



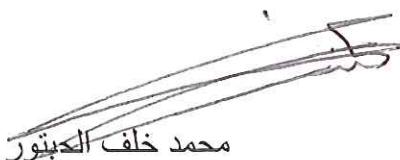
التاريخ: 06 نوفمبر 2014

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمينعن الربع الثالث - المنتهي في 30 سبتمبر 2014 .

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الثالث من العام والمنتهية في 30 سبتمبر 2014.

- زاد مجموع أقساط التأمين عن الربع الثالث بنسبة 18% حيث وصل إلى مبلغ 169,446 مليون درهم مقارنة مع 143,800 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.
- زاد صافي الدخل من أعمال التأمين عن الربع الثالث بنسبة 18% ليصل إلى 29,758 مليون درهم مقارنة بـ 25,286 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام 2013.
- زادت صافي أرباح الشركة عن الربع الثالث بنسبة 25% لتصل الى 30,823 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 24,536 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام 2013 .

وائله ولی التوفیق،،،



محمد خلف الكيتور

عضو مجلس الإدارة المنتدب





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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٧ - ١٣	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة



برج روكتس
الطابق ٢٣
شارع الشيخ زايد
مندوف بروز ١٦٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة
تلفون: ٠٠٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩٢٥
فاكس: ٠٠٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩١٥
www.grantthornton.ae

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

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لفترة المراكز المالية المرحلية المرفقة لـ "دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة" ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، وفترة الدخل المرحلية المختصرة وفترة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وفترة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وفترة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتقتصر مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا تتمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبني 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 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون

فاروق محمد محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي - الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٦ نوفمبر ٢٠١٤

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

إيضاح (غير مدققة) ٢٠١٤ سبتمبر ٣٠ ألف درهم	(مدقة) ٢٠١٣ ديسمبر ٣١ ألف درهم		
			الموجودات
١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨	٤	الموجودات الغير متداولة
٥٩٣	٨٧٧		ودائع قانونية
٨٥,١٤١	٨٣,٧٥٩	٥	ممتلكات ومعدات
٩٦,٠٠٢	٩٤,٩٠٤		استثمارات عقارية
			الموجودات المتداولة
٢٢٨,٨٦١	٢٧٢,٤٢٧	٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٦,٧٣٨	٣٨,٠٨٤		مدينون تأمين
٢,٥٦١	٢,٥٥٣		مدينون آخرون
٦,٩٣٨	٢٠,١٩٤	٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٠٧,٦٩٣	١٣٦,٥٧٠		أصول عقود معيدي التأمين
٥٥,٢٦٥	٦٥,٨٧٢	٨	النقدية وما في حكمها
٤٢٨,٠٥٦	٦٣٥,٨٠٠		
٥٢٤,٠٥٨	٧٣٠,٧٠٤		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠		رأس المال
٥٧,٧٥١	٥٧,٧٥١		احتياطي قانوني
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥		احتياطي إزامي
٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠		احتياطي عام
(١٥٠,٦٣٤)	٧٥,٢٣٣		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٤,٢٤٢	(٣٩,٧٠٠)		الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٠٥,٧٣٣	٤٥٧,٦٥٨		(الخسائر المجمعة) / أرباح مرحلة
			إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
			المطلوبات الغير متداولة
٢,٦٣٦	٢,٩٥٩		مكافآت نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة
١٥٩,١٤٤	١٩٤,٦٩٠		مخصصات عقود التأمين
٣٦,٧٧٩	٥٣,٣٣٠		دائنون تأمين
١٦,٢٦٢	١٦,٨٧٥		دائنون آخرون
٣,٥٠٤	٥,١٩٢	٧	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢١٥,٦٨٩	٢٧٠,٠٨٧		
٢١٨,٣٢٥	٢٧٣,٠٤٦		
٥٢٤,٠٥٨	٧٣٠,٧٠٤		
			إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤٢٠١٤ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم
من قبل:

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

شكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءاً لا يتجاوزها من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	
الثلاثة شهور للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	الثلاثة شهور للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	التسعة شهور للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	التسعة شهور للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٤٣,٧٧٠	٥٢,٩٢٤	١٤٣,٨٠٠	١٦٩,٤٤٦	اجمالي أقساط التأمين
(٢٩,٩٥٧)	(٤١,٥٧٩)	(٨٨,٧٤٠)	(١١٢,١٢٠)	حصة إعادة التأمين من الأقساط
١٣,٨١٣	١٢,٣٤٥	٥٥,٠٦٠	٥٧,٣٢٦	صافي الأقساط
٢٠,٢٥	٣,٤٨٠	(٩,٨١٨)	(٤,٠٣٦)	صافي المحول (إلى) / من الأقساط الغير مكتسبة
١٥,٨٤٨	١٥,٨٢٥	٤٥,٢٤٢	٥٣,٢٩٠	صافي إيرادات الأقساط
٦,٦٥٦	٧,٦٨٨	١٤,٤٦٣	١٦,٣٩٧	عمولات مقبوضة
(٣,٨٦٢)	(٣,٩٣٦)	(١٢,٩٩٦)	(١٤,٢٣٦)	عمولات مدفوعة
١,٠٣١	٢,١٧١	٣,٣٦٥	٣,٣١٠	أخرى
١٩,٦٧٣	٢١,٧٤٨	٥٠,٠٧٤	٥٨,٧٦١	اجمالي إيرادات التأمين
١٢,٩٠٦	٢١,٢٢١	٥٤,٤٢٢	٦٣,٩٨٥	اجمالي التعويضات المدفوعة
(٦,٦٩٥)	(١٣,٧٦٨)	(٣٢,٧٦٣)	(٣٧,٦١٥)	حصة إعادة التأمين
٦,٢١١	٧,٤٥٣	٢١,٦٥٩	٢٦,٣٧٠	صافي التعويضات المسددة
٤,٨٩٧	٩٠٧	(٦٦٠)	٥,٢٢٢	مخصص مطالبات تحت التسوية ومحضنات فنية
(١,٤٨٥)	٧٢٣	٣,٧٨٩	(٢,٥٨٩)	حصة معيدي التأمين في مطالبات التعويضات القائمة
٩,٦٢٣	٩,٠٨٣	٢٤,٧٨٨	٢٩,٠٠٣	صافي التعويضات المستحقة
١٠,٠٥٠	١٢,٦٦٥	٢٥,٢٨٦	٢٩,٧٥٨	صافي إيرادات التأمين
٩٢	(٣٣٠)	٦,٩٤٢	٨,٤٥٧	إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي
٢,٢٠٠	٢,٦٠٦	٧,٠٨٤	٧,٩٣٨	إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي
(١)	-	١٤٦	٥٧	إيرادات أخرى
١٢,٣٤١	١٤,٩٤١	٣٩,٤٥٨	٤٦,٢١٠	اجمالي الإيرادات
(٥,٠٣٩)	(٥,٢٩٥)	(١٤,٩٢٢)	(١٥,٣٨٧)	المصاريف العمومية والإدارية
٧,٣٠٢	٩,٦٤٦	٢٤,٥٣٦	٣٠,٨٢٣	صافي ربح الفترة

العائد على السهم :
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)

٢٧ درهم إماراتي ٠٠٨ درهم إماراتي ٠٠٩ درهم إماراتي ٠٠٦ درهم إماراتي

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	صافي ربح الفترة
الثلاثة شهور للفترة	التسعه شهور للفترة	التسعة شهور للفترة	التسعة شهور للفترة	
المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧،٣٠٢	٩،٦٤٦	٢٤،٥٣٦	٣٠،٨٢٣	
				إيرادات شاملة أخرى
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً
				كاريح أو خسائر
				صافي أرباح غير محققة على
				الاستثمارات
٢١،١٣٥	٦٦،٢٦٢	٦٧،٤٦٤	١٤٤،٢٠٣	تعديلات ناتجة عن ترجمة
				الأصول التشغيلية والإلتزامات
١	(١)	(٢)	(١)	في فرع الشركة الخارجي
٢١،١٣٦	٦٦،٢٦١	٦٧،٤٦٢	١٤٤،٢٠٢	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
٢٨،٤٣٨	٧٥،٩٠٧	٩١،٩٩٨	١٧٥،٠٢٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التسعه شهور للفترة	المنتهية في ٣١ سبتمبر	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
النتهية في ٣١ سبتمبر ٢٠١٣	٢٠١٤	صافي أرباح الفترة
ألف درهم	ألف درهم	تسويات:
٢٤,٥٣٦	٣٠,٨٢٣	إهلاك ممتلكات ومعدات
٦٤٠	٣١٥	إهلاك عقارات استثمارية
١,٣٨٠	١,٣٨٢	أرباح من استبعاد الممتلكات والمعدات
(١٤٦)	(٥٧)	صافي المحول إلى تمويلات نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٧	٣٢٣	مخصصات عقود التأمين
٣٤٠,٠٣١	٣٥,٥٤٦	أصول عقود معيدي التأمين
(٢١٠,٨٤)	(٢٨,٨٧٨)	توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل
(٦,٩٤٢)	(٨,٤٥٥)	إيراد من عقارات استثمارية - صافي
(٧,٠٨٤)	(٧,٩٣٨)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢٥,٧٧٨	٢٣,٠٦١	التغيرات في رأس المال العامل
٦,٤٢٣	(١١,٣٤٧)	مدينو تأمين
(٣٥٣)	(٩٢)	أرصدة مدينة أخرى
٤٧٨	١٧,١٦٤	دائنو تأمين وارصدة دائنة أخرى
(٥٠,٦٣)	(١١,٥٦٨)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة - صافي
٢٧,٢١٣	١٧,٢١٨	صافي النسبة الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢٧٢)	(٥٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٩٥	٥٧	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٥٥,٦٠٩	تحصلات من استبعاد الممتلكات و المعدات
-	١٥٤,٩٧١	تحصلات من استبعاد الأصول المالية لقيمة العادلة من خلال
٦,٩٤٢	٨,٤٥٥	الإيرادات الشاملة الأخرى
٧,٠٨٤	٧,٩٣٨	شراء الأصول المالية لقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٣,٩٤٩	١٦,٤٩١	توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	إيرادات من عقارات استثمارية - بالصافي
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	صافي النسبة الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
١٨,٠٦٢	١٠,٩٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣١,٣٠٤	٥٥,٢٦٥	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	(١)	صافي النسبة المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٩,٣٦٦	٦٥,٨٧٢	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
تشكل الإيضاحات من ١ - ١٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة		

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (الغير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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.

إن الشركة تمارس كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين، وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين المتعلقة بشركات ووكالات التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و ٩ ببنية دبي الوطنية للتأمين، شارع بور سعيد، ص.ب ٦١٨٠، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فرع الشركة الخارجي في بيروت حالياً في مرحلة الإغلاق النهائي له، ووفقاً لذلك تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقاً للقوانين والأنظمة المحلية. جميع الضمانات تم حجزها بواسطة وزارة التجارة والاقتصاد، قسم التأمينات في دولة لبنان، حتى تقوم الشركة باللوفاء بجميع التزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤. لا يوجد أي نشاط في الفرع وإنما المصارييف والأصول لفرع غير هامة لهذه القوائم المالية. ولذلك فإن القوائم المالية لن تتصفح بشكل مستقل عن المصارييف والأصول والإلتزامات والتقدبات النافية لفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة هي عن تسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد البيانات المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". هذه البيانات لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالإضافة إلى البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية، والتعديلات ذات الصلة والتقديرات والافتراضات التي تم اعتمادها لإعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة هي نفس تلك المطبقة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(١) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والساربة في ٢٠١٤

بعض المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية، التي يصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية، التي هي سارية للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ المرتبطة بالشركة والتي تم تطبيقها للمرة الأولى. طبيعة وأثر هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات موضحة أدناه.

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض - التعديل (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤) التعديلات المطبقة يتأثر رجعي أضافت توجيهات لمعالجة أوجه عدم الاتساق في تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) لمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية في المجالين التاليين:

• بما يعني "في الوقت الحالي حق قانوني ملزم في المعاقة"

• بعض نظم التسوية التي يمكن اعتبارها معادلة للتسوية الصافية.

التعديلات ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة للشركة.

معيار المحاسبة الدولي (٣٦) الخفاض قيمة الأصول - التعديل (ساري للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤)

تحدد هذه التعديلات من الظروف التي تتطلب الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول أو الإلتزامات أو وحدات توليد النقد، وتوضح الإفصاحات اللازمة، وتقدم شرط صريح للكشف عن معدل الخصم المستخدم في تحديد الإضمحلال (أو عكسه) عندما يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد (على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف التخلص منها) باستخدام نموذج القيمة الحالية

التعديلات ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة المجمعة للشركة.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (الغير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية وغير سارية حتى الآن ولم يتم تطبيقها من قبل الشركة
التفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة ليست فعالة حتى الآن، ولم يتم اتباعها من قبل الشركة.

ت) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

وتصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الاعتراف الأولى يمكن للشركة إجراء اختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الإستثمارات في 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 الاعتراف بها بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملات.

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

ث) التقديرات المحاسبية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وأفتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والإلتزامات خلال السنة المالية المقبلة. يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة، وذلك استناداً إلى الخبرة السابقة وغيرها من العوامل، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات الفنية

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

تصنيف الإستثمارات العقارية

تنبع الشركة توجيهات المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤ "الإستثمارات العقارية" لتقرر ما إذا كان العقار مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري بالأخذ بعين الاعتبار ما إذا كان أي مالك يشغل عقاراً غير هام وبالتالي يعتبر كاستثمار عقاري.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإداره 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 المسورة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسورة من قبل الإداره على أساس الأرباح وتقديرات 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 جوهرياً مختلفة. ومزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات موضوعة في إيضاح ٦.

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدقة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٤ الودائع القانونية

(مدة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(مدة)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		محفظ بها لدى بنك محلي في دبي
٢٦٨	٢٦٨		محفظ بها لدى بنك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨		

إن الودائع المودعة في بنك محلي بدبى، الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع مرهونة لدى وزارة الاقتصاد والتخطيط، وفقاً للمادة (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (١) لعام ٢٠٠٧ (المعدل) بشأن شركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

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

٥ استثمارات عقارية

(مدة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(مدة)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٠٠٥٨٠)	(٢١,٩٦٢)		التكلفة في أول الفترة
٨٥,١٤١	٨٣,٧٥٩		مجمع الإهلاك
			الرصيد في نهاية الفترة

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 مشقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإيضاح	٢٠١٤ سبتمبر
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	(أ)	الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة
٣١١,١٤٥	-	-	٣١١,١٤٥	(ب)	الاستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*
٦١,٢٨٢	٦١,٢٨٢	-	-		
٣٧٢,٤٢٧	٦١,٢٨٢	-	٣١١,١٤٥		

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الإيضاح	٢٠١٣ ديسمبر
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	(أ)	الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة
١٩٩,٣٦١	-	-	١٩٩,٣٦١	(ب)	الاستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*
٢٩,٥٠٠	٢٩,٥٠٠	-	-		
٢٢٨,٨٦١	٢٩,٥٠٠	-	١٩٩,٣٦١		

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

(أ) تمتلك الشركة محفظة الأوراق المالية المدرجة لشركات مختلفة، خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ استبعدت الشركة عدداً من الأسهم المدرجة مقابل مبلغ ١٥٥,٦١ مليون درهم. وقد تم إعادة تصنيف الخسائر الناجمة عن استبعاد هذه الأسهم من مخصص القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الخسائر المتراكمة / الأرباح المرحلية. بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة قامت خلال الرابع بشراء أسهم مدرجة لشركات مختلفة مقابل مبلغ ١٥٤,٩٧ مليون درهم.

(ب) تمتلك الشركة استثمارات في أوراق مالية غير مسورة من ثلاثة كيانات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ وأحدثت المعلومات المالية لكيانات المستثمر غير مسورة غير متاحة، وبالتالي المعلومات المالية عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ قد استخدمت القيمة العادلة للأوراق المالية الغير مسورة وبلغت القيمة العادلة لهذه الاستثمارات على أساس الأرباح وتقديرات متعددة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها من الكيانات العامة قابلة للمقارنة، وطبق عوامل خصم معينة واستخدم المعلومات الغير قابلة للرصيد من مستثمر غير عام، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. كما أن النتائج الفصلية للشركات المستثمر غير متاحة، وقد تم تسجيل تغير في القيمة العادلة خلال الرابع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤. وقد تم التعامل مع هذه كتقدير المحاسبية.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تدهور كبير في قيمة الاستثمارات غير المسورة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ . تسقط جميع الأوراق المالية غير المدرجة تحت مستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة وبالتالي استخدامها من تقدير كبير.

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

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

٧ الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)		المستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	الف درهم	الحبتور ليتون (ش.ذ.م.م)
٥٠٥٨	١٢،٤١٩		دaimond لير
٧٨٣	٤،٢٧١		دبي الوطنية للاستثمار
٤٣٠	١،٤٤٨		منتج وسبا الحبتور جراند
٤٨٨	١،٠١٨		شركات أخرى من مجموعة الحبتور
١٧٩	١،٠٣٨		
٦،٩٣٨	٢٠،١٩٤		

		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
		المستحق للمستثمرين
٣،٣٣١	٥،١٧٥	الحبتور مونور (ش.ذ.م.م)
١٧٣	١٧	أخرى
٣،٥٠٤	٥،١٩٢	شركات مجموعة الحبتور الأخرى

معاملات الطرف ذات العلاقة		
تقوم الشركة في إطار الأعمال الاعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).		
فيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:		

(غير مدققة)	(غير مدققة)		أقساط مكتبة
التسعه شهور للفترة	المنتهية في ٣٠ سبتمبر	٢٠١٤	مطالبات مدفوعة
٢٠١٣			عمولات مدفوعة
			تصليحات بالوكالة / غير الوكالة
الف درهم	الف درهم		
٦٠،٥٢٨	٧٤،٨٤٩		
١٢،٤٩٧	٧،١١٥		
٢،٥٦٣	٢،٤٦٥		
١٣،٢٩٦	١٩،٦٥٨		

٨ النقدية وما في حكمها

(مدققة)	(غير مدققة)		النقدية في الصندوق ولدى البنوك
٢٠١٣ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ سبتمبر ٣٠	الف درهم	
٥٥،٢٦٥	٦٥،٨٧٢		

- النقدية لدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ١٨،١٠ مليون درهم، (٢٠١٣: ١٨،١٠ مليون درهم) بالليرة اللبنانية.
- تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٥٪ و ١٠٪ (٢٠١٣: ٣١ دسمبر ٢٠١٣ - ٢٠١٤: ٥٪ - ٢٥٪).

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (الغير مدقة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

ربحية السهم	الأساسي والمخفف	العادد (الف درهم)	صافي أرباح الفترة	عدد الأسهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة لغرض	الربح الأساسي للسهم
(غير مدقة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	(غير مدقة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	(غير مدقة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	(غير مدقة) المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٧٦٣٠٢	٩,٦٤٦	٢٤,٥٣٦
				٣٠,٨٢٣		
١١٥,٥٠,٠٠٠٠	١١٥,٥٠,٠٠٠٠	١١٥,٥٠,٠٠٠٠	١١٥,٥٠,٠٠٠٠			
٠,٠٦*	٠,٠٨*	٠,٢١*	٠,٢٧*			
العادد لكل سهم (الف درهم)	ربحية السهم: الأساسي والمخفف (بالدرهم)					

من غير المحتمل أن تمتلك الشركة أسهم مخففة، وفقاً لذلك فإننا بحثة السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٠ البيانات القطاعية

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 شهراً ولا يتضمن أي عناصر استئناف.

التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣				التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي	الاستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	إجمالي	الاستثمارات	الإكتتاب	إجمالي
١٦٢,٩٥٦	١٨,٣٥٦	١٤٢,٨٠٠	١٨٩,٩٤٣	٢٠,٤٩٧	١٦٩,٤٤٦	٢٠,٤٩٧	١٨٩,٤٤٦
٣٩,٤٥٨	١٤,١٧٢	٢٥,٢٨٦	٤٦,٢١٠	١٦,٤٥٢	٢٩,٧٥٨	٢٠,٣٨٧	٣٠,٨٢٣
(١٤,٩٢٢)	-	-	(١٥,٣٨٧)	-	-	-	-
٢٤,٥٣٦							

٢٠١٣ ديسمبر				٢٠١٤ سبتمبر			
ألف درهم		ألف درهم					
إجمالي	الاستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	إجمالي	الاستثمارات	الإكتتاب	أصول القطاع
٤٥٨,٥٢٥	٣١٤,١٠١	١٤٤,٥٢٤	٦٥٤,٥٦٥	٤٥٦,١٨٦	١٩٨,٣٧٩	-	أصول القطاع
٦٥,٥٣٣	-	-	٧٦,١٣٩	-	-	-	أصول غير مخصصة
<u>٥٢٤,٠٥٨</u>			<u>٧٣٠,٧٤</u>				<u>أصول القطاع</u>
٢١٨,٣٢٥	٢,٤١٧	٢١٥,٩٠٨	٢٧٣,٠٤٦	٤,٨٤٦	٢٦٨,٢٠٠		التزامات القطاع

الإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (الغير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١١ الارتباطات والإحتمالات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٥٠٠ مليون درهم).

تخضع الشركة للمقاضاة أمام المحاكم خلال أعمالها العادية، على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن في الوقت الحاضر أن تحدد، تم تكوين مخصصات كافية لأي مسؤولية قد تترتب، على أساس تقديرات الإدارة الهامة.

١٢ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ٢٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣,١ مليون درهم (٢٠ درهم للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وقد تم إعتماد ذلك في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٤ والمدفوع في ٢٦ أبريل ٢٠١٤.