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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة - فرع دبي

المكاتب 5
مستوى 3, مكتب 303
ون سنترال ، مركز دبي التجاري العالمي
دبي الامارات العربية المتحدة

هاتف 9925 388 4 971+
فاكس 9915 388 4 971+

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترتي التسعة والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الاعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
رقم التسجيل ٨٦
دبي، ٤ نوفمبر ٢٠٢٢

grantthornton.ae

© 2022 جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" 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 باسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
الأصول			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عقارات ومعدات		٤٢٩	٤٧٣
استثمارات عقارية	٥	٦٨,٩٧١	٧٠,٣٥٦
الأصول المالية	٦	٥٠٥,٨٤١	٥٦٩,٤٧٠
مدينو التأمين		١٤٧,٥٢٠	٦٦,٠٨٠
أرصدة مدينة أخرى		٣٨,٦٤٥	٢٦,٦٧٧
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة	٧	٢٩,٩٨٨	٢١,٦٥٧
أصول عقود إعادة التأمين	٨	٢٢٣,٤٢٧	١٧٣,٣٥١
النقدية وأرصدة البنوك	٩	١٥٠,٤٩٤	١٣٧,٧٠٩
إجمالي الأصول		١,١٧٥,٣١٥	١,٠٧٥,٧٧٣
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال		١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
احتياطي قانوني	١٠	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
احتياطي عام	١٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٠	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		١٦٠,٦٥٠	٢٢٠,٥٠٥
الأرباح المرحّلة		٩٣,٣٥٦	١٠٣,٥٠٩
إجمالي حقوق الملكية		٦٠٩,٢٧٩	٦٧٩,٢٨٧
الالتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣,٩٦٩	٤,٠٩١
التزامات عقود التأمين	٨	٣٦١,٥٠٧	٢٧٤,٨٣٣
دائنو التأمين		١٥٩,٧١٠	٦٨,٧٣٤
أرصدة دائنة أخرى		٤٠,٧٠٩	٤٥,٦٩٠
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	٧	١٤١	٣,١٣٨
إجمالي الالتزامات		٥٦٦,٠٣٦	٣٩٦,٤٨٦
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		١,١٧٥,٣١٥	١,٠٧٥,٧٧٣

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠٢٢ تم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين	٣٢١,٠٦٩	٢٤٤,٢٤٢	١١٨,٩٦٦	٧٤,٤٥٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١٩٤,٥٧٩)	(١٥٩,٣٢٣)	(٦٧,٦٦٨)	(٤٦,٢٦٨)
صافي الأقساط	١٢٦,٤٩٠	٨٤,٩١٩	٥١,٢٩٨	٢٨,١٩٠
صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة	(٣٦,٥٧٠)	(٩,٨٣١)	(١٧,١٢٠)	(٢,٦٣٤)
صافي الأقساط المكتسبة	٨٩,٩٢٠	٧٥,٠٨٨	٣٤,١٧٨	٢٥,٥٥٦
عمولات مكتسبة	١٦,٠١٩	١٣,٠١٤	٦,٩٦٥	٤,٨٦٩
عمولات مدفوعة	(٢٤,٥١٢)	(٢٣,٩٢٠)	(٨,٨٨٢)	(٨,١٠٧)
أخرى	١,٧٨٠	٢,٨٠٠	١,١٠٦	٢,٦٢٢
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٨٣,٢٠٧	٦٦,٩٨٢	٣٣,٣٦٧	٢٤,٩٤٠
إجمالي المطالبات المسددة	١٢٦,٦٦٩	١٣١,٥٢٠	٥٦,٩٩٧	٥٣,٦١٢
حصة إعادة التأمين	(٧٣,٩٨٣)	(٩٩,٣٠٧)	(٣٢,٨٢٩)	(٣٨,٤١٠)
صافي المطالبات المسددة	٥٢,٦٨٦	٣٢,٢١٣	٢٤,١٦٨	١٥,٢٠٢
مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	٨,١٩٢	(١٦,٣٤٣)	(٩١١)	(٦,٨٣٢)
حصة معيدي التامين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية	(٨,١٦٤)	١٣,٧٣٩	(١,٦٥٧)	٣,٣٥١
صافي المطالبات المتكبّدة	٥٢,٧١٤	٢٩,٦٠٩	٢١,٦٠٠	١١,٧٢١
صافي إيرادات الاكتتاب	٣٠,٤٩٣	٣٧,٣٧٣	١١,٧٦٧	١٣,٢١٩
الدخل من الاستثمارات - صافي	٢١,١٣١	٢١,٨٠٠	١,٨٠٩	١,٥٣٨
الدخل من استثمارات عقارية - صافي	٢,٧٠٦	٢,٧٢٤	٧٤٦	٧٠٢
إيرادات أخرى	-	١٦٤	-	٧٠
إجمالي الإيرادات	٥٤,٣٣٠	٦٢,٠٦١	١٤,٣٢٢	١٥,٥٢٩
مصروفات عمومية وإدارية	(٢٣,١٥٦)	(١٨,٤١٨)	(٨,١٥٧)	(٦,٣٦٤)
صافي أرباح الفترة	٣١,١٧٤	٤٣,٦٤٣	٦,١٦٥	٩,١٦٥
العائد على السهم:				
الأساسي والمخفف (إيضاح ١١)	٠,٢٧	٠,٣٨	٠,٠٥	٠,٠٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	**فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢**	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	**ألف درهم إماراتي**	ألف درهم إماراتي
صافي أرباح الفترة	٣١,١٧٤	٤٣,٦٤٣	٦,١٦٥	٩,١٦٥
إيرادات شاملة أخرى:				
بنود قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي خسائر غير محققة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٥,٠٥٠)	(٢٦٥)	(٢,٢٢٤)	(٦١٣)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي (خسائر)/ أرباح غير محققة على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٦١,٥٣٦)	١٠٨,٣٠٧	(١٦,٨٦٢)	٢٨,٢٩٨
صافي الربح المحقق على استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٤	١,٥٠٧	٥٤	١,٥٠٧
(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	(٦٦,٥٣٢)	١٠٩,٥٤٩	(١٩,٠٣٢)	٢٩,١٩٢
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	(٣٥,٣٥٨)	١٥٣,١٩٢	(١٢,٨٦٧)	٣٨,٣٥٧

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	رأس المال ألف درهم إماراتي	احتياطي قانوني ألف درهم إماراتي	احتياطي عام ألف درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم إماراتي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	الأرباح المرحّلة ألف درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٣١,١٧٤	٣١,١٧٤
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(٦٦,٥٣٢)	-	(٦٦,٥٣٢)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٦٦,٥٣٢)	٣١,١٧٤	(٣٥,٣٥٨)
التحويل إلى الأرباح المرحّلة عند تصفية الاستثمارات	-	-	-	-	٦,٦٧٧	(٦,٦٧٧)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	١٦٠,٦٥٠	٩٣,٣٥٦	٦٠٩,٢٧٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	٥٠٦,٨٨٨
الربح للفترة	-	-	-	-	-	٤٣,٦٤٣	٤٣,٦٤٣
إيرادات شاملة أخرى	-	-	-	-	١٠٩,٥٤٩	-	١٠٩,٥٤٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	-	١٠٩,٥٤٩	٤٣,٦٤٣	١٥٣,١٩٢
المُحوّل إلى الأرباح المرحّلة عند تصفية الاستثمارات	-	-	-	-	(١٣,٦٠١)	١٣,٦٠١	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٤)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	١٧٣,٨٦٥	٩٧,٢٥٦	٦٢٥,٤٣٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمـة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	إيضـاح	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٣١,١٧٤	٤٣,٦٤٣
تسويات على:			
إهلاك عقارات ومعدات		١٧٤	٢١٤
إهلاك استثمارات عقارية		١,٣٨٥	١,٣٨٥
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٤٤٩	٤٤٩
أرباح من بيع عقارات ومعدات		-	(١٦٤)
الدخل من الاستثمارات - صافي		(٢١,١٣١)	(٢١,٨٠٠)
الدخل من استثمارات عقارية - صافي		(٤,٠٩١)	(٤,١٠٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل		٧,٩٦٠	١٩,٦١٨
التغييرات في رأس المال العامل			
مدينو التأمين		(٨١,٤٤٠)	١٣,٢٤٥
أرصدة مدينة أخرى		(١١,٩٦٨)	(٦,٩٨٥)
أصول عقود إعادة التأمين		(٥٠,٠٧٦)	٣,٣٨٦
التزامات عقود التأمين		٨٦,٦٧٤	٣,٨٤١
دائنو التأمين		٩٠,٩٧٦	١٦,٧٤٧
أرصدة دائنة أخرى		(٤,٩٨١)	(٦٢٩)
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة		(٨,٣٣١)	(١٧,٠٠٢)
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة		(٢,٩٩٧)	(٤,١١٥)
النقد الناتج عن التشغيل		٢٥,٨١٧	٢٨,١٠٦
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٥٧١)	(٣,٣٢٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٥,٢٤٦	٢٤,٧٧٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١٣٠)	(٢١٩)
متحصلات من بيع عقارات ومعدات		-	٢٤٣
صافي الحركة في الودائع الثابتة		١٧,٥٧٦	(١٩,٦٦٦)
شراء الاستثمارات		(٢١,٨٩٠)	-
متحصلات من تصفية الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٢١,٢٦٧	١٣,٦٠١
الدخل من الاستثمارات – صافي		١٨,٨٥١	٢١,٨٠٠
الدخل من استثمارات عقارية - صافي		٤,٠٩١	٤,١٠٩
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية		٣٩,٧٦٥	١٩,٨٦٨
تدفقات النقد الناتجة من النشاط التمويلي			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٤	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي		(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		٣٠,٣٦١	٩,٩٩٧
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٥٧,٠٩٢	٦٢,١٦٩
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٩	٨٧,٤٥٣	٧٢,١٦٦

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٥ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ النشاط والشكل القانوني

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

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة بشأن إنشاء اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (هيئة التأمين سابقاً) وتنظيم عملياتها الخاصة بشركات ووكلاء التأمين.

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

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) بشأن الشركات التجارية. أمام الشركة اثني عشر شهرًا من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

أعلنت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة في ٣١ يناير ٢٠٢٢ عن إدخال معدل ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٢ أساس الإعداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة هي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وهي معروضة بالدرهم الإماراتي (درهم إماراتي)، وهو أيضًا العملة الوظيفية للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات الدورية ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبية الهامة والمصدر الرئيسي للتقدير المستخدم في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ حيث يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة في عام ٢٠٢٢. ومع ذلك، فإن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة.

لم تطبق الشركة مبكرا 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 بناءً 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 المستحقّة والمخصصات الفنية

تقدير الالتزام 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 المرحلية المختصرة. هذه العملية تعتمد 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.

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 ذمم التأمين المدينة بسبب عدم إمكانية التحصيل. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لجميع العملاء على مجموعة متنوعة من العوامل، بما في ذلك الجودة الشاملة وعمر الذمم 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.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المسعرة

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 هذه المعلومات المرحلية المختصرة.

اضمحلال قيمة الأصول المالية

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

- أصول مالية عبارة عن أدوات دين
- عقود ضمانات مالية صادرة
- التزامات قروض صادرة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف بها الأولي، في حين يتم قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٤ ودائع قانونية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) وتنظيم عمليات التأمين المتعلقة بشركات التأمين والوسطاء. لا يمكن سحب الودائع دون الحصول على موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٥ استثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
التكلفة		
في بداية ونهاية الفترة/ السنة	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
الإهلاك التراكمي		
في بداية الفترة/ السنة	٣٥,٣٦٥	٣٣,٥١٨
المحمل خلال الفترة/ السنة	١,٣٨٥	١,٨٤٧
في نهاية الفترة/ السنة	٣٦,٧٥٠	٣٥,٣٦٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	٦٨,٩٧١	٧٠,٣٥٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قدر اثنان من المثمنين المحترفين والمستقلين القيمة العادلة للاستثمار العقاري بمبلغ قيمته ١٤٠,٥ مليون درهم إماراتي و١٤١ مليون درهم إماراتي، حيث يتميز المثمنون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢.

٦ الأصول المالية

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 الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الالتزامات التي لا تستند على قوائم السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

	إيضـاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢,٢٨٠	-	-	٢,٢٨٠
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	(أ)(ب)	٤٢٨,٢٣٠	-	-	٤٢٨,٢٣٠
الاستثمار في أوراق دين		٧٥,٣٣١	-	-	٧٥,٣٣١
		٥٠٥,٨٤١	-	-	٥٠٥,٨٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)					
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
الاستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	(أ)	٤٦٠,٨٢٧	-	-	٤٦٠,٨٢٧
الاستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	(ب)	-	-	٥٠,١٥٤	٥٠,١٥٤
الاستثمار في أوراق دين		٥٨,٤٨٩	-	-	٥٨,٤٨٩
		٥١٩,٣١٦	-	٥٠,١٥٤	٥٦٩,٤٧٠

* الأوراق المالية المدرجة وغير 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) في ١٨ يوليو ٢٠٢٢، تم إدراج الأوراق المالية غير المدرجة التي تحتفظ بها الشركة في سوق دبي المالي وتم تصنيفها في المستوى ١ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: تم تصنيف الأوراق المالية غير المدرجة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة). أخذت الإدارة بعين الاعتبار التأثير الناتج عن التغييرات في القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

٧ الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
دايموند ليز ذ.م.م	٨,٦١٤	٧,٣٨٣
مسرح الحبتور ذ.م.م	٦,٨٤٠	٧,٨٥٠
شركة دبي الوطنية للاستثمار ذ.م.م	٣,٣١٤	١,٥٧١
قصر الحبتور ذ.م.م	١,٨٨٧	١,٧٣٨
متروبوليتان سيتي سنتر	٢,٣٥٤	-
مجموعة الحبتور ذ.م.م	٦٤٠	٨٤٩
أخرى	٦,٣٣٩	٢,٢٦٦
	٢٩,٩٨٨	٢١,٦٥٧
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة بسبب الملكية المشتركة		
الحبتور موتورز ذ.م.م	١٠٣	٣,١٢٣
أخرى	٣٨	١٥
	١٤١	٣,١٣٨

معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٦٣,٦٦٨	٥٧,٧٤٠	٢٣,٤٨٦	٢٢,٠٩٦
مطالبات مدفوعة	٨,٣٥٧	١١,٦٦١	٣,٧٠٧	٤,٩٥٠
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة	١٩,٠٤٦	١٢,٦٧٤	٨,٦٠٠	٦,٢٤٢
عمولات مدفوعة	١,٨٠٤	١,٤٨٩	٥٢٩	٤٥٤
تعويضات أفراد الإدارة العليا				
مكافآت قصيرة الأجل	١,٢١٩	١,٣٩١	٤٠٥	٤٠٥
مكافآت ما بعد التعيين	٦٦	٥٩	٢٥	٢٨
	١,٢٨٥	١,٤٥٠	٤٣٠	٤٣٣

٨ التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
إجمالي التزامات عقود التأمين		
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢١٤,٥٨٤	١٣٦,١٠٣
مخصصات عقود التأمين	٩٣,١٢٦	٩٢,٤٨٤
مخصص احتياطي المطالبات الواقعة غير المبلغ عنها	٤٩,٧٦٢	٤١,٨٤٠
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٣,٢٠٤	٣,٥٤٠
مخصص المخاطر غير المنتهية	٨٣١	٨٦٦
	٣٦١,٥٠٧	٢٧٤,٨٣٣
أصول عقود إعادة التأمين		
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٢٦,١٧٧)	(٨٤,٢٦٥)
مخصصات عقود التأمين	(٦٦,٧٠٩)	(٦٤,٢٢٣)
مخصص احتياطي المطالبات الواقعة غير المبلغ عنها	(٣٠,٥٤١)	(٢٤,٨٦٣)
	(٢٢٣,٤٢٧)	(١٧٣,٣٥١)
صافي التزامات عقود التأمين		
احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٨٨,٤٠٧	٥١,٨٣٨
مخصصات عقود التأمين	٢٦,٤١٧	٢٨,٢٦١
مخصص احتياطي المطالبات الواقعة غير المبلغ عنها	١٩,٢٢١	١٦,٩٧٧
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	٣,٢٠٤	٣,٥٤٠
مخصص المخاطر غير المنتهية	٨٣١	٨٦٦
	١٣٨,٠٨٠	١٠١,٤٨٢

٩ النقدية وأرصدة البنوك

تتكون النقدية وأرصدة البنوك من المبالغ التالية في قائمة المركز المالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	١٥٠,٤٩٤	١٣٧,٧٠٩

تتضمن النقدية في البنوك ودائع لدى بنوك محلية بفائدة ما بين ٠,٦٥٪ - ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٣٥٪ - ١,١٠٪) سنويًا.

وفقاً لتقدير الإدارة، تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة من النقدية وما في حكمها غير جوهرية.

٩ النقدية وأرصدة البنوك (تابع)

يمكن تسوية النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مع البنود ذات الصلة في البنود المالية المدرجة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة على النحو التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
النقدية وأرصدة البنوك	١٥٠,٤٩٤	١٢٧,٦٠٨
ودائع بنكية ذات فترة استحقاق أكثر من ٣ أشهر	(٦٣,٠٤١)	(٥٥,٤٤٢)
النقدية وما في حكمها	٨٧,٤٥٣	٧٢,١٦٦

١٠ الاحتياطيات

احتياطي قانوني

وفقًا لقانون الشركات التجارية الإماراتي والنظام الأساسي للشركة، قررت الشركة عدم زيادة الاحتياطي القانوني عن مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. وبناءً على لذلك، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء). هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الأحوال التي ينص عليها القانون.

احتياطي عام

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 ٢٠٢١: لا شيء).

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، فإن الاحتياطي غير متاح للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١١ ربحية السهم

	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
الربح (ألف درهم إماراتي)				
صافي أرباح الفترة	٣١,١٧٤	٤٣,٦٤٣	٦,١٦٥	٩,١٦٥
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	٠,٢٧	٠,٣٨	٠,٠٥	٠,٠٨

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

١٢ معلومات القطاع

تمارس الشركة قطاعين عمل رئيسيين وهما: الاكتتاب والاستثمار.

يصنف قطاع الاكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على المجموعات والتأمين على الصحة. قطاع الاستثمارات يضم الاستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على المجموعات الذي يتم تزويده من قبل الشركة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي
إيرادات القطاع	٣٢١,٠٦٩	٢٧,٩٩٦	٣٤٩,٠٦٥	٢٤٤,٢٤٢	٢٩,٦٧٠	٢٧٣,٩١٢
نتائج القطاع	٣٠,٤٩٣	٢٣,٨٣٧	٥٤,٣٣٠	٣٧,٣٧٣	٢٤,٥٢٤	٦١,٨٩٧
غير المخصصة						
- إيرادات أخرى			-			١٦٤
المصروفات الإدارية			(٢٣,١٥٦)			(١٨,٤١٨)
صافي ربح الفترة			٣١,١٧٤			٤٣,٦٤٣

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي		
	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي	الاكتتاب	الاستثمارات	الإجمالي
أصول القطاع	٤٤٠,٠٠٩	٥٧٤,٨١٢	١,٠١٤,٨٢١	٢٨٨,٢٣٨	٦٣٩,٨٢٦	٩٢٨,٠٦٤
أصول غير مخصصة			١٦٠,٤٩٤			١٤٧,٧٠٩
إجمالي الأصول			١,١٧٥,٣١٥			١,٠٧٥,٧٧٣
القطاع / إجمالي الالتزامات	٥٦٠,٦٠٤	٥,٤٣٢	٥٦٦,٠٣٦	٣٩٢,١٩٩	٤,٢٨٧	٣٩٦,٤٨٦

١٣ الارتباطات والالتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، يُصدر مصرفيو الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٥٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٨ 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 احتياطي كافي لتغطية كافة الالتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

١٤ توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المدفوع والذي قيمته ٣٤,٦٥٠ مليون درهم إماراتي (٠,٣٠ درهم إماراتي للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً لما تم اقتراحه من قبل مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وتم توزيعها في ٢٨ أبريل ٢٠٢٢.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٣٠٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٤,٦٥٠ مليون درهم إماراتي (٠,٣٠ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حيث تم هذا الاقتراح من قبل الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٧ مارس ٢٠٢١، وتم توزيعها في ١٢ أبريل ٢٠٢١.

١٥ أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لا توجد أحداث هامة وقعت بين تاريخ التقرير وتاريخ المصادقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة.