

شركة دبي للتأمين

(شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والبيانات الموحدة الموجزة المرحلية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة الموجزة المرحلية ذات العلاقة بالتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية (المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

أشرف أبو شرح

توقيع:

أشرف أبو شرح

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

٢ أغسطس ٢٠١٥

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الموحد الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
١٩٦,٩٢٦	٢١٣,٧٧٣	٩٢,٥٥٦	١٠٤,٢٨٣	دخل التأمين
(٢٠,١٤٩)	(١٩,٢٣٦)	(٧,٠٠٩)	(٥,٤٠٤)	الأقساط الإجمالية
١٧٦,٧٧٧	١٩٤,٥٣٧	٨٥,٥٤٧	٩٨,٨٧٩	الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٣١,٥٧١)	(١٥٤,٨٤٧)	(٦٠,٥١٩)	(٧٦,٠٠٦)	إيرادات أقساط التأمين
٩,٦٤٣	٢٢,٢٦٤	١,٥٨٠	٧,٤٦٢	حصة إعادة التأمين من الأقساط
(١٢١,٩٢٨)	(١٣٢,٥٨٣)	(٥٨,٩٣٩)	(٦٨,٥٤٤)	الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين
٥٤,٨٤٩	٦١,٩٥٤	٢٦,٦٠٨	٣٠,٣٣٥	من الأقساط غير المكتسبة
١١,٢٨٣	١٧,٦٥٥	٤,٦٨٥	٩,٩٨٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
٤٤١	(٣,٠٠٦)	٥٢٧	(٢,١٧٢)	دخل عمولات إعادة التأمين
٦٦,٥٧٣	٧٦,٦٠٣	٣١,٨٢٠	٣٨,١٤٧	دخل/(مصاريف) أخرى
٨٣,٥٥٨	١٠٨,٧٨٣	٤٤,٩٤١	٥٩,٥١٧	إجمالي دخل التأمين
(٥٦,٩٠١)	(٧٧,٤٧٠)	(٣٠,٦٦٤)	(٤١,٦٨٨)	مصاريف التأمين
٢٦,٦٥٧	٣١,٣١٣	١٤,٢٧٧	١٧,٨٢٩	المطالبات المحققة
١٩,٧٣٤	٢٤,١١٦	١٠,٦٢٠	١١,١٤٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات المقدمة
٦٢٠	٢٨٩	١٥٥	١٢٧	صافي المطالبات المقدمة
٧,٣٩٣	٧,١٩٧	٣,٦٣٦	٣,٣٦٣	مصاريف عمولات
٥٤,٤٠٤	٦٢,٩١٥	٢٨,٦٨٨	٣٢,٤٦٥	أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
١٢,١٦٩	١٣,٦٨٨	٣,١٣٢	٥,٦٨٢	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
١١٤	١٧٥	١٧	٤٠	إجمالي مصاريف التأمين
(٧٩٨)	(٤٨٢)	(٨٠٧)	(٦٨٨)	صافي دخل التأمين
١٤,٥٢٢	١٥,٣٩٥	٦,٢٢٠	٣,١٥٤	دخل الاستثمارات
(١٠٠)	(١١٦)	١٠	٢١	الأرباح المحققة من بيع استثمارات
١٣,٧٣٨	١٤,٩٧٢	٥,٤٤٠	٢,٥٢٧	خسائر القيمة العادلة من الموجودات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				دخل الاستثمارات الأخرى
				تكاليف استثمارات أخرى
				دخل آخر ومصاريف أخرى
(٢,٥٣٠)	(٢,٥٦٨)	(١,٣٠٦)	(١,٣١٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير محملة
١٤٦	(٤)	١٣	(٥٦)	دخل آخر/(مصاريف أخرى)
(٢,٣٨٤)	(٢,٥٧٢)	(١,٢٩٣)	(١,٣٦٩)	
٢٣,٥٢٣	٢٦,٠٨٨	٧,٢٧٩	٦,٨٤٠	الأرباح للفترة
٠,٢٣٥	٠,٢٦١	٠,٠٧٣	٠,٠٦٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل الموحد الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٥٢٣	٢٦,٠٨٨	٧,٢٧٩	٦,٨٤٠	الأرباح للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يمكن تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٥٣,٨٧١	٢٨,٣٥٦	(١٣,١٩١)	٢٠,٢٠٦	صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٣,٨٧١	٢٨,٣٥٦	(١٣,١٩١)	٢٠,٢٠٦	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٧٧,٣٩٤	٥٤,٤٤٤	(٥,٩١٢)	٢٧,٠٤٦	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان المركز المالي الموحد الموجز المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم مدققة	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٤٧,٥٤٩	٤٧,٦١٦	٤	موجودات ثابتة
١,٦٧٠	١,٦٧٠	٥	عقارات استثمارية
٤١٧,٩٣٤	٤٨٥,٧٠٤	٦	أدوات مالية
١٢٥,٨٩٣	١٥٦,٧٩٨		موجودات إعادة التأمين
١١٣,١٣٩	١٥٨,٩١٢		أرصدة التأمين المدينة
٦,٩٥٥	٧,٨٢٨		مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		ودائع قانونية
٦٩,٤١٦	٢٧,٢٩٠	٧	النقدية وشبه النقدية
<u>٧٩٢,٥٥٦</u>	<u>٨٩٥,٨١٨</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠	احتياطي قانوني
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٠	احتياطي عام
١١٢,٦٢٩	١١٣,٧١٧		أرباح غير موزعة
٢٠١,١٨١	٢٢٩,٥٣٧	١٠	التغيرات المترابطة في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٤٧٦,٨١٠</u>	<u>٥٠٦,٢٥٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
١٨,٤١٧	١٨,٤١٨	٨	قرض بنكي
٢,٣٤٩	٢,٥٣٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٠,١٢٥	٢٢٦,٤٤٦		مطلوبات عقود التأمين
١٠,٦٦٤	١٧,٩٢٦		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
٦٣,٤٦٣	١٠٢,٢٩٦		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٣٠,٧٢٨	٢١,٩٤٦		دائنو تأمين ودائنون آخرون
<u>٣١٥,٧٤٦</u>	<u>٣٨٩,٥٦٤</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٧٩٢,٥٥٦</u>	<u>٨٩٥,٨١٨</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

عبد اللطيف أبوقورة
الرئيس التنفيذي

بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مقترح توزيعها	أرباح غير موزعة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المجموع	٤٧٦,٨١٠	-	١١٢,٦٢٩	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	٢٦,٠٨٨	-	٢٦,٠٨٨	-	-	-
	٢٨,٣٥٦	-	-	-	-	-
	٥٤,٤٤٤	-	٢٦,٠٨٨	-	-	-
	(٢٥,٠٠٠)	٢٥,٠٠٠	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-
	٥٠٦,٢٥٤	-	١١٣,٧١٧	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	٤٠٤,٢٢٨	٢٥,٠٠٠	٨٧,٣٤٤	١٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
	٢٣,٥٢٣	-	٢٣,٥٢٣	-	-	-
	٥٣,٨٧١	-	-	-	-	-
	٧٧,٣٩٤	-	٢٣,٥٢٣	-	-	-
	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
	٤٥٦,٦٢٢	-	١١٠,٨٦٧	١٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية الموحد الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		ايضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٥٢٣	٢٦,٠٨٨	الأنشطة التشغيلية
٥٩٢	٦٧٧	الأرباح للفترة
١٨١	٢٥٨	التعديلات للبنود التالية:
(١١٤)	(١٧٥)	استهلاك الموجودات الثابتة
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		أرباح بيع استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المطفأة
٢٤,١٨٢	٢٦,٨٤٨	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨٦)	(٣٠,٩٠٥)	موجودات إعادة التأمين
(٢١,٨٨٤)	(٤٥,٧٧٣)	أرصدة التأمين المدينة
١٥٢	(٨٧٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٢٣٥	٣٦,٣٢١	مطلوبات عقود التأمين
١٨٠	٧,٢٦٢	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
١٩,٢٩١	٣٨,٨٣٣	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
(١,٦٢٤)	(٨,٧٨٢)	دائنو تأمين ودائنون آخرون
٣٣,٣٤٦	٢٢,٩٣١	النقد الناتج من العمليات
(٢٤)	(٧٥)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣٣,٣٢٢	٢٢,٨٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٠)	(٢٨,٨١٥)	الأنشطة الاستثمارية
٧٩٩	٤٨٢	الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٠,٩٠٨	(٥,٧٣٣)	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٣٩)	(٥,١٧٣)	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	(٧٤٤)	الودائع المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر - غير متداولة
		شراء موجودات ثابتة
(٢١,٢٢٨)	(٣٩,٩٨٣)	صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٢)	١	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥,٠٠٢)	(٢٤,٩٩٩)	قرض بنكي
٢٩,٥٤٨	(٤٢,١٢٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٥,١٣٢	٦٩,٤١٦	(النقص)/الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦٤,٦٨٠	٢٧,٢٩٠	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية.

١ - معلومات عن الشركة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة والمخاطر الطبية (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة) والتأمين على الحياة للمجموعة والأفراد (تعرف مجتمعةً بالتأمين على الحياة). كذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٢٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إصدار معظم بوالص التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

خلال سنة ٢٠١٠، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض استثمارية. تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة على البيانات المالية الخاصة بالشركة والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

إن البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية تم اعتمادها للإصدار وفقاً لقرار من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٥.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠١٥:

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ خطط المزايا المحددة - مساهمات الموظفين

يتطلب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ أن تقوم المنشأة بالأخذ في الاعتبار المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند احتساب خطط المزايا المحددة. عندما تكون هذه المساهمات مرتبطة بالخدمة، يجب أن تكون عائدة إلى فترات الخدمة كمزايا سلبية. توضح هذه التعديلات أنه إذا كان مبلغ المساهمات مستقل عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة أن تثبت هذه المساهمات كخفض في تكاليف الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من تخصيص المساهمات في فترات الخدمة. يسري مفعول هذا التعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤. ليس من المتوقع أن يتعلق هذا التعديل بالمجموعة، نظراً لأنه ليس لدى أي من منشآت المجموعة خطط مزايا محددة للمساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

إن إتباع هذا التعديل لم يكن له تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة خلال الفترة. كذلك الأمر، لم يكن للتحسينات السنوية دورة ٢٠١٠-٢٠١٢ ودورة ٢٠١١-٢٠١٣ والتي أصبحت سارية المفعول من ١ يوليو ٢٠١٤ تأثيراً بيان المركز المالي أو أداء المجموعة خلال الفترة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية لا تشتمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
فاتون ليمتد	الاستثمار	جزر العذراء البريطانية	%١٠٠

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

يتم معالجة التغير في حصة الملكية في أي شركة تابعة محاسبياً، دون خسارة السيطرة، على أنها معاملة حقوق ملكية.

في حال خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، تقوم بالتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة كموجودات ذات علاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي الأرباح للفترة، بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كالتالي:

الستة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		الأرباح للفترة (ألف درهم)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)	الربح للسهم (درهم)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥			
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥			
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم			
٢٣,٥٢٣	٢٦,٠٨٨	٧,٢٧٩	٦,٨٤٠			
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠			
٠,٢٣٥	٠,٢٦١	٠,٠٧٣	٠,٠٦٨			

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم بسبب أن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٤ - الموجودات الثابتة

تشتمل الموجودات الثابتة على قطعة أرض تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة بقيمة مدرجة ٤٤,١٧٣ ألف درهم. قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المركز الرئيسي للمجموعة على قطعة الأرض في المستقبل المنظور. أتمت إدارة المجموعة تحويل الملكية القانونية للأرض بشكل رسمي.

٥ - العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية استثمارات المجموعة في الأراضي ملك حر والمباني التي تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٦ - الأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة المدرجة		الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦-١) بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٦-٢) الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦-٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٣,٠٣٠	٥٧,٧٢١	٥٣,٠٣٠	٥٧,٧٢١	
٣٢٧,٥٢٣	٣٦١,٦١٢	٣٢٧,٥٢٣	٣٦١,٦١٢	
٣٧,٧٨١	٦٥,٣٨٨	٣٧,٣٨١	٦٦,٣٧١	
<u>٤١٨,٣٣٤</u>	<u>٤٨٤,٧٢١</u>	<u>٤١٧,٩٣٤</u>	<u>٤٨٥,٧٠٤</u>	

٦-١ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(أ) أسهم - متداولة
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم	
٤,٣٩٧	٣,٩١٤	
<u>٤٨,٦٣٣</u>	<u>٥٣,٨٠٧</u>	(ب) مصنفة عند التثبيت الأولي ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر (غير متداولة)
<u>٥٣,٠٣٠</u>	<u>٥٧,٧٢١</u>	

إن جميع الأسهم والودائع لدى البنوك توجد داخل الإمارات العربية المتحدة.

٦- الأدوات المالية (تتمة)

٦-٢ الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	
٣١٧,٣٢٣	٣٤٥,٦٧٩	أسهم - متداولة (داخل !.ع.م)
-	٥,٧٣٣	أسهم - غير متداولة (خارج !.ع.م)
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	أسهم - غير متداولة (داخل !.ع.م)
<u>٣٢٧,٥٢٣</u>	<u>٣٦١,٦١٢</u>	

إن التغيرات في القيمة العادلة بمبلغ ٢٨,٣٥٦ ألف درهم (٢٠١٤ - ٥٣,٨٧١ ألف درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

٦-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	التكلفة المطفأة
٣,٦٧٥	٥,٠٩٧	سندات الدين (داخل !.ع.م)
٣٣,٧٠٦	٦١,٢٧٤	سندات الدين (خارج !.ع.م)
<u>٣٧,٣٨١</u>	<u>٦٦,٣٧١</u>	

إن سندات الدين بمبلغ ٣٣,٥١٤ ألف درهم (٢٠١٤ - ٣٣,٧٠٦ ألف درهم) تم رهنها مقابل قرض بنكي (إيضاح ٨). يترتب على الاستثمارات فائدة بقيمة فعلية ٤,٢٨٪ سنوياً. إن مواعيد استحقاق السندات هذه مبينة أدناه:

٣٠ يونيو ٢٠١٥			
المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أقل من ٥ سنوات ألف درهم	
٥,٠٩٧	١,٤٢٢	٣,٦٧٥	سندات الدين (داخل !.ع.م)
٦١,٢٧٤	٣٨,٨٣٤	٢٢,٤٤٠	سندات دين (خارج !.ع.م)
<u>٦٦,٣٧١</u>	<u>٤٠,٢٥٦</u>	<u>٢٦,١١٥</u>	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٦- الأدوات المالية (تتمة)

٦-٣ أدوات الدين بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)		
المجموع	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣,٦٧٥	-	٣,٦٧٥
٣٣,٧٠٦	٨,٣٩٩	٢٥,٣٠٧
٣٧,٣٨١	٨,٣٩٩	٢٨,٩٨٢

سندات الدين (داخل إ.ع.م.)
سندات دين (خارج إ.ع.م.)

٧- النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
٤٤,٦٨٠	٢٧,٢٩٠
٢٠,٠٠٠	-
٦٤,٦٨٠	٢٧,٢٩٠

الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
ودائع مصرفية تستحق خلال ٣ أشهر

إن جميع أرصدة البنك والودائع المصرفية موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٨- القرض البنكي

أبرمت المجموعة إتفاقية تسهيل ائتماني مع بنك دولي بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٨,٤١٨ ألف درهم). إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات دين محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٣,٥١٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ٣٣,٧٠٦ ألف درهم) (إيضاح ٦-٣) وهي مستخدمة في العمليات الاستثمارية للمجموعة. يترتب على القرض فوائد حسب لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ سنوياً ويتم ربط حيازة القرض مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين الممولة بواسطة القرض. تستحق أدوات الدين على فترات من سنتين إلى ١٠ سنوات.

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٤ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

١٠ - الاحتياطات

نوع و غرض الاحتياطات

• الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمجموعة، قررت المجموعة عدم زيادة الاحتياطي القانوني فوق المبلغ الذي يساوي ٥٠٪ من رأسمالها المدفوع. بناء على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وسوف يعتمد ذلك على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

• الاحتياطي العام

يتم إجراء التحويلات إلى الاحتياطي العام بناء على توصية من مجلس الإدارة. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي وفقاً للغايات التي تعتبر ملائمة من قبل مجلس الإدارة.

• التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات

يسجل هذا الاحتياطي التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

١١ - توزيعات الأرباح المقترحة توزيعها

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	
-	٢٥,٠٠٠	المعلن عنها والمدفوعة:
٢٥,٠٠٠	-	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٤ بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم (معلن عنها وموزعة)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٣ بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم (معلن عنها وموزعة)
٢٥,٠٠٠	-	المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي:
٢٥,٠٠٠	-	(٢٠١٤ - توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم)
٢٥,٠٠٠	-	

١٢ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة لوححدات أعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية تقوم المجموعة بإعداد تقارير عنها كما يلي:

- قطاع التأمينات العامة ويشمل السيارات والتأمين البحري و ضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتأمين الطبي.
- قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي ويشمل التأمين على الحياة للأفراد والمجموعة.
- قطاع الاستثمارات ويتألف من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق.

خلال السنة الحالية، تم إعادة تصنيف التأمين الطبي من قطاع التأمين العام وتجميعه مع التأمين على الحياة لتشكيل قطاع التأمين الطبي والتأمين على الحياة الجديد. وفقاً لذلك فإن دخل التأمين بمبلغ ٣٣,٣٤٥ ألف درهم (٢٠١٤ - ٢٦,٧٨١ ألف درهم)، ومصاريف التأمين بمبلغ ٣٢,٠٣٨ ألف درهم (٢٠١٤ - ٢٣,٩٥٢ ألف درهم) وصافي دخل التأمين بمبلغ ١,٣٠٧ ألف درهم (٢٠١٤ - ٢,٨٢٩ ألف درهم) الخاصة بالقطاع الطبي خلال فترة الستة أشهر الحالية تم تحويلها إلى قطاع التأمين الطبي والتأمين على الحياة الجديد مع إعادة التصنيف ذات العلاقة لأرقام المقارنة.

يتم عرض معلومات القطاعات التشغيلية أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٥٤٧	٩٨,٨٧٩	٤٦,٣٩٢	٤٣,٧٩١	٣٩,١٥٥	٥٥,٠٨٨	دخل التأمين إيرادات أقساط التأمين حصة إعادة التأمين من الأقساط
(٥٨,٩٣٩)	(٦٨,٥٤٤)	(٣٣,٠٢٨)	(٢٧,٤٧٧)	(٢٥,٩١١)	(٤١,٠٦٧)	
٢٦,٦٠٨	٣٠,٣٣٥	١٣,٣٦٤	١٦,٣١٤	١٣,٢٤٤	١٤,٠٢١	صافي إيرادات أقساط التأمين
٤,٦٨٥	٩,٩٨٤	٤٦١	٣٤٨	٤,٢٢٤	٩,٦٣٦	دخل عمولات إعادة التأمين
٥٢٧	(٢,١٧٢)	٥٠٣	(٢,١٨٨)	٢٤	١٦	دخل/(مصاريف) أخرى
٣١,٨٢٠	٣٨,١٤٧	١٤,٣٢٨	١٤,٤٧٤	١٧,٤٩٢	٢٣,٦٧٣	
٤٤,٩٤١	٥٩,٥١٧	١٧,٢١١	٢٥,٤٣٥	٢٧,٧٣٠	٣٤,٠٨٢	مصاريف التأمين المطالبات المحققة حصة إعادة التأمين من المطالبات المحققة
(٣٠,٦٦٤)	(٤١,٦٨٨)	(١٣,٢٨٥)	(١٦,٥٩٤)	(١٧,٣٧٩)	(٢٥,٠٩٤)	
١٤,٢٧٧	١٧,٨٢٩	٣,٩٢٦	٨,٨٤١	١٠,٣٥١	٨,٩٨٨	صافي المطالبات المحققة
١٠,٦٢٠	١١,١٤٦	٧,٥٣٧	٥,٧٢٧	٣,٠٨٣	٥,٤١٩	مصاريف عمولات أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
١٥٥	١٢٧	-	-	١٥٥	١٢٧	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
٣,٦٣٦	٣,٣٦٣	١,٧٣٢	١,٥٣٩	١,٩٠٤	١,٨٢٤	
٢٨,٦٨٨	٣٢,٤٦٥	١٣,١٩٥	١٦,١٠٧	١٥,٤٩٣	١٦,٣٥٨	
٣,١٣٢	٥,٦٨٢	١,١٣٣	(١,٦٣٣)	١,٩٩٩	٧,٣١٥	صافي دخل التأمين
٥,٤٤٠	٢,٥٢٧					إجمالي دخل الاستثمارات
(١,٢٩٣)	(١,٣٦٩)					مصاريف أخرى غير مخصصة الأرباح للفترة
٧,٢٧٩	٦,٨٤٠					

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

١٢ - المعلومات القطاعية (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٦,٧٧٧	١٩٤,٥٣٧	٩٢,٥١٩	٩٩,٥٤٢	٨٤,٢٥٨	٩٤,٩٩٥	دخل التأمين إيرادات أقساط التأمين حصة إعادة التأمين من الأقساط
(١٢١,٩٢٨)	(١٣٢,٥٨٣)	(٦٤,٧٣٨)	(٦٢,٨٣٢)	(٥٧,١٩٠)	(٦٩,٧٥١)	صافي إيرادات أقساط التأمين
٥٤,٨٤٩	٦١,٩٥٤	٢٧,٧٨١	٣٦,٧١٠	٢٧,٠٦٨	٢٥,٢٤٤	دخل عمولات إعادة التأمين
١١,٢٨٣	١٧,٦٥٥	١,١٥٥	٨٥٠	١٠,١٢٨	١٦,٨٠٥	دخل آخر
٤٤١	(٣,٠٠٦)	٤٠٠	(٣,٠٣٩)	٤١	٣٣	
٦٦,٥٧٣	٧٦,٦٠٣	٢٩,٣٣٦	٣٤,٥٢١	٣٧,٢٣٧	٤٢,٠٨٢	
٨٣,٥٥٨	١٠٨,٧٨٣	٢٨,٥٣٤	٤٨,٦٩٧	٥٥,٠٢٤	٦٠,٠٨٦	مصاريف التأمين المطالبات المحققة حصة إعادة التأمين من المطالبات المحققة
(٥٦,٩٠١)	(٧٧,٤٧٠)	(٢١,٣٩٤)	(٣٤,٢٩٢)	(٣٥,٥٠٧)	(٤٣,١٧٨)	صافي المطالبات المحققة
٢٦,٦٥٧	٣١,٣١٣	٧,١٤٠	١٤,٤٠٥	١٩,٥١٧	١٦,٩٠٨	مصاريف عمولات أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
١٩,٧٣٤	٢٤,١١٦	١٣,٦٤٩	١٤,٦٩٣	٦,٠٨٥	٩,٤٢٣	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
٦٢٠	٢٨٩	-	-	٦٢٠	٢٨٩	
٧,٣٩٣	٧,١٩٧	٤,٠٨٧	٣,٩٠١	٣,٣٠٦	٣,٢٩٦	
٥٤,٤٠٤	٦٢,٩١٥	٢٤,٨٧٦	٣٢,٩٩٩	٢٩,٥٢٨	٢٩,٩١٦	
١٢,١٦٩	١٣,٦٨٨	٤,٤٦٠	١,٥٢٢	٧,٧٠٩	١٢,١٦٦	صافي دخل التأمين
١٣,٧٣٨	١٤,٩٧٢					إجمالي دخل الاستثمارات
(٢,٣٨٤)	(٢,٥٧٢)					مصاريف أخرى غير مخصصة الأرباح للفترة
٢٣,٥٢٣	٢٦,٠٨٨					

لأغراض التقارير التشغيلية والإدارية، نظمت المجموعة كقطاع جغرافي واحد.

١٣ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ١,٧٣٨ ألف درهم و ١٢,٦٤٥ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، على التوالي، و ٥,٠٧٨ ألف درهم و ١٢,١٩٥ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

١٤ - الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الضمانات

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٠,٢٧٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - ١٠,٢٧٦ ألف درهم) نتجت أثناء سير الأعمال العادية ومن غير المتوقع أن ينتج عنها مطلوبات جوهرية.

المطالبات القانونية

إن المجموعة، وكما هو الحال في معظم شركات التأمين الهامة، لديها دعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. لا تعتقد المجموعة، استناداً إلى المشورة القانونية، بأن هذه القضايا سوف ينتج عنها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو الوضع المالي.