

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جدول المحتويات

٢-١	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٣	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٣٩-٩	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C. - ٤٤٤

تقرير رئيس مجلس الإدارة للأشهر الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2019

يسرني وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 31 مارس 2019 ونتائج عملياتها للأشهر الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2019.

سجلت دار التأمين صافي إيرادات شاملة بلغت قيمته 6.45 مليون درهم للأشهر الثلاثة المنتهية في 31 مارس 2019، وهي أعلى بنسبة 29.5% مقارنة مع صافي إيرادات شاملة سُجلت في الفترة نفسها من العام الماضي بلغت قيمته 4.98 مليون درهم. وتُعد هذه علامة مشجعة للغاية بالنسبة لدار التأمين، حيث أن التحسن الملحوظ في العمليات التجارية الأساسية للشركة مستمر وبكل قوة في عام 2019.

وعلى الرغم من الانتهاء المنهجي لعقود التأمين الغير مريحة، فقد ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة خلال أول ثلاثة أشهر من عام 2019 ليسجل مبلغ 80.65 مليون درهم مقارنة مع إجمالي الأقساط المكتتبة للفترة نفسها من العام الماضي والذي بلغ 78.35 مليون درهم. وسجلت المطالبات المتكبدة خلال الربع الأول من عام 2019 مبلغ 23.54 مليون درهم مقارنة مع 21.75 مليون درهم خلال الفترة نفسها من العام الماضي. ومن ناحية أخرى، سجلت نسبة صافي المطالبات المتكبدة كنسبة من أقساط التأمين المكتتبة تحسناً بنسبة 56.3% في الربع الأول من 2019 مقارنة مع 59.9% في الربع الأول من 2018. وذلك نتيجة مباشرة لسلسلة من القرارات الاستراتيجية والتكتيكية التي تنفذها إدارة دار التأمين لتخفيض تكلفة المطالبات المتكبدة في جميع خطوط الأعمال. ونتيجة لذلك، ارتفع صافي دخل الاكتتاب في الربع الأول من عام 2019 بنسبة 13% إلى 13.77 مليون درهم مقارنة مع 12.18 مليون درهم سُجلت خلال نفس الفترة من العام الماضي.

وقد ارتفعت الإيرادات الإجمالية للاستثمارات من محفظة الاستثمارات المتنوعة إلى 3.77 مليون درهم في الربع الأول من 2019 مقارنة مع 1.68 مليون درهم للفترة نفسها من العام الماضي.

1 من 2

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب. ١٢٩٩٢١، أبوظبي. ع.م. هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١؛ فاكس: ٤٩٣٤ ٤٠٠ (٢) +٩٧١
Insurance House P.S.C; P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: 0971 (2) 4934 444; Fax: 0971 (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

طُبع على ورق معاد التدوير
printed on recycled paper



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

وتماشت النفقات العامة والإدارية مع ميزانية الإنفاق الخاصة بنا، حيث أننا لازلنا محافظين على الالتزام بالمصاريف وضبطها وفقاً للميزانية المعتمدة.

وارتفع إجمالي رأس المال والاحتياطي بنسبة مدروسة بلغت 20.4% خلال الربع الأول من 2019 حيث بلغت قيمته 119.36 درهم مقارنةً مع 99.10 مليون درهم في 31 ديسمبر 2018، ويعود ذلك بشكل مباشر إلى إصدار سندات دائمة بقيمة 15 مليون درهم لدعم استمرار نمو الشركة في المستقبل القريب.

وقد بلغ النقد وما يعادله كما في 31 مارس 2019 نسبة 18.10% من إجمالي الموجودات، مما يؤكد على ثبات وضع السيولة للشركة.

وما زلنا متفائلين بإمكانيات النمو المريحة في المستقبل القريب. حيث تتمثل استراتيجيتنا في التنافس على أساس عروض المنتجات المبتكرة وجودة الخدمة العالية. إن تطوير قدراتنا الرقمية في جميع خطوط الأعمال هو محور تركيزنا. وسيتم تحقيق الأرباح من أنشطة التأمين الأساسية من خلال تقديم خدمات رقمية متطورة وتحسين تقنيات الاكتتاب في المخاطر وتعزيز عمليات إدارة المطالبات باستمرار.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعة القبيسي

رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي

24 أبريل 2019

2 من 2



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمالة
مكتب ١١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
ص.ب. ٤١٢٥٥
أبوظبي

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
فاكس +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٨١٦

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع.

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من البيان المرحلي الموجز للدخل و البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر و البيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية و البيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. 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 يتنامى 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٤ أبريل ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(مدقق)	(غير مدقق)	ايضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			الأصول
٢,٣٣٧,٧٥٣	٤٠,٩٦٩,٩٤٢	٤	ممتلكات ومعدات
٣٨,٩٦١,٠٣٩	-	٥	إستثمارات عقارية
			إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٦١,٥٣٢,٢٩٠	٦٨,٥٧٠,٦٤٣	٦	الدخل الشامل الآخر
			إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
١٩,٢٠٥,٠٤٩	١٦,١٦٣,٧٧١	٦	الربح أو الخسارة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة قانونية
٥٥,١٠٤,٤٢٥	٨٤,٥٩٤,١٨٣	٨	نم تأمين مدينة
٤٢,٤٣٤,٠٤٢	٥٧,٦٩١,٤٠٣	١٤	أصول عقود معيدي التأمين
١٩,٩٠٦,٤٥٨	٢٣,٨٩٤,٥٢٧	٩	نم مدينة أخرى ومدفوعات مقما
٥٨,٩٨٦,٦٧٢	٦٥,٨٦٥,٥٩١	١٠	النقدية ومافي حكمها
٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨	٣٦٣,٧٥٠,٠٦٠		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال و الاحتياطيات
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١	رأس المال المصدر والمدفوع
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	المستوى الأول لرأس المال
(١٩,٠٢٦,٠٣٦)	(١٥,٧٠٢,٦٨٩)		خسائر متراكمة
(٤,٢٤٢,٧٣٠)	(٢,٣٠٥,٦٧٩)		إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
٣,٥٨٦,٤٧٠	٣,٥٨٦,٤٧٠	١١	إحتياطي قانوني
٩٩,٠٩٨,٢٠٤	١١٩,٣٥٨,٦٠٢		إجمالي رأس المال والإحتياطيات
			الالتزامات
٢,٥٧٧,٥٨٥	٢,٧٨٦,٠١٤	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			إلتزامات التأمين
٥٠,٥٠٢,٨٣٥	٦٣,٧٩٩,٤٩٠	١٣	نم تأمين دائنة ونم دائنة اخرى
			الإحتياطيات الفنية
٨٨,٩٣٨,١٨٤	١١٤,٩٢٨,٥٢٨	١٤	إحتياطي اقساط غير مكتسبة
٣٥,٧٥٣,٧٠٩	٣٥,٣١١,٥٢٤	١٤	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٥,٩٩٢,٧٠٣	٢٦,٠٧١,٨٦٩	١٤	إحتياطي مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
-	-	١٤	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١,٦٠٤,٥٠٨	١,٤٩٤,٠٣٣	١٤	إحتياطي مصروفات تعديل الخسائر الغير مخصصة
١٥٢,٢٨٩,١٠٤	١٧٧,٨٠٥,٩٥٤		إجمالي الإحتياطيات الفنية
٢٠٥,٣٦٩,٥٢٤	٢٤٤,٣٩١,٤٥٨		إجمالي الإلتزامات
٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨	٣٦٣,٧٥٠,٠٦٠		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تمت المراجعة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ ابريل ٢٠١٩ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم بواسطة:

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القيسي
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٦ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي
٢٠ إجمالي أقساط مكتتبة أقساط معيدي التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط المتنازل عنها صافي الأقساط صافي المحول لإحتياطي أقساط غير مكتتبه صافي أقساط التأمين المكتتبه العمولات المكتتبه العمولات المدفوعة إجمالي إيرادات الإكتتاب	٨٠,٦٤٩,٤٨١ (٢٣,٤٥٠,٢٠٥) (٣,٤٣١,٤٤٠) ٥٣,٧٦٧,٨٣٦ (١١,٩٢٥,٧٩٣) ٤١,٨٤٢,٠٤٣ ٣,٣٧٤,٨٢٤ (٤,٠٠٢,٢٠٩) ٤١,٢١٤,٦٥٨	٧٨,٣٥٢,١٥٨ (٢٤,٥٣٥,٨٦٩) (٩٦٤,٢٨٤) ٥٢,٨٥٢,٠٠٥ (١٦,٥٥٧,٢٣٤) ٣٦,٢٩٤,٧٧١ ١,٨٦٦,٧٧٠ (٣,٦١٣,٥٥٩) ٣٤,٥٤٧,٩٨٢
إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات وخسائر التسوية صافي المطالبات المدفوعة النقص / (الزيادة) في مخصص المطالبات القائمة الزيادة / (النقص) في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة النقص في صافي احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها النقص / (الزيادة) في احتياطي مصروفات تعديل الخسائر الغير مخصصة - بالصافي صافي المطالبات المتكبدة	(٣٦,٩٩١,٩٦٢) ١١,٧٨٦,٨٢٢ (٢٥,٢٠٥,١٤٠) ٤٤٢,١٨٥ (٨٥٥,٥٠٦) ١,٩٦٩,١٥٠ ١١٠,٤٧٥ (٢٣,٥٣٨,٨٣٦)	(٣٢,٣٨٥,٤١٨) ٦,٤٩٤,٨٥٣ (٢٥,٨٩٠,٥٦٥) (١٥,٨٠٦,٣١٦) ١٤,٠٣٣,٩٣٩ ٦,٢٥٤,٧٧٢ (٣٣٩,٤٤٧) (٢١,٧٤٧,٦١٧)
إيرادات اكتتاب أخرى مصاريف الاكتتاب والتعامل مع المطالبات الأخرى صافي إيرادات الإكتتاب إيرادات الاستثمار - بالصافي إيرادات الاستثمار العقاري - بالصافي مجمل الدخل مصاريف عمومية وإدارية صافي ربح الفترة العائد على السهم ربح السهم الأساسي والمخفض	٢٣٢,٢١٥ (٤,١٣٩,٩٧١) ١٣,٧٦٨,٠٦٦ ١,٧٧٦,٢٠٤ ٥٩,٧٤٣ ١٥,٦٠٤,٠١٣ (١٠,٢٥٣,٨٦١) ٥,٣٥٠,١٥٢ ٠,٠٥	٢٨٤,٤٥٤ (٩٠٧,٧٠٠) ١٢,١٧٧,١١٩ ١,٤٦٢,٣٧٥ ٥٥٧,٠٥٥ ١٤,١٩٦,٥٤٩ (٩,٦٠٥,٧٤٠) ٤,٥٩٠,٨٠٩ ٠,٠٤

إن الإيضاحات من ١ - ٢٦ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	إيضاح
٤,٥٩٠,٨٠٩	٥,٣٥٠,١٥٢	صافي ربح الفترة
		الربح الشامل الآخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٣٤٠,٩٣٤)	١,٩٣٧,٠٥١	صافي الربح/ (الخسارة) غير المحققة من الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٣٠,٠٠٠)	(٨٣٩,٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٠٧٠,٩٣٤)	١,٠٩٨,٠٥١	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,٥١٩,٨٧٥	٦,٤٤٨,٢٠٣	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٦ 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 ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية	إحتياطي القانوني	الإحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الخسائر المتراكمة	أسهام خيرية	المستوى الأول	رأس المال المصدر والمدفوع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	المستوى الأول	درهم إماراتي
٩٩,٠٩٨,٢٠٤	٣,٥٨٦,٤٧٠	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	(١٩,٠٢٦,٣٦)	-	-	-	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(١,١٨٧,٨٠٥)	-	-	(١,١٨٧,٨٠٥)	-	-	-	-
٥,٣٥٠,١٥٢	-	-	٥,٣٥٠,١٥٢	-	-	-	-
١,٠٩٨,٠٥١	١,٩٣٧,٠٥١	(٨٣٩,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦,٤٤٨,٢٠٣	١,٩٣٧,٠٥١	٤,٥١١,١٥٢	-	-	-	-	-
١١٩,٣٥٨,٦٠٢	٣,٥٨٦,٤٧٠	(٢,٣٠٥,٦٧٩)	(١٥,٧٠٢,٦٨٩)	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
٩١,٤٩٥,١٠٨	٢,٥٢٢,١٦١	(١,٧٦٢,٧٠٢)	(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٩٠,٨٠٩	-	-	٤,٥٩,٨٠٩	-	-	-	-
(١,٠٧٠,٩٣٤)	-	(٣٤٠,٩٣٤)	(٧٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣,٥١٩,٨٧٥	-	(٣٤٠,٩٣٤)	٣,٨٦٠,٨٠٩	-	-	-	-
٩٥,٠١٤,٩٨٣	٢,٥٢٢,١٦١	(٢,١٠٣,٦٣٦)	(٢٣,٧٢٩,٩٥٥)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	-	-	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
المستوى الأول لرأس المال
الأرباح المحتقة (انظر للإيضاح (١))
الربح خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
الربح خلال الفترة
الدخل الشامل الآخر للفترة
إجمالي الدخل الشامل
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ - ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	إيضاح	
٤,٥٩٠,٨٠٩	٥,٣٥٠,١٥٢		أنشطة التشغيل
			صافي ربح الفترة
٢٦,٤٤٨,٢٢٥	٢٥,٥١٦,٨٥٠		تعديلات على البنود غير النقدية
٢٦١,٢٤٧	٣٥٩,٨٠٨	٤	تغيير في المخصصات الفنية
٧٢,٣٩٣	٢٠٨,٤٢٩	١٢	اهلاك الممتلكات والمعدات
١,٠٨٧,٧١١	١١٠,٤٢٩	١٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(١١,٦٩٠)	(١٦٤,٤٢٧)	١٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢,٥٣٨,٣٩٦)	(١,٧٢٢,٢٠٦)	١٥	أرباح بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٨٣,٥٣٢	-	٨	إيراد الفوائد والتوزيعات
٣٠,٦٩٣,٨٣١	٢٩,٦٥٩,٠٣٥		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٦,٣٠٣,٩٩٠)	(٢٩,٤٨٩,٧٥٨)		التغير في رأس المال العامل
(١٤,٠٣٣,٩٣٩)	(١٥,٢٥٧,٣٦١)		نم وأقساط تأمين مدينة
(٤,٤٨٧,٦٥٧)	(٣,٩٨٨,٠٦٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٥,٣٩١,٦٢٩	١٣,٢٩٦,٦٥٥		أرصدة مدينة أخرى ومدفوعة مقدماً
١١,٢٥٩,٨٧٤	(٥,٧٧٩,٤٩٨)		نم تأمين دائنة ونم دائنة أخرى
(٥,٨٩٧)	-		صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
(٧٣٠,٠٠٠)	(٨٣٩,٠٠٠)		مكافئة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين
١٠,٥٢٣,٩٧٧	(٦,٦١٨,٤٩٨)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) // الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
٢,١٢٥,٨١٦	٣,٠٩٥,٢٧٦		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٥٣٨,٣٩٦	١,٧٢٢,٢٠٦		إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
(٣٠٠,٤٨٥)	(٣٠,٩٥٨)	٤	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٧٧٨,٠٣٨)	(٥,١٠١,٣٠٢)	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٥	مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
(٤,٤٥٤,٨٣٥)	-	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٥٤,٨٦٩,١٤٦)	(٣١٤,٧٧٨)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	إستلام المستوى الأول لرأس المال
-	(١,١٨٧,٨٠٥)	١١	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	١٣,٨١٢,١٩٥		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٤٤,٣٤٥,١٦٩)	٦,٨٧٨,٩١٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٥٨,٩٨٦,٦٧٢		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٦٤,٧٣٣,٨٦٣	٦٥,٨٦٥,٥٩١	١٠	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٦ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("شركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير التأمين على الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة وديي والشارقة والمصفح ومحايوي وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

تقدم الشركة مجموعة من المنتجات والخدمات التي تشمل ولا تقتصر في تأمين الحوادث و المسؤولية المدنية و تأمين النقل البري و البحري و الجوي و التأمين ضد المخاطر و التأمين الصحي و تأمين آبار البترول البرية و البحرية و الخدمات المتعلقة بها.

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 ممثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

٢.٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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 ٢٠١٨. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ٢٠١٨، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. معلومات عامة (تابع)

٣.٢ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية
المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٩

تبنت الشركة المعايير التالية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩، وبالتالي قامت بتغيير سياساتها المحاسبية. باستثناء ما ذكر خلاف ذلك، لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير أي تأثير كبير على البيانات المالية للشركة.

معايير المحاسبة	العنوان	تاريخ التطبيق
معايير المحاسبة الدولي رقم ١٦	عقود الإيجار - جديد	١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود إيجار

يسري المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية تمييز وتقسيم وعرض وافصاح التقارير المالية لعقود الإيجار. يوفر المعيار نموذجًا محاسبيًا واحدًا للمستأجر، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار ما لم تكن مدة التأجير ١٢ شهرًا أو أقل أو إذا كانت قيمة الأصل الأساسي منخفضة. يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار على أنها تشغيلية أو تمويلية، مع اتباع معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في محاسبة المؤجر دون تغيير كبير عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

الانتقال

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩. وقد طبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة التأثير التراكمي، والتي بموجبها لا يتم إعادة صياغة المعلومات المقارنة.

عند تقييم الشركة لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، لم يكن له تأثير جوهري على البيانات المالية منذ ١ يناير ٢٠١٩.

تصريحات أخرى

التصريحات المحاسبية الأخرى التي تم تبنيها اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ ولم يكن لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو وضعها.

- تفسير التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ بشأن معاملات ضريبة الدخل.
- ميزات الدفع المسبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مع التعويض السلبي (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)
- المعيار المحاسبي الدولي ٢٨ - الفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨)
- التحسينات السنوية لدورة التقارير المالية الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧
- تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩)

ليس لهذه التعديلات تأثير كبير على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. معلومات عامة (تابع)

٣.٢ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير التي لم يتم تطبيقها بعد ولم يتم اعتمادها ميكراً من قبل الشركة

تاريخ التطبيق	العنوان	معايير المحاسبة
١ يناير ٢٠٢١	عقود التأمين	معايير المحاسبة الدولي رقم ١٧

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد المعيار المذكور أعلاه في السياسات المحاسبية للشركة للسنة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تطبيق المعيار. تم إعداد المعلومات المتعلقة بالمعيار الجديد والذي لم يتم تفعيله بعد في البيان ادناه. تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على بياناتها المالية.

فيما يلي ملخص لطبيعة وتأثير التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تبنيها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

قياس وعرض والاعتراف بعقود التأمين

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ مبادئ قياس وعرض والاعتراف بعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات المزايا التقديرية. ويقدم نموذجاً لقياس مجموعة من العقود بناءً على تقديرات الشركة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تلبي الشركة متطلبات العقود أو عند تعديل المخاطر الغير مالية وهامش الخدمة التعاقدية.

تمثل إيرادات التأمين بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، في كل فترة تقرير التغييرات في الإلتزامات المتبقية لتغطية الخدمات التي تتوقع الشركة الحصول على مقابل عند تأديتها وتخصيص الأقساط المتعلقة باسترداد مدفوعات الإستحواذ على التأمين. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد عناصر الإستثمار مدرجة في إيرادات التأمين وتكلفة التأمين.

لم تعد الشركة تطبق التحوط على الأصول والالتزامات المتعلقة بالتأمين. يتم عرض إيرادات ومصروفات تمويل التأمين المصنفة بين الربح أو الخسارة والإيرادات الشاملة الأخرى لعقود معينة من عقود مخاطر الحياة وعقود الادخار، بشكل منفصل عن إيرادات التأمين ونفقات خدمات التأمين.

تطبق الشركة منهج تخصيص الأقساط لتسهيل قياس العقود بإستثناء قطاع التأمين على الحياة، بإستثناء مجموعة معينة من العقود، لأنها غير مؤهلة لمنهج تخصيص الأقساط. يشبه منهج تخصيص الأقساط المعاملة المحاسبية السابقة للشركة عند قياس الإلتزامات المتعلقة بتغطية الخدمات المتبقية، ومع ذلك، عند قياس الإلتزامات للمطالبات المتكبدة، تقوم الشركة بتخفيض التدفقات النقدية التي من المتوقع حدوثها بعد أكثر من عام واحد من تاريخ تكبد المطالبات وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر غير المالية.

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، يتم تضمين التدفقات النقدية لحيازة التأمين بشكل عام في تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية لعقود التأمين. وقد اختارت الشركة بمنهج تخصيص الأقساط، في حال كونها مؤهلة، الاعتراف بالتدفقات النقدية لحيازة التأمين في الربح أو الخسارة عند تكبدها. وتم الاعتراف في السابق بجميع تكاليف الاستحواذ كأصول ("تكاليف الاستحواذ المؤجلة") بشكل منفصل عن عقود التأمين ذات الصلة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التأمين بخلاف دخل ومصروفات التمويل كميزج صافٍ واحد في الربح أو الخسارة. تم عرض المبالغ المستردة في السابق من معيدي التأمين ومصروفات إعادة التأمين بشكل منفصل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. معلومات عامة (تابع)

٣.٢ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير التي لم يتم تطبيقها بعد ولم يتم اعتماده مبكراً من قبل الشركة (تابع)

تقدر الشركة العقارات التي يشغلها مالكوها وأسهم الشركة المحتفظ بها كأصول بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لتقليل عدم التطابق المحاسبي مع قياس العقود ذات الصلة. وتم قياس العقارات التي يشغلها مالكوها سابقاً بالتكلفة مطروحا منها الإهلاك المتراكم ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة، وتم عرض تكاليف شراء الأسهم الخاصة بالشركة المترجمة في احتياطي الخزينة في حقوق الملكية.

الانتقال

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي إلى الحد الممكن عملياً. في ١ يناير ٢٠٢٠، قامت الشركة:

- بتحديد ومعرفة وقياس كل من العقود كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد تم تطبيقه؛
- الغاء الأرصدة السابقة والتي لم تكن لتوجد لو لم تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. ويشمل ذلك تكاليف الاستحواذ الموجلة لعقود التأمين، الأصول الغير ملموسة المتعلقة بعقود التأمين (المشار إليها سابقاً باسم "قيمة الأعمال المكتسبة")، والمديون والدائنون، ومخصصات الرسوم المتعلقة بعقود التأمين الحالية التي يتم تضمينها في قياس عقود التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧؛
- تقييم العقارات المملوكة وأسهم الشركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة؛ و
- الاعتراف بأي فرق صافٍ في حقوق الملكية. لم يتم تعديل القيمة الدفترية للاسم التجاري من مجموعات الأعمال السابقة.

على الرغم مما ذكر أعلاه، لم يتم تطبيق العناصر التالية بأثر رجعي:

- عندما تستخدم الشركة المشتقات للتخفيف من المخاطر المالية من ضمانات أسعار الفائدة في العقود التقليدية المشاركة و ضمانات الأسهم في عقود الأقساط السنوية المتغيرة، فإن خيار استبعاد التغييرات في تأثير تلك المخاطر المالية من هامش الخدمة التعاقدية لم يتم تطبيقه للفترة السابقة قبل ١ يناير ٢٠٢١.
- بالنسبة لمجموعات معينة من العقود من مخاطر التأمين على الحياة وعقود الادخار والقطاعات المشاركة، كان من غير العملي بالنسبة للشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي، لأنه لم يتم جمع البيانات بطريقة تسمح بالتطبيق بأثر رجعي. في هذه الحالات، طبقت الشركة منهج الأثر الرجعي المعدل بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ١ يناير ٢٠٢٠.

طبقت الشركة أحكام الانتقال في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم تفصح عن أثر تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيانات المالية وربحية السهم. تم عرض تأثير تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية الموحدة في ١ يناير ٢٠٢٠ في بيان التغييرات في حقوق الملكية.

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 والمصروفات. أسس القياس موضحة بمزيد من التفاصيل في السياسات المحاسبية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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	معدات مكتبية وديكور
٤	أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات
٤	السيارات
٣٠	المباني

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.

٣,٣. الاعتراف بالإيرادات

الإيرادات من العقود مع العملاء

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥:

- الخطوة الأولى:** تحديد العقد مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوق والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير الواجب الوفاء بها الخاصة بكل عقد.
- الخطوة الثانية:** تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- الخطوة الثالثة:** تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو المقدار الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المحددة إلى العميل، باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن طرف ثالث.
- الخطوة الرابعة:** تخصيص سعر المعاملة إلى التزامات الأداء في العقود: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام، تخصص الشركة سعر المعاملة لكل التزام بمبلغ يوضح المقدار الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام.
- الخطوة الخامسة:** الاعتراف بالإيراد عندما تفي الشركة بالتزام الأداء.

تعترف الشركة بالإيرادات بمرور الوقت و عندما تفي بالالتزام، في حالة استيفاء أحد الشروط التالية:

(أ) ان أداء الشركة لا يُنشئ اصلا له كاستخدام بديل للشركة، وللشركة حق نافذ في الدفع مقابل الأداء المكتمل حتى الآن.

(ب) يؤدي أداء الشركة إلى إنشاء أو تحسين الأصل الذي يتحكم فيه العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه.

(ت) يتلقى العميل أو يستهلك الفوائد الموفرة من أداء الشركة اثناء التنفيذ للشركة.

بالنسبة للالتزامات الأداء في حالة عدم استيفاء أحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم الاعتراف بالربح في الوقت الذي يتم فيه الارضاء بالتزام الأداء.

عندما تفي الشركة بالالتزامات من خلال تسليم البضائع أو الخدمة الموعودة، فإنها تنشئ أصل تعاقدى بناءً على التعويض الذي حصل عليه الأداء. عندما يتجاوز المبلغ المقابل المستلم من العميل مقدار الإيرادات المعترف بها، فإن هذا يؤدي إلى التزام تعاقدى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣,٣. الإعراف بالإيرادات (تابع)

الإيرادات من العقود مع العملاء (تابع)

تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للتعويض المستلم أو المستحق، مع مراعاة شروط الدفع المحددة تعاقدياً وباستثناء الضرائب والرسوم. تقوم الشركة بتقييم ترتيبات إيراداتها وفقاً لمعايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كمدير أو وكيل.

تتحقق الإيرادات إلى الحد الذي يحتمل أن تتدفق فيه المنافع الاقتصادية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إن وجدت، بشكل موثوق.

أوامر البيع والشراء

تتحقق الإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل عند تنفيذ أوامر البيع والشراء وفقاً لأسعار عمولة الوساطة السائدة في سوق الأوراق المالية المحلي.

إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى الشركة ومقدار الدخل يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ المتبقي وبمعدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخفض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل عند الإعراف الأولي.

٣,٤. المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال العام والحركة في المطالبات القائمة. يتم الإعراف 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 المخطر بها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة.

يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

٣,٥. مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

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

٣,٦. احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

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

٣,٧. اختبار كفاية الإلتزامات

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 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 الإلتزام.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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 بناءً 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 الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣.١١. الأدوات المالية

(أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات 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 نلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

(ب) التصنيف والقياس لللاحق 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:

- 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.

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

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة. تشمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع النظامية، الاستثمارات والنقد والنقد المعادل، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

(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 المبني، يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات في القيمة 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 المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

(٣) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في FVTPL، ما لم تحدد المجموعة استثمارًا غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) عند الاعتراف المبني. 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 المبدئية. 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؛ و
- التزامات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء 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 خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الذي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تتخضع 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).
- الأصول المالية التي تتخضع 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؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشراء استرداداً.

وعند تقييم الشركة لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تبين أن ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في تاريخ التقرير.

ج) مقاصة الأدوات المالية

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

د) محاسبة التحوط

يقدم نموذجاً جيداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

هـ) إلغاء الاعتراف

يتم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. يتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفاءه.

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 وتتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٣. استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية ميدنياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في وقت تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. ويستبعد تكلفة الخدمات اليومية للاستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبني تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند إستيعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استيعاده. يتم ادراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استيعاد أو التخلص من استثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة الخاصة بالتخلص منه.

يتم التحويل إلى استثمار عقاري عندما يكون هناك تغير في الاستخدام فقط. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة التي تؤخذ للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. في حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تحتسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام.

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 شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكامل المبلغ المستحق عن فترات خدماتهم وحتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويحدد كبنء 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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٦. المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة

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 الالتزام 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 أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل 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.

٣.١٧. الأسهم والاحتياطات ودفعات الأرباح

ليمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في ملاحظة رقم ١١ للبيانات المالية.

تتضمن الخسائر المتركمة 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.

٣.١٨. عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

بالنسبة لأي عقود جديدة تم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، تدرس الشركة ما إذا كان أي عقد يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، ينقل الحق في استخدام أصل لفترة من الزمن في مقابل قيمة محددة".

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٨ عقود الإيجار (تابع)

قياس والاعتراف بالإيجارات كمستأجر (تابع)

لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة معايير رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بوضوح في العقد أو تم تحديده ضمناً في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للشركة؛
- يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل ملحوظ من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد؛ و
- يحق للشركة توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لديها الحق في توجيهه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال مدة العقد.

قياس والاعتراف بالإيجارات كمستأجر

عند بدء مدة الإيجار، تعترف الشركة بالأصل المؤجر والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتكون من القياس المبدئي للتزامات الإيجار، أي التكاليف المباشرة التي تحملتها الشركة، تكاليف تقديرية للتفكيك وإزالة الأصول في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (صافي أي مبالغ مستلمة).

تقوم الشركة بإهلاك الأصل المؤجر على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء التأجير إلى نهاية العمر للأصل أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضاً بتقييم الأصل المؤجر لتحديد انخفاض القيمة عند وجود أي مؤشرات لذلك.

في تاريخ البدء، تقوم الشركة بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض الشركة.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من مدفوعات ثابتة، مدفوعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن أي خيارات متوقع بشكل معقول أن تستخدم.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام بقيمة المدفوعات وزيادته بقيمة الفائدة. يتم إعادة قياسه ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار، فإن التعديل المقابل ينعكس في قيمة الأصل المؤجر، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض قيمة الأصل المؤجر إلى صفر.

اختارت الشركة تسجيل عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بالأصول والالتزامات، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بعقد الإيجار كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

في بيان المركز المالي، أدرجت الأصول المؤجرة في الممتلكات و المعدات (باستثناء تلك التي تفي بتعريف الاستثمارات العقارية) و إلتزامات الإيجار في الذمم التجارية الدائنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣,١٩. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر وغير 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. 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

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

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

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

القيمة العادلة للأوراق المالية الغير المدرجة

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 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 IFRS9

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل المجموعة عند تقييم الأثر، كما يلي:
يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، تقارن الشركة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند الإنشاء باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٢١. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب - ECL منهجية IFRS9 (تابع)

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار كمعلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والمساعدة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية. سوف يتطلب تقدير والعمل وفق المعلومات التطلعية تقديرات هامة.

تحديد التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل ستكون متسقة 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 للدحض الافتراض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يوماً.

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

بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان إجراءات الإدارة.

٣.٢٢. التقارير القطاعية

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.

٣.٢٣. ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. وفقاً لهذا تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. الفرق بين مدخلات ومخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصلحة الضرائب الاتحادية وتظهر أرصدة التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى في إيضاح رقم ١٢ كرسيد ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع "بالصافي".

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤. ممتلكات ومعدات

التكلفة	اثاث مكتبي و ديكورات	أجهزة الكمبيوتر	السيارات	المباني	الأراضي	الإجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	٤,٨٠٢,٢٢٩	٢,٦٣١,٨١٦	٢٩٥,٠٠٠	-	-	٧,٧٢٩,٠٤٥
الإضافات خلال السنة	٩٥١,١٤٢	٢٧٤,٨٣٧	٧,١٤٣	-	-	١,٢٣٣,١٢٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	٥,٧٥٣,٣٧١	٢,٩٠٦,٦٥٣	٣٠٢,١٤٣	-	-	٨,٩٦٢,١٦٧
الإضافات خلال الفترة	١٠,٥٧١	٢٠,٣٨٧	-	-	-	٣٠,٩٥٨
التحويلات خلال الفترة (ايضاح رقم ٥)	-	-	-	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٣٨,٩٦١,٠٣٩
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	٥,٧٦٣,٩٤٢	٢,٩٢٧,٠٤٠	٣٠٢,١٤٣	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٤٧,٩٥٤,١٦٤
الإهلاك المتراكم						
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	٣,٢١٠,١٧٣	٢,١٩٠,٦٨٠	٦٢,٣٤٢	-	-	٥,٤٦٣,١٩٥
المحمل خلال السنة	٨٣٣,٤١١	٢٥٢,٤٧٢	٧٥,٣٣٦	-	-	١,١٦١,٢١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	٤,٠٤٣,٥٨٤	٢,٤٤٣,١٥٢	١٣٧,٦٧٨	-	-	٦,٦٢٤,٤١٤
المحمل خلال الفترة	٢٠٢,٠٥٢	٥٨,٤٤٦	١٨,٤٢٤	٨٠,٨٨٦	-	٣٥٩,٨٠٨
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	٤,٢٤٥,٦٣٦	٢,٥٠١,٥٩٨	١٥٦,١٠٢	٨٠,٨٨٦	-	٦,٩٨٤,٢٢٢
القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١,٥١٨,٣٠٦	٤٢٥,٤٤٢	١٤٦,٠٤١	٢٨,٤٩٠,١٥٣	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٤٠,٩٦٩,٩٤٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	١,٧٠٩,٧٨٧	٤٦٣,٥٠١	١٦٤,٤٦٥	-	-	٢,٣٣٧,٧٥٣

٥. استثمارات عقارية

أراضي	مباني	الإجمالي
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	-	-
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٩,٦١٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(١,٠٣٨,٩٦١)	(١,٠٣٨,٩٦١)
١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٣٨,٩٦١,٠٣٩
(١٠,٣٩٠,٠٠٠)	(٢٨,٥٧١,٠٣٩)	(٣٨,٩٦١,٠٣٩)
-	-	-

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
الإضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
لتحويلات خلال الفترة (ايضاح رقم ٤)
القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩ "غير مدققة"

تشمل الاستثمارات العقارية شراء حصة ٥١,٩٥% من البناية المشتراة خلال الفترة من خلال معاملة مع اطراف ذات علاقة.

في عام ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة على نقل مكاتب الشركة إلى ممتلكاتها المملوكة على طريق شارع الدفاع في أبو ظبي اعتباراً من ١ مارس ٢٠١٩ ولتحويل العقار في دفاتر الشركة من عقار استثماري إلى ملكية محترفة ذاتياً. القيمة الدفترية للعقار في وقت النقل هي ٣٨,٩٦١,٠٣٩ درهم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٤,٦٠٤,٠٠٣	٣٠,٥٨٥,٨٧٣
٣١,٠٧٨,٢٨٧	٣٢,١٣٤,٧٧٠
٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
٦١,٥٣٢,٢٩٠	٦٨,٥٧٠,٦٤٣

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
اسهم ملكية مدرجة
اسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول
اسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول

١٧,٢٠٥,٠٤٩	١٤,١٦٣,٧٧١
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٢٠٥,٠٤٩	١٦,١٦٣,٧٧١

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
اسهم ملكية مدرجة
اسهم أدوات دين غير مدرجة

إن الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

(مدقق)	(غير مدقق)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠
٣٩,١٥٩,١٤٨	٥,١٠١,٣٠٢
(٢,٤٠٩,٤٨٦)	-
(٢,٤٨٠,٠٢٨)	١,٩٣٧,٠٥١
٦١,٥٣٢,٢٩٠	٦٨,٥٧٠,٦٤٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
استبعادات
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية الفترة

١٣,٦١٦,٠٦١	١٩,٢٠٥,٠٤٩
١٧,٢٥٥,٣٦٨	-
(٧,٧٦١,١٣٩)	(٢,٩٣٠,٨٤٩)
(٣,٩٠٥,٢٤١)	(١١٠,٤٢٩)
١٩,٢٠٥,٠٤٩	١٦,١٦٣,٧٧١

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
استبعادات
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر
القيمة العادلة في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٤,٧٤٩,٦٤٤	٤١,٨٠٩,٠٥٢	أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,١٣٤,٧٧٠	٣١,٠٧٨,٢٨٧	أدوات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٤,٧٣٤,٤١٤	٨٠,٧٣٧,٣٣٩	

يرأى الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها 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); و
- 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 أصول الشركات المستثمر فيها.

إيضاح	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)				
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
إستثمارات أسهم مدرجة	٣٠,٥٨٥,٨٧٣	-	-	٣٠,٥٨٥,٨٧٣
أسهم مدرجة دائمة من المستوى الأول	٣٢,١٣٤,٧٧٠	-	-	٣٢,١٣٤,٧٧٠
أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول	-	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	٦٢,٧٢٠,٦٤٣	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	٦٨,٥٧٠,٦٤٣
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	١٤,١٦٣,٧٧١	-	-	١٤,١٦٣,٧٧١
أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٤,١٦٣,٧٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٦,١٦٣,٧٧١

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)				
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	إيضاح
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
				استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
				من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٦٠٤,٠٠٣	-	-	٢٤,٦٠٤,٠٠٣	(أ) إستثمارات أسهم مدرجة
٣١,٠٧٨,٢٨٧	-	-	٣١,٠٧٨,٢٨٧	أسهم مدرجة دائمة من المستوى الأول
٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	-	-	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول
٦١,٥٣٢,٢٩٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	-	٥٥,٦٨٢,٢٩٠	
				استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
				من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٢٠٥,٠٤٩	-	-	١٧,٢٠٥,٠٤٩	(أ) إستثمارات أسهم ملكية مدرجة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول
١٩,٢٠٥,٠٤٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٧,٢٠٥,٠٤٩	

(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.

٧. وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٨. نهم تأمين مدينة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣١,٣٩٥,٠٥٩	٥٨,٤٥٩,٥٩٨	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٢,٦٦٦,٨٤٨	٢٢,٦٣٨,٩٥٨	مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء
٤,٢٨٤,٢٧١	٧,٠٠٠,٢٤٧	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٨,٣٤٦,١٧٨	٨٨,٠٩٨,٨٠٣	
(٦,٦٦٣,١١٩)	(٦,٦٦٣,١١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥١,٦٨٣,٠٥٩	٨١,٤٣٥,٦٨٤	
٣,٠٧٦,٤٧٦	٢,٨٤١,٥١٩	أطراف ذات علاقة - مدينة - (إيضاح ١٩)
٣٤٤,٨٩٠	٣١٦,٩٨٠	تأمينات مستردة ومدفوعات أخرى
٥٥,١٠٤,٤٢٥	٨٤,٥٩٤,١٨٣	أرصدة دائنة وتأمين مدينة - صافي

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨. ذمم تأمين مدينة (تابع)

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:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣١,٣٩٥,٠٥٩	٥٨,٤٥٩,٥٩٨	مستحقات من حاملي البوليصات
٢٢,٦٦٦,٨٤٨	٢٢,٦٣٨,٩٥٨	مستحقات من الوسطاء والوكلاء
١,١٠٤,٠٩٤	١,٥٤٢,٥٧٩	مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين
٥٥,١٦٦,٠٠١	٨٢,٦٤١,١٣٥	

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤,٩٠٧,٠١٣	١٠,١٨٠,٢٧٨	٣٠-٠ يوم
١٦,١٥٧,٠٦٤	٤٣,٤٣٥,٩١٢	٣١-٩٠ يوم
١١,٨٥٨,٨٧٩	١٥,٢٨٧,٠٦١	٩١-١٨٠ يوم
٩,٢٥٠,٦٩٦	٥,٢١٠,٩٨٥	١٨١-٢٧٠ يوم
٦,١٣٨,٩٦٥	٢,١١٥,٩٧٩	٢٧١-٣٦٠ يوم
٦,٨٥٣,٣٨٤	٦,٤١٠,٩٢٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
٥٥,١٦٦,٠٠١	٨٢,٦٤١,١٣٥	المجموع

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,١٨٠,١٧٧	٥,٤٥٧,٦٦٨	مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	-	٣٠-١ يوم
٣,١٨٠,١٧٧	٥,٤٥٧,٦٦٨	٣٠-٩٠ يوم
٣,١٨٠,١٧٧	٥,٤٥٧,٦٦٨	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨ . ذم تأمين مدينة (تابع)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٥,٠١١,٨٢٣)	(٦,٦٦٣,١١٩)	رصيد إفتتاحي
(١,٦٥١,٢٩٦)	-	المحمل خلال الفترة / السنة
(٦,٦٦٣,١١٩)	(٦,٦٦٣,١١٩)	رصيد ختامي

٩ . ذم مدينة أخرى و مدفوعات مقدما

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠,٠٥٣,٢١٨	١٣,٩٠٦,٣٦١	عمولات مؤجلة
٦,٠٢٢,٠٩٩	٦,٣٠٢,١٦٢	مصرفات مدفوعة مقدما
٢,٩٩٩,٢٥٧	٢,٣٥٣,٧٧٨	إيجار مستحق
٨٣١,٨٨٤	١,٠٢٠,١٨٦	إيرادات فوائد مستحقة
-	٣١٢,٠٤٠	توزيعات أرباح مستحقة
١٩,٩٠٦,٤٥٨	٢٣,٨٩٤,٥٢٧	

١٠ . النقدية وما في حكمها

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٣,٦٠٤,٩٢٩	١٨,٩٤٧,٣١٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
١٤,١٣٨,٩٨٩	٢٥,٤٧٣,٣٠٤	نقد لدى البنوك - حساب تحت الطلب
٤١,٢٣٧,٧٥٤	٢١,٤٣٩,٩٧٧	الودائع المصرفية - قصيرة الأمد
٥٨,٩٨٦,٦٧٢	٦٥,٨٦٥,٥٩١	

(أ) تشمل الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب لدى البنوك على حساب بمبلغ ٢٤,١٥٨,٩١٣ درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ في منشأتين ماليتين تعتبر أطراف ذات علاقة (ويحتسب فوائد مقابل النقد تحت الطلب) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤,٥٧٠,٧٧٥ درهم)

(ب) الودائع البنكية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢١,٤٣٩,٩٧٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤١,٢٣٧,٧٥٤) تحمل أسعار فائدة تتراوح بين ٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٥٪ - ٤,٢٪) وتستحق في غضون ثلاثة أشهر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١. أسهم الخزينة ورأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة بموجب النظام الأساسي ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مقسمة إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية واحدة للسهم. كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تمتلك الشركة ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ سهم غير مسددة وتصدر بقيمة اسمية واحدة للسهم.

المستوى الأول لرأس المال

في عام ٢٠١٩، حصلت الشركة على رأس مال من الفئة الأولى من دار التمويل ش م ع بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم لتلبية الحد الأدنى من رأس المال التنظيمي الذي حددته هيئة التأمين.

أسهم الخزينة

منذ عام ٢٠١٣، حصلت الشركة على الموافقات التنظيمية الإلزامية لتنفيذ برنامج إعادة شراء الأسهم حتى ٥ مارس ٢٠١٧. تم شراء ما مجموعه ١,٢١٩,٥٠٠ سهم من السوق بمتوسط سعر ١,٣٧٢ درهم للسهم بقيمة ١,٦٧٣,٥٨٧ درهم. خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٤ نوفمبر ٢٠١٨، تمت الموافقة على إلغاء أسهم الخزينة هذه.

الاحتياطي القانوني

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

توزيعات الأرباح

أعلن مجلس الإدارة عن توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١% من رأس المال في ٢٠ مارس ٢٠١٩.

١٢. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	الرصيد كما في ١ يناير
درهم إماراتي	درهم إماراتي	المحمل خلال الفترة/ السنة
٢,٠٣٥,١٨٥	٢,٥٧٧,٥٨٥	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٥٤٩,٩٧٨	٢٠٨,٤٢٩	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
(٧,٥٧٨)	-	
٢,٥٧٧,٥٨٥	٢,٧٨٦,٠١٤	

١٣. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٩,٢١٤,٧٠٤	٤٢,٤٨٦,٠٦١	ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٢٨٨,١٣١	٢١,٣١٣,٤٢٩	
٥٠,٥٠٢,٨٣٥	٦٣,٧٩٩,٤٩٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (تابع)

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

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
١٩,٢٢٢,٥٧٨	١٩,٠٢٨,٥٧٣	مستحقات من حاملي البوليصات
٣,٧٨٧,٨٧١	٤,٧٠٤,٢٣٩	مستحقات من الوسطاء والوكلاء
٢,٨٧٠,٠١٩	٤,٥٨٦,٠١١	ذمم دائنة ذات علاقة (إيضاح ١٩)
٣,٠٩٢,٣٥٦	٣,٧٩٢,٣٥٦	صافي ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٣,٠٨٣,٩١٢	٣,٢٨٢,٤٨٥	عمولات محصلة غير مستحقة
٢,٣٥٧,٩٥٨	٣,٠٥٥,٩٢٦	مطالبات مستحقة
٢,٦٤٤,٩٠٠	٢,٦٢٤,٧٦٨	مصروفات مستحقة أخرى
٢,١٥٥,١١٠	١,٤١١,٧٠٣	
٣٩,٢١٤,٧٠٤	٤٢,٤٨٦,٠٦١	

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	مستحقات من شركات التأمين ومعيدي التأمين
١١,٢٨٨,١٣١	٢١,٣١٣,٤٢٩	

١٤. الإحتياطيات الفنية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	التزامات عقود التأمين - إجمالي
٨٨,٩٣٨,١٨٤	١١٤,٩٢٨,٥٢٨	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٣٥,٧٥٣,٧٠٩	٣٥,٣١١,٥٢٤	مطالبات متكبدة غير مسددة
٢٥,٩٩٢,٧٠٣	٢٦,٠٧١,٨٦٩	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
-	-	احتياطي المخاطر الغير منتهية
١,٦٠٤,٥٠٨	١,٤٩٤,٠٣٣	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة
١٥٢,٢٨٩,١٠٤	١٧٧,٨٠٥,٩٥٤	
١٩,٠٥٤,٨٤٣	٣٣,١١٩,٣٩٤	أصول عقود إعادة التأمين
١٦,٥٩٩,٣٧٦	١٥,٧٤٣,٨٧٠	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٦,٧٧٩,٨٢٣	٨,٨٢٨,١٣٩	مطالبات متكبدة غير مسددة
-	-	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
-	-	احتياطي المخاطر الغير منتهية
٤٢,٤٣٤,٠٤٢	٥٧,٦٩١,٤٠٣	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤. الإحتياطات الفنية (تابع)

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	التزامات عقود التأمين - بالصافي
٨١,٨٠٩,١٣٤	٦٩,٨٨٣,٣٤١	أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٩,٥٦٧,٦٥٤	١٩,١٥٤,٣٣٣	مطالبات متكيدة غير مسددة
١٧,٢٤٣,٧٣٠	١٩,٢١٢,٨٨٠	المطالبات المتكيدة لم يبلغ عنها
-	-	احتياطي المخاطر الغير منتهية
١,٤٩٤,٠٣٣	١,٦٠٤,٥٠٨	مصاريق تسوية الخسائر الغير موزعة
١٢٠,١١٤,٥٥١	١٠٩,٨٥٥,٠٦٢	

١٥. إيرادات الإستثمار

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي	الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت إيراد توزيعات الأرباح من الإستثمار في الأصول المالية إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي) أرباح محققة من بيع استثمارات الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
٧١٥,٦٥٠	٢٠٠,٥٢٠	
٦٧٥,٨٢١	١,٧٠١,٥٣٠	
٣٣٠,٧٣٥	٦٣٦,٣٤٦	
١٦٤,٤٢٧	١١,٦٩٠	
(١١٠,٤٢٩)	(١,٠٨٧,٧١١)	
١,٧٧٦,٢٠٤	١,٤٦٢,٣٧٥	

١٦. المصروفات العمومية و الإدارية

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم إماراتي	مرتبات ومزايا الموظفين الرسوم الادارية رسوم حكومية إهلاك الآلات والمعدات مصروفات بنكية الهاتف والبريد مصروفات عمومية أخرى
٥,٩٦٨,٥٠٣	٥,١٣٥,٦٧٢	
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	
٦٢٥,٥٨٧	٦٢٤,٩٧٩	
٣٥٩,٨٠٨	٢٦١,٢٤٧	
١٩٣,٣٠٠	١٣٣,٤٣٣	
١٥١,٨٤٥	٨٩,٤٩٣	
٢,٢٥٤,٨١٨	٢,٦٦٠,٩١٦	
١٠,٢٥٣,٨٦١	٩,٦٠٥,٧٤٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:	
(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
الربح (بالدرهم الإماراتي):	
صافي الربح في الفترة	٥,٣٥٠,١٥٢
عدد الأسهم:	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي):	
أساسي و مخفض	٠,٠٥
	٠,٠٤

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

١٨. 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 الحافطة، 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 الاكتتاب لتنوع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل من هذه الفئات تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال إستراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى إستراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتسبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والجغرافيا. يتم وضع حدود للاكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

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.

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

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٩٩,٠٩٨,٢٠٤	١١٩,٣٥٨,٦٠٢	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 سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨ . إدارة المخاطر (تابع)

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. ان 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 ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

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

مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
			<u>الأصول المالية</u>
١١١,٨٤٥,٣٦١	٤٥,٩٨٤,٧٧٠	٦٥,٨٦٠,٥٩١	أصول مالية محملة بفائدة
١٩٠,٧٢٦,٢٣٤	٦,٤١٠,٩٢٠	١٨٤,٣١٥,٣١٤	أصول مالية غير محملة بفائدة
٣٠٢,٥٧١,٥٩٥	٥٢,٣٩٥,٦٩٠	٢٥٠,١٧٥,٩٠٥	المجموع
			<u>الإلتزامات المالية</u>
٩٢,٧٧٢,٦٠٣	-	٩٢,٧٧٢,٦٠٣	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة
٩٢,٧٧٢,٦٠٣	-	٩٢,٧٧٢,٦٠٣	المجموع

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
			<u>الأصول المالية</u>
١٠١,٩٠٩,٩٥٩	٤٢,٩٢٨,٢٨٧	٥٨,٩٨١,٦٧٢	أصول مالية محملة بفائدة
١٤٥,١٨٣,٦٦٠	٦,٨٥٣,٣٨٤	١٣٨,٣٣٠,٢٧٦	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٤٧,٠٩٣,٦١٩	٤٩,٧٨١,٦٧١	١٩٧,٣١١,٩٤٨	المجموع
			<u>الإلتزامات المالية</u>
٨٠,٨١٤,٦٧٤	-	٨٠,٨١٤,٦٧٤	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة
٨٠,٨١٤,٦٧٤	-	٨٠,٨١٤,٦٧٤	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩. الأطراف ذات العلاقة

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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي	
		ذمم تأمين مدينة
		المساهمين
		دار التمويل
		اخرين
٢,٦٥٧,٤٥٣	٢,٥٤٤,٤٠٦	دار التمويل الاسلامي
٤١٠,٤٦٥	٢٦٢,٦٧٢	محمد عبدالله القبسي
-	٢٤,٣٦٦	دار التمويل للأوراق المالية
٨,٥٥٨	٢,٧٠٢	الامارات الوطنية القابضة ذ.م.م.
-	٧,٣٧٣	
٣,٠٧٦,٤٧٦	٢,٨٤١,٥١٩	
		ذمم تأمين دائنة
		المساهمين
		دار التمويل
		اخرين
٢,٨٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	كاب ام للاستثمار (كاب ام)
٢٧٤,٨٥٦	٢٧٤,٨٥٦	بيت المحاماة
١٧,٥٠٠	١٧,٥٠٠	
٣,٠٩٢,٣٥٦	٣,٧٩٢,٣٥٦	
		الاستثمارات
		المساهمين
		دار التمويل - صكوك
٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	دار التمويل - الاستثمارات المدرجة في حقوق الملكية
٣,٥٨٨,٤٥٨	-	اخرين
		دار التمويل للأوراق المالية - الأوراق التجارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٤٣٨,٤٥٨	٧,٨٥٠,٠٠٠	
		النقدية ومافي حكمها
		المساهمين
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٢٤,١٠١	١٥,٢١٠,٧٩٦	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٣,٩٦٢,٧٦٣	٨,٥٤٥,٢٨٦	اخرين
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٣٨٣,٩١١	٤٠٢,٨٣١	
٤,٥٧٠,٧٧٥	٢٤,١٥٨,٩١٣	
		المستوى الأول لرأس المال
		المساهمين
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٩. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ 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.

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:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	دار التمويل
٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	الرسوم الإدارية
١٧٤,١٤٥	٢٨٦,١٧٢	إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
-	١٠٩,٦٨٨	الفائدة على الصكوك
-	٦٨,٧٥٠	رسوم الاستعانة بمصادر خارجية أخرى
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مشتريات استثمارات عقارية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع ثابتة
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	المستوى الأول لرأس المال
٧,٨٧٥,٩٠٨	٥,١٠١,٣٠٣	دار التمويل للأوراق المالية
-	٣,٠٩٥,٢٧٦	شراء الأسهم
-	٢٥,٠٠٠	التخلص من الأسهم
		الفائدة على الأوراق التجارية
٧٣٠,٠٠٠	٨٣٩,٠٠٠	أعضاء مجلس الإدارة
		المكافآت

٢٠. معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات قطاعية أساسية

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة ونتائجها حسب قطاع الأعمال:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
درهم إماراتي (غير مدقق)			درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	
٨٠,٣٧١,٥٨٨	٢,٠١٩,٤٣٠	٧٨,٣٥٢,١٥٨	٨٢,٤٨٥,٤٢٨	١,٨٣٥,٩٤٧	٨٠,٦٤٩,٤٨١	إيرادات القطاع
١٥,١٠٤,٢٤٩	٢,٠١٩,٤٣٠	١٣,٠٨٤,٨١٩	١٥,٦٠٤,٠١٣	١,٨٣٥,٩٤٧	١٣,٧٦٨,٠٦٦	نتائج القطاع
						صافي المصاريف
(١٠,٥١٣,٤٤٠)			(١٠,٢٥٣,٨٦١)			الغير مخصصة
٤,٥٩٠,٨٠٩			٥,٣٥٠,١٥٢			صافي ربح الفترة

(أ) فيما يلي تحليل لأصول و الإلتزامات و حقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حدى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ مارس ٢٠١٩			
درهم إماراتي (مدقق)			درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	
٢٨٦,٧١٨,٨١٠	١٦٧,٧٦٨,٠١٦	١١٨,٩٥٠,٧٩٤	٣١٩,٣٢٤,٤٤٦	١١٥,٨٦٠,٣٩٥	٢٠٣,٤٦٤,٠٥١	أصول القطاع
						أصول غير
١٧,٧٤٨,٩١٨			٤٤,٤٢٥,٦١٤			مخصصة
٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨			٣٦٣,٧٥٠,٠٦٠			مجموع الأصول
						التزامات وحقوق
٣٠١,٨٩٠,١٤٣	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	٣٠٦,١٣٢,٨٧٣	٣٦٠,٩٦٤,٠٤٦	(٢,٣٠٥,٦٧٩)	٣٦٣,٢٦٩,٧٢٥	ملكية القطاع
						التزامات وحقوق
٢,٥٧٧,٥٨٥			٢,٧٨٦,٠١٤			الملكية
						غير مخصصة
٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨			٣٦٣,٧٥٠,٠٦٠			مجموع الإلتزامات
						وحقوق الملكية

(ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

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

(غير مدقق)		(غير مدقق)		
فترة الثلاثة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣١ مارس ٢٠١٨		في ٣١ مارس ٢٠١٩		
درهم إماراتي		درهم إماراتي		
٣٥,٧٦٦,٥٦٢	٤١,٣٧١,٨٥٣			التأمين الطبي والشخصي
٤٢,٣٧١,٣٣٠	٣٧,٢٧٨,٦٩٠			الأقسام غير البحرية
٢١٤,٢٦٦	١,٩٩٨,٩٣٨			القسم البحري
٧٨,٣٥٢,١٥٨	٨٠,٦٤٩,٤٨١			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. نتائج موسمية

لم يسجل أي دخل ذو طبيعة موسمية ضمن بيان الدخل الموجز خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفي ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢٢. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٨ مليون درهم إماراتي).

٢٣. 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.

٢٤. أحداث ما بعد تاريخ الإبلاغ

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

٢٥. عام

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

٢٦. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ أبريل ٢٠١٩.