

شركة دبي للتأمين
(شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناءً عليه، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدى رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.



عن إرنست و يونغ:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم القيد: ٦٨٩

٧ مايو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
الف درهم	الف درهم		
١٨١,٣١٧	١٨١,٩٠٥		دخل التأمين
(٥٩,٠٥٣)	(٥٦,٨٩٨)		الأقساط الإجمالية
١٢٢,٢٦٤	١٢٥,٠٠٧		الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٣٤,٢٧٧)	(١١٣,٢٩٤)		إيرادات أقساط التأمين
٤٥,٨٤٦	٣٢,٩٣٢		حصة إعادة التأمين من الأقساط
(٨٨,٤٣١)	(٨٠,٣٦٢)		الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين
٣٣,٨٣٣	٤٤,٦٤٥		من الأقساط غير المكتسبة
١١,٧٧٤	١,٢٣٢		صافي إيرادات أقساط التأمين
٣	١		دخل عمليات إعادة التأمين
٤٥,٦١٠	٤٥,٨٧٨		دخل آخر
			إجمالي دخل التأمين
٩٣,٣٩٢	١٠١,٢٥٥		مصاريف التأمين
(٧٨,٥٦١)	(٧٣,٩٤٩)		المطالبات المقدمة
١٤,٨٣١	٢٧,٣٠٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
١٠,٣٥٩	٨٥٠		صافي المطالبات المقدمة
٢٠٩	٣٣٩		مصاريف عمليات
٤,٧١٢	٥,٤٩٧		أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
٤,٤٩٩	١,٠٦٦		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
٣٤,٦١٠	٣٥,٠٥٨		مصاريف أخرى
١١,٠٠٠	١٠,٨٢٠		إجمالي مصاريف التأمين
			صافي دخل التأمين
١٢	(٤٨)		دخل الاستثمارات
(١,٠٤١)	(١,٢٣١)		(الخسائر)/الأرباح المحققة من بيع استثمارات
٥,٥٩٢	٢,٩٩٩		خسائر القيمة العادلة من الموجودات المالية
(٢٣٨)	(٣٦٤)		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٣٢٥	١,٣٥٦		دخل الاستثمارات الأخرى
(١,٤٩٢)	(١,٧٨١)		تكاليف استثمارات أخرى
٩٤	١٤		دخل آخر ومصاريف أخرى
(١,٣٩٨)	(١,٧٦٧)		مصاريف عمومية وإدارية غير محملة
١٣,٩٢٧	١٠,٤٠٩		دخل آخر
٠,١٤	٠,١٠		الأرباح للفترة
			الربح الأساسي والمخفف للسهم (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد


للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

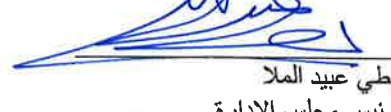
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	
١٣,٩٢٧	١٠,٤٠٩	الأرباح للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يمكن إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
		صافي الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١,٥٧٤)	١٧,٢٥٢	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(١١,٥٧٤)	١٧,٢٥٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٣٥٣	٢٧,٦٦١	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)
بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم مدققة	٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم	ايضاح	
			الموجودات
٤٦,٦٨١	٤٦,٩٩٧	٤	موجودات ثابتة
١,٦٧٠	١,٦٧٠	٥	عقارات استثمارية
٢١,٢٥٨	٢٤,٥٩٠	٦	دفعة مقدمة لعقار استثماري
٤٦٣,٠٦٢	٤٤٠,١٤٦	٧	أدوات مالية
٤٢١,٩٧٧	٤٥٩,٢٢٦		موجودات إعادة التأمين
١٧٥,٥٣٦	٢٩٣,٦٠٩		أرصدة التأمين المدينة
١٤,٥٢٨	٣٢,٣٨٠		مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		ودائع قانونية
٢٨,٠٦٨	٢٨,٩٧٥	٨	النقدية وشبه النقدية
<u>١,١٨٢,٧٨٠</u>	<u>١,٣٣٧,٥٩٣</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١١	احتياطي قانوني
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١١	احتياطي عام
١٤٢,٥٥١	١٢٧,٩٦٠		أرباح غير موزعة
١٦٩,٣٦١	١٨٦,٦١٣	١١	التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٤٧٤,٩١٢</u>	<u>٤٧٧,٥٧٣</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤,٤٥٦	٤١,٢٦٥	٩	قرض بنكي
٣,٥٠٣	٣,٥٤٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١٠,١١٥	٥٧٥,٩٥٠		مطلوبات عقود التأمين
٣٠,٦٨١	٢٨,٣٦٨		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
٧٥,١٤١	١٣١,٠٠٢		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٤٣,٩٧٢	٧٩,٨٨٦		دائنو تأمين ودائنون آخرون
<u>٧٠٧,٨٦٨</u>	<u>٨٦٠,٠٢٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١,١٨٢,٧٨٠</u>	<u>١,٣٣٧,٥٩٣</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة تم إعتماها للإصدار وفقاً لقرار من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٨.


عبد اللطيف أبوقورة
الرئيس التنفيذي


بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

المجموع ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	أرباح مقترح توزيعها ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٤٧٤,٩١٢	١٦٩,٣٦١	-	١٤٢,٥٥١	١٣,٥٥٥	٥٥,٥٥٥	١٥٥,٥٥٥
١٥,٤٥٩	-	-	١٥,٤٥٩	-	-	-
١٧,٢٥٢	١٧,٢٥٢	-	-	-	-	-
٢٧,٦٦١	١٧,٢٥٢	-	١٥,٤٥٩	-	-	-
(٢٥,٥٥٥)	-	-	(٢٥,٥٥٥)	-	-	-
٤٧٧,٥٧٣	١٨٦,٦١٣	-	١٢٧,٩٦٥	١٣,٥٥٥	٥٥,٥٥٥	١٥٥,٥٥٥
٤٨٤,٦٥٧	١٩٥,٧٩٦	-	١٣٥,٨١١	١٣,٥٥٥	٥٥,٥٥٥	١٥٥,٥٥٥
١٣,٩٢٧	-	-	١٣,٩٢٧	-	-	-
(١١,٥٧٤)	(١١,٥٧٤)	-	-	-	-	-
٢,٣٥٣	(١١,٥٧٤)	-	١٣,٩٢٧	-	-	-
(٢٥,٥٥٥)	-	-	(٢٥,٥٥٥)	-	-	-
٤٦١,٩٦٥	١٧٩,٢٢٢	-	١١٩,٧٣٨	١٣,٥٥٥	٥٥,٥٥٥	١٥٥,٥٥٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		الأرباح للفترة
١٣,٩٢٧	١٠,٤٠٩	التعديلات للبنود التالية:
		استهلاك الموجودات الثابتة
٣٧٩	٢٩٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٣	١٠٨	أرباح/(خسائر) بيع استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المطفأة
(١٢)	٤٨	
١٤,٤١٧	١٠,٨٥٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		موجودات إعادة التأمين
(٣٤,٦٧٧)	(٣٧,٢٤٨)	أرصدة التأمين المدنية
(٥٩,١٠٦)	(١١٨,٠٧٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٦٥٤)	(١٧,٨٥٣)	مطلوبات عقود التأمين
٤٩,٨٣٨	٦٥,٨٣٥	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
٢١٨	(٢,٣١٣)	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٤٣,٠٥٨	٥٥,٨٦١	دائنو تأمين ودائنون آخرون
(٥,٣١٥)	٣٥,٩١٣	
٧٧٩	(٧,٠١٩)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
(٢٧)	(٦٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٧٥٢	(٧,٠٨١)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢,٨٦٨)	٥,١٩٨	الأدوات المالية
٨,٥٦٩	٣٤,٩٢١	دفعة مقدمة للعقار الاستثماري
(٣,١٢٣)	(٣,٣٣٢)	شراء موجودات ثابتة
(٣٨٢)	(٦٠٨)	
٢,١٩٦	٣٦,١٧٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	قرض بنكي
٢,٦٤٥	(٣,١٩١)	
(٢٢,٣٥٥)	(٢٨,١٩١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٩,٤٠٧)	٩٠٧	الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣٢,٣١١	٢٨,٠٦٨	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١٢,٩٠٤	٢٨,٩٧٥	النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

١- معلومات عن الشركة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ اعتباراً من ٢٨ يونيو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة والمخاطر الطبية (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة) والتأمين على الحياة للمجموعة والأفراد (تعرف مجتمعةً بالتأمين على الحياة). كذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٢٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إصدار معظم بوالص التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

خلال سنة ٢٠١٠، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض استثمارية. تشمل هذه البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية الخاصة بالشركة والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعةً بـ "المجموعة").

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤").

إعداد التقارير المالية المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء اتباع السياسات المحاسبية المذكورة أدناه والتي قامت الإدارة بتنفيذها من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة

إن تلك التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقد التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف خلال الفترة.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء بند موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة على عقود التأمين خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة. ويتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لمعيدي التأمين بنفس طريقة إطفاء بند الموجودات المعني، وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر.

دخل العمولات المؤجل

يتم تأجيل دخل العمولة وتثبيته كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تأدية الخدمات ذات العلاقة.

قامت الإدارة بتطبيق التغير المذكور أعلاه في السياسات المحاسبية خلال الفترة وأجرت تقييماً للتغيرات، ولم تلاحظ أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية (تتمة)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

لم يكن للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ذات العلاقة التي تسري خلال الفترة الحالية أي تأثير جوهري على المبالغ المعلن عنها والإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إن هذه البيانات المالية الموحدة الموجزة لا تشمل على جميع الإفصاحات ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن النتائج للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢-٢ أسس التوحيد

تتكون المجموعة من الشركة والشركة التابعة المذكورة أدناه.

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	الملكية
فاتون ليميتد	الاستثمار	جزر العذراء البريطانية	١٠٠٪

أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من البيانات المالية للمجموعة والشركة التابعة لها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى أو لها حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها)،
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها،
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

هناك افتراض مسبق أن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار عند تحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت آخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة

يتم احتساب التغير في حصة الملكية في أي شركة تابعة، دون خسارة السيطرة، على أنها معاملة حقوق ملكية.

في حال خسرت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، تقوم بالتوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة كموجودات ذات علاقة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات والحصص غير المسيطرة والمكونات الأخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣- الربح الأساسي والمخفف للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الأرباح للفترة، بعد تنزيل أتعاب أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كالتالي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
١٣,٩٢٧	١٠,٤٠٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٠,١٤	٠,١٠

الأرباح للفترة (الف درهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (بالآلاف)

الربح للسهم (درهم)

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الربح للسهم عند استخدامها.

٤- الموجودات الثابتة

تشتمل الموجودات الثابتة على أرض تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة بقيمة مدرجة ٤٤,١٧٣ ألف درهم. قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المركز الرئيسي للمجموعة على قطعة الأرض في المستقبل المنظور.

٥- العقار الاستثماري

تمثل العقارات الاستثمارية استثمارات الشركة في أراضي ومباني التملك الحر التي تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٦- الدفعة المقدمة لعقار استثماري

يتمثل ذلك في دفعة مقدمة لعقار استثماري في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يمثل نسبة ٧٤% من إجمالي تكلفة العقار، بينما تتمثل نسبة ٢٦% المتبقية من إجمالي التكلفة في التزام رأسمالي كما هو مذكور في الإيضاح ١٥.

٧- الأدوات المالية

القيمة العادية		القيمة المدرجة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
الف درهم (مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (مدققة)	الف درهم (غير مدققة)
٦٥,٩٠٠	٢٩,١٤٣	٦٥,٩٠٠	٢٩,١٤٣
٣١٠,١٩٨	٣٢٩,٢٨٦	٣١٠,١٩٨	٣٢٩,٢٨٦
٨٦,٨٢٩	٨٠,٣٥٠	٨٦,٩٦٤	٨١,٧١٧
٤٦٢,٩٢٧	٤٣٨,٧٧٩	٤٦٣,٠٦٢	٤٤٠,١٤٦

الأدوات المالية
بالقيمة العادية من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧-١)
بالقيمة العادية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٧-٢)
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧-٣)

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧- الأدوات المالية (تتمة)

٧-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٤,٣٥٤	٣,١٢٤	(أ) أسهم - متداولة
٦١,٥٤٦	٢٦,٠١٩	(ب) مصنفة عند التثبيت الأولى ودائع بنكية تستحق خلال ثلاثة أشهر (غير متداولة)
<u>٦٥,٩٠٠</u>	<u>٢٩,١٤٣</u>	

إن جميع الأسهم والودائع لدى البنوك توجد داخل الإمارات العربية المتحدة.

٧-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٨٥,٧٠٨	٣٠١,٨١٢	أسهم - متداولة (داخل إ.ع.م.)
١٤,٢٩٠	١٧,٢٧٤	أسهم - غير متداولة (خارج إ.ع.م.)
١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	أسهم - غير متداولة (داخل إ.ع.م.)
<u>٣١٠,١٩٨</u>	<u>٣٢٩,٢٨٦</u>	

إن التغيرات في القيمة العادلة بمبلغ ١٧,٢٥٢ ألف درهم (٢٠١٧ - ١١,٥٧٤ ألف درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

٧-٣ السندات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٧,٣٤٨	١٦,٠١٦	التكلفة المطفأة
٦٩,٦١٦	٦٥,٧٠١	سندات الدين (داخل إ.ع.م.)
<u>٨٦,٩٦٤</u>	<u>٨١,٧١٧</u>	سندات الدين (خارج إ.ع.م.)

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧- الأدوات المالية (تتمة)

٧-٣ السندات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

إن سندات الدين بمبلغ ٨١,٧١٧ ألف درهم (٢٠١٧ - ٨٦,٩٦٤ ألف درهم) تم رهنها مقابل قرض بنكي (إيضاح ٩). تترتب على الاستثمارات فائدة بسعر فعلي ٣,٤٤٪ سنوياً (٢٠١٧ - ٥,٠٥٪ سنوياً). إن مواعيد استحقاق السندات هذه مبيّنة أدناه:

٣١ مارس ٢٠١٨		
المجموع	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦,٠١٦	٤,٠٩٤	١١,٩٢٢
٦٥,٧٠١	٣١,٥٨٠	٣٤,١٢١
<u>٨١,٧١٧</u>	<u>٣٥,٦٧٤</u>	<u>٤٦,٠٤٣</u>

سندات الدين (داخل إ.ع.م)
سندات دين (خارج إ.ع.م)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
المجموع	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧,٣٤٨	٥,٦٠٣	١١,٧٤٥
٦٩,٦١٦	٣٢,٦٨٤	٣٦,٩٣٢
<u>٨٦,٩٦٤</u>	<u>٣٨,٢٨٧</u>	<u>٤٨,٦٧٧</u>

سندات الدين (داخل إ.ع.م)
سندات دين (خارج إ.ع.م)

٨- النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحد من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم
<u>٢٨,٠٦٨</u>	<u>٢٨,٩٧٥</u>

الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

إن الأرصدة أعلاه تمثل النقدية وشبه النقدية في الإمارات العربية المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي.

٩- القرض البنكي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
١٨,٤٦٢	١٨,٤٧٤	القرض الأول
١٨,١٢٢	١٦,٦٦٤	القرض الثاني
٧,٨٧٢	٦,١٢٧	القرض الثالث
<u>٤٤,٤٥٦</u>	<u>٤١,٢٦٥</u>	

القرض الأول

في ٢٠١١، أبرمت المجموعة اتفاقية تسهيل ائتماني للقرض الأول مع بنك دولي بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي (ما يعادل ١٨,٤٧٤ ألف درهم). إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات دين محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٣٠,٨٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٢,١٩٤ ألف درهم) (إيضاح ٧-٣) وهي مستخدمة في العمليات الاستثمارية للمجموعة. تترتب على القرض فوائد حسب لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ سنوياً ويتم ربط حيازة القرض مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين الممولة بواسطة القرض. تستحق أدوات الدين على فترات من سنة إلى ٩ سنوات.

القرض الثاني

خلال السنة الماضية، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي بمبلغ ١٦,٦٦٤ ألف درهم. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات دين محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٤,٧٤٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧,٤٧٤ ألف درهم) (إيضاح ٧-٣) وهي مستخدمة في العمليات الاستثمارية للمجموعة. تترتب على القرض فوائد حسب لايبور بالدولار الأمريكي لمدة شهر واحد زائداً ٥,٥٪ سنوياً ويتم ربط حيازة القرض مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين الممولة بواسطة القرض. تستحق أدوات الدين على فترات من سنة واحدة إلى ٣١ سنة.

القرض الثالث

خلال السنة الماضية، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك محلي بمبلغ ٦,١٢٧ ألف درهم. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات دين محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢٦,١٣١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧,٢٩٦ ألف درهم) (إيضاح ٧-٣) وهي مستخدمة في العمليات الاستثمارية للمجموعة. تترتب على القرض فوائد حسب لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر زائداً ١,١٪ سنوياً ويتم ربط حيازة القرض مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين الممولة بواسطة القرض. تستحق أدوات الدين على فترات من سنة إلى ١٥ سنة.

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	المصدر والمدفوع بالكامل - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٥ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

١١ - الاحتياطات

نوع وغرض الاحتياطات

• **الاحتياطي القانوني**
وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمجموعة، قررت المجموعة عدم زيادة الاحتياطي القانوني فوق المبلغ الذي يساوي ٥٠٪ من رأسمالها المدفوع. بناءً على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

• **الاحتياطي العام**
يتم إجراء التحويلات إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي وفقاً للغايات التي تعتبر ملائمة من قبل مجلس الإدارة.

• **التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات**
يسجل هذا الاحتياطي التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

١٢ - توزيعات الأرباح المقترحة توزيعها والمدفوعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ الف درهم	
-	٢٥,٠٠٠	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٧ بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم (معلن عنها وموزعة)
٢٥,٠٠٠	-	توزيعات الأرباح النقدية لسنة ٢٠١٦ بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم (معلن عنها وموزعة)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	
٢٥,٠٠٠	-	المقترحة ليتم الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي: (٢٠١٧ - توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠,٢٥ درهم للسهم)
٢٥,٠٠٠	-	

١٣ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاعات الرئيسية

لأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة ل وحدات أعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية تقوم المجموعة بإعداد تقارير عنها كما يلي:

- قطاع التأمينات العامة ويشمل السيارات والتأمين البحري و ضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة.
- قطاع التأمين على الحياة والتأمين الصحي ويشمل التأمين على الحياة والتأمين الصحي للأفراد والمجموعة.
- قطاع الاستثمارات ويتألف من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاعات الرئيسية (تتمة)

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق. يتم عرض معلومات القطاعات التشغيلية أدناه:

الإجمالي		التأمين الصحي والتأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
						الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
						دخل التأمين
١٢٢,٢٦٤	١٢٥,٠٠٧	٧٢,٧٩٦	٦٥,٨٥١	٤٩,٤٦٨	٥٩,١٥٦	دخل أقساط التأمين
(٨٨,٤٣١)	(٨٠,٣٦٢)	(٥٠,١٦٨)	(٤٤,٠٧٠)	(٣٨,٢٦٣)	(٣٦,٢٩٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٣٣,٨٣٣	٤٤,٦٤٥	٢٢,٦٢٨	٢١,٧٨١	١١,٢٠٥	٢٢,٨٦٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
١١,٧٧٤	١,٢٣٢	٦١٩	١٣٩	١١,١٥٥	١,٠٩٣	دخل عمولات إعادة التأمين
٣	١	-	-	٣	١	دخل آخر
٤٥,٦١٠	٤٥,٨٧٨	٢٣,٢٤٧	٢١,٩٢٠	٢٢,٣٦٣	٢٣,٩٥٨	
						مصاريف التأمين
٩٣,٣٩٢	١٠١,٢٥٥	٥٢,٠٩٠	٤٢,٣٥١	٤١,٣٠٢	٥٨,٩٠٤	المطالبات المقدمة
(٧٨,٥٦١)	(٧٣,٩٤٩)	(٤٣,٠٠٩)	(٣١,١٤٤)	(٣٥,٥٥٢)	(٤٢,٨٠٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
١٤,٨٣١	٢٧,٣٠٦	٩,٠٨١	١١,٢٠٧	٥,٧٥٠	١٦,٠٩٩	صافي المطالبات المقدمة
١٠,٣٥٩	٨٥٠	٣,٥٥١	٣١٢	٦,٨٠٨	٥٣٨	مصاريف عمولات الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
٢٠٩	٣٣٩	-	-	٢٠٩	٣٣٩	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
٤,٧١٢	٥,٤٩٧	٢,٧٨٧	٣,٢٣٥	١,٩٢٥	٢,٢٦٢	مصاريف أخرى
٤,٤٩٩	١,٠٦٦	٤,٣٩٧	٩٦٧	١٠٢	٩٩	
٣٤,٦١٠	٣٥,٠٥٨	١٩,٨١٦	١٥,٧٢١	١٤,٧٩٤	١٩,٣٣٧	
١١,٠٠٠	١٠,٨٢٠	٣,٤٣١	٦,١٩٩	٧,٥٦٩	٤,٦٢١	صافي دخل التأمين
٤,٣٢٥	١,٣٥٦					إجمالي دخل الاستثمارات
(١,٣٩٨)	(١,٧٦٧)					مصاريف أخرى غير مخصصة الأرباح للفترة
١٣,٩٢٧	١٠,٤٠٩					

١٤ - موسمية النتائج

بلغ دخل توزيعات الأرباح ٢,١٥٠ ألف درهم و ٤,٢٤٥ ألف درهم لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧ على التوالي. يعتمد دخل توزيعات الأرباح على ظروف السوق والأنشطة الاستثمارية للمجموعة وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بناءً عليه، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ غير قابلة للمقارنة مع تلك المرتبطة بفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٥ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

في ٣١ مارس ٢٠١٨، كان لدى الشركة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٠,٤٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٠,٤٢٣ ألف درهم) نتجت أثناء سير الأعمال العادية ومن غير المتوقع أن ينتج عنها مطلوبات جوهرية.

المطالبات القانونية

إن المجموعة، وكما هو الحال في معظم شركات التأمين الهامة، لديها دعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. لا تعتقد المجموعة، استناداً إلى المشورة القانونية، بأن هذه القضايا سوف ينتج عنها تأثير جوهرية على دخل المجموعة أو الوضع المالي.

الالتزامات الرأسمالية

يُستحق سداد الالتزامات الرأسمالية على العقارات الاستثمارية للمجموعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	أقل من سنة واحدة بين سنة واحدة وستين
١١,٢٥٨	٩,٣٩٨	
١,٤٧٢	-	
<u>١٢,٧٣٠</u>	<u>٩,٣٩٨</u>	