

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩



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

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى حملة الأسهم في شركة دبي للتأمين – شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بمراجعة القائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دبي للتأمين – شركة مساهمة عامة – ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المجمعة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المجمعة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المجمعة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المجمعة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المرحلية المالية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة بناءً 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 إجراءات الفحص الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أمور أخرى

إن القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر قدم رأياً غير معدل بخصوص تلك القوائم في ١٠ فبراير ٢٠١٩.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترِع إنتباهنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، في ما يتعلق بكافة الاعتبارات الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مدققي الحسابات ٨٦

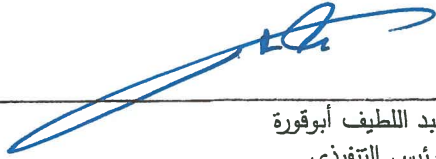
دبي، ٦ مايو ٢٠١٩

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز المالي المرحلية المجمعة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | الإيضاحات | |
|------------------|------------------|-----------|--|
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | | |
| | | | الأصول |
| ٤٧,١٨٩ | ٤٧,٠٩٣ | | ممتلكات ومعدات |
| ٢٠,٠٣٢ | ٣٥,٨١٨ | | استثمارات عقارية |
| ١٤,١٥٤ | - | | دفعة مقدمة للاستثمارات العقارية |
| ٤٠٠,٨٢٦ | ٤٠٨,٢٧٩ | ٦ | أدوات مالية |
| ٤٧٨,٦٢٥ | ٦٠٤,٩٥٦ | | أصول إعادة التأمين |
| ٢٤٧,٧٣٧ | ٢٦٤,١٩٣ | | مدينو التأمين |
| ٣١,١١٣ | ٢٧,٠٥٠ | | دفعات مقدمة ومدينون آخرون |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | | ودائع قانونية |
| ٧٧,٣٨٥ | ١١٥,٠٠٤ | ٧ | النقدية وما في حكمها |
| ١,٣٢٧,٠٦١ | ١,٥١٢,٣٩٣ | | إجمالي الأصول |
| | | | حقوق الملكية والالتزامات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ٩ | رأس المال |
| ٥٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠ | احتياطي قانوني |
| ١٣,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | ١٠ | احتياطي عام |
| ١٥٩,٩٧٨ | ١٤٧,٣٨٨ | | أرباح مرحلة |
| ١٦٣,٠٦٨ | ١٦٧,١١٩ | | التغيرات التراكمية في القيمة العادلة للاستثمارات |
| ٤٨٦,٠٤٦ | ٤٨٤,٥٠٧ | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | الالتزامات |
| ١٠,٨٤٥ | ٨,٩٩٢ | ٨ | قروض بنكية |
| ٣,٨٣٧ | ٤,٢٩٨ | | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| ٥٥٠,٩١٩ | ٦٦٩,٩٠٠ | | التزامات عقود التأمين |
| ٤٠,٠١٦ | ٥٦,١٧٣ | | المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التأمين |
| ١٥٠,٥٢٤ | ١٥٩,٣٥٣ | | أرصدة إعادة التأمين الدائنة |
| ٨٤,٨٧٤ | ١٢٩,١٧٠ | | دائنو التأمين ودائنون آخرون |
| ٨٤١,٠١٥ | ١,٠٢٧,٨٨٦ | | إجمالي الالتزامات |
| ١,٣٢٧,٠٦١ | ١,٥١٢,٣٩٣ | | إجمالي حقوق الملكية والالتزامات |

تمت الموافقة على إصدار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٩.


عبد اللطيف أبوقورة
الرئيس التنفيذي


السيد/ بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١-١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل المرحلية المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي | الإيضاحات |
|---|---|--|
| ١٨١,٩٠٥ | ٣٠٠,٤٧٨ | إيرادات الاكتتاب |
| (٥٦,٨٩٨) | (١٥٧,٤٠٨) | مجمّل الأقساط |
| ١٢٥,٠٠٧ | ١٤٣,٠٧٠ | الحركة في مخصص الإيرادات غير المكتسبة |
| (١١٣,٢٩٤) | (٢٥٤,٢٧٨) | إيرادات أقساط التأمين |
| ٣٢,٩٣٢ | ١٤٩,٤٢٦ | حصة معيدو التأمين من الأقساط |
| (٨٠,٣٦٢) | (١٠٤,٨٥٢) | حركة مخصص حصة معيدو التأمين من الأقساط غير المكتسبة |
| ٤٤,٦٤٥ | ٣٨,٢١٨ | صافي إيرادات أقساط التأمين |
| ١,٢٣٢ | ٢٩,٢٣٨ | عمولات إعادة التأمين مكتسبة |
| ١ | ٥٨ | إيرادات أخرى من الاكتتاب |
| ٤٥,٨٧٨ | ٦٧,٥١٤ | مجمّل إيرادات الاكتتاب |
| ١٠١,٢٥٥ | ٨٦,٠٣٤ | مصروفات الاكتتاب |
| (٧٣,٩٤٩) | (٧٠,٣٨٣) | مطالبات متكبدة |
| ٢٧,٣٠٦ | ١٥,٦٥١ | حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة |
| ٨٥٠ | ١٤,٩٨٤ | صافي المطالبات المتكبدة |
| ٣٣٩ | - | مصروفات العمولات |
| ٥,٤٩٧ | ٩,٥١٠ | أقساط إعادة تأمين الخسائر الزائدة |
| ١,٠٦٦ | ٩,٣٩٠ | مصروفات عمومية وإدارية المتعلقة بنشاطات الاكتتاب |
| ٣٥,٠٥٨ | ٤٩,٥٣٥ | مصروفات أخرى |
| ١٠,٨٢٠ | ١٧,٩٧٩ | إجمالي مصروفات الاكتتاب |
| (٤٨) | (١٢) | صافي الإيرادات من الاكتتاب |
| (١,٢٣١) | (٩٦) | إيرادات الأنشطة الاستثمارية |
| ٢,٩٩٩ | ٩,٤٨٠ | خسائر محققة من بيع استثمارات |
| (٣٦٤) | (١٠٦) | خسائر القيمة العادلة للأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ١,٣٥٦ | ٩,٢٦٦ | إيرادات الاستثمارات الأخرى |
| (١,٧٨١) | (٣,٠٢٤) | تكاليف الاستثمارات الأخرى |
| ١٤ | ١٨٩ | إيرادات ومصروفات أخرى |
| (١,٧٦٧) | (٢,٨٣٥) | مصروفات عمومية وإدارية غير مخصصة |
| ١٠,٤٠٩ | ٢٤,٤١٠ | إيرادات أخرى |
| ٠,١٠ | ٠,٢٤ | الربح للفترة |
| | | الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم إماراتي) |

تشكل الإيضاحات من ١-١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي | الإيضاحات |
|---|---|---|
| ١٠,٤٠٩ | ٢٤,٤١٠ | الربح للفترة |
| | | إيرادات شاملة أخرى: بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر: صافي أرباح غير محققة من أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى |
| ١٧,٢٥٢ | ٤,٠٥١ | ٦ |
| ٢٧,٦٦١ | ٢٨,٤٦١ | إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة |

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| | احتياطي القيمة العائلة للأصول المالية بالعائلة العائلة | احتياطي المرحلة الأرباح | احتياطي علم | احتياطي قانوني | رأس المال |
|------------------------|---|-------------------------------|----------------|-------------------|--------------|
| إجمالي حقوق الملكية | ١٦٣,٠٦٨ | ١٥٩,٩٧٨ | ١٣,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| الف درهم إماراتي | - | ٢٤,٤١٠ | - | - | - |
| ٤٨٦,٠٤٦ | ٤,٠٥١ | - | - | - | - |
| ٢٤,٤١٠ | ٤,٠٥١ | ٢٤,٤١٠ | - | - | - |
| ٤٠,٥١ | ٤,٠٥١ | - | - | - | - |
| ٢٨,٤٦١ | ٤,٠٥١ | ٢٤,٤١٠ | - | - | - |
| - | - | (٧,٠٠٠) | ٧,٠٠٠ | - | - |
| (٣٠,٠٠٠) | - | (٣٠,٠٠٠) | - | - | - |
| ٤٨٤,٥٠٧ | ١٦٧,١١٩ | ١٤٧,٣٨٨ | ٢٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| ٤٧٤,٩١٢ | ١٦٩,٣٦١ | ١٤٢,٥٥١ | ١٣,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| ١٠,٤٠٩ | - | ١٠,٤٠٩ | - | - | - |
| ١٧,٢٥٢ | ١٧,٢٥٢ | - | - | - | - |
| ٢٧,٢٦١ | ١٧,٢٥٢ | ١٠,٤٠٩ | - | - | - |
| (٢٥,٠٠٠) | - | (٢٥,٠٠٠) | - | - | - |
| ٤٧٧,٥٧٣ | ١٨٦,٦١٣ | ١٢٧,٩٦٠ | ١٣,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

توزيعات الأرباح المصرح عنها والمدفوعة (الإيضاح (١١)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الأرباح للفترة

إيرادات شاملة أخرى للفترة

إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات من ١٥-١ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

| (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم إماراتي | الإيضاحات |
|---|---|---|
| ١٠,٤٠٩ | ٢٤,٤١٠ | الأنشطة التشغيلية |
| ٢٩٤ | ٢٣٩ | الربح للفترة |
| ١٠٨ | ٦٧٥ | تسويات على: |
| ٤٨ | ١٢ | إهلاك ممتلكات ومعدات |
| ١٠,٨٥٩ | ٢٥,٣٣٦ | مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين |
| (٣٧,٢٤٨) | (١٢٦,٣٣١) | الخسارة من بيع الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة المستهلكة |
| (١١٨,٠٧٣) | (١٦,٤٥٦) | التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية: |
| (١٧,٨٥٣) | ٤,٠٦٣ | أصول إعادة التأمين |
| ٦٥,٨٣٥ | ١١٨,٩٨١ | مدينو التأمين |
| (٢,٣١٣) | ١٦,١٥٧ | دفعات مقدمة وأصول أخرى |
| ٥٥,٨٦١ | ٨,٨٢٩ | التزامات عقود التأمين |
| ٣٥,٩١٣ | ١٤,٢٩٦ | المبالغ المحتفظ بها بموجب عقود إعادة التأمين |
| (٧,٠١٩) | ٤٤,٨٧٥ | أرصدة معيدي التأمين الدائنة |
| (٦٢) | (٢١٤) | دائنو التأمين ودائنون آخرون |
| (٧,٠٨١) | ٤٤,٦٦١ | النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| ٥,١٩٨ | ١,٣٢٢ | مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة |
| ٣٤,٩٢١ | (٤,٧٣٦) | صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| (٣,٣٣٢) | - | الأنشطة الاستثمارية |
| (٦٠٨) | (١٤٣) | الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة المستهلكة |
| - | (١,٦٣٢) | أدوات مالية |
| ٣٦,١٧٩ | (٥,١٨٩) | الدفعة المقدمة للإستثمارات العقارية |
| | | شراء ممتلكات ومعدات |
| | | شراء إستثمارات عقارية - صافي الدفعة المقدمة |
| | | صافي النقدية (المستخدمة في) // الناتجة من الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٥,٠٠٠) | - | الأنشطة التمويلية |
| (٣,١٩١) | (١,٨٥٣) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٢٨,١٩١) | (١,٨٥٣) | قرض بنكي |
| ٩٠٧ | ٣٧,٦١٩ | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ٢٨,٠٦٨ | ٧٧,٣٨٥ | صافي التغيير في النقدية وما في حكمها |
| ٢٨,٩٧٥ | ١١٥,٠٠٤ | النقدية وما في حكمها في بداية الفترة |
| | | النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة |

تشكل الإيضاحات من ١-١٥ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (تابع)

يعتبر التغيير في مصالح ملكية شركة تابعة بدون خسارة السيطرة على أنه تعامل خاص بحقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة فلا يتم الاعتراف بقوائمها المالية بالأصول ذات الصلة (بما في ذلك السمعة) والالتزامات والمصالح غير المسيطرة وعناصر الملكية الأخرى بينما يتم إدراج أي كسب أو خسارة ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم إدراج أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة.

التقارير المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة تتطابق مع تلك السياسات المطبقة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية التي طبقتها الإدارة منذ تاريخ ١ يناير ٢٠١٩.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. ويتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

مخصص التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية

تقدير المسؤولية النهائية (الفنية وتحت التسوية) الناجمة عن مطالبات عقود التأمين هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. ويتم مراجعة وتحديث التقديرات باستمرار، وتنعكس التسويات الناجمة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. وتعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

خسائر الاضمحلال في أرصدة مديني التأمين

تراجع المجموعة مديني التأمين بصورة دورية لتقييم ما إذا كانت بحاجة لتسجيل مخصص اضمحلال في قائمة الدخل المجمعة أم لا. وبالأخص يتعين على الإدارة إصدار حكم لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات اللازمة. وتعتبر تلك التقديرات ضرورية بحسب الافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في الدفع والخسائر المحتملة عند وقوع حالة تقصير، وقيمة الاستثمار المالي الأساسي والتكاليف المتعلقة بتحقيق قيمتها.

بالإضافة إلى مخصصات محددة ضد بعض مديني التأمين الهامين بشكل محدد، تشكل المجموعة أيضاً مخصص اضمحلال جماعي ضد مديني التأمين الذين بالرغم من عدم تحديدهم بالذات على أنهم بحاجة لمخصص محدد إلا أنهم يشكلون مخاطر تقصير أكبر مما تم منحه من قبل. ويعتمد مبلغ المخصص على نمط الخسارة التاريخية لمديني التأمين ضمن كل فئة ويتم تعديله ليعكس التغييرات الاقتصادية الراهنة.

تصنيف الاستثمارات العقارية

تصدر الشركة حكماً لتحديد ما إذا كان العقار مؤهلاً لاعتباره استثمار عقاري وتتبع توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الاستثمارات العقارية" لتحديد ما إذا كان مالك العقار غير جوهري، وبالتالي اعتباره استثمار عقاري.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند الاستحواذ على استثمار ما إذا كان يصنف حسب القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، أو حسب القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو حسب القيمة المستهلكة.

التزامات الإيجار التشغيلي

أبرمت المجموعة عقود إيجارية عقارية تجارية في استثماراتها العقارية. وقررت المجموعة بصفتها الطرف المؤجر وبناء على تقييم شروط وأحكام تلك التفاهات أنها تحتفظ بكل المخاطر الجوهرية ومكاسب الملكية لتلك العقارات ولذلك يتم إدراجها على أنها عقود إيجار تشغيلي.

تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

يعتمد تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة عادةً على أي مما يلي:

- تعاملات السوق المستقلة الأخيرة؛
- القيمة العادلة الراهنة لأوراق مالية أخرى مشابهة بشكل جوهري؛

أو التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالنسب الراهنة المطبقة على مواد ذات أحكام وصفات مخاطر مشابهة؛ أو نماذج التقييم الأخرى.

مخصص الدعاوى القانونية

يتعين على الإدارة إصدار حكم هام بخصوص تقدير الدعاوى القانونية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. وتعتمد تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات هامة تخص عدة عوامل متعلقة بدرجات حكم وغموض هامة محتملة ومختلفة وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة ما ينتج عن ذلك تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

٤. ممتلكات ومعدات

من ضمن الممتلكات والمعدات يوجد أرض تقع في إمارة دبي في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة دفترية بقيمة ٤٤,١٧٣ ألف درهم إماراتي (٢٠١٨: ٤٤,١٧٣ ألف درهم إماراتي). قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المكتب الرئيسي للمجموعة على تلك الأرض خلال المدى المنظور.

٥. الاستثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات الشركة في الأراضي والمباني ذات الملكية المطلقة التي تقع في إمارة دبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. خلال ربع السنة، استحوزت الشركة على استثمار عقاري بمبلغ قيمته ١٥,٧٨٦ ألف درهم إماراتي. وتم تسديد دفعة مقدمة قيمتها ١٤,١٥٤ ألف درهم إماراتي مقابل سعر شراء ذلك الأصل كما في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦. الأدوات المالية

| القيمة العادلة | | القيمة الدفترية | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ٥٠,٢١٦ | ٥٠,١١٩ | ٥٠,٢١٥ | ٥٠,١١٩ |
| ٣٠٩,٨٧٤ | ٣١٨,٧٥٧ | ٣٠٩,٨٧٤ | ٣١٨,٧٥٧ |
| ٣٨,٤٠٠ | ٣٨,٠٣٩ | ٤٠,٧٣٧ | ٣٩,٤٠٣ |
| ٣٩٨,٤٩٠ | ٤٠٦,٩١٥ | ٤٠٠,٨٢٦ | ٤٠٨,٢٧٩ |

الأدوات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(الإيضاح رقم ٦-١)
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى (الإيضاح رقم ٦-٢)
الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة المستهلكة
(الإيضاح رقم ٦-٣)

٦-١ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

| (مدققة) | (غير مدققة) |
|------------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ٣,٩٨٣ | ٣,٨٨٨ |
| ٤٦,٢٣٢ | ٤٦,٢٣١ |
| ٥٠,٢١٥ | ٥٠,١١٩ |

(أ) الأسهم - المدرجة
(ب) المحددة عند الاعتراف الأولي
ودائع مصرفية ذات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر - غير مدرجة

إن جميع الأسهم والودائع المصرفية داخل الإمارات العربية المتحدة.

٦-٢ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

| (مدققة) | (غير مدققة) |
|------------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ٢٧٩,٦٩٠ | ٢٨٤,١٩٥ |
| ٢٠,٦٦٦ | ٢٥,٠٤٤ |
| ٩,٥١٨ | ٩,٥١٨ |
| ٣٠٩,٨٧٤ | ٣١٨,٧٥٧ |

أسهم - مدرجة (ضمن الإمارات العربية المتحدة)
أسهم - غير مدرجة (خارج الإمارات العربية المتحدة)
أسهم - غير مدرجة (ضمن الإمارات العربية المتحدة)

تم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة البالغة ٤,٠٥١ ألف درهم إماراتي (٢٠١٨: ١٧,٢٥٢ ألف درهم إماراتي) في قائمة الدخل الشامل المرحلية المجمعة.

٦-٣ سندات الدين بالقيمة المستهلكة

| (مدققة) | (غير مدققة) |
|------------------|------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ١٣,٣٣٧ | ١٣,٣٣٠ |
| ٢٧,٤٠٠ | ٢٦,٠٧٣ |
| ٤٠,٧٣٧ | ٣٩,٤٠٣ |

التكلفة المستهلكة
سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة)
سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة)

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦. الأدوات المالية (تابع)

٣-٦ سندات الدين بالقيمة المستهلكة (تابع)

تم رهن سندات دين بقيمة ٣٩,٤٠٣ ألف درهم إماراتي (٢٠١٨: ٤٠,٧٣٧ ألف درهم إماراتي) مقابل قرض مصرفي (إيضاح ٨). وتحمل الاستثمارات فوائد بسعر فائدة فعلي قدره ٣,٣٩% سنوياً (٢٠١٨: ٤,٤٠% سنوياً). مبين أدناه تفاصيل استحقاق سندات الدين تلك.

| ٣١ مارس ٢٠١٩ | | | |
|------------------|------------------|------------------|---|
| أكثر من ٥ | | | |
| أقل من ٥ سنوات | سنوات | الإجمالي | |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| ١٠,٥٧٦ | ٢,٧٥٤ | ١٣,٣٣٠ | سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة) |
| ١٢,٣٨٩ | ١٣,٦٨٤ | ٢٦,٠٧٣ | سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة) |
| ٢٢,٩٦٥ | ١٦,٤٣٨ | ٣٩,٤٠٣ | |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | | | |
|------------------|------------------|------------------|---|
| أكثر من ٥ | | | |
| أقل من ٥ سنوات | سنوات | الإجمالي | |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| ١٠,٥٨٢ | ٢,٧٥٥ | ١٣,٣٣٧ | سندات الدين (داخل الإمارات العربية المتحدة) |
| ١٣,٧١٢ | ١٣,٦٨٨ | ٢٧,٤٠٠ | سندات الدين (خارج الإمارات العربية المتحدة) |
| ٢٤,٢٩٤ | ١٦,٤٤٣ | ٤٠,٧٣٧ | |

٧. النقدية وما في حكمها

| | | (غير مدققة) | (مدققة) | |
|--|--------------------|------------------|------------------|--|
| | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
| | | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| | النقدية في البنوك | ١١٤,٩١٨ | ٧٧,٣٥٨ | |
| | النقدية في الصندوق | ٨٦ | ٢٧ | |
| | | ١١٥,٠٠٤ | ٧٧,٣٨٥ | |

يمثل الرصيد المذكور أعلاه النقدية وما في حكمها في الإمارات العربية المتحدة وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي.

٨. قرض بنكي

| | | (غير مدققة) | (مدققة) | |
|--|--------------|------------------|------------------|--|
| | | ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
| | | ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| | القرض الأول | ٨,٣٠٧ | ٩,٧٨١ | |
| | القرض الثاني | ٦٨٥ | ١,٠٦٤ | |
| | | ٨,٩٩٢ | ١٠,٨٤٥ | |

القرض الأول

أبرمت المجموعة في سنة ٢٠١٥ اتفاقيات تسهيل ائتماني مع بنك دولي. وتم التأمين على تسهيلات القرض باستثمارات في سندات دين محتفظ بها بالقيمة المستهلكة قيمتها ١٨,١١٩ ألف درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩,٤٤٤ ألف درهم إماراتي) (الإيضاح رقم ٣-٦) وتم استخدام تلك التسهيلات في العمليات الاستثمارية للمجموعة وهي تحمل فوائد بسعر ليبور على لدولار الأمريكي لمدة شهر واحد زائد ٠,٥% سنوياً. ترتبط مدة القروض مباشرة بمدى استحقاق سندات الدين الممولة بالقرض، حيث تبلغ فترات الاستحقاق لسندات الدين من سنة واحدة (١) إلى (٣١) سنة، ويعود السبب في صافي انخفاض القيمة الدفترية خلال المدة لسداد قرض قيمته ١,٤٧٤ ألف درهم إماراتي بواسطة النقدية وما في حكمها.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨. قرض بنكي (تابع)

القرض الثاني

أبرمت المجموعة في سنة ٢٠١٥ اتفاقيات تسهيل ائتماني مع بنك محلي. وتم التأمين على تسهيلات القرض باستثمارات في سندات دين محتفظ بها بالقيمة المستهلكة قيمتها ٢١,٢٨٤ ألف درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢١,٢٩٣ ألف درهم إماراتي) (الإيضاح رقم ٦-٣) وتم استخدام تلك التسهيلات في العمليات الاستثمارية للمجموعة وهي تحمل فوائد بسعر لييبور على الدولار الأمريكي لمدة ثلاثة أشهر زائد ٠,٨٥% سنوياً. ترتبط مدة القروض مباشرةً بمدة استحقاق سندات الدين الممولة بالقرض، حيث تبلغ فترات الاستحقاق لسندات الدين من سنة واحدة (١) إلى (١١) سنة. ويعود السبب في صافي انخفاض القيمة الدفترية خلال العام لسداد قرض قيمته ٣٧٩ ألف درهم إماراتي بواسطة النقدية وما في حكمها.

٩. رأس المال

| (غير مدققة) | (مدققة) |
|------------------|------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم صادر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم)

١٠. الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية بدولة الإمارات العربية المتحدة وعقد تأسيس المجموعة، قررت المجموعة عدم زيادة الاحتياطي القانوني إلى ما يزيد عن ٥٠% من رأس مالها المدفوع. وفقاً لذلك، لم يتم تحويل أية مبالغ خلال مدة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩. لا يجوز إجراء أية توزيعات أرباح من الاحتياطي القانوني إلا في الظروف المنصوص عليها في القانون.

الاحتياطي العام

يتم تحويل المبالغ إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يجوز استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يعتبرها مجلس الإدارة مناسبة. خلال الفترة، ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٤ مارس ٢٠١٩، تم تحويل ٧,٠٠٠ آلاف درهم إماراتي (٢٠١٨: لا شيء) إلى الاحتياطي العام من الأرباح المرحلة.

١١. توزيعات الأرباح

| (غير مدققة) | (مدققة) |
|------------------|------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي |
| ٣٠,٠٠٠ | - |
| - | ٢٥,٠٠٠ |
| ٣٠,٠٠٠ | ٢٥,٠٠٠ |

توزيعات الأرباح لسنة ٢٠١٨ بمقدار ٠,٣٠ درهم إماراتي للسهم الواحد (مصرح عنها)
توزيعات الأرباح لسنة ٢٠١٧ بمقدار ٠,٢٥ درهم إماراتي للسهم الواحد (مصرح عنها)

مقترح بانتظار الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي:
(٢٠١٨: توزيعات الأرباح النقدية بمقدار ٠,٣٠ درهم إماراتي للسهم الواحد)

٣٠,٠٠٠ -

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢. الربح الأساسي والمخفف للسهم الواحد

يتم حساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة وصافي أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمتوسط المرجح للأسهم المتبقية خلال المدة كما يلي:

| (مدققة) | (غير مدققة) | |
|------------------|------------------|--|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | ٣١ مارس ٢٠١٩ | |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| ١٠,٤٠٩ | ٢٤,٤١٠ | الربح للفترة (ألف درهم إماراتي) |
| ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح للأسهم المتبقية خلال المدة (ألف درهم إماراتي) |
| ٠,١٠ | ٠,٢٤ | الأرباح للسهم الواحد (درهم إماراتي) |

ليس لدى الشركة أسهم مخففة محتملة، ووفقاً لذلك، فإن الأرباح المخففة للسهم الواحد تساوي الأرباح الأساسية للسهم الواحد.

١٣. المعلومات القطاعية

معلومات قطاعية رئيسية

لأغراض الإدارة، فإن المجموعة منظمة إلى وحدات أعمال حسب منتجاتها وخدماتها ولديها ثلاثة قطاعات تشغيلية مقرررة حسب التالي:

- قطاع التأمين العام والذي يتألف من التأمين على السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والحوادث العامة
- ويتضمن قطاع التأمين الطبي وعلى الحياة والصحي الجماعي والتأمين الطبي
- ويتألف قطاع الاستثمار من الاستثمارات والإدارة النقدية لحساب المجموعة

يتم إجراء التعاملات بين القطاعات التشغيلية بأسعار السوق المقدررة على أساس منصف للطرفين. يتم عرض معلومات القطاع التشغيلي في الصفحة التالية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣ . المعلومات القطاعية (تابع)

| الإجمالي | التأمين على الحياة والصحة | | | التأمين العام | | |
|----------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي | (غير مدققة) ألف درهم إماراتي |
| ١٢٥,٠٠٧ | ١٤٣,٠٧٠ | ٦٥,٨٥١ | ٦٨,٣٣٩ | ٥٩,١٥٦ | ٧٤,٧٣١ | |
| (٨٠,٣٦٢) | (١٠٤,٨٥٢) | (٤٤,٠٧٠) | (٣٨,٥٨٠) | (٣٦,٢٩٢) | (٦٦,٢٧٢) | |
| ٤٤,٦٤٥ | ٣٨,٢١٨ | ٢١,٧٨١ | ٢٩,٧٥٩ | ٢٢,٨٦٤ | ٨,٤٥٩ | |
| ١,٢٣٢ | ٢٩,٢٣٨ | ١٣٩ | ١٤ | ١,٠٩٣ | ٢٩,٢٢٤ | |
| ١ | ٥٨ | - | ٥٨ | ١ | - | |
| ٤٥,٨٧٨ | ٦٧,٥١٤ | ٢١,٩٢٠ | ٢٩,٨٣١ | ٢٣,٩٥٨ | ٣٧,٦٨٣ | |
| ١٠١,٢٥٥ | ٨٦,٠٣٤ | ٤٢,٣٥١ | ٤٧,٢٣١ | ٥٨,٩٠٤ | ٣٨,٨٠٣ | |
| (٧٣,٩٤٩) | (٧٠,٣٨٣) | (٣١,١٤٤) | (٤١,٠٩٢) | (٤٢,٨٠٥) | (٢٩,٢٩١) | |
| ٢٧,٣٠٦ | ١٥,٦٥١ | ١١,٢٠٧ | ٦,١٣٩ | ١٦,٠٩٩ | ٩,٥١٢ | |
| ٨٥٠ | ١٤,٩٨٤ | ٣١٢ | ٨,٨٠٣ | ٥٣٨ | ٦,١٨١ | |
| ٣٣٩ | - | - | - | ٣٣٩ | - | |
| ٥,٤٩٧ | ٩,٥١٠ | ٣,٢٣٥ | ٤,٧٣٤ | ٢,٢٦٢ | ٤,٧٧٦ | |
| ١,٠٦٦ | ٩,٣٩٠ | ٩٦٧ | ٩,٢٦٣ | ٩٩ | ١٢٧ | |
| ٣٥,٥٥٨ | ٤٩,٥٣٥ | ١٥,٧٢١ | ٢٨,٩٣٩ | ١٩,٣٣٧ | ٢٠,٥٩٦ | |
| ١٠,٨٢٠ | ١٧,٩٧٩ | ٦,١٩٩ | ٨٩٢ | ٤,٦٢١ | ١٧,٠٨٧ | |
| ١,٣٥٦ | ٩,٢٦٦ | - | - | - | - | |
| (١,٧٦٧) | (٢,٨٣٥) | - | - | - | - | |
| ١٠,٤٠٩ | ٢٤,٤١٠ | - | - | - | - | |

إيرادات الاكتتاب
إيرادات أقساط التأمين
حصة معيدو التأمين من الأقساط
صافي إيرادات أقساط التأمين
إيرادات من عمولات إعادة التأمين
إيرادات أخرى من الاكتتاب

مصروفات الاكتتاب
مطالبات متكبدة
حصة معيدو التأمين من المطالبات المتكبدة
صافي المطالبات المتكبدة
مصروفات عمولات
أقساط إعادة تأمين تجاوزت الخسائر
مصروفات عمومية وإدارية المتعلقة بأنشطة
الاكتتاب
مصروفات أخرى

صافي إيرادات الاكتتاب
إجمالي إيرادات الاكتتاب
مصروفات عمومية وإدارية غير مخصصة
صافي الربح للفترة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع.)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٤. إيرادات من استثمار آخر

بلغت الإيرادات من توزيعات الأرباح ما قيمته ٨,٥٢٥ ألف درهم إماراتي و ٢,١٥٠ ألف درهم إماراتي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ على التوالي. تعتمد إيرادات توزيعات الأرباح على أوضاع السوق والنشاطات الاستثمارية للمجموعة وإقرار الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها وهي ذات طبيعة موسمية. بالتالي، لا يمكن مقارنة نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مع تلك المتعلقة بفترة المقارنة ولا يجوز اعتبارها دليلاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٥. الارتباطات والالتزامات المحتملة

في ٣١ مارس ٢٠١٩، كان للشركة التزامات محتملة تتعلق بالضمانات البنكية والضمانات الأخرى والشؤون الأخرى التي تنشأ في سياق الأعمال الطبيعية للشركة، والتي لا يتوقع أن ينشأ عنها أية التزامات جوهرية، حيث كان قيمتها ١٠,٤٧٧ ألف درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٤٧٧ ألف درهم إماراتي).

التزامات رأسمالية

إن الالتزامات الرأسمالية للاستثمارات العقارية للمجموعة مستحقة كما يلي:

| (غير مدققة) | (مدققة) | |
|------------------|------------------|---------------------|
| ٣١ مارس ٢٠١٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ | |
| ألف درهم إماراتي | ألف درهم إماراتي | |
| - | ١,٤٧٢ | أقل من سنة |
| - | - | بين سنة واحدة وستين |
| - | ١,٤٧٢ | |