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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التاريخ : 12 أغسطس 2018

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن النصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2018

==========

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للنصف الأول من العام المنتهي في 30 يونيو 2018 و ذلك على النحو التالي :

- حققت الشركة زيادة في مجموع أقساط التأمين في النصف الأول من العام 2018 بنسبة 13.5% لتصل إلى 188.85 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 166.37 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- كذلك حققت الشركة زيادة كبيرة في صافي إيرادات التأمين في النصف الأول من العام 2018 بنسبة 33.9% لتصل إلى 27.30 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 20.38 مليون درهم كما في 30 يونيو 2017.

- حققت الشركة زيادة في صافي أرباحها بنسبة 13.1% مبلغ 35.11 مليون درهم عن نتائج النصف الأول من العام 2018 وذلك مقارنة بـ 31.04 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- بلغت ربحية السهم من صافي الربح العام عن فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018 قيمة 0.30 للسهم الواحد وذلك مقارنة ب 0.27 للفترة نفسها من العام 2017 .

والله ولي التوفيق ،،،

محمد خلف الحبتور

عضو مجلس الإدارة المنتدب

ص. ب: ١٨٠٦، دبي، الامارات 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

Financial Strength Rating A.M BEST B++ Good

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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

المقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين- شركة مساهمة عامة-("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة 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 إجراءات المراجعة 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، 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، ١٢ أغسطس ٢٠١٨

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
الأصول			
الأصول غير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٦٢٥	٦٣٩
استثمارات عقارية	٥	٧٦,٨٢٥	٧٧,٧٤٦
		٨٧,٤٥٠	٨٨,٣٨٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٤١٩,١٧٧	٣٨٧,٥٥٣
مدينو تأمين		٨٦,٥٦٢	٥٨,٤٠٧
مدينون آخرون		٣١,٠٤٩	٢١,٢٨٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٣٢,٠٦٧	١٣,٣٥٨
أصول عقود معيدي التأمين		٢٠٩,٩٥٩	١٧٤,٠٧٧
النقدية وما في حكمها	٨	٨٩,٣٤٢	١٤٠,٨٤٣
		٨٦٨,١٥٦	٧٩٥,٥٢٧
إجمالي الأصول		٩٥٥,٦٠٦	٨٨٣,٩١٢
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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٧٤,٤٣٧	٦٦,٢٨٢
أرباح مرحلة		٥١,٥٢٥	٥١,٠٦٥
إجمالي حقوق الملكية		٥٠٨,٠٨٧	٤٩٩,٤٧٢
الإلتزامات			
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٨٤٦	٤,٣٦٤
الإلتزامات المتداولة			
مخصصات عقود التأمين		٣١٦,٤٨٠	٢٦٢,٣٩٠
دائنو تأمين		٨٥,٧٥١	٦٦,٥٢٠
دائنون آخرون		٣٤,١٥٨	٣٧,٩٩٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	٦,٢٨٤	١٣,١٦٧
		٤٤٢,٦٧٣	٣٨٠,٠٧٦
إجمالي الإلتزامات		٤٤٧,٥١٩	٣٨٤,٤٤٠
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٩٥٥,٦٠٦	٨٨٣,٩١٢

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم
إجمالي أقساط التأمين	١٨٨,٨٤٨	١٦٦,٣٧٢	٩٠,٠٥٩	٨١,٠٧١
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١١٩,٦١٨)	(١٠٣,٦٥٦)	(٥٤,٣٨٧)	(٤٩,٧١٠)
صافي الأقساط	٦٩,٢٣٠	٦٢,٧١٦	٣٥,٦٧٢	٣١,٣٦١
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٩,٣١٥)	(١١,٠٠٨)	(٤,٢٧٤)	(٤,٥٨٤)
صافي الأقساط المكتسبة	٥٩,٩١٥	٥١,٧٠٨	٣١,٣٩٨	٢٦,٧٧٧
عمولات مكتسبة	١٢,٣٠٦	١١,٧٧٩	٦,١٤٣	٦,٠١٨
عمولات مدفوعة	(١٩,٧٢٥)	(١٥,٣٥٨)	(١٠,٨٢٠)	(٨,١٧١)
أخرى	٢,٥٣٦	٧٨٣	١,٢٥٢	٣٢
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٥٥,٠٣٢	٤٨,٩١٢	٢٧,٩٧٣	٢٤,٦٥٦
إجمالي التعويضات المسددة	٨٥,٩٤٨	٧٩,٤٦٢	٤٠,٨٣٠	٤٠,١٨٨
حصة إعادة التأمين	(٦٧,١٠٧)	(٥٢,٨٧٨)	(٣٣,٥٠٠)	(٢٧,٠٧٩)
صافي التعويضات المسددة	١٨,٨٤١	٢٦,٥٨٤	٧,٣٣٠	١٣,١٠٩
الحركة في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	٣٢,٩٩٦	١٥,٢٥٥	٢٢,٢٧٧	٢,٠٥٥
الحركة في حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(٢٤,١٠٣)	(١٣,٣١٠)	(١٥,٦٥١)	(١,٧٢٥)
صافي التعويضات المتكبدة	٢٧,٧٣٤	٢٨,٥٢٩	١٣,٩٥٦	١٣,٤٣٩
صافي إيرادات الإكتتاب	٢٧,٢٩٨	٢٠,٣٨٣	١٤,٠١٧	١١,٢١٧
أرباح من أنشطة استثمارية - صافي	١٨,٧٥٣	١٨,٤٢٩	٢,٤٩٦	٤,٠٤١
إيرادات من استثمارات عقارية - صافي	٤,١٨٦	٣,٦٠٩	٢,٠٩٦	١,٥٥٧
إيرادات أخرى	٩	١٢	-	-
إجمالي الإيرادات	٥٠,٢٤٦	٤٢,٤٣٣	١٨,٦٠٩	١٦,٨١٥
المصروفات العمومية والإدارية	(١٥,١٣٦)	(١١,٣٩١)	(٧,٦٤٩)	(٥,٧٧٦)
صافي الربح للفترة	٣٥,١١٠	٣١,٠٤٢	١٠,٩٦٠	١١,٠٣٩
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,٣٠ درهم	٠,٢٧ درهم	٠,٠٩ درهم	٠,١٠ درهم

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم
صافي ربح الفترة	٣٥,١١٠	٣١,٠٤٢	١٠,٩٦٠	١١,٠٣٩
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي أرباح/ (خسائر) غير محققة على الأصول المالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨,١٥٥	٨٣٥	(٣٣,٤٥٢)	٥,٧٩٦
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	٤٣,٢٦٥	٣١,٨٧٧	(٢٢,٤٩٢)	١٦,٨٣٥

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	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 ٢٠١٨ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٦٦,٢٨٢	٥١,٠٦٥	٤٩٩,٤٧٢
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٣٥,١١٠	٣٥,١١٠
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٨,١٥٥	-	٨,١٥٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٨,١٥٥	٣٥,١١٠	٤٣,٢٦٥
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٧٤,٤٣٧	٥١,٥٢٥	٥٠٨,٠٨٧
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	-	-	-	-	-	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 مدفوعة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٢٨,٨٧٥)	(٢٨,٨٧٥)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٨,٨٧٥)	(٢٨,٨٧٥)
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٣١,٠٤٢	٣١,٠٤٢
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٨٣٥	-	٨٣٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٨٣٥	٣١,٠٤٢	٣١,٨٧٧
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٥١,٨٨٠	٣٧,٠٤٦	٤٧١,٠٥١

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الأرباح للفترة	٣٥,١١٠	٣١,٠٤٢
تسويات:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٩٦	٢٠٧
إهلاك استثمارات عقارية	٩٢١	٩٢٣
أرباح من إستبعاد ممتلكات ومعدات	(٩)	(١٢)
صافي المحول إلى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٨٢	(١٠٢)
إيرادات من استثمارات – صافي	(١٨,٧٥٣)	(١٨,٤٢٩)
إيرادات من استثمارات عقارية	(٥,١٠٧)	(٤,٥٣٢)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	١٢,٨٤٠	٩,٠٩٧
التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية		
مخصصات عقود التأمين	٥٤,٠٩٠	٤٤,٥٠٣
أصول عقود إعادة التأمين	(٣٥,٨٨٢)	(٣١,٥٥٢)
مدينو التأمين	(٢٨,١٥٥)	(٢٣,٣٦٣)
مدينون آخرون	(٩,٧٦٠)	(٤,٨٢٢)
داننو التأمين	١٩,٢٣١	٢٤,٤٦١
دائنون آخرون	(٣,٨٤١)	(٧,٦٥٠)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة – صافي	(٢٥,٥٩٢)	(٢١,٨٢٢)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(١٧,٠٦٩)	(١١,١٤٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨٢)	(٨٢)
شراء الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٢٣,٤٦٩)	-
المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات	٩	١٢
إيرادات استثمارية	١٨,٧٥٣	١٨,٤٢٩
ايرادات من استثمارات عقارية	٥,١٠٧	٤,٥٣٢
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٢١٨	٢٢,٨٩١
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٤,٦٥٠)	(٢٨,٨٧٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٣٤,٦٥٠)	(٢٨,٨٧٥)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	(٥١,٥٠١)	(١٧,١٣٢)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٤٠,٨٤٣	١١٠,٠٠٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨٩,٣٤٢	٩٢,٨٧٢

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٤ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 للتـأميـن، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

فرع الشركة الخارجي في بيروت حالياً في مرحلة الإغلاق النهائي له. 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 المصروفات والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للفرع المتوقف عن العمل.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 (كلتا 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. بالنسبة للمدينين غير التأمين، يتم تقييم إمكانية الاسترداد ويتم تكوين مخصصات بالتوافق مع منهج مبسّط تحت منهجيّة معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة من قبل الإدارة على أساس تقنيات الأرباح المتعددة وتقنية صافي تقييم الأصول 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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

تمثل الودائع القانونية المحتفظ بها لدى أحد البنوك المحلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة 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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في بداية الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
الإهلاك التراكمي	(٢٨,٨٩٦)	(٢٧,٩٧٥)
القيمة الدفترية في نهاية الفترة	٧٦,٨٢٥	٧٧,٧٤٦

٦. الأصول المالية المقاسة 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
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٥٧,٣٨٢	-	-	٣٥٧,٣٨٢
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٦١,٧٩٥	٦١,٧٩٥
		٣٥٧,٣٨٢	-	٦١,٧٩٥	٤١٩,١٧٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٤,٧٢٠	-	-	٣٠٤,٧٢٠
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٨٢,٨٣٣	٨٢,٨٣٣
		٣٠٤,٧٢٠	-	٨٢,٨٣٣	٣٨٧,٥٥٣

(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 ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ثلاثة كيانات). تم تقدير القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بناءاً على تقنيات الأرباح المتعددة وتقنية صافي تقييم الأصول 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 ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
دايموند ليز (ش.ذ.م.م.)	٨,٢١٢	٤,٧٣٤
مسرح الحبتور (ش.ذ.م.م)	٨,٧٩٢	٤,٣٢٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار (ش.ذ.م.م.)	٤,٠٥٤	٤٠٢
فندق سانت ريجيس دبي (ش.ذ.م.م.)	١٦٧	١,١٤٣
فندق ذا ويستن الحبتور سيتي دبي (ش.ذ.م.م.)	٦٣	١,٠٧٣
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	١٠,٧٧٩	١,٦٨٢
	٣٢,٠٦٧	١٣,٣٥٨

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز (ش.ذ.م.م)	٦,٢٨٤	١٣,١٦٢
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	-	٥
	٦,٢٨٤	١٣,١٦٧

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد مطالبات من شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعيار الدولي المحاسبي رقم (٢٤). يتم تنفيذ هذه المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بين الأطراف.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهـــم
أقساط مكتتبة	٣٨,٥٢٣	٣٧,٥٢٥
مطالبات مدفوعة	٣,٩٩٦	٧,٠١٦
عمولات مدفوعة	٢,٠٦٨	٣,٢٩٧
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٢١,٤٩١	١٨,٨٤٨

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٨٩,٣٤٢	١٤٠,٨٤٣

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ١,٩٥% - ٣,٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٠% و ٢,١%).

٩. ربحية السهم

الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الربح (ألف درهم)				
صافي أرباح الفترة	٣٥,١١٠	٣١,٠٤٢	١٠,٩٦٠	١١,٠٣٩
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*	٠,٣٠	٠,٢٧	٠,٠٩	٠,١٠

لا تمتلك الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن ربحية السهم المخفف يساوي الربح 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.

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ – غير مدققة ألف درهم			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ – غير مدققة ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	١٨٨,٨٤٨	٢٥,٩٠٥	٢١٤,٧٥٣	١٦٦,٣٧٢	٢٦,٨٢٢	١٩٣,١٩٤
نتائج القطاع	٢٧,٢٩٨	٢٢,٩٣٩	٥٠,٢٣٧	٢٠,٣٨٣	٢٢,٠٣٨	٤٢,٤٢١
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			٩			١٢
- المصروفات العامة والإدارية			(١٥,١٣٦)			(١١,٣٩١)
صافي الربح للفترة			٣٥,١١٠			٣١,٠٤٢

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٦٠,٢٦٢	٤٩٦,٠٠٢	٨٥٦,٢٦٤	٢٦٧,٧٧٠	٤٦٥,٢٩٩	٧٣٣,٠٦٩
أصول غير مخصصة			٩٩,٣٤٢			١٥٠,٨٤٣
إجمالي الأصول			٩٥٥,٦٠٦			٨٨٣,٩١٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤٤٣,٣٩١	٤,١٢٨	٤٤٧,٥١٩	٣٨٣,٤٦٥	٩٧٥	٣٨٤,٤٤٠

١١. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سياق الأعمال الطبيعية، إن بنوك الشركة قد أصدرت خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: 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 الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٣٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٤,٦٥٠ مليون درهم أي ما يعادل ٠,٣٠ درهم للسهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨، وتم توزيعها في مارس ٢٠١٨.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس لإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٨,٨ مليون درهم، أي ٠,٢٥ درهم للسهم الواحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وتمت الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد يوم ٧ مارس ٢٠١٧ وتم دفعها في مارس ٢٠١٧.

١٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. بالرغم من ذلك، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المسجلة سابقاً وإجمالي حقوق الملكيّة وإجمالي الإلتزامات والربح للفترة.

١٤. التعرّض لمجموعة أبراج

وفقاً للتعميم الصادر بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٨ عن هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة، فيما يتعلق بالكشف عن مدى التعرّض للتعاملات مع مجموعة شركات أبراج، حيث تم الطلب من الكيانات تقديم تقرير في قوائمهم المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، عن مدى تعرضهم للتعاملات مع مجموعة أبراج أو أي من المشاريع ذات الصلة. رداً على التعميم المذكور سابقاً، قامت الشركة بإبلاغ هيئة الأوراق المالية والسلع في ١٠ يوليو ٢٠١٨ بأنه لا يوجد أي تعرّض من الشركة لمجموعة أبراج.