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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر والثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً ورأياً غير معدلاً بشأن تلك القوائم في ٩ نوفمبر 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 نوفمبر 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.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	الإيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
الأصول			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات		٥٠٨	٥٨٢
إستثمارات عقارية	٥	٧٠,٨١٨	٧٢,٢٠٣
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٥٢٢,٨٣٠	٤٢٦,٨٨٢
مدينو تأمين		٥٧,١٢٦	٧٠,٣٧١
أرصدة مدينة أخرى		٣١,٢١٦	٢٤,٢٣١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧	٤٨,٢٥٨	٣١,٢٥٦
أصول عقود معيدي التأمين		١٩٤,٠٧٦	١٩٧,٤٦٢
النقدية وما في حكمها	٨	١٢٧,٦٠٨	٩٧,٩٤٥
إجمالي الأصول		**١,٠٦٢,٤٤٠**	**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		١٧٣,٨٦٥	٧٧,٩١٧
أرباح مرحلة		٩٧,٢٥٦	٧٤,٦٦٢
إجمالي حقوق الملكية		**٦٢٥,٤٣٠**	**٥٠٦,٨٨٨**
الإلتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤,٢١٤	٧,٠٩٢
إلتزامات عقود التأمين		٣٠٧,٥٦٤	٣٠٣,٧٢٣
دائنو تأمين		٨١,٨٩٥	٦٥,١٤٨
أرصدة دائنة أخرى		٤٣,١٦٠	٤٣,٧٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	١٧٧	٤,٢٩٢
إجمالي الإلتزامات		**٤٣٧,٠١٠**	**٤٢٤,٠٤٤**
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		**١,٠٦٢,٤٤٠**	**٩٣٠,٩٣٢**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
مجمل أقساط التأمين	٢٤٤,٢٤٢	٢٦١,٤٦٨	٧٤,٤٥٨	٧٧,٦٣٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١٥٩,٣٢٣)	(١٧٥,٩٤٩)	(٤٦,٢٦٨)	(٥٥,٨٣٥)
صافي الأقساط	٨٤,٩١٩	٨٥,٥١٩	٢٨,١٩٠	٢١,٨٠٣
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٩,٨٣١)	٤,٣٨٦	(٢,٦٣٤)	٧,٣٩٣
صافي الأقساط المكتسبة	٧٥,٠٨٨	٨٩,٩٠٥	٢٥,٥٥٦	٢٩,١٩٦
عمولات مكتسبة	١٣,٠١٤	١٣,٤٠٥	٤,٨٦٩	٤,٣٤٩
عمولات مدفوعة	(٢٣,٩٢٠)	(٣٢,١٣٦)	(٨,١٠٧)	(٩,٨٨٤)
أخرى	٢,٨٠٠	٢,٦٥٦	٢,٦٢٢	٢,٣٣٠
مجمل إيرادات الإكتتاب	٦٦,٩٨٢	٧٣,٨٣٠	٢٤,٩٤٠	٢٥,٩٩١
مجمل المطالبات المسددة	١٣١,٥٢٠	٢٦٧,٣٦٧	٥٣,٦١٢	٥٥,٩١١
حصة إعادة التأمين	(٩٩,٣٠٧)	(٢٣٩,٥٣٥)	(٣٨,٤١٠)	(٤٦,١١٤)
صافي المطالبات المسددة	٣٢,٢١٣	٢٧,٨٣٢	١٥,٢٠٢	٩,٧٩٧
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(١٦,٣٤٣)	(٣٣٣)	(٦,٨٣٢)	(٦,٧٦٧)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	١٣,٧٣٩	٥,١٥٥	٣,٣٥١	٧,٧٧٥
صافي المطالبات المتكبدة	٢٩,٦٠٩	٣٢,٦٥٤	١١,٧٢١	١٠,٨٠٥
صافي إيرادات الإكتتاب	٣٧,٣٧٣	٤١,١٧٦	١٣,٢١٩	١٥,١٨٦
الدخل من الإستثمارات - صافي	٢١,٨٠٠	٢٢,٦١٠	١,٥٣٨	٤٦٩
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي	٢,٧٢٤	٣,٩٣٧	٧٠٢	٨٦٨
إيرادات أخرى	١٦٤	-	٧٠	-
مجمل الدخل	٦٢,٠٦١	٦٧,٧٢٣	١٥,٥٢٩	١٦,٥٢٣
مصروفات عمومية وإدارية	(١٨,٤١٨)	(١٨,٤٤٧)	(٦,٣٦٤)	(٥,٧٦٢)
صافي ربح الفترة	٤٣,٦٤٣	٤٩,٢٧٦	٩,١٦٥	١٠,٧٦١
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)	٠,٣٨	٠,٤٣	٠,٠٨	٠,٠٩

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 الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	٤٣,٦٤٣	٤٩,٢٧٦	٩,١٦٥	١٠,٧٦١
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	٩٥,٩٤٨	(٩٠,٧١٥)	١٥,٥٩١	٢٣,٣٩٩
صافي أرباح محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٣,٦٠١	-	١٣,٦٠١	-
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	١٥٣,١٩٢	(٤١,٤٣٩)	٣٨,٣٥٧	٣٤,١٦٠

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٣,٦٤٣	٤٣,٦٤٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	١٠٩,٥٤٩	-	١٠٩,٥٤٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٠٩,٥٤٩	٤٣,٦٤٣	١٥٣,١٩٢
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
المحوّل إلى الأرباح المرحّلة عند إستبعاد إستثمارات	-	-	-	-	(١٣,٦٠١)	١٣,٦٠١	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	١٧٣,٨٦٥	٩٧,٢٥٦	٦٢٥,٤٣٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	١٥٧,٨٥٧	٥٨,٣٣٦	٥٦٩,٤٤٣
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٩,٢٧٦	٤٩,٢٧٦
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(٩٠,٧١٥)	-	(٩٠,٧١٥)
إجمال الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٩٠,٧١٥)	٤٩,٢٧٦	(٤١,٤٣٩)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٤٠,٤٢٥)	(٤٠,٤٢٥)
المحوّل إلى الأرباح المرحّلة عند إستبعاد إستثمارات	-	-	-	-	(٨,١٣٨)	٨,١٣٨	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	-	٥٩,٠٠٤	٧٥,٣٢٥	٤٨٧,٥٧٩

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

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

	إيضاح	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٤٣,٦٤٣	٤٩,٢٧٦
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات		٢١٤	٢٤١
إهلاك إستثمارات عقارية		١,٣٨٥	١,٣٨٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤٤٩	٧٥٤
أرباح من بيع عقارات ومعدات		(١٦٤)	-
الدخل من الإستثمارات - صافي		(٢١,٨٠٠)	(٢٢,٦١٠)
الدخل من إستثمارات عقارية - صافي		(٤,١٠٩)	(٥,٣٢٣)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		١٩,٦١٨	٢٣,٧٢٤
التغييرات في رأس المال العامل			
مدينو التأمين		١٣,٢٤٥	١٥,٦٣٩
أرصدة مدينة أخرى		(٦,٩٨٥)	(٢,٣٩٥)
أصول عقود إعادة التأمين		٣,٣٨٦	١١,٧٤٥
إلتزامات عقود التأمين		٣,٨٤١	(١١,٣١٠)
دائنو التأمين		١٦,٧٤٧	(٣٢,١١٧)
أرصدة دائنة أخرى		(٦٢٩)	(٧,٦٨١)
مستحق من أطراف ذات علاقة		(١٧,٠٠٢)	(١٠,٩٥٣)
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		(٤,١١٥)	٢,١٠٠
النقدية الناتجة من التشغيل		٢٨,١٠٦	(١١,٢٤٨)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٣,٣٢٧)	(٨٧)
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٢٤,٧٧٩	(١١,٣٣٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٢١٩)	(٣٢٢)
المحصل من بيع عقارات ومعدات		٢٤٣	-
المحصل من إستبعاد أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٣,٦٠١	٦٢,٨٠٩
الدخل من الإستثمارات - صافي		٢١,٨٠٠	٢٢,٦١٠
الدخل من الإستثمارات العقارية - صافي		٤,١٠٩	٥,٣٢٣
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية		٣٩,٥٣٤	٩٠,٤٢٠
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٣	(٣٤,٦٥٠)	(٤٠,٤٢٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٣٤,٦٥٠)	(٤٠,٤٢٥)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها		٢٩,٦٦٣	٣٨,٦٦٠
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٩٧,٩٤٥	١١٣,٩٣١
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٨	١٢٧,٦٠٨	١٥٢,٥٩١

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 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.

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.

صدر المرسوم بقانون إتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. وإعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢. أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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.

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.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بالإعتراف بخسائر المخصصات لخسائر الإنتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أصول مالية عبارة عن أدوات دين
- عقود ضمانات مالية مصدّرة
- التزامات قروض مصدّرة

لم تقم الشركة بالإعتراف بأي خسائر إضمحلال على أدوات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بالإعتراف بمخصص الخسارة بمبلغ يعادل قيمة خسائر الإنتمان المتوقعة لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الانتمان بشكل كبير منذ الإعتراف بها المبدئي، في حين يتم قياس قيمة خسائر الإنتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر، حيث تعتبر هذه القيمة حصة خسائر الإنتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر عن السداد لأداة مالية والتي كانت من الممكن تسديدها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

٤. الودائع القانونية

	(غير مدققة)	(مدققة)
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم إماراتي	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 سبتمبر 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	١,٣٨٥	١,٨٤٩
في نهاية الفترة/ السنة	٣٤,٩٠٣	٣٣,٥١٨
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	٧٠,٨١٨	٧٢,٢٠٣

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قدر اثنان من المثمنين المحترفين والمستقلين القيمة العادلة للإستثمار العقاري بمبلغ قيمته ١٤٠,٠٤ مليون درهم إماراتي و ١٤٠,٢٩ مليون درهم إماراتي، حيث يتميز المثمنون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

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).

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)					
الإستثمار في أوراق حقوق الملكية المدرجة	(أ)	٤٣٧,٩١٢	-	-	٤٣٧,٩١٢
الإستثمار في أوراق حقوق الملكية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٢٥,٨٥٥	٢٥,٨٥٥
الإستثمار في أوراق دين		٥٩,٠٦٣	-	-	٥٩,٠٦٣
		٤٩٦,٩٧٥	-	٢٥,٨٥٥	٥٢٢,٨٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)					
الإستثمار في أوراق حقوق الملكية المدرجة	(أ)	٣٢٤,٧٠١	-	-	٣٢٤,٧٠١
الإستثمار في أوراق حقوق الملكية 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.

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

(ب) تملك الشركة إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة من كيانين (٢) كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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	١٢,٧١٠	١٢,٢٩٤
الحبتور موتورز ذ.م.م	١٤,١٦٥	-
مجموعة الحبتور ذ.م.م	٢,٨٨٨	٢,٤٢٧
دايموند ليز ذ.م.م	٩,٦٣٢	٥,١٣٦
شركة دبي الوطنية للإستثمار ذ.م.م	٣,٤١١	٢,١١٦
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٥,٤٥٢	٩,٢٨٣
	٤٨,٢٥٨	٣١,٢٥٦
المستحق لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	١٧٧	-
الحبتور موتورز ذ.م.م	-	٤,٢٩٢
	١٧٧	٤,٢٩٢

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

معاملات مع الطرف ذو العلاقة

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

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٥٧,٧٤٠	٦٢,٤٩٩	٢٢,٠٩٦	٢٧,٩٠٣
مطالبات مدفوعة	١١,٦٦١	١١٨,٢٤٩	٤,٩٥٠	٢,٩٤٦
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	١٢,٦٧٤	١١,٩١٩	٦,٢٤٢	٥,٠١٣
عمولات مدفوعة	١,٤٨٩	١,٦٠٩	٤٥٤	٣٦٩

تعويضات أفراد الإدارة العليا

كانت تعويضات أفراد الإدارة العليا كما يلي:

مكافآت قصيرة الأجل	١,٣٩١	٢,١٠٤	٤٠٥	٥١٥
مكافآت ما بعد التعيين	٥٩	١٦٨	٢٨	٢٥
	١,٤٥٠	٢,٢٧٢	٤٣٣	٥٤٠

٨. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١٢٧,٦٠٨	٩٧,٩٤٥	١٥٢,٥٩١

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٧٠٪ - ١,١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٠٩٪ إلى ٢,٩٥٪) سنوياً.

وفقاً لتحليل الإدارة، تبين أن خسائر الإنتمان المتوقعة على النقدية وما في حكمها غير جوهرية.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لاشيء). الإحتياطي 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).

٩. الإحتياطيات (تابع)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
الربح (ألف درهم إماراتي)				
صافي أرباح الفترة	٤٣,٦٤٣	٤٩,٢٧٦	٩,١٦٥	١٠,٧٦١
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	٠,٣٨	٠,٤٣	٠,٠٨	٠,٠٩

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.

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٢٤٤,٢٤٢	٢٩,٦٧٠	٢٧٣,٩١٢	٢٦١,٤٦٨	٣١,٨١١	٢٩٣,٢٧٩
نتائج القطاع	٣٧,٣٧٣	٢٤,٥٢٤	٦١,٨٩٧	٤١,١٧٦	٢٦,٥٤٧	٦٧,٧٢٣
غير المخصصة:						
- إيرادات أخرى			١٦٤			-
- المصروفات الإدارية			(١٨,٤١٨)			(١٨,٤٤٧)
صافي الربح للفترة			٤٣,٦٤٣			٤٩,٢٧٦

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	٣٣١,١٨٤	٥٩٣,٦٤٨	٩٢٤,٨٣٢	٣٢٣,٩٠٢	٤٩٩,٠٨٥	٨٢٢,٩٨٧
أصول غير مخصصة			١٣٧,٦٠٨			١٠٧,٩٤٥
إجمالي الأصول			١,٠٦٢,٤٤٠			٩٣٠,٩٣٢
القطاع / إجمالي الإلتزامات	٤٣١,٩٢٩	٥,٠٨١	٤٣٧,٠١٠	٤١٩,٠٧٣	٤,٩٧١	٤٢٤,٠٤٤

١٢. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، قد أصدرت بنوك الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ١,٨٣ 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.