



التاريخ: 07 مايو 2015

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمينعن فترة الربع الأول من العام والمنتهية في 31 مارس 2015

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول من العام والمنتهية في 31 مارس 2015.

- بلغت مجموع أقساط التأمين في الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2015 حيث وصل إلى مبلغ 65.328 مليون درهم مقارنة مع 67.150 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.
- بلغت صافي الدخل من أعمال التأمين في الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2015 حيث إلى 8.224 مليون درهم مقارنة بـ 8.211 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.
- بلغت صافي أرباح الشركة حتى الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2015 حيث وصل إلى 19.944 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 10.663 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

والله ولي التوفيق،،،

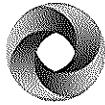
محمد خلف الحبتور

عضو مجلس الإدارة المنتدب



سجلت في سجل شركات التأمين طبقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، شهادة قيد رقم ٦٤ ب تاريخ ٦ يناير ١٩٩٢
 Registered in the Insurance Companies Register Under Federal Law No. (6) of 2007, Certificate No. 64 Dated 6th January 1992

E-mail : mails@dnirc.com, Website : www.dnirc.com



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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

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 - ١٢ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة |

برج رولكس
الطابق ٢٣
شارع الشيخ زايد
منطقة بريد ١٦٢٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
تلفون: ٣٨٨٩٩٣٥ (٤) ٠٠٩٧١
فاكس: ٣٨٨٩٩١٥ (٤) ٠٠٩٧١
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 لـ "دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة" - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة 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 للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا نتمكن 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 يتبيّن لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤.



جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجعى الحسابات ٨٦

دبي - الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٧ مايو ٢٠١٥

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

(مدة)	(غير مدققة)	إيضاح		الموجودات
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	الف درهم		الموجودات الغير متداولة
١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨	٤		ودائع قانونية
٧٨٧	٧٦٥			ممتلكات ومعدات
٨٣,٢٩٤	٨٢,٨٣٨	٥		استثمارات عقارية
<u>٩٤,٣٤٩</u>	<u>٩٣,٨٧١</u>			
				الموجودات المتداولة
٣٣٥,٤٨٢	٣٢٢,٧٢١	٦		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٣٧,٤٩١	٣٧,٩١٥			دينو تأمين
١,٩٩٠	١٥,٢٣٨			دينون آخرون
٥,٧٤٥	٢١,٦٤٢	٧		مستحق من أطراف ذات علاقة
١١٥,٠٠١	١٢٨,٥٤٦			أصول عقود معيدي التأمين
٧٣,٣١٤	٧٩,٧٠٧	٨		النقدية وما في حكمها
<u>٥٦٩,٠٢٣</u>	<u>٦٠٥,٧٦٩</u>			
<u>٦٦٣,٣٧٢</u>	<u>٦٩٩,٦٤٠</u>			اجمالي الموجودات
				حقوق المساهمين والالتزامات
				حقوق المساهمين
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠			رأس المال
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠			احتياطي قانوني
٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥			احتياطي إزامي
<u>٢٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٠,٠٠٠</u>			احتياطي عام
				احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٨,٢٨٩	٢٥,٥٢٨			الإيرادات الشاملة الأخرى
<u>(٣٧,٧٥١)</u>	<u>(٤٠,٩٠٧)</u>			خسائر مرحلة
<u>٤٢٢,٦٦٣</u>	<u>٤٠٦,٧٤٦</u>			اجمالي حقوق المساهمين
				الالتزامات
				الالتزامات الغير متداولة
٣,٠٣٩	٣,١٨٦			مكافآت نهاية الخدمة
				الالتزامات المتداولة
١٦٨,٩٧١	١٨٨,٢٤٥			مخصص عقود التأمين
٤٠,٥٤١	٥٦,٧٦٢			دائنون تأمين
-	٢٣,١٠٠	١٢		دائنون توزيعات الأرباح
٢٢,١٩٨	٢١,٦٠٠			دائنون آخرون
٥,٩٦٠	١	٧		مستحق لأطراف ذات علاقة
<u>٢٣٧,٦٧٠</u>	<u>٢٨٩,٧٠٨</u>			
<u>٢٤٠,٧٠٩</u>	<u>٢٩٢,٨٩٤</u>			اجمالي الالتزامات
<u>٦٦٣,٣٧٢</u>	<u>٦٩٩,٦٤٠</u>			اجمالي حقوق المساهمين والالتزامات

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٥ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:


 محمد خلف الحبتوور
 عضو مجلس الإدارة المنتدب

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



قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(غير مدقة)		(غير مدقة)
الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	٢٠١٥ مارس ٣١	الاف درهم
٦٧,١٥٠	٦٥,٣٢٨	إجمالي أقساط التأمين
(٤٣,٩٧٤)	(٣٩,٨٨٩)	حصة إعادة التأمين من الأقساط
٢٣,١٧٦	٢٥,٤٣٩	صافي الأقساط
(٣,١٣٤)	(٦,٠٠٠)	صافي المحول إلى الأقساط الغير مكتسبة
٢٠,٠٤٢	١٩,٤٣٩	صافي إيرادات الأقساط
٤,١٣٢	٤,٠٨٩	عمولات مقبوضة
(٥,٢٦٩)	(٦,٦٤٤)	عمولات مدفوعة
٤٧٢	٧٥٢	أخرى
١٩,٣٧٧	١٧,٦٣٦	إجمالي إيرادات تأمين الافتتاح
٢٢,٦٩٩	٢٥,٤٥٧	إجمالي التعويضات المدفوعة
(١٣,٢٨٥)	(١٥,٧٧٣)	حصة إعادة التأمين
٩,٤١٤	٩,٦٨٤	صافي التعويضات المسددة
٦,٤٢٢	٢,٦٩١	مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية
(٤,٦٧٠)	(٢,٩٦٣)	حصة معيدي التأمين في مطالبات التعويضات القائمة
١١,١٦٦	٩,٤١٢	صافي التعويضات المستحقة
٨,٢١١	٨,٢٢٤	صافي إيرادات التأمين
٤,٨٥٤	١٣,٩٦٣	الإيرادات من الاستثمارات - صافي
٢,٧٠٦	٢,٨٩٧	إيرادات من استثمارات عقارية - صافي
٤٣	-	إيرادات أخرى
١٥,٨١٤	٢٥,٠٨٤	إجمالي الإيرادات
(٥,١٥١)	(٥,١٤٠)	المصاريف العمومية والإدارية
١٠,٦٦٣	١٩,٩٤٤	صافي ربح الفترة
٠,٠٩	٠,١٧	العائد على السهم:
		الأساسي والمحفظ (ايضاح ٩)

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(غير مدقة)	الثلاثة شهور	المنتهية في	٢٠١٤ مارس ٣١	ألف درهم	١٠,٦٦٣	صافي ربح الفترة
			٢٠١٥ مارس ٣١		١٩,٩٤٤	

(خسائر) / إيرادات شاملة أخرى:

بنواد لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر

صافي (خسائر) / أرباح غير محققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٨٩,٨٢٨	(١٢,٧٦١)
١٠٠,٤٩١	٧,١٨٣

فالمملة للتغيرات في حقوق الملكية المحلية المختصرة
عن الملفقة المتسلسلة في ٣ مارس ٢٠١٥

بيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

(غير مدقة) الثلاثة شهور المتتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١ الف درهم	(غير مدقة) الثلاثة شهور المتتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١ الف درهم	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي أرباح الفترة تسوية:-
١٠,٦٦٣	١٩,٩٤٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٠٢	٨٦	إهلاك عقارات استثمارية
٤٥٦	٤٥٦	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٤٣)	-	صافي المحول إلى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
١٠٠	١٤٧	مخصص عقود التأمين
٢٦,٩٨٦	١٩,٢٧٤	أصول عقود إعادة التأمين
(٢٢,٠٩٩)	(١٣,٥٤٥)	توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل
(٤,٨٥٤)	(١٣,٩٦٣)	إيرادات من عقارات استثمارية
(٢,٧٠٣)	(٢,٨٩٧)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
<u>٨,٦٠٥</u>	<u>٩,٥٠٢</u>	
		التغيرات في رأس المال العامل
(٨,٢٠٧)	(٤٢٤)	مدينون تجاريون
(١,٠٢٦)	(١٣,٢٤٨)	مدينون آخرون
١٩,٩٨٦	١٦,٢٢١	دائنوون تجاريون
(٤٦)	(٥٩٨)	دائنوون آخرون
(١٨,٤٠٤)	(٢١,٨٥٦)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة - صافي
<u>٩٠٨</u>	<u>(١٠,٤٠٣)</u>	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠١)	(٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٣	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٨٥٤	١٣,٩٦٣	توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل
٢,٧٠٦	٢,٨٩٧	إيرادات من عقارات استثمارية - صافي
<u>٧,٥٠٢</u>	<u>١٦,٧٩٦</u>	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
٨,٤١٠	٦,٣٩٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
<u>٥٥,٢٦٥</u>	<u>٧٣,٣١٤</u>	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
<u>٦٣,٦٧٥</u>	<u>٧٩,٧٠٧</u>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١. النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("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 وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين والخاص بشركات ووكالات التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و ٩ ببنية دبي الوطنية للتأمين، شارع بور سعيد، ص.ب. ١٨٠٦، 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. 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 أبريل ٢٠٠٤. لا يوجد أي نشاط في الفرع وإجمالي المصارييف والموجودات لفرع غير هامة لهذه القوائم المالية. ولذلك فإن القوائم المالية لن تفصح بشكل مستقل عن المصارييف والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية لفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة هي عن ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 بالاقتران مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث بيانات مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. تطبق 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 الأولى يمكن للشركة إجراء اختبار 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 مضافة إليها تكاليف المعاملات.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الأوراق المالية بالقيمة العادلة، مع أرباح أو خسائر غير محققة تم التقرير عنها من خلال احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وتم إظهارها كجزء من حقوق ملكية المساهمين حتى يتم استبعاد الاستثمار. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب-

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التوقعات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً 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 تتبع في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتغير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الاستثمار العقاري

تبعد الشركة توجيهات المعياري المحاسبي الدولي رقم ٤ "الاستثمارات العقارية" لنقرر 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 الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 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 الإدارة 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.

٤. الودائع القانونية

(مصدق)	(غير مدققة)
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١
ألف درهم	ألف درهم
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٢٦٨	٢٦٨
<hr/>	<hr/>
١٠٠٢٦٨	١٠٠٢٦٨

محفظتها لدى بنك محلي في دبي

محفظتها لدى بنك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

إن الودائع القانونية المحفظة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٥. استثمارات حقارية

(مدققة)	(غير مدققة)	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ مارس ٣١	الرصيد في أول الفترة
ألف درهم	ألف درهم	مجمع الإهلاك
١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١	الرصيد في نهاية الفترة
(٢٢,٤٢٧)	(٢٢,٨٨٣)	
٨٣,٢٩٤	٨٢,٨٣٨	

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 لقيمة 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	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	٢٠١٥ مارس ٣١
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٣٤٦	-	-	٢٨٥,٣٤٦	(أ)	الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة
٣٧,٣٧٥	٣٧,٣٧٥	-	-	(ب)	الاستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*
٣٢٢,٧٢١	٣٧,٣٧٥	-	٢٨٥,٣٤٦		

	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	الاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة
	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	الاستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*
٢٨٠,٢٢١	-	(أ)
٥٥,٢٦١	٥٥,٢٦١	(ب)
٣٣٥,٤٨٢	٥٥,٢٦١	٢٨٠,٢٢١

(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 ٣١ مارس ٢٠١٥. تم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بناءً على العوائد والتقييمات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة لشركات العامة والمماثلة ، وعوامل خصم معينة، وبعض المعلومات المالية الغير قابلة للرصد عن المستثمر غير العام. كانت أحدث المعلومات المالية متوفرة لواحد فقط من بين الثلاث جهات المستثمرة غير المدرجة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، ولذلك تم استخدام المعلومات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لهذا المستثمر الواحد لتقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة. وتم استخدام المعلومات المالية غير المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لغرض القيمة العادلة لهيئة الاستثمار الواحدة مع معلومات السوق المدرجة لنفس التاريخ. كما تم استخدام المعلومات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتقدير القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة للهيئتين المتبقتين لذلك لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة لهما، بالمقارنة مع سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد تم التعامل مع هذا كتقدير هام في المحاسبة نظراً لعدم توافق البيانات المطلوبة. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تدهور ملحوظ في قيمة هذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥. وتدرج جميع الأوراق المالية غير المدرجة تحت مستوى ٣ من التسلسل الهرمي لقيمة العادلة وبالتالي يعتبر استخدام التقدير هام جداً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

.٧ الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

(مدققة)	(غير مدققة)	٢٠١٤ ٣١ مارس	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	ألف درهم
---------	-------------	--------------	----------------	----------

المستحق من أطراف ذات علاقة
الأطراف ذات العلاقة بسبب الإدارة المشتركة

-	٦٣٢			
٢,٧٥١	١٥,٧٨٣			
٦٥٤	٢,٩٠٨			
٢,٠٤٠	١,٠١٧			
٣٠٠	١,٣٠٢			
٥,٧٤٥	٢١,٦٤٢			

الجيتور موتورز ش.ذ.م.م

الجيتور ليتون ش.ذ.م.م

شركة دبي الوطنية للاستثمار (ش.ذ.م.م)

دايموند ليز (ش.ذ.م.م.)

شركات أخرى من مجموعة الجيتور

٥,٨٠٢	-			
١٥٨	١			
٥,٩٦٠	١			

المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة
الأطراف ذات العلاقة بسبب الإدارة المشتركة

الجيتور موتورز (ش.ذ.م.م)

شركات أخرى من مجموعة الجيتور

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 طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
و فيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة)	(غير مدققة)	الثلاثة شهور	الثلاثة شهور	المنتهية في	المنتهية في	٢٠١٤ ٣١ مارس	٢٠١٥ ٣١ مارس	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٩٢٠	٢٨,٨٦٣								
٢,٢٩٤	١,٩٣٧								
٨١٨	١,٦٧٩								
٦,٣٤٠	٨,٠٣٨								

أقساط مكتبة

مطالبات مدفوعة

عمولات مدفوعة

تصليحات بالوكالة / غير الوكالة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

٨. النقدية وما في حكمها

(مدققة)	(غير مدققة)
٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ مارس
ألف درهم	ألف درهم
٧٣,٣١٤	٧٩,٧٠٧

النقدية في الصندوق ولدى البنوك

- أ. النقدية لدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ٦٠٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٦٠٠ مليون درهم) التي تم تحويلها من الليرة اللبنانية.
- ب. تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٢٠,٠% - ٣١,٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣١,٣% - ٤٠,١%).

٩. ربحية السهم

الأساسي والمخفف

الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠١٤ ٣١ مارس	٢٠١٥ ٣١ مارس	١٠,٦٦٣	١٩,٩٤٤
		العائد (ألف درهم)	صافي أرباح الفترة

١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم
٠,٠٩*	٠,١٧*	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
		ربحية السهم (بالدرهم)

الأساسي والمخفف*

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

*الأرقام مقربة

١٠. البيانات القطاعية

تمارس الشركة قسمي عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.
يصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. ويضم قطاع الاستثمار العقاري والأصول المالية. يغطي التأمين على الحياة فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدفقة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

.١٠. البيانات القطاعية (تابع)

الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٤ مارس ٣١				الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٥ مارس ٣١				
ألف درهم	الاستثمارات	الإكتتاب	اجمالي	ألف درهم	الاستثمارات	الإكتتاب	اجمالي	
٧٥,٧٦٩	٨,٦١٩	٦٧,١٥٠	٨٣,٤٢٣	١٨,٠٩٥	٦٥,٣٢٨	٦٥,٣٢٨	٦٥,٣٢٨	إيرادات القطاع
١٥,٧٧١	٧,٥٦٠	٨,٢١١	٢٥,٠٨٤	١٦,٨٦٠	٨,٢٢٤	٨,٢٢٤	٨,٢٢٤	نتائج القطاع
٤٣		-						الغير مخصصة
(٥,١٥١)			(٥,١٤٠)					- إيرادات أخرى
١٠,٦٦٣			١٩,٩٤٤					- المصاريف الإدارية
								صافي الربح للفترة

٢٠١٤ ديسمبر ٣١				٢٠١٥ مارس ٣١				
ألف درهم	الاستثمارات	الإكتتاب	اجمالي	ألف درهم	الاستثمارات	الإكتتاب	اجمالي	
٥٧٩,٧٩٠	٤١٨,٧٧٦	١٦١,٠١٤	٦٠٩,٦٦٥	٤٠٥,٥٥٩	٢٠٤,١٠٦	٢٠٤,١٠٦	٢٠٤,١٠٦	أصول القطاع
٨٣,٥٨٢			٨٩,٩٧٥					أصول غير مخصصة
٦٦٣,٣٧٢			٦٩٩,٦٤٠					اجمالي الأصول
٢٤٠,٧٠٩	٢,٥٦٧	٢٣٨,١٤٢	٢٦٩,٧٩٤	٥,٢٤٨	٢٦٤,٥٤٦	٢٦٤,٥٤٦	٢٦٤,٥٤٦	التزامات القطاع
-			٢٣,١٠٠					التزامات غير مخصصة
٢٤٠,٧٠٩			٢٩٢,٨٩٤					اجمالي الالتزامات

.١١. الارتباطات والاحتمالات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح أطراف ثالثة بمبلغ ٥٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٥٠,٥ مليون درهم).

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعية معرضة للدعوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محددة حتى الآن، فقد تم تكوين مخصصات كافية لتعطية كافة الالتزامات التي قد تترتب وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

.١٢. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ٢٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣,١ مليون درهم (٢٠,٢٠ درهم للسهم) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد تم إعتماد ذلك في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥.