢
أصول عقود معيدي التأمين		١٥,٨٠٢,٥٩٥	١٥,٣١٢,٠٠٠
ذمم مدينة أخرى ومدفوعة مقدما	٨	١٤,٠٥٣,٩٨٨	١٣,٥٥٨,٠٦١
النقدية ومافي حكمها	٩	٩٢,٥١٦,٨٩٨	٧٩,١٨٣,١٤٧
إجمالي الأصول		٢٥٥,٣٥٤,٨٠١	٢٢٢,٤٣٠,٤٦٦
حقوق الملكية والالتزامات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم خزينة	١٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(١,٦٧٣,٥٨٧)
خسائر مرحلة		(٣١,٧٩٠,٩٥٧)	(٣٦,١٤٠,٧٩٨)
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات		(١,٠٥٧,٧٩٢)	(١,٤٦٨,٠٢٩)
إحتياطي قانوني	١٠	١,٧١٠,١٤٨	١,٧١٠,١٤٨
إجمالي رأس المال والإحتياطيات		٨٧,١٨٧,٨١٢	٨٢,٤٢٧,٧٣٤
الالتزامات			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		١,٩٠٣,١٢٤	١,٥٨١,٨٧٧
ذمم تأمينية وارصدة دائنة اخرى	١١	٣٦,٢٦٣,٥٢٨	٣١,٤٤٦,٩٤٨
إجمالي الإلتزامات		٣٨,١٦٦,٦٥٢	٣٣,٠٢٨,٨٢٥
الإحتياطيات الفنية			
أقساط التأمين الغير مكتسبة	١٢	٧٥,٩٦٨,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	١٢	٣١,٣٢٩,٣٣٦	٣٢,٠٩٤,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	١٢	٢٠,٨٠٨,٠٠٠	١٣,٠٠٣,٠٠٠
المخاطر الغير منتهية	١٢	-	٣,٤١٨,٩٠٧
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١٢	١,٨٩٥,٠٠١	١,٤٥٨,٠٠٠
إجمالي الإحتياطيات الفنية		١٣٠,٠٠٠,٣٣٧	١٠٦,٩٧٣,٩٠٧
إجمالي الالتزامات		١٦٨,١٦٦,٩٨٩	١٤٠,٠٠٢,٧٣٢
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٢٥٥,٣٥٤,٨٠١	٢٢٢,٤٣٠,٤٦٦

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم بواسطة:

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إجمالي أقساط مكتتبة	١٨(ت)	٤٩,٨٤٧,٧٠٩	٤٢,١٦٦,٧٣٣	١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	١٢٨,٦٢٠,٤٩٤
أقساط معيدي التأمين		(١٢,٨٥٤,٥٦١)	(١٠,٠٤٠,٩٦٦)	(٣٩,٠٦١,٧٧٠)	(٢٤,٦٧٣,٨٩٠)
حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها		(١,٤٢٠,٩١٧)	(١,٣٧٦,٣٠٣)	(٣,٧٠٥,٤٨٩)	(٣,٥٨٧,٠١٨)
صافي الأقساط		٣٥,٥٧٢,٢٣١	٣٠,٧٤٩,٤٦٤	١٣٧,٨٥٥,٩٤٩	١٠٠,٣٥٩,٥٨٦
صافي المحول لإحتياطي الأقساط غير مكتسبة		٦,٩٥٣,٠٠٠	(٥,٧٠٦,٣٥٨)	(١٨,٩٦٨,٠٠٠)	(١٢,٥٠٢,١١٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٤٢,٥٢٥,٢٣١	٢٥,٠٤٣,١٠٦	١١٨,٨٨٧,٩٤٩	٨٧,٨٥٧,٤٧٢
العمولات المحصلة		٢,٠٩٩,٣٩٦	١,٥٧٩,٥١٨	٥,٧٠٣,٨٢٠	٤,٨٨١,٤١٠
عمولات متكبدة		(٦,٦٣٩,٦٧٥)	(٣,٧٣٦,٢٦٦)	(١٤,٥٣٠,٩٦٩)	(١٢,٣٢١,٣١٨)
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٣٧,٩٨٤,٩٥٢	٢٢,٨٨٦,٣٥٨	١١٠,٠٦٠,٨٠٠	٨٠,٤١٧,٥٦٤
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٣٠,٢٢٣,١٢٩)	(٢٦,٤٤٣,٩٨٤)	(٩٨,١٥٤,٨٣٢)	(٧٣,٤٥٤,٨٠٨)
حصة المعيد من المطالبات المتكبدة وخسائر تسوية		٦,٩٥٢,٨٠٥	٨,٧٠٨,٨٤٦	٢٠,٥٠٠,٨٥٩	٢١,٦٥٧,١٧٤
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٣,٢٧٠,٣٢٤)	(١٧,٧٣٥,١٣٨)	(٧٧,٦٥٣,٩٧٣)	(٥١,٧٩٧,٦٣٤)
مخصصات المطالبات المستحقة		(٤,١٨٦,٩٩٤)	(٣,٧٧٠,٢٩١)	(٣,٥١٧,٧٣٦)	(١٨,٤١٥,٩٧٣)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٧,٤٥٧,٣١٨)	(٢١,٥٠٥,٤٢٩)	(٨١,١٧١,٧٠٩)	(٧٠,٢١٣,٦٠٧)
صافي إيرادات الإكتتاب		١٠,٥٢٧,٦٣٤	١,٣٨٠,٩٢٩	٢٨,٨٨٩,٠٩١	١٠,٢٠٣,٩٥٧
إيرادات الاستثمار -بالصافي	١٣	١,٤٥٢,٢١٧	١,٥٨٦,٧٩٩	٢,٢٥٦,٢١٤	٥,٩٣٩,٩٦٥
إيرادات أخرى		٢٦,٥٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٥١٧,٥١٢
مجمل الدخل		١٢,٠٠٦,٣٥١	٢,٩٦٧,٧٢٨	٣١,١٧٩,٨٠٥	١٦,٦٦١,٤٣٤
مصاريف عمومية و إدارية	١٤	(٨,٣٣٤,٤٦٩)	(٦,١٥٨,٧٥٧)	(٢٣,٢٧٦,٢٠٥)	(٢٠,٨٠٣,٨٦٦)
مكافآت ومستردات (صافي إعادة التأمين)		٢١٠,٥٧١	٤٩٩,٥٧٠	٧٥٨,٠٥٢	١,٤١٣,١٠١
المصروفات التشغيلية الأخرى		(٢,١٣٨,٥٣١)	(١,٣٩٤,٧٢٠)	(٤,٨٠٦,١٦٧)	(٣,٢٤٤,٨٠٣)
صافي ربح / (خسارة) الفترة		١,٧٤٣,٩٢٢	(٤,٠٨٦,١٧٩)	٣,٨٥٥,٤٨٥	(٥,٩٧٤,١٣٤)
العائد على السهم					
ربح/ (خسارة) السهم الأساسي والمخفض	١٥	٠,٠١	(٠,٠٣)	٠,٠٣	(٠,٠٥)

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
صافي ربح / (خسارة) الفترة		١,٧٤٣,٩٢٢	(٤,٠٨٦,١٧٩)	٣,٨٥٥,٤٨٥	(٥,٩٧٤,١٣٤)
الخسارة الشاملة الأخرى:					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:					
الخسارة الناتجة عن بيع الاستثمارات خلال الدخل الشامل الأخر خلال الفترة		٤٩٤,٣٥٦	-	٤٩٤,٣٥٦	(١٣,٦٢٢)
صافي الأرباح غير المحققة من الإستثمارات خلال الدخل الشامل الأخر.	٥	(٣٢٦,٩٨٤)	٥٧٥,٦٦٠	٤١٠,٢٣٧	٢,٢٤٣,١٢٨
مجموع الدخل /(الخسارة) الشامل للفترة		١,٩١١,٢٩٤	(٣,٥١٠,٥١٩)	٤,٧٦٠,٠٧٨	(٣,٧٤٤,٦٢٨)

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	رأس المال المصدر والمدفوع	أسهم خزانة	الخسائر المرحلة	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الاحتياطي العام	إجمالي حقوق الملكية
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق) (كما ذكر مسبقا)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٢٢,٨١٣,٠٤٨)	(١,٤٦٨,٠٢٩)	١,٧١٠,١٤٨	٩٥,٧٥٥,٤٨٤
التعديل	-	-	(١٣,٣٢٧,٧٥٠)	-	-	(١٣,٣٢٧,٧٥٠)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق) (معدل)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٣٦,١٤٠,٧٩٨)	(١,٤٦٨,٠٢٩)	١,٧١٠,١٤٨	٨٢,٤٢٧,٧٣٤
الربح خلال الفترة	-	-	٣,٨٥٥,٤٨٥	-	-	٣,٨٥٥,٤٨٥
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	٤٩٤,٣٥٦	٤١٠,٢٣٧	-	٩٠٤,٥٩٣
حقوق المساهمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٣١,٧٩٠,٩٥٧)	(١,٠٥٧,٧٩٢)	١,٧١٠,١٤٨	٨٧,١٨٧,٨١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٥٧,٥٨٧)	(١٨,٠٤٤,٨٢٣)	(٩٥٦,٠٣٥)	١,٧١٠,١٤٨	١٠١,٠٥١,٧٠٣
الخسارة خلال الفترة	-	-	(٥,٩٧٤,١٣٤)	-	-	(٥,٩٧٤,١٣٤)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(١٣,٦٢٢)	٢,٢٤٣,١٢٨	-	٢,٢٢٩,٥٠٦
حقوق المساهمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٥٧,٥٨٧)	(٢٤,٠٣٢,٥٧٩)	١,٢٨٧,٠٩٣	١,٧١٠,١٤٨	٩٧,٣٠٧,٠٧٥

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أنشطة التشغيل			
صافي ربح / (خسارة) الفترة		٣,٨٥٥,٤٨٥	(٥,٩٧٤,١٣٤)
تعديلات على البنود غير النقدية			
الإهلاك على ممتلكات ومعدات	٤	٧٠٥,٦٣٦	٧٣٣,٩١٦
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الربح والخسارة	١٣	(٢٢٥,٠٦٢)	(٤٤,٤٦١)
أرباح بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الربح والخسارة	١٣	٢,٤٥٥,٨٨٨	(١,٤٠٥,٧٧٤)
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(٣٤,٥٠٠)	-
ايراد الفوائد والتوزيعات		(٤,٤٨٧,٠٤٠)	(٤,٤٨٩,٧٣٠)
مخصص مكافأت نهاية الخدمة		٣٢١,٢٤٧	٣٠٤,٦١٧
(النقص)/ الزيادة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٧	(١,٥٢١)	٦٤٢,٢٠٨
الربح /(الخسارة) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		٢,٥٩٠,١٣٣	(١٠,٤٣٧,٧٣٢)
التغير في رأس المال العامل			
ذمم و أقساط تأمين مدينة		(٤,٠٧٤,٦١٦)	(١٣,٧١٨,٧١٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(٤٩٠,٥٩٥)	(٧,٠٥٦,٩٢١)
ذمم تأمين مدينة ومدفوعة مقدماً		(٤٩٥,٩٢٧)	(١,٩٢٣,٠٧٩)
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى		٤,٨١٦,٥٨٠	٧,٩٠٩,٢٢٥
الأحتياطيات الفنية		٢٣,٠٢٦,٤٣٠	٣٠,٢١٠,٢١٠
صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل		٢٥,٣٧٢,٠٠٥	٤,٩٨٢,٩٩٠
الأنشطة الإستثمارية			
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٤	(٥٤٥,٣٣٥)	(٦٥٣,٣٠٧)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		٣٤,٥٠٠	-
بيع إستثمارات من خلال القيمة المطفأة		١,٤١٢,٩٢٣	٧,٢٦٠,٠٥٣
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥	(١٩,٢٢٥,١٣٨)	-
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٣,٧١٠,٤٦٤	٤٧,٨١٥,٦٢٥
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥	(٨,٣٩٠,٩٨٩)	(١,٢١٣,٤٣٧)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة		٦,٤٧٨,٢٨١	-
ايراد الفوائد والتوزيعات المحصل		٤,٤٨٧,٠٤٠	٤,٤٨٩,٧٣٠
الودائع الثابتة		-	(١٦,٢٤٦,٩٩٥)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة عن الأنشطة الإستثمارية		(١٢,٠٣٨,٢٥٤)	٤١,٤٥١,٦٦٩
الأنشطة التمويلية			
سداد القرض		-	(٣٩,١٨٦,٥٢٥)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		-	(٣٩,١٨٦,٥٢٥)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		١٣,٣٣٣,٧٥١	٧,٢٤٨,١٣٤
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٧٩,١٨٣,١٤٧	١٧,١٩١,٦٣٦
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٩	٩٢,٥١٦,٨٩٨	٢٤,٤٣٩,٧٧٠

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. (" الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إماراة 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 ٢٠١٠ وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة ودبي والشارقة ومحاوي.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والمصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين والتي دخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. الشركة ممتثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة .

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢. معلومات عامة (تابع)

٢,٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٧

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. طبيعة وتاثير تلك المعايير، التفسيرات و التعديلات موضح أدناه:

مبادرة الإفصاح (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ على بيان التدفقات النقدية يجب على الشركات تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الإلتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٤ – ٢٠١٦ – التعديلات على المعيار الدولي ١٢

التعديلات توضح نطاق المعيار من خلال تحديد متطلبات الإفصاح في المعيار، باستثناء تلك المتعلقة بالمعلومات المالية الموجزة، تنطبق أيضا على حصص الشركة في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة، الشركات الزميلة، والمنشآت غير المجمعة التي تصنف على أنها محتفظ بها بغرض البيع أو محتفظ به للتوزيع أو كعمليات متوقفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الأصول غير المتداولة المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات المتوقفة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣,١. العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول، والإلتزامات، والإيرادات والنفقات. أسس القياس موضحة بمزيد من التفاصيل في السياسات المحاسبية.

٣,٢. ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض فى القيمة. يتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

معدلات الإهلاك المستخدمة القائمة على العمر الإنتاجي المقدر للأصول كالتالي:

	السنوات
معدات مكتبية وديكور	٣ – ٤
أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات	٤
السيارات	٤

تتم مراجعة تقديرات قيم الأصول المتبقية وتقديرات العمر الإنتاجي، وتعديلها عند الاقتضاء، في نهاية كل سنة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل من خلال مقارنة المتحصلات الناتجة عن الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم تسجيله ضمن الأرباح والخسائر ضمن مكاسب أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٣. الإعتراف بالإيرادات

الإيرادات من عقود التأمين
يتم تسجيل عقود التأمين ورسوم الإشتراكات كربح عندما يتم إصدار وثائق التامين للمؤمن عليه، وذلك نتيجة قبولة بالمخاطر.

عمولات إعادة التأمين
يتم الإعتراف بالعمولة عند إعداد السياسات بإستثناء أرابح العمولات والتي تم الإعتراف بها وقت التسوية.

إيرادات الفوائد
تتحقق إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى الشركة ومقدار الدخل يمكن قياسها بشكل موثوق. يتم إحتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ المتبقي وفي معدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الموجود عند الإعتراف الأولي.

توزيعات الأرباح
يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح عند إثبات الحق في إستلام الدفعات.

٣,٤. المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال العام والحركة في المطالبات القائمة. يتم الإعتراف بتكاليف معالجة المطالبة عند تسجيل المطالبات.
وبسبب الشكوك المتضمنة في عمليات استرداد المطالبات غير- السيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنقاذ وحقوق الاستبدال إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالمحركات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.
مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المخطر بها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة.
يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

٣,٥. مطالبات مستحقة وغير المبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التامين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

٣,٦. احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها تحت الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التامين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٧. اختبار كفاية الإلتزامات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطالبات عقود التأمين متضمنتاً مخصص المطالبات المستحقة.

ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تكاليف معالجة المطالبات المتوقعة والمبالغ المستردة من أطراف ثالثة. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية على بيان الدخل من خلال إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزام .

٣,٨. إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

يمثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة الجزء المكتسبة، مجمل من إعادة التأمين، والمتعلق بفترة التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم احتسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية على أساس الفترة من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق وثيقة التأمين و بناءً على تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقا للنظام المالي لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣,٩. أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين في الفترة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة و يتم احتساب الجزء غير المكتسب باستخدام طريقة خطية بما يتوافق مع اتفاقيات إعادة التأمين السارية.

٣,١٠. أصول إعادة التأمين

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بموجب عقود إعادة التأمين لتحديد الاضمحلال في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم اعتبار هذه الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣,١١. الأدوات المالية

أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم نقل أو التنازل عن الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة به . يتم التوقف عن إثبات الإلتزامات المالية عند إطفائها.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١١. الأدوات المالية (تابع)

ت) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل الشركة هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع النظامية ,الاستثمارات والنقد والنقد المعادل , المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

ث) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات في بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالأخذ في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن الدخل الشامل الأخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الأصل، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المتراكمة.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

تقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١١. الأدوات المالية (تابع)

د) انخفاض قيمة الأصول المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي محدد قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم تحديد انخفاض القيمة كما يلي:

أ) بالنسبة إلى الأصول المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصا أي خسارة انخفاض في القيمة تم الاعتراف بها سابقا في بيان الدخل.و

ب) بالنسبة إلى الأصول المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٣,١٢. الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه مبالغ مستحقة من وإلى وسطاء التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التأمين. إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وفقا لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٣,١٣. مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة الدفع في غضون ١٢ شهرا بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكامل المبلغ المستحق عن فترات خدماتهم و حتى تاريخ التقرير وفقا لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقيد كبند منفصل تحت الالتزامات الغير متداولة.

يستند استحقاق مكافئات نهاية الخدمة على رواتب الموظفين وطول مدة الخدمة، مع اتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٤. معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

لا يتم تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣,١٥. انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد و يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الدفترية.

٣,١٦. عقود الإيجار التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣,١٧. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر والتي هي غير مرهونة.

٣,١٨. المخصصات والالتزامات والأصول الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية والتي هي ناتجة عن حدث سابق إلى تدفق للموارد الاقتصادية من الشركة مع امكانية تقدير المبالغ بشكل يعتمد عليه، وقد يظل توقيت أو مقدار التدفق غير مؤكد. وينشأ التزام حالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا إلى الأدلة الأكثر موثوقية المتاحة بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بهذا الالتزام. وعندما يكون هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولايجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

وفي الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام، ما لم يكن الالتزام مفترض في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوفي بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول طارئة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٩. حقوق الملكية، الاحتياطيات وتوزيع الأرباح

ليمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها. ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في ملاحظة رقم ١٠ للبيانات المالية. تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للفترة الحالية والسابقة. يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٣,٢٠. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أثر كبيرعلى إثبات وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات هي مبينة أدناه. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة جوهريا.

المطالبات المستحقة، مؤمن عليها وتم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، المصروفات الخاصة بتعديل الخسائر غير الموزعة، احتياطي الأقساط غير المحققة

يعتبر تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة، مؤمن عليها وتم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، المصروفات الخاصة بتعديل الخسائر غير الموزعة) الناتج عن مطالبات واحتياطي الأقساط غير المحققة من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هذه التقديرات يتم تقييمها وتحديثها وتسويتها بشكل مستمر، ويتم تسوية التسويات الناتجة عن التقييم ببيان الدخل.وتعتمد هذه العملية على إفتراضات الخبرات السابقة، وتعديلها لتأثير التطورات المحتملة والإتجاهات المحتملة (متضمنة إحتساب الإكتواري)، على أساس مناسب للتنبأ بالأحداث المقبلة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة من قبل الإدارة بناء على أساليب الأرباح المتعددة و صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة للكيانات العامة المقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات غير العامة المستثمر فيها، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير. ويرد المزيد من المعلومات عن استخدام التقديرات في الملاحظة رقم ٥.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم قابلية استرداد الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين.

٣,٢١. تقارير القطاعات

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التشغيلي صاحب القرار. إن سياسات القياس التي تستخدمها الشركة لإعداد التقارير القطاعية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤. ممتلكات ومعدات

	الأثاث و التركيبات	أجهزة الكمبيوتر والبرامج	السيارات	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٣,٨٧٨,٩١٩	٢,٤٩٦,٦٦٣	٢٥١,٠٢١	٦,٦٢٦,٦٠٣
الإضافات	٢٣٣,٥١٥	٧١,٨٢٠	٢٤٠,٠٠٠	٥٤٥,٣٣٥
الإستبعادات	-	-	(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	٤,١١٢,٤٣٤	٢,٥٦٨,٤٨٣	٢٩٥,٠٠٠	٦,٩٧٥,٩١٧
الإهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٢,٥٤٩,٣٩٧	١,٩٦٤,٢٠٠	١٩٦,٠٢١	٤,٧٠٩,٦١٨
المحمل خلال العام	٤٩٣,٦٩٥	١٦٨,١٨٨	٤٣,٧٥٣	٧٠٥,٦٣٦
الإستبعادات	-	-	(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)
كما في في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	٣,٠٤٣,٠٩٢	٢,١٣٢,٣٨٨	٤٣,٧٥٣	٥,٢١٩,٢٣٣
القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١,٠٦٩,٣٤٢	٤٣٦,٠٩٥	٢٥١,٢٤٧	١,٧٥٦,٦٨٤
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٣,٥٧١,٥٧٦	٢,٠٥٤,٩٨٤	١٩٦,٠٢١	٥,٨٢٢,٥٨١
الإضافات	٣٠٧,٣٤٣	٤٤١,٦٧٩	٥٥,٠٠٠	٨٠٤,٠٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣,٨٧٨,٩١٩	٢,٤٩٦,٦٦٣	٢٥١,٠٢١	٦,٦٢٦,٦٠٣
الإهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	١,٨٥١,١٥٦	١,٧٠٦,٩٤٥	١٧٧,٠٩٨	٣,٧٣٥,١٩٩
المحمل خلال العام	٦٩٨,٢٤١	٢٥٧,٢٥٥	١٨,٩٢٣	٩٧٤,٤١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	٢,٥٤٩,٣٩٧	١,٩٦٤,٢٠٠	١٩٦,٠٢١	٤,٧٠٩,٦١٨
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٣٢٩,٥٢٢	٥٣٢,٤٦٣	٥٥,٠٠٠	١,٩١٦,٩٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥. استثمارات في أوراق مالية

	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة		
أسهم غير مدرجة	١٦,٩٦٢,٠٧٧	١٨,٣٧٥,٠٠٠
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أسهم مدرجة	١٨,٣٨٦,٦٢٠	١٢,١٣٠,٦٤٦
أسهم مدرجة دائمة من الطراز الاول	١٨,٢٤٠,٠٠٣	١,٧٠٠,٠٠٠
أسهم ملكية غير مدرجة	٣,١٠٠,٠٠٠	٩,٤٧٦,٧١٠
	٣٩,٧٢٦,٦٢٣	٢٣,٣٠٧,٣٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة		
أسهم ملكية مدرجة	٩,٥٤٣,١٩٧	٩,٨٦١,٣١٥

إن الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة في ١ يناير	٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٧٢,١١٦,٧٩٥
مشتريات	١٩,٢٢٥,١٣٨	١٢,٠٧٨,٨١٩
استبعادات	(٣,٢١٦,١٠٨)	(٦٠,٣٧٦,٢٦٤)
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة	٤١٠,٢٣٧	(٥١١,٩٩٤)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٣٩,٧٢٦,٦٢٣	٢٣,٣٠٧,٣٥٦

	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
القيمة العادلة في ١ يناير	٩,٨٦١,٣١٥	١٠,٤٤٢,٤٠٧
مشتريات	٨,٣٩٠,٩٨٩	١٢,٦٨٣,٩٥١
استبعادات	(٨,٩٣٤,١٦٩)	(١٤,٧٤٧,٢٠٤)
(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة	٢٢٥,٠٦٢	١,٤٨٢,١٦١
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٩,٥٤٣,١٩٧	٩,٨٦١,٣١٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
أسهم داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٢٧,٩٢٩,٨١٧	١٩,٣٣٨,٠٢٥
أدوات دين داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٣,١٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
أسهم خارج دولة الامارات العربية المتحدة	١٨,٢٤٠,٠٠٣	١٢,١٣٠,٦٤٦
أدوات دين خارج دولة الامارات العربية المتحدة	١٦,٩٦٢,٠٧٧	١٨,٣٧٥,٠٠٠
	٦٦,٢٣١,٨٩٧	٥١,٥٤٣,٦٧١

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية و الالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية الموجزة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل او الالتزام، إما مباشرة (مثلا الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل او التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حددت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم للسيولة معدلة بالمخاطر على صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

	إيضاح	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)					
استثمارات بالتكلفة المطفأة		-	١٦,٩٦٢,٠٧٧	-	١٦,٩٦٢,٠٧٧
إستثمارات غير مدرجة		-	١٦,٩٦٢,٠٧٧	-	١٦,٩٦٢,٠٧٧
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٣٦,٦٢٦,٦٢٣	-	-	٣٦,٦٢٦,٦٢٣
إستثمارات غير مدرجة		-	٣,١٠٠,٠٠٠	-	٣,١٠٠,٠٠٠
		١٨,٣٨٦,٦٢٠	٢١,٣٤٠,٠٠٣	-	٣٩,٧٢٦,٦٢٣
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٩,٥٤٣,١٩٧	-	-	٩,٥٤٣,١٩٧
		٩,٥٤٣,١٩٧	-	-	٩,٥٤٣,١٩٧
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (مدقق)					
استثمارات بالتكلفة المطفأة		-	١٨,٣٧٥,٠٠٠	-	١٨,٣٧٥,٠٠٠
إستثمارات غير مدرجة		-	١٨,٣٧٥,٠٠٠	-	١٨,٣٧٥,٠٠٠
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٢١,٦٠٧,٣٥٦	-	-	٢١,٦٠٧,٣٥٦
إستثمارات غير مدرجة		-	١,٧٠٠,٠٠٠	-	٣,١٠٠,٠٠٠
		٩,٤٧٦,٧١٠	١٣,٨٣٠,٦٤٦	-	٢٣,٣٠٧,٣٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٩,٥٤٣,١٩٧	-	-	٩,٨٦١,٣١٥
		٩,٨٦١,٣١٥	-	-	٩,٨٦١,٣١٥

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦. وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين و الوكالاء و لا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مستحق من حاملي بوالص التأمين	٣٦,٦٠٤,٦٦٧	٣١,١١٦,٧٨٦
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٩,٠٢٧,٦٢٥	١٥,١٩٣,٢٨٥
مستحق من وسطاء التأمين و الوكالاء	٣,٨٦٩,٨٩٧	٦,٤٩٧,٤٣٦
	٥٩,٥٠٢,١٨٩	٥٢,٨٠٧,٥٠٧
أطراف ذات علاقة – مدينة – (إيضاح١٧)	٣,٢٣٨,٥٦١	٥,٨٢٥,٢١١
تأمينات مستردة	٨٢٥,٠٣٠	٨١٩,٠٠٠
سلف موظفين	٣٨,٥٥٨	٦٩,٦٧٤
سلف أخرى	١١,٧١٢	٢٠,٠٤٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤,٦٢٣,٣١١)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)
	٥٨,٩٩٢,٧٣٩	٥٤,٩١٦,٦٠٢

فيما يلي ملخص لأعمار الذمم المدينة:

	(غير مدققة) ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٢٠١٦ درهم إماراتي
١-٣٠ يوم	٩,٧٢٢,٤٢٦	٩,٣٣٣,٤٥٢
٣١-٩٠ يوم	٢٦,٧٧٤,٩٣٧	١٤,٠٩٣,٠٤٩
٩١- ١٢٠ يوم	١٠,٥٩٣,٠٠٠	٤,٣٥٩,٤٧٥
١٢٠ – ٣٦٥ يوم	٧,٠٣١,٨٥٠	١٨,٧٩٠,٩٠٠
أكثر من ٣٦٥ يوم	٥,٣٧٩,٩٧٦	٦,٢٣٠,٦٣١
المجموع	٥٩,٥٠٢,١٨٩	٥٢,٨٠٧,٥٠٧

تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الامارات العربية المتحدة. و يتركز ما نسبته ٣١% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين و البالغة ١٨,٢٠٦,٢٤١ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨ % و البالغة ١٤,٨٩٧,٦٧٥، خمسة عملاء).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٧. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى (تابع)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

	(غير مدققة) ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٢٠١٦ درهم إماراتي
رصيد إفتتاحي	(٤,٦٢٤,٨٣٢)	(١,٦٤٥,٨١٩)
رد مخصصات خلال الفترة / السنة	١,٥٢١	(٢,٩٧٩,٠١٣)
رصيد نهائي	(٤,٦٢٣,٣١١)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)

٨. أصول متداولة أخرى و مدفوعة مقدما

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
فوائد إيرادات مستحقة	١,٢٦٩,٨٣١	٤٦٠,٨٠٠
عمولة مؤجلة	٩,٥٤٨,١٨٥	٨,٠٣٥,٣٦٧
مصاريف مدفوعة مقدما	٣,٢٣٥,٩٧٢	٥,٠٦١,٨٩٤
	١٤,٠٥٣,٩٨٨	١٣,٥٥٨,٠٦١

٩. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	٤٠,٧٧٦,٤٢٧	٨,٨١٧,٤٨١
نقد لدى البنوك – تحت الطلب	٢١,٢٧١,٦٨٣	٣٠,٠٥٧,٢١٧
الودائع المصرفية	٣٠,٤٦٨,٧٨٨	٤٠,٣٠٨,٤٤٩
	٩٢,٥١٦,٨٩٨	٧٩,١٨٣,١٤٧

أ) اشتملت الحسابات الجارية و تحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٣,٢٠١,٠٩٤ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ في منشأتين ماليتين و التي تعتبر أطراف ذات علاقة (و يحتسب فوائد مقابل النقد تحت الطلب فوائد) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٣٧٨,٥٤٣ درهم)

ب) الودائع البنكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بمبلغ ٣٠,٤٦٨,٧٨٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦) تستحق في غضون ثلاثة أشهر.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٠. أسهم الخزينة ورأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس مال الشركة وفقا لعقد تأسيس الشركة ١٢٠٠٠٠٠٠٠ درهم مقسم إلى ١٢٠٠٠٠٠٠٠درهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

أسهم الخزينة

منذ عام ٢٠١٣، حصلت الشركة على الموافقات التنظيمية الإلزامية لتنفيذ برنامج إعادة شراء الأسهم حتى ٥ مارس ٢٠١٧. تم شراء ما مجموعه ١,٢١٩,٥٠٠ سهم من السوق بمتوسط سعر ١,٣٧٢ درهم للسهم بقيمة ١,٦٧٣,٥٨٧ درهم

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١. ذمم التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى اخرى

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
المستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين	٢٣,٥٨٣,٦٣٢	١٨,٥٣١,٣٨٦
مطالبات مستحقة	٤,٩٢٩,٢٨١	٢,٩٨٦,٠٨١
عمولات محصلة غير مستحقة	٣,٠١١,٨٥٥	٢,٤١٠,٦٧١
مصروفات مستحقة أخرى	١,٦٢٠,٤٤٥	١,١٢٧,٦٢٤
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)	١٢٠,٠٠٠	٣,٦٦٥,٩٢٠
دفعات مقدمة من العملاء	١,٤٦٨,٩٠٥	١,٨٧٣,٤٣٣
دفعات مقدمة من الوسطاء	١,٥٢٩,٤١٠	٨٥١,٨٣٣
	٣٦,٢٦٣,٥٢٨	٣١,٤٤٦,٩٤٨

١٢. الإحتياطيات الفنية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) (المعدلة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين - المجمل		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	١٠٢,٨٨٦,٠٠٠	٧٢,٦٣٢,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	٣١,٣٢٩,٣٣٦	٣٢,٠٩٤,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٢٩,١٩٣,٠٠٠	٢٢,٢٧٩,٠٠٠
المخاطر الغير منتهية	-	٤,١٣٠,٠٠٠
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١,٨٩٥,٠٠١	١,٤٥٩,٩٠٧
	١٦٥,٣٠٣,٣٣٧	١٣٢,٥٩٤,٩٠٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٢. الإحتياطيات الفنية (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) (المعدلة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التأمين		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٢٦,٩١٨,٠٠٠	١٥,٦٣٢,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	١٥,٨٠٢,٥٩٥	١٥,٣١٢,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٨,٣٨٥,٠٠٠	٩,٢٧٦,٠٠٠
المخاطر الغير منتهية	-	٧١٣,٠٠٠
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	-	-
	٥١,١٠٥,٥٩٥	٤٠,٩٣٣,٠٠٠
التزامات عقود التأمين - الصافي		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٧٥,٩٦٨,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	١٥,٥٢٦,٧٤١	١٦,٧٨٢,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٢٠,٨٠٨,٠٠٠	١٣,٠٠٣,٠٠٠
المخاطر الغير منتهية	-	٣,٤١٨,٩٠٧
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١,٨٩٥,٠٠١	١,٤٥٨,٠٠٠
	١١٤,١٩٧,٧٤٢	٩١,٦٦١,٩٠٧

يشمل بند الاحتياطيات الفنية في بيان المركز المالي المرحلي الموجز على رصيد صافي الالتزامات لجميع الاحتياطيات باستثناء المطالبات المبلغ عنها غير المسددة.

١٣. إيرادات الإستثمار

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي)	١,٣٥٤,٣٦٣	٦٩٢,٢١٩
الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت	١,٧١٧,٦٧٠	٢,٧٣٥,١٥١
(الخسائر) /الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	٢٢٥,٠٦٢	٤٤,٤٦١
(خسائر)/أرباح محققة من بيع استثمارات	(٢,٤٥٥,٨٨٨)	١,٤٠٥,٧٧٤
إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية	١,٤١٥,٠٠٧	١,٠٦٢,٣٦٠
	٢,٢٥٦,٢١٤	٥,٩٣٩,٩٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٤. المصروفات العمومية و الإدارية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مرتبات و مزايا الموظفين	١٤,٩٣٧,٣١٥	١٣,٧٥٣,٩٢٩
مصروفات بنكية	١,٤٩٧,٧١٢	٨٧٣,٨٨٠
رسوم حكومية	٧٠٥,٦٣٦	٧٣٣,٩١٥
الهاتف والبريد	٣٥٠,١٨٩	٢٦٧,٨٩٩
إهلاك الآلات و المعدات	٢٨١,٧٢٦	٢٨٧,٥٠٤
مصروفات عمومية أخرى	٥,٥٠٣,٦٢٧	٤,٨٨٦,٧٣٩
	٢٣,٢٧٦,٢٠٥	٢٠,٨٠٣,٨٦٦

١٥. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
الربح (بالدرهم الإماراتي):		
صافي الربح / (الخسارة) في الفترة	٣,٨٥٥,٤٨٥	(٥,٩٧٤,١٣٤)
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٣٤٢,٣١٣
ربحية / (خسارة) السهم (درهم إماراتي):		
أساسي و مخفض	٠,٠٣	(٠,٠٥)

الشركة لم يكن لديها أسهم مخفضة و تبعا لذلك, فان الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٦. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها وعملياتها. تتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الإئتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر رأسمالها. وتعد الشركة تقارير دورية عن عمليات إدارة المخاطر ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن وقوعه. وبحسب طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.
بالنسبة لمحفظة من عقود التأمين التي تطبق فيها نظرية الإحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقدر للالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى من التقديرات المقررة باستخدام التقنيات االإحصائية.
وتظهر التجربة أن مع زيادة عقود التأمين المماثلة في الحافظة ، يقل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح أن لا تتأثر محفظة أكثر تنوعا بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنويع نوع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل من هذه الفئات تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.
تدير الشركة المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والجغرافيا. يتم وضع حدود للإكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال والتأمين وفقا لقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

مخاطر رأس المال

في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد منظم التأمين المحلي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة فيما يتعلق بالتزامات التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة. وتخضع الشركة للوائح المحلية للسيولة التي التزمت بها خلال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة و إجمالي رأس المال المحتفظ به خلال السنة:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
صافي حقوق المساهمين	٨٧,١٨٧,٨١٢	٨٢,٤٢٧,٧٣٤
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإئتمان

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

المجالات الرئيسة التي تتعرض لها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛
- المبالغ المستحقة من البنوك لأرصدة لدى و ودائع الثابتة.

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية من التخلف عن السداد. ويتم رصد تعرض الشركة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر وتنشر القيمة الإجمالية للصفقة المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم مخاطر الائتمان بنظام حدود الشركات المقابلة أن يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنويا.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة المخاطر التأمين. هذا لا يعفي الشركة من أداء دور المؤمن الإبتدائي في حال فشل إعادة التأمين لدفع الاستحقاق لأي سبب من الأسباب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل وثيقة التأمين. تقيم الجدارة الائتمانية للشركات إعادة التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. غن 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 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.

مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في حساب تحت الطلب والودائع الثابتة والإقتراض من البنوك والأصول المالية مثل السندات. أسعر الفوائد تخضع للمراجعة بشكل دوري.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر (تابع)

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 محددن لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

إعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤولتهم عن ذلك.
يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٥٧,٤٨٣,٤٨٤	٣٨,٣٠٢,٠٨٠	٩٥,٧٨٥,٥٦٤
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٢٠,٦٤١,٧٧٦	٢٤,٣٨٦,٦٢٠	١٤٥,٠٢٨,٣٩٦
المجموع	١٧٨,١٢٥,٢٦٠	٦٢,٦٨٨,٧٠٠	٢٤٠,٨١٣,٩٦٠
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٣١,٦٣١,٢٢٨	-	٣١,٦٣١,٢٢٨
المجموع	٣١,٦٣١,٢٢٨	-	٣١,٦٣١,٢٢٨

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٧٠,٣٦٥,٦٦٦	٣٢,٢٠٥,٦٤٦	١٠٢,٥٧١,٣١٢
أصول مالية غير محملة بفائدة	٨٩,٣٦٨,١٩٨	١٥,٤٧٦,٧١٠	١٠٤,٨٤٤,٩٠٨
المجموع	١٥٩,٧٣٣,٨٦٤	٤٧,٦٨٢,٣٥٦	٢٠٧,٤١٦,٢٢٠
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٢٧,٩٠٨,٦٥٣	-	٢٧,٩٠٨,٦٥٣
المجموع	٢٧,٩٠٨,٦٥٣	-	٢٧,٩٠٨,٦٥٣

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. إن المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة تمويلية بطبيعتها وعلى النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) 31 ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أطراف ذات علاقة مدينة		
السيد/ محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي	٩٦,٦١٠	-
دار التمويل ش.م.ع	٧٦١,٠٨٩	٥,٣٢٤,٤٦٠
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	١,٩٨٨,٣٨٤	٥٦,٩٣٦
دار التمويل الإسلامي ش.م. خ	٢١١,٨٩٤	١٣,٠٧٥
بيت المحاماة والإستشارات القانونية	١٠٥,٩٧٣	٤٢٨,٩٣١
الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م	٧٤,٦١١	١,٨٠٩
	٣,٢٣٨,٥٦١	٥,٨٢٥,٢١١

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) 31 ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أطراف ذات علاقة دائنة		
السيد/ محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي	-	٣,٧٥٥
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. أف. سي)	١٢٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
بيت المحاماة والإستشارات القانونية	-	١٩٨,٧٥٠
الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م	-	١٣,٤١٥
	١٢٠,٠٠٠	٣,٦٦٥,٩٢٠

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسين في الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتعتبر شركة أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. أف. سي) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الإسلامي ش.م.خ شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أقساط التأمين المكتتبة	٥,٠٣٧,٢٩٩	٥,٠٨٤,٧٣١
مشتريات أسهم	١١,٢٤٢,١٢٥	٢٠,٨٣٥,٠٢٢
مشتريات/ (إستبعادات) الصكوك	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٨. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى.

معلومات قطاعية أساسية

أ) فيما يلي تحليل لإيرادات و نتائج كل قطاع من الشركة على حدى:

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي (غير مدقق)			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
إيرادات القطاع	١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	٢,٢٩٠,٧١٤	١٨٢,٩١٣,٩٢٢	١٢٨,٦٢٠,٤٩٤	٦,٤٥٧,٤٧٧	١٣٥,٠٧٧,٩٧١
نتائج القطاع	٢٩,٦٤٧,١٤٣	٢,٢٩٠,٧١٤	٣١,٩٣٧,٨٥٧	١١,٦١٧,٠٥٨	٦,٤٥٧,٤٧٧	١٨,٠٧٤,٥٣٥
صافي المصاريف الغير مخصصة			(٢٨,٠٨٢,٣٧٢)			(٢٤,٠٤٨,٦٦٩)
صافي ربح الفترة			٣,٨٥٥,٤٨٥			(٥,٩٧٤,١٣٤)

ب) فيما يلي تحليل لأصول و إلتزامات و حقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حدى:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
أصول القطاع	٨٩,٣٣٦,١٧٥	٩٣,٩٧٠,٥١٦	١٨٣,٣٠٦,٦٩١	٨٥,٢٤٢,٨٤٨	٩٨,٣١٢,٩٢٠	١٨٣,٥٥٥,٧٦٨
أصول غير مخصصة			٧٢,٠٤٨,١١٠			٣٨,٨٧٤,٦٩٨
مجموع الأصول			٢٥٥,٣٥٤,٨٠١			٢٢٢,٤٣٠,٤٦٦
التزامات وحقوق ملكية القطاع	٢٥٤,٥٠٩,٤٦٩	(١,٠٥٧,٧٩٢)	٢٥٣,٤٥١,٦٧٧	٢٢٢,٣١٦,٦١٨	(١,٤٦٨,٠٢٩)	٢٢٠,٨٤٨,٥٨٩
التزامات وحقوق الملكية غير مخصصة			١,٩٠٣,١٢٤			١,٥٨١,٨٧٧
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٢٥٥,٣٥٤,٨٠١			٢٢٢,٤٣٠,٤٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٨. معلومات قطاعية (تابع)

ت) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل للإيرادات مصنفة عبر كل من إدارات الإكتتاب الهامة و المصادر المختلفة:

	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأقسام غير البحرية	١١٦,٢٥٧,٩١٢	٧٩,٠٧٣,٣٨٧
القسم البحري	٥٥٢,٠٥٣	٨٥٠,٠٢١
التأمين الطبي والشخصي	٦٣,٨١٣,٢٤٣	٤٨,٦٩٧,٠٨٦
	١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	١٢٨,٦٢٠,٤٩٤
أقسط مباشرة	١٧٩,٤١٤,٣٣٦	١٢٧,٧٨١,٤٢٠
أقساط أختيارية	١,٢٠٨,٨٧٢	٨٣٩,٠٧٤
	١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	١٢٨,٦٢٠,٤٩٤

لم يكن هناك أي معاملات بين بين قطاعات الأعمال داخل الشركة خلال الفترة.

١٩. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٧٩١ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٧٩١ مليون درهم إماراتي).

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي وتحسين نوعية المعلومات المالية المقدمة. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير على ما تم عرضه سابقا من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، والربح للفترة.

٢١. إعادة البيان

تم اعادة تصنيف بعض البنود في بيان المركز المالي و بيان الدخل الشامل لعام ٢٠١٦, و تم اعادة بيانها بأثر رجعي للالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية و تحسين نوعية المعلومات المقدمة.

الأثر على مختلف البنود كالأتي:

	كما أفصح عنه سابقاً	إعادة البيان	كما هو مبين حاليا
	درهم اماراتي	درهم اماراتي	درهم اماراتي
بيان المركز المالي المرحلي الموجز			
حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة	١٣,٣٧٧,٨٤٣	١,٩٣٤,١٥٧	١٥,٣١٢,٠٠٠
المخصصات الفنية	(٩١,٧١٢,٠٠٠)	(١٥,٢٦١,٩٠٧)	(١٠٦,٩٧٣,٩٠٧)

إن الأثر الصافي لإعادة البيان هو زيادة في الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ١٣,٣٢٧ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٢. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين إنتهاء الفترة المالية وتاريخ التصديق على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٣. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧.