

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جدول المحتويات

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



تقدير رئيس مجلس الادارة لأول تسعه أشهر المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2018

يسري وبالنسبة عن السيدات أعضاء مجلس الإدارة أن أقّم ملخص البيانات المالية لدار التأمين (ش.م.ع) كما في تاريخ 30 سبتمبر 2018 ونتائج عملياتها لأول تسعه أشهر من العام 2018.

سجلت دار التأمين صافي أرباح بلغت قيمتها 8.39 مليون درهم خلال أول تسعة أشهر من العام الحالي كما في تاريخ 30 سبتمبر 2018. وتمثل هذه الأرباح أكثر من ضعفي الأرباح بالمقارنة مع صافي الأرباح خلال نفس الفترة من العام الماضي، والتي بلغت قيمتها 3.86 مليون درهم. ويعتبر هذا مؤشراً جيداً لدار التأمين، حيث أن التحسن الملحوظ في العمليات التجارية الأساسية للشركة مستمرة وبكل قوة.

أدت عمليات إنهاء عقود التأمين الغير مرحلة التي تمت بشكل منهجي ومنتظم والوضع الحالي لسوق التأمين في الإمارات إلى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة لم يسجل مبلغ 165.13 مليون درهم خلال أول تسعه أشهر من العام 2018 مقارنةً مع 180.62 مليون درهم خلال نفس الفترة من العام الماضي. وسجلت المطالبات المتکبدة خلال أول تسعه أشهر من العام 2018 انخفاضاً إيجابياً، بنسبة 22.4% لتشيل إلى 63 مليون درهم بالمقارنة مع 81.17 مليون درهم سُجلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. ويعد ذلك بشكل مباشر لسلسلة من القرارات الإدارية الاستراتيجية والتكتيكية لخفض تكاليف المطالبات المتکبدة في جميع خطوط الأعمال وإنقاذ المخاطر. وسجلت نسبة صافي المطالبات المتکبدة كنسبة من صافي أقساط التأمين المكتتبة انخفاضاً كبيراً لتشيل إلى 55.8% في أول تسعه أشهر من العام الحالي بالمقارنة مع 68.3% في نفس الفترة من العام 2017. ونتج عن ذلك، ارتفاع قوي لصافي دخل الافتتاح في أول تسعه أشهر من العام 2018 بنسبة 42.4% ليصل إلى 41.14 مليون درهم مقارنةً مع 28.89 مليون درهم سُجلت خلال نفس الفترة من العام الماضي.

تمكنت دار التأمين من مضاعفة صافي أرباحها أكثر من مرتين خلال أول تسعة أشهر من العام بالرغم من شدّة المنافسة في قطاع التأمين وزيادة الضغوطات الناجمة عن ارتفاع تكلفة المدخلات، بالمقارنة مع نفس الفترة من العام 2017، وذلك من خلال استراتيجيات مدروسة بعناية ومنفذة بشكل فعال عبر جميع خطوط الأعمال. ويسعى للحفاظ على استمرارية قوّة أدائنا في المستقبل.

ومن خلال الاستثمار في عقارات ذات عوائد إيجار عالية في الربع الأول من العام 2018، فقد ارتفعت عوائضنا الاستثمارية إلى 4.99 مليون درهم خلال أول تسعه أشهر من العام 2018 بالمقارنة مع 2.26 مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي. كما أن إجمالي أصول الشركة بالصيغة النقدية وما يعادله شكلت 12.4% من إجمالي أصول الشركة للفترة المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2018، لتمثل، ثبات موقع الشركة المادي.

W. L. S.
1971 (7)

1 من 2

دار التأمين ش.م.ع : ص.ب ١٢٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: ٤٩٣٤٤٤٤ (٢) ٤٩٣٤٤٠٠ (٢) +٩٧١ فاكس:

وقد قمنا بتوسيع شبكة أفرعنا في الدولة خلال أول تسعه أشهر من العام 2018 حيث تم افتتاح فرعين جديدين أحدهما في ديرة - دبي، والآخر بمنطقة المرور - أبوظبي. وبذلك يرتفع عدد فروعنا في الدولة إلى 8 فروع، بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي.

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

ترتكز استراتيجيةنا على المنافسة في قطاع التأمين من خلال تقديم منتجات مبتكرة وتوفير حلول رقمية متقدمة وتقديم أعلى مستوى من الخدمة. وسنبذل قدرًا لزيادة أرباحنا من خلال أنشطتنا التأمينية والقيام بالتحسين المستمر لإمكانيات الائتمان في المخاطر وتعزيز عمليات إدارة المطالبات وتوسيع نطاق تواصلنا مع العملاء.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

 محمد عبدالله جمعة القبسي
 رئيس مجلس الإدارة
 أبوظبي
 04 نوفمبر 2018

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمالا
مكتب ١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
٤١٢٥٥ ص.ب.
أبوظبي

٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٨١٦

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

إلى مجلس إدارة شركة دار التأمين ش.م.ع.
أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من البيانات المرحلية للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وادانها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٤ نوفمبر ٢٠١٨



شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(مصدق)
٢٠١٧ ٣١ ٢٠١٨ ٣٠ ايضاح
دسمبر ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي

			الأصول
٢,٢٦٥,٨٥٠	٢,٤٨٩,٥٥٩	٤	ممتلكات ومعدات
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات عقارية
٧,٧٨٦,٥٢١	٥,٥٥٩,٤٦٥	٦	استشارات مصنفة بالتكلفة المسطحة
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٥٩,٣٤٨,٤٨٧	٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٦١٦,٠٦١	٢١,٣٢٨,٨٢٠	٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وبيعة قانونية
٦٩,٦٤٦,٤٦٦	٧٣,٣٧٧,٣٤٤	٨	ذمم تأمين مدينة
٤٦,٠٦١,٠٠٠	٤٣,٠١٠,٠٠٠	١٣	أصول إعادة التأمين
١٦,٤٤٦,٣٩٠	١٧,٧٣٤,٦٠٧	٩	ذمم دينة أخرى و مدفوعات مقدما
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٣٧,٩٢٣,٥٢٠	١٠	النقية وما في حكمها
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦	٣٠٦,٧٧١,٨٠٢		اجمالي الأصول

١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق الملكية والالتزامات
(١,٦٧٣,٥٨٧)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١١	رأس المال المصدر والمدفوع
(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١٩,٧٥٨,٠٢٥)		أسمه خزينة
(١,٧٦٢,٧٠٢)	(٢,٦٨٧,٦٩٨)		خسائر مرحلة
٢,٥٢٢,١٦١	٢,٥٢٢,١٦١	١١	احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٩١,٤٩٥,١٠٨	٩٨,٤٠٢,٨٥١		احتياطي قانوني
٢,٠٣٥,١٨٥	٢,٤٢٢,٧٩٣		اجمالي رأس المال والإحتياطيات
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٢,٢٥٧,٩٩٤	١٢	الالتزامات
٨٨,٨٣٥,٠٠٠	٩٤,٣٠١,١٦٤	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢٩,١١٥,٠٠٠	٣٣,٢٤٩,٠٠٠	١٢	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٣٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٤,٥٩٦,٠٠٠	١٢	الاحتياطيات الفنية
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٥٤٢,٠٠٠	١٢	احتياطي أقساط غير مكتسبة
١٥٩,٦٧٦,٠٠٠	١٥٣,٦٨٨,١٦٤		احتياطي مطالبات تحت التسوية
٢٠٦,٦٦٨,٨٦٨	٢٠٨,٣٦٨,٩٥١		احتياطي مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦	٣٠٦,٧٧١,٨٠٢		احتياطي مصروفات تعديل الخسائر الغير مخصصة
			اجمالي الاحتياطيات الفنية
			اجمالي الالتزامات
			اجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد / محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

السيد / محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية

بيان الدخل المرحلي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح
فترة التسعة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	الفترة المنتهية في	
المنتهاية في	المنتهاية في	المنتهاية في	٢٠١٨	
٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	١٦٥,١٢٧,٨٤٠	٤٩,٨٤٧,٧٠٩	٤٠,٥٣٢,٨٨١	١٩
(٣٩,٠٦١,٧٧٠)	(٤١,٣٠٣,٨٧٩)	(١٢,٨٥٤,٥٦١)	(٥,٢٣٤,٥٥٩)	
(٣,٧٠٥,٤٨٩)	(٣,٨٠٠,٠٦٦)	(١,٤٢٠,٩١٧)	(١,٥٨٣,٩٧٣)	
١٣٧,٨٥٥,٩٤٩	١٢٠,٠٢٣,٨٩٥	٣٥,٥٧٢,٢٣١	٣٣,٧١٤,٣٤٩	
(١٨,٩٦٨,٠٠٠)	(٧,٠٧٨,١٦٤)	٦,٩٥٣,٠٠٠	٨,٤٣٠,٧٢٠	
١١٨,٨٨٧,٩٤٩	١١٢,٩٤٥,٧٣١	٤٢,٥٢٥,٢٢١	٤٢,١٤٥,٦٩	
٥,٧٠٣,٨٢٠	٥,٥٧٠,٧٣٩	٢,٠٩٩,٣٩٦	١,٥٥٤,١٧٣	
(١٤,٥٣٠,٩٧٩)	(١٤,٣٧٦,٣٥٠)	(٦,٦٣٩,٦٧٥)	(٤,٨٩٢,٠٣٥)	
١١,٠٦٠,٨٠٠	١٠٤,١٤٠,١٢٠	٣٧,٩٨٤,٩٥٢	٣٨,٨٠٧,٢٠٧	
(٩٨,١٤٥,٨٣٢)	(١٠٣,٤٣٠,٢٧٢)	(٣٠,٢٢٣,١٢٩)	(٤٢,٦٤٥,٤٩٩)	
٢٠,٥٠٠,٨٥٩	٣٠,٤١٨,٦٠٥	٦,٩٥٢,٨٠٥	١٢,٨٧٩,٦٢٦	
(٧٧,٦٥٣,٩٧٣)	(٧٣,٠١١,٦٦٧)	(٢٣,٢٧٠,٣٢٤)	(٢٩,٧٦٥,٨٧٣)	
٧٦٤,٦٦٤	(٤,١٣٤,٠٠٠)	(٢,٣١٠,٧٤٧)	٤,٥٨٨,٢٥٠	
٤٩٠,٥٩٥	٣,٢٩٢,٠٠٠	٦٢٢,٧٥٤	(٢,٧٧٢,٨٦١)	
(٧,٨٠٥,٠٠٠)	١٠,٢٠٣,٠٠٠	(٢,٣٢٢,٠٠٠)	(٤٠٠,٩٥٥)	
٣,٤١٧,٠٠٠	-	-	-	
(٣٨٤,٩٩٥)	٦٥٤,٠٠٠	(١٧٧,٠٠١)	٤٤٦,١٨٦	
(٨١,١٧١,٧٩)	(١٢,٩٩٦,٦٦٧)	(٢٧,٤٥٧,٣١٨)	(٢٧,٩٥,٢٥٣)	
٢٨,٨٨٩,٠٩١	٤١,١٤٣,٤٥٤	١٠,٥٢٧,٦٣٤	١٠,٩٠١,٩٥٤	
٢,٢٥٦,٢١٤	٢,٧٧٦,٩٢٠	١,٤٥٢,٢١٧	١,١١٨,٧٨٣	
-	٢,٢١٨,٠٩٥	-	٨٢٥,٤٢٧	
٣٤,٥٠٠	-	٢٦,٥٠٠	-	
٢١,١٧٩,٨٠٥	٤٦,١٣٨,٤٣٨	١٢,٠٠٦,٣٥١	١٢,٨٤٦,١٦٤	
(٢٢,٢٧٦,٢٠٥)	(٢٩,١٢١,١٧٢)	(٨,٣٣٤,٤٦٩)	(٩,٩٢٨,٠١٧)	
٧٥٨,٠٥٢	٦٦٨,٩٤١	٢١٠,٥٧١	١٤٢,٥٠٤	
(٤,٨٠٦,١٦٧)	(٩,٢٣٩,٥٠٢)	(٢,١٢٨,٥٣١)	(١,٢٩٣,٠٢٣)	
٣,٨٥٥,٤٨٥	٨,٣٩٢,٧٠٥	١,٧٤٣,٩٢٢	١,٧٦٧,٦٢٨	
٠,٠٣	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠١	١٦
				ربح السهم الأساسي والمخفض

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

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

بيان الدخل الشامل المرحلي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	فترة الثلاثة أشهر	فترة الثلاثة أشهر		
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في		
٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر		
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٢,٨٥٥,٤٨٥	٨,٣٩٢,٧٥٥	١,٧٤٣,٩٢٢	١,٧٦٧,٦٢٨	صافي ربح الفترة	
-	-	-	-	الربح الشامل الآخر:	
٩٠٤,٥٩٣	(٩٢٤,٩٩٦)	١٦٧,٣٧٢	٦١٦,٦٩١	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:	
-	(٧٣٠,٠٠٠)	-	-	صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
٤,٧٦٠,٠٧٨	٦,٧٣٧,٧٠٩	١,٩١١,٢٩٤	٢,٣٨٤,٣١٩	الأخر	
				مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
				مجموع الدخل الشامل للفترة	

ان الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
المفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية	احتياطي العام	احتياطي إعادة تقييم الأستثمارات	أسهم خزانة	رأس المال المصدر والمدفوع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٩١,١,٦,٩٥,٤,٦,٨	٢,٥,٢,٢,١,٦,١	(٦,٧,٢,٦,٢,٥,٢)	(٦,٧,٦,٢,٦,١)	١٢٠,٠٠,٠٠,٠٠
٥,٨,٣,٩٢,٦,٧,٠,٥	-	(٨,٣,٩٢,٦,٧,٥)	-	-
(١,٦,٤,٤,٤,٦,٦,٢)	-	(٧٥,٤,٩٦,٢)	-	-
-	-	(١٧,٠,٢,٤)	-	-
٦,٩,٧,٦,٧,٤,٣	-	(٩٢,٤,٩١,٢)	-	-
٩٨,٨,٦,٥,٦,٥,١	٢,٥,٢,٢,١,٦,١	(٩٨,٦,٨,٦,٧,٤,٢)	(٩٨,٦,٨,٦,٧,٣,١)	١٢٠,٠٠,٠٠,٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)				
الصافي الربح خلال الفترة				
الخسارة الشاملة الأخرى لل فترة				
تغول الأرباح الصناعية من بيع الاستشارات من خلال الدخل الشامل الآخر				
مجموع الدخل الشامل الآخر لل فترة				
حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)				
التعديل				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)				
الصافي الربح خلال الفترة				
الدخل الشامل الآخر لل فترة				
حقوق الملكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)				

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر درهم إماراتي	إيضاح	
٣,٨٥٥,٤٨٥	٨,٣٩٢,٧٥٥		أنشطة التشغيل
٧٠٥,٦٣٦	٨٥٧,٠٤٣	٤	صافي ربح الفترة
(٢٢٥,٠٦٢)	٢,٤٦١,٣١٥	١٤	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢,٤٥٥,٨٨٨	(٥٦١,٠٣٣)	١٤	اهمال الممتلكات والمعدات
(٣٤,٥٠٠)	-		التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
(٤,٤٨٧,٠٤٠)	(٤,٦٧٧,٢٢٢)	١٤	من خلال الربح والخسارة
٣٢١,٢٤٧	٣٩٥,١٨٦	١٢	(الربح) / الخسارة من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
(١,٥٢١)	١,٦٥١,٢٩٦	٨	من خلال الربح والخسارة
٢٣,٠٢٦,٤٣٠	(٥,٩٨٧,٨٣٦)		أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٥,٦١٦,٥٦٣	٢,٥٣١,٤٧٤		أرباح الفوائد والتوزيعات
(٤,٠٧٤,٦١٦)	(٥,٣٨٢,١٧٤)		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٤٩٠,٥٩٥)	٣,٠٥١,٠٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩٥,٩٢٧)	(١,٢٨٨,٢١٧)		(الزيادة) / النقص في الاحتياطيات الفنية
٤,٨١٦,٥٨٠	٧,٣٠٠,٣١١		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢٥,٣٧٢,٠٠٥	٦,٧٢١٢,٣٩٤		التغير في رأس المال العامل
-	(٧,٥٧٨)	١٢	النقص في ذمم وأقساط تأمين مدينة
-	(٧٣٠,٠٠٠)	١٨	النقد (الزيادة) في أصول إعادة التأمين
٢٥,٣٧٢,٠٠٥	٥,٤٧٤,٨١٦		النقص في أرصدة مدينة أخرى و مدفوعات مقدماً
(٥٤٥,٣٣٥)	(١,٠٨٠,٧٥٢)	٤	الزيادة في ذمم تأمينية وارصددة دائنة أخرى
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥	صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
٣٤,٥٠٠	-		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين
(١٩,٢٢٥,١٢٨)	(٣٥,١٤٦,١٩٠)	٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٧١٠,٤٦٤	٢,٣٥٠,٣٩٧		الأنشطة الاستثمارية
(٨,٣٩٠,٩٨٩)	(١٤,٦٦٦,١٠٥)	٦	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
٦,٤٧٨,٢٨١	٥,٥٥٣,٠٣٤		مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
١,٤١٢,٩٢٣	٢,٢٢٧,٠٥٦		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٤٨٧,٠٤٠	٤,٦٧٧,٢٣٢	١٤	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٠٣٨,٢٥٤)	(٧٦,٦٣٠,٣٤٨)		المتحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٣٣٣,٧٥١	(٧١,١٥٥,٥١٢)	٦	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٧٩,١٨٣,١٤٧	١٠٩,٠٧٩,٠٣٢		المتحصل من بيع الاستثمارات المدرجة بالكفاية المطفأة
٩٢,٥١٦,٨٩٨	٣٧,٩٢٣,٥٢٠	١٠	أيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها
			النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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 فنادق التأمين غير الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ ومارست نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠٠١. وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمسحة ودبي والشارقة والمصفح ومحاوي وعالم السيارات. أسهم الشركة العادي مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

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

تقديم الشركة مجموعة من المنتجات مشتملة وغير محددة في تأمين السيارات وتعويض العمال والمتلكات وتعطل الأعمال والمال و الهندسة والمنشآت والمعدات والحوادث العامة والمسؤولية والبحرية والسفر و التأمين الطبي. ردًا على التعيم من هيئة الأوراق المالية والسلع فيما يتعلق بمدى التعرض والانكشاف على مجموعة أبراج، أفادت الشركة لهيئة الأوراق المالية والسلع أن ليس لديها أي استثمار أو تعرض على مجموعة أبراج.

٢. معلومات عامة

٢.١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ "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.

٢.٢ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية 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.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٤ "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 ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٢ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٨

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 ٢٠١٨. طبيعة وتاثير تلك المعايير، التفسيرات و التعديلات موضح في السياسات المحاسبية.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود التأمين

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

يتم قياس عقود التأمين المربحة في بيان المركز المالي بالقيمة الحالية العادلة التدقات النقدية المستقبلية المعدلة بالمخاطر بالإضافة إلى الأرباح غير المكتسبة للخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقد. تعرف الشركات بأرباح مجموعة عقود التأمين خلال الفترة التي يقدم فيها الشركة نقطية تأمينية ، ويتم تحرير الشركة من المخاطرة. على المنشآة أن تعرّف بالخسارة على الفور في حال تحول مجموعة من العقود إلى عقود خسائر.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٢. المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

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

تحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٧-٢٠١٥

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تجمعات الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ضريبة الدخل، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض. التعديلات سارية لفترات لمحاسبة التي تبدأ في أو بعد تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة على نشاط تجاري يعد عملية مشتركة ، فإنها تعد تقييم الفاندة السابقة على تلك الشركة.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة مشتركة على شركة ما وهي عملية مشتركة ، فإنها لا تُعد تقييم أي اهتمام سابق بهذه الأعمال. توضح تعديلات المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ على أن الكيان مسؤول عن جميع نتائج ضريبة الدخل الخاصة بأرباح الأسهم بنفس الطريقة ، بغض النظر عن كيفية ظهور الضريبة.

توضح تعديلات المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٣ أنه عندما يكون الأصل المؤهل جاهزاً للاستخدام أو البيع المقصود، تعامل أي شركة بالاقتراض القائم للحصول على تلك الموجودات المؤهلة كجزء من القروض العامة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣.١. العرف المحاسبي

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

٣.٢. ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً 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	
٤ - ٣	أثاث مكتبي و ديكورات
٤	أجهزة الكمبيوتر والبرامج
٤	السيارات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٣. الإعتراف بالإيرادات

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: إيرادات من العقود مع العملاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يعطي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا من خمس خطوات لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وسوف يحل محل الإيرادات التالية للمعايير والتفسيرات عند تاريخ السريان:

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

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل ؛
- تحديد التزامات الأداء في العقد ؛
- تحديد سعر الصفة ؛
- تخصيص سعر الصفة إلى التزامات الأداء في العقد ؛
- الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

قامت الشركة بتقييم ورأت أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ غير جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة كما في تاريخ التقرير.

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

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

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

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

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٤. المطالبات

تضمن المطالبات المتکيدة المطالبات الفعلية والتکاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتکيدة خلال العام والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف بتکاليف 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 الفعلى. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالحركات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

مخصص المطالبات المتعلقة بممثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المخاطر بها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة.

يتم تصنیف جزء معیدي 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 التکاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التکاليف 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 متضمناً مخصص المطالبات المستحقة. ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تکاليف معالجة المطالبات المتوقعة والمبالغ المسترددة من أطراف ثالثة. يتم تحويل 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، مجلد من إعادة التأمين، والمتصل 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 وبناء على تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير أكتواري 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 مضمولة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبني بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردتها الشركة من معیدي التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١١. الأدوات المالية

(أ) الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

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

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

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

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

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.
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

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

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

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع النظامية ، الاستثمارات والنقد والمعادل ، المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة و معظم الدعم المدينة الأخرى.

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

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام باختيار لا 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

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

قياس القيمة العادلة

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

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في FVTPL ، ما لم تحدد المجموعة استثماراً غير محافظ به للمتأخرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) عند الاعتراف المبدئي.

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 أساس 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

ت) التصنيف والقياس اللاحق للالتزامات المالية

ت تكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقه و معظم الدعم الدائنة الأخرى.

تقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفاندة الفعلية
ث) انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

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 الأولى ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة ١٢ شهر.

تعتبر ECL لمدة ١٢ شهراً جزءاً من ECL الذي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكناً خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

ECL هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

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

ج) مقاصة الأدوات المالية

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

ج) محاسبة التحوط

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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.

إضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١١. الأدوات المالية (تابع)

١٢) إلغاء الاعتراف

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

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

١٢. الدعم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالدعم 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 دعم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتحفيض القيمة الدفترية لدعم التأمين المدينة وفقاً لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

١٣. استثمارات عقارية

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

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند إستبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو التخلص من استثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة الخاصة بالتخليص منه.

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

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٤. 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 المنفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤.٣.١. مزايا الموظفين(تابع)

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين ل كامل المبلغ المستحق عن فترات خدماتهم و حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقتيد كبسن منفصل تحت الالتزامات الغير متداولة.

يستد استحقاق مكافأة 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.

٤.٣.٢. معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات 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.

٤.٣.٣. المخصصات والالتزامات والأصول الطارنة

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 حالياً 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 المتوفرة بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بهذا الالتزام. وعندما يكون هناك عدد من الإلتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات كل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقد جوهرية.

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

تم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديليها لعكس 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 تستوفى بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول طارنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٧. الأسهم والاحتياطات ودفعت الأرباح

ليمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم اصدارها ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في ملاحظة رقم ١١ للبيانات المالية. تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحافظ 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 التشغيلية

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

٣.١٩. النقدية وما في حكمها

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.

٣.٢٠. 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 مبنية أدنى. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة جوهرياً.

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

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

القيمة العادلة للأوراق المالية

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة من قبل الإدارة بناء على أساليب الأرباح المتعددة و صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة 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 الإيضاح رقم ٦.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

المدخلات والأقرانات والتقييات المستخدمة لحساب - *ECL* منهجية^٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالي من الحكم ، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل الشركة عند تقييم الأثر ، كمالي:

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 للشركة.

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 والمساندة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية. سوف يتطلب تدبير العمل وفق المعلومات التطلعية تقييرات هامة.

تحديد التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقيير الحركة بين المراحل ستكون متسقة مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخلياً لأغراض إدارة مخاطر الائتمان. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية^٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على نسخة قابلة للدحض الأقران 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 تقيير العمر المتوقع بناء على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان إجراءات الإدارية.

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. ووفقاً لهذا تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتکبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصالحة الضرائب الإتحادية وتظهر أرصدة التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى في إيضاح رقم ١٢ كرصيد ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع "بالصافي".

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤. عقود التأمين

عقد التأمين هو اتفاق يتعهد بموجبه أحد الأطراف و يكون شركة التأمين ، مقابل المبلغ الذي يدفعه الطرف الآخر الذي يسمى المؤمن عليه ، بالوعد بدفع المبلغ ، أو ما يعادله أو القيام بعمل ما ذي قيمة بالنسبة للمؤمن عليه ، عند حدوث خسارة أو عجز ناتج عن حدث مجهول أو طارئ.

عقود التأمين هي تلك العقود التي تنقل مخاطر التأمين الكبيرة و يجعلها على عاتق شركات التأمين. وتشمل هذه المخاطر إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. قد تقوم الشركة أيضًا بنقل مخاطر التأمين في عقود التأمين من خلال ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بها للتحوط من إمكانية حدوث مطالبات أكبر من المتوقع.

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين ، فإنه يظل قائماً لبقية مدة حياته ، حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة ، إلا إذا تم إلغاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها.

٥. النفقات العامة والإدارية

يتم إثبات التكاليف والمصروفات عند حدوث إنخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض الموجودات أو زيادة الالتزام الذي يمكن قياسه بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٤. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والبرامج	اثاث مكتبي وديكورات	التكلفة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٧,٧٢٩,٠٤٥	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٣١,٨١٦	٤,٨٠٢,٢٢٩	٢٠١٨
١,٠٨٠,٧٥٢	٧,١٤٣	٢٣٧,٣٧٦	٨٣٦,٢٣٣	الإضافات
٨,٨٠٩,٧٩٧	٣٠٢,١٤٣	٢,٨٦٩,١٩٢	٥,٦٣٨,٤٦٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
٥,٤٦٣,١٩٥	٦٢,٣٤٢	٢,١٩٠,٦٨٠	٣,٢١٠,١٧٣	الإهلاك المتراكم
٨٥٧,٠٤٣	٥٦,٣٠١	١٩٣,٥٧٦	٦٠٧,١٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٣٢٠,٢٣٨	١١٨,٦٤٣	٢,٣٨٤,٢٥٦	٣,٨١٧,٣٣٩	المحمل خلال الفترة
٢,٤٨٩,٥٥٩	١٨٣,٥٠٠	٤٨٤,٩٣٦	١,٨٢١,١٢٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
٦,٦٢٦,٦٠٣	٢٥١,٠٢١	٢,٤٩٦,٦٦٣	٣,٨٧٨,٩١٩	القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١,٢٩٨,٤٦٣	٢٤٠,٠٠٠	١٣٥,١٥٣	٩٢٣,٣١٠	
(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)	-	-	
٧,٧٢٩,٠٤٥	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٣١,٨١٦	٤,٨٠٢,٢٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٤,٧٠٩,٦١٨	١٩٦,٠٢١	١,٩٦٤,٢٠٠	٢,٥٤٩,٣٩٧	الإهلاك المتراكم
٩٤٩,٥٩٨	٦٢,٣٤٢	٢٢٦,٤٨٠	٦٦٠,٧٧٦	في ١ يناير ٢٠١٧
(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)	-	-	المحمل خلال العام
٥,٤٦٣,١٩٥	٦٢,٣٤٢	٢,١٩٠,٦٨٠	٣,٢١٠,١٧٣	الاستبعادات
 	 	 	 	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٢,٢٦٥,٨٥٠	٢٣٢,٦٥٨	٤٤١,١٣٦	١,٥٩٢,٠٥٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥. استثمارات عقارية

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

تشمل الاستثمارات العقارية شراء حصة ٥١,٩٥٪ من البناء المشترى خلال الفترة معاملة مع الاطراف الاخرى الاستثمار العقارية شملت الاستحواذ على حصة نسبتها ٥١,٩٥٪ من المبنى المشترى خلال الفترة من خلال معاملة مع طرف ذي علاقة (إيضاح ١٨). تم استخدام طريقة الدخل لتحديد القيمة العادلة لهذه الممتلكات وتم تقديرها لتكون في المستوى ٣ حيث اعتبرت مدخلات هامة غير مرصودة مثل إيرادات إيجار السوق السنوية ومعدل العائد ومستوى الإشغال.

٦. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)	استثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	أسهم غير مدرجة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٧٨٦,٥٢١	٥,٥٥٩,٤٦٥	
		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٧٢٣,٥٤٧	٣٠,٧٨٩,٠٧٦	أسهم مدرجة دائمة من المستوى الأول
٥,١٠٠,٠٠٠	٧,٤٤٣,٤٩٨	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول
١٨,٤٣٩,١٠٩	٢١,١١٥,٩١٣	أسهم ملكية مدرجة
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٥٩,٣٤٨,٤٨٧	

		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٢,١١٦,٠٦١	١٩,٣٢٨,٨٢٠	أسهم ملكية مدرجة
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم أدوات دين غير مدرجة
١٣,٦١٦,٠٦١	٢١,٣٢٨,٨٢٠	

(مدقق)	(غير مدقق)	حركة الاستثمارات في الأصول المالية هي كما يلي:
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٢,٣٠٧,٣٥٦	٢٧,٢٦٢,٦٥٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٢٢٥,١٤٠	٣٥,١٤٦,١٩٠	القيمة العادلة في ١ يناير
(١٦,٩٧٥,١٦٧)	(٢,١٣٥,٣٦٣)	مشتريات
(٢٩٤,٦٧٣)	(٩٢٤,٩٩٦)	استبعادات
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٥٩,٣٤٨,٤٨٧	التغير في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

(مدقق) ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	(غير مدقق) ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
٩,٨٦١,٣١٥	١٣,٦١٦,٠٦١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٦٣٥,٣٣٩	١٤,٦٦٦,١٠٥	القيمة العادلة في ١ يناير
(٨,٦١٢,٩٧٠)	(٤,٤٩٢,٠٣١)	مشتريات
(٢٦٧,٦٢٢)	(٢,٤٦١,٣١٥)	ابستعادات
١٣,٦١٦,٠٦١	٢١,٣٢٨,٨٢٠	التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدقق) ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	(غير مدقق) ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٠,٥٥٥,١٧١	٤٠,٤٤٤,٧٣٣	أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,١٠٠,٠٠٠	٩,٤٤٣,٤٩٨	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٢٣,٥٤٦	١٩,٧٥٦,١٧٨	أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١١,٠٣٢,٨٩٨	أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٧٨٦,٥٢١	٥,٥٥٩,٤٦٥	أدوات دين غير مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٨,٦٦٥,٢٣٨	٨٦,٢٣٦,٧٧٢	

برأي 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 وتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع	المستوى ٣ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ١ درهم إماراتي	إيضاح	٢٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢١,١١٥,٩١٣	-	-	٢١,١١٥,٩١٣	(ا)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٧٨٩,٠٧٦	-	-	٣٠,٧٨٩,٠٧٦		استثمارات أسهم مدرجة
٧,٤٤٣,٤٩٨	-	٧,٤٤٣,٤٩٨	-	(ا)	استثمارات أسهم مدرجة دائمة من المستوى الاول
٥٩,٣٤٨,٤٨٧	-	٧,٤٤٣,٤٩٨	٥١,٩٠٤,٩٨٩		استثمارات أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الاول
١٩,٣٢٨,٨٢٠	-	-	١٩,٣٢٨,٨٢٠	(ا)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-		استثمارات أسهم ملكية مدرجة
٢١,٣٢٨,٨٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٩,٣٢٨,٨٢٠		استثمارات أدوات دين غير مدرجة
٢٢,١٦٢,٦٥٦	-	-	٢٢,١٦٢,٦٥٦	(ا)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠	-	-		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٥,١٠٠,٠٠٠	-	٢٢,١٦٢,٦٥٦		استثمارات مدرجة
١٢,١١٦,٠٦١	-	-	١٢,١١٦,٠٦١	(ا)	استثمارات غير مدرجة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٦١٦,٠٦١	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢,١١٦,٠٦١		استثمارات أسهم ملكية مدرجة
					استثمارات أدوات دين غير مدرجة

(ا) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٦ استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

(مصدق)	(غير مصدق)		
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
١,٧٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير	
٤,٩٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	مشتريات	
-	(٥,١٠٠,٠٠٠)	استبعادات	
٦,٦٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	كما في نهاية الفترة / السنة	

٧ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لنوعة الإمارات العربية المتحدة.

٨ ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

(مصدق)	(غير مصدق)		
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٣١,٤٢٥,٦٩٧	٤٠,٨٩١,٥٨٣	مستحق من حاملي بواص التأمين	
١٦,٨٥٨,٧٠٧	٢٥,٧٤٨,٠٣٢	مستحق من وسطاء التأمين وال وكلاء	
٢١,٣٨١,١٧٢	٨,٦٠١,٨٥٦	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	
٦٩,٦٦٥,٥٧٦	٧٥,٢٤١,٤٧١		
٣,٧٦١,٠٤٢	٣,٦١٨,٣٢٠	أطراف ذات علاقة - مدينة (ايصال ١٨)	
١,٢٣١,٦٧١	١,١٨٠,٦٧٢	تأمينات مستردة ومدفوعات أخرى	
(٥,٠١١,٨٢٣)	(٦,٦٦٣,١١٩)	خسائر الانتمان المتوقعة	
٦٩,٦٤٦,٤٦٦	٧٣,٣٧٧,٣٤٤		

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

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

(مصدق)	(غير مصدق)		
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٣١,٤٢٥,٦٩٧	٤٠,٨٩١,٥٨٣	مستحقات من حاملي البوليصات	
١٦,٨٥٨,٧٠٧	٢٥,٧٤٨,٠٣٢	مستحقات من الوسطاء وال وكلاء	
٢١,٣٣٠,٣٧٥	٨,٦٠١,٨٥٦	مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	
٦٩,٦١٤,٧٧٩	٧٥,٢٤١,٤٧١		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٨ ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى (تابع)

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

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١١,٤٢١,١٩٨	١١,٨٦١,٨٧١	غير مستحقة بعد
٣٥,٥٨٠,٢٨٠	٣٨,٠٦٢,١٦٩	٩٠ - ٠ يوم
٤٣٥,٨٤٨	١٤,٩٩٢,٦٧٦	١٨٠ - ٩١ يوم
١٠,٨٦٩,٨٤١	٣,١٣٩,٧٦٥	٢٧٠ - ١٨١ يوم
٦,٣٠٠,٠٠٠	١,٠٤١,٨٣٧	٣٦٠ - ٢٧١ يوم
٥,٠٠٧,٦١٢	٦,١٤٣,١٥٣	أكثر من سنة
٦٩,٦١٤,٧٧٩	٧٥,٢٤١,٤٧١	المجموع

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

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

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

خسائر الائتمان المتوقعة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٤,٦٢٤,٨٣٢)	(٥,٠١١,٨٢٣)	رصيد افتتاحي
(٢٨٦,٩٩١)	(١,٦٥١,٢٩٦)	رد مخصصات خلال الفترة / السنة
(٥,٠١١,٨٢٣)	(٦,٦٦٣,١١٩)	رصيد ختامي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩ ذمم مدينة أخرى و مصاريف مدفوعة مقدماً

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
درهم إماراتي		
٩,٨٦٦,٦٢٢	١٠,١٣٦,٤٥٥	عمولات مجلة
٥,٤٧١,٧٨٦	٤,٠٦٩,٧٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,١٠٧,٩٨٢	١,٣٦٤,٧٢٧	إيرادات فوائد مستحقة
-	٢,١٦٣,٦٧٤	إيجار مستحق
١٦,٤٤٦,٣٩٠	١٧,٧٣٤,٦٠٧	

١٠ النقديّة وما في حكمها

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
درهم إماراتي		
-	٢٩,٦١٢	النقد في الصندوق
٤,٥٩٨,٢٣١	٢,٢٨٧,٤١٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٨,٤٤٨,٣٨٨	١٤,٨١٨,٣٣٨	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٧٦,٠٣٢,٤١٣	٢٠,٧٨٨,١٥٥	الودائع المصرفية
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٣٧,٩٢٣,٥٢٠	

أ) تشمل الحسابات البنكية على حسابات جارية وتحت الطلب بمبلغ ١٧,١٠٥,٧٥٣ درهم إماراتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ في منشأتين ماليتين تعتبر أطراف ذات علاقة (ويحتسب فوائد مقابل النقد تحت الطلب) (٣١) دسمبر ٢٠١٧ : ٣٣,٠٤٦,٦١٩ درهم

ب) الودائع البنكية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ تقدر بمبلغ ٢٠,٧٨٨,١٥٥ درهم إماراتي (٣١) دسمبر ٢٠١٧ :

٧٦,٠٣٢,٤١٣ درهم إماراتي) جميع الودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر.

١١ أسهم الخزينة ورأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المصدر والمدفوع
بلغ رأس مال الشركة وفقاً لعقد تأسيس الشركة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد.

أسهم الخزينة

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

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٢ ذمم التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى

(مصدق)	(غير مدقق)
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٣,٣٧٦,٤٨٦	٣٩,٤٢٤,٤٤٢
١١,٥٨١,١٩٧	١٢,٨٣٣,٥٥٢
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٢,٢٥٧,٩٩٤

ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

(مصدق)	(غير مدقق)
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٠,٧٤٤,٠٣٩	١٥,٨٩٧,٥٣٣
٢,٧١٣,٣٧٠	٥,٠٠٨,٠٥٨
-	٥,١٣٠,٦٨٥
٣,٨١٨,٩٥٧	٣,٦٨٠,٢٣١
٢,٧١٧,٨٣٢	٢,٧٩٢,١٨٩
١,٢٥٣,٩٦٧	٢,٦٩٣,١٩٢
١,٩٢٨,٣٢١	١,٥٣٨,٢٦٩
٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٤,٢٨٥
٣٣,٣٧٦,٤٨٦	٣٩,٤٢٤,٤٤٢

مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
دفعات مقدمة من العملاء
صافي ضريبة القيمة المضافة المدفوعة
مطالبات مستحقة
عمولات محصلة غير مستحقة
دفعات مقدمة من الوسطاء
مصرفوفات مستحقة أخرى
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١١,٥٨١,١٩٧	١٢,٨٣٣,٥٥٢
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٢,٢٥٧,٩٩٤

مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ الإحتياطيات الفنية

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٨٨,٨٣٥,٠٠٠	٩٤,٣٠١,١٦٤
٢٩,١١٥,٠٠٠	٣٣,٢٤٩,٠٠٠
٣٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٤,٥٩٦,٠٠٠
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٥٤٢,٠٠٠
١٥٩,٦٧٦,٠٠٠	١٥٣,٦٨٨,١٦٤

التزامات عقود التأمين – إجمالي
أقساط التأمين الغير مكتسبة
مطالبات متکدة غير مسددة
المطالبات المتکدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

(مدقق)	(غير مدقق)
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٢,٢٠٠,٠٠٠	٢١,٥٨٨,٠٠٠
١١,٩٤١,٠٠٠	١٥,٢٣٣,٠٠٠
١٠,٩٢٠,٠٠٠	٦,١٨٩,٠٠٠
٤٦,٠٦١,٠٠٠	٤٣,٠١٠,٠٠٠

حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
أقساط التأمين الغير مكتسبة
مطالبات متکدة غير مسددة
المطالبات المتکدة لم يبلغ عنها

٦٥,٦٣٥,٠٠٠	٧٢,٧١٣,١٦٤
١٧,١٧٤,٠٠٠	١٨,٠١٦,٠٠٠
٢٨,٦١٠,٠٠٠	١٨,٤٠٧,٠٠٠
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٥٤٢,٠٠٠
١١٣,٦١٥,٠٠٠	١١٠,٦٧٨,١٦٤

التزامات عقود التأمين – بالصافي
أقساط التأمين الغير مكتسبة
مطالبات متکدة غير مسددة
المطالبات المتکدة لم يبلغ عنها
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

١٤ إيرادات الاستثمار

(غير مدقق)	(غير مدقق)
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٧ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٤١٥,٠٠٧	٢,٠١٥,٣٥٠
١,٣٥٤,٣٦٣	١,٠٩٦,٧٥٤
١,٧١٧,٦٧٠	١,٥٦٥,١٢٨
(٢,٤٥٥,٨٨٨)	٥٦١,٠٠٣
٢٢٥,٠٦٢	(٢,٤٦١,٣١٥)
٢,٢٥٦,٢١٤	٢,٧٧٦,٩٢٠

إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية
إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي)
الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت
أرباح محققة من بيع استثمارات
الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح والخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٩ المصاروفات العمومية والإدارية

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٤,٩٣٧,٣١٥	١٦,٥٧٤,٢٣١	مرتبات ومتطلبات الموظفين
٢,٤٠٩,٩٨٨	٢,١٠٠,٠٠٠	الرسوم الإدارية
١,٤٩٧,٧١٢	١,٤٨٣,٤٤٧	رسوم حكومية
٧٥٥,٦٣٦	٨٥٧,٠٤٣	إهلاك الآلات والمعدات
٣٥٠,١٨٩	٤٣٢,٣٠٢	مصاريف ببنكية
٢٨١,٧٢٦	٣٦٧,٣٨٠	الهاتف والبريد
٢,٠٩٣,٦٣٩	٧,٣٠٦,٧٦٩	مصاريف عوامة أخرى
٢٣,٢٧٦,٢٠٥	٢٩,١٢١,١٧٢	

١٦ العائد على السهم - الأساسي والمخفض

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

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
٣,٨٥٥,٤٨٥	٨,٣٩٢,٧٠٥	الربح (بالدرهم الإماراتي):
		صافي الربح في الفترة

عدد الأسهم:	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠

ربحية السهم (درهم إماراتي):	
٠,٠٣	٠,٠٧
أساسي و مخفض	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧ إدارة المخاطر

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

وتعنى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنوع مصادر رأس المال. 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 التأكيد من مبلغ المطالبة الناتجة عن وقوعه. وبحسب طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

بالنسبة لمحفظة من عقود التأمين التي تطبق فيها نظرية الإحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقرر 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 التغيرات المقدرة باستخدام التقنيات الإحصائية.

وتشير 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 قالت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنويع نوع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل من هذه الفئات تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

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

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٧ إدارة المخاطر (تابع)

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال للشركة واجمالي رأس المال المحافظ به خلال السنة:

(غير مدقق)	(مدفق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
اجمالي رأس المال والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS	الحد الأدنى لرأس المال		
٩١,٤٩٥,١٠٨	٩٨,٤٠٢,٨٥١		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

مخاطر الائتمان تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي يتوج 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 ودائع الثابتة.

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

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفاتر المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والتي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. غير وجدت، تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصوصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقًا. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي بوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي بوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٧ إدارة المخاطر (تابع)

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. يعتبر سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي ثابت ومحدد لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينبع عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من سنة درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	الأصول المالية
٨٧,٣٩٨,٥٣٢	٤٩,٧٩٢,٠٣٩	٣٧,٦٠٦,٤٩٣	أصول مالية محملة بفائدة
٢٠٢,٦٧٧,٥٠٥	٦١,١١٥,٩١٣	١٤١,٥٦١,٥٩٢	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٩٠,٠٧٦,٠٣٧	١١٠,٩٠٧,٩٥٤	١٧٩,١٦٨,٠٨٥	المجموع
الإلتزامات المالية	-		
٥٤,٦٨٠,٧٨٧	٥٤,٦٨٠,٧٨٧	-	الإلتزامات مالية غير محملة بفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٧ إدارة المخاطر (تابع)

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

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

المخاطر التشغيلية

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

إن هدف الشركة هو ادارة المخاطر التشغيلية لتحقيق توازن بين تجنب الخسائر المالية والاضرار بسمعة الشركة مع فعالية التكالفة الإجمالية بالإضافة إلى تجنب الاجراءات الرقابية التي تقييد المبادرة والإبتكار. يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية فالمجموعة وتمارس هذه المسؤولية من خلال لجنة إدارة المخاطر مع الإطار الموضوع للسياسات والإجراءات لتحديد وتقدير ومراقبة إدارة المخاطر والتحكم فيها وتقديم تقرير بشأن هذه المخاطر. تقوم لجنة ادارة المخاطر بتطبيق سياسات واجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال وقوع أي خسائر تشغيلية حيثما كان ذلك مناسب يتم الحد من المخاطر من خلال التأمين. كم يوفر هذا الإطار الترابط مع فئة المخاطر الأخرى.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال المراجعة الدورية التي يتعهد بها قسم التدقيق والإلتزام. كما تتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة وحدات الأعمال ذات الصلة مع تقديم تقرير بذلك إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ 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:

(مدقق)	(غير مدقق)	ذمم مدينة
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٢٥٩,٩٧٩	٢,٩٢٥,٧٠١	دار التمويل ش.م.ع.
٣٨٠,٤٣٧	٣٠٩,٦٧٥	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ.
١١٩,٢٥٦	١٨٨,٢٦٧	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
-	٩٩,٧٧٩	الإمارات الوطنية القابضة ذ.م.م
-	٩٤,٨٩٨	السيد / محمد عبد الله جمعة كرم القبيسي
١,٣٧٠	-	السيد / عبدالحميد عمير تايلور
٣,٧٦١,٠٤٢	٣,٦١٨,٣٢٠	

(مدقق)	(غير مدقق)	استثمارات
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	دار التمويل ش.م.ع - صكوك
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - أوراق تجارية
٦,٦٠٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	

(مدقق)	(غير مدقق)	ذمم دائنة
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	٢,١٠٠,٠٠٠	دار التمويل ش.م.ع
٢٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٢٨٥	اف إتش كابيتال مركز دبي المالي العالمي
٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٨٤,٢٨٥	

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

ان المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

(مصدق)	(غير مصدق)	
٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	دار التمويل ش.م.ع.
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء استثمارات عقارية
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة/مستردة
٥,٠٣٧,٢٩٩	٣,٩٣٧,٥٧٢	ودائع ثابتة/تم إيداعها
٢,٤٠٩,٩٨٨	٢,١٠٠,٠٠٠	أقساط التأمين المكتوبة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	الرسوم الإدارية
-	٣٠١,٦٩٨	شراء السكوك
-	١٥٧,٥٠٠	الفوائد من شراء السكوك
-	٧٣٠,٠٠٠	رسوم الاستعاة بمصادر خارجية أخرى
		مجلس الإدارة
		مكافأة مجلس الإدارة

١٩. 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 واستراتيجيات 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.
- استثمارات: تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظة إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى.

معلومات قطاعية أساسية

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مصدق)						التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مصدق)					
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب
١٨٢,٩١٣,٩٢٢	٢,٢٩٠,٧١٤	١٨٠,٦٢٣,٢٠٨	١٧٠,١٢٢,٨٢٥	٤,٩٩٤,٩٨٥	١٦٥,١٢٧,٨٤٠						
٣١,٩٣٧,٨٥٧	٢,٢٩٠,٧١٤	٢٩,٦٤٧,١٤٣	٤٦,٨٠٧,٣٨٠	٤,٩٩٤,٩٨٥	٤١,٨١٢,٣٩٥						
(٢٨,٠٨٢,٣٧٢)			(٣٨,٤١٤,٦٧٥)								
<u>٣,٨٥٥,٤٨٥</u>			<u>٨,٣٩٢,٧٠٥</u>								

إيرادات القطاع
نتائج القطاع
صافي المصاريف الغير
مخصصة
صافي ربح الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

(أ) فيما يلي تحليل لأصول والتزامات وحقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حد:

المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	أصول القطاع أصول غير مخصصة مجموع الأصول
المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	المجموع	الاستثمار	الاكتتاب	التزامات وحقوق ملكية القطاع التزامات وحقوق الملكية غير مخصصة مجموع الالتزامات وحقوق الملكية
٢٢٩,٣٩٣,٣٩٣	٩٦,٠٨١,٦٦٩	١٣٣,٣١١,٧٢٤	٢٨٩,٣١٧,٠٧٠	١٥٤,٠٧٠,٢٨٧	١٣٥,٢٤٦,٧٨٣	
٦٨,٧٧٠,٥٨٣			١٧,٤٥٤,٧٣٢			
<u>٢٩٨,١٦٣,٩٧٦</u>	<u>٩٦,٠٨١,٦٦٩</u>	<u>١٣٣,٣١١,٧٢٤</u>	<u>٣٠٦,٧٧١,٨٠٢</u>	<u>١٥٤,٠٧٠,٢٨٧</u>	<u>١٣٥,٢٤٦,٧٨٣</u>	
٢٩٦,١٢٨,٧٩١	(١,٧٦٢,٧٠٢)	٢٩٧,٨٩١,٤٩٣	٣٠٤,٣٤٩,٠٠٩	(٢,٦٨٧,٦٩٨)	٣٠٧,٠٣٦,٧٠٧	
<u>٢,٠٣٥,١٨٥</u>			<u>٢,٤٢٢,٧٩٣</u>			
<u>٢٩٨,١٦٣,٩٧٦</u>	<u>(١,٧٦٢,٧٠٢)</u>	<u>٢٩٧,٨٩١,٤٩٣</u>	<u>٣٠٦,٧٧١,٨٠٢</u>	<u>(٢,٦٨٧,٦٩٨)</u>	<u>٣٠٧,٠٣٦,٧٠٧</u>	

(ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

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

فتره التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ سبتمبر	فتره التسعة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ سبتمبر	غير مدقق (غير مدقق)	غير مدقق (غير مدقق)	الأقسام غير البحرية التأمين الطبيعي والشخصي القسم البحري
١١٦,٢٦٦,٩٦١	١٠٤,٧٨٧,٤٦٢			
٦٣,٨١٣,٢٤٣	٥٩,٧٥٢,٢٦١			
٥٤٣,٠٠٤	٥٨٨,١١٧			
<u>١٨٠,٦٢٣,٢٠٨</u>	<u>١٦٥,١٢٧,٨٤٠</u>			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

.٢٠ نتائج موسمية

لم يسجل أي دخل ذو طبيعة موسمية ضمن بيان الدخل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

.٢١ التزامات طازنة

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

.٢٢ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي 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.

.٢٣ أحداث ما بعد تاريخ الإبلاغ

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

.٢٤ عام

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

.٢٥ الموافقة على البيانات المالية المرحلية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٨.