التاريخ : 2016/05/12

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن فترة الربع الأول من العام والمنتهية في 31 مارس 2016

==========

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول من العام والمنتهية في 31 مارس 2016.

- بلغت مجموع أقساط التأمين في الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2016 حيث وصل إلى 64.967 مليون درهم مقارنة بـ 65.328 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغ صافي الدخل من أعمال التأمين عن الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2016 حيث وصل إلى 7.099 مليون درهم مقارنة بـ 8.224 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغت صافي أرباح الشركة عن الربع الأول من العام والمنتهي في 31 مارس 2016 حيث وصل إلى 21.090 مليون درهم مقارنة بـ 19.944 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

والله ولي التوفيق ،،،

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

Sunil

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المحتويات

	صفحة
تقرير الفحص المحدود 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 المساهمين المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول القوائم 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 المحدود لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لدبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة -("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولى رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص المحدود

لقد تم فحصنا وفقا لمعيارالتدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقا من إجراءات التدقيق التي تجري طبقا لمعايير المراجعة 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 المحدود، لم يتبين لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

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

جـرانـت ثـورنتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٢ مايو 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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٩٩٠	٩٢٨
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤	٣٣٤,٩٤٢	٣٢٨,٥٠٦
استثمارات عقارية	٥	٨٠,٩٨٦	٨١,٤٤٧
مدينو تأمينات	٦	٦٠,٨٥٧	٤٣,٦٣٣
ودائع قانونية	٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		١٠٩,٦٧٣	٩٨,٥٧٢
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١٤,٠٤٥	٣,٧٤٧
النقدية وما في حكمها	٩	٦٤,٦٩٦	٩٠,٩٧٤
إجمالي الأصول		٦٧٦,١٨٩	٦٥٧,٨٠٧
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين			
ارباح مرحلة		١٤,٤٤٦	١٦,٤٥٦
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطى قانوني		٨٦,٦٢٥	٨٦,٦٢٥
إحتياطى عام		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٥,٢١٧	٨,٧٨١
إجمالي رأس المال والإحتياطيات		٣٩٧,٣٤٢	٣٩٠,٩٠٦
إجمالي حقوق المساهمين		٤١١,٧٨٨	٤٠٧,٣٦٢
الإلتزامات			
إلتزامات مزايا التقاعد		٣,٦٣٥	٣,٦٣٥
حسابات دائنة		٧٨,٢٩١	٨١,٣٤٢
إلتزامات التأمين			
إلتزامات عقود التأمين		٦٥,٣٤٥	٥٧,٨٢٥
المخصصات الفنية			
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		١٠١,١٧٣	٩٠,٨٢٠
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها		١٤,٨٩١	١٥,٧٠٦
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة		١,٠٦٦	١,١١٧
إجمالي المخصصات الفنية		١١٧,١٣٠	١٠٧,٦٤٣
إجمالي الإلتزامات		٢٦٤,٤٠١	٢٥٠,٤٤٥
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٦٧٦,١٨٩	٦٥٧,٨٠٧

تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٦١,٠٥٥	٦٤,٣٠٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٣٧,٩٩٨)	(٣٩,٨٨٩)
حصة معيدي التأمين من أقساط الأعمال المقبولة	٣,٩١٢	١,٠٢٣
صافي الأقساط	٢٦,٩٦٩	٢٥,٤٣٩
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٦,١٤٠)	(٦,٠٠٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٢٠,٨٢٩	١٩,٤٣٩
عمولات مكتسبة	٤,٦٧٩	٤,٠٨٩
عمولات مدفوعة	(٦,٩٤٢)	(٦,٦٤٤)
أخرى	٨٣٠	٧٥٢
إجمالي إيرادات الإكتتاب	١٩,٣٩٦	١٧,٦٣٦
إجمالي التعويضات المدفوعة	٣١,٣٦٩	٢٥,٤٥٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	(١٨,٩٦٩)	(١٥,٧٧٣)
حصة معيدي التأمين من أقساط الأعمال المقبولة	١٣٢	-
صافي التعويضات المسددة	١٢,٥٣٢	٩,٦٨٤
مخصص مطالبات تحت التسوية	٧,٦٧٧	٢,٦٩١
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	(٧,٠٤٦)	(٢,٩٦٣)
النقص في إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	(٨١٥)	-
النقص في إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	(٥١)	-
صافي التعويضات المتكبدة	١٢,٢٩٧	٩,٤١٢
صافي إيرادات الإكتتاب	٧,٠٩٩	٨,٢٢٤
إيرادات من أنشطة استثمارية	١٦,٥٠٦	١٣,٩٦٣
إيرادات إستثمارات عقارية - بالصافي	٣,٠٠٦	٢,٨٩٧
إيرادات أخرى	١٢	-
إجمالي الإيرادات	٢٦,٦٢٣	٢٥,٠٨٤
مصروفات إدارية وعمومية	(٥,٥٣٣)	(٥,١٤٠)
صافي ربح العام	٢١,٠٩٠	١٩,٩٤٤
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
نصيب السهم من ربح العام		
الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)	٠,١٨	٠,١٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	٢١,٠٩٠	١٩,٩٤٤
الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى أرباح أو خسائر		
صافي أرباح/(خسائر) غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦,٤٣٦	(١٢,٧٦١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٧,٥٢٦	٧,١٨٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	أرباح مرحلة/ (خسائر متراكمة) ألف درهم إماراتي	رأس المال ألف درهم إماراتي	إحتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	إحتياطي عام ألف درهم إماراتي	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	١٦,٤٥٦	١١٥,٥٠٠	٨٦,٦٢٥	١٨٠,٠٠٠	٨,٧٨١	٤٠٧,٣٦٢
توزيعات أرباح معلنة (إيضاح ١٣)	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)
تعاملات مع الملاك	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)
صافي أرباح الفترة	٢١,٠٩٠	-	-	-	-	٢١,٠٩٠
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٦,٤٣٦	٦,٤٣٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢١,٠٩٠	-	-	-	٦,٤٣٦	٢٧,٥٢٦
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	١٤,٤٤٦	١١٥,٥٠٠	٨٦,٦٢٥	١٨٠,٠٠٠	١٥,٢١٧	٤١١,٧٨٨
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ (مدققة)	(٣٧,٧٥١)	١١٥,٥٠٠	٨٦,٦٢٥	٢٢٠,٠٠٠	٣٨,٢٨٩	٤٢٢,٦٦٣
توزيعات أرباح معلنة	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)
تعاملات مع الملاك	(٢٣,١٠٠)	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)
صافي أرباح الفترة	١٩,٩٤٤	-	-	-	-	١٩,٩٤٤
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(١٢,٧٦١)	(١٢,٧٦١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٩,٩٤٤	-	-	-	(١٢,٧٦١)	٧,١٨٣
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	(٤٠,٩٠٧)	١١٥,٥٠٠	٨٦,٦٢٥	٢٢٠,٠٠٠	٢٥,٥٢٨	٤٠٦,٧٤٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ الف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٢١,٠٩٠	١٩,٩٤٤
تسويات:			
إهلاك ممتلكات ومعدات		١١٩	٨٦
إهلاك عقارات إستثمارية		٤٦١	٤٥٦
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات		(١٢)	-
مخصص إلتزام مزايا التقاعد		-	١٤٧
إلتزامات عقود التأمين والمخصصات الفنية		١٧,٠٠٧	١٩,٢٧٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية وإحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		(١١,١٠١)	(١٣,٥٤٥)
إيرادات من إستثمارات		(١٦,٥٠٦)	(١٣,٩٦٣)
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي		(٣,٠٠٦)	(٢,٨٩٧)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل		٨,٠٥٢	٩,٥٠٢
التغيرات في رأس المال العامل			
مدينو تأمينات		(١٧,٢٢٤)	(١٦,٣٢١)
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		(١٠,٢٩٨)	(١٣,٢٤٨)
حسابات دائنة		(٣,٠٥١)	٩,٦٦٤
النقدية المستخدمة في التشغيل		(٢٢,٥٢١)	(١٠,٤٠٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٨١)	(٦٤)
المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		١٢	-
إيرادات من إستثمارات		١٦,٥٠٦	١٣,٩٦٣
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي		٣,٠٠٦	٢,٨٩٧
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية		١٩,٣٤٣	١٦,٧٩٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٢٣,١٠٠)	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٢٣,١٠٠)	-
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(٢٦,٢٧٨)	٦,٣٩٣
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩٠,٩٧٤	٧٣,٣١٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨	٦٤,٦٩٦	٧٩,٧٠٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٤ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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.

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. تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقا للقوانين والأنظمة المحلية. وسيتم إعتباره مغلقا بمجرد أن تقوم الشركة بالوفاء بجميع إلتزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤. لا يقوم الفرع بأي عمليات ومجموع مصروفات وأصول الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية المرحلية المختصرة وبالتالي، فإن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تكشف على حده عن المصروفات والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للعمليات المتوقفة للفرع.

٢ معلومات عامة وأسس الإعداد

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". هذه القوائم لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم 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.

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 الأولي يمكن للشركة إجراء اختيار 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 مضافا إليها تكاليف المعاملات.

بعد الإدراج المبدئي، 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 تغيير تصنيفها من إحتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل وإنما تصنف كأرباح موزعة.

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 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 المطالبات تحت التسوية والمطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها ومصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة والأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (*المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها ومصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة*) 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 (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، 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.

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 الإيضاح رقم (٤).

٤ 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.
- 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).

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

تم تصنيف القيم العادلة للأصول المالية إلى الفئات التالية:

	الإيضاح	المستوى ١ الف درهم	المستوى ٢ الف درهم	المستوى ٣ الف درهم	المجموع الف درهم
٣١ مارس ٢٠١٦					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨٧,٧٦٩	-	-	٢٨٧,٧٦٩
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٤٧,١٧٣	٤٧,١٧٣
		٢٨٧,٧٦٩	-	٤٧,١٧٣	٣٣٤,٩٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨١,٣٣٣	-	-	٢٨١,٣٣٣
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٤٧,١٧٣	٤٧,١٧٣
صافي القيمة العادلة		٢٨١,٣٣٣	-	٤٧,١٧٣	٣٢٨,٥٠٦

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

(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 ٢٠١٦. تم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بناءا على تقنية الإيرادات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة للشركات العامة والمماثلة، وعوامل خصم معينة، وبعض المعلومات المالية الغير قابلة للرصد عن المستثمر الخاص. حيث أن أحدث المعلومات المالية للمنشآت المستثمر فيها كانت غير متاحة في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، قام المقيم باستخدام المعلومات المالية الواردة في القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لتحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية الغير مدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ والذي نتج عنه أنه لا يوجد تغير في القيمة العادلة مقارنة بالمعلومات المالية الصادرة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم التعامل مع ذلك على أنه تقدير محاسبي جوهري.

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي مؤشرات على تدهور ملحوظ في قيمة هذه الاستثمارات غير المرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦. وتندرج جميع الأوراق المالية غير المدرجة تحت مستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وبالتالي يعتبر استخدام التقدير هام جدا.

٥ إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في أول الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٤,٧٣٥)	(٢٤,٢٧٤)
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة	٨٠,٩٨٦	٨١,٤٤٧

٦ مدينو تأمينات

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
المستحق من حملة الوثائق	٤,٨٨٦	٥,١٤٠
المستحق من شركات تأمين	١٣,٠٧٣	١٠,١٣٤
المستحق من شركات إعادة تأمين	١,٨٥٤	٩٣٤
المستحق من وكلاء ووسطاء تأمين	٣٤,٥٨١	٢٥,٤٨٤
	٥٤,٣٩٤	٤١,٦٩٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢,٦٥٦)	(٢,٦٥٦)
	٥١,٧٣٨	٣٩,٠٣٦
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٧)	٩,١١٩	٤,٥٩٧
	٦٠,٨٥٧	٤٣,٦٣٣

إن متوسط فترة الإئتمان يبلغ ٩٠ يوما. يتم عمل مخصص كامل لمستحقات التأمين المتأخرة والبالغة ٢,٦٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٦٦ درهم إماراتي) لأكثر من سنة واحدة والتي تكون مضمحلة وغير قابلة للتحصيل، تقدم بشكل كامل.

٧ الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

المستحق من أطراف ذات علاقة

أطراف ذات علاقة بناءا على الإدارة المشتركة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
شركة دبي الوطنية للإستثمار	٢,٨٥٦	-
الحبتورليتون ش.ذ.م.م	٢,٥٦٣	١,٥٢٥
فندق سانت ريجيس دبي ش.ذ.م.م	٢,٢٣٦	-
دايموند لبز ش.ذ.م.م	٢٥٩	١,٧٣٤
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	١,٢٠٥	١,٣٣٨
	٩,١١٩	٤,٥٩٧

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
أطراف أخرى ذات علاقة بناءا على الإدارة المشتركة		
الحبتور موتورز ش.ذ.م.م	١,٩٩٢	٨,٥٠٥
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	-	٩٢
	١,٩٩٢	٨,٥٩٧

٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

التعاملات 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤). تتم هذه المعاملات وفقا لشروط تم الاتفاق عليها من قبل الأطراف.

تفاصيل المعاملات الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه:

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	١٥,٦٧٦	٢٨,٨٦٣
مطالبات مدفوعة	١,١٧١	١,٩٣٧
عمولات مدفوعة	١,٤٦٠	١,٦٧٩
تصليحات بالوكالة وخارجها	١١,٤٠٠	٨,٠٣٨

٨ ودائع قانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
ودائع مودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

تمثل الودائع القانونية المودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة وديعة مرهونة لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط، وفقا للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين بشأن شركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الإقتصاد والتخطيط.

٩ النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
نقدية بالصندوق وفي البنوك	٦٤,٦٩٦	٩٠,٩٧٤

أ) النقدية لدى البنوك تتضمن مبلغ ٠,٥٠ مليون درهم إماراتي، (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٥٠ مليون درهم إماراتي) محولة من الليرة اللبنانية.

ب) تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الاجل (٣ أشهر) في بنوك محلية بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٦٠% -١,٧٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٢١% - ١,٧٥%).

١٠ ربحية السهم

الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
العائد (ألف درهم)		
صافي أرباح الفترة	٢١,٠٩٠	١٩,٩٤٤
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)		
الأساسي والمخفف*	٠,١٨	٠,١٧

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

١١ التحليل القطاعي

وتمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

ويصنف قطاع الإكتتاب الى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الاستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهرا ولا يتضمن أي حصة استثمارية.

	الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي			الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي		
	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
ايرادات القطاع	٦٤,٩٦٧	٢٠,٧٤٥	٨٥,٧١٢	٦٥,٣٢٨	١٨,٠٩٥	٨٣,٤٢٣
نتائج القطاع	٧,٠٩٩	١٩,٥١٢	٢٦,٦١١	٨,٢٢٤	١٦,٨٦٠	٢٥,٠٨٤
غير مخصص:						
- ايرادات أخرى			١٢			-
- مصروفات ادارية			(٥,٥٣٣)			(٥,١٤٠)
صافي الربح للفترة			٢١,٠٩٠			١٩,٩٤٤
أصول القطاع	١٨٥,٥٦٥	٤١٥,٩٢٨	٦٠١,٤٩٣	١٤٦,٨٨٠	٤٠٩,٩٥٣	٥٥٦,٨٣٣
أصول غير مخصصة			٧٤,٦٩٦			١٠٠,٩٧٤
اجمالي الأصول			٦٧٦,١٨٩			٦٥٧,٨٠٧
التزامات القطاع	٢٦٠,٥٩٧	٣,٨٠٤	٢٦٤,٤٠١	٢٤٨,٠٨٣	٢,٣٦٢	٢٥٠,٤٤٥
إجمالي الإلتزامات			٢٦٤,٤٠١			٢٥٠,٤٤٥

١٢ الإلتزامات الفعلية والعرضية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي
ضمانات مالية	٣٠٠	٣٠٠

ضمانات بمبلغ ٠,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٣ مليون درهم إماراتي) تم إصدارها من قبل البنوك ومضمونة بودائع بنكية.

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محدد حتى الآن، فقد تم تكوين إحتياطي كافي لتغطية كافة الإلتزامات التي قد تنتج وذلك بناء على تقديرات الإدارة.

١٣ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٢٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣,١ مليون درهم إماراتي (٠,٢٠ درهم إماراتي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٦.

١٤ أرقام المقارنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تسجيل رصيد بقيمة ١٩,٥٣٨ مليون درهم إماراتي والمتعلقة بمطالبات تصليح السيارات من طرف ثالث مباشرة من الأفراد وشركات التأمين المحلية (تصليحات الخردة والحلول) والمستحقة للشركة تحت عنوان "حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة والأقساط الغير مكتسبة" و"إلتزامات عقود التأمين" على التوالي. وفقا لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة لاستبعاد الرصيد المذكور. لم يكن هناك أي تأثير لإعادة التصنيف المذكور على الأرباح أو الخسائر المدرجة.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي المدرجة	إعادة التصنيف ألف درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم إماراتي المعدلة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة والأقساط الغير مكتسبة	١١٨,١١٠	(١٩,٥٣٨)	٩٨,٥٧٢
إلتزامات عقود التأمين	٧٧,٣٦٣	(١٩,٥٣٨)	٥٧,٨٢٥