دبـي الوطنيـة للتـأميـن وإعـادة التأمين ش.م.ع.
دبـي - الإمـارات العربيـة المتحـدة
تقريـر مـدقق الحسـابـات حول مراجعة المعلومات المـالية المرحـلية الموجـزة لفـترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

جدول المحتويات

	صفحة
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/نوفمبر/٢٠٢٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية 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 سبتمبر ٢٠٢٠** وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة وقائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة 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).

عن كرو 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
٩ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٦٤٦	٥٦٤
استثمارات عقارية	٥	٧٢,٦٦٦	٧٤,٠٥٢
إجمالي الأصول غير المتداولة		٨٣,٣١٢	٨٤,٦١٦
الأصول المتداولة			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٣٤٩,٠٧٥	٥٠٢,٦٠٠
مدينو تأمينات		٨١,٣٤٩	٩٦,٩٨٨
أرصدة مدينة اخرى		٣١,٥٨٦	٢٩,١٩١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٣٤,٤٢٣	٢٣,٤٧٠
أصول عقود معيدي التأمين		٢١٨,٠٥٩	٢٢٩,٨٠٤
النقدية وما في حكمها	٨	١٥٢,٥٩١	١١٣,٩٣١
إجمالي الأصول المتداولة		٨٦٧,٠٨٣	٩٩٥,٩٨٤
إجمالي الأصول		٩٥٠,٣٩٥	١,٠٨٠,٦٠٠
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس 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		٥٩,٠٠٤	١٥٧,٨٥٧
أرباح مرحلة		٧٥,٣٢٥	٥٨,٣٣٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٨٧,٥٧٩	٥٦٩,٤٤٣
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٧,١٤٦	٦,٤٧٩
إجمالي الإلتزامات غير المتداولة		٧,١٤٦	٦,٤٧٩
الإلتزامات المتداولة			
التزامات عقود التأمين		٣٣٠,٦٤٧	٣٤١,٩٥٧
داننو تأمينات		٨٣,٥٣١	١١٥,٦٤٨
أرصدة دائنة اخرى		٣٨,٤٤٩	٤٦,١٣٠
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	٣,٠٤٣	٩٤٣
إجمالي الإلتزامات المتداولة		٤٥٥,٦٧٠	٥٠٤,٦٧٨
إجمالي الإلتزامات		٤٦٢,٨١٦	٥١١,١٥٧
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٩٥٠,٣٩٥	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 ٩ نوفمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
إجمالي أقساط التأمين		٢٦١,٤٦٨	٢٩٣,٩٢٦	٧٧,٦٣٨	٩٢,٦٢٦
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(١٧٥,٩٤٩)	(١٩٦,٤٨٩)	(٥٥,٨٣٥)	(٦٢,٠٥٠)
صافي الأقساط		٨٥,٥١٩	٩٧,٤٣٧	٢١,٨٠٣	٣٠,٥٧٦
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		٤,٣٨٦	(٨,٤٨٨)	٧,٣٩٣	(٣٥٢)
صافي إيرادات الأقساط		٨٩,٩٠٥	٨٨,٩٤٩	٢٩,١٩٦	٣٠,٢٢٤
عمولات مكتسبة		١٣,٤٠٥	١٦,٠٩٦	٤,٣٤٩	٥,٤٠٧
عمولات مدفوعة		(٣٢,١٣٦)	(٣١,٩٩٠)	(٩,٨٨٤)	(١١,٥٦٣)
أخرى		٢,٦٥٦	١,٨٤٦	٢,٣٣٠	١,٦٠٦
إجمالي إيرادات التأمين		٧٣,٨٣٠	٧٤,٩٠١	٢٥,٩٩١	٢٥,٦٧٤
إجمالي التعويضات		٢٦٧,٣٦٧	١٦٧,٠١٩	٥٥,٩١١	٦٠,٠٥٤
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(٢٣٩,٥٣٥)	(١٣٨,٤٩٤)	(٤٦,١١٤)	(٤٩,٢٣٦)
صافي التعويضات المسددة		٢٧,٨٣٢	٢٨,٥٢٥	٩,٧٩٧	١٠,٨١٨
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية		(٣٣٣)	٣٢,٠١٥	(٦,٧٦٧)	٤,٣٧٣
حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية		٥,١٥٥	(٢٦,٦٨٧)	٧,٧٧٥	(٤,٥٦٣)
صافي التعويضات المتكبدة		٣٢,٦٥٤	٣٣,٨٥٣	١٠,٨٠٥	١٠,٦٢٨
صافي إيرادات التأمين		٤١,١٧٦	٤١,٠٤٨	١٥,١٨٦	١٥,٠٤٦
إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي		٢٢,٦١٠	٢١,٨١٧	٤٦٩	١,٩٤١
إيرادات من إستثمارات عقارية - بالصافي		٣,٩٣٧	٤,٧٢٥	٨٦٨	١,٦٣٢
إيرادات أخرى		-	٣٠	-	١٥
إجمالي الإيرادات		٦٧,٧٢٣	٦٧,٦٢٠	١٦,٥٢٣	١٨,٦٣٤
مصروفات إدارية وعمومية		(١٨,٤٤٧)	(٢١,٠٢٢)	(٥,٧٦٢)	(٧,٢٣٢)
صافي الربح للفترة		٤٩,٢٧٦	٤٦,٥٩٨	١٠,٧٦١	١١,٤٠٢
نصيب السهم:					
الأساسي والمخفف	٩	٠,٤٣	٠,٤٠	٠,٠٩	٠,١٠

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي الربح للفترة	٤٩,٢٧٦	٤٦,٥٩٨	١٠,٧٦١	١١,٤٠٢
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	(٩٠,٧١٥)	٥٠,٩٣٤	٢٣,٣٩٩	٢٤,٢٣١
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(٤١,٤٣٩)	٩٧,٥٣٢	٣٤,١٦٠	٣٥,٦٣٣

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	إحتياطى القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحلة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٩٥,١١٠	٦٣,٨١٠	٥٤١,٠٤٥
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٦,٥٩٨	٤٦,٥٩٨
صافي الأرباح غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٥٠,٩٣٤	-	٥٠,٩٣٤
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٥٠,٩٣٤	٤٦,٥٩٨	٩٧,٥٣٢
تحويل من احتياطي إلزامي إلى ارباح مرحلة	-	-	(٢٨,٨٧٥)	-	-	٢٨,٨٧٥	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٨٦,٦٢٥)	(٨٦,٦٢٥)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٤٦,٠٤٤	٥٢,٦٥٨	٥٥١,٩٥٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	١٥٧,٨٥٧	٥٨,٣٣٦	٥٦٩,٤٤٣
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٩,٢٧٦	٤٩,٢٧٦
صافي (الخسارة) غير المحققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٩٠,٧١٥)	-	(٩٠,٧١٥)
(الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٩٠,٧١٥)	٤٩,٢٧٦	(٤١,٤٣٩)
توزيعات أرباح	-	-	-	-		(٤٠,٤٢٥)	(٤٠,٤٢٥)
تحويل من بيع استثمارات إلى ارباح مرحلة	-	-	-	-	(٨,١٣٨)	٨,١٣٨	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	-	١٨٠,٠٠٠	٥٩,٠٠٤	٧٥,٣٢٥	٤٨٧,٥٧٩

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 التدفقات النقدية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالدرهم الإماراتي (بالآلاف)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح للعام	٤٩,٢٧٦	٤٦,٥٩٨
تسويات على:		
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	٧٥٤	٨٩٨
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٤١	٢٦١
إهلاك استثمارات عقارية	١,٣٨٦	١,٣٨٤
إيرادات من إستثمارات - صافي	(٢٢,٦١٠)	(٢١,٨١٧)
(أرباح) من بيع استثمارات عقارية	-	(٣٠)
إيرادات من إستثمارات عقارية	(٣,٩٣٧)	(٤,٧٢٥)
الأرباح التشغيلة قبل التغييرات في رأس المال العامل	٢٥,١١٠	٢٢,٥٦٩
زيادة / (انخفاض) في أصول متداولة		
مدينو تأمينات	١٥,٦٣٩	(١٣,٦٧٢)
أصول عقود معيدي التأمين	١١,٧٤٥	(٤٧,٧٧٧)
أرصدة مدينة اخرى	(٢,٣٩٥)	(٥,٨٤٦)
زيادة / (انخفاض) في أصول متداولة		
التزامات عقود معيدي التأمين	(١١,٣١٠)	٦١,٥٩٣
دائنو تأمينات	(٣٢,١١٧)	٢٩,٧٦١
أرصدة دائنة اخرى	(٧,٦٨١)	(٤,٨١٩)
المبالغ المستحقة من/ (إلى) أطراف ذات علاقة - صافي	(٨,٨٥٣)	(٧,٠٤٤)
النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٩,٨٦٢)	٣٤,٧٦٥
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٨٧)	(١٣٦)
صافي النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٩,٩٤٩)	٣٤,٦٢٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٢٢)	(٤٢٢)
ايرادات من بيع ممتلكات ومعدات	-	٣٠
ايرادات من بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٢,٨٠٩	-
إيرادات من إستثمارات - صافي	٢٢,٦١٠	٢١,٨١٧
إيرادات من إستثمارات عقارية	٣,٩٣٧	٤,٧٢٥
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٨٩,٠٣٤	٢٦,١٥٠
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	٣٨,٦٦٠	(٢٥,٨٤٦)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١١٣,٩٣١	١٤٢,٥٤٤
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٥٢,٥٩١	١١٦,٦٩٨
النقدية وما في حكمها		
أرصدة بنكية والنقدية في الصندوق	٣٣,٩٢٠	٤٥,٨٤٩
ودائع قصيرة الأجل	١١٨,٦٧١	٧٠,٨٤٩
	١٥٢,٥٩١	١١٦,٦٩٨

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

١- الشكل القانوني وأنشطة الأعمال

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 للشركة هو الطابق ٧ و٩ ببناية دبي الوطنية للتأمين، 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 إعادة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

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 الذمم 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 سبتمبر 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	(٣٣,٠٥٥)	(٣١,٦٦٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٢,٦٦٦	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).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

		المستوى ١	المستوى ٣	الإجمالي
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٠٦,٠٧٩	-	٣٠٦,٠٧٩
الإستثمارات في الأوراق المالية غير مدرجة	(ب)	-	٤٢,٩٩٦	٤٢,٩٩٦
		٣٠٦,٠٧٩	٤٢,٩٩٦	٣٤٩,٠٧٥

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
		٤٣٥,٧١٧	٦٦,٨٨٣	٥٠٢,٦٠٠

* إن ملكية 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 لشركتين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ثلاث شركات) تم تقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات 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 القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المتداولة قد تكون مختلفة في حال كانت المعلومات عن الشركات المستثمر فيها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ متاحة للإستخدام. تقع جميع الأوراق المالية غير المتداولة 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
(تحت إدارة ورقابة مشتركة)		
دايموند ليز ش.ذ.م.م	٧,٥٨٣	٤,٢٣٥
مسرح الحبتور ذ.م.م	١١,٢٩٢	٧,٨٥١
شركة دبي للإستثمار الوطني	٢,٣٣٦	١,٨٥٤
فندق نورث ذ.م.م	٩٧٠	٩٩٠
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	١٢,٢٤٢	٨,٥٤٠
	٣٤,٤٢٣	٢٣,٤٧٠

ب) المستحق لأطراف ذات العلاقة

(تحت ملكية مشتركة)		
شركة الحبتور للسيارات ذ.م.م	٣,٠٤٣	-
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	-	٩٤٣
	٣,٠٤٣	٩٤٣

ج) معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
أقساط مكتتبة	٦٢,٤٩٩	٥٠,٦١٠	٢٧,٩٠٣	١٥,٢٤٣
مطالبات مدفوعة	١١٨,٢٤٩	١٤,٨٦١	٢,٩٤٦	٩,٦٠٨
تصليحات بالوكالة / وخارجها	١١,٩١٩	١٧,٥٨١	٥,٠١٤	٦,٠٨١
عمولات مدفوعة	١,٦٠٩	٢,٣٨٣	٣٦٩	٨٣٠

٧- معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

د) مكافآت موظفي الإدارة العليا

- مكافآت قصيرة الاجل	٢,١٠٤	٢,٤٨٣	٥١٥	٦٧٨
- مكافآت نهاية الخدمة	١٦٨	٣٥٠	٢٥	٣٢
	٢,٢٧٢	٢,٨٣٣	٥٤٠	٧١٠

٨- النقدية وما في حكمها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
النقدية بالصندوق وفي البنوك	١٥٢,٥٩١	١١٣,٩٣١
	١٥٢,٥٩١	١١٣,٩٣١

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الاجل (١ - ١٢ أشهر) في بنوك محلية بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٩% - ٢,٣٠% (٢٠١٩: ٢,١٥% - ٢,٩٥%) في السنة.

٩- نصيب السهم من الربح العام

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
صافي ربح للفترة (درهم إماراتي)	٤٩,٢٧٦	٤٦,٥٩٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم):		
الأساسي والمخفف	٠,٤٣	٠,٤٠

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الاجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
ايرادات القطاع	٢٦١,٤٦٨	٣١,٨١١	٢٩٣,٢٧٩	٢٩٣,٩٢٦	٣١,٤٩٦	٣٢٥,٤٢٢
نتائج القطاع	٤١,١٧٦	٢٦,٥٤٧	٦٧,٧٢٣	٤١,٠٤٨	٢٦,٥٤٢	٦٧,٥٩٠
غير مخصصة:						
ايرادات أخرى	-	-	-	-	-	٣٠
مصروفات إدارية وعمومية	-	-	(١٨,٤٤٧)	-	-	(٢١,٠٢٢)
صافي الربح للفترة			٤٩,٢٧٦			٤٦,٥٩٨

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
	الاكتتاب	**الاستثمارات**	**الاجمالي**	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
أصول القطاع	٣٦٦,٠٦٣	٤٢١,٧٤١	٧٨٧,٨٠٤	٣٨٠,٠١٧	٥٧٦,٦٥٢	٩٥٦,٦٦٩
أصول غير مخصصة	-	-	١٦٢,٥٩١	-	-	١٢٣,٩٣١
إجمالي الأصول			٩٥٠,٣٩٥			١,٠٨٠,٦٠٠
إجمالي إلتزامات القطاع	٤٥٧,٦٥٧	٥,١٥٩	٤٦٢,٨١٦	٥٠٥,٧٣٩	٥,٤١٨	٥١١,١٥٧

١١- الإلتزامات الفعلية والعرضية

في السياق المعتاد للأعمال، أصدرت بنوك الشركة ضمانات باسم أطراف أخرى بمبلغ ٠,٩٧٥ 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 محددة حتى الآن، فقد تم تكوين إحتياطي كافي لتغطية كافة الإلتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على أفضل تقديرات الإدارة.

١٢- توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٠,٤٢٥ مليون درهم (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.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨٦,٦٢٥ مليون درهم (٠,٧٥ درهم للسهم) وتمثل ٧٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ وتم التوزيع في ١٧ ابريل ٢٠١٩.

١٣- أحداث تؤثر على العمليات

لا 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 الأجل تمت على عدد كبير ومستقر مالياً من شركات تدر ارباح موزعة نقدية بشكل سنوي مستقر.