

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة ستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2020

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

جدول المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٨-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

يسر مجلس الإدارة أن يعرض نتائج البيانات المالية الغير مدققة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

لقد ارتفع دخل إيرادات الاكتتاب إلى ٤٠,١٨٧,٣٨٤ درهم إماراتي، مقابل ٣٩,٦٠٢,٠٥١ درهم إماراتي كما في يونيو ٢٠١٩، أي بارتفاع قدره ١,٤٨%.

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		التفاصيل
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٦٢,٩٩٨,٥٩٨	١٦٥,٤٣٧,١٥٤	البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الأخر
(١١٩,٠٣١,٦٥٢)	(١٢٧,٩١٩,٨٣١)	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٩,٦٠٢,٠٥١	٤٠,١٨٧,٣٨٤	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١,١٨٢,٨٢٤	١,١٤٩,٥٢٢	صافي إيرادات الإكتتاب
(١٧,٣٣٥,٦١٧)	(١٥,٦١٢,٥٨١)	إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٣٢,٤٢١,٠٥٩	مصروفات عمومية وإدارية
		صافي ربح الفترة
٠,٤٠	٠,٣٢	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	٣٣٩,٨٦٢,٥١٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٩٢,٩١٥,٣٩١	حقوق المساهمين
		إجمالي الأصول

بالنيابة عن مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة
التاريخ



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمال
مكتب ١١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
ص.ب. ٤١٢٥٥
أبوظبي

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠
فاكس +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٨١٦

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكلاً من البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر والبيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الستة 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ٦ أغسطس 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.



جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

قاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٢ أغسطس ٢٠٢٠

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
درهم	درهم		
			الأصول
			ممتلكات ومعدات
١,٩٨٥,٢٤٤	١,٧٩٧,٠١٢		الأصول غير الملموسة
١,٢٥٣,٦١٥	٤,٠١٨,٦٩٥		أصول حق الاستخدام
٨,١٠١,١٢٣	٦,٤٢٧,٤٦٤	١٧	الاستثمارات العقارية
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥		ودائع نظامية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٥,٥١٠,٢٤٢	١٥,٠٧٢,٦٤٨		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٤٣,٤٧٠,٧٢٤	٥	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٣٦,٣٨٩,٧١٢	٦	ذمم أرصدة التأمين المدينة
١١٦,٨٧٥,٥٥٢	١٢٩,٦٢٦,٨٦٢	٧	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٩٨,٩٠٠,٥٥٢	١٠٩,٤٤٤,٧٧٨	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	١٤٧,٦٨٥,٢٦٥	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٧,٣٩١,٦٦٠	٤٨,٩٦٦,٣٦٨	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٥٩١,٥٦٥	-	٨	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٦,١١٠,٥٢٢	١١,٣٧٠,٤٠٦	٧	الودائع
١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	٢٢٧,٩٥٩,٦٤٨	٩	النقدية ومافي حكمها
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	٣٤,٨٩٤,٠٨٤	٩	إجمالي الأصول
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٩٢,٩١٥,٣٩١		
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال والاحتياطيات
			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 إعادة تقييم الاستثمارات
(٥,٢٧٦,٣٠٧)	(٤٧,٧٨٢,٦٣٦)		الأرباح المرحلة
١٠١,٧٤٩,٤٥٣	٩٢,٦٤٥,١٤٩		إجمالي حقوق الملكية
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	٣٣٩,٨٦٢,٥١٣		الالتزامات
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٩١٥,٨٢٥	٨,١٧٣,٢٧٢		ذمم التأمين الدائنة
١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	١٩٤,٤٢٤,٩١٩	١١	ذمم دائنة أخرى
٢٩,٩٨٨,٠٥٦	١٧,١٣٧,٤٠٨	١١	إلتزامات عقود الإيجار
٧,٦٦٩,٥٧١	٦,٢١٨,٨٩٧	١٧	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٢٤,٧٣٩,٩٩٤	٢٣,١٤٩,٩٧٢		المخصصات الفنية
١٣٨,٧٩٢,٤٨١	١٤٤,٠٥٨,٦٠٤	٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦١,٩٨٤,٢٦٦	١٧٩,٤٨٠,١١٢	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٦١,١٢٤,٧٩٣	٧٤,٤٣١,٠٩٦	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٢٥,١٣٥	٨	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٦٦٤,٨٦٦	١,٠٥٣,٤٦٣	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	٦٥٣,٠٥٢,٨٧٨		إجمالي الإلتزامات
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٩٢,٩١٥,٣٩١		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٠ وتم اعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

عضو مجلس الإدارة



المدير العام

مساعد المدير العام - المالية

إلى الإيضاحات من ١ - ١٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦٢,٩٩٨,٥٩٨	١٦٥,٤٣٧,١٥٤	٧٦,٤١٧,٧٨١	٧٥,٩٤٢,٤٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١٩,٠٣١,٦٥٢)	(١٢٧,٩١٩,٨٣١)	(٥٥,٩٤٣,٢٠٨)	(٦٠,٧٤٠,٥٤٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٤٣,٩٦٦,٩٤٦	٣٧,٥١٧,٣٢٣	٢٠,٤٧٤,٥٧٣	١٥,٢٠١,٩٣١	صافي الأقساط
٤,٢٧٥,٨٨٠	٥,٢٧٧,٦٠٣	٣,٥١١,٩٢١	٥,١٤٧,٠٠٣	التغير في صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٢٤٢,٨٢٦	٤٢,٧٩٤,٩٢٦	٢٣,٩٨٦,٤٩٤	٢٠,٣٤٨,٩٣٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٩,١٤٢,٦٥٧	٣١,٠٢٩,٣٤٧	١٤,٣٨٩,٤٧٦	١٣,٣٢١,٢٨٩	العمولات المكتسبة
(١٨,٣٧٤,٦٤٠)	(١٧,٥٥٧,٦١٢)	(٩,٢٨٩,٨٧٦)	(٨,٥٣٠,٦٨٣)	العمولات المدفوعة
٥٩,٠١٠,٨٤٣	٥٦,٢٦٦,٦٦١	٢٩,٠٨٦,٠٩٤	٢٥,١٣٩,٥٤٠	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(٩٢,٦٠٦,٧١٤)	(٦٩,٩٩٢,١١٤)	(٤٤,٦٨١,٩٦٧)	(٢٩,١٤٢,٧٣١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٨,٨٠٣,٤٠٦	٥٥,٢٧٤,٤٧٧	٣٣,٤٩٣,٤٠٩	٢٣,١٤٥,٧٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣,٨٠٣,٣٠٨)	(١٤,٧١٧,٦٣٧)	(١١,١٨٨,٥٥٨)	(٥,٩٩٧,٠٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٥٨٧,٤٢٢	(١٧,٤٩٥,٨٤٦)	٦,٨٠٢,٦٢٨	(٣,٣١٢,٧٣٨)	التغير في مخصص المطالبات القائمة
(٤,٥٤٨,٩١٨)	١٧,٠٣٦,٣٨٦	(٢,٦٨٣,٩٨٦)	٣,٤٥٥,٩٦٥	التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(١,٩٨٦,٧٥٧)	(١,٧٣١,٥٩٥)	٧٢٣,٧٤٦	٤٤٣,٤٢٩	التغير في احتياطي مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
(١٥٣,٩٨٣)	١,٠١٩,٨٣٨	(١٥٣,٩٨٣)	٢,٠٢١,٨٨٣	التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية - بالصافي
(٤٦,٩٥٢)	(٦٦١,٦٢٧)	٨٨,٠١٣	(١٣٢,٠٢٥)	التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي
(١٨,٩٥٢,٤٩٦)	(١٦,٥٥٠,٤٨١)	(٦,٤١٢,١٤٠)	(٣,٥٢٠,٤٩٥)	صافي المطالبات المتكبة
٤٠,٠٥٨,٣٤٧	٣٩,٧١٦,١٨٠	٢٢,٦٧٣,٩٥٤	٢١,٦١٩,٠٤٥	إيرادات الإكتتاب
١,١٦٤,٢٣٨	٢,٣١٦,٧٩٠	١,٠١٥,٩٧٦	٩٣,٤٦٠	إيرادات إكتتاب أخرى
(١,٦٢٠,٥٣٤)	(١,٨٤٥,٥٨٦)	(٩٦٤,٤٥٤)	(١,١٣٢,٤٩٦)	المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بالإكتتاب
٣٩,٦٠٢,٠٥١	٤٠,١٨٧,٣٨٤	٢٢,٧٢٥,٤٧٦	٢٠,٥٨٠,٠٠٩	صافي إيرادات الإكتتاب
١٦,٨٥٥,٩٤٣	٦,٨٣٨,٩٥٠	٤,٢٧٦,٥٢٥	٥,٥٤١,٧٨٨	إيرادات الاستثمار
١,١٨٢,٨٢٤	١,١٤٩,٥٢٢	٥٩٩,٢٠٧	٥٨٢,٩٢٦	إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)
١٨,١٦٧	١٠,١٣٣	١٨,١٦٧	٦,٨٠٠	إيرادات أخرى - صافي
٥٧,٦٥٨,٩٨٥	٤٨,١٨٥,٩٨٩	٢٧,٦١٩,٣٧٥	٢٦,٧١١,٥٢٣	مجمل الدخل
(١٧,٣٣٥,٦١٧)	(١٥,٦١٢,٥٨١)	(٨,٨٨٨,٩٧٩)	(٧,٤٨٨,٩٢٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(٩٨,٥١٧)	(١٥٢,٣٤٩)	(٦١,٢١٩)	(٧٧,٥١٨)	تكلفة التمويل
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٣٢,٤٢١,٠٥٩	١٨,٦٦٩,١٧٧	١٩,١٤٥,٠٨٢	صافي ربح الفترة
٠,٤٠	٠,٣٢	٠,١٩	٠,١٩	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

إن الإيضاحات من ١ - ١٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير المدققة درهم إماراتي	غير المدققة درهم إماراتي	غير المدققة درهم إماراتي	غير المدققة درهم إماراتي	
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٣٢,٤٢١,٠٥٩	١٨,٦٦٩,١٧٧	١٩,١٤٥,٠٨٢	الربح للفترة
(الخسارة) / الربح الشامل الآخر البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:				
الربح من بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر				
-	٢٠٩,١٢٠	-	٢٠٩,١٢٠	
٤,٧١٠,٨٦٤	(٤٤,٢٤٠,٨١٢)	(٨,١٢١,٦٦٦)	١٣,٠٠٢,٤٣٨	التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٧١٠,٨٦٤	(٤٤,٠٣١,٦٩٢)	(٨,١٢١,٦٦٦)	١٣,٢١١,٥٥٨	(الخسارة) / الربح الشامل للفترة
٤٤,٩٣٥,٧١٥	(١١,٦١٠,٦٣٣)	١٠,٥٤٧,٥١١	٣٢,٣٥٦,٦٤٠	إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل للفترة

إن الإيضاحات من ١ - ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مختصرة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٧٦,٠٤٨,٥٦١	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٤٠,٢٢٤,٨٥١	-	-	-	-
٤,٧١٠,٨٦٤	-	٤,٧١٠,٨٦٤	-	-	-
٤٤,٩٣٥,٧١٥	٤٠,٢٢٤,٨٥١	٤,٧١٠,٨٦٤	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٧١,٣٨١,٢٣٤	٨١,٢٧٣,٤١٢	(٤,٨٩٢,١٧٨)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	١٠١,٧٤٩,٤٥٣	(٥,٢٧٦,٣٠٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٢,٤٢١,٠٥٩	٣٢,٤٢١,٠٥٩	-	-	-	-
(٤٤,٠٣١,٦٩٢)	-	(٤٤,٠٣١,٦٩٢)	-	-	-
(١١,٦١٠,٦٣٣)	٣٢,٤٢١,٠٥٩	(٤٤,٠٣١,٦٩٢)	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١,٥٢٥,٣٦٣)	١,٥٢٥,٣٦٣	-	-	-
٣٣٩,٨٦٢,٥١٣	٩٢,٦٤٥,١٤٩	(٤٧,٧٨٢,٦٣٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ يونيو (غير مدقق)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
الربح الصافي خلال الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
توزيعات أرباح معطى عنها ومدفوعة
الأرباح المرحلة إلى الأرباح المحتجزة عند
استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل

إن الإيضاحات من ١ - ١٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	إيضاح
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٣٢,٤٢١,٠٥٩	
(٤,١٢١,٨٩٧)	(٦,٢٩٧,٤٤١)	
(٨,٦٣٢,٣٢٠)	٣١,٤٦٣,٧٧٦	
٣,٦٢٧,٥٢٥	(٢٨,٦١١,٠٩٤)	
-	(٥,٦٢٥)	
(٢,٢٧٤,٨٠٧)	٥,٨٩٥,٦٧٢	٧,١٥
(٨,٨٤٠)	(١٣٧,٦٢٥)	١٥
٢٧٥,٥٠٠	٢٦٨,٤٤٣	
١,٠١٤,٢٨٩	٩٣٨,٠٣٠	
٢٤٥,٠٥٨	٣٩٤,٨٩٠	
٩٨,٥١٧	١٥٢,٣٤٩	
-	(٤٣,٣٩٢)	
(١٨,١٦٧)	(١٠,١٣٣)	
(٩,٣٦٧,٧٥٦)	(٨,٦٦٤,١٣٥)	١٥
(٤,٧٧٥,٢٧١)	(٣,٩٣٢,٨٦٢)	١٥
١٦,٢٨٦,٦٨٢	٢٣,٨٣١,٩١٢	
(١٧,٢٣٣,٨٦٣)	(١٣,٢٠٧,٦٨٧)	
٣,١٦٩,٢٥٠	(١٢,٢٩٠,٣٩٨)	
(٤٣٨,٣٣٦)	٤٣٧,٥٩٤	
١,١٩٥,٠٨٢	(١,٥٩٠,٠٢٢)	
٢,٩٧٨,٨١٥	(٢,٨١٨,٦٠١)	
(١٤٦,٧٨٦)	(١٠,٩٩٦)	
٢,٨٣٢,٠٢٩	(٢,٨٢٩,٥٩٧)	
(٥١٤,٣٣٨)	(٢٢٧,١٠٨)	
١٨,١٦٧	١٧,٤٧٥	
(٤٥٢,٥٩٧)	(٣,١٥٩,٩٧٠)	
٤,١٧٦,٩٠٠	-	
١٢,٣٩٥,١٥٥	(١٢٣,٥٩٢,٠٩٤)	
٤,٧٧٥,٢٧١	٣,٣٦٥,٨٠٠	
٩,٣٦٧,٧٥٦	٨,٦٦٤,١٣٥	
٢٩,٧٦٦,٣١٤	(١١٤,٩٣١,٧٦٢)	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٣
(١,٢٤٦,٢١٩)	(٤١٦,٠٠٤)	
(٣٦,٢٤٦,٢١٩)	(٤٠,٤١٦,٠٠٤)	
(٢,٦٤٧,٨٧٦)	(١٥٨,١٧٧,٣٦٣)	
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	
١٣,٣٩٨,٥٧٣	٣٤,٨٩٤,٠٨٤	١٠

إن الإيضاحات من ١ - ١٨ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. النشاط والشكل القانوني

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبو ظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لسنة ١٩٧٩.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبو ظبي 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 ٣١٩، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠٢٠.

٢. أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية الموجزة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 بدرهم 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

هذا وقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية، والتي تم تدقيقها مؤخراً في ظل جائحة فيروس كورونا (COVID - ١٩)، تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات والشكوك لا تزال مماثلة لتلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة مؤخراً، وستواصل الإدارة بمراقبة الموقف، على أن تنعكس التغييرات المطلوبة في التقارير المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تابع)

أثر جائحة فيروس كورونا (١٩ - COVID)

استجابة لانتشار Covid-١٩ حيث تعمل الشركة وما نتج عن ذلك من اضطرابات للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الوقائية، شملت وضع خطة أعمال طارئة، لضمان صحة وسلامة الموظفين، والمجتمع ككل، وضمان استمرار قدرتها على تقديم خدماتها في السوق. هذا ولا تزال أنشطة الشركة وأعمالها غير متأثرة بشكل كبير. استناداً إلى هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا (١٩ - COVID) لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢٠

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ عرض البيانات المالية ومعايير المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
- تعريف الأعمال - تعديلات على جميع الأعمال، المعيار الدولي للتقارير المالية ٣.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح (IBOR)).

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

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمنقحة الصادرة مؤخراً، ولم تصبح سارية المفعول بعد.

المعايير والتفسيرات التي يبدأ سريانها على الفترات السنوية ابتداءً من/ وبعد ١ يناير ٢٠٢٢.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والذي يعالج تصنيف الإلتزامات على أنها الإلتزامات متداولة أو غير متداولة، ما يوفر نهجاً أكثر عمومية على أساس الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ إعداد التقرير.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات، والآلات، والمعدات" وذلك فيما يتعلق بالعائدات من بيع السلع المنتجة ريثما يتم إحضار الأصل إلى الموقع، واستيفاء الشروط اللازمة للأصل، حتى يصبح جاهز للاستخدام على النحو المخطط له من قبل الإدارة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والتي تعدل ما يتعلق بالتكاليف التي ينبغي على الشركة إدراجها على أنها تكاليف وفاء بالعقود، وذلك عند تقييم العقد للنظر فيما إذا عقداً ملزماً.

السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات المصدرة الغير سارية بعد (تابع)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد لتقارير المالية رقم ٣، "جمع الأعمال"، حيث حدثت المراجع القديمة في هذا المعيار، دون تغيير متطلباته بشكل كبير.
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.
- المعايير والتفسيرات التي يبدأ سريانها على الفترات السنوية ابتداءً من/ وبعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" والذي يتطلب قياس إلتزامات التأمين بالقيم الحالية عند الوفاء، وتقديم نهج أكثر اتساقاً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وضعت هذه المتطلبات لتحقيق نوع من الاتساق للمبادئ المحاسبية فيما يخص عقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وذلك فيما يخص عقود التأمين ابتداءً من ١ من يناير ٢٠٢١.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، لمعالجة تحفظات وتحديات تطبيق المعيار، والتي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" عام ٢٠١٧.
- المعايير والتفسيرات المؤجل تاريخ سريانها لأجل غير محدد، ومسموح تطبيقها.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" ذات الصلة بمعاملات البيع أو المساهمة بالأصول من قبل مستثمر إلى شركته أو مشروعه المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٤. ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة النظامية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٩,٩٨٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٩٨٠,٠٠٠</u>	

٥. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٤٣,٤٧٠,٧٢٤	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٥,١٢٤,٧٢٩	إضافات
(٢,٣٤٢,٤٦٠)	(٤,٥٤٣,٢٢٧)	استبعادات
(٤٤,٢٤٠,٨١٢)	٥,١٢٢,١٠٤	التغير في القيمة العادلة
<u>١٤٣,٤٧٠,٧٢٤</u>	<u>١٩٠,٠٥٣,٩٩٦</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٦. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٦,٢٦٤,٣٠٥	١٦,٦٧٤,٥٣٦	سندات دين متداولة
١٣,٢٩٦,٦٧١	١٩,١٤٩,٧٢٤	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة
٦,٨٢٨,٧٣٦	٨,٠٠٢,٧٣٩	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>٣٦,٣٨٩,٧١٢</u>	<u>٤٣,٨٢٦,٩٩٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٥٩١,٩٦٦	إضافات
(١,٥٤١,٦١٥)	(٤٧,٥٢٠,١٤٧)	استبعادات
(٥,٨٩٥,٦٧٢)	١,٠٩٥,٠١٣	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٥)
٣٦,٣٨٩,٧١٢	٤٣,٨٢٦,٩٩٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٧. ذم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذم المدينة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١١٠,٩٨٢,٢٥٥	١٠٨,٦٥٥,٨٧٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١,١٧٨,٥١٤	١٣٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١١)
٣,٨٩٦,٥٢٧	٥,٦٧٨,٧٠١	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
٣٧,٤٨٩,٩٤١	٢٦,٣٢٩,٥٨٦	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
١٥٣,٥٤٧,٢٣٧	١٤٠,٨٠١,٥٥٢	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٣,٩٢٠,٣٧٥)	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	
١٢٩,٦٢٦,٨٦٢	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	ذم أرصدة التأمين المدينة
٩٢٥,٤٢٦	١,١٧٠,٦٤٥	المبالغ المدفوعة مقدماً
٢,٩٢٦,٥٣٠	٢,٣٥٩,٤٦٨	الفوائد المدينة
٧,٥١٨,٤٥٠	٢,٥٨٠,٤٠٩	الذم المدينة الأخرى
١١,٣٧٠,٤٠٦	٦,١١٠,٥٢٢	المبالغ المدفوعة مقدماً والذم المدينة الأخرى
١٤٠,٩٩٧,٢٦٨	١٢٢,٩٨٦,٠٧٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٨. التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
		التزامات عقود التأمين
١٦١,٩٨٤,٢٦٦	١٧٩,٤٨٠,١١٢	احتياطي الإلتزامات القائمة
٦١,١٢٤,٧٩٣	٧٤,٤٣١,٠٩٦	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٣٨,٧٩٢,٤٨١	١٤٤,٠٥٨,٦٠٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٢٥,١٣٥	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٦٦٤,٨٦٦	١,٠٥٣,٤٦٣	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	٤٠٣,٩٤٨,٤١٠	
		أصول عقود إعادة التأمين
١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	١٤٧,٦٨٥,٢٦٥	احتياطي الإلتزامات القائمة
٣٧,٣٩١,٦٦٠	٤٨,٩٦٦,٣٦٨	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩٨,٩٠٠,٥٥٢	١٠٩,٤٤٤,٢٧٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٩١,٥٦٥	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٢٦٧,٥٣٢,٦٥٦	٣٠٦,٠٩٥,٩١١	
		أصول التأمين - صافي
٣١,٣٣٥,٣٨٧	٣١,٧٩٤,٨٤٧	احتياطي الإلتزامات القائمة
٢٣,٧٣٣,١٣٣	٢٥,٤٦٤,٧٢٨	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٩,٨٩١,٩٢٩	٣٤,٦١٤,٣٢٦	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٦٣,٥٠٨	٤,٩٢٥,١٣٥	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٠٧٣,٣٠١	١,٠٥٣,٤٦٣	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١٠١,٢٩٧,٢٥٨	٩٧,٨٥٢,٤٩٩	

٩. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
١٧٦,٩٦١	١٢٧,٠١٤	النقد في الصندوق
١٩٢,٨٩٤,٤٨٦	٣٤,٧٦٧,٠٧٠	الحسابات الجارية
١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	٢٢٧,٩٥٩,٦٤٨	ودائع آجله*
٢٩٧,٤٣٩,٠٠١	٢٦٢,٨٥٣,٧٣٢	الأرصدة البنكية والنقدية
(١٠٤,٣٦٧,٥٥٤)	(٢٢٧,٩٥٩,٦٤٨)	ناقصاً: ودائع آجله ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	٣٤,٨٩٤,٠٨٤	النقد وما يعادله

* تم تسجيل الودائع الآجلة بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٣٩٢,٢٢٧ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٣٩٢,٢٢٠ درهم).

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الآجلة والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٦٦% و ٣,٤٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥٥% إلى ٤,١٠%) 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٠. 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١,١٧٨,٥١٤	١٣٧,٢٩٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٨)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١,١٢٣,٦٥٧	١,٠٣٥,٣٩٩	الأقساط المكتتبة
٤٨٠,٨٤٩	٢٢١,٤٨٦	المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١,١٧٤,٦٥٦	١,١٧٤,٨٦٠	مكافآت قصيرة الأجل
٥٧,٢٩٦	٥٦,٩٨١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٣١,٩٥٢	١,٢٣١,٨٤١	

١١. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
٦٩,٦٤٨,٩١٣	٥٧,١٩٣,٦٩٨	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٤٨,٠٦٨,٥٤٤	٥٦,٩٠٠,٥٤٨	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين
٢١,١٢٦,٧٦٥	٢١,٨١٩,٩٧٣	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين
٥٥,٥٨٠,٦٩٧	٥٧,٩٥٠,٤٥٠	احتياطي الأقساط المحتجز
١٩٤,٤٢٤,٩١٩	١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	ذمم أرصدة التأمين الدائنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١١. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥	توزيعات الأرباح الدائنة
١,١٣٣,٣٨٣	١,٣٨٥,٩٩٨	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,١٣٣,٠٣٣	١,٣٥١,٧٦٧	إيرادات مؤجلة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٣٩٥,٢٧٧	١٧,٢٧٤,٥٧٦	الذمم الدائنة الأخرى
١٧,١٣٧,٤٠٨	٢٩,٩٨٨,٠٥٦	
٢١١,٥٦٢,٣٢٧	٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥	الذمم الدائنة الأخرى

١٢. توزيعات الأرباح

في ١٧ مارس ٢٠٢٠، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٤٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

١٣. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٣٢,٤٢١,٠٥٩	١٨,٦٦٩,١٧٧	١٩,١٤٥,٠٨٢	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٤٠	٠,٣٢	٠,١٩	٠,١٩	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

١٤. إيرادات من الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٩,٣٦٧,٧٥٦	٨,٦٦٤,١٣٥	١,٠٢٤,٦٤٣	١,٥٤٣,٧٣٧	إيرادات توزيعات الأرباح
٤,٧٧٥,٢٧١	٣,٩٣٢,٨٦٢	٢,٤٢٨,٢٤٦	١,٨٤٧,٨٨٠	إيرادات الفوائد
٢,٢٧٤,٨٠٧	(٥,٨٩٥,٦٧٢)	٣٤١,٨٦٠	٢,٠١٢,٥٤٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)
٨,٨٤٠	١٣٧,٦٢٥	٥٦,٠٢١	١٣٧,٦٢٥	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢٩,٢٦٩	-	٤٢٥,٧٥٥	-	إيرادات الاستثمار الأخرى
١٦,٨٥٥,٩٤٣	٦,٨٣٨,٩٥٠	٤,٢٧٦,٥٢٥	٥,٥٤١,٧٨٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥. التقارير القطاعية

١٥,١ 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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)					
٢٠١٩			٢٠٢٠		
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم
٢٠٨,٢٢١,٤٢٢	١٦,٠٨٠,١٦٧	١٩٢,١٤١,٢٥٥	٢١٠,٦٢١,٢٠٠	١٤,١٥٤,٦٩٩	١٩٦,٤٦٦,٥٠١
(١٥٢,٤٥٨,٥٧٨)	(٣٧٥,٦٧٠)	(١٥٢,٠٨٢,٩٠٨)	(١٥٧,٠٢٠,٨٧٦)	(٢٧٠,٥٥٥)	(١٥٦,٧٥٠,٣٢١)
١,١٦٤,٢٣٨	-	١,١٦٤,٢٣٨	٢,٣١٦,٧٩٠	-	٢,٣١٦,٧٩٠
(١,٦٢٠,٥٣٤)	-	(١,٦٢٠,٥٣٤)	(١,٨٤٥,٥٨٦)	-	(١,٨٤٥,٥٨٦)
٢,٣٣٤,٢٧٠	٢,٣٣٤,٢٧٠	-	(٥,٨٩٥,٦٧٢)	(٥,٨٩٥,٦٧٢)	-
٥٧,٦٤٠,٨١٨	١٨,٠٣٨,٧٦٧	٣٩,٦٠٢,٠٥١	٤٨,١٧٥,٨٥٦	٧,٩٨٨,٤٧٢	٤٠,١٨٧,٣٨٤
(١٧,٣٣٥,٦١٦)	-	(١٧,٣٣٥,٦١٦)	(١٥,٦١٢,٥٨١)	-	(١٥,٦١٢,٥٨١)
(٩٨,٥١٧)	-	(٩٨,٥١٧)	(١٥٢,٣٤٩)	-	(١٥٢,٣٤٩)
١٨,١٦٦	١٨,١٦٦	-	١٠,١٣٣	١٠,١٣٣	-
٤٠,٢٢٤,٨٥١	١٨,٠٥٦,٩٢٣	٢٢,١٦٧,٩١٨	٣٢,٤٢١,٠٥٩	٧,٩٩٨,٦٠٥	٢٤,٤٢٢,٤٥٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)					
٢٠١٩			٢٠٢٠		
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم
٩٢,٦٢٧,٧٠٤	٤,٣٤٤,٤١٩	٨٨,٢٨٣,٢٨٥	٩٣,٤٩٣,١١٨	٤,٢٢٩,٣٥٠	٨٩,٢٦٣,٧٦٨
(٦٥,٤٧٧,٦٧٤)	١٣١,٦٥٧	(٦٥,٦٠٩,٣٣١)	(٦٧,٧٦١,٩٠٥)	(١١٧,١٨٢)	(٦٧,٦٤٤,٧٢٣)
١,٠١٥,٩٧٨	-	١,٠١٥,٩٧٨	٩٣,٤٦٠	-	٩٣,٤٦٠
(٩٦٤,٤٥٤)	-	(٩٦٤,٤٥٤)	(١,١٣٢,٤٩٦)	-	(١,١٣٢,٤٩٦)
٣٩٩,٦٥٤	٣٩٩,٦٥٤	-	٢,٠١٢,٥٤٦	٢,٠١٢,٥٤٦	-
٢٧,٦٠١,٢٠٨	٤,٨٧٥,٧٣٠	٢٢,٧٢٥,٤٧٨	٢٦,٧٠٤,٧٢٣	٦,١٢٤,٧١٤	٢٠,٥٨٠,٠٠٩
(٨,٨٨٨,٩٧٨)	-	(٨,٨٨٨,٩٧٨)	(٧,٤٨٨,٩٢٣)	-	(٧,٤٨٨,٩٢٣)
(٦١,٢١٩)	-	(٦١,٢١٩)	(٧٧,٥١٨)	-	(٧٧,٥١٨)
١٨,١٦٦	١٨,١٦٦	-	٦,٨٠٠	٦,٨٠٠	-
١٨,٦٦٩,١٧٧	٤,٨٩٣,٨٩٦	١٣,٧٧٥,٢٨١	١٩,١٤٥,٠٨٢	٦,١٣١,٥١٤	١٣,٠١٣,٥٦٨

١٥. التقارير القطاعية (تابع)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١٥.٢ أصول ونتائج القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٨٣١,٤٠٩,٧٢٨	٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠	٦١٠,٤٤٠,٣٩٨	٩٥٨,٠٢١,٣٠٧	٤٨٣,٦١٢,٣٠٩	٤٧٤,٤٠٨,٩٩٨	أصول القطاع
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	-	-	٣٤,٨٩٤,٠٨٤	-	-	أصول غير مخصصة
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠	٦١٠,٤٤٠,٣٩٨	٩٩٢,٩١٥,٣٩١	٤٨٣,٦١٢,٣٠٩	٤٧٤,٤٠٨,٩٩٨	إجمالي الأصول
٦٢٧,٥٣٢,٣١١	٩,١٨٠,٠٢٩	٦١٨,٣٥٢,٢٨٢	٦٤٧,٥٧٧,١٦٣	٧,٨٥٥,١٧٦	٦٣٩,٧٢١,٩٨٧	التزامات القطاع
٥,٤٧٥,٧١٨	-	-	٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	التزامات غير مخصصة
٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	٩,١٨٠,٠٢٩	٦١٨,٣٥٢,٢٨٢	٦٥٣,٠٥٢,٨٧٨	٧,٨٥٥,١٧٦	٦٣٩,٧٢١,٩٨٧	إجمالي الإلتزامات
٢,١٤١,٦٧٢	-	٢,١٤١,٦٧٢	٣,٣٨٧,٠٧٨	-	٣,٣٨٧,٠٧٨	المصرفيات الرأسمالية

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الأصول المالية والإلتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من الودائع نظامية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ذمم التأمين المدينة، الودائع، والأرصدة البنكية والنقد وبعض الأصول الأخرى. وتتكون الإلتزامات المالية من ذمم التأمين الدائنة، والتزامات عقود الإيجار، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
١٤٣,٤٧٠,٧٢٤	-	-	١٤٣,٤٧٠,٧٢٤	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٣٦,٣٨٩,٧١٢	٦,٨٢٨,٧٣٦	-	٢٩,٥٦٠,٩٧٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧٩,٨٦٠,٤٣٦	٦,٨٢٨,٧٣٦	-	١٧٣,٠٣١,٧٠٠	
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	-	-	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٣٥,٨٢٤,٢٦٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢٣٣,٨٨٠,٩٩٥	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٢٥,٨٧٨,٢٥٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تقنية التقييم:

المستوى ١: أسعار الشراء في سوق

المستوى ٣: صافي قيمة الأصول بناءً على البيانات المالية المدققة.

١٧. التأجير

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢,٣٤٨,١٩٨	١,١٤٦,٦٩٤	الاصول المتداولة
٥,٣٢١,٣٧٣	٥,٠٧٢,٢٠٣	الاصول غير المتداولة
<u>٧,٦٦٩,٥٧١</u>	<u>٦,٢١٨,٨٩٧</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
<u>٨,١٠١,١٢٣</u>	<u>٦,٤٢٧,٤٦٤</u>	أصول حق استخدام

١٨. الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
<u>١٨,٧٠٦,١٨٧</u>	<u>١٨,٥٧٢,٦٢٥</u>	الضمانات البنكية