DUBAI NATIONAL INSURANCE & REINSURANCE
(Public Shareholding Company)

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة عامة)

التاريخ: 08 أغسطس 2016

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين

عن فترة النصف الأول من العام والمنتهية في 30 يونيو 2016

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للنصف الأول من العام والمنتهية في 30 يونيو 2016.

- زاد مجموع أقساط التأمين في النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2016 الى مبلغ 135.449 مليون درهم مقارنة مع 118.947 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغ صافي الدخل من أعمال التأمين في النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2016 مبلغ 15.918 مليون درهم مقارنة بـ 17.652 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغ صافي أرباح الشركة حتى النصف الأول من العام والمنتهي في 30 يونيو 2016 مبلغ 28.381 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 29.325 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

والله ولي التوفيق،،،

محمد خلف الحبتور

عضو مجلس الإدارة المنتدب

دبى الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

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 ٢٠١٦، 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 وفق معيار 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 لمعيارالتدقيق 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 اجرءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقا من إجراءات التدقيق التي تجري طبقا لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من 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

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

فاروق محمد محمد
سجل مراجعي الحسابات ٨٦
دبي، ٨ أغسطس ٢٠١٦

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

دبي الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهـــم
الأصول			
الأصول الغير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٨٨٦	٩٢٨
استثمارات عقارية	٥	٨٠,٥٢٥	٨١,٤٤٧
		٩١,٤١١	٩٢,٣٧٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٣٦٢,٦١٦	٣٢٨,٥٠٦
مدينو تأمين		٤٨,٨٣٠	٣٩,٠٣٦
مدينون آخرون		٤,٤١٩	٣,٧٤٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	٧	١٨,٧٦٠	٤,٥٩٧
أصول عقود معيدي التأمين		١١٥,١٨٦	٩٨,٥٧٢
النقدية وما في حكمها	٨	٨٦,٠٣٥	٩٠,٩٧٤
		٦٣٥,٨٤٦	٥٦٥,٤٣٢
إجمالي الأصول		٧٢٧,٢٥٧	٦٥٧,٨٠٧
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني		٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي إلزامي		٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
إحتياطي عام		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٤٢,٨٩١	٨,٧٨١
أرباح مرحلة		٢١,٧٣٧	١٦,٤٥٦
إجمالي حقوق المساهمين		٤٤٦,٧٥٣	٤٠٧,٣٦٢
الإلتزامات			
الإلتزامات الغير متداولة			
مكافآت نهاية الخدمة		٣,٨٥٧	٣,٦٣٥
الإلتزامات المتداولة			
مخصص عقود التأمين		١٩٥,٧٩٧	١٦٥,٤٦٨
دائنو تأمين		٥٤,٢٧٠	٤٥,٤٥٦
دائنون آخرون		٢٠,٦٤٥	٢٧,٢٨٩
مستحق لأطراف ذات علاقة	٧	٥,٩٣٥	٨,٥٩٧
		٢٧٦,٦٤٧	٢٤٦,٨١٠
إجمالي الإلتزامات		٢٨٠,٥٠٤	٢٥٠,٤٤٥
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		٧٢٧,٢٥٧	٦٥٧,٨٠٧

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

خلف أحمد الحبتور
رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءا متمما من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم
إجمالي اقساط التأمين	١٣٥,٤٤٩	١١٨,٩٤٧	٧٠,٤٨٢	٥٣,٦١٨
حصة معيدي التأمين من الاقساط	(٧٨,٢٨٠)	(٧٠,٣١١)	(٤٠,٢٨٢)	(٣٠,٤٢١)
صافي الأقساط	٥٧,١٦٩	٤٨,٦٣٦	٣٠,٢٠٠	٢٣,١٩٧
صافي المحول إلى الأقساط الغير مكتسبة	(١٣,٢٣٧)	(١١,٧٥٧)	(٧,٠٩٧)	(٥,٧٥٧)
صافي إيرادات الأقساط	٤٣,٩٣٢	٣٦,٨٧٩	٢٣,١٠٣	١٧,٤٤٠
عمولات مكتسبة	١١,٠٩٣	٩,٦٨٨	٦,٤١٤	٥,٥٩٩
عمولات مدفوعة	(١٥,١٦٢)	(١٢,٣٠٥)	(٨,٢٢٠)	(٥,٦٦١)
أخرى	٢,١٤١	٢,١٠٩	١,٣١١	١,٣٥٨
إجمالي إيرادات التأمين	٤٢,٠٠٤	٣٦,٣٧١	٢٢,٦٠٨	١٨,٧٣٦
إجمالي التعويضات المدفوعة	٦٦,٤٦٢	٥٤,٠٣٨	٣٣,٧١٧	٢٨,٥٨١
حصة إعادة التأمين	(٤٠,٨٥٣)	(٣٥,٢٨٤)	(٢٠,٦٤٠)	(١٩,٥١١)
صافي التعويضات المسددة	٢٥,٦٠٩	١٨,٧٥٤	١٣,٠٧٧	٩,٠٧٠
مخصص مطالبات تحت التسوية و مخصصات فنية	٧,٧٣٧	(٣,٩٥٥)	٦٠	(٦,٦٤٧)
حصة معيدي التامين في مطالبات التعويضات القائمة	(٦,٦٨٥)	٣,٩٢٠	٣٦١	٦,٨٨٤
(النقص) /الزيادة في إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	(٥٥٧)	-	٢٥٨	-
(النقص) /الزيادة في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	(١٨)	-	٣٣	-
صافي التعويضات المتكبدة	٢٦,٠٨٦	١٨,٧١٩	١٣,٧٨٩	٩,٣٠٦
صافي إيرادات الإكتتاب	١٥,٩١٨	١٧,٦٥٢	٨,٨١٩	٩,٤٢٩
أرباح من أنشطة استثمارية	١٧,٨٥٨	١٦,١٩٨	١,٣٥٢	٢,٢٣٥
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	٥,٧٨٦	٥,٨١٩	٢,٧٨٠	٢,٩٢٢
إيرادات أخرى	٥١	٢٥	٣٩	٢٥
إجمالي الإيرادات	٣٩,٦١٣	٣٩,٦٩٤	١٢,٩٩٠	١٤,٦١١
المصاريف العمومية والإدارية	(١١,٢٣٢)	(١٠,٣٦٩)	(٥,٦٩٩)	(٥,٢٣٢)
صافي ربح الفترة	٢٨,٣٨١	٢٩,٣٢٥	٧,٢٩١	٩,٣٧٩
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,٢٥	٠,٢٥	٠,٠٦	٠,٠٨

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءا متمما من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي ربح الفترة	٢٨,٣٨١	٢٩,٣٢٥	٧,٢٩١	٩,٣٧٩
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى أرباح أو خسائر				
صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٤,١١٠	٧,٨٣٧	٢٧,٦٧٤	٢٠,٥٩٧
تسويات ناتجة عن ترجمة الأصول والإلتزامات التشغيلية بفرع الشركة الخارجي	-	(١)	-	-
إجمالي إيرادات شاملة أخرى للفترة	٣٤,١١٠	٧,٨٣٦	٢٧,٦٧٤	٢٠,٥٩٧
إجمالي الدخل الشاملة للفترة	٦٢,٤٩١	٣٧,١٦١	٣٤,٩٦٥	٢٩,٩٧٦

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءا متمما من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

دبي الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو٢٠١٦

	رأس المال	احتياطي قـانـونـي	احتياطي إلزامي	إحتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	الأرباح المرحلة/ (خسارة متراكمة)	الإجمـالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد كما في١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٨,٧٨١	١٦,٤٥٦	٤٠٧,٣٦٢
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)						(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٨,٣٨١	٢٨,٣٨١
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٣٤,١١٠	-	٣٤,١١٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٣٤,١١٠	٢٨,٣٨١	٦٢,٤٩١
الأرصدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٤٢,٨٩١	٢١,٧٣٧	٤٤٦,٧٥٣
كما في ١ 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
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٧,٨٣٧	(١)	٧,٨٣٦
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٧,٨٣٧	٢٩,٣٢٤	٣٧,١٦١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥(غيرمدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	٤٦,١٢٦	(٣١,٥٢٧)	٤٣٦,٧٢٤

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءا متمما من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٨,٣٨١	٢٩,٣٢٥
تسويات:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٣١	١٧٥
إهلاك عقارات استثمارية	٩٢٢	٩١٦
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٥١)	(٢٥)
صافي المحول إلى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢٢٢	٣٠٢
مخصص عقود التأمين	٣٠,٣٢٩	١٦,٩٩١
أصول عقود إعادة التأمين	(١٦,٦١٤)	(٥,٢٦٩)
ايرادات استثمارية	(١٧,٨٥٨)	(١٦,١٩٨)
إيراد من عقارات استثمارية	(٦,٧٠٨)	(٦,٧٣٥)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	١٨,٨٥٤	١٩,٤٨٢
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينو التأمين	(٩,٧٩٤)	(٢,٤٨١)
مدينون آخرون	(٦٧٢)	(٢٣٧)
دائنو التأمين	٨,٨١٤	١١,٣٨١
دائنون آخرون	(٦,٦٤٤)	(٩٣٠)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(١٦,٨٢٥)	(١٩,٢٤٦)
صافي النقديةالمستخدمة في/ (ومن الأنشطة التشغيلية)	(٦,٢٦٧)	٧,٩٦٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨٩)	(١١٩)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٥١	٢٥
ايرادات استثمارية	١٧,٨٥٨	١٦,١٩٨
ايرادات من عقارات استثمارية	٦,٧٠٨	٦,٧٣٥
صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٢٤,٤٢٨	٢٢,٨٣٩
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	(٤,٩٣٩)	٧,٧٠٨
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٩٠,٩٧٤	٧٣,٣١٤
فرق في سعر صرف النقدية وما في حكمها	-	(١)
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨٦,٠٣٥	٨١,٠٢١

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءا متمما من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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 للتأمين، 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. جميع الضمانات تم حجزها بواسطة وزارة التجارة والاقتصاد، قسم التأمينات في دولة لبنان، حتى تقوم الشركة بالوفاء بجميع التزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤. لا يوجد أي نشاط في الفرع وإجمالي المصاريف والأصول للفرع غير هامة لهذه القوائم المالية. ولذلك فإن القوائم المالية لن تفصح بشكل مستقل عن المصاريف والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة هي عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥. الإضافة إلى ذلك فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٥. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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 ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي،دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الودائع القانونية الحتفظ بها لدى أحد البنوك المحلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل الودائع تحت الرهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم وعمليات التأمين، المتعلقة شركات التأمين والوسطاء. لا يمكن سحب الودائع دون الحصول على موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٥. إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
الرصيد في أول الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٥,١٩٦)	(٢٤,٢٧٤)
الرصيد في نهاية الفترة	٨٠,٥٢٥	٨١,٤٤٧

٦. الأصول 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.

٦. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

- 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 الإلتزاماتوالتي 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
٣٠يونيو ٢٠١٦					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٣,٣٤٩	-	-	٣٠٣,٣٤٩
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٥٩,٢٦٧	٥٩,٢٦٧
		٣٠٣,٣٤٩	-	٥٩,٢٦٧	٣٦٢,٦١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨١,٣٣٣	-	-	٢٨١,٣٣٣
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٤٧,١٧٣	٤٧,١٧٣
		٢٨١,٣٣٣	-	٤٧,١٧٣	٣٢٨,٥٠٦

(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 ٢٠١٦. 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. لقد تم استخراج البيانات المالية غير قابلة للرصد المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المتداولة من أحدث بياناتها المالية المتاحة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة هذه الاستثمارات الغير مدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. 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 ٢٠١٦ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
دايموند ليز (ش.ذ.م.م.)	٧,٧٥٣	١,٧٣٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار (ش.ذ.م.م.)	٤,٩٣٩	-
منتجع وسبا جراند حبتور	١,٢٠٥	-
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٤,٨٦٣	٢,٨٦٣
	١٨,٧٦٠	٤,٥٩٧

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهـــم
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز (ش.ذ.م.م)	٥,٩٣٥	٨,٥٠٥
شركات مجموعة الحبتور	-	٩٢
	٥,٩٣٥	٨,٥٩٧

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 (IAS) ٢٤ .تتم تنفيذ هذه المعاملات وفقا لشروط متفق عليها بين الأطراف.
وفيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهـــم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهـــم
أقساط مكتتبة	٣٢,٠٦٤	٤٥,٧٧١
مطالبات مدفوعة	٤,٨٩٣	٣,٤٧١
عمولات مدفوعة	٢,٧٤٩	٢,٩٤٧
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٢١,٤٧٧	١٦,٧٩٦
مبيعات إنقاذ	-	١٦٠

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهـــم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٨٦,٠٣٥	٩٠,٩٧٤

أ. النقدية لدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ٠,٠٥ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٠٥ مليون درهم) بالليرة اللبنانية.
ب. تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ١,١% - ٢,٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٢١% و ١,٧٥%).

٩. ربحية السهم

الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
العائد (ألف درهم)				
صافي أرباح الفترة	٢٨,٣٨١	٢٩,٣٢٥	٧,٢٩١	٩,٣٧٩
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	٠,٢٥	٠,٠٦	٠,٠٨

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

١٠. البيانات القطاعية

تمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

ويصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهرا ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	١٣٥,٤٤٩	٢٦,٣٩٨	١٦١,٨٤٧	١١٨,٩٤٧	٢٤,٤٨٦	١٤٣,٤٣٣
نتائج القطاع	١٥,٩١٨	٢٣,٦٤٤	٣٩,٥٦٢	١٧,٦٥٢	٢٢,٠١٧	٣٩,٦٦٩
الغير مخصصة:						
- إيرادات أخرى			٥١			٢٥
- المصاريف الإدارية			(١١,٢٣٢)			(١٠,٣٦٩)
صافي الربح للفترة			٢٨,٣٨١			٢٩,٣٢٥

١٠. البيانات القطاع(تابع)

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	١٨٨,٠٨١	٤٤٣,١٤١	٦٣١,٢٢٢	١٦٦,٤١٨	٤٠٩,٩٥٣	٥٥٦,٨٣٣
أصول غير مخصصة			٩٦,٠٣٥			١٠٠,٩٧٤
إجمالي الأصول			٧٢٧,٢٥٧			٦٥٧,٨٠٧
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٢٧٧,٣٧٨	٣,١٢٦	٢٨٠,٥٠٤	٢٤٨,٠٨٣	٢,٣٦٢	٢٥٠,٤٤٥

١١. الارتباطات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠.٣ مليون درهم).

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعية 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 ٢٠١٥، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٦، وتم تسديدها في مارس ٢٠١٦.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ، تم دفع توزيعات نقدية ٢٣,١ مليون درهم (٠,٢٠ درهم للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، في أبريل عام ٢٠١٥. وتمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد يوم ٩ مارس ، عام ٢٠١٥.

١٣. أرقام المقارنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ رصيد حساب التأمين البنكي ١٩,٥٣٨ درهم إماراتي متعلقة بمطالبات استرداد مباشرة للسيارات من طرف ثالث من أفراد و شركات التأمين المحلية (مطالبات استرداد للسيارات المشطوبة) والتي قد تم تسجيلها كما مستحقات للشركة تدفع تحت عنوان " أصول عقود إعادة التأمين " و" مخصصات عقود التأمين "على التوالي . وفقا لذلك ، تم تعديل أرقام المقارنة لاستبعاد المبلغ المذكور بالميزانية فيما يلي توضيح لتسوية المبلغ. لم يكن هناك أي تأثير لإعادة التصنيف المذكورة أعلاه على الأرباح أو الخسائر.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم المبلغ المسجل	إعادة التصنيف ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم المبلغ بعد التسوية
أصول عقود إعادة التأمين	١١٨,١١٠	(١٩,٥٣٨)	٩٨,٥٧٢
مخصصات عقود التأمين	٧٧,٣٦٣	(١٩,٥٣٨)	٥٧,٨٢٥