

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢١. إعادة البيان

تم إعادة تصنيف بعض البنود في بيان المركز المالي و بيان الدخل العام وذلك لعام ٢٠١٦, و تم إعادة بيانها بأثر رجعي للالتزام بالمعايير الدولية للتقارير المالية وتحسين نوعية المعلومات المقدمة.

الأثر على مختلف البنود كالآتي:

بيان المركز المالي المرحلي الموجز حصّة إعادة التأمين عن المطالبات القائمة المخصصات الفنية	كما أفصح عنه سابقاً درهم اماراتي	إعادة البيان درهم اماراتي	كما هو مبين حالياً درهم اماراتي
	١٣,٣٧٧,٨٤٣	١,٩٣٤,١٥٧	١٥,٣١٢,٠٠٠
	(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.

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 يوليو ٢٠١٧.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٨. معلومات قطاعية (تابع)

(ت) معلومات القطاعات الثانوية:

في ما يلي تحليل الإيرادات مصنفة بحسب أقسام التأمين

(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	أقسام غير البحرية قسم بحري التأمين الطبي والشخصي
٥٣,٥٣٤,٢١٢	٨٦,٢٨٢,٢٤٣	أقساط مباشرة
٣٢٧,٤٨٨	٤٣١,٩٣٤	أقساط اختيارية
٣٢,٥٩٢,٠٦١	٤٤,٠٦١,٣٢٢	
٨٦,٤٥٣,٧٦١	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩	
٨٥,٦١٤,٦٨٧	١٢٩,٥٦٧,٧٠٥	
٨٣٩,٠٧٤	١,٢٠٧,٧٩٤	
٨٦,٤٥٣,٧٦١	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال 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 سابقاً من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، والربح للفترة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٨. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين وهما اللذان 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 الإستراتيجية 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 القطاع الأساسي :

(أ) في ما يلي تحليل لعائدات الشركة ونتائج قطاع الأعمال:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		الاكتتاب	
	درهم إماراتي (غير مدقق)	الاستثمار	المجموع	الاستثمار		
٩٠,٨٠٦,٩٢٧	٤,٣٥٣,١٦٦	٨٦,٤٥٣,٧٦١	١٣١,٥٨٧,٤٩٦	٨١١,٩٩٧	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩	إيرادات القطاع
١٤,٦٠٧,٢٣٧	٤,٣٥٣,١٦٦	١٠,٢٥٤,٠٧١	١٩,٧٢٠,٩٣٥	٨١١,٩٩٧	١٨,٩٠٨,٩٣٨	نتائج القطاع
(١٦,٤٩٥,١٩٢)			(١٧,٦٠٩,٣٧٢)			صافي المصاريف
(١,٨٨٧,٩٥٥)			٢,١١١,٥٦٣			المخصصة
						صافي ربح الفترة

(ب) في ما يلي تحليل للأصول والالتزامات وحقوق الملكية لقطاع الأعمال:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		الاكتتاب	
	درهم إماراتي (مدقق)	الاستثمار	المجموع	الاستثمار		
١٨٠,٨٥٥,٢٠٩	٩٨,٣١٢,٩٢٠	٨٢,٥٤٢,٢٨٩	١٨٠,٩٠٦,٥٤٥	٨٨,٣٦٣,٣٦٠	٩٢,٥٤٣,١٨٥	أصول القطاع
٣٨,٨٧٤,٦٩٨			٧٥,٥٢٠,٣٥٢			موجودات غير مخصصة
٢١٩,٧٢٩,٩٠٧			٢٥٦,٤٢٦,٨٩٧			مجموع الموجودات
٢٢٠,٨٤٨,٥٨٩	(١,٤٦٨,٠٢٩)	٢١٩,٦١٦,٠٥٩	٢٥٤,٦٣٠,٩٤٣	(٧٣٠,٨٠٨)	٢٥٥,٣٦١,٧٥١	التزامات وحقوق ملكية القطاع
١,٥٨١,٨٧٧			١,٧٩٥,٩٥٤			التزامات وحقوق الملحق غير مخصصة
٢١٩,٧٢٩,٩٠٧			٢٥٦,٤٢٦,٨٩٧			مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٧٥٥	-	أطراف ذات علاقة دانة
-	٤٨٠,٨٧٩	السيد/ محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي
٩٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م.
-	-	أف أتش كابيتال المحدودة (دي. أي. أف. سي)
١١,٦٠٦	-	بيت المحاماة والاستشارات القانونية
٩٦٥,٣٦١	٥٨٠,٨٧٩	الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م.

تعد شركة دار التمويل ش.م.ع أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣٠ يونيو 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)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٣٩٦,١٢٠	١,١٢٦,٢٧٤	أقساط التأمين المكتتبة
٢٠,٨٣٥,٠٢٢	٥,٥٣٤,٦٥٧	مشتريات أسهم
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	مشتريات الصكوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر (تابع)			مخاطر السيولة (تابع)		
يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية					
٧٠,٣٦٥,٦٦٦	٣٢,٢٠٥,٦٤٦	١٠٢,٥٧١,٣١٢	٨٦,٦٦٧,٦٣٩	١٥,٤٧٦,٧١٠	١٠٢,١٤٤,٣٤٩
أصول مالية محملة بفائدة					
أصول مالية غير محملة بفائدة					
١٥٧,٠٣٣,٣٠٥	٤٧,٦٨٢,٣٥٦	٢٠٤,٧١٥,٦٦١	٢٥,٢٠٨,٠٩٤	-	٢٥,٢٠٨,٠٩٤
المجموع					
الإلتزامات المالية					
٢٥,٢٠٨,٠٩٤	-	٢٥,٢٠٨,٠٩٤	٢٥,٢٠٨,٠٩٤	-	٢٥,٢٠٨,٠٩٤
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة					
المجموع					

١٧. الأطراف ذات العلاقة

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

(غير مدققة)	(مدققة)	أطراف ذات علاقة مدينة	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	السيد/ محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي	دار التمويل ش.م.ع.
درهم إماراتي	درهم إماراتي	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م.	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ
٩٢,٩٨٦	-	بيت المحاماة والاستشارات القانونية	الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م.
-	٢,٨٢٤,٤٦٠		
٢٤١,٨٤٠	٥٦,٩٣٦		
١٩,٧٦٥	١٣,٠٧٥		
٢٨,٠٢٥	٢٣٠,١٨١		
١٤٠,٧٢٦	-		
٥٢٣,٣٤٢	٣,١٢٤,٦٥٢		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر انخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان 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 لسعر الفائدة في حساب تحت الطلب والودائع الثابتة والإقتراض من البنوك والأصول المالية مثل السندات. أسعار 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.

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر السيولة

يعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤولتهم عن ذلك.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
			<u>الأصول المالية</u>
٩٤,٧٢٤,١١٦	٣٤,٠٦٠,٤١٦	٦٠,٦٦٣,٧٠٠	أصول مالية محملة بفائدة
١٤٤,٣٥١,٤٩٨	٢٠,٩٠٢,٦٢٩	١٢٣,٤٤٨,٨٦٩	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٣٩,٠٧٥,٦١٤	٥٤,٩٦٣,٠٤٥	١٨٤,١١٢,٥٦٩	المجموع
			<u>الالتزامات المالية</u>
٢٨,٢٧٠,٠٧٢	-	٢٨,٢٧٠,٠٧٢	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة
٢٨,٢٧٠,٠٧٢	-	٢٨,٢٧٠,٠٧٢	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦. إدارة 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:

(مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨٢,٤٢٧,٧٣٤	٨٥,٢٧٦,٥١٨	صافي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

مخاطر الائتمان

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

المجالات الرئيسية التي تتعرض لها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات 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 وتنتشر 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 بـ سجلات تحتوي على البيانات التاريخية الدفوات المحصاة من حاملي البوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. غن وجدت، تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها وعملياتها. تتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان 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 الاحتماليات 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 الإحصائية. 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 تنوعاً بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنوع 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 إستراتيجية الإكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه 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 وفقاً لقانون الاتحاد 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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٣. إيرادات الإستثمار

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٣٥,٦٠٩	٨٦١,٦٦٢	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي)
٢,١٢٧,٠٤٢	١,١٧٩,٣٥٢	الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت
٢٧٠,٥٠٨	(٢,٧١٨,٣٤٣)	(الخسائر) / الأرباح غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٤٥,٦٩٩	٦٦,٣١٩	أرباح محققة من بيع استثمارات
٨٧٤,٣٠٨	١,٤١٥,٠٠٧	إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية
٤,٣٥٣,١٦٦	٨٠٣,٩٩٧	

١٤. المصروفات العمومية والإدارية

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٩,١٥٩,١٤١	١٠,٠٢٣,٠٥٩	مرتبات و مزايا الموظفين
١٦٩,٨٢١	٢٤١,٤٥٧	مصروفات بنكية
٧٣٨,٨٠٧	١,٠٦٠,١٤٤	رسوم حكومية
١٥٧,٩٦٨	٢١٧,٢٤٣	الهاتف والبريد
٤٨١,٤٢٣	٤٧٧,٣٢٩	إهلاك الآلات والمعدات
٣,٩٣٧,٩٤٩	٢,٩٢٢,٥٠٤	مصروفات عمومية أخرى
١٤,٦٤٥,١٠٩	١٤,٩٤١,٧٣٦	

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)	(غير مدققة)	
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(١,٨٨٧,٩٥٥)	٢,١١١,٥٦٣	الربح (بالدرهم الإماراتي):
		صافي ربح / (خسارة) الفترة
١١٨,٨٠١,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	عدد الأسهم:
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي
(٠,٠٢)	٠,٠٢	ربحية / (خسارة) السهم (درهم إماراتي):
		أساسي و مخفض

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١١. ذمم التأمين الدائنة واخرى

(مدققة) (المعدلة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٨,٥٣١,٣٨٦	٢٠,٧٢٨,١٢٩	المستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
٢,٩٨٦,٠٨١	٤,٣٩٠,٩٨٥	مطالبات مستحقة
٢,٤١٠,٦٧١	٣,٣٠٤,٢٧٣	عمولات محصلة غير مستحقة
١,١٢٧,٦٢٤	٥,٦٣٦,٤٩١	مصروفات مستحقة أخرى
٩٦٥,٣٦١	٥٨٠,٨٧٩	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
٢,٧٢٥,٢٦٦	٢,٥٧٠,٠٧٩	أخرى
٢٨,٧٤٦,٣٨٩	٣٧,٢١٠,٨٣٦	

١٢. الإحتياطيات الفنية

(مدققة) (المعدلة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧٢,٦٣٢,٠٠٠	١٠٤,٣٨١,٠٠٠	التزامات عقود التأمين - المجمع
٣٢,٠٩٤,٠٠٠	٢٩,٠١٨,٥٨٩	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٢٢,٢٧٩,٠٠٠	٢٧,١٩٤,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير مسددة
٤,١٣٠,٠٠٠	-	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
١,٤٥٩,٩٠٧	١,٧١٨,٠٠٠	المخاطر الغير منتهية
١٣٢,٥٩٤,٩٠٧	١٦٢,٣١١,٥٨٩	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
١٥,٦٣٢,٠٠٠	٢١,٤٦٠,٠٠٠	أصول عقود إعادة التأمين
١٥,٣١٢,٠٠٠	١٥,١٧٩,٨٤١	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٩,٢٧٦,٠٠٠	٨,٧٠٨,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير مسددة
٧١٣,٠٠٠	-	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٤٠,٩٣٣,٠٠٠	٤٥,٣٤٧,٨٤١	المخاطر الغير منتهية
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٩٢١,٠٠٠	التزامات عقود التأمين - الصافي
١٦,٧٨٢,٠٠٠	١٣,٨٣٨,٧٤٨	أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٣,٠٠٣,٠٠٠	١٨,٤٨٦,٠٠٠	مطالبات متكبدة غير مسددة
٣,٤١٧,٠٠٠	-	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
١,٤٥٩,٩٠٧	١,٧١٨,٠٠٠	المخاطر الغير منتهية
٩١,٦٦١,٩٠٧	١١٦,٩٦٣,٧٤٨	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨. أصول متداولة أخرى و مدفوعة مقدما

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨١٢,٥٢٦	٤٦٠,٨٠٠	فوائد إيرادات مستحقة
١١,٣٦٠,٢٢٤	٨,٠٣٥,٣٦٧	عمولة مؤجلة
٤,١٣٩,٦٣٩	٥,٠٦١,٨٩٤	مصارييف مدفوعة مقدما
١٦,٣١٢,٣٨٩	١٣,٥٥٨,٠٦١	

٩. النقد والنقد المعادل

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٢,٨٩٧,٦٠٦	٨,٨١٧,٤٨١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٣٢,٦٢٢,٧٤٦	٣٠,٠٥٧,٢١٧	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٢٠,٤٦٨,٧٨٨	٤٠,٣٠٨,٤٤٩	الودائع المصرفية
٩٥,٩٨٩,١٤٠	٧٩,١٨٣,١٤٧	

- (أ) اشتملت الحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٣,٧٦١,٠٩٩ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ في منشأتين ماليتين و التي تعتبر طرف ذو علاقة (ويحتسب مقابل النقد تحت الطلب فوائد) (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٣٧٨,٥٤٣ درهم)
- (ب) الودائع البنكية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بمبلغ ٢٠,٤٦٨,٧٨٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - ٤٠,٣٠٨,٤٤٩ درهم إماراتي) مستحقة الدفع في غضون ثلاثة أشهر.

١٠. 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 ١٢٠.٠٠٠.٠٠٠ درهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

أسهم الخزينة

منذ عام ٢٠١٣، حصلت الشركة على أموالاً التظيمية الإلزامية لتسيير 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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٧. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٣٨,١٦٧,٦٦٤	٣١,١١٦,٧٨٦	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٣,٨٥٤,٠٣٢	٦,٤٩٧,٤٣٦	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٠,٧١٠,٤٨٩	١٥,١٩٣,٢٨٥	مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء
٦٢,٧٣٢,١٨٥	٥٢,٨٠٧,٥٠٧	
٥٢٣,٣٤٢	٣,١٢٤,٦٥٢	أطراف ذات علاقة - مدينة - (إيضاح ١٧)
٨٢٠,٠٠٠	٨١٩,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥١,٩٠٨	٦٩,٦٧٤	سلف موظفين
٩,٥٥٠	٢٠,٠٤٢	سلف أخرى
(٤,١٢٤,٩٢٤)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٠١٢,٠٦١	٥٢,٢١٦,٠٤٣	

فيما يلي ملخص لتعمير الذمم المدينة:

(غير مدققة) ٢٠١٧	(مدققة) ٢٠١٦	
٩,٩٣٨,٢٣٤	٩,٣٣٣,٤٥٢	٣٠-١ يوم
١٨,٦٩٠,٩٥٠	١٤,٠٩٣,٠٤٩	٩٠-٣١ يوم
١٩,٢١٤,٢٤٤	٤,٣٥٩,٤٧٥	٩١-١٢٠ يوم
٨,٠٤٩,٦٥٧	١٨,٧٩٠,٩٠٠	١٢٠ - ٣٦٥ يوم
٦,٨٣٩,١٠٠	٦,٢٣٠,٦٣١	أكثر من ٣٦٥ يوم
٦٢,٧٣٢,١٨٥	٥٢,٨٠٧,٥٠٧	المجموع

تقوم الشركة بالتعامل مع عدد من وسطاء التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. و يتركز ما نسبته ٢٦% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين و البالغة ١٦,٤٤٩,٩٥٩ درهم في خمسة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨% و البالغة ١٤,٨٩٧,٦٧٥، خمسة عملاء).

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(غير مدققة) ٢٠١٧	(مدققة) ٢٠١٦	
(٤,٦٢٤,٨٣٢)	(١,٦٤٥,٨١٩)	رصيد إفتتاحي
٤٩٩,٩٠٨	-	إطفاءات خلال الفترة / السنة
-	(٢,٩٧٩,٠١٣)	محمل خلال الفترة / السنة
(٤,١٢٤,٩٢٤)	(٤,٦٢٤,٨٣٢)	رصيد نهائي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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 أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبينة 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 موجودات الشركات المستثمر فيها.

إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)				
إستثمارات مدرجة (أ)	٥١,٢٨٨,٧١٩	-	-	٥١,٢٨٨,٧١٩
إستثمارات غير مدرجة	-	٩,٧٩٣,٣٢٧	-	٩,٧٩٣,٣٢٧
	٥١,٢٨٨,٧١٩	٩,٧٩٣,٣٢٧	-	٦١,٠٨٢,٠٤٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)				
إستثمارات مدرجة (أ)	٣١,٤٦٨,٦٧١	-	-	٣١,٤٦٨,٦٧١
إستثمارات غير مدرجة	-	٢٠,٠٧٥,٠٠٠	-	٢٠,٠٧٥,٠٠٠
	٣١,٤٦٨,٦٧١	٢٠,٠٧٥,٠٠٠	-	٥١,٥٤٣,٦٧١

(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.

٦. ودیعة قانونیة

إن الودیعة القانونیة تمثل مبلغ ٦.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ أو حسب أحد البنود المرجع في القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الودیعة بدون إذن مسبق من هیئة التأمين لدولة الإمارات العربیة المتحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٨,٣٧٥,٠٠٠	٨,٦٩٣,٣٢٧	استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة أسهم غير مدرجة
١٢,١٣٠,٦٤٦	١٨,٢٦٧,٠٨٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أسهم مدرجة دائمة من الطراز الاول
١,٧٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة دائمة من الطراز الاول
٩,٤٧٦,٧١٠	٢٠,٩٠٢,٦٢٩	أسهم ملكية مدرجة
٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٤٠,٢٦٩,٧١٨	
٩,٨٦١,٣١٥	١٢,١١٩,٠٠١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة أسهم ملكية مدرجة

إن الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧٢,١١٦,٧٩٥	٢٣,٣٠٧,٣٥٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر القيمة العادلة في ١ يناير
١٢,٠٧٨,٨١٩	١٧,٢٢٥,١٤١	مشتريات
(٦٠,٣٧٦,٢٦٤)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	استيعادات
(٥١١,٩٩٤)	٧٣٧,٢٢١	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٤٠,٢٦٩,٧١٨	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠,٤٤٢,٤٠٧	٩,٨٦١,٣١٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة القيمة العادلة في ١ يناير
١٢,٦٨٣,٩٥١	٧,٨٦٦,٩٣٤	مشتريات
(١٤,٧٤٧,٢٠٤)	(٢,٨٩٠,٩٠٥)	استيعادات
١,٤٨٢,١٦١	(٢,٧١٨,٣٤٣)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة
٩,٨٦١,٣١٥	١٢,١١٩,٠٠١	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٩,٣٣٨,٠٢٥	٣٣,٠٢١,٦٣٠	أسهم داخل دولة الامارات العربية المتحدة
١,٧٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	أدوات دين داخل دولة الامارات العربية المتحدة
١٢,١٣٠,٦٤٦	١٨,٢٦٧,٠٨٩	أسهم خارج دولة الامارات العربية المتحدة
١٨,٣٧٥,٠٠٠	٨,٦٩٣,٣٢٧	أدوات دين خارج دولة الامارات العربية المتحدة
٥١,٥٤٣,٦٧١	٦١,٠٨٢,٠٤٦	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

				٤ . ممتلكات ومعدات
الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والبرامج	الأثاث و التركيبات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٦٢٦,٦٠٣	٢٥١,٠٢١	٢,٤٩٦,٦٦٣	٣,٨٧٨,٩١٩	التكلفة
٤١١,٧٦٤	٢٤٠,٠٠٠	٣٥,٠٤٩	١٣٦,٧١٥	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(٦٦,٠٠٠)	(٦٦,٠٠٠)	-	-	الإضافات
٦,٩٧٢,٣٦٧	٤٢٥,٠٢١	٢,٥٣١,٧١٢	٤,٠١٥,٦٣٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٤,٧٠٩,٦١٨	١٩٦,٠٢١	١,٩٦٤,٢٠٠	٢,٥٤٩,٣٩٧	الإهلاك المتراكم
٤٧٧,٣٢٩	٢٥,١٦٤	١١١,٤٠٨	٣٤٠,٧٥٧	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(٦٦,٠٠٠)	(٦٦,٠٠٠)	-	-	المحمل خلال العام
٥,١٢٠,٩٤٧	١٥٥,١٨٥	٢,٠٧٥,٦٠٨	٢,٨٩٠,١٥٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
١,٨٥١,٤٢٠	٢٦٩,٨٣٦	٤٥٦,١٠٤	١,١٢٥,٤٨٠	القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٥,٨٢٢,٥٨١	١٩٦,٠٢١	٢,٠٥٤,٩٨٤	٣,٥٧١,٥٧٦	التكلفة
٨٠٤,٠٢٢	٥٥,٠٠٠	٤٤١,٦٧٩	٣٠٧,٣٤٣	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٦,٦٢٦,٦٠٣	٢٥١,٠٢١	٢,٤٩٦,٦٦٣	٣,٨٧٨,٩١٩	الإضافات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٣,٧٣٥,١٩٩	١٧٧,٠٩٨	١,٧٠٦,٩٤٥	١,٨٥١,١٥٦	الإهلاك المتراكم
٩٧٤,٤١٩	١٨,٩٢٣	٢٥٧,٢٥٥	٦٩٨,٢٤١	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٤,٧٠٩,٦١٨	١٩٦,٠٢١	١,٩٦٤,٢٠٠	٢,٥٤٩,٣٩٧	المحمل خلال العام
١,٩١٦,٩٨٥	٥٥,٠٠٠	٥٣٢,٤٦٣	١,٣٢٩,٥٢٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
				القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٩. حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيع الأرباح

ليمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها. ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في ملاحظة رقم ١٠ للبيانات المالية. تتضمن الخسائر المترتبة على 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 كبير على إثبات وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات هي مبنية أدناه. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة جوهرياً.

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 افتراضات الخبرات السابقة، وتعديلها لتأثير التطورات المحتملة والإنجازات 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 القطاع

وفقاً 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 وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٤. معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقاً 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 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 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 ان يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فنة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولا يجوز 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 (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة تم الاعتراف بها سابقاً 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 والمطلوبات 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 أن 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 وفقاً 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 شهراً 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 وحتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقيّد كبنء منفصل تحت الالتزامات الغير متداولة.

يسند استحقاق مكافآت نهاية خدمه 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 (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

ت) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي الموجودات 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 الموجودات بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.
- تدرج هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.
- تشتمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع النظامية، الاستثمارات والنقد والنقد المعادل، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

ث) موجودات 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 رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 التغيير 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 المراجعة المعروف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المتراكمة.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

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

تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٧. اختبار كفاية المطالبات

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

ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمتها 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 الإلتزام.

٣.٨. احتياطي 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 بناء على تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً 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 الموجودات 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 بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها ببديلاً بالقيمة المدفوعة منها إليها بمالين السجلات. يتم الاعتراف بالشتريرات والبيانات للأدوات المالية المدفوعة في التاريخ الذي تلزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

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

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٣. الاعتراف بالإيرادات

الإيرادات من عقود التأمين

يتم تسجيل عقود التأمين ورسوم الاشتراكات كربح عندما يتم إصدار وثائق التأمين للمؤمن عليه، وذلك نتيجة قبوله بالمخاطر.

عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بالعمولة عند إعداد السياسات باستثناء أرباح العمولات والتي تم الاعتراف 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 احتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ المتبقي وفي معدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الموجود عند الاعتراف الأولي.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عند إثبات الحق في استلام الدفعات.

٣.٤. المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال العام والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف 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 للاسترداد المتعلق بالمطالبات المتعلقة بالمحركات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المخاطر 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 كموجودات عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كموجودات متداولة في بيان المركز المالي.

٣.٥. مطالبات مستحقة وغير المبلغ عنها

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة) (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وتأثير 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 المجموعة 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 في 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

٣ - ٤

٤

٤

معدات مكتبية وديكور

أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات

السيارات

تتم مراجعة تقديرات قيم الأصول المتبقية وتقرير العمر الإنتاجي وتحديثها عند الاستثناء، 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 (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٠ وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة ودبي والشارقة والمصفح ومحاوي. أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. النشاطات: تقدم الشركة مجموعة من المنتجات متضمنة وغير محددة في الحوادث والتأمين على المسؤولية المدنية والأراضي والنقل البحري والجوي والتأمين ضد المخاطر والتأمين الصحي وحقول النفط والغاز البرية والبحرية وخدمات المرافق.

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الامتثال

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 الإمارات 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 يونيو ٢٠١٧.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 بالاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ليست بالضرورة مؤشراً 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.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	إيضاح
(١,٨٨٧,٩٥٥)	٢,١١١,٥٦٣	
٤٨١,٤٢٣	٤٧٧,٣٢٩	٤
(٢٧٠,٥٠٨)	٢,٧١٨,٣٤٣	١٣
(٧٤٥,٦٩٩)	(١٦,٣١٩)	١٣
-	(٨,٠٠٠)	
(٣,٣٣٦,٩٥٩)	(٣,٤٥٦,٠٢١)	
١٨٣,٧٧٠	٢١٤,٠٧٧	
٦٤٢,٢٠٨	(٤٩٩,٩٠٨)	٧
(٤,٩٣٣,٧٢٠)	١,٤٩١,٠٦٤	
(١٤,٧٧٧,٧١٩)	(٧,٢٩٦,١١٠)	
(٦,٤٥٨,٥١٧)	١٣٢,١٥٩	
٩٥٢,٢٦٥	(٢,٧٥٤,٣٢٨)	
٤,٨٧٦,٤٥١	٨,٤٦٤,٤٤٧	
٢٠,٩٩٩,٥٤٨	٢٥,١٦٩,٦٨٢	
٦٥٨,٣٠٨	٢٥,٢٠٦,٩١٤	
(٤٨٦,٧٢٢)	(٤١١,٧٦٤)	٤
-	٨,٠٠٠	
١٤,٦١٠,٠٥٣	٩,٦٨١,٦٧٣	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٢٢٥,١٤١)	٥
٥٤,٣٢٦,٨١٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٥
(١١,٧٠٨,٦٠٨)	(٧,٨٦٦,٩٣٤)	٥
٨,٦٩٣,٥٨٢	٢,٩٥٧,٢٢٤	
٣,٣٣٦,٩٥٩	٣,٤٥٦,٠٢١	
(١٦,٢٠١,٨٦٦)	-	
٥٠,٠٧٠,٢٠٨	(٨,٤٠٠,٩٢١)	
(٣٦,١٨٦,٥٣٥)	-	
(٣٩,١٨٦,٥٢٥)	-	
١١,٥٤١,٩٩١	١٦,٨٠٥,٩٩٣	
١٧,١٩١,٦٣٦	٧٩,١٨٣,١٤٧	
٢٨,٧٣٣,٦٢٧	٩٥,٩٨٩,١٤٠	٩

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

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموحدة:

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إجمالي حقوق الملكية	الإحتياطي القانوني	إحتياطي إعادة تقييم الإستملاكات	الضمان المرحلة	أسهم خزانة	رأس المال المدفوع والمصدر	الخصم	حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٩٥,٧٥٥,٤٨٤	١,٧١٠,١٤٨	(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٢٢,٨١٣,٠٤٨)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (كما ذكر مستقلاً)
(١٣,٣٧٧,٧٥٠)	-	-	(١٣,٣٧٧,٧٥٠)	-	-	-	التعديل
٨٢,٤٢٧,٧٣٤	١,٧١٠,١٤٨	(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٣٦,١٤٠,٧٩٨)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٢,١١١,٥١٣	-	-	٢,١١١,٥١٣	-	-	-	الربح خلال الفترة
٧٣٧,٢٢١	-	٧٣٧,٢٢١	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة
٨٥,٢٧٦,٥١٨	١,٧١٠,١٤٨	(٧٣,٠٨٠)	(٣٤,٠٢٩,٣٣٥)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٧٣,٥٨٧)	حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
١,٠١,٥١,٦٠٣	١,٧١٠,١٤٨	(٩٥٦,٠٣٥)	(١٨,٠٤٤,٨٣٣)	(١,٦٥٧,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٥٧,٥٨٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(١,٨٨٧,٩٥٥)	-	-	(١,٨٨٧,٩٥٥)	-	-	-	الخصم خلال الفترة
١,٦٥٣,٨٤٦	-	١,٦٦٧,٤٦٨	(١٣,٦٢٢)	-	-	-	الدخل / (الخصم) الشامل الأخرى للفترة
١٠٠,٨١٧,٤٩٤	١,٧١٠,١٤٨	٧١١,٤٣٣	(١٩,٩٤٦,٤٠٠)	(١,٦٥٧,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٦٥٧,٥٨٧)	حقوق المساهمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	إيضاح
(١,٨٨٧,٩٥٥)	٢,١١١,٥٦٣	صافي ربح / (خسارة) الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(١٣,٦٢٢)	-	○ الخسارة الناتجة عن بيع الاستثمارات خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة
١,٦٦٧,٤٦٨	٧٣٧,٢٢١	○ صافي الأرباح غير المحققة من الإستثمارات خلال الدخل الشامل الآخر.
(٢٣٤,١٠٩)	٢,٨٤٨,٧٨٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

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 الدخل المرحلي الموجز

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
١٨ إجمالي أقساط مكتتبة أقساط معيدي التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها صافي الأقساط صافي المحول لمخصص الأقساط غير مكتتبة صافي أقساط التأمين المكتسبة العمولات المحصلة عمولات مكتتبة إجمالي إيرادات الإكتتاب	٤٧,٧٧٠,٠٠٧ (١٤,١٦٩,٣٠٣) (١,٢٢٥,٨٧٠) ٣٢,٣٧٤,٨٣٤ ١,٩٢١,٠٠٠ ٣٤,٢٩٥,٨٣٤ ١,٩٩٩,٩٨٩ (٤,٢٥٤,٥٢٠) ٣٢,٠٤١,٣٠٣	١٣٠,٧٧٥,٤٩٩ (٢٦,٢٠٧,٢٠٩) (٢,٢٨٤,٥٧٢) ١٠٢,٢٨٣,٧١٨ (٢٥,٩٢١,٠٠٠) ٧٦,٣٦٢,٧١٨ ٣,٦٠٤,٤٢٤ (٧,٨٩١,٢٩٤) ٧٢,٠٧٥,٨٤٨	٣٩,٩٩٥,٣١٢ (٨,٠٨٥,٠٤٢) (٨٢٢,١٥٣) ٣١,٠٨٨,١١٧ (٥٠٠,٠٠٠) ٣٠,٥٨٨,١١٧ ١,٣٥٨,٣٢٢ (٤,١٨٣,٤٧١) ٢٧,٧٦٢,٩٧٨	٨٦,٤٥٣,٧٦١ (١٤,٦٣٢,٩٢٤) (٢,٢١٠,٧١٥) ٦٩,٦١٠,١٢٢ (٦,٧٩٥,٧٥٦) ٦٢,٨١٤,٣٦٦ ٣,٣٠١,٨٩٢ (٨,٥٨٥,٠٥٢) ٥٧,٥٣١,٢٠٦
إجمالي المطالبات المكتتبة حصة المعيد من المطالبات المكتتبة وخسائر تسوية صافي المطالبات المدفوعة مخصصات المطالبات المستحقة صافي المطالبات المكتتبة	(٤٧,٠١٠,٨٢٤) ١٢,٩٤٨,٣٢٨ (٢٤,٠٦٢,٤٩٦) ٨٣٣,٢٥٨ (٢٣,٧٥٤,٤٥١)	(٦٧,٩٣١,٧٠٣) ١٣,٥٤٨,٠٥٤ (٥٤,٣٨٣,٦٤٩) ٦٦٩,٢٥٨ (٥٣,٧١٤,٣٩١)	(٢٦,٢٧٢,٥٠٢) ١١,٧٣٣,٩٦٨ (١٤,٥٣٨,٥٣٤) (٨,٤٢٩,١٩٠) (٢٢,٩٦٧,٧٢٤)	(٣١,٦١١,٥٥٥) ٧,٠٢٣,٨٤٦ (٢٤,٥٨٧,٧٠٩) ٨٣٣,٢٥٨ (٢٣,٧٥٤,٤٥١)
صافي إيرادات الإكتتاب إيرادات الاستثمار - بالصافي إيرادات أخرى مجمّل الدخل	٨,٢٨٦,٨٥٢ (٤٤٤,٤٤٢) -	١٨,٣٦١,٤٥٧ ٨٠٣,٩٩٧ ٨,٠٠٠	٤,٧٩٥,٢٥٤ ٨٢٧,٩٦٦ ٥١٧,٥١٢	٨,٨٢٣,٠٢٨ ٤,٣٥٣,١٦٦ ٥١٧,٥١٢ ١٣,٦٩٣,٧٠٦
١٣	٧,٨٤٢,٤١٠	١٩,١٧٣,٤٥٤	٦,١٤٠,٧٣٢	١٣,٦٩٣,٧٠٦
١٤ مصاريف عمومية وإدارية مكافآت ومستردات (صافي إعادة التأمين) مصروفات التشغيلية الأخرى صافي ربح / (خسارة) الفترة	(٦,٣٣٠,٢٧٩) ٢٠٤,٦٣٨ (١,٥٠١,٧٥٥) ٢١٥,٠١٤	(١٤,٩٤١,٧٣٦) ٥٤٧,٤٨١ (٢,٦٦٧,٦٣٦) ٢,١١١,٥٦٣	(٧,٧٦٤,٩٢٥) ٤٨٧,٨٣٥ (١,٠٥٩,١٠٥) (٢,١٩٥,٤٦٣)	(١٤,٦٤٥,١٠٩) ٩١٣,٥٣١ (١,٨٥٠,٠٨٣) (١,٨٨٧,٩٥٥)
١٥ العائد على السهم ربح السهم الأساسي والمخفض	٠,٠٠٠	٠,٠٠٢	(٠,٠٠٢)	(٠,٠٠٢)

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

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي (المعدلة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي		
			الأصول
		٤	ممتلكات ومعدات
١,٩١٦,٩٨٥	١,٨٥١,٤٢٠	٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨,٣٧٥,٠٠٠	٨,٦٩٣,٣٢٧	٥	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٤٠,٢٦٩,٧١٨	٥	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٨٦١,٣١٥	١٢,١١٩,٠٠١	٦	وديعة قانونية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	ذمم تأمين مدينة
٥٢,٢١٦,٠٤٣	٦٠,٠١٢,٠٦١		موجودات عقود معيدي التأمين
١٥,٣١٢,٠٠٠	١٥,١٧٩,٨٤١		ذمم مدينة أخرى ومنفوعة مقدما
١٣,٥٥٨,٠٦١	١٦,٣١٢,٣٨٩	٨	النقدية ومافي حكمها
٧٩,١٨٣,١٤٧	٩٥,٩٨٩,١٤٠	٩	إجمالي الأصول
<u>٢١٩,٧٢٩,٩٠٧</u>	<u>٢٥٦,٤٢٦,٨٩٧</u>		
			حقوق الملكية والالتزامات
		١٠	رأس المال والإحتياطيات
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(١,٦٧٣,٥٨٧)	(١,٦٧٣,٥٨٧)		أسهم خزينة
(٣٦,١٤٠,٧٩٨)	(٣٤,٠٢٩,٢٣٥)		خسائر مرحلة
(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٧٣٠,٨٠٨)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١,٧١٠,١٤٨	١,٧١٠,١٤٨	١٠	إحتياطي قانوني
<u>٨٢,٤٢٧,٧٣٤</u>	<u>٨٥,٢٧٦,٥١٨</u>		
			الالتزامات
			التزامات تأمين
١,٥٨١,٨٧٧	١,٧٩٥,٩٥٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٨,٧٤٦,٣٨٩	٣٧,٢١٠,٨٣٦	١١	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
<u>٣٠,٣٢٨,٢٦٦</u>	<u>٣٩,٠٠٦,٧٩٠</u>		
			الإحتياطيات الفنية
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٩٢١,٠٠٠	١٢	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٣٢,٠٩٤,٠٠٠	٢٩,٠١٨,٥٨٩	١٢	مطالبات متكبدة غير مسندة
١٣,٠٠٣,٠٠٠	١٨,٤٨٦,٠٠٠	١٢	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٣,٤١٨,٩٠٧	-	١٢	المخاطر الغير منتهية
١,٤٥٨,٠٠٠	١,٧١٨,٠٠٠	١٢	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
<u>١٠٦,٩٧٣,٩٠٧</u>	<u>١٣٢,١٤٣,٥٨٩</u>		
١٣٧,٣٠٢,١٧٣	١٧١,١٥٠,٣٧٩		إجمالي الالتزامات
<u>٢١٩,٧٢٩,٩٠٧</u>	<u>٢٥٦,٤٢٦,٨٩٧</u>		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠١٧ وتم إستخدامها بالنيابة عنهم بواسطة:

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القببسي
رئيس مجلس الإدارة

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



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

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من البيانات المرحلية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 الاستفسارات، 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 شئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور هامة:

تم مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقرير مراجعة غير متحفظ بتاريخ ٢٦ يوليو 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
جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٥ يوليو ٢٠١٧



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

وفي الربع الثاني من عام 2016، وضعت دار التأمين استراتيجية عمل شاملة تساهم في جعل محافظتها الاستثمارية متوافقة مع لوائح هيئة التأمين الجديدة التي تُنظم الأنشطة الاستثمارية والتي دخلت حيز التنفيذ في يناير 2017، الأمر الذي استدعى ضرورة 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. نتيجة لذلك، فإن 37.4% من إجمالي أصول دار التأمين كما في 30 يونيو 2017 (95.99 مليون درهم من 256.43 مليون درهم) في صورة نقدٍ وما يعادله، الأمر الذي يفسر جزئياً انخفاض دخل المحفظة الاستثمارية في النصف الأول من عام 2017 بالمقارنة مع الفترة نفسها في العام الماضي. كما أثر تراجع أداء سوق الأوراق المالية في الإمارات العربية المتحدة (في كل من سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي) في النصف الأول من عام 2017 بشكل سلبي على محافظتنا الاستثمارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما ارتفعت المصاريف العامة والإدارية وتكاليف العمليات التشغيلية بنسبة 6.8% في النصف الأول من عام 2017 والتي لا بد أن تنعكس في سياق نمو إجمالي الأقساط المكتتبه بنسبة 51.3% 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 مريح 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 يوليو 2017



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ٤٥٣

تقرير رئيس مجلس الإدارة للنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2017

يسرني وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 30 يونيو 2017 ونتائج عملياتها للنصف المنتهي في 30 يونيو 2017.

حققت دار التأمين تطورًا ملحوظًا بتسجيل صافي أرباح بلغت قيمته 2.11 مليون درهم خلال النصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2017، بالمقارنة مع صافي خسائر بلغت قيمته 1.89 مليون درهم سُجّلت في نفس الفترة من العام الماضي. ويُعد هذا حافزًا حقيقيًا ومؤشرًا إيجابيًا يدفع بالشركة نحو المزيد من التقدم في ظل تحديات السوق المحلية والإقليمية.

وسجّل إجمالي الأقساط المكتتبة ارتفاعًا بنسبة 51.3% خلال النصف الأول من عام 2017، ليبلغ 130.78 مليون درهم بالمقارنة مع 86.45 مليون درهم التي سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. كما قفز صافي الأقساط المكتسبة خلال النصف الأول من عام 2017 بنسبة 21.6% ليبلغ 76.36 مليون درهم، بالمقارنة مع 62.81 مليون درهم سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. وفي الوقت نفسه، ارتفعت المطالبات المتكبدة بنسبة 10.3%، وذلك على الرغم من ارتفاع نسبة إجمالي دخل الاكتتاب بنسبة 25.3% خلال الفترة نفسها، كما بلغت نسبة المطالبات المتكبدة 70.3% من قيمة صافي أقساط التأمين المكتسبة في النصف الأول من عام 2017 مما يعكس تطورًا ملحوظًا مقارنة بنسبة 77.5% في النصف الأول من عام 2016. وكنتيجة مُجمّعة لما ورد أعلاه، ارتفع صافي دخل الاكتتاب إلى أكثر من الضعف خلال النصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2017 ليصل إلى 18.36 مليون درهم بالمقارنة مع 8.82 مليون درهم سُجّلت 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 حققت تطورًا ملحوظًا ونموًا على صعيدي حجم الأعمال والأداء من حيث صافي الإيرادات ومُجمل المبيعات. وبأتي ذلك بفضل سلسلة من التدابير الاستراتيجية والخطط التكتيكية التي طبقتها دار التأمين في مختلف أعمالها خلال الثمانية عشر شهرًا الماضية. ونحن نثق في قدرتنا على المضي قُدّمًا في تحقيق النمو، وسنستمر في الحفاظ على مستوى الأداء المتطور خلال النصف الثاني من عام 2017 وما بعده.

1
مكتب

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

طُبعت على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper

جدول المحتويات

الصفحات

٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣١ -٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية
في 30 يونيو 2017