

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

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جرائنت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
(فرع دبي)

المكتب ٥
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 ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة 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 إجراءات الفحص الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترغ انتباهنا أي أمور تجعلنا 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، ١٣ مايو ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	الإيضاحات	الأصول
			الأصول غير متداولة
		٤	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠		عقارات ومعدات
٤٧٣	٤٨٢		إستثمارات عقارية
٧٠,٣٥٦	٦٩,٨٩٥	٥	الأصول المالية
٥٦٩,٤٧٠	٦٥١,٤٨٨	٦	مدينو تأمين
٦٦,٠٨٠	١٠٢,٢٨٦		أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٦٧٧	٣٣,١٧٩		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢١,٦٥٧	١٩,٠١٤	٧	أصول عقود معيدي التأمين
١٧٣,٣٥١	١٨٩,٩٢١		النقدية وما في حكمها
١٣٧,٧٠٩	١٥٨,٣٩٥	٨	إجمالي الأصول
١,٠٧٥,٧٧٣	١,٢٣٤,٦٦٠		
			حقوق الملكية والإلتزامات
			حقوق الملكية
			رأس المال
١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠		إحتياطي قانوني
٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠	٩	إحتياطي عام
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٩	إحتياطي إعادة التأمين
٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	٩	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة
			من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٢٠,٥٠٥	٢٩٩,٥١١		أرباح مرحلة
١٠٣,٥٠٩	٨٨,٣٩٩		إجمالي حقوق الملكية
٦٧٩,٢٨٧	٧٤٣,١٨٣		
			الإلتزامات
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤,٠٩١	٤,٠٤٠		إلتزامات عقود التأمين
٢٧٤,٨٣٣	٢٩٧,٣٤٩		دائنو تأمين
٦٨,٧٣٤	١١٢,٨٧٤		توزيعات أرباح مقترحة
-	٣٤,٦٥٠		أرصدة دائنة أخرى
٤٥,٦٩٠	٤٠,٣٧٣		مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣,١٣٨	٢,١٩١	٧	إجمالي الإلتزامات
٣٩٦,٤٨٦	٤٩١,٤٧٧		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات
١,٠٧٥,٧٧٣	١,٢٣٤,٦٦٠		

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠٢٢ وتم توقيعها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان أحمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	
٨٤,٥٣٧	٩٠,٢٦٥	مجمّل أقساط التأمين
(٥٦,٠٢٣)	(٦٠,١٧٢)	حصة معيدي التأمين من الأقساط
٢٨,٥١٤	٣٠,٠٩٣	صافي الأقساط
(٣,٥٩١)	(٣,٤٧٠)	صافي المحول إلى الأقساط غير المكتسبة
٢٤,٩٢٣	٢٦,٦٢٣	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٠٢٦	٤,٤٤٨	عمولات مكتسبة
(٧,٩٠٦)	(٧,٦٠٧)	عمولات مدفوعة
١٣٠	٣٩٢	أخرى
٢١,١٧٣	٢٣,٨٥٦	مجمّل إيرادات الإكتتاب
٣٣,٣٤٩	٣٠,٤٦٦	مجمّل المطالبات المسددة
(٢٤,٨٥٨)	(١٧,٨٣٠)	حصة إعادة التأمين
٨,٤٩١	١٢,٦٣٦	صافي المطالبات المسددة
٢,١٣٠	٦,٤٦٤	مخصص المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية
(١,٨١٣)	(٣,٩٨٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستحقة والمخصصات الفنية
٨,٨٠٨	١٥,١١٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٣٦٥	٨,٧٤٤	صافي إيرادات الإكتتاب
١٧,٢٩٦	١٧,٢٣٥	الدخل من الإستثمارات - صافي
١,١٤١	٨١٠	الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
٩٣	-	إيرادات أخرى
٣٠,٨٩٥	٢٦,٧٨٩	مجمّل الدخل
(٦,٠٣٧)	(٧,٢٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٢٤,٨٥٨	١٩,٥٤٠	صافي ربح الفترة
٠,٢٢	٠,١٧	العائد على السهم: الأساسي والمخفف (إيضاح ١٠)

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	
٢٤,٨٥٨	١٩,٥٤٠	صافي ربح الفترة
		إيرادات شاملة أخرى:
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة
		من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٩,٠٧٧	٧٩,٠٠٦	
٦٣,٩٣٥	٩٨,٥٤٦	

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٢,٥٠٥	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧
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 الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	-
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة الشاملة الأخرى ألف درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح المرحلة ألف درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق الملكية إجمالي ألف درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة إيرادات شاملة أخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
تربيعات أرباح (إيضاح ١٣) الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	٢,٠٢٣	٢٩٩,٥١١	-	٣٤,٦٥٠	٧٤٣,١٨٣
الرصيد في ١ يناير (مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٥٠٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧
الربح للفترة إيرادات شاملة أخرى إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٥٠٩	٧٧,٩١٧	٧٤,٦٦٢	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	١٨٠,٠٠٠	١,٥٠٩	١١٦,٩٩٤	٩٩,٥٢٠	١٠٣,٥٠٩	٦٧٩,٢٨٧

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	إيضاح
٢٤,٨٥٨	١٩,٥٤٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تسويات على:
٨١	٦٤	إهلاك عقارات ومعدات
٤٦٠	٤٦١	إهلاك إستثمارات عقارية
١٤٩	١٤٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٩٣)	-	أرباح من بيع عقارات ومعدات
(١٧,٢٩٦)	(١٧,٢٣٥)	الدخل من الإستثمارات - صافي
(١,١٤١)	(١,٢٧١)	الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
٧,٠١٨	١,٧٠٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في رأس المال العامل
(١٠٥)	(٣٦,٢٠٦)	مدينو التأمين
(٨,٩٥٧)	(٦,٥٠٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٧,٩٦٦)	(١٦,٥٧٠)	أصول عقود إعادة التأمين
١١,٨٧٤	٢٢,٥١٦	إلتزامات عقود التأمين
٢٦,٨٣٠	٤٤,١٤٠	دائنو التأمين
(٤,٨٩١)	(٥,٣١٧)	أرصدة دائنة أخرى
(٢,٢٧٠)	٢,٦٤٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢,٣٦٠)	(٩٤٧)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٩,١٧٣	٥,٤٦٤	النقدية الناتجة من التشغيل
(٦٤)	(١٩٩)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٩,١٠٩	٥,٢٦٥	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٩)	(٧٣)	شراء عقارات ومعدات
١٧٢	-	المحصل من بيع عقارات ومعدات
(١٩,٩٥١)	٤,٩٤٣	صافي الحركة في الودائع الثابتة
١٧,٢٩٦	١٤,٢٢٣	الدخل من الإستثمارات - صافي
١,١٤١	١,٢٧١	الدخل من إستثمارات عقارية - صافي
(١,٣٦١)	٢٠,٣٦٤	صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
١٧,٧٤٨	٢٥,٦٢٩	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها
٦٢,١٦٩	٥٧,٠٩٢	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٧٩,٩١٧	٨٢,٧٢١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ - ١٣ جزءاً متمماً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 وكلاء 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 لأحكامه 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. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية"، ولا تشمل على جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقاً لمعيار 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 إن 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 مبركاً أية 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

مخصص 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. 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.

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 للظروف المالية للعميل ومتطلبات الضمان من العملاء في ظروف معينة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تسجيل مخصصات محددة للحسابات الفردية عندما يدرك الكيان عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته المالية.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

تم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة من قبل الإدارة على أساس الأرباح والتقنيات المتعددة باستخدام بيانات سوق يمكن ملاحظتها من كيانات عامة قابلة للمقارنة وعوامل خصم معينة وقوائم مالية غير قابلة للرصد للشركة المستثمر بها غير العامة. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري. تم ذكر المزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في إيضاح رقم (٦) من المعلومات المرحلية المختصرة.

إضمحلال قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بالإعتراف بخسائر المخصصات لخسائر 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

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

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 الإعتراف 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 شهراً بعد تاريخ التقرير.

٤. الودائع القانونية

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

١٠,٠٠٠

١٠,٠٠٠

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤. الودائع القانونية (تابع)

الودائع القانونية المحفوظ بها لدى أحد البنوك المحلية في دبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل الودائع المحفوظة 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)	
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف درهم إماراتي
١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١	التكلفة
		في بداية الفترة/ السنة
		الإهلاك التراكمي
٣٣,٥١٨	٣٥,٣٦٥	في بداية الفترة/ السنة
١,٨٤٧	٤٦١	المحمل خلال الفترة/ السنة
٣٥,٣٦٥	٣٥,٨٢٦	في نهاية الفترة/ السنة
٧٠,٣٥٦	٦٩,٨٩٥	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 ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢

٦. الأصول المالية (تابع)

الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم إماراتي	المستوى ٢ ألف درهم إماراتي	المستوى ٣ ألف درهم إماراتي	الإجمالي ألف درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)				
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة	٣,٠١٢	-	-	٣,٠١٢
(أ) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥٤١,٩٣٦	-	-	٥٤١,٩٣٦
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة*	-	٥٠,١٥٤	-	٥٠,١٥٤
(ب) الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	٥٦,٣٨٦	-	-	٥٦,٣٨٦
الإستثمار في أوراق دين	٦٠١,٣٣٤	-	٥٠,١٥٤	٦٥١,٤٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)				
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى				
الإستثمار في الأوراق المالية المدرجة	٤٦٠,٨٢٧	-	-	٤٦٠,٨٢٧
(أ) الإستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة*	-	٥٠,١٥٤	-	٥٠,١٥٤
(ب) الإستثمار في أوراق دين	٥٨,٤٨٩	-	-	٥٨,٤٨٩
	٥١٩,٣١٦	-	٥٠,١٥٤	٥٦٩,٤٧٠

* الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة لمصلحة المستفيد من الشركة.

(أ) تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير.

(ب) تملك الشركة إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة في كيان (١) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: كيان (١)). تم تقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بناءً على العوائد والتقنيات المتعددة باستخدام معلومات السوق المتاحة للشركات العامة والمماثلة وعوامل خصم معينة وبعض المعلومات المالية غير القابلة للرصد عن الشركة المستثمر بها غير العامة. لقد تم استخراج المعلومات المالية غير قابلة للرصد المستخدمة في تحديد القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المتداولة من أحدث قوائمها المالية المتاحة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات غير المدرجة لن تكون مختلفة بشكل كبير في حال استخدام المعلومات المالية للشركات المستثمر فيها غير العامة إن كانت متوفرة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. جميع الأوراق المالية غير المدرجة تدرج تحت المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بالتالي يعتبر استخدام التقدير جوهرياً.

٧. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
المستحق من أطراف ذات علاقة		
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة		
مسرح الحبتور ذ.م.م	٥,٨١٨	٧,٨٥٠
دايموند ليز ذ.م.م	٣,٩٧٢	٧,٣٨٣
مجموعة الحبتور ذ.م.م	٢,٢٧٤	٨٤٩
شركة دبي الوطنية للإستثمار ذ.م.م	١,٠٩٢	١,٥٧١
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٥,٨٥٨	٤,٠٠٤
	١٩,٠١٤	٢١,٦٥٧

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٧. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
٢,١٩١	٣,١٢٣
-	١٥
٢,١٩١	٣,١٣٨

المستحق لأطراف ذات علاقة
الأطراف ذات العلاقة الخاضعة لإدارة مشتركة
الخبثور موتورز ذ.م.م
أخرى

معاملات مع الطرف ذو العلاقة

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

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
١٦,٥٩٧	١٤,٨٥٦
٢,٠٢٦	٧٧٩
٥,٨٩٠	٣,٣٨٧
٦٧٣	٢٢٧
٤٠٨	٥٧٤
٤	٦
٤١٢	٥٨٠

أقساط مكتتبه
مطالبات مدفوعة
تصليحات بالوكالة وخارج الوكالة
عمولات مدفوعة

تعويضات أفراد الإدارة العليا
مكافآت قصيرة الأجل
مكافآت ما بعد التعيين

٨. النقدية وما في حكمها

تضمنت النقدية وما في حكمها المبالغ التالية والمدرجة في قائمة المركز المالي:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ ألف درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم إماراتي
١٥٨,٣٩٥	١٣٧,٧٠٩

النقدية في الصندوق ولدى البنوك

تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ٠,٦٥٪ - ١,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٠,٣٥٪ إلى ١,١٠٪) سنوياً.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٨. النقدية وما في حكمها (تابع)

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) ٣١ مارس ٢٠٢١	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠٢٢
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
١٣٥,٦٤٤	١٥٨,٣٩٥
(٥٥,٧٢٧)	(٧٥,٦٧٤)
٧٩,٩١٧	٨٢,٧٢١

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

٩. الإحتياطيات

الإحتياطي القانوني

وفقاً لقانون دولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالشركات التجارية، وبنود عقد التأسيس، قررت الشركة عدم زيادة الإحتياطي القانوني عن مبلغ يساوي ٥٠٪ من رأس مالها المدفوع. وعليه، لم يتم إجراء أي تحويلات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لا شيء). إن 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 (هيئة التأمين سابقاً).

١٠. العائد على السهم

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٢٤,٨٥٨	١٩,٥٤٠

العائد (ألف درهم إماراتي)
صافي أرباح الفترة

١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
-------------	-------------

عدد الأسهم:
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم

٠,٢٢	٠,١٧
------	------

ربحية السهم (درهم إماراتي)
الأساسي والمخفف

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١١. معلومات القطاع

تمارس الشركة قطاعين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

يصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر إستثمارية.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	
١٠٤,٤٧٥	١٩,٩٣٨	٨٤,٥٣٧	١٠٦,٧٠١	١٦,٤٣٦	٩٠,٢٦٥	إيرادات القطاع
٣٠,٨٠٢	١٨,٤٣٧	١٢,٣٦٥	٢٦,٧٨٩	١٨,٠٤٥	٨,٧٤٤	نتائج القطاع غير المخصصة:
٩٣			-			- إيرادات أخرى
(٦,٠٣٧)			(٧,٢٤٩)			- المصروفات الإدارية
٢٤,٨٥٨			١٩,٥٤٠			صافي الربح للفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	إجمالي	الإستثمارات	الإكتتاب	
٩٢٨,٠٦٤	٦٣٩,٨٢٦	٢٨٨,٢٣٨	١,٠٦٦,٢٦٥	٧٢١,٣٨٣	٣٤٤,٨٨٢	أصول القطاع
١٤٧,٧٠٩			١٦٨,٣٩٥			أصول غير مخصصة
١,٠٧٥,٧٧٣			١,٢٣٤,٦٦٠			إجمالي الأصول
٣٩٦,٤٨٦	٤,٢٨٧	٣٩٢,١٩٩	٤٩١,٤٧٧	٥,٠٢١	٤٨٦,٤٥٦	القطاع / إجمالي الإلتزامات

١٢. الارتباطات والإلتزامات المحتملة

في سير الأعمال الطبيعية، أصدرت بنوك الشركة خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٢,١٦ 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 الأرباح

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