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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 رأي تدقيق.

أمور أخرى

تمت مراجعة وتدقيق القوائم المالية لفترة الأشهر الثلاثة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً ورأياً غير معدلاً بشأن تلك القوائم في ١٩ مايو 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، ١٠ مايو 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 للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول			
الأصول غير متداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات		٤٤١	٥٨٢
إستثمارات عقارية	٥	٧١,٧٤٣	٧٢,٢٠٣
		٨٢,١٨٤	٨٢,٧٨٥
الأصول المتداولة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٤٦٥,٩٥٩	٤٢٦,٨٨٢
مدينو تأمين		٧٠,٤٧٦	٧٠,٣٧١
أرصدة مدينة أخرى		٣٣,١٨٨	٢٤,٢٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٣٣,٥٢٦	٣١,٢٥٦
أصول عقود معيدي التأمين		٢٠٥,٤٢٨	١٩٧,٤٦٢
النقدية وما في حكمها	٨	١٣٥,٦٤٤	٩٧,٩٤٥
		٩٤٤,٢٢١	٨٤٨,١٤٧
إجمالي الأصول		١,٠٢٦,٤٠٥	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		١١٦,٩٩٤	٧٧,٩١٧
أرباح مرحلة		٩٩,٥٢٠	٧٤,٦٦٢
إجمالي حقوق الملكية		٥٧٠,٨٢٣	٥٠٦,٨٨٨
الإلتزامات			
الإلتزامات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٧,١٧٧	٧,٠٩٢
الإلتزامات المتداولة			
إلتزامات عقود التأمين		٣١٥,٥٩٧	٣٠٣,٧٢٣
دائنو تأمين		٩١,٩٧٨	٦٥,١٤٨
أرصدة دائنة أخرى		٣٨,٨٩٨	٤٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	١,٩٣٢	٤,٢٩٢
		٤٤٨,٤٠٥	٤١٦,٩٥٢
إجمالي الإلتزامات		٤٥٥,٥٨٢	٤٢٤,٠٤٤
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		١,٠٢٦,٤٠٥	٩٣٠,٩٣٢

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصـــرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو 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.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	(غير مدققة) **٣١ مارس ٢٠٢١** **ألف درهم إماراتي**	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين	**٨٤,٥٣٧**	٩٦,٩١٣
حصة معيدي التأمين من الأقساط	**(٥٦,٠٢٣)**	(٦٤,١٧٧)
صافي الأقساط	**٢٨,٥١٤**	٣٢,٧٣٦
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	**(٣,٥٩١)**	(٢,٢٨٧)
صافي الأقساط المكتسبة	**٢٤,٩٢٣**	٣٠,٤٤٩
عمولات مكتسبة	**٤,٠٢٦**	٥,١٩٤
عمولات مدفوعة	**(٧,٩٠٦)**	(١١,٢٩٥)
أخرى	**١٣٠**	٣٠٥
مجمل إيرادات الإكتتاب	**٢١,١٧٣**	٢٤,٦٥٣
إجمالي المطالبات المسددة	**٣٣,٣٤٩**	٥٦,٣٦٥
حصة إعادة التأمين	**(٢٤,٨٥٨)**	(٤٥,٦٧٩)
صافي المطالبات المسددة	**٨,٤٩١**	١٠,٦٨٦
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	**٢,١٣٠**	٦٤,٥١٨
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	**(١,٨١٣)**	(٦٣,٠٣٦)
صافي المطالبات المتكبدة	**٨,٨٠٨**	١٢,١٦٨
صافي إيرادات الإكتتاب	**١٢,٣٦٥**	١٢,٤٨٥
الدخل من الإستثمارات - صافي	**١٧,٢٩٦**	١٩,١٧٦
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي	**١,١٤١**	١,٧٦٣
إيرادات أخرى	**٩٣**	-
مجمل الدخل	**٣٠,٨٩٥**	٣٣,٤٢٤
مصروفات عمومية وإدارية	**(٦,٠٣٧)**	(٦,٧٥٠)
صافي ربح الفترة	**٢٤,٨٥٨**	٢٦,٦٧٤
العائد على السهم:		
الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)	**٠,٢٢**	٠,٢٣

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	(غير مدققة)	(غير مدققة -معدلة)
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	**٢٤,٨٥٨**	٢٦,٦٧٤
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	**٣٩,٠٧٧**	(١٥٥,٠٨٩)
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	**٦٣,٩٣٥**	(١٢٨,٤١٥)

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 ٣١ مارس 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٢٤,٨٥٨**	**٢٤,٨٥٨**
إيرادات شاملة أخرى للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٣٩,٠٧٧**	**-**	**٣٩,٠٧٧**
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٣٩,٠٧٧**	**٢٤,٨٥٨**	**٦٣,٩٣٥**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	**١١٥,٥٠٠**	**٥٧,٧٥٠**	**١٨٠,٠٠٠**	**١,٠٥٩**	**١١٦,٩٩٤**	**٩٩,٥٢٠**	**٥٧٠,٨٢٣**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	١٥٧,٨٥٧	٥٨,٣٣٦	٥٦٩,٤٤٣
صافي الأرباح للفترة	-	-	-	-	-	٢٦,٦٧٤	٢٦,٦٧٤
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(١٥٥,٠٨٩)	-	(١٥٥,٠٨٩)
إجمال الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(١٥٥,٠٨٩)	٢٦,٦٧٤	(١٢٨,٤١٥)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٢٥)	(٤٠,٤٢٥)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	٢,٧٦٨	٤٤,٥٨٥	٤٠٠,٦٠٣

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

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٢٤,٨٥٨	٢٦,٦٧٤
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات		٨١	٧٥
إهلاك إستثمارات عقارية		٤٦٠	٤٦٢
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٤٩	٢٥٢
أرباح من بيع عقارات ومعدات		(٩٣)	-
الدخل من الإستثمارات - صافي		(١٧,٢٩٦)	(١٩,١٧٦)
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي		(١,١٤١)	(١,٧٦٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٧,٠١٨	٦,٥٢٤
التغييرات في رأس المال العامل			
مدينو التأمين		(١٠٥)	١,٠٤٧
أصول عقود إعادة التأمين		(٨,٩٥٧)	(٦٤,٧٦٤)
أرصدة مدينة أخرى		(٧,٩٦٦)	(١٢,٢٥٥)
إلتزامات عقود التأمين		١١,٨٧٤	٦٨,٥٣٢
دائنو التأمين		٢٦,٨٣٠	٥,١٣٣
أرصدة دائنة أخرى		(٤,٨٩١)	(٥,٥٧٢)
مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة - صافي		(٤,٦٣٠)	(٩,٦٦٢)
النقدية الناتجة من التشغيل		١٩,١٧٣	(١١,٠١٧)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٦٤)	(٧٨)
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		١٩,١٠٩	(١١,٠٩٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(١٩)	(٦٤)
المحصل من بيع عقارات ومعدات		١٧٢	-
الدخل من الإستثمارات - صافي		١٧,٢٩٦	١٩,١٧٦
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي		١,١٤١	١,٧٦٣
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية		١٨,٥٩٠	٢٠,٨٧٥
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٤٠,٤٢٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		-	(٤٠,٤٢٥)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		٣٧,٦٩٩	(٣٠,٦٤٥)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩٧,٩٤٥	١١٣,٩٣١
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨	١٣٥,٦٤٤	٨٣,٢٨٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 للتـأميـن، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

مخصص 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 الائتماني 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) **٣١ مارس 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) **٣١ مارس 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	**٤٦٠**	١,٨٤٩
في نهاية الفترة/ السنة	**٣٣,٩٧٨**	٣٣,٥١٨
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	**٧١,٧٤٣**	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
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)					
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	**٣٦٣,٢٦٨**	**-**	**-**	**٣٦٣,٢٦٨**
الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	**-**	**-**	**٤٢,٨٥٣**	**٤٢,٨٥٣**
الإستثمار في أوراق دين		**٥٩,٨٣٨**	**-**	**-**	**٥٩,٨٣٨**
		٤٢٣,١٠٦	**-**	**٤٢,٨٥٣**	**٤٦٥,٩٥٩**
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 ٣١ مارس 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 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 ٣١ مارس 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) ٣١ مارس 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	**١٢,٩٠٨**	١٢,٢٩٤
مجموعة الحبتور ذ.م.م	**٤,١١١**	٢,٤٢٧
دايموند ليز ذ.م.م	**٣,٤٧٠**	٥,١٣٦
شركة دبي الوطنية للإستثمار ذ.م.م	**٢,٠٥٧**	٢,١١٦
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	**١٠,٩٨٠**	٩,٢٨٣
	٣٣,٥٢٦	٣١,٢٥٦

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	(غير مدققة) ٣١ مارس 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	**١,٩٣٢**	٤,٢٩٢

معاملات مع الطرف ذو العلاقة

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

	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	**١٤,٨٥٦**	١٤,٦٨٤
مطالبات مدفوعة	**٧٧٩**	٢,٥٣١
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	**٣,٣٨٧**	٣,٨١٢
عمولات مدفوعة	**٢٢٧**	٨٤٦

تعويضات أفراد الإدارة العليا

كانت تعويضات أفراد الإدارة العليا كما يلي:

مكافآت قصيرة الأجل	**٥٧٤**	١,٠٧٠
مكافآت ما بعد التعيين	**٦**	١١٦
	٥٨٠	١,١٨٦

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	**١٣٥,٦٤٤**	٩٧,٩٤٥	٨٣,٢٨٦

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٧٠٪ - ٢,٠٠٪ (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	(غير مدققة -معدلة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
العائد (ألف درهم إماراتي)		
صافي أرباح الفترة	**٢٤,٨٥٨**	٢٦,٦٧٤
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	**١١٥,٥٠٠,٠٠٠**	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي)		
الأساسي والمخفف	**٠,٢٢**	٠,٢٣

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)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ – غير مدققة ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٨٤,٥٣٧	١٩,٩٣٨	١٠٤,٤٧٥	٩٦,٩١٣	٢٢,٣٠٢	١١٩,٢١٥
نتائج القطاع	١٢,٣٦٤	١٨,٤٣٧	٣٠,٨٠١	١٢,٤٨٥	٢٠,٩٣٩	٣٣,٤٢٤
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			٩٣			-
- المصروفات الإدارية			(٦,٠٣٦)			(٦,٧٥٠)
صافي الربح للفترة			٢٤,٨٥٨			٢٦,٦٧٤

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٤٣,٠٥٩	٥٣٧,٧٠٢	٨٨٠,٧٦١	٣٢٣,٩٠٢	٤٩٩,٠٨٥	٨٢٢,٩٨٧
أصول غير مخصصة			١٤٥,٦٤٤			١٠٧,٩٤٥
إجمالي الأصول			١,٠٢٦,٤٠٥			٩٣٠,٩٣٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤٥٠,٦٦٢	٤,٩٢٠	٤٥٥,٥٨٢	٤١٩,٠٧٣	٤,٩٧١	٤٢٤,٠٤٤

١٢. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، قد أصدرت بنوك الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٣١ 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.

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.