دبـي الوطنيـة للتـأميـن وإعـادة التأمين ش.م.ع.
دبـي - الإمـارات العربيـة المتحـدة

تقريـر مـدقق الحسـابـات حول مراجعة المعلومات المـاليـة المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

جدول المحتويات

صفحـة

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة	١
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة	٢
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة	٧-١٣

كرو ماك
مستوي ٢١، وبريزم،
الخليج التجاري، شارع الشيخ زايد
ت ٣٩٥١ ٤٤٧ ٤ ٩٧١+
ف ٣٩٦١ ٤٤٧ ٤ ٩٧١+
uae@crowe.ae
www.crowe.ae

المرجع: اف جيه/١٢٣٤ايه ايه/أغسطس/٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول معلومات مالية المرحلية الموجزة

إلى مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي - الإمارات العربية المتحدة،

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة **لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.، دبي - الإمارات العربية المتحدة** ("الشركة") والتي تحتوي على قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في **٣٠ يونيو ٢٠٢٠** وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة وقائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) (IAS ٣٤). ومسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة ٢٤١٠ *مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة*. تتضمن مراجعة القوائم المالية المرحلية القيام بالإستعلام بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. المراجعة بصورة جوهرية تقل في نطاقها عن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإنها لاتمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. ولذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الخلاصة

بناءاً على مراجعتنا، فإنه لم يتبين لنا مايدعونا إلى الإعتقاد بعدم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

لكرو ماك

كرو ماك
P.O.Box: 6747
DUBAI -U.A.E.
CROWE MAK

د. خالد مانيار
الشريك المدير والمؤسس
رقم تسجيل : ٢٤
دبي الامارات العربية المتحدة
١١ أغسطس ٢٠٢٠

المسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في دبي كما كرو ماك (# ١٠١٦٢٧) كشركة شراكة

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٤٨٠	٥٦٤
استثمارات عقارية	٥	٧٣,١٢٩	٧٤,٠٥٢
إجمالي الأصول غير المتداولة		٨٣,٦٠٩	٨٤,٦١٦
الأصول المتداولة			
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٣٢٥,٦٧٧	٥٠٢,٦٠٠
مدينو تأمينات		١٨٨,٥٧٨	٩٦,٩٨٨
أرصدة مدينة اخرى		٣٤,٥٦٢	٢٩,١٩١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٣٩,٣٢٣	٢٣,٤٧٠
اصول عقود معيدي التأمين		٢٢٩,٥٦٨	٢٢٩,٨٠٤
النقدية وما في حكمها	٨	١٦٣,٦٧٠	١١٣,٩٣١
إجمالي الأصول المتداولة		٩٨١,٣٧٨	٩٩٥,٩٨٤
إجمالي الأصول		١,٠٦٤,٩٨٧	١,٠٨٠,٦٠٠
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
راس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني		٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي عام		١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٣٥,٦٠٥	١٥٧,٨٥٧
أرباح مرحلة		٦٤,٥٦٤	٥٨,٣٣٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٥٣,٤١٩	٥٦٩,٤٤٣
الإلتزامات غيرالمتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٦,٨٩٧	٦,٤٧٩
إجمالي الإلتزامات غيرالمتداولة		٦,٨٩٧	٦,٤٧٩
الإلتزامات المتداولة			
التزامات عقود التأمين		٣٤٨,٥٤٢	٣٤١,٩٥٧
دائنو تأمينات		١٠٩,٨٦٦	١١٥,٦٤٨
أرصدة دائنة اخرى		٣٩,١١٥	٤٦,١٣٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	١٠٧,١٤٨	٩٤٣
إجمالي الإلتزامات المتداولة		٦٠٤,٦٧١	٥٠٤,٦٧٨
إجمالي الإلتزامات		٦١١,٥٦٨	٥١١,١٥٧
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠٦٤,٩٨٧	١,٠٨٠,٦٠٠

تشكل الإيضاحات جزءً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
ورد تقرير مراجعة مدقق الحسابات في الصفحة رقم ١.
تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في الصفحات من ٢ إلى ١٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٠ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

سلطان أحمد الحبتور
نائب الرئيس

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	إيضاح	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
إجمالي أقساط التأمين		١٨٣,٨٣٠	٢٠١,٢٩٩	٨٦,٩١٧	١٠٧,٥١٧
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(١٢٠,١١٤)	(١٣٤,٤٣٩)	(٥٥,٩٣٧)	(٧٢,٥٣٦)
صافي الأقساط		٦٣,٧١٦	٦٦,٨٦٠	٣٠,٩٨٠	٣٤,٩٨١
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		(٣,٠٠٧)	(٨,١٣٦)	(٧٢٠)	(٦,٢٠٠)
صافي إيرادات الأقساط		٦٠,٧٠٩	٥٨,٧٢٤	٣٠,٢٦٠	٢٨,٧٨١
عمولات مكتسبة		٩,٠٥٦	١٠,٦٨٩	٣,٨٦٢	٥,٣٩٧
عمولات مدفوعة		(٢٢,٢٥٢)	(٢٠,٤٢٧)	(١٠,٩٥٧)	(١٠,٢٤٨)
أخرى		٣٢٦	٢٤٠	٢١	١١٥
إجمالي إيرادات التأمين		٤٧,٨٣٩	٤٩,٢٢٦	٢٣,١٨٦	٢٤,٠٤٥
إجمالي التعويضات		٢١١,٤٥٦	١٠٦,٩٦٥	١٥٥,٠٩١	٥٧,٠٣٠
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(١٩٣,٤٢١)	(٨٩,٢٥٧)	(١٤٧,٧٤٢)	(٤٧,٥٣٩)
صافي التعويضات المسددة		١٨,٠٣٥	١٧,٧٠٨	٧,٣٤٩	٩,٤٩١
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية		٦,٤٣٤	٢٧,٦٤٢	(٥٨,٠٨٤)	٧,٣٩٩
حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية		(٢,٦٢٠)	(٢٢,١٢٤)	٦٠,٤١٦	(٥,٨٥٠)
صافى التعويضات المتكبدة		٢١,٨٤٩	٢٣,٢٢٦	٩,٦٨١	١١,٠٤٠
صافي إيرادات التأمين		٢٥,٩٩٠	٢٦,٠٠٠	١٣,٥٠٥	١٣,٠٠٥
إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي		٢٢,١٤١	١٩,٨٧٦	٢,٩٦٥	١,٤٩١
إيرادات من إستثمارات عقارية - بالصافي		٣,٠٦٩	٣,٠٩٣	١,٣٠٦	١,٤٩٣
إيرادات أخرى		-	١٥	-	١٥
إجمالي الإيرادات		٥١,٢٠٠	٤٨,٩٨٤	١٧,٧٧٦	١٦,٠٠٤
مصروفات إدارية وعمومية		(١٢,٦٨٥)	(١٣,٧٩٠)	(٥,٩٣٥)	(٦,٨٢٣)
صافي الربح للفترة		٣٨,٥١٥	٣٥,١٩٤	١١,٨٤١	٩,١٨١
نصيب السهم:					
الأساسي والمخفف	٩	٠,٣٣	٠,٣٠	٠,١٠	٠,٠٨

تشكل الإيضاحات جزءً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
ورد تقرير مراجعة مدقق الحسابات في الصفحة رقم ١.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي الربح للفترة	٣٨,٥١٥	٣٥,١٩٤	١١,٨٤١	٩,١٨١
الإيرادات الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي (خسارة) / أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(١١٤,١١٤)	٢٦,٧٠٣	٤٠,٩٧٥	٣,٢٩٧
صافي الربح للفترة	(٧٥,٥٩٩)	٦١,٨٩٧	٥٢,٨١٦	١٢,٤٧٨

تشكل الإيضاحات جزءً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
ورد تقرير مراجعة مدقق الحسابات في الصفحة رقم ١.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إلزامي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	أرباح مرحلة ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٩٥,١١٠	٦٣,٨١٠	٥٤١,٠٤٥
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٣٥,١٩٤	٣٥,١٩٤
صافي الأرباح غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٢٦,٧٠٣	-	٢٦,٧٠٣
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٢٦,٧٠٣	٣٥,١٩٤	٦١,٨٩٧
تحويل من احتياطي إلزامي إلى ارباح مرحلة	-	-	(٢٨,٨٧٥)	-	-	٢٨,٨٧٥	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٨٦,٦٢٥)	(٨٦,٦٢٥)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٢١,٨١٣	٤١,٢٥٤	٥١٦,٣١٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٥٧,٨٥٧	٥٨,٣٣٦	٥٦٩,٤٤٣
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٣٨,٥١٥	٣٨,٥١٥
صافي (الخسارة) غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(١١٤,١١٤)	-	(١١٤,١١٤)
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(١١٤,١١٤)	٣٨,٥١٥	(٧٥,٥٩٩)
توزيعات أرباح	-	-	-	-		(٤٠,٤٢٥)	(٤٠,٤٢٥)
تحويل من احتياطي إلزامي إلى ارباح مرحلة	-	-	-	-	(٨,١٣٨)	٨,١٣٨	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	٣٥,٦٠٥	٦٤,٥٦٤	٤٥٣,٤١٩

تشكل الإيضاحات جزءً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
ورد تقرير مراجعة مدقق الحسابات في الصفحة رقم ١.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للعام	٣٨,٥١٥	٣٥,١٩٤
تسويات على:		
أرباح غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٠٣	٥٩٩
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	١٤٨	١٥٨
إهلاك ممتلكات ومعدات	٩٢٣	٩٢٢
إهلاك استثمارات عقارية	(٢٢,١٤١)	(١٩,٨٧٦)
إيرادات من إستثمارات - صافي	-	(١٥)
إيرادات من إستثمارات عقارية	(٣,٠٦٩)	(٣,٠٩٣)
الأرباح التشغيلة قبل التغييرات في رأس المال العامل	١٤,٨٧٩	١٣,٨٨٩
زيادة / (انخفاض) في أصول متداولة		
مدينو تأمينات	(٩١,٥٩٠)	(١٣,١٤٥)
أصول عقود معيدي التأمين	٢٣٦	(٥٢,٥٢٨)
أرصدة مدينة اخرى	(٥,٣٧١)	(٤,٧٤١)
زيادة / (انخفاض) في أصول متداولة		
التزامات عقود معيدي التأمين	٦,٥٨٥	٦٦,١٨٣
دائنو تأمينات	(٥,٧٨٢)	١٩,٩٨٨
أرصدة دائنة اخرى	(٧,٠١٥)	(٤,٨٥٣)
المبالغ المستحقة من/ (إلى) أطراف ذات علاقة - صافي	٩٠,٣٥٢	(١٧,٧٣١)
النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٢,٢٩٤	٧,٠٦٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٨٥)	(١١٠)
صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٢,٢٠٩	٦,٩٥٢
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٤)	(٣٨٦)
ايرادات من بيع ممتلكات ومعدات	-	١٥
ايرادات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٢,٨٠٩	-
إيرادات من إستثمارات - صافي	٢٢,١٤١	١٩,٨٧٦
إيرادات من إستثمارات عقارية	٣,٠٦٩	٣,٠٩٣
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٨٧,٩٥٥	٢٢,٥٩٨
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٤٠,٤٢٥)	(٨٦,٦٢٥)
صافي النقدية (المستخدمة في) النشاط التمويلي	(٤٠,٤٢٥)	(٨٦,٦٢٥)
صافي (انخفاض) / زيادة في النقدية وما في حكمها	٤٩,٧٣٩	(٥٧,٠٧٥)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١١٣,٩٣١	١٤٢,٥٤٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٦٣,٦٧٠	٨٥,٤٦٩
النقدية وما في حكمها		
أرصدة بنكية والنقدية في الصندوق	١٠٨,١٦٤	٢٩,٥٠٦
ودائع قصيرة الأجل	٥٥,٥٠٦	٥٥,٩٦٣
	١٦٣,٦٧٠	٨٥,٤٦٩

تشكل الإيضاحات جزءً متمماً لهذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
ورد تقرير مراجعة مدقق الحسابات في الصفحة رقم ١.

١- النشاط والشكل القانوني

١-١ **دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.، دبي** ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة دبي – الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢. أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

١-٢ الشركة مرخصة لممارسة 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.

١-٣ عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و٩ ببناية دبي الوطنية للتأمين، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢- أساس الإعداد

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "إعداد التقارير المؤقتة" وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة (AED) وهي العملة التشغيلية للشركة وتم تقريبها إلى أقرب ألف.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.، ما عدا إعهادة تقييم بعض الأدوات المالية.

السياسات المحاسبية وطرق الإحتساب التي تم تبنيها في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

جميع نواحي أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تشمل جميع البيانات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية الكاملة ويجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ليس من الضروري أن تشير النتيجة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ للنتيجة الموحدة التي قد تكون متوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة القيام بإتخاذ القرارات والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كانت القرارات الهامة المتخذة من قبل الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات الغير مؤكدة هي نفسها المطبقة على القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بعض التعديلات على المعايير المحاسبية والتحسينات السنوية، كما تم الافصاح عنها في أحدث القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تنطبق على الشركة ولكن ليس لها تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

التقديرات والقرارات المحاسبية الهامة عند تطبيق السياسة المحاسبية

تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات والتي يمكن أن تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات المدرجة في التقرير خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والقرارات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، والتي تتضمن توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

ان تقدير الالتزامات النهائية (سواء الفنية أو المستحقة) الناتجة عن مطالبات عقود التأمين هي من أكثر التقديرات المحاسبية أهمية التي تقوم بها الشركة. تتم مراجعة هذه التقديرات وتحديثها باستمرار، وتنعكس التسويات الناتجة عن هذه المراجعة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة. تعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

الأوراق المالية الغير مدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الشركة على أساس إلى مضاعفات الأرباح وصافي قيمة الأصول وذلك باستخدام بيانات سوقية يمكن رصدها من شركات عامة مماثلة قابلة للمقارنة وعوامل خصم معينة وبيانات مالية غير قابلة للرصد للشركات غير العامة المستثمر فيها. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري. تم ذكر المزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في ايضاح رقم ٦ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وذلك باستخدام عدة عوامل لضمان عدم المبالغة في ذمم التأمين المدينة بسبب عدم امكانية تحصيلها. ويستند مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لجميع العملاء على مجموعة متنوعة من العوامل، بما في ذلك الجودة الشاملة وتقادم الزمم المدينة، التقييم الائتماني المستمر للظروف المالية للعميل والضمانات المطلوبة للعملاء في ظروف معينة. وبالإضافة لذلك، يتم تسجيل مخصصات محددة للحسابات الفردية عندما تصبح الشركة على علم بعجز العميل على الوفاء بالتزاماته المالية.

٤- ودائع قانونية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
ودائع مودعة لدى بنك محلي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

تمثل الودائع القانونية المودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة وديعة مرهونة لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط، وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة 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.

٥- إستثمارات عقارية

الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
اهلاك تراكمي للفترة / السنة	(٣٢,٥٩٢)	(٣١,٦٦٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٣,١٢٩	٧٤,٠٥٢

٦- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة 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 ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

تم تصنيف القيم العادلة للأصول المالية إلى هذه المستويات الثلاث على النحو التالي:

		المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨٢,٦٨٠	-	٢٨٢,٦٨٠
الإستثمارات في الأوراق المالية غير مدرجة	(ب)	-	٤٢,٩٩٧	٤٢,٩٩٧
		٢٨٢,٦٨٠	٤٢,٩٩٧	٣٢٥,٦٧٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٤٣٥,٧١٧	-	٤٣٥,٧١٧
الإستثمارات في الأوراق المالية غير مدرجة	(ب)	-	٦٦,٨٨٣	٦٦,٨٨٣
صافي القيمة العادلة		٤٣٥,٧١٧	٦٦,٨٨٣	٥٠٢,٦٠٠

* إن الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لمصلحة ومنفعة الشركة.

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير.

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

(ب) تمتلك الشركة إستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة لشركات ثلاث كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ثلاث شركات) تم تقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات من قبل مقيم مستقل بناءً على طريقة مضاعفة الأرباح وصافي قيمة الأصول باستخدم معلومات السوق المتاحة للشركات العامة المماثلة وعوامل خصم معينة وبعض المعلومات المالية غير القابلة للرصد عن الشركات غير العامة المستثمر بها. لقد تم استخراج المعلومات المالية غير القابلة للرصد المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المتداولة من آخر بياناتها المالية المدققة المتاحة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

تعتقد الإدارة أن هذه الأوراق المالية غير المتداولة قد تكون مختلفة في حال كانت المعلومات عن الشركات المستثمر فيها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ متاحة للإستخدام. تقع جميع الأوراق المالية غير المتداولة هذه تحت المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة، لذلك، تم اعتبار هذا التقدير على أنه جوهري.

٧- معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة بالدخول في معاملات مع بعض المنشآت الأخرى والتي تندرج تحت مسمى أطراف ذات علاقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "معاملات أطراف ذات علاقة". تشمل الأطراف ذات العلاقة المنشآت ذات الملكية المشتركة و/أو الإدارة والرقابة المشتركة وشركائهم ومسؤولي الإدارة الرئيسيين.
تقرر الإدارة شروط وأحكام المعاملات والخدمات المستلمة / المقدمة من / إلى الأطراف ذات العلاقة وكذلك المصروفات، إن وجدت.

أ) المستحق من أطراف ذات علاقة

(تحت إدارة ورقابة مشتركة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
دايموند ليز ش.ذ.م.م	١٠,٩٢٢	٤,٢٣٥
مسرح الحبتور ذ.م.م	١٠,٤٣٢	٧,٨٥١
شركة دبي للإستثمار الوطني	٢,٢٥٤	١,٨٥٤
فندق نورث ذ.م.م	١,٢٦٤	٩٩٠
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	١٤,٤٥١	٨,٥٤٠
	٣٩,٣٢٣	٢٣,٤٧٠

ب) المستحق لأطراف ذات العلاقة

(تحت إدارة ورقابة مشتركة)		
شركة الحبتور للسيارات ذ.م.م	١٠٧,١٤٨	-
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	-	٩٤٣
	١٠٧,١٤٨	٩٤٣

ج) معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)**	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)
أقساط مكتتبة	٣٤,٥٩٦	٣٥,٣٦٧	١٩,٩١٢	١٤,٧٥٢
المطالبات	١١٥,٣٠٣	٥,٢٥٣	١١٢,٧٧٢	٢,١٦٦
تصليحات بالوكالة / وخارجها	٦,٩٠٦	١١,٥٦٣	٣,٠٩٤	٥,٢٢٠
عمولات مدفوعة	١,٢٤٠	١,٥٥٣	٣٩٥	٨٠٣

٧- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

د) مكافآت موظفي الإدارة العليا

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
- مكافآت قصيرة الاجل	١,٥٨٩	١,٨٠٥	٥١٨	٧١٨
- مكافآت نهاية الخدمة	١٤٣	٣١٨	٢٧	٣٢
	١,٧٣٢	٢,١٢٣	٥٤٥	٧٥٠

٨- **النقدية وما في حكمها**

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
النقدية بالصندوق وفي البنوك	١٦٣,٦٧٠	١١٣,٩٣١
	١٦٣,٦٧٠	١١٣,٩٣١

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الاجل (٣ - ١٢ أشهر) في بنوك محلية بفائدة سنوية تتراوح ما بين ١,٦٥% - ٢,٩٥% (٢٠١٩: ٢,١٥% - ٢,٩٥%) في السنة.

٩- **نصيب السهم من ربح العام**

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
صافي ربح للفترة (درهم إماراتي)	٣٨,٥١٥	٣٥,١٩٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم):		
الأساسي والمخفف	٠,٣٣	٠,٣٠

لا تمتلك الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن أرباح السهم المخففة تساوي الأرباح الأساسية للسهم الواحد.

١٠- التحليل القطاعي

تمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

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

	لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الاجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
ايرادات القطاع	١٨٣,٨٣٠	٢٨,٢٩٢	٢١٢,١٢٢	٢٠١,٢٩٩	٢١,٤٤٩	٢٢٢,٧٤٨
نتائج القطاع	٢٥,٩٩٠	٢٥,٢١٠	٥١,٢٠٠	٢٦,٠٠٠	٢٢,٩٦٩	٤٨,٩٦٩
ايرادات أخرى غير مخصصة	-	-	-	-	-	١٥
مصروفات إدارية وعمومية	-	-	(١٢,٦٨٥)	-	-	(١٣,٧٩٠)
صافي الربح للفترة			٣٨,٥١٥			٣٥,١٩٤

	لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الاجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
أصول القطاع	٤٩٢,٥١١	٣٩٨,٨٠٦	٨٩١,٣١٧	٣٨٠,٠١٧	٥٧٦,٦٥٢	٩٥٦,٦٦٩
أصول غير مخصصة	-	-	١٧٣,٦٧٠	-	-	١٢٣,٩٣١
إجمالي الأصول			١,٠٦٤,٩٨٧			١,٠٨٠,٦٠٠
إجمالي إلتزامات القطاع	٦٠٦,٣٩٩	٥,١٦٩	٦١١,٥٦٨	٥٠٥,٧٣٩	٥,٤١٨	٥١١,١٥٧

١١- الإلتزامات الفعلية والعرضية

في السياق المعتاد للأعمال، ضمانات بمبلغ ٠,١٧٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,١٧٥ مليون درهم).

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 بناءً على أفضل تقديرات الإدارة.

١٢- توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بقيمة ٤٠,٤٢٥ مليون درهم إماراتي (٠,٣٥ درهم للسهم) وتمثل ٣٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٠ وتم التوزيع في ٢٥ مارس ٢٠٢٠.

١٣- أحداث تؤثر على العمليات

تسبب انتشار كوفيد-١٩ في تأثير مالي واقتصادي هام على أكبر الاقتصاديات على نطاق العالم مما أثر على العديد من القطاعات. قامت الشركة بشكل استباقي بتطبيق خطة استمرارية الأعمال وخطط العمل عن بعد للتقليل من انقطاعات الأعمال وذلك بتقديم الخدمات في موعدها دون انقطاع لجميع العملاء وشركاء العمل. ونتيجة لذلك، فإن الشركة لا ترى تأثير هام على إجمالي الأقساط المكتتبة في الفترات اللاحقة. ولا تتوقع الشركة أي تأثير هام فيما يتعلق بحالة كوفيد-١٩ نسبة لإنخفاض وإعادة التأمين لدى معيدي تأمين مصنفين عالمياً من الفئة "أ". وتستمر الشركة في المحافظة على وضع سيولة قوي وهوامش ملاءة مالية قوية ظلت بشكل ملحوظ أعلى من الشرط المقرر. تتضمن الحقيبة الاستثمارية للشركة أوضاع طويلة الآجل تمت على عدد كبير ومستقر مالياً من شركات تدر ارباح موزعة نقدية بشكل سنوي مستقر.