التاريخ : 2017/5/14

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن الربع الأول من العام و المنتهي في 31 مارس 2017

==========

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول من العام و المنتهي في 31 مارس 2017.

- بلغ مجموع أقساط التأمين عن الربع الأول من العام 2017 مبلغ 85.301 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 64.967 مليون درهم عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغ صافي الدخل من أعمال التأمين عن الربع الأول من العام 2017 مبلغ 9.297 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 9.348 مليون درهم (معدلة) عن الفترة نفسها من العام السابق.

- بلغت صافي أرباح الشركة كما في 31 مارس 2017 مبلغ 20.003 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 23.339 مليون درهم (معدلة) عن الفترة نفسها من العام السابق.

والله ولي التوفيق ،،

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

ص. ب: ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة | هاتف : ٢٩٥٦٧٠٠ ٤ ٩٧١+ | فاكس : ٢٩٥٦٧١١ ٤ ٩٧١+
P.O. Box: 1806, Dubai, UAE | Tel : +971 4 295 6700 | Fax.: +971 4 295 6711 | E-mail: mails@dnirc.com | Website: www.dnirc.com

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

دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربيـة المتحـدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين-شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بمراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين- شركة مساهمة عامة-("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءاً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجرءات الفحص الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يتبين لنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

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

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ١٤ مايو ٢٠١٧

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 ٢٠١٧

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة - معدلة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
الأصول			
الأصول غير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٧٠٧	٧٧٠
استثمارات عقارية	٥	٧٩,١٣٣	٧٩,٥٩٥
		٨٩,٨٤٠	٩٠,٣٦٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٣٦٧,٣٥٥	٣٧٢,٣١٦
مدينو تأمين		٥٥,١٤٩	٤٣,٦١٩
مدينون آخرون		٣٢,٦٥٦	١٨,٥٨٤
مستحق من أطراف ذات علاقة	٧	١٧,٢٩٨	١٣,٣٨٦
أصول عقود معيدي التأمين		١٦٠,٣٢٩	١٣٣,٠٣٣
النقدية وما في حكمها	٨	٧٩,٢٣٦	١١٠,٠٠٤
		٧١٢,٠٢٣	٦٩٠,٩٤٢
إجمالي الأصول		٨٠١,٨٦٣	٧٨١,٣٠٧
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني		٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي إلزامي		٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
إحتياطي عام		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٤٦,٠٨٤	٥١,٠٤٥
أرباح مرحلة		٢٦,٠٠٧	٣٤,٨٧٩
إجمالي حقوق الملكية		٤٥٤,٢١٦	٤٦٨,٠٤٩
الإلتزامات			
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٥٣١	٤,٣٤٨
الإلتزامات المتداولة			
مخصص عقود التأمين		٢٤٦,٧٩١	٢١١,٤٥٨
دائنو تأمين		٦٣,٠٢٦	٥٠,٨٩٣
دائنون آخرون		٣٣,٢٩٩	٣٦,٥٠٤
مستحق لأطراف ذات علاقة	٧	-	١٠,٠٥٥
		٣٤٣,١١٦	٣٠٨,٩١٠
إجمالي الإلتزامات		٣٤٧,٦٤٧	٣١٣,٢٥٨
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٨٠١,٨٦٣	٧٨١,٣٠٧

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٧ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة- معدلة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٨٥,٣٠١	٦٤,٩٦٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٥٣,٩٤٦)	(٣٧,٩٩٨)
صافي الأقساط	٣١,٣٥٥	٢٦,٩٦٩
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٦,٤٢٤)	(٦,١٤٠)
صافي إيرادات الأقساط	٢٤,٩٣١	٢٠,٨٢٩
عمولات مكتسبة	٥,٧٦١	٥,٥٧٢
عمولات مدفوعة	(٧,١٨٧)	(٥,٥٨٦)
أخرى	٨٨٢	٨٣٠
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٢٤,٣٨٧	٢١,٦٤٥
إجمالي التعويضات المسددة	٣٩,٢٧٤	٣١,٥٠١
حصة إعادة التأمين	(٢٥,٧٩٩)	(١٨,٩٦٩)
صافي التعويضات المسددة	١٣,٤٧٥	١٢,٥٣٢
مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	١٣,٢٠٠	٨,٣٩٥
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(١١,٥٨٥)	(٨,٦٣٠)
صافي التعويضات المتكبدة	١٥,٠٩٠	١٢,٢٩٧
صافي إيرادات الإكتتاب	٩,٢٩٧	٩,٣٤٨
أرباح من أنشطة استثمارية - صافي	١٤,٣٨٨	١٦,٥٠٦
إيرادات من استثمارات عقارية - صافي	٢,٠٥٢	٣,٠٠٦
إيرادات أخرى	١٢	١٢
إجمالي الإيرادات	٢٥,٧٤٩	٢٨,٨٧٢
المصاريف العمومية والإدارية	(٥,٧٤٦)	(٥,٥٣٣)
صافي ربح الفترة	٢٠,٠٠٣	٢٣,٣٣٩
العائد على السهم:		
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,١٧ درهم	٠,٢٠ درهم

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة -معدلة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
صافي ربح الفترة	٢٠,٠٠٣	٢٣,٣٣٩
إيرادات شاملة أخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي (خسائر) / أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٤,٩٦١)	٦,٤٣٦
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	١٥,٠٤٢	٢٩,٧٧٥

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إلزامي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	الأرباح المرحلة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٥١,٠٤٥	٣٣,٥٦٣	٤٦٦,٧٣٣
أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	-	١,٣١٦	١,٣١٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (معدلة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٥١,٠٤٥	٣٤,٨٧٩	٤٦٨,٠٤٩
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٢٨,٨٧٥)	(٢٨,٨٧٥)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٨,٨٧٥)	(٢٨,٨٧٥)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٢٠,٠٠٣	٢٠,٠٠٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	(٤,٩٦١)	-	(٤,٩٦١)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤,٩٦١)	٢٠,٠٠٣	١٥,٠٤٢
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٤٦,٠٨٤	٣٦,٠٠٧	٤٥٤,٢١٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٨,٧٨١	١٦,٤٥٦	٤٠٧,٣٦٢
أثر التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	-	(٦٣٨)	(٦٣٨)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ (معدلة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٨,٧٨١	١٥,٨١٨	٤٠٦,٧٢٤
توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٢٣,٣٣٩	٢٣,٣٣٩
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	٦,٤٣٦	-	٦,٤٣٦
إجمال الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٦,٤٣٦	٢٣,٣٣٩	٢٩,٧٧٥
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	١٥,٢١٧	١٦,٠٥٧	٤١٣,٣٩٩

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ الف درهم	(غير مدققة - معدلة) ٣١ مارس ٢٠١٦ الف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٠,٠٠٣	٢٣,٣٣٩
تسويات:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٠٦	١١٩
إهلاك استثمارات عقارية	٤٦٢	٤٦١
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات	(١١)	(١٢)
صافي المحول إلى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٨٣	-
مخصص عقود التأمين	٣٥,٣٣٣	١٨,٥٨٩
أصول عقود إعادة التأمين	(٢٧,٢٩٦)	(١٢,٦٨٥)
ايرادات استثمارية	(١٤,٣٨٨)	(١٦,٥٠٦)
إيراد من استثمارات عقارية	(٢,٥١٢)	(٣,٤٦٧)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	١١,٨٨٠	٩,٨٣٨
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينو التأمين	(١١,٥٣٠)	(١٢,٧٠١)
مدينون آخرون	(١٤,٠٧٢)	(١١,٦٥٣)
دائنو التأمين	١٢,١٣٣	٧,٧٢٨
دائنون آخرون	(٣,٢٠٥)	(٥,٠٦٧)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(١٣,٩٦٧)	(١١,١٢٧)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١٨,٧٦١)	(٢٢,٩٨٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٣)	(١٨١)
المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات	١١	١٢
إيرادات استثمارية	١٤,٣٨٨	١٦,٥٠٦
ايرادات من استثمارات عقارية	٢,٥١٢	٣,٤٦٧
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	١٦,٨٦٨	١٩,٨٠٤
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٨,٨٧٥)	(٢٣,١٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٨,٨٧٥)	(٢٣,١٠٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	(٣٠,٧٦٨)	(٢٦,٢٧٨)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١١٠,٠٠٤	٩٠,٩٧٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٧٩,٢٣٦	٦٤,٦٩٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 ببناية دبي الوطنية للتأمين، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فرع الشركة الخارجي في بيروت حالياً في مرحلة الإغلاق النهائي له. وفقاً لذلك، تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقاً للقوانين والأنظمة المحلية وسيتم إغلاقه حينما تقوم الشركة بالوفاء بجميع التزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤. لا يوجد أي نشاط في الفرع وإجمالي المصاريف والأصول للفرع غير جوهرية لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. لذلك، فإن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لن تفصح بشكل مستقل عن المصاريف والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". ولا تشمل على جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 ٢٠١٦، باستثناء العمولات المكتسبة والمدفوعة، حيث يتم تأجيلها مبدئياً ويتم الإعتراف بها كإيراد أو مصروف خلال فترة تطبيق السياسة (إيضاح ١٣). تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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 بناءاً 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 والمخصصات الفنية

تقدير المسؤولية النهائية (الفنية وتحت 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 تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية

تصدر الشركة حكماً لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً لاعتباره استثمار عقاري وتتبع توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمارات العقارية" لتحديد ما إذا كان مالك العقار غير هام، وبالتالي اعتباره إستثمار عقاري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مديني التأمينات.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة من قبل الإدارة على أساس الأرباح والتقنيات المتعددة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها من كيانات عامة قابلة للمقارنة وعوامل خصم معينة وقوائم مالية غير قابلة للرصد للشركة المستثمر بها غير العامة. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري. تم ذكر المزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في إيضاح رقم (٦).

٤. الودائع القانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

الودائع القانونية المحتفظ بها لدى أحد البنوك المحلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل الودائع المحتفظة تحت الرهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم وعمليات التأمين، المتعلقة شركات التأمين والوسطاء. لا يمكن سحب الودائع دون الحصول على موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٥. إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في بداية الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٦,٥٨٨)	(٢٦,١٢٦)
القيمة المشطوبة في نهاية الفترة	٧٩,١٣٣	٧٩,٥٩٥

٦. 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 للمدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المطابقة.
- 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 التي لا تستند على قوائم السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

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

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٧					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٦,٤٥٢	-	-	٣٠٦,٤٥٢
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٦٠,٩٠٣	٦٠,٩٠٣
		٣٠٦,٤٥٢	-	٦٠,٩٠٣	٣٦٧,٣٥٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣١١,٤١٣	-	-	٣١١,٤١٣
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٦٠,٩٠٣	٦٠,٩٠٣
		٣١١,٤١٣	-	٦٠,٩٠٣	٣٧٢,٣١٦

(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 ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ثلاثة كيانات). تم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بناءاً على العوائد والتقنيات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة للشركات العامة والمماثلة وعوامل خصم معينة وبعض المعلومات المالية غير القابلة للرصد عن الشركة المستثمر بها غير العامة. لقد تم استخراج المعلومات المالية غير قابلة للرصد المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المتداولة من أحدث قوائمها المالية المتاحة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥).

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لن تكون مختلفة بشكل كبير في حال استخدام المعلومات المالية للشركات المستثمر فيها غير العامة إن كانت متوفرة. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بالتالي يعتبر استخدام التقدير جوهرياً.

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

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
دايموند ليز (ش.ذ.م.م.)	٢,٠١٤	٣,٩٠١
مسرح الحبتور (ش.ذ.م.م)	٣,٤٦٠	٣,٣٤٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار (ش.ذ.م.م.)	٤,٧٠٠	١,٨٥٦
فندق ويمتون الحبتور ميتي- دبي ذ.م.م	٤٥٥	١,٦١١
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٦,٦٦٩	٢,٦٧٤
	١٧,٢٩٨	١٣,٣٨٦

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز (ش.ذ.م.م)	-	١٠,٠٣٨
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	-	١٧
	-	١٠,٠٥٥

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 (IAS) رقم (٢٤). يتم تنفيذ هذه المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف.

فيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
أقساط مكتتبة	١٩,٩٢١	١٥,٦٧٦
مطالبات مدفوعة	٢,٨٠٦	١,١٧١
عمولات مدفوعة	١,٣٣٧	١,٤٦٠
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٨,٢٤٧	١١,٤٠٠

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٧٩,٢٣٦	١١٠,٠٠٤

أ. النقدية في الصندوق ولدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ٠,٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٥ مليون درهم) محول إلى الليرة اللبنانية.

ب. تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٦٠% - ٢,٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٦٠% و ٢,١٣%).

٩. العائد على السهم

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	(غير مدققة -معدلة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
العائد (ألف درهم)		
صافي أرباح الفترة	٢٠,٠٠٣	٢٣,٣٣٩
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم(بالدرهم)		
الأساسي والمخفف*	٠,١٧	٠,٢٠

لا تمتلك الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن ربحية السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٠. البيانات القطاعية

تمارس الشركة قطاعين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

يصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ – غير مدققة ومعدلة ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٨٥,٣٠١	١٩,١٠٦	١٠٤,٤٠٧	٦٤,٩٦٧	٢٠,٧٤٥	٨٥,٧١٢
نتائج القطاع	٩,٢٩٧	١٦,٤٤٠	٢٥,٧٣٧	٩,٣٤٨	١٩,٥١٢	٢٨,٨٦٠
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			١٢			١٢
- المصاريف الإدارية			(٥,٧٤٦)			(٥,٥٣٣)
صافي الربح للفترة			٢٠,٠٠٣			٢٣,٣٣٩

	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ - معدلة ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٢٦٦,١٣٩	٤٤٦,٤٨٨	٧١٢,٦٢٧	٢٠٩,٣٩٢	٤٥١,٩١١	٦٦١,٣٠٣
أصول غير مخصصة			٨٩,٢٣٦			١٢٠,٠٠٤
إجمالي الأصول			٨٠١,٨٦٣			٧٨١,٣٠٧
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٣٤٥,٩٨٠	١,٦٦٧	٣٤٧,٦٤٧	٣١١,٢٨٤	١,٩٧٤	٣١٣,٢٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١١. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

إن بنوك الشركة قد أصدرت وفي سياق الأعمال الطبيعية للشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٣ مليون درهم).

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

١٢. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ٢٥% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٨,٨٧٥ مليون درهم أي ما يعادل ٠,٢٥ درهم للسهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٧، وتم توزيعها في مارس ٢٠١٧.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس لإدارة توزيعات أرباح ٢٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٣,١ مليون درهم، أي ٠,٢٠ درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وتمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد يوم ٧ مارس ٢٠١٦ وتم دفعها في مارس ٢٠١٦.

١٣. أرقام المقارنة

ابتداءاً من ١ يناير ٢٠١٧، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالعمولة المكتسبة والمدفوعة. سابقا، كانت الشركة تعترف بإيرادات العمولة ومصاريف العمولات في الوقت الذي تم كتابة الوثيقة. الآن، تقوم الشركة في البداية بتأجيل العمولة المكتسبة والمدفوعة وتدرج إيرادات ومصاريف العمولة على مدى فترة سريان الوثيقة. وفقاً للتطبيق بأثر رجعي للتغيير في السياسة المحاسبية، تم إعادة تعديل المعلومات المالية المقارنة على النحو التالي:

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

	المسجل سابقاً ألف درهم	التسوية ألف درهم	المعدل ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:			
مدينون آخرون	٣,٨٨٤	١٤,٧٠٠	١٨,٥٨٤
دائنون آخرون	٢٣,١٢٠	١٣,٣٨٤	٣٦,٥٠٤
أرباح مرحّلة	٣٣,٥٦٣	١,٣١٦	٣٤,٨٧٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:			
مدينون آخرون	٣,٧٤٧	٩,٤٤٣	١٣,١٩٠
دائنون آخرون	٢٧,٢٨٩	١٠,٠٨١	٣٧,٣٧٠
أرباح مرحّلة	١٦,٤٥٦	(٦٣٨)	١٥,٨١٨

قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

	المسجل سابقاً ألف درهم	التسوية ألف درهم	المعدل ألف درهم
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦:			
عمولات مكتسبة	٤,٦٧٩	٨٩٣	٥,٥٧٢
عمولات مدفوعة	٦,٩٤٢	(١,٣٥٦)	٥,٥٨٦