

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

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

جرائنت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكتب
طابق ٣
مكتب رقم ٣٠٣
ون سنترال، مركز دبي التجاري العالمي
دبي، الإمارات العربية المتحدة
ص.ب. ١٦٢٠

ه: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩٢٥
ف: +٩٧١ (٤) ٣٨٨٩٩١٥

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 يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة 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 إستنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 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 نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يبين 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".



جرائنت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ٥ أغسطس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	الإيضاحات	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤	الأصول ودائع قانونية
٤٧٣	٤٤٣		عقارات ومعدات
٧٠,٣٥٦	٦٩,٤٣٤	٥	إستثمارات عقارية
٥٦٩,٤٧٠	٥٢٤,٣٦٧	٦	الأصول المالية مديني تأمين
٦٦,٠٨٠	١١٨,٨٠٢		أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٦٧٧	٣٢,٧٤٥		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢١,٦٥٧	٣٥,٤٢٤	٧	أصول عقود معيدي التأمين
١٧٣,٣٥١	٢٠٩,٣٠٠		النقدية وأرصدة البنوك
١٣٧,٧٠٩	١٣٩,٧٢٦	٨	إجمالي الأصول
١,٠٧٥,٧٧٣	١,١٤٠,٢٤١		
			حقوق الملكية والإلتزامات
			حقوق الملكية
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠		رأس المال
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٩	إحتياطي قانوني
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٩	إحتياطي عام
٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	٩	إحتياطي إعادة التأمين
			إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٢٠,٥٠٥	١٧٣,٠٠٥		أرباح مرحلة
١٠٣,٥٠٩	٩٣,٨٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٦٧٩,٢٨٧	٦٢٢,١٤٦		
			الإلتزامات
٤,٠٩١	٤,١٦٣		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٤,٨٣٣	٣٣٢,٨٢٨		الإلتزامات عقود التأمين
٦٨,٧٣٤	١٣٧,١٥٥		دائنو تأمين
٤٥,٦٩٠	٤٠,٩٤٢		أرصدة دائنة أخرى
٣,١٣٨	٣,٠٠٧	٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٩٦,٤٨٦	٥١٨,٠٩٥		إجمالي الإلتزامات
١,٠٧٥,٧٧٣	١,١٤٠,٢٤١		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبيور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبيور
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	
٨٥,٢٤٧	١١١,٨٣٨	١٦٩,٧٨٤	٢٠٢,١٠٣	إجمالي أقساط التأمين
(٥٧,٠٣٢)	(٦٦,٧٣٩)	(١١٣,٠٥٥)	(١٢٦,٩١١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٨,٢١٥	٤٥,٠٩٩	٥٦,٧٢٩	٧٥,١٩٢	صافي الأقساط
(٣,٦٠٦)	(١٥,٩٨٠)	(٧,١٩٧)	(١٩,٤٥٠)	صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٦٠٩	٢٩,١١٩	٤٩,٥٣٢	٥٥,٧٤٢	صافي الأقساط المكتسبة
٤,١١٩	٤,٦٠٦	٨,١٤٥	٩,٠٥٤	عمولات مكتسبة
(٧,٩٠٧)	(٨,٠٢٣)	(١٥,٨١٣)	(١٥,٦٣٠)	عمولات مدفوعة
٤٨	٢٨٢	١٧٨	٦٧٤	أخرى
٢٠,٨٦٩	٢٥,٩٨٤	٤٢,٠٤٢	٤٩,٨٤٠	مجمعل إيرادات الإكتتاب
٤٤,٥٥٩	٣٩,٢٠٦	٧٧,٩٠٨	٦٩,٦٧٢	إجمالي المطالبات المسددة
(٣٦,٠٣٩)	(٢٣,٣٢٤)	(٦٠,٨٩٧)	(٤١,١٥٤)	حصة إعادة التأمين
٨,٥٢٠	١٥,٨٨٢	١٧,٠١١	٢٨,٥١٨	صافي المطالبات المسددة
(١١,٦٤١)	٢,٦٣٩	(٩,٥١١)	٩,١٠٣	مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية
١٢,٢٠١	(٢,٥١٩)	١٠,٣٨٨	(٦,٥٠٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية
٩,٠٨٠	١٦,٠٠٢	١٧,٨٨٨	٣١,١١٤	صافي المطالبات المتكبدة
١١,٧٨٩	٩,٩٨٢	٢٤,١٥٤	١٨,٧٢٦	صافي إيرادات الإكتتاب
٢,٩٦٦	٢,٠٨٧	٢٠,٢٦٢	١٩,٣٢٢	الدخل من الإستثمارات - صافي
٨٨١	١,١٥٠	٢,٠٢٢	١,٩٦٠	الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
١	-	٩٤	-	إيرادات أخرى
١٥,٦٣٧	١٣,٢١٩	٤٦,٥٣٢	٤١,٠٠٨	مجمعل الدخل
(٦,٠١٧)	(٧,٧٥٠)	(١٢,٠٥٤)	(١٤,٩٩٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٩,٦٢٠	٥,٤٦٩	٣٤,٤٧٨	٢٥,٠٠٩	صافي ربح الفترة
٠,٠٨	٠,٠٥	٠,٣٠	٠,٢٢	العائد على السهم: الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)

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

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
٩,٦٢٠	٥,٤٦٩	٣٤,٤٧٨	٢٥,٠٠٩
صافي ربح الفترة			
إيرادات شاملة أخرى:			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر			
صافي (خسائر) / أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
٤١,٢٨٠	(١٢٦,٥٠٦)	٨٠,٣٥٧	(٤٧,٥٠٠)
٥٠,٩٠٠	(١٢١,٠٣٧)	١١٤,٨٣٥	(٢٢,٤٩١)
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة			

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

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الرصيد في ١ يناير (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢٠,٥٠٥	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧
صافي الربح للفترة	-	-	-	-	-	٢٥,٠٠٩	٢٥,٠٠٩
خسائر شاملة أخرى	-	-	-	-	(٤٧,٥٠٠)	(٤٧,٥٠٠)	(٤٧,٥٠٠)
إجمال الخسائر الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٤٧,٥٠٠)	(٤٧,٥٠٩)	(٢٢,٤٩١)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	-	-	-	٢,٠٢٣	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	١٧٣,٠٠٥	٩٣,٨٦٨	٦٢٢,١٤٦
الرصيد في ١ يناير (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	٥٠٦,٨٨٨
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	٣٤,٤٧٨	٣٤,٤٧٨
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	٨٠,٣٥٧	-	٨٠,٣٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٨٠,٣٥٧	٣٤,٤٧٨	١١٤,٨٣٥
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	-	(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٠٥٩	١٥٨,٢٧٤	٧٤,٤٩٠	٥٨٧,٠٧٣

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

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	ايضاح
٣٤,٤٧٨	٢٥,٠٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٤	١٢٣	صافي أرباح الفترة
٩٢٢	٩٢٢	تسويات على:
٢٩٩	٢٩٩	إهلاك عقارات ومعدات
(٩٤)	-	إهلاك إستثمارات عقارية
(٢٠,٢٦٢)	(١٩,٣٢٢)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٩٤٤)	(٢,٨٨٢)	أرباح من بيع عقارات ومعدات
١٢,٥٤٣	٤,١٤٩	الدخل من الإستثمارات - صافي
		الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٣,٩٧٠)	(٥٢,٧٢٢)	التغييرات في رأس المال العامل
(٥,٥٤٩)	(٦,٠٦٨)	مدينو التأمين
(٤,٣٩٢)	(٣٥,٩٤٩)	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٤٦٦	٥٧,٩٩٥	أصول عقود إعادة التأمين
٣٥,٦٧٣	٦٨,٤٢١	إلتزامات عقود التأمين
(٤,٤٤٨)	(٤,٧٤٨)	دائنو التأمين
(١٥,٢٦٧)	(١٣,٧٦٧)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٤	(١٣١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٧,٣٢٠	١٧,١٨٠	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٤١٥)	(٢٢٧)	النقدية الناتجة من التشغيل
٢٤,٩٠٥	١٦,٩٥٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٤٤)	(٩٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٧٣	-	شراء عقارات ومعدات
(٩,٨٠١)	٢٩,٩٦٢	المحصل من بيع عقارات ومعدات
٢٠,٢٦٢	١٦,٩٢٥	صافي الحركة في الودائع الثابتة
٢,٩٤٤	٢,٨٨٢	الدخل من الإستثمارات - صافي
١٣,٥٣٤	٤٩,٦٧٦	الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)	التدفقات النقدية الناتجة من النشاط التمويلي
(٣٤,٦٥٠)	(٣٤,٦٥٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٣,٧٨٩	٣١,٩٧٩	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
٦٢,١٦٩	٥٧,٠٩٢	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٦٥,٩٥٨	٨٩,٠٧١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

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 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 ببنية دبي الوطنية للتأمين، 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 لأحكامها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان هذا المرسوم.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي 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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ويبدأ سريانه في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) على الشركات التجارية كما تم تعديله. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

٢. أساس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ وتم عرضها ب درهم 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢١، فيما عدا تطبيق بعض المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠٢٢، حيث أن العديد من التعديلات والتفسيرات تنطبق للمرة الأولى في ٢٠٢٢. على الرغم من ذلك، إن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة. لم تطبق الشركة مبركراً 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية

تقدير الالتزام النهائي (الفني والمستحق) الناجم عن مطالبات عقود التأمين هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل المرحلية المختصرة. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها

يتم تحديد مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها باستخدام مجموعة من العوامل لضمان عدم المبالغة في تقدير أرصدة التأمين المدينة بسبب عدم التحصيل. يعتمد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لجميع العملاء على مجموعة متنوعة من العوامل، بما في ذلك الجودة الشاملة وعمر الأرصدة المدينة والتقييم الائتماني المستمر لظروف 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 هذه المعلومات المرحلية المختصرة.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بالإعتراف بخسائر المخصصات لخسائر الإئتمان 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

لم تقم الشركة بالإعتراف بأي خسائر إضمحلال مقابل أدوات حقوق ملكية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤. الودائع القانونية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

الودائع القانونية المحتفظ بها لدى أحد البنوك المحلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل الودائع المحتفظ بها تحت الرهن لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط وفقاً 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 سابقاً) وتنظيم عمليات التأمين المتعلقة بشركات التأمين والوسطاء. لا يمكن سحب الودائع دون الحصول على موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

٥. إستثمارات عقارية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
٣٥,٣٦٥	٣٣,٥١٨
٩٢٢	١,٨٤٧
٣٦,٢٨٧	٣٥,٣٦٥
٦٩,٤٣٤	٧٠,٣٥٦

التكلفة
في بداية ونهاية الفترة/ السنة
الإهلاك التراكمي
في بداية الفترة/ السنة
المحمل خلال الفترة/ السنة
في نهاية الفترة/ السنة
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قدر اثنان من المثلثين المحترفين والمستقلين القيمة العادلة للإستثمار العقاري بمبلغ قيمته ١٤٠,٥ مليون درهم إماراتي و ١٤١ مليون درهم إماراتي، حيث يتميز المثلثون بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٦. الأصول المالية (تابع)

الإجمالي ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	الإيضاح
				٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٩٧	-	-	٢,٣٩٧	(أ) الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة
٤٤٦,٨٦٢	-	-	٤٤٦,٨٦٢	(أ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩,٤٤٥	١٩,٤٤٥	-	-	(ب) الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة*
٥٥,٦٦٣	-	-	٥٥,٦٦٣	الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*
٥٢٤,٣٦٧	١٩,٤٤٥	-	٥٠٤,٩٢٢	الإستثمار في أوراق دين
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٦٠,٨٢٧	-	-	٤٦٠,٨٢٧	(أ) الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة
٥٠,١٥٤	٥٠,١٥٤	-	-	(ب) الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*
٥٨,٤٨٩	-	-	٥٨,٤٨٩	الإستثمار في أوراق دين
٥٦٩,٤٧٠	٥٠,١٥٤	-	٥١٩,٣١٦	

* 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) تملك الشركة إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة في كيان واحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: كيان واحد). تم تقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بناءً على العوائد والتقنيات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة للشركات العامة وعوامل خصم معينة وبعض المعلومات المالية عن الشركة المستثمر بها. أخذت الإدارة بعين الإعتبار التأثير الناتج عن التغييرات في القيمة العادلة كما في تاريخ التقرير.

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي
٧,٣٨٣	١٠,٧٨٩
٧,٨٥٠	٦,٨٥٣
١,٥٧١	٣,٢١٥
١,٧٣٨	٢,٥٠٧
-	٢,٣٥٤
٨٤٩	٢,٢٦٠
٢,٢٦٦	٧,٤٤٦
٢١,٦٥٧	٣٥,٤٢٤

المستحق من أطراف ذات علاقة

الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة

دايموند ليز ذ.م.م
مسرح الحبتور ذ.م.م
شركة دبي الوطنية للإستثمار ذ.م.م
قصر الحبتور ذ.م.م
متر ووليتان سيتي سنتر
مجموعة الحبتور ذ.م.م
شركات مجموعة الحبتور الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٣,١٢٣	٢,٩٧٣
١٥	٣٤
<u>٣,١٣٨</u>	<u>٣,٠٠٧</u>

المستحق لأطراف ذات علاقة
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة
الحيثوت مونتورز ذ.م.م.
شركات مجموعة الحيثوت الأخرى

معاملات مع الطرف ذو العلاقة

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٠,١٨٢	٣٥,٦٤٤	٤٠,١٨٢	٣٥,٦٤٤
٤,٦٥٠	٦,٧١١	٤,٦٥٠	٦,٧١١
١٠,٤٤٦	٦,٤٣٢	١٠,٤٤٦	٦,٤٣٢
١,٢٧٥	١,٠٣٥	١,٢٧٥	١,٠٣٥
٢٠,٧٨٨	٢٣,٥٨٥	٢٠,٧٨٨	٢٣,٥٨٥
٥,٩٣٢	٢,٦٢٤	٥,٩٣٢	٢,٦٢٤
٣,٠٤٥	٤,٥٥٦	٣,٠٤٥	٤,٥٥٦
٨٠٨	٦٠٢	٨٠٨	٦٠٢
٨١٤	٩٨٦	٨١٤	٩٨٦
٤١	٣١	٤١	٣١
<u>٨٥٥</u>	<u>١,٠١٧</u>	<u>٨٥٥</u>	<u>١,٠١٧</u>

قسط مكنبة
مطالبات مدفوعة
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة
عمولات مدفوعة

تعويضات أفراد الإدارة العليا
مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت ما بعد التعيين

٨. النقدية وما في حكمها

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣٧,٧٠٩	١٣٩,٧٢٦

النقدية في الصندوق ولدى البنوك

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٩٠٪ - ٣,١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٣٥٪ إلى ١,١٠٪) سنوياً.

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

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١١١,٥٣٥	١٣٩,٧٢٦
(٤٥,٥٧٧)	(٥٠,٦٥٥)
<u>٦٥,٩٥٨</u>	<u>٨٩,٠٧١</u>

النقدية وأرصدة البنوك
ودائع بنكية ذات فترة إستحقاق أكثر من ٣ أشهر
النقدية وما في حكمها

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٩. الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالشركات التجارية، وينود عقد التأسيس، قررت الشركة عدم زيادة الإحتياطي القانوني عن مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس مالها المنفوع. وعليه، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء). الإحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الظروف التي ينص عليها القانون.

الإحتياطي العام

تتم التحويلات إلى الإحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة. يجوز استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة. خلال الفترة، لم يتم تحويل أي مبلغ إلى الإحتياطي العام من الأرباح المرحلة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء).

إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣، المادة ٣٤ لسنة ٢٠١٩، فيما يتعلق بالتعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين، لم يكن الإحتياطي متاح للتوزيع ولم يتم التخلص منه دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٠. ربحية السهم

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢٥,٠٠٩	٣٤,٤٧٨	٥,٤٦٩	٩,٦٢٠
الربح (ألف درهم إماراتي) صافي أرباح الفترة			
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			
٠,٢٢	٠,٣٠	٠,٠٥	٠,٠٨

لا تمتلك الشركة لية 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 المجموعات والتأمين الصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على المجموعات الذي يتم تزويده من قبل الشركة يغطي فترة منتهية اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر إستثمارية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١١. معلومات القطاع (تابع)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			
إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	
١٩٥,٢٨٦	٢٥,٥٠٢	١٦٩,٧٨٤	٢٢٣,٤٥٠	٢١,٣٤٧	٢٠٢,١٠٣	إيرادات القطاع
٤٦,٤٣٨	٢٢,٢٨٤	٢٤,١٥٤	٤٠,٠٠٨	٢١,٢٨٢	١٨,٧٢٦	نتائج القطاع غير المخصصة:
٩٤			-			- إيرادات أخرى
(١٢,٠٥٤)			(١٤,٩٩٩)			- المصروفات الإدارية
٣٤,٤٧٨			٢٥,٠٠٩			صافي الربح للفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم إماراتي			٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم إماراتي			
إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	
٩٢٨,٠٦٤	٦٣٩,٨٢٦	٢٨٨,٢٣٨	٩٩٠,٥١٥	٥٩٣,٨٠١	٣٩٦,٧١٤	أصول القطاع
١٤٧,٧٠٩			١٤٩,٧٢٦			أصول غير مخصصة إجمالي الأصول
١,٠٧٥,٧٧٣			١,١٤٠,٢٤١			
٣٩٦,٤٨٦	٤,٢٨٧	٣٩٢,١٩٩	٥١٨,٠٩٥	٤,٥٨٦	٥١٣,٥٠٩	القطاع / إجمالي الإلتزامات

١٢. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، قد أصدرت بنوك الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠,٥٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٩٧ 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 الإلتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

١٣. 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 إقتراحه من قبل مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية المنعقد 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 الإقتراح من قبل الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية المنعقد ١٧ مارس ٢٠٢١، وتم توزيعها في ١٢ أبريل ٢٠٢١.

١٤. أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، تم إدراج إستثمار غير مدرج للشركة ضمن سوق دبي المالي في ١٨ يوليو ٢٠٢٢، وبسبب التغيير في قيمة الإستثمار السوقية، تم إعتبار هذا الحدث تعديلياً جوهرياً، ووفقاً لذلك، قامت الإدارة بتعديل القيم الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. لا توجد أية أحداث جوهرية أخرى أو لا تستدع تعديلاً قد طرأت خلال الفترة ما بين تاريخ هذا التقرير وتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.