



التاريخ: 12 أغسطس 2015

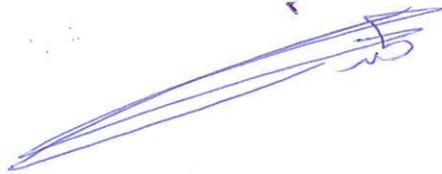
تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين

عن فترة النصف الأول من العام والمنتهاية في 30 يونيو 2015

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

- زاد مجموع أقساط التأمين في النصف الأول من العام والمنتهاية 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 والمنتهاية 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 والمنتهاية 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



سجلت في سجل شركات التأمين طبقا للقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، شهادة قيد رقم ٦٤ بتاريخ 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

دبى الوطنىة للتأمن و إعاده التأمن (ش.م.ع)
دبى - الإمارات العربىة المتحدة

البىانات المالىة المرحدىة المخذصرة
(غىر مدققة)

للفترة المنتهىة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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



محاسبون قانونيون
برج وولكس، الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠، دبي، ا.ع.م.
هاتف ٣٨٨ ٩٩٢٥ (٤) ٩٧١ +
فاكس ٣٨٨ ٩٩١٥ (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 السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بشكل عادل وفقاً 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 وفقاً لمعيار 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 يمكننا الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبيد 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 لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



جرائت ثورنتون
فاروق محمد محمد
سجل مراجعي الحسابات

دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٢ أغسطس ٢٠١٥

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم
الموجودات		
الموجودات الغير متداولة		
٤	١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨
	٧٣١	٧٨٧
٥	٨٢,٣٧٨	٨٣,٢٩٤
	٩٣,٣٧٧	٩٤,٣٤٩
الموجودات المتداولة		
٦	٣٤٣,٣١٩	٣٣٥,٤٨٢
	٣٩,٩٧٢	٣٧,٤٩١
	٢,٢٢٧	١,٩٩٠
٧	٢٤,٤٠١	٥,٧٤٥
	١٢٠,٢٧٠	١١٥,٠٠١
٨	٨١,٠٢١	٧٣,٣١٤
	٦١١,٢١٠	٥٦٩,٠٢٣
	٧٠٤,٥٨٧	٦٦٣,٣٧٢
إجمالي الموجودات		
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
	٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠
	٤٦,١٢٦	٣٨,٢٨٩
	(٣١,٥٢٧)	(٣٧,٧٥١)
	٤٣٦,٧٢٤	٤٢٢,٦٦٣
المطلوبات		
المطلوبات الغير متداولة		
	٣,٣٤١	٣,٠٣٩
المطلوبات المتداولة		
	١٨٥,٩٦٢	١٦٨,٩٧١
	٥١,٩٢٢	٤٠,٥٤١
	٢١,٢٦٨	٢٢,١٩٨
٧	٥,٣٧٠	٥,٩٦٠
	٢٦٤,٥٢٢	٢٣٧,٦٧٠
	٢٦٧,٨٦٣	٢٤٠,٧٠٩
	٧٠٤,٥٨٧	٦٦٣,٣٧٢
إجمالي المطلوبات		
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		

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

سلطان أحمد الحبور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

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

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

(غير مدققة) السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١١٨,٩٤٧	١١٦,٥٢٢	٥٣,٦١٨	٤٩,٣٧٢
(٧٠,٣١١)	(٧١,٥٤١)	(٣٠,٤٢١)	(٢٧,٥٦٧)
٤٨,٦٣٦	٤٤,٩٨١	٢٣,١٩٧	٢١,٨٠٥
(١١,٧٥٧)	(٧,٥١٥)	(٥,٧٥٧)	(٤,٣٨١)
٣٦,٨٧٩	٣٧,٤٦٦	١٧,٤٤٠	١٧,٤٢٤
٩,٦٨٨	٨,٧٠٨	٥,٥٩٩	٤,٥٧٦
(١٢,٣٠٥)	(١٠,٣٠٠)	(٥,٦٦١)	(٥,٠٣١)
٢,١٠٩	١,١٣٩	١,٣٥٨	٦٦٧
٣٦,٣٧١	٣٧,٠١٣	١٨,٧٣٦	١٧,٦٣٦
٥٤,٠٣٨	٤٢,٧٦٣	٢٨,٥٨١	٢٠,٠٦٤
(٣٥,٢٨٤)	(٢٣,٨٤٧)	(١٩,٥١١)	(١٠,٥٦٢)
١٨,٧٥٤	١٨,٩١٦	٩,٠٧٠	٩,٥٠٢
(٣,٩٥٥)	٤,٣١٥	(٦,٦٤٧)	(٢,١٠٧)
٣,٩٢٠	(٣,٣١١)	٦,٨٨٤	١,٣٥٩
١٨,٧١٩	١٩,٩٢٠	٩,٣٠٧	٨,٧٥٤
١٧,٦٥٢	١٧,٠٩٣	٩,٤٢٩	٨,٨٨٢
١٦,١٩٨	٨,٧٨٧	٢,٢٣٥	٣,٩٣٣
٥,٨١٩	٥,٣٣٢	٢,٩٢٢	٢,٦٢٦
٢٥	٥٧	٢٥	١٤
٣٩,٦٩٤	٣١,٢٦٩	١٤,٦١١	١٥,٤٥٥
(١٠,٣٦٩)	(١٠,٠٩٢)	(٥,٢٣٢)	(٤,٩٤١)
٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤
٠,٢٥ درهم	٠,١٨ درهم	٠,٠٨ درهم	٠,٠٩ درهم

العائد على السهم:

الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)

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

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
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 أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم
٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤
صافي ربح الفترة			
إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً 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)	-	-
٧,٨٣٦	٧٧,٩٣٩	٢٠,٥٩٧	(١١,٨٨٧)
إجمالي إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى للفترة			
٣٧,١٦١	٩٩,١١٦	٢٩,٩٧٦	(١,٣٧٣)
إجمالي الدخل/ (الخسائر) الشاملة للفترة			

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

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الإجمالي	خسائر مرحلة	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	احتياطي عام	احتياطي إلزامي	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٢,٦٦٣	(٣٧,٧٥١)	٣٨,٢٨٩	٢٢٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٥٧,٧٥٠	١١٥,٥٠٠
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	-
٢٩,٣٢٥	٢٩,٣٢٥	-	-	-	-	-
٧,٨٣٦	(١)	٧,٨٣٧	-	-	-	-
٤٣٦,٧٢٤	(٣١,٥٢٧)	٤٦,١٢٦	٢٢٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٥٧,٧٥٠	١١٥,٥٠٠
٣٠٥,٧٢٣	٣٤,٧٤٢	(١٥٠,٦٣٤)	٢٢٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٥٧,٧٥٠	١١٥,٥٠٠
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	-
٢١,١٧٧	٢١,١٧٧	-	-	-	-	-
٧٧,٩٣٩	(٢)	٧٧,٩٤١	-	-	-	-
٣٨١,٧٤٩	٣٢,٣١٧	(٧٢,٦٩٣)	٢٢٠,٠٠٠	٢٨,٨٧٥	٥٧,٧٥٠	١١٥,٥٠٠

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
التعاملات مع الملاك
صافي أرباح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
التعاملات مع الملاك
صافي أرباح الفترة
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

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

تشكل 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 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 بناية 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. 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 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 الاعتراف الأولي 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 الاعتراف بها بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملات.

بعد الإدراج الميدني، 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.

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

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 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 المسؤولية 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 الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات 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 عقاراً غير هام فبالنظير 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 جوهرياً مختلفة. ومزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات موضحة في إيضاح ٦.

٤. الودائع القانونية

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٢٦٨	٢٦٨
١٠,٢٦٨	١٠,٢٦٨

محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي

محتفظ بها 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 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 المحتفظ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٥. إستثمارات عقارية

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الف درهم	الف درهم
١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
(٢٣,٣٤٣)	(٢٢,٤٢٧)
٨٢,٣٧٨	٨٣,٢٩٤

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
التكلفة في أول الفترة
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 مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

الإيضاح	المستوى ١ الف درهم	المستوى ٢ الف درهم	المستوى ٣ الف درهم	المجموع الف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
(أ) الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	٢٨٠,٢٢١	-	-	٢٨٠,٢٢١
(ب) الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	-	-	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 بناء 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 تدرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالتالي يعتبر استخدام التقدير هام.

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

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم
٢,٧٥١	١٠,٦٤٢
٢,٠٤٠	٨,١٠٠
٧٤	١,٤٩٥
٦٥٤	١,٣٩٠
٢٢٦	٢,٧٧٤
٥,٧٤٥	٢٤,٤٠١
٥,٨٠٢	٥,٣٧٠
١٥٨	-
٥,٩٦٠	٥,٣٧٠

مستحق من أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة

الحيثور ليتون ش.ذ.م.م.
دايموند ليز ش.ذ.م.م.
منتجع وسبا جراند حيثور
شركة دبي الوطنية للإستثمار ش.ذ.م.م.
شركات أخرى من مجموعة حيثور

مستحق لأطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة

الحيثور موتورز ش.ذ.م.م.
شركات أخرى من مجموعة حيثور

معاملات مع الأطراف 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).

وفيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

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

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

٨. النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف درهم	ألف درهم
٨١,٠٢١	٧٣,٣١٤

النقدية في الصندوق ولدى البنوك

- 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)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
٢٩,٣٢٥	٢١,١٧٧	٩,٣٧٩	١٠,٥١٤

العائد (الف درهم)
صافي أرباح الفترة

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، ووفقاً 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 والاستثمار.

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.

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

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

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 احتياطي 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 اعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٥، وتم توزيعها في أبريل ٢٠١٥.