دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التاريخ : 12 نوفمبر 2018

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن الربع الثالث المنتهي في 30 سبتمبر 2018

==========

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الثالث عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018 و ذلك على النحو التالي :

- حققت الشركة زيادة في مجموع أقساط التأمين في الربع الثالث من العام 2018 بنسبة 9.6% لتصل إلى 283.428 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 258.486 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- كذلك حققت الشركة زيادة في صافي إيرادات التأمين في الربع الثالث من العام 2018 بنسبة 16.7% لتصل إلى 40.49 مليون درهم وذلك مقارنة بـ 34.69 مليون درهم كما في 30 سبتمبر 2017.

- حققت الشركة زيادة في صافي أرباحها بنسبة 10.7% مبلغ 46.52 مليون درهم عن نتائج الربع الثالث من العام 2018 وذلك مقارنة بـ 42 مليون درهم للفترة نفسها من العام السابق.

- بلغت ربحية السهم من صافي الربح العام عن فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 قيمة 0.40 للسهم الواحد وذلك مقارنة ب 0.36 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 سبتمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة 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 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

جـرانـت ثـورنتـون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ١٢ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
الأصول			
الأصول غير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٥٤٥	٦٣٩
استثمارات عقارية	٥	٧٦,٣٦٢	٧٧,٧٤٦
		٨٦,٩٠٧	٨٨,٣٨٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٤٤٥,١١٨	٣٨٧,٥٥٣
مدينو تأمين		٨٢,٦٩٥	٥٨,٤٠٧
مدينون آخرون		٣١,٩٠٩	٢١,٢٨٩
مستحق من أطراف ذات علاقة	٧	٢٢,٤٨٨	١٣,٣٥٨
أصول عقود معيدي التأمين		٢١٢,٨٠٩	١٧٤,٠٧٧
النقدية وما في حكمها	٨	١٣٠,٨٨٨	١٤٠,٨٤٣
		٩٢٥,٩٠٧	٧٩٥,٥٢٧
إجمالي الأصول		١,٠١٢,٨١٤	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 المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٠٠,٣٧٧	٦٦,٢٨٢
أرباح مرحلة		٦٢,٩٤٢	٥١,٠٦٥
إجمالي حقوق الملكية		٥٤٥,٤٤٤	٤٩٩,٤٧٢
الإلتزامات			
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٥,٠٥٨	٤,٣٦٤
الإلتزامات المتداولة			
مخصص عقود التأمين		٣٢٠,٧٥٤	٢٦٢,٣٩٠
دائنو تأمين		٩٨,٧٨٨	٦٦,٥٢٠
دائنون آخرون		٣٥,٥٢٦	٣٧,٩٩٩
مستحق لأطراف ذات علاقة	٧	٧,٢٤٤	١٣,١٦٧
		٤٦٢,٣١٢	٣٨٠,٠٧٦
إجمالي الإلتزامات		٤٦٧,٣٧٠	٣٨٤,٤٤٠
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠١٢,٨١٤	٨٨٣,٩١٢

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر 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.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
مجمل أقساط التأمين	٢٨٣,٤٢٨	٢٥٨,٤٨٦	٩٤,٥٨٠	٩٢,١١٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١٨٢,٧١٦)	(١٦٦,٤٧٥)	(٦٣,٠٩٨)	(٦٢,٨١٩)
صافي الأقساط	١٠٠,٧١٢	٩٢,٠١١	٣١,٤٨٢	٢٩,٢٩٥
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٩,٧٥٥)	(١٢,١٧٣)	(٤٤٠)	(١,١٦٥)
صافي إيرادات الأقساط	٩٠,٩٥٧	٧٩,٨٣٨	٣١,٠٤٢	٢٨,١٣٠
عمولات مكتسبة	١٧,٢٧٦	١٧,٩٩٤	٤,٩٧٠	٦,٢١٥
عمولات مدفوعة	(٣٠,١٥٩)	(٢٤,٣٨٦)	(١٠,٤٣٤)	(٩,٠٢٨)
أخرى	٣,٠٧٤	٢,٦٧٥	٥٣٨	١,٥٤٥
مجمل إيرادات الإكتتاب	٨١,١٤٨	٧٦,١٢١	٢٦,١١٦	٢٦,٨٦٢
مجمل التعويضات المسددة	١٣٦,١٩٩	١٢٠,٢٠٢	٥٠,٢٥١	٤٠,٧٤٠
حصة إعادة التأمين	(١٠٥,٤٢١)	(٨١,٦١٥)	(٣٨,٣١٤)	(٢٨,٧٣٧)
صافي التعويضات المسددة	٣٠,٧٧٨	٣٨,٥٨٧	١١,٩٣٧	١٢,٠٠٣
مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	٢٨,٠٦٦	٢٣,٨٥٨	(٤,٩٣٠)	٨,٦٠٣
حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(١٨,١٨٩)	(٢١,٠٢١)	٥,٩١٤	(٧,٧١١)
صافي التعويضات المتكبدة	٤٠,٦٥٥	٤١,٤٢٤	١٢,٩٢١	١٢,٨٩٥
صافي إيرادات الإكتتاب	٤٠,٤٩٣	٣٤,٦٩٧	١٣,١٩٥	١٣,٩٦٧
أرباح من أنشطة استثمارية - صافي	٢٢,٠٢٥	٢٠,٢١١	٣,٢٧٢	١,٧٨٢
إيرادات من استثمارات عقارية - صافي	٦,٠٢٨	٥,٠٤١	١,٨٤٢	١,٤٣٢
إيرادات أخرى	١٠	٢٦	١	١٤
مجمل الإيرادات	٦٨,٥٥٦	٥٩,٩٧٥	١٨,٣١٠	١٧,١٩٥
المصروفات العمومية والإدارية	(٢٢,٠٢٩)	(١٧,٩٧٣)	(٦,٨٩٣)	(٦,٢٣٥)
صافي الربح للفترة	٤٦,٥٢٧	٤٢,٠٠٢	١١,٤١٧	١٠,٩٦٠
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٠,٤٠ درهم	٠,٣٦ درهم	٠,١٠ درهم	٠,٠٩ درهم

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

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

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم	**(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم**	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
صافي ربح الفترة	**٤٦,٥٢٧**	٤٢,٠٠٢	**١١,٤١٧**	١٠,٩٦٠
إيرادات شاملة أخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٣٤,٠٩٥**	٢,١٧٤	**٢٥,٩٤١**	١,٣٣٩
إيرادات شاملة أخرى للفترة	**٣٤,٠٩٥**	٢,١٧٤	**٢٥,٩٤١**	١,٣٣٩
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	**٨٠,٦٢٢**	٤٤,١٧٦	**٣٧,٣٥٨**	١٢,٢٩٩

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قـانـونـي ألف درهم	احتياطي إلزامي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	أرباح مرحلة ألف درهم	إجمـالي 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	-	-	-	-	-	٤٦,٥٢٧	٤٦,٥٢٧
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٣٤,٠٩٥	-	٣٤,٠٩٥
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٣٤,٠٩٥	٤٦,٥٢٧	٨٠,٦٢٢
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	١٠٠,٣٧٧	٦٢,٩٤٢	٥٤٥,٤٤٤
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 ربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٢,٠٠٢	٤٢,٠٠٢
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٢,١٧٤	-	٢,١٧٤
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	٢,١٧٤	٤٢,٠٠٢	٤٤,١٧٦
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٥٣,٢١٩	٤٨,٠٠٦	٤٨٣,٣٥٠

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

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

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للفترة	٤٦,٥٢٧	٤٢,٠٠٢
تسويات على:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٨٠	٣٠٤
إهلاك إستثمارات عقارية	١,٣٨٤	١,٣٨٦
أرباح من إستبعاد ممتلكات ومعدات	(٩)	(٢٦)
صافي المحول إلى مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٦٩٤	١١١
مخصص عقود التأمين	٥٨,٣٦٤	٦٨,٣٦٧
أصول عقود إعادة التأمين	(٣٨,٧٣٢)	(٥٣,٣٥٨)
إيرادات استثمارية - صافي	(٢٢,٠٢٥)	(٢٠,٢١١)
إيراد من استثمارات عقارية	(٧,٤١٣)	(٦,٤٢٧)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٣٩,٠٧٠	٣٢,١٤٨
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينو تأمين	(٢٤,٢٨٨)	(٢٢,٩١٧)
مدينون آخرون	(١٠,٦٢٠)	(٧,١٧٦)
دائنو تأمين	٣٢,٢٦٨	٢٤,٥٠٠
دائنون آخرون	(٢,٤٧٣)	(١,٩٨٦)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(١٥,٠٥٣)	(١٤,٧٦٧)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية	١٨,٩٠٤	٩,٨٠٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨٦)	(١١٣)
المحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات	٩	٢٦
شراء أصول مالية مصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٢٣,٤٧٠)	-
إيرادات استثمارية - صافي	٢٢,٠٢٥	٢٠,٢١١
ايرادات من استثمارات عقارية	٧,٤١٣	٦,٤٢٧
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية	٥,٧٩١	٢٦,٥٥١
التدفقات النقدية الناتجة من النشاط 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	(٩,٩٥٥)	٧,٤٧٨
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٤٠,٨٤٣	١١٠,٠٠٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٣٠,٨٨٨	١١٧,٤٨٢

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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، 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 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 والتعويضات 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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.

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. ودائع قانونية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
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 سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
التكلفة في بداية الفترة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك	(٢٩,٣٥٩)	(٢٧,٩٧٥)
القيمة المشطوبة في نهاية الفترة	٧٦,٣٦٢	٧٧,٧٤٦

٦. الأصول المالية المصنّفة 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).

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٨٣,٣٢٢	-	-	٣٨٣,٣٢٢
الإستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٦١,٧٩٦	٦١,٧٩٦
		٣٨٣,٣٢٢	-	٦١,٧٩٦	٤٤٥,١١٨
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 ٣٠ سبتمبر 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 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 سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
دايموند ليز (ش.ذ.م.م.)	٦,١٥٧	٤,٧٣٤
مسرح الحبتور (ش.ذ.م.م)	٧,٤٦٢	٤,٣٢٤
شركة دبي الوطنية للإستثمار (ش.ذ.م.م.)	٣,١٥٤	٤٠٢
فندق ساينت ريجيس دبي (ش.ذ.م.م.)	٥٧٢	١,١٤٣
فندق ذي ويستن الحبتور سيتي دبي (ش.ذ.م.م)	٦٢	١,٠٧٣
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٥,٠٨١	١,٦٨٢
	٢٢,٤٨٨	١٣,٣٥٨

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
شركة الحبتور موتورز (ش.ذ.م.م)	٧,٢٣٧	١٣,١٦٢
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٧	٥
	٧,٢٤٤	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 الهامة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
أقساط مكتتبة	٥٦,٦٥٧	٥٩,٧٩١
مطالبات مدفوعة	٦,٩٧٠	١٠,٥٠٩
عمولات مدفوعة	٢,٧٦٣	٥,٣٥٦
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٢٩,٦٠٤	٢٩,٩٠١

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهـــم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١٣٠,٨٨٨	١٤٠,٨٤٣

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ١,٩٥% - ٣,١٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥٠% و ٢,٢٥%).

٩. العائد على السهم

الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
العائد (الف درهم)				
صافي ربح الفترة	٤٦,٥٢٧	٤٢,٠٠٢	١١,٤١٧	١٠,٩٦٠
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	٠,٤٠	٠,٣٦	٠,١٠	٠,٠٩

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 اثني عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

١٠. البيانات القطاعية (تابع)

	غير مدققة - التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم			غير مدققة - التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٢٨٣,٤٢٨	٣٢,٧٧٧	٣١٦,٢٠٥	٢٥٨,٤٨٦	٣٢,١٧٩	٢٩٠,٦٦٥
نتائج القطاع	٤٠,٤٩٣	٢٨,٠٥٣	٦٨,٥٤٦	٣٤,٦٩٧	٢٥,٢٥٢	٥٩,٩٤٩
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			١٠			٢٦
- المصاريف الإدارية			(٢٢,٠٢٩)			(١٧,٩٧٣)
صافي ربح الفترة			٤٦,٥٢٧			٤٢,٠٠٢

	غير مدققة - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٥٠,٤٤٦	٥٢١,٤٨٠	٨٧١,٩٢٦	٢٦٧,٧٧٠	٤٦٥,٢٩٩	٧٣٣,٠٦٩
أصول غير مخصصة			١٤٠,٨٨٨			١٥٠,٨٤٣
إجمالي الأصول			١,٠١٢,٨١٤			٨٨٣,٩١٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤٦٣,٤٠٠	٣,٩٧٠	٤٦٧,٣٧٠	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 إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٣ مليون درهم إماراتي).

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 نقدية بنسبة ٣٠% من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٤,٦٥٠ مليون درهم إماراتي أي ما يعادل ٠,٣٠ درهم إماراتي 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 إماراتي، أي ٠,٢٥ درهم إماراتي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، عن مدى تعرضهم للتعاملات مع مجموعة أبراج أو أي من المشاريع ذات الصلة. ردأ على التعميم المذكور سابقاً، قامت الشركة بإبلاغ هيئة الأوراق المالية والسلع في ١٠ يوليو ٢٠١٨ بأنه لا يوجد أي تعرّض من الشركة لمجموعة أبراج.