التاريخ: 12 أغسطس 2015

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين

عن فترةالنصف الأول من العام والمنتهية في 30 يونيو 2015

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للنصف الأول من العام والمنتهية في 30 يونيو 2015.

- زاد مجموع أقساط التأمين في النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2015 الى مبلغ 118.947 مليون درهم مقارنة مع 116.522 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- زاد صافي الدخل من أعمال التأمين في النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2015 بنسبة ليصل إلى 17.652 مليون درهم مقارنة بـ 17.093 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- زادت صافي أرباح الشركة حتى النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2015 بنسبة 38.4% لتصل الى 29.325 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 21.177 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

والله ولي التوفيق،،،

محمد خلف الحبتور

عضو مجلس الإدارة المنتدب

دبى الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربيـة المتحـدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل المرحلية المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٧ - ١٢

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج رولكس، الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب ١٦٢٠، دبي، ا.ع.م.
هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ (٤) ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ (٤) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لدبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين- شركة مساهمة عامة-("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بشكل عادل وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقا لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقا من إجراءات التدقيق التي تجري طبقا لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

في ضوء فحصنا لم يتبين لنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة المذكورة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون
فاروق محمد محمد
سجل مراجعي الحسابات ٩٦

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٢ أغسطس ٢٠١٥

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهـــم
الموجودات			
الموجودات الغير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨
ممتلكات ومعدات		٧٣١	٧٨٧
استثمارات عقارية	٥	٨٢,٣٧٨	٨٣,٢٩٤
		٩٣,٣٧٧	٩٤,٣٤٩
الموجودات المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٣٤٣,٣١٩	٣٣٥,٤٨٢
مدينو تأمين		٣٩,٩٧٢	٣٧,٤٩١
مدينون آخرون		٢,٢٢٧	١,٩٩٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	٧	٢٤,٤٠١	٥,٧٤٥
أصول عقود معيدي التأمين		١٢٠,٢٧٠	١١٥,٠٠١
النقدية وما في حكمها	٨	٨١,٠٢١	٧٣,٣١٤
		٦١١,٢١٠	٥٦٩,٠٢٣
إجمالي الموجودات		٧٠٤,٥٨٧	٦٦٣,٣٧٢
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني		٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي إلزامي		٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
إحتياطي عام		٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٤٦,١٢٦	٣٨,٢٨٩
خسائر مرحلة		(٣١,٥٢٧)	(٣٧,٧٥١)
إجمالي حقوق المساهمين		٤٣٦,٧٢٤	٤٢٢,٦٦٣
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
مكافآت نهاية الخدمة		٣,٣٤١	٣,٠٣٩
المطلوبات المتداولة			
مخصص عقود التأمين		١٨٥,٩٦٢	١٦٨,٩٧١
دائنو تأمين		٥١,٩٢٢	٤٠,٥٤١
دائنون آخرون		٢١,٢٦٨	٢٢,١٩٨
مستحق لأطراف ذات علاقة	٧	٥,٣٧٠	٥,٩٦٠
		٢٦٤,٥٢٢	٢٣٧,٦٧٠
إجمالي المطلوبات		٢٦٧,٨٦٣	٢٤٠,٧٠٩
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٧٠٤,٥٨٧	٦٦٣,٣٧٢

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٥ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم
إجمالى اقساط التأمين	١١٨,٩٤٧	١١٦,٥٢٢	٥٣,٦١٨	٤٩,٣٧٢
حصة إعادة التأمين من الاقساط	(٧٠,٣١١)	(٧١,٥٤١)	(٣٠,٤٢١)	(٢٧,٥٦٧)
صافى الأقساط	٤٨,٦٣٦	٤٤,٩٨١	٢٣,١٩٧	٢١,٨٠٥
صافى المحول إلى الأقساط الغير مكتسبة	(١١,٧٥٧)	(٧,٥١٥)	(٥,٧٥٧)	(٤,٣٨١)
صافي إيرادات الأقساط	٣٦,٨٧٩	٣٧,٤٦٦	١٧,٤٤٠	١٧,٤٢٤
عمولات مقبوضة	٩,٦٨٨	٨,٧٠٨	٥,٥٩٩	٤,٥٧٦
عمولات مدفوعة	(١٢,٣٠٥)	(١٠,٣٠٠)	(٥,٦٦١)	(٥,٠٣١)
أخرى	٢,١٠٩	١,١٣٩	١,٣٥٨	٦٦٧
إجمالى إيرادات التأمين	٣٦,٣٧١	٣٧,٠١٣	١٨,٧٣٦	١٧,٦٣٦
إجمالى التعويضات المدفوعة	٥٤,٠٣٨	٤٢,٧٦٣	٢٨,٥٨١	٢٠,٠٦٤
حصة إعادة التأمين	(٣٥,٢٨٤)	(٢٣,٨٤٧)	(١٩,٥١١)	(١٠,٥٦٢)
صافي التعويضات المسددة	١٨,٧٥٤	١٨,٩١٦	٩,٠٧٠	٩,٥٠٢
مخصص مطالبات تحت التسوية				
مخصصات فنية	(٣,٩٥٥)	٤,٣١٥	(٦,٦٤٧)	(٢,١٠٧)
حصة معيدي التامين في مطالبات التعويضات القائمة	٣,٩٢٠	(٣,٣١١)	٦,٨٨٤	١,٣٥٩
صافي التعويضات	١٨,٧١٩	١٩,٩٢٠	٩,٣٠٧	٨,٧٥٤
صافي إيرادات التأمين	١٧,٦٥٢	١٧,٠٩٣	٩,٤٢٩	٨,٨٨٢
أرباح من أنشطة استثمارية - بالصافي	١٦,١٩٨	٨,٧٨٧	٢,٢٣٥	٣,٩٣٣
إيرادات من استثمارات عقارية	٥,٨١٩	٥,٣٣٢	٢,٩٢٢	٢,٦٢٦
إيرادات أخرى	٢٥	٥٧	٢٥	١٤
إجمالي الإيرادات	٣٩,٦٩٤	٣١,٢٦٩	١٤,٦١١	١٥,٤٥٥
المصاريف العمومية والإدارية	(١٠,٣٦٩)	(١٠,٠٩٢)	(٥,٢٣٢)	(٤,٩٤١)
صافي ربح الفترة	٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,٢٥ درهم	٠,١٨ درهم	٠,٠٨ درهم	٠,٠٩ درهم

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققه) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم
صافى ربح الفترة	٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى أرباح أو خسائر				
صافي أرباح غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧,٨٣٧	٧٧,٩٤١	٢٠,٥٩٧	(١١,٨٨٧)
تسويات ناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات التشغيلية بفرع الشركة الخارجي	(١)	(٢)	-	-
إجمالي إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى للفترة	٧,٨٣٦	٧٧,٩٣٩	٢٠,٥٩٧	(١١,٨٨٧)
إجمالي الدخل/ (الخسائر) الشاملة للفترة	٣٧,١٦١	٩٩,١١٦	٢٩,٩٧٦	(١,٣٧٣)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	رأس المال	احتياطي قـانـوني	احتياطي إلزامي	إحتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	خسائر مرحلة	الإجمـالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	٣٨,٢٨٩	(٣٧,٧٥١)	٤٢٢,٦٦٣
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٩,٣٢٥	٢٩,٣٢٥
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	٧,٨٣٧	(١)	٧,٨٣٦
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	٤٦,١٢٦	(٣١,٥٢٧)	٤٣٦,٧٢٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	(١٥٠,٦٣٤)	٣٤,٢٤٢	٣٠٥,٧٣٣
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢١,١٧٧	٢١,١٧٧
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	٧٧,٩٤١	(٢)	٧٧,٩٣٩
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤(غيرمدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	(٧٢,٦٩٣)	٣٢,٣١٧	٣٨١,٧٤٩

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧
تسويات:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٧٥	١٩٢
إهلاك عقارات استثمارية	٩١٦	٩١٦
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٢٥)	(٥٧)
صافي المحول إلى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٣٠٢	١٧٩
مخصص عقود التأمين	١٦,٩٩١	٢٨,٨٧٩
موجودات عقود إعادة التأمين	(٥,٢٦٩)	(٢٠,٣٦٢)
توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل	(١٦,١٩٨)	(٨,٧٨٧)
إيراد من عقارات استثمارية	(٥,٨١٩)	(٥,٣٣٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٢٠,٣٩٨	١٦,٨٠٥
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينو التأمين	(٢,٤٨١)	(١٠,٣٧٧)
مدينون آخرون	(٢٣٧)	(٧٥٥)
دائنو التأمين	١١,٣٨١	١٥,٧١٢
دائنون آخرون	(٩٣٠)	(٢,١٤٠)
مستحق إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(١٩,٢٤٦)	(١٩,٠٤٥)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	٨,٨٨٥	٢٠٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١١٩)	(١١٥)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٢٥	٥٧
توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل	١٦,١٩٨	٨,٧٨٧
ايرادات من عقارات استثمارية	٥,٨١٩	٥,٣٣٢
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٢١,٩٢٣	١٤,٠٦١
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	٧,٧٠٨	(٨,٨٣٩)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٧٣,٣١٤	٥٥,٢٦٥
فرق في سعر صرف النقدية وما في حكمها	(١)	(١)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨١,٠٢١	٤٦,٤٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءا لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١. النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢، ولها فرع خارجي في بيروت - لبنان.

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقا لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و٩ ببناية دبي الوطنية للتـأمين، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فرع الشركة الخارجي في بيروت حاليا في مرحلة الإغلاق النهائي له. ووفقا لذلك تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقا للقوانين والأنظمة المحلية. تم حجز جميع الضمانات بواسطة وزارة التجارة والاقتصاد، قسم التأمينات في دولة لبنان، حتى تقوم الشركة بالوفاء بجميع التزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في ابريل ٢٠٠٤. لا يوجد اي نشاط في الفرع وإجمالي المصاريف والموجودات للفرع غير هامة لهذه القوائم المالية. ولذلك فإن القوائم المالية لن تفصح بشكل مستقل عن المصاريف والموجودات والمطلوبات والتدفقات النقدية للفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة هي عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد البيانات المالية طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". هذه البيانات لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث بيانات مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

أ- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الإعتراف الأولي يمكن للشركة إجراء اختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح التعيين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كانت الإستثمارات في الأسهم محتفظ بها للتداول. يتم الإعتراف بها بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الأوراق المالية بالقيمة العادلة، مع أرباح أو خسائر غير محققة تم التقرير عنها من خلال إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وتم إظهارها كجزء من حقوق ملكية المساهمين حتى يتم إستبعاد الإستثمار. عند الإستبعاد، فإن الأرباح أو الخسائر المجمعة والمدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى لا يتم إعادة تصنيفها من إحتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل وإنما تصنف كأرباح محتجزة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءا على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات الفنية

تقدير المسئولية النهائية (التعويضات الفنية والتعويضات تحت التسوية) الناجمة عن مطالبات عقود التأمين هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقا لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية

تتبع الشركة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الإستثمارات العقارية" لتقرر ما إذا كان العقار مؤهل للتصنيف كإستثمار عقاري بالأخذ بعين الإعتبار ما إذا كان أي مالك يشغل عقارا غير هام فبالتالي يعتبر كإستثمار عقاري.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمينات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة من قبل الإدارة على أساس الأرباح وتقنيات متعددة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة قابلة للمقارنة، عوامل خصم معين والبيانات المالية غير قابلة للرصد لهذه المستثمر غير العامة. قد تكون النتائج الفعلية جوهريا مختلفة. ومزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات موضحة في إيضاح ٦.

٤. الودائع القانونية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
محتفظ بها لدى بنك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٨	٢٦٨
	١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨

إن الودائع المودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع مرهونة لدى وزارة الإقتصاد والتخطيط، وفقا للمادة (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ بشأن هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين بالنسبة لشركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الإقتصاد والتخطيط.

إن الودائع القانونية المحتفظ بها خارج دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع ثابتة مقيدة لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة التابعة لحكومة لبنان كما ينص عليه القانون رقم ٩١/٣١ الخاص بشركات التأمين. وهذه الودائع مرهونة لدى البنك مقابل الضمانات الصادرة.

٥. إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في أول الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٣,٣٤٣)	(٢٢,٤٢٧)
الرصيد في نهاية الفترة	٨٢,٣٧٨	٨٣,٢٩٤

٦. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المتماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٥					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٢,٣٩٣	-	-	٣٠٢,٣٩٣
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٤٠,٩٢٦	٤٠,٩٢٦
		٣٠٢,٣٩٣	-	٤٠,٩٢٦	٣٤٣,٣١٩

		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨٠,٢٢١	-	-	٢٨٠,٢٢١
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٥٥,٢٦١	٥٥,٢٦١
		٢٨٠,٢٢١	-	٥٥,٢٦١	٣٣٥,٤٨٢

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير.

(ب) تملك الشركة استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة من ثلاثة كيانات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. تم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بناءا على العوائد والتقنيات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة للشركات العامة والمماثلة، وعوامل خصم معينة، وبعض المعلومات المالية الغير قابلة للرصد عن المستثمر غير العام. أحدث المعلومات المالية لهذه الكيانات المستثمر فيها والغير مدرجة لم تكن متوافرة، لذلك تم استخدام المعلومات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية الغير مدرجة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. تم التعامل مع هذا الأمر على أنه تقدير محاسبي هام.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات الغير مدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. جميع الأوراق المالية الغير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالتالي يعتبر استخدام التقدير هام.

* الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة لمصلحة المستفيد من الشركة.

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
مستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور ليتون ش.ذ.م.م.	١٠,٦٤٢	٢,٧٥١
دايموند ليز ش.ذ.م.م.	٨,١٠٠	٢,٠٤٠
منتجع وسبا جراند حبتور	١,٤٩٥	٧٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار ش.ذ.م.م.	١,٣٩٠	٦٥٤
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	٢,٧٧٤	٢٢٦
	٢٤,٤٠١	٥,٧٤٥
مستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز ش.ذ.م.م	٥,٣٧٠	٥,٨٠٢
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	-	١٥٨
	٥,٣٧٠	٥,٩٦٠

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقا للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

وفيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم
أقساط مكتتبة	٤٥,٧٧١	٥٥,١٥٤
مطالبات مدفوعة	٣,٤٧١	٤,٧٣٧
عمولات مدفوعة	٢,٩٤٧	١,٨٣٣
تصليحات بالوكالة / غير الوكالة	١٦,٧٩٦	١٤,٦٣٨
مبيعات خردة	١٦٠	-

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهـــم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٨١,٠٢١	٧٣,٣١٤

أ. النقدية في الصندوق ولدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ٠,٠٥ مليون درهم (٢٠١٤: ٠,٠٦ مليون درهم) التي تم تحويلها من الليرة البنانية.

ب. تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٢% و ١,٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,١% - ١,٣%).

٩. ربحية السهم

الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
العائد (الف درهم)				
صافي أرباح الفترة	٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤
عدد الأسهم				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)				
الأساسي والمخفف*	*٠,٢٥	*٠,١٨	*٠,٠٨	*٠,٠٩

من غير المحتمل أن تمتلك الشركة أسهم مخففة، ووفقا لذلك فإن ربحية السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

*الأرقام مقربة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٠. البيانات القطاعية

تمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

يصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والموجودات المالية. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهرا ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	١١٨,٩٤٧	٢٤,٤٨٦	١٤٣,٤٣٣	١١٦,٥٢٢	١٦,٦٠٦	١٣٣,١٢٨
نتائج القطاع	١٧,٦٥٢	٢٢,٠١٧	٣٩,٦٦٩	١٧,٠٩٣	١٤,١١٩	٣١,٢١٢
الغير مخصصة:						
- إيرادات أخرى			٢٥			٥٧
- المصاريف الإدارية			(١٠,٣٦٩)			(١٠,٠٩٢)
صافي الربح للفترة			٢٩,٣٢٥			٢١,١٧٧

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
موجودات القطاع	١٨٧,٦٠٢	٤٢٥,٦٩٦	٦١٣,٢٩٨	١٦١,٠١٤	٤١٨,٧٧٦	٥٧٩,٧٩٠
موجودات غير مخصصة			٩١,٢٨٩			٨٣,٥٨٢
إجمالي الموجودات			٧٠٤,٥٨٧			٦٦٣,٣٧٢
القطاع / إجمالي المطلوبات	٢٦٣,٧٣٠	٤,١٣٣	٢٦٧,٨٦٣	٢٣٨,١٤٢	٢,٥٦٧	٢٤٠,٧٠٩

١١. الارتباطات والإحتمالات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٥ مليون درهم).

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محدد حتى الآن، فقد تم تكوين إحتياطي كافي تغطية كافة الإلتزامات التي قد تنتج وذلك بناء على تقديرات الإدارة.

١٢. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ٢٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣,١ مليون درهم (الفترة السابقة: ٢٣,١ مليون درهم) أي ما يعادل ٠,٢٠ درهم للسهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥، وتم توزيعها في أبريل ٢٠١٥.