دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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- ٣٨

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

تقرير رئيس مجلس الإدارة للنصف الأول من العام 2018

يسرّني وبالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم ملخص البيانات المالية لدار التأمين (ش.م.ع) كما في تاريخ 30 يونيو 2018 ونتائج عملياتها للنصف الأول من العام 2018.

سجلت دار التأمين صافي أرباح بلغت قيمتها 6.63 مليون درهم خلال النصف الأول من العام الحالي كما في تاريخ 30 يونيو 2018. وتمثل هذه الأرباح أكثر من ثلاثة أضعاف الأرباح بالمقارنة مع صافي الأرباح خلال نفس الفترة من العام الماضي، والتي بلغت قيمتها 2.11 مليون درهم. ويعتبر هذا مؤشراً جيداً لدار التأمين، حيث أن التحسن الملحوظ في العمليات التجارية الأساسية للشركة مستمرّ وبكل قوة.

أدت عمليات إنهاء عقود التأمين الغير مربحة التي تمت بشكل منهجي ومنتظم والوضع الحالي لسوق التأمين الإمارات إلى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة ليسجّل مبلغ 124.59 مليون درهم خلال النصف الأول من العام 2018 مقارنةً مع نفس الفترة من العام الماضي التي بلغت 130.78 مليون درهم. ومن ناحية أخرى، سجلت المطالبات المتكبدة خلال النصف الأول من العام 2018 انخفاضاً إيجابياً، بنسبة 34.7٪ إلى 35.09 مليون درهم مقارنة مع 53.71 مليون درهم خلال الفترة نفسها من العام الماضي. ويعود ذلك بشكل مباشر لسلسلة من القرارات الإدارية الاستراتيجية والتكتيكية لتخفيض تكلفة المطالبات المتكبدة في جميع خطوط الأعمال. وسجلت نسبة صافي المطالبات المتكبدة كنسبة من صافي أقساط التأمين المكتسبة تحسناً جيداً إلى 49.6٪ في النصف الأول من العام الحالي مقارنة مع 70.3٪ في النصف الأول من العام الماضي. ونتج عن ذلك، ارتفاع صافي دخل الاكتتاب في النصف الأول من العام 2018 بقوة حتى 64.7٪ إلى 30.24 مليون درهم مقارنةً مع 18.36 مليون درهم سُجلت خلال نفس الفترة من العام الماضي.

تمكنت دار التأمين من مضاعفة صافي أرباحها لأكثر من ثلاثة أضعاف خلال النصف الأول من العام بالرغم من شدة المنافسة في قطاع التأمين وزيادة الضغوطات الناجمة عن ارتفاع تكلفة المدخلات، بالمقارنة بالنصف الأول من العام 2017، وذلك من خلال استراتيجيات مدروسة بعناية ومنفذة بشكل فعال عبر جميع خطوط الأعمال. وسنسعى للحفاظ على استمرارية أدائنا المتطوّر للعام 2018 والمستقبل.

ومن خلال قيامنا بالاستثمار في العقارات ذات عوائد عالية للإيجار في الربع الأول من العام 2018، فلقد ارتفعت الإيرادات إلى 3.1 مليون درهم خلال النصف الأول من العام 2018 بالمقارنة مع 812 ألف درهم لنفس الفترة من العام الماضي. كما أن إجمالي أصول الشركة بالصيغة النقدية وما يعادله شكلت 17.6٪ من إجمالي أصول الشركة للفترة المنتهية بتاريخ 30 يونيو 2018، لتمثل ثبات موقع الشركة المادي.

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

طبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع - PSC

وقد قمنا بتوسيع شبكة أفرعنا في الدولة في العام 2018 من خلال افتتاح فرعين جديدين أحدهما في ديرة – دبي، والآخر بمنطقة المرور – أبو ظبي. وبذلك يرتفع عدد فروعنا في الدولة إلى 8 أفرع، بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبو ظبي.

أما بالإشارة إلى النفقات الإدارية والعامة، فلقد ارتفعت خلال هذه الفترة مقارنة بالعام الماضي ولكنها ضمن الميزانية المحددة للعام الحالي. إننا مستمرون بمراقبة النفقات بشكل صارم للبقاء ضمن الميزانية. ومن ناحية تقنية المعلومات والعمليات، فلقد طبقت الشركة نظام الضرائب ذات القيمة المضافة التي تم تطبيقها في الدولة في الأول من يناير 2018 بسلاسة. مما أدى إلى زيادة النفقات الجارية بشكل ملحوظ خلال العام 2018، حيث أن بعض الضرائب المفروضة على الدخل لا يمكن استردادها، وذلك بحسب قوانين ضريبة القيمة المضافة المتبعة في الدولة .

تتكون استراتيجيتنا من تقديم وتوفير منتجات وخدمات رقمية متطورة ومبتكرة. وسنمضي قدماً لتحقيق أرباح أكثر من خلال أنشطتنا التأمينية والقيام بالتحسين المستمر لإمكانيات الاكتتاب في المخاطر وتعزيز عمليات إدارة المطالبات وتوسيع نطاق تواصلنا مع العملاء.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعة القبيسي
رئيس مجلس الإدارة
أبوظبي
31 يوليو 2018

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

طبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج الكمالة
مكتب رقم ١١٠١, الدور ١١
شارع زايد الأول
ص.ب ١٢٨٦٦٦
الخالدية، أبوظبي، 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

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشـــامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضـها 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 الخاص بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية الحصول على الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أصـــغر بشـــكل جوهري من نطاق التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنه من غير الممكن الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يبينها التدقيق. لذا، فإننا لن نبدي رأياً تدقيقاً بشأنها.

الاستنتاج

اســتناداً إلى مراجعتنا، لم نحصـــل على أية معلومات تجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صـورة صـحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشـركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

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

جـــرانـــت ثـــورنتـــون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
٣١ يوليو ٢٠١٨

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

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	إيضاح	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٤	٢,٤١٦,٢٤٥	٢,٢٦٥,٨٥٠
إستثمارات عقارية	٥	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
أستثمارات بالتكلفة المطفأة	٦	٥,٥٥٩,٤٦٥	٧,٧٨٦,٥٢١
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٥٨,٠٦١,٧٦٤	٢٧,٢٦٢,٦٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	٢١,١٥٣,٤٧٩	١٣,٦١٦,٠٦١
وديعة قانونية	٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة	٨	٦٥,٩٣٩,٥٩٦	٥٩,٨١٧,٢٢١
أصول عقود معيدي التأمين	١٣	١٨,٠٠٥,٨٦١	١١,٩٤١,٠٠٠
ذمم مدينة آخرى ومدفوعة مقدما	٩	١٨,٦٦٩,٧٠٠	١٦,٤٤٦,٣٩٠
النقدية ومافي حكمها	١٠	٥٠,٢٠٢,٧٤٧	١٠٩,٠٧٩,٠٣٢
إجمالي الأصول		٢٨٦,٠٠٨,٨٥٧	٢٥٤,٢١٤,٧٣١
حقوق الملكية والالتزامات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
أسهم خزينة	١١	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(١,٦٧٣,٥٨٧)
خسائر مرحلة		(٢١,٥١٩,٢٢٢)	(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)
إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات		(٣,٤٨٠,٨٥٤)	(١,٧٦٢,٧٠٢)
إحتياطي قانوني	١١	٢,٥٢٢,١٦١	٢,٥٢٢,١٦١
إجمالي رأس المال والإحتياطيات		٩٥,٨٤٨,٤٩٨	٩١,٤٩٥,١٠٨
الالتزامات			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		٢,٣٠٢,٥٨٦	٢,٠٣٥,١٨٥
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة اخرى	١٢	٤٨,٨٨٢,٤٠٨	٣٥,١٢٨,٤٣٨
إجمالي إلتزامات التأمين		٥١,١٨٤,٩٩٤	٣٧,١٦٣,٦٢٣
الاحتياطيات الفنية			
احتياطي اقساط غير مكتسبة	١٣	٨١,١٤٣,٨٨٤	٦٥,٦٣٥,٠٠٠
احتياطي مطالبات تحت التسوية	١٣	٣٧,٨٣٧,٢٥٠	٢٩,١١٥,٠٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٣	١٨,٠٠٦,٠٤٥	٢٨,٦١٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر غير منتهية	١٣	-	-
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر الغير مخصصة	١٣	١,٩٨٨,١٨٦	٢,١٩٦,٠٠٠
إجمالي الاحتياطيات الفنية		١٣٨,٩٧٥,٣٦٥	١٢٥,٥٥٦,٠٠٠
إجمالي الإلتزامات		١٩٠,١٦٠,٣٥٩	١٦٢,٧١٩,٦٢٣
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٢٨٦,٠٠٨,٨٥٧	٢٥٤,٢١٤,٧٣١

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٨ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم بواسطة:

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
إجمالي أقساط مكتتبة	١٩	٤٦,٢٤٢,٨٠١	٤٧,٧٧٠,٠٠٧	١٢٤,٥٩٤,٩٥٩	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩
أقساط معيدي التأمين		(١١,٥٣٣,٤٥١)	(١٤,١٦٩,٣٠٣)	(٣٦,٠٦٩,٣٢٠)	(٢٦,٢٠٧,٢٠٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها		(١,٢٥١,٨٠٩)	(١,٢٢٥,٨٧٠)	(٢,٢١٦,٠٩٣)	(٢,٢٨٤,٥٧٢)
صافي الأقساط		٣٣,٤٥٧,٥٤١	٣٢,٣٧٤,٨٣٤	٨٦,٣٠٩,٥٤٦	١٠٢,٢٨٣,٧١٨
صافي المحول لإحتياطي الأقساط غير مكتسبة		١,٠٤٨,٣٥٠	١,٩٢١,٠٠٠	(١٥,٥٠٨,٨٨٤)	(٢٥,٩٢١,٠٠٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٣٤,٥٠٥,٨٩١	٣٤,٢٩٥,٨٣٤	٧٠,٨٠٠,٦٦٢	٧٦,٣٦٢,٧١٨
العمولات المحصلة		٢,١٤٩,٧٩٦	١,٩٩٩,٩٨٩	٤,٠١٦,٥٦٦	٣,٦٠٤,٤٢٤
عمولات متكبدة		(٥,٨٧٠,٧٥٦)	(٤,٢٥٤,٥٢٠)	(٩,٤٨٤,٣١٥)	(٧,٨٩١,٢٩٤)
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٣٠,٧٨٤,٩٣١	٣٢,٠٤١,٣٠٣	٦٥,٣٣٢,٩١٣	٧٢,٠٧٥,٨٤٨
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٢٨,٣٩٩,٣٥٥)	(٣١,٦١١,٥٥٥)	(٦٠,٧٨٤,٧٧٣)	(٦٧,٩٣١,٧٠٣)
حصة المعيد من المطالبات المتكبدة وخسائر التسوية		١١,٠٤٤,١٢٦	٧,٠٢٣,٨٤٦	١٧,٥٣٨,٩٧٩	١٣,٥٤٨,٠٥٤
صافي المطالبات المدفوعة		(١٧,٣٥٥,٢٢٩)	(٢٤,٥٨٧,٧٠٩)	(٤٣,٢٤٥,٧٩٤)	(٥٤,٣٨٣,٦٤٩)
مخصصات المطالبات المستحقة		٤,٠١١,٤٣٢	٨٣٣,٢٥٨	٨,١٥٤,٣٨٠	٦٦٩,٢٥٨
صافي المطالبات المتكبدة		(١٣,٣٤٣,٧٩٧)	(٢٣,٧٥٤,٤٥١)	(٣٥,٠٩١,٤١٤)	(٥٣,٧١٤,٣٩١)
صافي إيرادات الإكتتاب		١٧,٤٤١,١٣٤	٨,٢٨٦,٨٥٢	٣٠,٢٤١,٤٩٩	١٨,٣٦١,٤٥٧
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١٤	١٩٥,٧٦٢	(٤٤٤,٤٤٢)	١,٦٥٨,١٣٧	٨٠٣,٩٩٧
إيرادات الاستثمارالعقاري - بالصافي		٨٣٥,٥٨٣	-	١,٣٩٢,٦٣٨	-
إيرادات آخرى		-	-	-	٨,٠٠٠
مجمل الدخل		١٨,٤٧٢,٤٧٩	٧,٨٤٢,٤١٠	٣٣,٢٩٢,٢٧٤	١٩,١٧٣,٤٥٤
مصاريف عمومية وإدارية	١٥	(٨,٨٥٧,٤١٥)	(٦,٣٣٠,٢٧٩)	(١٩,١٩٣,١٥٥)	(١٤,٩٤١,٧٣٦)
مكافآت ومستردات (صافي إعادة التأمين)		٢٤١,٩٨٣	٢٠٤,٦٨٣	٥٢٦,٤٣٧	٥٤٧,٤٨١
المصروفات التشغيلية الآخرى		(٧,٠٩٢,٧٧٩)	(١,٥٠١,٧٥٥)	(٨,٠٠٠,٤٧٩)	(٢,٦٦٧,٦٣٦)
صافي ربح الفترة		٢,٧٦٤,٢٦٨	٢١٥,٠١٤	٦,٦٢٥,٠٧٧	٢,١١١,٥٦٣
العائد على السهم					
ربح السهم الأساسي والمخفض	١٦	٠,٠٢	٠,٠	٠,٠٦	٠,٠٢

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
صافي ربح الفترة		٢,٧٦٤,٢٦٨	٢١٥,٠١٤	٦,٦٢٥,٠٧٧	٢,١١١,٥٦٣
الربح الشامل الآخر:					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الربح أو الخسارة:					
صافي *الأرباح غير المحققة* من الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	(١,٢٠٠,٧٥٣)	٤٨٤,٣٤٠	(١,٥٤١,٦٨٧)	٧٣٧,٢٢١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		-	-	(٧٣٠,٠٠٠)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		١,٥٦٣,٥١٥	٦٩٩,٣٥٤	٤,٣٥٣,٣٩٠	٢,٨٤٨,٧٨٤

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ 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 يونيو ٢٠١٨

	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 ٢٠١٨ (مدقق)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١,٧٦٢,٧٠٢)	٢,٥٢٢,١٦١	٩١,٤٩٥,١٠٨
الربح خلال الفترة	-	-	٦,٦٢٥,٠٧٧	-	-	٦,٦٢٥,٠٧٧
االخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٧٣٠,٠٠٠)	(١,٥٤١,٦٨٧)	-	(٢,٤٤٨,١٥٢)
تحويل الأرباح المحققة من بيع الاستثمار ات من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٧٦,٤٦٥	(١٧٦,٤٦٥)	-	١٧٦,٤٦٥
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	٦,٠٧١,٥٤٢	(١,٧١٨,١٥٢)	-	٤,٣٥٣,٣٩٠
حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	**١٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(١,٦٧٣,٥٨٧)**	**(٢١,٥١٩,٢٢٢)**	**(٣,٤٨٠,٨٥٤)**	**٢,٥٢٢,١٦١**	**٩٥,٨٤٨,٤٩٨**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٣٦,١٤٠,٧٩٨)	(١,٤٦٨,٠٢٩)	١,٧١٠,١٤٨	٨٢,٤٢٧,٧٣٤
الربح خلال الفترة	-	-	٢,١١١,٥٦٣		-	٢,١١١,٥٦٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	٧٣٧,٢٢١	-	٧٣٧,٢٢١
حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	(٣٤,٠٢٩,٢٣٥)	(٧٣٠,٨٠٨)	١,٧١٠,١٤٨	٨٥,٢٧٦,٥١٨

(غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
أنشطة التشغيل			
صافي ربح الفترة		٦,٦٢٥,٠٧٧	٢,١١١,٥٦٣
تعديلات على البنود غير النقدية			
اهلاك الممتلكات والمعدات	٤	٥٤٧,٢٨٨	٤٧٧,٣٢٩
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة		٢,٦٣٦,٦٥٣	٢,٧١٨,٣٤٣
من خلال الربح والخسارة	١٤		
أرباح بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة		(٥٦١,٠٠٣)	(٦٦,٣١٩)
من خلال الربح والخسارة	١٤		
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	(٨,٠٠٠)
ايراد الفوائد والتوزيعات		(٣,٧٣٣,٧٨٧)	(٣,٤٥٦,٠٢١)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة		٢٧٤,٩٧٩	٢١٤,٠٧٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٨	١,٢٤٥,٩٩٤	(٤٩٩,٩٠٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٧٣٠,٠٠٠)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل		٦,٣٠٥,٢٠١	١,٤٩١,٠٦٤
التغير في رأس المال العامل			
ذمم وأقساط تأمين مدينة		(٧,٣٦٨,٣٦٩)	(٧,٢٩٦,١١٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(٦,٠٦٤,٨٦١)	١٣٢,١٥٩
أرصدة مدينة أخرى ومدفوعة مقدماً		(٢,٢٢٣,٣١٠)	(٢,٧٥٤,٣٢٨)
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى		١٣,٧٥٣,٩٧٠	٨,٤٦٤,٤٤٧
الإحتياطيات الفنية		١٣,٤١٩,٣٦٥	٢٥,١٦٩,٦٨٢
صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل		١٧,٨٢١,٩٩٦	٢٥,٢٠٦,٩١٤
مكافئة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين		(٧,٥٧٨)	-
		١٧,٨١٤,٤١٨	٢٥,٢٠٦,٩١٤
الأنشطة الإستثمارية			
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٤	(٦٩٧,٦٨٣)	(٤١١,٧٦٤)
مدفوعات لشراء استثمارات عقارية	٥	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	٨,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦	(٣٢,٨٠٨,٦٩٢)	(١٧,٢٢٥,١٤١)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦	٤٦٧,٨٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٦	(١٤,٦٦٦,١٠٥)	(٧,٨٦٦,٩٣٤)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة		٥,٠٥٣,٠٣٧	٢,٩٥٧,٢٢٤
متحصل من بيع الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة		٢,٢٢٧,٠٥٦	٩,٦٨١,٦٧٣
ايراد الفوائد والتوزيعات المحصل		٣,٧٣٣,٧٨٧	٣,٤٥٦,٠٢١
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية		(٧٦,٦٩٠,٧٠٣)	(٨,٤٠٠,٩٢١)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(٥٨,٨٧٦,٢٨٥)	١٦,٨٠٥,٩٩٣
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٧٩,١٨٣,١٤٧
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٠	٥٠,٢٠٢,٧٤٧	٩٥,٩٨٩,١٤٠

إن الإيضاحات من ١ –٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 المتعلقة بتأمين الأضرار طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ و باشرت نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٠١. تمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة وشارع الشيخ زايد و الديرة والشارقة والمصفح ومحاوي و المرور و عالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

تقدم الشركة المنتجات التالية، تأمين ضد الحوادث، المسؤولية المدينة، المواصلات البرية و البحرية و الجوية، تأمين ضد الأخطار، التأمين الصحي-الخدمات الميدانية لشركات النفط و الغاز، الا أنها غير محدودة بذلك فقط.

ردا على التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع فيما يتعلق بمدى التعرض لمجموعة أبراج، لقد قدمت الشركة لهيئة الأوراق المالية والسلع تقريرا مفاده أنه لم يتم القيام بالتعرض لمجموعة أبراج.

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الإمتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً 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 في والتي دخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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" وهي لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتوازي مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفق أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢,٣ . المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٨

لقد قامت الشركة في الوقت الراهن 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 ٢٠١٨. و لقد تم توضيح طبيعة وتاثير تلك المعايير، والتفسيرات و التعديلات في السياسات المحاسبية.

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء - جديد	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التعديل	١ يناير ٢٠١٨

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود التأمين

يبدأ سريان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود التأمين من ١ يناير ٢٠٢١ و يطبق على: عقود التأمين ، بما في ذلك عقود إعادة التأمين ، التي تصدرها الشركة ؛ وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها ؛ وعقود الاستثمار ذوي ميزات المشاركة التقديرية الصادرة عن الشركة التي تصدر عقود التأمين. يُعرّف عقد التأمين بأنه "عقد يقبل بموجبه أحد الأطراف (المُصدر) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بموافقته على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي غير محدد (الحدث المؤمن) يؤثر سلبًا على حامل الوثيقة" .

يتم قياس عقود التأمين المربحة في بيان المركز المالي بالقيمة الحالية العادلة لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى الأرباح غير المكتسبة للخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقد. تعترف الشركات بأرباح مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي تقدم فيها الشركة تغطية تأمينية بما أن المخاطر قد انتهت. على الشركة أن تعترف بالخسارة على الفور في حال تحول مجموعة من العقود إلى خسائر.

يتم تقديم إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل

ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)

مع تطبيق ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) ، فإن الأصول المالية التي تشتمل على ميزات الدفع المسبق والتي قد تؤدي إلى غرامة معقولة عند الإنهاء المبكر للعقد ممكن قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. التعديلات سارية للفترات للمحاسبية التي تبدأ في أو بعد تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢,٣ . المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٨ (تابع)

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ على تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ائتلاف الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ضريبة الدخل، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض. التعديلات سارية للفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عند حصول جهة ما على سيطرة على شركة يتم اعتبار هذا الأمر على أنه عملية مشتركة ، وبالتالي يتم إعادة تقييم الفائدة السابقة على تلك الشركة.

توضح تعديلات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عند حصول جهة ما على سيطرة مشتركة على شركة يتم اعتبار هذا عملية مشتركة ، فإنها لا تُعيد تقييم أي فائدة سابقة مرتبطة بأعمال هذه الشركة. توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ على أن الشركة مسؤولة عن جميع نتائج ضريبة الدخل الخاصة بأرباح الأسهم بنفس الطريقة ، بغض النظر عن كيفية ظُهور الضريبة.

توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ أنه عندما يكون الاصل المؤهل جاهزًا للاستخدام أو البيع المقصود، تعامل أي شركة بالاقتراض القائم للحصول على تلك الموجودات المؤهلة كجزء من القروض العامة.

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 الإيرادات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٣.الإعتراف بالإيرادات

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥: إيرادات من العقود مع العملاء اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨. يعطي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نموذجًا واحدًا شاملاً من خمس خطوات لاستخدامه في المحاسبة

عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وسوف يحل محل المعايير والتفسيرات الخاصة بالإيرادات التالية عند تاريخ السريان:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الايرادات ؛
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٣: برامج ولاء العملاء ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٥: اتفاقيات بناء العقارات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٨: تحويلات الأصول من العملاء ؛
- لجنة التفسيرات القياسية ١٣: معاملات المقايضة بين العائدات التي تنطوي على خدمات إعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:
- تحديد العقد مع العميل ؛
- تحديد التزامات الأداء في العقد ؛
- تحديد سعر الصفقة ؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقود ؛
- الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

لقد رأت الشركة بناءً على التقييم التي قامت به أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ غير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة كما في تاريخ التقرير.

الإيرادات من عقود التأمين
يتم الإعتراف بعقود 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 ارباح العمولات والتي تم الإعتراف بها وقت التسوية.

إيرادات الفوائد
تتحقق إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة مع توفر إمكانية قياس بشكل موثوق. يتم إحتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني وذلك بالرجوع إلى المبلغ المتبقي وفق معدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخفض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل عند الإعتراف الأولي.

توزيعات الأرباح
يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح عند استحقاق إستلام الدفعات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٤. المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الآخرى 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 المتعلقة بغير التأمين على المركبات (السيارات)، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنقاذ وحقوق الاستبدال إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالمركبات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.
مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم تتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة.
يتم تصنيف حصة معيدي التأمين بالنسبة للمطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم تدوينها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

٣,٥. مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص بأي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للتعليمات المالية لشركات التامين الصادرة من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣,٦. احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها ضمن 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.

٣,٧. اختبار كفاية الإلتزامات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطالبات عقود التأمين المتضمن مخصص المطالبات المستحقة. ويشمل هذا 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 حصة أقساط التأمين المكتسبة مجمل إعادة التأمين، المتعلق 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

تدرج أقساط إعادة التأمين في الفترة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة و يتم احتساب الحصة الغير مكتسبة 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. و يتم اعتبار هذه الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لوقوع حدث بعد الاعتراف المبدئي يبين بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأنه من الممكن أن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق بالنسبة للمبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 الإعتراف بالإلتزامات المالية عند إطفائها.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- تحتفظ الشركة بنموذج عمل خاص بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- تنجم 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 عندما 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١١. الأدوات المالية (تابع)

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 في الشركاتالمستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في FVTPL ، ما لم تحدد الشركة استثمارًا غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (FVTOCI) عند االاعتراف المبدني.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين كما في FVTPL عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبدنية. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٦.

ت) 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

ث) انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- التزامات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١١. الأدوات المالية (تابع)

ث) انخفاض قيمة الأصول المالية(تابع)

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة ١٢ شهر.

تعتبر ECL لمدة ١٢ شهراً جزءاً من ECL الذي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

ECL هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. و يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الموجودات المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل الوثيقة عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

قامت الشركة بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، حيث رأت أن ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة كما في تاريخ التقارير المالية.

ج) مقاصة الأدوات المالية

يتم القيام بمقاصة 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 لتحويل الأصل إلى نقد وتسوية الالتزام في آن واحد.

د) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجًا جديدًا لمحاسبة التحوط فلقد تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

ه) إلغاء الاعتراف

قد تم ترحيل متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

يعتبر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. التطبيق بأثر رجعي مطلوب ، ولكن المعلومات المقارنة ليست إلزامية. يُسمح بالتطبيق المبكر للإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الطلب المبدئي قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

٣,١٢. الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل على 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٣. استثمارات عقارية

الاستثمارات العقاريه هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لنفس الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئيا بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من أستثمار عقاري قائم في وقت تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. مع استبعاد تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. تدرج في أعقاب الاعتراف المبدئي الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.
يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند إستبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائيا من الاستخدام مع عدم توقع نشوء أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم ادراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو التخلص من استثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة العائدة للتخلص منه.
يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري عندما يكون هناك تغير في الإستخدام فقط. بالنسبة للتحويل من إستثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة التي يتم اعتمادها للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الإستخدام. في حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.
تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣,١٤. 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) وذلك عن 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 مكافآت 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.

٣,١٥. 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. و تسجل 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.

٣,١٦. 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 موثوق، مع احتمالية بقاء توقيت أو مقدار التدفق بشكل غير مؤكد. وينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٦. المخصصات والالتزامات والأصول الطارئة (تابع)

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً 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 وجود تدفق نقدي خارجي يجب تسويته من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. و يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويضات تكون الشركة على ثقة من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بهذا الالتزام كأصل منفصل على أن لا يتجاوز هذا الأصل المبلغ المخصص ذا الصلة.

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

وفي الحالات التي تكون فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو ذو أمد 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.

٣,١٧. الأسهم والاحتياطات ودفعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

سيتم توضيح تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في الإيضاح رقم ١١ للبيانات المالية.

تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للفترتين الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٣,١٨. 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.

٣,١٩. النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل من الأرصدة النقدية والودائع التي تسحب تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة المستحقة خلال فترة أقل من ٣ أشهر والغير مرهونة.

٣,٢٠. 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.و 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.

٣,٢١. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

مبين أدناه المعلومات الخاصة بالتقديرات والافتراضات التي لها أثر كبيرعلى إثبات وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢١. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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

يعد تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة، المؤمن عليها والتي تم 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. حيث يتم تقدير و تحديث و تسوية هذه التقديرات بشكل مستمر، ويتم إدراج التسويات الناتجة عن التقييم ببيان الدخل.وتعتمد هذه العملية على إفتراضات متعلقة بالخبرات السابقة، والمعدلة تبعاً لتأثير التطورات والإتجاهات المحتملة (حيث تتضمن إحتساب إكتواري)، على أساس يتناسب مع توقع الأحداث المقبلة.

القيمة العادلة للأوراق المالية

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 للشركات العامة المقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات غير العامة المستثمر فيها، و قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير. ستجدون المزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في الإيضاح رقم ٦.

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.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب - ECL منهجية IFRS ٩

فيما يلي المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأهم والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل الشركة عند تقييم التأثير :

يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. وذلك لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ إصدارها ، تقارن الشركة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند الإنشاء باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

يجب أن يأخذ كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة والتقييم الخاص الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار كمعلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والمساندة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية.و سوف يتطلب العمل وفق المعلومات التطلعية وتقديرها أحكام هامة.

سيكون تحديد التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل متسق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخليا لأغراض إدارة مخاطر الائتمان. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على نسخة قابلة لدحض الافتراض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يومًا.

عند قياس ECL ، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢١. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

والتحويل. يتم تقدير العمر المتوقع بالنسبة لبعض التسهيلات الانتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الانتمان وعندما لا يكون من الممكن لإجراءات الإدارة التخفيف من خسائر الانتمان.

٣,٢٢. التقارير القطاعية

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى المعلومات الواردة في تقارير الإدارة الداخلية والتي 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.

٣,٢٣. ضريبة القيمة المضافة

تم إقرار ضريبة القيمة المضافة وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. تبعاً لذلك تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع للهيئة الإتحادية للضرائب ويبين رصيد ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع "بالصافي" في أرصدة التأمين و الأرصدة الدائنة الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٤. ممتلكات ومعدات

	اثاث مكتبي و ديكورات	أجهزة الكمبيوتر والبرامج	السيارات	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	دهم إماراتي
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٨٠٢,٢٢٩	٢,٦٣١,٨١٦	٢٩٥,٠٠٠	٧,٧٢٩,٠٤٥
الإضافات	٥٠٨,٣٦٦	١٨٢,١٧٤	٧,١٤٣	٦٩٧,٦٨٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	**٥,٣١٠,٥٩٥**	**٢,٨١٣,٩٩٠**	**٣٠٢,١٤٣**	**٨,٤٢٦,٧٢٨**
الإهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣,٢١٠,١٧٣	٢,١٩٠,٦٨٠	٦٢,٣٤٢	٥,٤٦٣,١٩٥
المحمل خلال الفترة	٣٨٤,٨٨١	١٢٥,١٤٥	٣٧,٢٦٢	٥٤٧,٢٨٨
كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	**٣,٥٩٥,٠٥٤**	**٢,٣١٥,٨٢٥**	**٩٩,٦٠٤**	**٦,٠١٠,٤٨٣**
القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	**١,٧١٥,٥٤١**	**٤٩٨,١٦٥**	**٢٠٢,٥٣٩**	**٢,٤١٦,٢٤٥**
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٣,٨٧٨,٩١٩	٢,٤٩٦,٦٦٣	٢٥١,٠٢١	٦,٦٢٦,٦٠٣
الإضافات	٩٢٣,٣١٠	١٣٥,١٥٣	٢٤٠,٠٠٠	١,٢٩٨,٤٦٣
لإستبعادات	-	-	(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	**٤,٨٠٢,٢٢٩**	**٢,٦٣١,٨١٦**	**٢٩٥,٠٠٠**	**٧,٧٢٩,٠٤٥**
الإهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٥٤٩,٣٩٧	١,٩٦٤,٢٠٠	١٩٦,٠٢١	٤,٧٠٩,٦١٨
المحمل خلال العام	٦٦٠,٧٧٦	٢٢٦,٤٨٠	٦٢,٣٤٢	٩٤٩,٥٩٨
الإستبعادات	-	-	(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	**٣,٢١٠,١٧٣**	**٢,١٩٠,٦٨٠**	**٦٢,٣٤٢**	**٥,٤٦٣,١٩٥**
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٩٢,٠٥٦	٤٤١,١٣٦	٢٣٢,٦٥٨	٢,٢٦٥,٨٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥. استثمارات عقارية

	مباني درهم إماراتي
في ١ يناير ٢٠١٧	-
الإضافات خلال الفترة	-
التغير في القيمة العادلة	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	-
الإضافات خلال الفترة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة	-
القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ "غير مدقق"	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شملت الاستثمارات العقارية شملت الاستحواذ على حصة بنسبة ٥١,٩٥% من البناء الذي تم شراءه خلال الفترة بواسطة معاملة مع طرف ذو علاقة.

٦. استثمارات في أوراق مالية

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة		
أسهم غير مدرجة	٥,٥٥٩,٤٦٥	٧,٧٨٦,٥٢١
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول	٣٠,٧٣٨,٩٨٦	٣,٧٢٣,٥٤٧
أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول	٦,٩٤٢,٣٢٣	٥,١٠٠,٠٠٠
أسهم ملكية غير مدرجة	٢٠,٣٨٠,٤٥٥	١٨,٤٣٩,١٠٩
	٥٨,٠٦١,٧٦٤	٢٧,٢٦٢,٦٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة		
أسهم ملكية مدرجة	١٩,١٥٣,٤٧٩	١٢,١١٦,٠٦١
أسهم أدوات دين غير مدرجة	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	٢١,١٥٣,٤٧٩	١٣,٦١٦,٠٦١

حركة الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة في ١ يناير	٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٢٣,٣٠٧,٣٥٦
مشتريات	٣٢,٨٠٨,٦٩٢	٢١,٢٢٥,١٤٠
استبعادات	(٢٩١,٤٣٢)	(١٦,٩٧٥,١٦٧)
التغير في القيمة العادلة	(١,٧١٨,١٥٢)	(٢٩٤,٦٧٣)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٥٨,٠٦١,٧٦٤	٢٧,٢٦٢,٦٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
القيمة العادلة في ١ يناير	١٣,٦١٦,٠٦١	٩,٨٦١,٣١٥
مشتريات	١٤,٦٦٦,١٠٥	١٢,٦٣٥,٣٣٩
استبعادات	(٤,٤٩٢,٠٣٤)	(٨,٦١٢,٩٧٠)
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر	(٢,٦٣٦,٦٥٣)	(٢٦٧,٦٢٣)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٢١,١٥٣,٤٧٩	١٣,٦١٦,٠٦١

التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٣٩,٥٣٣,٩٣٤	٣٠,٥٥٥,١٧٠
أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥,٣٥٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٩,٧١٧,٢٩٦	٣,٧٢٣,٥٤٦
أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٣,٥٩٢,٣٢٣	١,٥٠٠,٠٠٠
أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١١,٠٢١,٦٩٠	-
أدوات دين غير مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة	٥,٥٥٩,٤٦٥	٧,٧٨٦,٥٢١
	٨٤,٧٧٤,٧٠٨	٤٨,٦٦٥,٢٣٨

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة كما هو موضح في البيانات المالية المرحلية الموجزة التي تم 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 المشمولة 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 (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

	إيضاح	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات أسهم مدرجة	(أ)	٢٠,٣٨٠,٤٥٥	-	-	٢٠,٣٨٠,٤٥٥
إستثمارات أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول		٣٠,٧٣٨,٩٨٦	-	-	٣٠,٧٣٨,٩٨٦
إستثمارات أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول	(أ)	-	١,٥٩٢,٣٢٣	٥,٣٥٠,٠٠٠	٦,٩٤٢,٣٢٣
		٥١,١١٩,٤٤١	١,٥٩٢,٣٢٣	٥,٣٥٠,٠٠٠	٥٨,٠٦١,٧٦٤
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(أ)				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة		١٩,١٥٣,٤٧٩	-	-	١٩,١٥٣,٤٧٩
إستثمارات أدوات دين غير مدرجة		-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
		١٩,١٥٣,٤٧٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢١,١٥٣,٤٧٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات مدرجة	(أ)	٢٢,١٦٢,٦٥٦	-	-	٢٢,١٦٢,٦٥٦
إستثمارات غير مدرجة		-	-	٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
		٢٢,١٦٢,٦٥٦	-	٥,١٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٦٢,٦٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	(أ)	١٢,١١٦,٠٦١	-	-	١٢,١١٦,٠٦١
إستثمارات أدوات دين غير مدرجة		-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
		١٢,١١٦,٠٦١	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٦١٦,٠٦١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

لم يكن هناك خلال الفترة أي تحويلات بين قياس القيمة العادلة للمستوى الأول والثاني ، ولم يكن هناك أي تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣ .الحركة ضمن استثمارات المستوى ٣ هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
كما في ١ يناير	٦,٦٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠
مشتريات	٧٥٠,٠٠٠	٤,٩٠٠,٠٠٠
استبعادات	-	-
كما في نهاية الفترة / السنة	٧,٣٥٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠

٧. وديعة قانونية

تبلغ قيمة الوديعة القانونية ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) و أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
مستحق من حاملي بوالص التأمين	٤١,٦٤٨,٦٧٩	٣١,٤٢٥,٦٩٧
مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء	٢٨,١١١,٩٥٠	١٦,٨٥٨,٧٠٧
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٨٤٩,٠٧٦	١١,٥٥١,٩٢٧
	٧٠,٦٠٩,٧٠٥	٥٩,٨٣٦,٣٣١
أطراف ذات علاقة – مدينة – (إيضاح١٨)	٦٨٠,٥٢٠	٤,١٠٩,١٢٥
تأمينات مستردة ومدفوعات اخرى	٩٠٧,١٨٨	٨٨٣,٥٨٨
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦,٢٥٧,٨١٧)	(٥,٠١١,٨٢٣)
	٦٥,٩٣٩,٥٩٦	٥٩,٨١٧,٢٢١

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين ، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة على النحو التالي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
مستحقات من حاملي البوليصات	٤١,٦٤٨,٦٧٩	٣١,٤٢٥,٦٩٧
مستحقات من الوسطاء والوكلاء	٢٨,١١١,٩٥٠	١٦,٨٥٨,٧٠٧
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	٨٤٩,٠٧٦	١١,٥٠١,١٣٠
	٧٠,٦٠٩,٧٠٥	٥٩,٧٨٥,٥٣٤

فيما يلي ملخص لأعمار الذمم المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
١-٣٠ يوم	٧,٣٥٠,٢٢٤	١٨,٧٧١,٣٦٢
٣١-٩٠ يوم	٢٤,٦٥٥,٥٤٢	١٨,٣٨٢,٢٣٦
٩١- ١٢٠ يوم	٢٣,٤٥٥,٢٥٦	٦٧,٢٨٦
١٢٠ – ٣٦٥ يوم	٨,٤٧١,٧٣٨	١٧,٥٥٧,٠٣٨
أكثر من ٣٦٥ يوم	٦,٦٧٦,٩٤٥	٥,٠٠٧,٦١٢
المجموع	٧٠,٦٠٩,٧٠٥	٥٩,٧٨٥,٥٣٤

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	-	٥٠,٧٩٧
	-	٥٠,٧٩٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى (تابع)

قيما يلي ملخص لأعمار الذمم المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
١-٣٠ يوم	-	٥٠,٧٩٧
	-	٥٠,٧٩٧

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
رصيد إفتتاحي	(٥,٠١١,٨٢٣)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)
رد مخصصات خلال الفترة / السنة	(١,٢٤٥,٩٩٤)	(٣٨٦,٩٩١)
رصيد ختامي	(٦,٢٥٧,٨١٧)	(٥,٠١١,٨٢٣)

٩. ذمم مدينة أخرى و مصاريف مدفوعة مقدما

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
عمولة مؤجلة	١١,٠٧٧,١٧٣	٩,٨٦٦,٦٢٢
مصاريف مدفوعة مقدما	٤,٩٢٧,٩٧٨	٥,٤٧١,٧٨٦
إيرادات فوائد مستحقة	١,٣٣٦,٤٥٩	١,١٠٧,٩٨٢
ايجار مستحق	١,٣٢٨,٠٩٠	-
	١٨,٦٦٩,٧٠٠	١٦,٤٤٦,٣٩٠

١٠. النقدية وما في حكمها

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	١,٧٧٧,٨٦٧	٤,٥٩٨,٢٣١
نقد لدى البنوك – تحت الطلب	١٧,٧٢٥,٦٨١	٢٨,٤٤٨,٣٨٨
الودائع المصرفية	٣٠,٦٩٩,١٩٩	٧٦,٠٣٢,٤١٣
	٥٠,٢٠٢,٧٤٧	١٠٩,٠٧٩,٠٣٢

أ) تشتمل الحسابات البنكية على حسابات جارية وتحت الطلب بمبلغ ١٩,٥٠٣,٥٤٨ درهم اماراتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ في منشأتين ماليتين تعدان طرفين ذوي علاقة (ويتم احتساب الفوائد مقابل النقد تحت الطلب) (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٣,٠٤٦,٦١٩ درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠. النقدية و مافي حكمها (تابع)

ب) تستحق الودائع البنكية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تقدر بمبلغ ٣٠,٦٩٩,١٩٩ درهم اماراتي (٣١ ديسمبر٢٠١٧ : ٧٦,٠٣٢,٤١٣ درهم اماراتي) في غضون ثلاثة أشهر والتي تتضمن مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي مع أطراف ذات علاقة وتحمل فائدة بنسبة ٢,٦ %.

١١. أسهم الخزينة ورأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس مال الشركة وفقا لعقد تأسيس الشركة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠سهم 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 مجموعه١,٢١٩,٥٠٠ 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) فيما يتعلق 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.

١٢. ذمم التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى

	(غير مدقق)	(مدقق)
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ذمم دائنة-داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٤٢,٩٤١,٣٢٣	٣١,٣٣٢,٤٩٠
ذمم دائنة-خارج دولة الامارات العربية المتحدة	٥,٩٤١,٠٨٥	٣,٧٩٥,٩٤٨
	٤٨,٨٨٢,٤٠٨	٣٥,١٢٨,٤٣٨

داخل دولة الامارات العربية المتحدة

	(غير مدقق)	(مدقق)
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين	٢١,٣٩٦,٢٥٧	١٨,٧٠٠,٠٤٣
دفعات مقدمة من العملاء	٥,٣١١,١١٥	٢,٧١٣,٣٧٠
صافي ضريبة القيمة المضافة المدفوعة	٤,٤١٤,٦٢٧	-
مطالبات مستحقة	٤,٢٢٢,٩٣٠	٣,٨١٨,٩٥٧
عمولات محصلة غير مستحقة	٣,١٢٢,٩٠٥	٢,٧١٧,٨٣٢
دفعات مقدمة من الوسطاء	١,٨٧٤,٤٧٨	١,٢٥٣,٩٦٧
مصروفات مستحقة أخرى	١,٣٧٣,٠٠٠	١,٩٢٨,٣٢١
المستحق إلى أطراف ذات علاقة	١,٢٢٦,٠١١	٢٠٠,٠٠٠
	٤٢,٩٤١,٣٢٣	٣١,٣٣٢,٤٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢. ذمم التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى (تابع)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	٥,٩٤١,٠٨٥	٣,٧٩٥,٩٤٨

١٣. الإحتياطيات الفنية

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين – إجمالي		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	١٠٥,٤٠٣,٠٠٠	٨٨,٨٣٥,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	٣٧,٨٣٧,٢٥٠	٢٩,١١٥,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٣٥,٢٦٢,٠٠٠	٣٩,٥٣٠,٠٠٠
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١,٩٨٨,١٨٦	٢,١٩٦,٠٠٠
	١٨٠,٤٩٠,٤٣٦	١٥٩,٦٧٦,٠٠٠

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التأمين		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٢٤,٢٥٩,١١٦	٢٣,٢٠٠,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	١٨,٠٠٥,٨٦١	١١,٩٤١,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	١٧,٢٥٥,٩٥٥	١٠,٩٢٠,٠٠٠
	٥٩,٥٢٠,٩٣٢	٤٦,٠٦١,٠٠٠
التزامات عقود التأمين - بالصافي		
أقساط التأمين الغير مكتسبة	٨١,١٤٣,٨٨٤	٦٥,٦٣٥,٠٠٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	١٩,٨٣١,٣٨٩	١٧,١٧٤,٠٠٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	١٨,٠٠٦,٠٤٥	٢٨,٦١٠,٠٠٠
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة	١,٩٨٨,١٨٦	٢,١٩٦,٠٠٠
	١٢٠,٩٦٩,٥٠٤	١١٣,٦١٥,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤. إيرادات الإستثمار

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ يونيو٢٠١٧ درهم إماراتي
إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية	٢,٠١٥,٣٥٠	١,٤١٥,٠٠٧
إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي)	٨٥٢,٣١٤	٨٦١,٦٦٢
الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت	٨٦٦,١٢٣	١,١٧٩,٣٥٢
أرباح محققة من بيع استثمارات	٥٦١,٠٠٣	٦٦,٣١٩
الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	(٢,٦٣٦,٦٥٣)	(٢,٧١٨,٣٤٣)
	١,٦٥٨,١٣٧	٨٠٣,٩٩٧

١٥. المصروفات العمومية و الإدارية

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
مرتبات ومزايا الموظفين	١٠,٨٨٤,٦٥٦	١٠,٠٢٣,٠٥٩
الرسوم الإدارية	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٩,٩٠٤
رسوم حكومية	١,٠٨٣,٧٨٢	١,٠٦٠,١٤٤
إهلاك الآلات والمعدات	٥٤٧,٢٨٨	٤٧٧,٣٢٩
مصروفات بنكية	١٩٤,٦٤٣	٢٤١,٤٥٦
الهاتف والبريد	٢٢٨,٧٣٣	٢١٧,٢٤٣
مصروفات عمومية أخرى	٤,٨٥٤,٠٥٣	١,٥١٢,٦٠١
	١٩,١٩٣,١٥٥	١٤,٩٤١,٧٣٦

١٦. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

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

	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو٢٠١٧
الربح (بالدرهم الإماراتي):		
صافي الربح في الفترة	٦,٦٢٥,٠٧٧	٢,١١١,٥٦٣
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي):		
أساسي و مخفض	٠,٠٦	٠,٠٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. 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.

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 هذه العقود هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقدر للالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما قد تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى يتم احتساب التقديرات المقررة باستخدام التقنيات االإحصائية.
وتظهر التجربة أن مع زيادة عقود التأمين المماثلة في المحفظة، 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 داخل كل من فئة هذه الفئات للوصول إلى مجموعة كبيرة من المخاطر وذلك للحد من تقلب النتائج المتوقعة.
تدير الشركة المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب، واتحاد ترتيبات كافية من إعادة التأمين، 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 وذلك للتأكد من تطبيق 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.

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 الخاصة بالسيولة التي التزمت بها خلال السنة.
يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة و إجمالي رأس المال المحتفظ به خلال السنة:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
صافي حقوق المساهمين	٩٥,٨٥٤,٣٨٢	٩١,٤٩٥,١٠٨
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. 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 ويتم نشر القيمة الإجمالية للصفقة المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم مخاطر الائتمان من خلال نظام حدود الشركات المقابلة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنويا.

يتم استخدام إعادة التأمين لإدارة المخاطر التأمين. إلا أن 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 معها 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 لهذا الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً في حال وجودها. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإئتمان فيما يتعلق 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. تخضع أسعار الفوائد للمراجعة بشكل دوري.

مخاطر سعر السوق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. 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 محدداً 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 لمسؤوليتهم عن ذلك.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٥٠,٤٢٤,٨٨٠	٤٩,٢٤٠,٧٧٤	٩٩,٦٦٥,٦٥٤
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٠٧,٥٤٧,٢٣٦	٦٠,٣٨٠,٤٥٥	١٦٧,٩٢٧,٦٩١
المجموع	١٥٧,٩٧٢,١١٦	١٠٩,٦٢١,٢٢٩	٢٦٧,٥٩٣,٣٤٥
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٤٧,٥٠٩,٤٠٨	-	٤٧,٥٠٩,٤٠٨
المجموع	٤٧,٥٠٩,٤٠٨	-	٤٧,٥٠٩,٤٠٨

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٨٤,١٤٩,١٠٩	٣٩,٧٠٠,٠٩٢	١٢٣,٨٤٩,٢٠١
أصول مالية غير محملة بفائدة	٩٦,١٦٨,١٧٦	١٨,٢١٠,٤٩٨	١١٤,٣٧٨,٦٧٤
المجموع	١٨٠,٣١٧,٢٨٥	٥٧,٩١٠,٥٩٠	٢٣٨,٢٢٧,٨٧٥
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٣٨,٨٣٦,٤٧٩	-	٣٨,٨٣٦,٤٧٩
المجموع	٣٨,٨٣٦,٤٧٩	-	٣٨,٨٣٦,٤٧٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر التشغلية

إن المخاطر التشغلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والأخطاء البشرية والتكنولوجية والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظمية ومعايير السلوك التجاري المتعارف عليها بشكل عام . تنتج المخاطر التشغلية عن كافة عمليات الشركة.

إن هدف الشركة هو ادراة المخاطر التشغيلية. يقع على عاتق مجلس الادارة مسؤولية الاشراف على إدارة المخاطر التشغيلية تقوم لجنة إدارة المخاطر بتولي هذه المسؤولية وفق إطار السياسات و الإجراءات الموجودة في الشركة لتحديد و تقييم و مراقبة إدارة المخاطر والتحكم فيها و تقديم تقرير بشأن هذه المخاطر . تقوم لجنة إدارة المخاطر بتطبيق سياسات و اجراءت داخلية واضحة للحد من إحتمال وقوع أي خسائر تشغيلية حيثما كان ذلك مناسب يتم الحد من المخاطر من خلال التأمين . يوفر هذا الإطار نوعاً من الترابط مع فنة المخاطر الأخرى.

من أجل دعم الالتزام بالسياسات والاجراءت يقوم قسم التدقيق والإلتزام بمراجعات دورية ذات صلة. كما تتم مناقشة نتائج المراجعات مع إدارة وحدات الأعمال ويتم رفع تقرير إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا.

١٨. الأطراف ذات العلاقة

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

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
ذمم مدينة		
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	٣١٨,٨٩٤	١١٩,٢٥٦
الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م	١٩٠,٩٨٧	-
دار التمويل الإسلامي ش.م. خ	١٣٧,٢٦٤	٣٨٠,٤٣٧
السيد/ محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي	٣٣,٣٧٥	-
دار التمويل ش.م.ع	-	٣,٢٥٩,٩٧٩
السيد/ عبدالحميد عمير تايلور	-	١,٣٧٠
	٦٨٠,٥٢٠	٣,٧٦١,٠٤٢

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
إستثمارات		
دار التمويل ش.م.ع-صكوك	٥,٣٥٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م-أوراق تجارية	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	٧,٣٥٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨. الأطراف ذات العلاقة(تابع)

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي
ذمم دائنة		
دار التمويل ش.م.ع	٨٤١,٧٢٦	-
كاب إم للإستثمار ش.م.ع	٣٨٤,٢٨٥	٢٠٠,٠٠٠
	١,٢٢٦,٠١١	٢٠٠,٠٠٠

إن شركة دار التمويل ش.م.ع هي إحدى المساهمين الرئيسين في الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وتعتبر شركة كاب إم للإستثمار ش.م.ع وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الإسلامي ش.م.خ شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه ، تتضمن الودائع المصرفية وديعة بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠) مودعة لدى دار التمويل ش.م.ع بنسبة ٢,٦% و تستحق في خلال ثلاثة أشهر.

تقوم الشركة في سياق عملها الطبيعي بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى التي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
إن المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
دار التمويل ش.م.ع		
شراء أستثمارات عقارية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ودائع ثابتة/مستردة	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ودائع ثابتة/تم إيداعها	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
أقساط التأمين المكتتبة	٩١١,٧٨٢	١,١٢٦,٢٧٤
مشتريات الصكوك	٢٥٠,٠٠٠	-
الرسوم الادارية	١,٤٠٠,٠٠٠	-
رسوم الاستعانة بمصادر خارجية أخرى	٥٢,٥٠٠	-
إيرادات من الإستثمار في الصكوك	١٩٢,٣٢٣	٣٧,٨٥١
شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م		
مشتريات أسهم	١٦,١٦٨,٤٢٩	٥,٥٣٤,٦٥٧
إستبعادات أسهم	٥,٥٢٠,٩٣٠	-
الفوائد من الإستثمار في أوراق تجارية	٤٥,٠٠٠	-
كاب إم للإستثمار ش.م.ع		
رسوم إستشارية	٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مجلس الإدارة		
مكافأة مجلس الإدارة	٧٣٠,٠٠٠	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، يمثلان 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 وتشـــمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، المركبات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى.

معلومات قطاعية أساسية :

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي (غير مدقق)			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
إيرادات القطاع	١٢٤,٥٩٤,٩٥٩	٣,٠٥٠,٧٧٥	١٢٧,٦٤٥,٧٣٤	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩	٨١١,٩٩٧	١٣١,٥٨٧,٤٩٦
نتائج القطاع	٣٠,٧٧٣,٨٢٠	٣,٠٥٠,٧٧٥	٣٣,٨٢٤,٥٩٥	١٨,٩٠٨,٩٣٨	٨١١,٩٩٧	١٩,٧٢٠,٩٣٥
صافي المصاريف الغير مخصصة			(٢٧,١٩٣,٦٣٤)			(١٧,٦٠٩,٣٧٣)
صافي ربح الفترة			٦,٦٣٠,٩٦١			٢,١١١,٥٦٣

أ) تحليل لنتائج إيرادات الشركة بحسب القطاع

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي (مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
أصول القطاع	١٠٣,٦٩٤,٩٤٣	١٥٢,٥٧٩,٩٥٥	٢٥٦,٢٧٤,٨٩٨	٨٩,٣٦٢,٤٧٩	٩٦,٠٨١,٦٦٩	١٨٥,٤٤٤,١٤٨
أصول غير مخصصة			٢٩,٧٣٣,٩٥٩			٦٨,٧٧٠,٥٨٣
مجموع الأصول			٢٨٦,٠٠٨,٨٥٧			٢٥٤,٢١٤,٧٣١

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي (مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
التزامات وحقوق ملكية القطاع	٢٨٧,١٨٧,١٢٥	(٣,٤٨٠,٨٥٤)	٢٨٣,٧٠٦,٢٧١	٢٥٣,٩٤٢,٢٤٨	(١,٧٦٢,٧٠٢)	٢٥٢,١٧٩,٥٤٦
التزامات وحقوق الملكية غير مخصصة			٢,٣٠٢,٥٨٦			٢,٠٣٥,١٨٥
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٢٨٦,٠٠٨,٨٥٧			٢٥٤,٢١٤,٧٣١

معلومات قطاعية أساسية

ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة مصنفة من قبل إدارات الإكتتاب العليا:

	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
الأقسام غير البحرية	٧٧,١٤٦,٢٢٥	٨٦,٢٨٢,٢٤٣
التأمين الطبي والشخصي	٤٧,٠٥١,٥٦٧	٤٤,٠٦١,٣٢٢
القسم البحري	٣٩٧,١٦٧	٤٣١,٩٣٤
	١٢٤,٥٩٤,٩٥٩	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير المدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠. نتائج موسمية

لم يسجل أي دخل ذو طبيعة موسمية ضمن بيان الدخل الموجز خلال فترة الستة أشهر المنتهيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو٢٠١٧.

٢١. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بقيمة ٦,٨٠٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٧٨٦ مليون درهم إماراتي).

٢٢. أرقام المقارنة

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

٢٣. أحداث ما بعد تاريخ الإبلاغ

لم يحدث أي تعديل أو أحداث جوهرية غير قابلة للتعديل في الفترة ما بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٤. عام

تم تقريب الارصدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى أقرب درهم لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٥. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٨.