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

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التاريخ : 14 مايو 2018

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن الربع الأول المنتهي في 31 مارس 2018

==========

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2018 و ذلك على النحو التالي :

- حققت الشركة زيادة في مجموع أقساط التأمين في الربع الأول من العام 2018 بنسبة 15.8% لتصل إلى 98.79 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 85.30 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- كذلك حققت الشركة زيادة كبيرة في صافي إيرادات التأمين في الربع الأول من العام 2018 بنسبة 44.9% لتصل إلى 13.28 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 9.17 مليون درهم كما في 31 مارس 2017.

- حققت الشركة زيادة في صافي أرباحها في الربع الأول من العام 2018 بنسبة 20.7% مبلغ 24.15 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 20.00 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- بلغ نصيب السهم من ربح العام الأساسي و المخفف قيمة 0.21 درهم للسهم الواحد عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2018 وذلك مقارنة بنصيب السهم من ربح العام الأساسي و المخفف الذي بلغ 0.17 درهم للسهم كما في 31 مارس 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 AM BEST B++ Good

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج رولكس، 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 المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين-شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بمراجعة القائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين- شركة مساهمة عامة-("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، 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 اجراءات 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 ٢٠١٨

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

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
الأصول			
غير المتداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٦٩٧	٦٣٩
استثمارات عقارية	٥	٧٧,٢٨٦	٧٧,٧٤٦
		٨٧,٩٨٣	٨٨,٣٨٥
المتداولة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٤٤٧,١٣٠	٣٨٧,٥٥٣
مدينو تأمين		٨١,٥٩٩	٥٨,٤٠٧
مدينون آخرون		٣٨,٩٢٤	٢١,٢٨٩
مستحق من أطراف ذات علاقة	٧	٢٢,٨٢٩	١٣,٣٥٨
أصول عقود معيدي التأمين		١٩٤,٨١٦	١٧٤,٠٧٧
النقدية وما في حكمها	٨	٨١,٦٢٩	١٤٠,٨٤٣
		٨٦٦,٩٢٧	٧٩٥,٥٢٧
إجمالي الأصول		٩٥٤,٩١٠	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 بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٠٧,٨٨٩	٦٦,٢٨٢
أرباح مرحلة		٤٠,٥٦٥	٥١,٠٦٥
إجمالي حقوق الملكية		٥٣٠,٥٧٩	٤٩٩,٤٧٢
الإلتزامات			
غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٥٣٦	٤,٣٦٤
المتداولة			
مخصص عقود التأمين		٢٩٠,٤٣٦	٢٦٢,٣٩٠
دائنو تأمين		٨٤,٥١٣	٦٦,٥٢٠
دائنون آخرون		٣٥,٦١٨	٣٧,٩٩٩
مستحق لأطراف ذات علاقة	٧	٩,٢٢٨	١٣,١٦٧
		٤١٩,٧٩٥	٣٨٠,٠٧٦
إجمالي الإلتزامات		٤٢٤,٣٣١	٣٨٤,٤٤٠
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٩٥٤,٩١٠	٨٨٣,٩١٢

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصـــرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو 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 - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٩٨,٧٨٩	٨٥,٣٠١
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(٦٥,٢٣١)	(٥٣,٩٤٦)
صافي الأقساط	٣٣,٥٥٨	٣١,٣٥٥
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٥,٠٤١)	(٦,٤٢٤)
صافي إيرادات الأقساط	٢٨,٥١٧	٢٤,٩٣١
عمولات مكتسبة	٦,١٦٣	٥,٧٦١
عمولات مدفوعة	(٨,٩٠٥)	(٧,١٨٧)
أخرى	١,٢٨٤	٧٥١
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٢٧,٠٥٩	٢٤,٢٥٦
إجمالي التعويضات المسددة	٤٥,١١٨	٣٩,٢٧٤
حصة إعادة التأمين	(٣٣,٦٠٧)	(٢٥,٧٩٩)
صافي التعويضات المسددة	١١,٥١١	١٣,٤٧٥
مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	١٠,٧١٩	١٣,٢٠٠
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(٨,٤٥٢)	(١١,٥٨٥)
صافي التعويضات المتكبدة	١٣,٧٧٨	١٥,٠٩٠
صافي إيرادات الإكتتاب	١٣,٢٨١	٩,١٦٦
أرباح من أنشطة استثمارية - صافي	١٦,٢٥٧	١٤,٣٨٨
إيرادات من استثمارات عقارية - صافي	٢,٠٩٠	٢,٠٥٢
إيرادات أخرى	٩	١٢
إجمالي الإيرادات	٣١,٦٣٧	٢٥,٦١٨
المصاريف العمومية والإدارية	(٧,٤٨٧)	(٥,٦١٥)
صافي ربح الفترة	٢٤,١٥٠	٢٠,٠٠٣
العائد على السهم:		
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,٢١ درهم	٠,١٧ درهم

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم
صافي ربح الفترة	٢٤,١٥٠	٢٠,٠٠٣
إيرادات شاملة أخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر		
صافي أرباح / (خسائر) غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤١,٦٠٧	(٤,٩٦١)
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	٦٥,٧٥٧	١٥,٠٤٢

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 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 (إيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
التعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٤,١٥٠	٢٤,١٥٠
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٤١,٦٠٧	-	٤١,٦٠٧
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٤١,٦٠٧	٢٤,١٥٠	٦٥,٧٥٧
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	١٠٧,٨٨٩	٤٠,٥٦٥	٥٣٠,٥٧٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧	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 ربح 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	٢٦,٠٠٧	٤٥٤,٢١٦

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

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهـــم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح الفترة	٢٤,١٥٠	٢٠,٠٠٣
تسويات:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٠٨	١٠٦
إهلاك استثمارات عقارية	٤٦٠	٤٦٢
أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات	(٩)	(١١)
صافي المحول إلى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧٢	١٨٣
مخصص عقود التأمين	٢٨,٠٤٦	٣٥,٣٣٣
أصول عقود إعادة التأمين	(٢٠,٧٣٩)	(٢٧,٢٩٦)
ايرادات استثمارية	(١٦,٢٥٧)	(١٤,٣٨٨)
إيراد من استثمارات عقارية	(٢,٥٥٠)	(٢,٥١٢)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	١٣,٣٨١	١١,٨٨٠
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينو التأمين	(٢٣,١٩٢)	(١١,٥٣٠)
مدينون آخرون	(١٧,٦٣٥)	(١٤,٠٧٢)
دائنو التأمين	١٧,٩٩٣	١٢,١٣٣
دائنون آخرون	(٢,٣٨١)	(٣,٢٠٥)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(١٣,٤١٠)	(١٣,٩٦٧)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٢٥,٢٤٤)	(١٨,٧٦١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦٦)	(٤٣)
محصلات من بيع ممتلكات و معدات	(١٧,٩٧٠)	-
المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات	٩	١١
إيرادات استثمارية	١٦,٢٥٧	١٤,٣٨٨
ايرادات من استثمارات عقارية	٢,٥٥٠	٢,٥١٢
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٦٨٠	١٦,٨٦٨
التدفقات للنشاط التمويلي		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٤,٦٥٠)	(٢٨,٨٧٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي	(٣٤,٦٥٠)	(٢٨,٨٧٥)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	(٥٩,٢١٤)	(٣٠,٧٦٨)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٤٠,٨٤٣	١١٠,٠٠٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨١,٦٢٩	٧٩,٢٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 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 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 (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 لقابلية سداد مدينو المستحقات غير التأمينية ، فيتم تقييمها ويتم تكوين المخصصات الازمة وفقًا للنهج المبسط وفقاً لمنهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة 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. ودائع قانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في بداية الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٨,٤٣٥)	(٢٧,٩٧٥)
القيمة المشطوبة في نهاية الفترة	٧٧,٢٨٦	٧٧,٧٤٦

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 ٢٠١٨ (غير مدققة)					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٦٤,٢٩٧	-	-	٣٦٤,٢٩٧
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٨٢,٨٣٣	٨٢,٨٣٣
		٣٦٤,٢٩٧	-	٨٢,٨٣٣	٤٤٧,١٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٤,٧٢٠	-	-	٣٠٤,٧٢٠
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(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 ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: 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 ٢٠١٦ (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 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) ٣١ مارس 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.)	٣,٢٨٠	٤,٧٣٤
مسرح الحبتور (ش.ذ.م.م)	٧,٤١٥	٤,٣٢٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار (ش.ذ.م.م.)	١,٥٩٤	٤٠٢
مجموعة الحبتور - ذ.م.م	٢,٧٢٠	-
فندق سان ريجيس – دبي ذ.م.م	١,١٤١	١,١٤٣
فندق ويستون الحبتور سيتي- دبي ذ.م.م	١,٠٧٢	١,٠٧٣
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٥,٦٠٧	١,٦٨٢
	٢٢,٨٢٩	١٣,٣٥٨

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز (ش.ذ.م.م)	٩,٢٢٨	١٣,١٦٢
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	-	٥
	٩,٢٢٨	١٣,١٦٧

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 ٢٠١٨ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم
أقساط مكتتبة	١٩,٥٢٩	١٩,٩٢١
مطالبات مدفوعة	٢,٤٥٥	٢,٨٠٦
عمولات مدفوعة	٤٩٠	١,٣٣٧
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	١١,٧٣٦	٨,٢٤٧

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٨١,٦٢٩	١٤٠,٨٤٣

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٢,٠٠% - ٢,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٢٥% و ٢,٢٥%).

٩. العائد على السهم

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
العائد (ألف درهم)		
صافي أرباح الفترة	٢٤,١٥٠	٢٠,٠٠٣
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم(بالدرهم)		
الأساسي والمخفف*	٠,٢١	٠,١٧

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 ٢٠١٨- غير مدققة ألف درهم			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧– غير مدققة ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٩٨,٧٨٩	١٩,٧٣٦	١١٨,٥٢٥	٨٥,٣٠١	١٩,١٠٦	١٠٤,٤٠٧
نتائج القطاع	١٣,٢٨١	١٨,٣٤٧	٣١,٦٢٨	٩,١٦٦	١٦,٤٤٠	٢٥,٦٠٦
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			٩			١٢
- المصاريف الإدارية			(٧,٤٨٧)			(٥,٦١٥)
صافي الربح للفترة			٢٤,١٥٠			٢٠,٠٠٣

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨-غير مدققة ألف درهم			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - مدققة ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٣٨,٨٦٥	٥٢٤,٤١٦	٨٦٣,٢٨١	٢٦٧,٧٧٠	٤٦٥,٢٩٩	٧٣٣,٠٦٩
أصول غير مخصصة			٩١,٦٢٩			١٥٠,٨٤٣
إجمالي الأصول			٩٥٤,٩١٠			٨٨٣,٩١٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤١٩,٠٢٩	٥,٣١٤	٤٢٤,٣٣٣	٣٨٣,٤٦٥	٩٧٥	٣٨٤,٤٤٠

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 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 أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح 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 الإدارة توزيعات أرباح ٢٥% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٨,٩ 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.

١٣. أرقام المقارنة

تم إعادة إعادة تصنيف أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية وتحسين جودة المعلومات المقدمة. ومع ذلك ، لا يوجد أي تأثير على إجمالي الأصول المسجلة سابقًا ، إجمالي حقوق المساهمين ، إجمالي الإلتزامات والأرباح للسنة.

معاد تصنيفها من		معاد تصنيفها إلي	
بيان بنود الدخل	الف درهم	بيان بنود الدخل	الف درهم
اخري	١٣١	مصروفات إدارية و عمومية	١٣١