دبي الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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+

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 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 رأي تدقيق.

امور أخرى

تمت مراجعة وتدقيق القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً ورأياً غير معدلاً بشأن تلك القوائم في ١١ أغسطس ٢٠٢٠ و ١١ فبراير ٢٠٢١ على التوالي.

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، ١١ أغسطس ٢٠٢١

© 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.

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول			
الأصول غير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات		٤٠٣	٥٨٢
إستثمارات عقارية	٥	٧١,٢٨١	٧٢,٢٠٣
		٨١,٦٨٤	٨٢,٧٨٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٥٠٧,٢٣٩	٤٢٦,٨٨٢
مدينو تأمين		٧٤,٣٤١	٧٠,٣٧١
أرصدة مدينة أخرى		٢٩,٧٨٠	٢٤,٢٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٤٦,٥٢٣	٣١,٢٥٦
أصول عقود معيدي التأمين		٢٠١,٨٥٤	١٩٧,٤٦٢
النقدية وما في حكمها	٨	١١١,٥٣٥	٩٧,٩٤٥
		٩٧١,٢٧٢	٨٤٨,١٤٧
إجمالي الأصول		١,٠٥٢,٩٥٦	٩٣٠,٩٣٢
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني	٩	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي عام	٩	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التأمين	٩	١,٠٥٩	١,٠٥٩
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٥٨,٢٧٤	٧٧,٩١٧
أرباح مرحلة		٧٤,٤٩٠	٧٤,٦٦٢
إجمالي حقوق الملكية		٥٨٧,٠٧٣	٥٠٦,٨٨٨
الإلتزامات			
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٩٧٦	٧,٠٩٢
الإلتزامات المتداولة			
إلتزامات عقود التأمين		٣١٦,١٨٩	٣٠٣,٧٢٣
دائنو تأمين		١٠٠,٨٢١	٦٥,١٤٨
أرصدة دائنة أخرى		٣٩,٣٤١	٤٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	٤,٥٥٦	٤,٢٩٢
		٤٦٠,٩٠٧	٤١٦,٩٥٢
إجمالي الإلتزامات		٤٦٥,٨٨٣	٤٢٤,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠٥٢,٩٥٦	٩٣٠,٩٣٢

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

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 ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين	١٦٩,٧٨٤	١٨٣,٨٣٠	٨٥,٢٤٧	٨٦,٩١٧
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١١٣,٠٥٥)	(١٢٠,١١٤)	(٥٧,٠٣٢)	(٥٥,٩٣٧)
صافي الأقساط	٥٦,٧٢٩	٦٣,٧١٦	٢٨,٢١٥	٣٠,٩٨٠
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٧,١٩٧)	(٣,٠٠٧)	(٣,٦٠٦)	(٧٢٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٤٩,٥٣٢	٦٠,٧٠٩	٢٤,٦٠٩	٣٠,٢٦٠
عمولات مكتسبة	٨,١٤٥	٩,٠٥٦	٤,١١٩	٣,٨٦٢
عمولات مدفوعة	(١٥,٨١٣)	(٢٢,٢٥٢)	(٧,٩٠٧)	(١٠,٩٥٧)
أخرى	١٧٨	٣٢٦	٤٨	٢١
مجمل إيرادات الإكتتاب	٤٢,٠٤٢	٤٧,٨٣٩	٢٠,٨٦٩	٢٣,١٨٦
إجمالي المطالبات المسددة	٧٧,٩٠٨	٢١١,٤٥٦	٤٤,٥٥٩	١٥٥,٠٩١
حصة إعادة التأمين	(٦٠,٨٩٧)	(١٩٣,٤٢١)	(٣٦,٠٣٩)	(١٤٧,٧٤٢)
صافي المطالبات المسددة	١٧,٠١١	١٨,٠٣٥	٨,٥٢٠	٧,٣٤٩
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(٩,٥١١)	٦,٤٣٤	(١١,٦٤١)	(٥٨,٠٨٤)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	١٠,٣٨٨	(٢,٦٢٠)	١٢,٢٠١	٦٠,٤١٦
صافي المطالبات المتكبدة	١٧,٨٨٨	٢١,٨٤٩	٩,٠٨٠	٩,٦٨١
صافي إيرادات الإكتتاب	٢٤,١٥٤	٢٥,٩٩٠	١١,٧٨٩	١٣,٥٠٥
الدخل من الإستثمارات - صافي	٢٠,٢٦٢	٢٢,١٤١	٢,٩٦٦	٢,٩٦٥
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي	٢,٠٢٢	٣,٠٦٩	٨٨١	١,٣٠٦
إيرادات أخرى	٩٤	-	١	-
مجمل الدخل	٤٦,٥٣٢	٥١,٢٠٠	١٥,٦٣٧	١٧,٧٧٦
مصروفات عمومية وإدارية	(١٢,٠٥٤)	(١٢,٦٨٥)	(٦,٠١٧)	(٥,٩٣٥)
صافي ربح الفترة	٣٤,٤٧٨	٣٨,٥١٥	٩,٦٢٠	١١,٨٤١
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)	٠,٣٠	٠,٣٣	٠,٠٨	٠,١٠

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	٣٤,٤٧٨	٣٨,٥١٥	٩,٦٢٠	١١,٨٤١
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	٨٠,٣٥٧	(١١٤,١١٤)	٤١,٢٨٠	٤٠,٩٧٥
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	١١٤,٨٣٥	(٧٥,٥٩٩)	٥٠,٩٠٠	٥٢,٨١٦

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قـانـونـي ألف درهم إماراتي	إحتياطي عام ألف درهم إماراتي	إحتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	الأرباح المرحلة ألف درهم إماراتي	إجمـالي حقوق الملكية ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	٥٠٦,٨٨٨
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٨	٣٤,٤٧٨
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٨٠,٣٥٧	-	٨٠,٣٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٨٠,٣٥٧	٣٤,٤٧٨	١١٤,٨٣٥
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	١٥٨,٢٧٤	٧٤,٤٩٠	٥٨٧,٠٧٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	١٥٧,٨٥٧	٥٨,٣٣٦	٥٦٩,٤٤٣
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٣٨,٥١٥	٣٨,٥١٥
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(١١٤,١١٤)	-	(١١٤,١١٤)
إجمال الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١١٤,١١٤)	٣٨,٥١٥	(٧٥,٥٩٩)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٢٥)	(٤٠,٤٢٥)
المحوّل إلى الأرباح المرحّلة عند إستبعاد إستثمارات	-	-	-	-	(٨,١٣٨)	٨,١٣٨	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	٣٥,٦٠٥	٦٤,٥٦٤	٤٥٣,٤١٩

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

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

	إيضاح	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٣٤,٤٧٨	٣٨,٥١٥
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات		١٤٤	١٤٨
إهلاك إستثمارات عقارية		٩٢٢	٩٢٣
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢٩٩	٥٠٣
أرباح من بيع عقارات ومعدات		(٩٤)	-
الدخل من الإستثمارات - صافي		(٢٠,٢٦٢)	(٢٢,١٤١)
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي		(٢,٠٢٢)	(٣,٠٦٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		١٣,٤٦٥	١٤,٨٧٩
التغييرات في رأس المال العامل			
مدينو التأمين		(٣,٩٧٠)	(٩١,٥٩٠)
أرصدة مدينة أخرى		(٥,٥٤٩)	(٥,٣٧١)
أصول عقود إعادة التأمين		(٤,٣٩٢)	٢٣٦
إلتزامات عقود التأمين		١٢,٤٦٦	٦,٥٨٥
دائنو التأمين		٣٥,٦٧٣	(٥,٧٨٢)
أرصدة دائنة أخرى		(٤,٤٤٨)	(٧,٠١٥)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي		(١٥,٠٠٣)	٩٠,٣٥٢
النقدية الناتجة من التشغيل		٢٨,٢٤٢	٢,٢٩٤
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٢,٤١٥)	(٨٥)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		٢٥,٨٢٧	٢,٢٠٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٤٤)	(٦٤)
المحصل من بيع عقارات ومعدات		١٧٣	-
المحصل من إستبعاد أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		-	٦٢,٨٠٩
الدخل من الإستثمارات - صافي		٢٠,٢٦٢	٢٢,١٤١
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي		٢,٠٢٢	٣,٠٦٩
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية		٢٢,٤١٣	٨٧,٩٥٥
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣٤,٦٥٠)	(٤٠,٤٢٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٣٤,٦٥٠)	(٤٠,٤٢٥)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		١٣,٥٩٠	٤٩,٧٣٩
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩٧,٩٤٥	١١٣,٩٣١
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨	١١١,٥٣٥	١٦٣,٦٧٠

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 ٢٠٢١

١. النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢.

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

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. ستعمل الشركة على تطبيق وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

٢. أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة وتقديرات عدم التأكد الأساسية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما عدا تطبيق بعض المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠٢١، حيث أن العديد من التعديلات والتفسيرات تنطبق للمرة الأولى في ٢٠٢١. على الرغم من ذلك، إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

لم تطبق الشركة مبكراً اية من المعايير أو التفسيرات أو التعديلات الصادرة ولكنها ليست سارية بعد.

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 جوهري.

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

تقدير الإلتزام النهائي (الفني والمستحق) الناجم عن مطالبات عقود التأمين هو 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.

مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تحديد مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها باستخدام مجموعة من العوامل لضمان عدم المبالغة في تقدير أرصدة التأمين المدينة بسبب عدم التحصيل. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لجميع العملاء على مجموعة متنوعة من العوامل، بما في ذلك الجودة الشاملة وعمر الأرصدة المدينة والتقييم الانتمائي المستمر للظروف المالية للعميل ومتطلبات الضمان من العملاء في ظروف معينة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تسجيل مخصصات محددة للحسابات الفردية عندما يدرك الكيان عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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) من المعلومات المرحلية المختصرة.

٤. الودائع القانونية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
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) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
التكلفة		
في بداية الفترة/ السنة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
الإهلاك التراكمي		
في بداية الفترة/ السنة	٣٣,٥١٨	٣١,٦٦٩
المحمل خلال الفترة/ السنة	٩٢٢	١,٨٤٩
في نهاية الفترة/ السنة	٣٤,٤٤٠	٣٣,٥١٨
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	٧١,٢٨١	٧٢,٢٠٣

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 إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)					
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٤٠٩,٠١٢	-	-	٤٠٩,٠١٢
الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٣٨,٥٥٠	٣٨,٥٥٠
الإستثمار في أوراق دين		٥٩,٦٧٧	-	-	٥٩,٦٧٧
		٤٦٨,٦٨٩	-	٣٨,٥٥٠	٥٠٧,٢٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣٢٤,٧٠١	-	-	٣٢٤,٧٠١
الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٤٢,٨٥٣	٤٢,٨٥٣
الإستثمار في أوراق دين		٥٩,٣٢٨	-	-	٥٩,٣٢٨
		٣٨٤,٠٢٩	-	٤٢,٨٥٣	٤٢٦,٨٨٢

* الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة لمصلحة المستفيد من الشركة.

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

(ب) تملك الشركة إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة من كيانين (٢) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: كيانين (٢)). تم تقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات 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 ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات غير المدرجة لن تكون مختلفة بشكل كبير في حال استخدام المعلومات المالية للشركات المستثمر فيها غير العامة إن كانت متوفرة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تندرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بالتالي يعتبر استخدام التقدير جوهرياً.

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
مسرح الحبتور ذ.م.م	١٣,٩٠٣	١٢,٢٩٤
مجموعة الحبتور ذ.م.م	٤,٨١٦	٢,٤٢٧
دايموند ليز ذ.م.م	١٢,١٠٣	٥,١٣٦
شركة دبي الوطنية للإستثمار ذ.م.م	٣,٦٨٧	٢,١١٦
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	١٢,٠١٤	٩,٢٨٣
	٤٦,٥٢٣	٣١,٢٥٦

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
الحبتور موتورز ذ.م.م	٤,٥٥٦	٤,٢٩٢

معاملات مع الطرف ذو العلاقة

كانت طبيعة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتضمنة كما يلي:

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٣٥,٦٤٤	٣٤,٥٩٦	٢٠,٧٨٨	١٩,٩١٢
مطالبات مدفوعة	٦,٧١١	١١٥,٣٠٣	٥,٩٣٢	١١٢,٧٧٢
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	٦,٤٣٢	٦,٩٠٦	٣,٠٤٥	٣,٠٩٤
عمولات مدفوعة	١,٠٣٥	١,٢٤٠	٨٠٨	٣٩٤

تعويضات أفراد الإدارة العليا

كانت تعويضات أفراد الإدارة العليا كما يلي:

مكافآت قصيرة الأجل	٩٨٦	١,٥٨٩	٤١٢	٥١٩
مكافآت ما بعد التعيين	٣١	١٤٣	٢٥	٢٧
	١,٠١٧	١,٧٣٢	٤٣٧	٥٤٦

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١١١,٥٣٥	٩٧,٩٤٥	١٦٣,٦٧٠

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٧٠٪ - ١,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٠٩٪ إلى ٢,٩٥٪) سنوياً.

٩. الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالشركات التجارية، وبنود عقد التأسيس، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي القانوني عن مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. وعليه، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الظروف التي ينص عليها القانون.

الإحتياطي العام

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يجوز استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الاحتياطي العام من الأرباح المرحّلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤ لسنة ٢٠١٩، فيما يتعلق بالتعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، فقد تم تحويل مبلغ ١,٠٥٩ مليون درهم إماراتي من الأرباح المرحّلة إلى احتياطي إعادة التأمين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التخلص منه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٠. العائد على السهم

	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الربح (ألف درهم إماراتي)				
صافي أرباح الفترة	٣٤,٤٧٨	٣٨,٥١٥	٩,٦٢٠	١١,٨٤١
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 (درهم إماراتي)				
الأساسي والمخفف	٠,٣٠	٠,٣٣	٠,٠٨	٠,١٠

لا تمتلك الشركة أية أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن ربحية السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١١. معلومات القطاع

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 إستثمارية .

١١. معلومات القطاع (تابع)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	١٦٩,٧٨٤	٢٥,٥٠٢	١٩٥,٢٨٦	١٨٣,٨٣٠	٢٨,٢٩٢	٢١٢,١٢٢
نتائج القطاع	٢٤,١٥٤	٢٢,٢٨٤	٤٦,٤٣٨	٢٥,٩٩٠	٢٥,٢١٠	٥١,٢٠٠
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			٩٤			-
- المصروفات الإدارية			(١٢,٠٥٤)			(١٢,٦٨٥)
صافي الربح للفترة			٣٤,٤٧٨			٣٨,٥١٥

	٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٥٢,٩٠١	٥٧٨,٥٢٠	٩٣١,٤٢١	٣٢٣,٩٠٢	٤٩٩,٠٨٥	٨٢٢,٩٨٧
أصول غير مخصصة			١٢١,٥٣٥			١٠٧,٩٤٥
إجمالي الأصول			١,٠٥٢,٩٥٦			٩٣٠,٩٣٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤٦١,٢٢٣	٤,٦٦٠	٤٦٥,٨٨٣	٤١٩,٠٧٣	٤,٩٧١	٤٢٤,٠٤٤

١٢. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، قد أصدرت بنوك الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,١٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٣١ 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.

١٣. توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بما قيمته ٣٤,٦٥٠ مليون درهم إماراتي (٠,٣٠ درهم إماراتي للسهم) التي تمثّل ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وفقاً لما تم إقتراحه من قبل الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١، وتم توزيعها في ١٢ أبريل ٢٠٢١.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤٠,٤٢٥ مليون درهم إماراتي (٠,٣٥ درهم للسهم) تمثل ٣٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تمت الموافقة على ذلك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٨ مارس ٢٠٢٠ وتم توزيعها في ٢٥ مارس ٢٠٢٠.

١٤. موسمية النتائج وأثر كوفيد-١٩

لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري فيما يتعلق بالوضع الخاص بكوفيد-١٩ نظراً لانخفاض مستويات الاحتفاظ بها وإعادة التأمين التي يتم وضعها مع معيدي التأمين المصنفين عالمياً "A". يواصل الكيان الحفاظ على مركز سيولة قوي وهوامش ملاءة قوية تظل أعلى بكثير من المتطلبات الإلزامية. تتكون المحفظة الاستثمارية للشركة من المراكز الطويلة التي تتخذها الشركات الكبيرة والمستقرة مالياً والتي تولد أرباحاً نقدية سنوية متسقة.