

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020

جدول المحتويات

1	تقرير مجلس الإدارة
2	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
3	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
5-4	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
6	بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
7	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
17-8	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

ارتفعت صافي إيرادات الإكتتاب لمبلغ ١٩,٦٠٢,٣٧٥ درهم إماراتي بالمقارنة بمبلغ ١٦,٨٧٦,٥٧٥ درهم إماراتي كما في ١٣ مارس ٢٠١٩ حيث بلغت نسبة الزيادة ١٦,١٨٪.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		التفاصيل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٨٦,٥٨٠,٨١٧	٨٩,٤٩٤,٦٧٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(٦٣,٠٨٨,٤٤٤)	(٦٧,١٧٩,٢٨٣)	إجمالي الأقساط المكتتبة
١٦,٨٧٦,٥٧٥	١٩,٦٠٢,٣٧٥	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٥٨٣,٦١٧	٥٦٦,٥٩٦	صافي إيرادات الإكتتاب
(٨,٤٤٦,٦٣٨)	(٨,١٢٣,٦٥٨)	الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار)
٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٣,٢٧٥,٩٧٧	المصاريف العمومية والإدارية
		الربح للفترة
٠,٢٢	٠,١٣	العوائد الأساسية والمخفضة للمسهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	٣٠٧,٥٠٥,٨٧٣	بيان المركز المالي الموجز
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٤٥,٩٠٦,٨١٢	حقوق المساهمين
		إجمالي الأصول

بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكل من البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر و البيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية و البيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ١٢ مايو ٢٠١٩.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ١٧ فبراير ٢٠٢٠.



قاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٢ مايو ٢٠٢٠

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(غير مدقق)	(مدقق)	إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			الأصول
			ممتلكات ومعدات
١,٩٩٢,٤٨٢	١,٩٨٥,٢٤٤		الأصول غير الملموسة
١,٥٣٣,٨٨٧	١,٢٥٣,٦١٥	١٨	أصول حق الاستخدام
٦,٥٣٨,١٦٩	٨,١٠١,١٢٣		الاستثمارات العقارية
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥	٥	ودائع نظامية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠		تكاليف الاستحواذ الموجلة
١٦,٥٤٦,١٦٣	١٥,٥١٠,٢٤٢	٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٢,٨١٠,٧٤٩	١٩٠,٥٣٣,٩٦٦	٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥,٩١٨,٧٨١	٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨	نم أرصدة التأمين المدينة
١٢١,٣٢٩,١٩٦	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٠٦,٢٩٤,٣٩٠	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١٤٤,٢٢٩,٣٠٠	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٥,٠٤٠,٣٥٣	٣٧,٣٩١,٦٦٠	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
-	٥٩١,٥٦٥	٩	المبالغ المدفوعة مقدماً والنم المدينة الأخرى
١٢,٠٢٠,٠٥١	٦,١١٠,٥٢٢	٨	الودائع
٢٢٢,٠٨١,١٩٨	١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	١٠	النقدية وماني حكمها
٢٣,٧٧٩,٨٧١	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	١٠	إجمالي الأصول
٩٤٥,٩٠٦,٨١٢	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥		
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال و الاحتياطات
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي (عادة تقييم الاستثمارات)
(٥,٢٧٦,٣٠٧)	(٦٢,٥١٩,٥٥٧)		الأرباح المرحلة
١٠١,٧٤٩,٤٥٣	١٠١,٧٤٩,٤٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٣٠٧,٥٠٥,٨٧٣	٣٩١,٤٧٣,١٤٦		الالتزامات
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٠٤٣,٢٤٣	٧,٩١٥,٨٢٥		نم التأمين الدائنة
١٧٩,٩٤٣,٤٥٦	١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	١٢	نم دائنة أخرى
١٨,٣٩٦,٠٣٤	٢٩,٩٨٨,٠٥٦	١٢	التزامات عقود الإيجار
٦,٢٩٤,٥٥٨	٧,٦٦٩,٥٧١	١٨	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٢٤,٦٨٣,٥٨٩	٢٤,٧٣٩,٩٩٤		المخصصات الفنية
			احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٤٦,٠٥٥,٧١٩	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	٩	احتياطي المطالبات القائمة
١٧٦,١٦٧,٣٧٤	١٦١,٩٨٤,٢٦٦	٩	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٠,٩٤٨,٥١٠	٦١,١٢٤,٧٩٣	٩	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٤,٧٩٣,١١٠	٤,٢٦٣,٥٠٨	٩	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٣,٠٧٥,٣٤٦	٢,٦٦٤,٨٦٦	٩	إجمالي الإلتزامات
٦٣٨,٤٠٠,٩٣٩	٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات
٩٤٥,٩٠٦,٨١٢	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥		

تمت المراجعة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٠ وتم اعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالية

الإيضاحات من ١ - ١٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 درهم إماراتي	إيضاح
86,580,817	89,494,675	إجمالي الأقساط المكتتبة
(63,088,444)	(67,179,283)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
23,492,373	22,315,392	صافي الأقساط
763,959	(871,445)	التغير في صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة
24,256,332	21,443,947	صافي أقساط التأمين المكتتبة
14,753,181	17,708,058	العمولات المكتتبة
(9,084,764)	(9,026,929)	العمولات المدفوعة
29,924,749	30,125,076	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(47,924,747)	(40,849,383)	إجمالي المطالبات المدفوعة
35,309,997	32,128,755	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(12,614,750)	(8,720,628)	صافي المطالبات المدفوعة
4,784,794	(14,183,108)	التغير في مخصص المطالبات القائمة
(1,864,932)	13,580,421	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(2,710,503)	(2,175,024)	التغير في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - بالصافي
(134,965)	(529,602)	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(12,540,356)	(12,027,941)	صافي المطالبات المتكبدة
17,384,393	18,097,135	إيرادات الإكتتاب
148,262	2,223,330	إيرادات إكتتاب أخرى
(656,080)	(713,090)	المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بالإكتتاب
16,876,575	19,607,375	صافي إيرادات الإكتتاب
12,579,418	1,297,162	إيرادات الاستثمار
583,617	566,596	إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)
-	3,333	إيرادات أخرى - صافي
30,039,610	21,474,466	مجمل الدخل
(8,446,638)	(8,123,658)	مصروفات عمومية وإدارية
(37,298)	(74,831)	تكلفة التمويل
21,555,674	13,275,977	صافي ربح الفترة
0.22	0.13	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

إن الإيضاحات من 1-19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 درهم إماراتي	إيضاح	
21,555,674	13,275,977		الربح للفترة
			(الخسارة) / الربح الشامل الآخر البلود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
12,832,530	(57,243,250)	6	التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
12,832,530	(57,243,250)		(الخسارة) / الربح الشامل للفترة
34,388,204	(43,967,273)		إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة

إن الإيضاحات من 1 - 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين بن.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في 31 مارس 2020

إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي	أرباح متجزئة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم إماراتي	إحتياطي علم درهم إماراتي	إحتياطي قلموني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	
361,445,519	76,048,561	(9,603,042)	145,000,000	50,000,000	100,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2019 (مدقق)
21,555,674	21,555,674	-	-	-	-	الربح الصافي خلال الفترة الدخل الشامل الأخر للفترة
12,832,530	-	12,832,530	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
34,388,204	21,555,674	12,832,530	-	-	-	إجمالي الأرباح محطها ومدفوعة توزيعات أرباح محطها ومدفوعة
(35,000,000)	(35,000,000)	-	-	-	-	الرصيد في 31 مارس 2019 (غير مدقق)
360,833,723	62,604,235	3,229,488	145,000,000	50,000,000	100,000,000	
391,473,146	101,749,453	(5,276,307)	145,000,000	50,000,000	100,000,000	الرصيد في 1 يناير 2020 (مدقق)
13,275,977	13,275,977	-	-	-	-	الربح الصافي خلال الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(57,243,250)	-	(57,243,250)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
(43,967,273)	13,275,977	(57,243,250)	-	-	-	توزيعات أرباح محطها ومدفوعة
(40,000,000)	(40,000,000)	-	-	-	-	الرصيد في 31 مارس 2020 (غير مدقق)
307,505,873	75,025,430	(62,519,557)	145,000,000	50,000,000	100,000,000	

إن الأيضاحات من 1 - 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 درهم إماراتي	إيضاح	
21,555,674	13,275,977		أنشطة التشغيل
			صافي ربح الفترة
			تعديلات للبنود التالية:
(763,959)	871,445		احتياطي الأقساط غير المكتسبة و المخاطر غير منتهية الصلاحية ، بالصافي
(1,165,005)	24,536,427		التخبر في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
1,090,611	(21,229,114)		التخبر في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	5,625		الانخفاض في قيمة نم التأمين المدينة
(1,932,947)	7,908,218	7,15	التخبر في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
47,181	-	15	الخسارة / (الربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
165,232	133,843		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
497,654	473,424		استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام
104,337	205,688		إطفاء الأصول غير ملموسة
1,667	-		شطب الأصول غير ملموسة
37,298	74,831		تكلفة التمويل
-	116,557		خسارة إنهاء عقد الإيجار
-	(3,333)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(8,343,113)	(7,120,398)	15	إيرادات توزيعات الأرباح
(2,347,025)	(2,084,982)	15	إيرادات الفائدة
8,947,605	17,164,208		
			التغير في رأس المال العامل
(22,632,157)	(4,900,093)		نم التأمين المدينة والنم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
(93,356)	(25,513,235)		نم التأمين الدائنة والنم الدائنة الأخرى
(385,953)	(1,035,921)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
2,523,972	(56,405)		إيرادات العمولات غير المكتسبة
(11,639,889)	(14,341,446)		النقد المستخدم في العمليات
(36,902)	(6,425)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين
(11,676,791)	(14,347,871)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(206,852)	(220,447)		شراء ممتلكات ومعدات
-	10,675		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(72,848)	(485,960)		شراء أصول غير ملموسة
2,340,900	-		متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
33,323,043	(117,713,644)		الحركة في ودائع أجل
2,347,025	2,137,622		فوائد مستلمة
8,343,113	1,599,053		توزيعات أرباح مستلمة
46,074,381	(114,672,701)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(35,000,000)	(40,000,000)	13	توزيعات أرباح مدفوعة
(393,044)	(271,004)		قسط التزام عقد الإيجار المدفوع
(35,393,044)	(40,271,004)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(995,454)	(169,291,576)		صافي التلصق في التقديرة وما في حكمها
17,046,449	193,071,447		التقديرة وما في حكمها في بداية الفترة
16,050,995	23,779,871	10	التقديرة وما في حكمها في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من 1 - 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

1. النشاط والشكل القانوني

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم 8 لسنة 1979.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب 319، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ 12 مايو 2020.

2 أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية".

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في 31 ديسمبر 2019. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية الموجزة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

3. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في 2020

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من 1 يناير 2020. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في 2020 (تابع)

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي 1 عرض البيانات المالية ومعايير المحاسبة الدولي 8 السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
- تعريف الأعمال - تعديلات على تجميع الأعمال المعيار الدولي للتقارير المالية 3
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح (IBOR)).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 28: المصالح طويلة الأجل في الشركات والمشاريع المشتركة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 28).

إن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

4. النتائج الدورية والأحداث الهامة التي تؤثر على العمليات

يعتمد دخل استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طبيعة موسمية. بالفترة اللاحقة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019، أثر انتشار فيروس كورونا (COVID - 19) في جميع أنحاء العالم بشكل كبير على الأعمال التجارية. في حين أن الآثار الكاملة لتفشي المرض لم يتم أستيعابها بالكامل بعد، فقد يكون لها تأثير سلبي محتمل على أعمال الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة الوضع عن كثب وتعزز اتخاذ إجراءات فورية للاستجابة لتفشي المرض حسب الاقتضاء. وبالتالي، فإن نتائج الفترة المنتهية في 31 مارس 2020 غير قابلة للمقارنة مع أرقام المقارنة، وليست مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

5. ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
10,000,000	10,000,000	الوديعة النظامية
(20,000)	(20,000)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>9,980,000</u>	<u>9,980,000</u>	

6. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
190,053,996	132,810,746	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
184,350,390	190,053,996	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
5,124,729	-	إضافات
(4,543,227)	-	استيعادات
5,122,104	(57,243,250)	التغير في القيمة العادلة
<u>190,053,996</u>	<u>132,810,746</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

7. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
16,674,536	14,990,356	مندات دين متداولة
19,149,724	12,925,686	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة
8,002,739	8,002,739	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>43,826,999</u>	<u>35,918,781</u>	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

7. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تابع)

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
89,660,167	43,826,999	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
591,966	-	إضافات
(47,520,147)	-	استيعادات
1,095,013	(7,908,218)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح 15)
43,826,999	35,918,781	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

8. ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً و الذمم المدينة الأخرى

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
108,655,872	103,695,226	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
137,393	784,051	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح 11)
5,678,701	5,965,294	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
26,329,586	34,805,000	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء
140,801,552	145,249,571	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(23,926,000)	(23,920,375)	
116,875,552	121,329,196	نعم أرصدة التأمين المدينة
1,170,645	1,451,491	المبالغ المدفوعة مقدماً
2,359,468	2,306,828	الفوائد المدينة
2,580,409	8,261,732	الذمم المدينة الأخرى
6,110,522	12,020,051	المبالغ المدفوعة مقدماً و الذمم المدينة الأخرى
122,986,074	133,349,247	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

9. التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	
		التزامات عقود التأمين
161,984,266	176,167,374	احتياطي الإلتزامات القائمة
61,124,793	70,948,510	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
138,792,481	146,055,719	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
4,263,508	4,793,110	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
2,664,866	3,075,346	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
368,829,914	401,040,059	
		أصول عقود إعادة التأمين
130,648,879	144,229,300	احتياطي الإلتزامات القائمة
37,391,660	45,040,353	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
98,900,552	106,294,390	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
591,565	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
267,532,656	295,564,043	
		أصول التأمين - صافي
31,335,387	31,938,074	احتياطي الإلتزامات القائمة
23,733,133	25,908,157	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
39,891,929	39,761,329	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
4,263,508	4,793,110	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
2,073,301	3,075,346	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
101,297,258	105,476,016	

10. النقد وما يعادله

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	
176,961	118,238	النقد في الصندوق
192,894,486	23,661,633	الحسابات الجارية
104,367,554	222,081,198	ودائع آجله
297,439,001	245,861,069	الأرصدة البنكية والنقدية
(104,367,554)	(222,081,198)	ناقصاً؛ ودائع آجله ذات استحقاق أصلي لأكثر من 3 أشهر
193,071,447	23,779,871	النقد وما يعادله

* تم تسجيل الودائع الآجلة بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة 392,227 درهم كما في 31 مارس 2020 (2019): 392,220 درهم).

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الآجلة والحسابات الجارية لدى البنوك بين 0.60% و 4.00% (31 ديسمبر 2019: 0.55% إلى 4.10%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

11. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح 8)
137,393	784,051	

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	الأقساط المكتتبة
757,946	726,821	
97,501	360,142	المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	مكافآت قصيرة الأجل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
587,430	587,328	
28,333	28,648	
615,763	615,976	

12. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

31 ديسمبر 2019 (مدققة) درهم	31 مارس 2020 (غير مدققة) درهم	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين احتياطي الأقساط المحتجز
57,193,698	52,470,103	
56,900,548	49,655,093	
21,819,973	20,553,771	
57,950,450	57,264,489	
193,864,669	179,943,456	ذمم أرصدة التأمين الدائنة

شركة النظرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

12. نم للتأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تابع)

31 ديسمبر 2019 (منققة) درهم	31 مارس 2020 (غير منققة) درهم	
5,475,715	5,475,715	توزيعات الأرباح الدائنة
1,385,998	1,753,484	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
1,351,767	1,478,588	إيرادات موجلة
4,500,000	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
17,274,576	9,688,247	الذمم الدائنة الأخرى
<u>29,988,056</u>	<u>18,396,034</u>	
223,852,725	198,339,490	الذمم الدائنة الأخرى

13. توزيعات الأرباح

في 17 مارس 2020، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ 0.40 فلس للسهم الواحد بقيمة 40,000,000 درهم (31 مارس 2019: 35,000,000 درهم).

14. العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		
2019	2020	
21,555,674	13,275,977	الربح للفترة (درهم)
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
0.22	0.13	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

15. الإيرادات من الاستثمارات

31 مارس 2019 (غير منققة) درهم	31 مارس 2020 (غير منققة) درهم	
8,343,113	7,120,398	إيرادات توزيعات الأرباح
2,347,025	2,084,982	إيرادات الفوائد
1,932,947	(7,908,218)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح 7)
(47,181)	-	الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
3,514	-	إيرادات الاستثمار الأخرى
<u>12,579,418</u>	<u>1,297,162</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

16 التقارير القطاعية

16.1 إيرادات ونتائج القطاع

لدى الشركة قطاعين يتم إعداد تقارير لهما، كما هو موضح أدناه، والذين يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل. فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام - ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
 - الاستثمارات - ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.
- المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2019 (غير منقحة)			الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير منقحة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
115,593,718	11,735,748	103,857,970	117,128,082	9,925,349	107,202,733	إيرادات مباشرة
(86,980,904)	(507,327)	(86,473,577)	(89,258,971)	(153,373)	(89,105,598)	تكاليف مباشرة
						إيرادات إكتتاب
148,260	-	148,260	2,223,330	-	2,223,330	أخرى
						مصروفات إكتتاب
(656,080)	-	(656,080)	(713,090)	-	(713,090)	أخرى
						(خسائر) / أرباح
1,934,616	1,934,616	-	(7,908,218)	(7,908,218)	-	استثمار غير نقدية
30,039,610	13,163,037	16,876,573	21,471,133	1,863,758	19,607,375	أرباح القطاع
						مصروفات إدارية
(8,446,638)	-	(8,446,638)	(8,123,658)	-	(8,123,658)	و عمومية
(37,298)	-	(37,298)	(74,831)	-	(74,831)	التكلفة المالية
-	-	-	3,333	3,333	-	إيرادات أخرى
21,555,674	13,163,037	8,392,637	13,275,977	1,867,091	11,408,886	الربح للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

16. التقارير القطاعية (تابع)
16.2 أصول ونتائج القطاع

كما في 31 ديسمبر 2019 (منققة)			الثلاثة اشهر المنتهية في 31 مارس 2020 (غير منققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
831,409,728	220,969,330	610,440,398	922,126,941	466,602,950	455,523,991	أصول القطاع
193,071,447	-	-	23,779,871	-	-	أصول غير مخصصة
<u>1,024,481,175</u>			<u>945,906,812</u>			إجمالي الأصول
627,532,311	9,180,029	618,352,282	632,925,224	7,930,837	624,994,387	التزامات القطاع التزامات غير مخصصة
<u>5,475,718</u>			<u>5,475,715</u>			
<u>633,008,029</u>			<u>638,400,939</u>			إجمالي الإلتزامات
2,141,672	-	2,141,672	706,407	-	706,407	المصرفات الرأسمالية

17. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الأصول المالية والإلتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من الذمم المدينة والأرصدة البنكية والنقد وبعض الأصول الأخرى. تتكون الإلتزامات المالية من الذمم الدائنة وبعض الإلتزامات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في 31 مارس 2020 و31 ديسمبر 2019:

المستوى 1 درهم	المستوى 2 درهم	المستوى 3 درهم	الإجمالي درهم	
132,810,746	-	-	132,810,746	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
35,918,781	8,002,739	-	27,916,042	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
<u>168,729,527</u>	<u>8,002,739</u>	-	<u>160,726,788</u>	
190,053,996	-	-	190,053,996	31 ديسمبر 2019 (مدققة)
43,826,999	8,002,739	-	35,824,260	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
<u>233,880,995</u>	<u>8,002,739</u>	-	<u>225,878,256</u>	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقنية التقييم:

المستوى 1: أسعار الشراء في سوق

المستوى 3: صافي قيمة الأصول بناءً على البيانات المالية المدققة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في 31 مارس 2020

18. التأجير

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي الموجز على النحو التالي:

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
2,348,198	1,197,694	الأصول المتداولة
5,321,373	5,096,864	الأصول غير المتداولة
<u>7,669,571</u>	<u>6,294,558</u>	

فيما يلي حق الاستخدام بالقيمة الدفترية لأصول كما وردت في بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
<u>8,101,123</u>	<u>6,538,169</u>	أصول حق استخدام

19. الالتزامات الطارئة

31 ديسمبر 2019	31 مارس 2020	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
<u>18,706,187</u>	<u>18,572,625</u>	الضمانات البنكية

