

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**  
تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

# شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

كما هو مذكور أدناه، ارتفع الربح للفترة بمبلغ ٢,٥٣٢,٨١٦ درهم مقارنة بالفترة نفسها من السنة السابقة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

٢٥٧,٤٠٩,٩٥٧	٢٤٧,٩٠٩,١٥١
٨١,٢١٦,١٥٠	٦٨,٧١٤,٩٩٨
(٣٥,٤٣٦,٦١٩)	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)
١٧,١٦٣,٣١٨	٢٣,١٣٣,٥٩٧
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٥,٤٧٥,٦٦٥
٠,٦٣	٠,٦٥

التفاصيل

### بيان الدخل المختصر

إجمالي الأقساط المكتتبة  
صافي إيرادات الاكتتاب  
المصاريف العمومية والإدارية  
الإيرادات من الاستثمارات والعقارية  
الربح للفترة

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٣٩٧,١١٤,٦٥٤
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠٣٤,٣٩٢,٢٧٨

### بيان المركز المالي المختصر

حقوق المساهمين  
إجمالي الموجودات



بالتأييد عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ

**شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع**  
البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والابضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

### مسألة أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٩.

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم التقييد: ٨١١

١٠ نوفمبر ٢٠١٩

أبوظبي

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,١٦٤,٩٣٨	١,٢٥٩,٠٥٢		الممتلكات والمعدات
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٣١٣,٢٨٩		الموجودات غير الملموسة
-	٨,٥٤٣,٧٢٧	٣	موجودات حق الاستخدام
٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠		الاستثمارات العقارية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	الودائع النظامية
١٦,٩٧٤,٦٥٩	١٦,٠١٢,٧١٢		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٨٩,٥٤٣,٨٦٠	٥	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩,٦٦٠,١٦٧	٤٤,١٥١,٢٤٨	٦	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١٢٩,٩٩٨,٢٥٣	٧	ذمم أرصدة التأمين المدينة
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٠٣,١١٤,٧٠٠	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٢١,٣٥٥,٣٩٤	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٥,١٥٦,٣٠٢	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١١٧,٧٥٠	١,٣٣٥,٣٠٧	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٧,٥٤١,٧٥٥	١١,٤١٣,٥٣٩	٧	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٩٧,١٨٥,٣٥٨	٩	الودائع
١٧,٠٤٦,٤٤٩	٨٠,٤٥١,١٣٧	٩	الأرصدة لدى البنوك والنقد
<b>١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١</b>	<b>١,٠٣٤,٣٩٢,٢٧٨</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			رأس المال والاحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٩,٦٠٣,٠٤٢)	(٤,٤٠٩,٥٧٢)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٧٦,٠٤٨,٥٦١	١٠٦,٥٢٤,٢٢٦		الأرباح المحتجزة
<b>٣٦١,٤٤٥,٥١٩</b>	<b>٣٩٧,١١٤,٦٥٤</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٥٤٨,٨٧٣	٧,٧٨١,٠١٣		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٧,٠٨٢,١٨٨	١١	ذمم التأمين الدائنة
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	١٧,٤٣٨,٧٨٩	١١	ذمم دائنة أخرى
-	٧,٩٠٠,٣٨٧	٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢٧,٩٧٩,٨٧٣	٢٧,٩٥٧,٢٨٥		إيرادات العمولات غير المكتسبة
			المخصصات الفنية
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٤٤,٨٩١,٦١٨	٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥٥,١٦٩,١١٤	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧٢,٤٩٦,٨٧٨	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٠٢,٤٤٣	٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصصة
١١٧,٧٥٠	٢,٠٥٧,٩٠٩	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
<b>٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢</b>	<b>٦٣٧,٢٧٧,٦٢٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١</b>	<b>١,٠٣٤,٣٩٢,٢٧٨</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات</b>



رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير العام المساعد - المالية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٢٥٧,٤٠٩,٩٥٧	٢٤٧,٩٠٩,١٥١	٧٤,٣٧٩,٢٥١	٨٤,٩١٠,٥٥٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧٩,٢١٦,٣٩١)	(١٧٧,٥٧٤,١٩٩)	(٥١,٣٨٤,٣٧٣)	(٥٨,٥٤٢,٥٤٧)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٧٨,١٩٣,٥٦٦	٧٠,٣٣٤,٩٥٢	٢٢,٩٩٤,٨٧٨	٢٦,٣٦٨,٠٠٦	صافي الأقساط
٢,٧١٦,٦٥٨	٢,٦٧٥,١٣٥	٥,٤٩٧,٦١٧	(١,٤٤٦,٧١٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة
٨٠,٩١٠,٢٢٤	٧٣,٠١٠,٠٨٧	٢٨,٤٩٢,٤٩٥	٢٤,٩٢١,٢٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
٤٩,٩٥٩,٩٠٧	٤٦,٨٥٢,٩٠٠	١٩,٠٤٤,٩٢٩	١٧,٧١٠,٢٤٣	العمولات المكتتبة
(٣٢,٦٦٤,٥٧٨)	(٢٧,٩٢٥,١٥٩)	(١٠,٦٥٢,٠٨١)	(٩,٥٥٠,٥١٩)	العمولات المتكبدة
٩٨,٢٠٥,٥٥٣	٩١,٩٣٧,٨٢٨	٣٦,٨٨٥,٣٤٣	٣٣,٠٨٠,٩٦٨	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٤٠,١٣٨,٦٢٤)	(١٢٧,٠٥٤,٦١٥)	(٣٦,٨٥٣,١١٦)	(٣٤,٤٤٧,٩٠١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٢,٣٦٠,٤٢٤	٩٦,١٢١,٨٠٦	٢٤,٥٤٦,٣٠٦	٢٧,٣١٨,٤٠٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٧,٧٧٨,٢٠٠)	(٣٠,٩٣٢,٨٠٩)	(١٢,٣٠٦,٨١٠)	(٧,١٢٩,٥٠١)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٠٥٣,٠١٠	١٠,٨٩٥,٦٨٢	(٣,٠٥٣,٧٠٦)	(٦٩١,٧٤٠)	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(١٠,٢١٠,٩٣٨)	(٢٦٨,٢٢٥)	٦,٩٨٠,٤٦٠	٤,٢٨٠,٦٩٣	التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٣,٨٥١,٢١٥	(٢,٢٧٢,٨٨٦)	٤,٦٥١,٦٢٤	(٢٨٦,١٢٩)	التغير في احتياطي صافي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨٧٦,٦٩٣	(٨١,٢٤٧)	٥٣,٥٧٦	(٣٤,٢٩٥)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصصة
(١٥,٢٠٨,٢٢٠)	(٢٢,٦٥٩,٤٨٥)	(٣,٦٧٤,٨٥٦)	(٣,٨٦٠,٩٧٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٨٢,٩٩٧,٣٣٣	٦٩,٢٧٨,٣٤٣	٣٣,٢١٠,٤٨٧	٢٩,٢١٩,٩٩٦	إيرادات الاكتتاب
٧٦٤,٧٣٧	١,٥٣٨,١٢٣	٥٣٩,٦١٢	٣٧٣,٨٨٥	الإيرادات الأخرى المتعلقة بالاكتتاب
(٢,٥٤٥,٩٢٠)	(٢,١٠١,٤٦٨)	(٨٤٢,٨٣٠)	(٤٨٠,٩٣٤)	المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بالاكتتاب
٨١,٢١٦,١٥٠	٦٨,٧١٤,٩٩٨	٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٢٩,١١٢,٩٤٧	صافي إيرادات الاكتتاب
١٣,٨٣١,٨١٨	٢١,٣٥٠,٠٩٣	٣,٨٤٧,٦٧٥	٤,٤٩٤,١٥٠	الإيرادات من الاستثمارات
٢,٣٠٠,١١٧	١,٧٦٢,٨٣٧	٧٣٥,٤٨٠	٥٨٠,٠١٣	الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار)
١,٠٣١,٣٨٣	٢٠,٢٦٧	٢,٢٧٧	٢,٥٠٠	إيرادات أخرى
٩٨,٣٧٩,٤٦٨	٩١,٨٤٨,٥٩٥	٣٧,٤٩٢,٧٠١	٣٤,١٨٩,٦١٠	إجمالي الإيرادات
(٣٥,٤٣٦,٦١٩)	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)	(٨,٧٣٧,٠٠٨)	(٨,٨٥٧,٢١٨)	المصاريف العمومية والإدارية
-	(١٨٠,٠٩٥)	-	(٨١,٥٧٨)	٣ تكلفة التمويل
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	٢٥,٢٥٠,٨١٤	الربح للفترة
٠,٦٣	٠,٦٥	٠,٢٩	٠,٢٥	١٣ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	٢٥,٢٥٠,٨١٤	الربح للفترة
				الدخل الشامل الآخر
				البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
٧,٥٦٤,١٤٠	٥,١٩٣,٤٧٠	١١,٣١١,٨٦٦	٤٨٢,٦٠٦	التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٥٦٤,١٤٠	٥,١٩٣,٤٧٠	١١,٣١١,٨٦٦	٤٨٢,٦٠٦	الدخل الشامل الآخر للفترة
٧٠,٥٠٦,٩٨٩	٧٠,٦٦٩,١٣٥	٤٠,٠٦٧,٥٥٩	٢٥,٧٣٣,٤٢٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٣٣٧,١١٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٧,٥٦٤,١٤٠	-	-	-
٧,٥٦٤,١٤٠	-	-	-	-	-
٧٠,٥٠٦,٩٨٩	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٧,٥٦٤,١٤٠	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٧٢,٦٢٣,١٥٥	٨٤,٨٠٨,٤٣٢	(٧,١٨٥,٢٧٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٧٦,٠٤٨,٥٦١	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	-	-	-	-
٥,١٩٣,٤٧٠	-	٥,١٩٣,٤٧٠	-	-	-
٧٠,٦٦٩,١٣٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٥,١٩٣,٤٧٠	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٩٧,١١٤,٦٥٤	١٠٦,٥٢٤,٢٢٦	(٤,٤٠٩,٥٧٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة  
الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	إيضاحات	الأنشطة التشغيلية الربح للفترة
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٥,٤٧٥,٦٦٥		تعديلات للبيود التالية: احتياطي الأقساط غير المكتسبة، صافي التغير في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (الربح) الخسارة من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين استهلاك الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام إطفاء موجودات غير ملموسة ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات تكلفة التمويل إيرادات توزيعات الأرباح إيرادات الفائدة
(٢,٧١٦,٦٥٨) (٤٦,١٨٠,٢٤٥)	(٢,٦٧٥,١٣٥) (٧,١٠٩,٠٢٤)		
٢٣,٦١٠,٢٦٥	(١,١٦٤,٣٠٠)		
٨,٩٠٥,٦٥٨	-		
٣,٩٩١,٩٩٣	(٢,٤٩٣,٠٣٦)	١٤ و ٦	
٤٤,٧٦٢	(٥١٨,٥٧٣)	١٤	
٤٩٨,٢٧٧	٤١٠,٠١٨		
٣٧١,١٦٢	١,٥٢٥,٠٨٨		
٦٢١,١٩٤	٣٨٧,٢١٤		
-	(٢٠,٦٦٧)		
-	١٨٠,٠٩٥	٣	
(١١,٦٦٩,٦١٦)	(١٠,٤٨٤,٨٨٤)	١٤	
(٦,٦٢٨,٨٥٦)	(٧,٨٧٧,٦٩٨)	١٤	
٣٣,٧٩٠,٧٨٥	٣٥,٦٣٤,٧٦٣		
(٢٨,٩٦٥,٠٣٨)	(٣٤,٧١٢,٢٤٣)		التغيرات في رأس المال العامل: ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى تكاليف الاستحواذ المؤجلة إيرادات العملات غير المكتسبة
(١,٠٨١,٥١١)	٤,٨٣٠,٧٤٦		
٣,٧٦٠,٥٥٥	٩٦١,٩٤٧		
(٩٦٩,٦٨٠)	(٢٢,٥٨٨)		
٦,٥٣٥,١١١	٦,٦٩٢,٦٢٥		النقد من العمليات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٨٥,٤١٥)	(١٧٧,٨٧٨)		
٦,٣٤٩,٦٩٦	٦,٥١٤,٧٤٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢٣٥,٠٦٥)	(٥٦٣,٢٥٩)		الأنشطة الاستثمارية شراء ممتلكات ومعدات شراء موجودات غير ملموسة شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات الحركة في ودائع لأجل فوائد مستلمة توزيعات أرباح مستلمة
(٤٥٣,٨٢٤)	(٦٠٦,٤٧١)		
(٢٠,٦٣٠,٧٠٣)	-	٦	
٢١,٦٥٠,٤١٨	٤٨,٥٢٠,٥٢٨		
(٦٧٨,٦٠٨)	-		
-	٢٠,٦٦٧		
١١,٩٨٧,٣٠٠	٢٧,٥٣٧,٠٩٨		
٦,٦٢٨,٨٥٦	٧,٨٧٧,٦٩٨		
١١,٦٦٩,٦١٦	١٠,٤٨٤,٨٨٤		
٢٩,٩٣٧,٩٩٠	٩٣,٢٧١,١٤٥		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢	الأنشطة التمويلية توزيعات أرباح مدفوعة قسط حق الاستخدام المدفوع
-	(١,٣٨١,٢٠٤)	٣	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٣٨١,٢٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,٢٨٧,٦٨٦	٦٣,٤٠٤,٦٨٨		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩		النقد وما يعادله في بداية الفترة
١٥,٢٨٠,٣٩٨	٨٠,٤٥١,١٣٧	٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

## ١ معلومات عامة

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

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 ٣١٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٩.

## ٢ أساس الإعداد

### بيان الالتزام

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

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة 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، والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

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

### استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، 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 ٢٠١٨.

## السياسات المحاسبية الهامة

٣

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

## دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

تقوم الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

## تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إدراج التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الإجراء العملي والذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة كذلك استخدام إعفاءات الإدراج لعقود الإيجار التي لها، في تاريخ بدء العقد، فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الضمني ذو قيمة منخفضة ("موجودات منخفضة القيمة").

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو كما يلي:

لرهم	
	<b>الموجودات</b>
٩,٥٩٩,٦٧٠	موجودات حق الاستخدام
(٤٩٨,١٧٤)	المبالغ المدفوعة مقدماً
<b>٩,١٠١,٤٩٦</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
	<b>المطلوبات</b>
٩,١٠١,٤٩٦	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٩,١٠١,٤٩٦</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
	<b>إجمالي التعديل على حقوق الملكية:</b>
-	الأرباح المحتجزة
-	الحقوق غير المسيطرة
-	

## طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار مختلفة، حيث قامت الشركة قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتصنيف كل من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. لم تتم رسمة الأصل المؤجر وتم إدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج أي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن "الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى" و"الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" على التوالي. عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق طريقة الإدراج والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يوفر المعيار متطلبات انتقال محددة وإجراءات عملية، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، المعدل لأية مبالغ ذات صلة مدفوعة مقدماً ومدفوعات الإيجار المستحقة التي تم إدراجها سابقاً. تم إدراج مطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

قامت الشركة كذلك بتطبيق الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار متقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها في غضون ١٢ شهر من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعدت التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (درهم)	١٠,٧٤٤,٤١٤
معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩	%٥
التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصصة في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	٩,١٠١,٤٩٦
تعديل الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة (درهم)	-
مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	٩,١٠١,٤٩٦

## ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والذي تم اعتماده من تاريخ التطبيق المبدئي:

## موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حد كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

## مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

## عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالماكينات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

## أحكام جوهرية عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

## المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي وبيان الدخل

يبين الجدول أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة وتحركاتها خلال الفترة:

مطلوبات عقود الإيجار درهم	حق الاستخدام (وحدات مكتتبية) درهم	
٩,١٠١,٤٩٦	٩,٥٩٩,٦٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١,٠٥٥,٩٤٣)	مصاريف الاستهلاك
١٨٠,٠٩٥	-	مصاريف الفائدة
(١,٣٨١,٢٠٤)	-	الدفوعات
٧,٩٠٠,٣٨٧	٨,٥٤٣,٧٢٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل (تتمة)  
تم تحليل مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٢,٣٢٣,١٩٩	-	المتداولة
٥,٥٧٧,١٨٨	-	غير المتداولة
٧,٩٠٠,٣٨٧	-	الإجمالي

## 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.

## ٥ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١٨٩,٥٤٣,٨٦٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	١,٥٥١,٦٨٤	إضافات
٥,١٩٣,٤٧٠	٥,١٤٦,٣٧٥	التغير في القيمة العادلة
١٨٩,٥٤٣,٨٦٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٦٢,٩٤٢,٤٠٤	١٦,٤٨٤,٢٩٥	سندات دين مدرجة
١٨,٧١٥,٠٢٤	١٩,٦٦٤,٢١٤	أسهم حقوق ملكية متداولة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٤٤,١٥١,٢٤٨</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢٠,٦٣٠,٧٠٤	-	إضافات
(٢٤,٨٩٣,٥٩٩)	(٤٨,٠٠١,٩٥٥)	استيعادات
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تحويل
(٦,٥٤٨,٩٨٤)	٢,٤٩٣,٠٣٦	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٤٤,١٥١,٢٤٨</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ٧ ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) لرهم	
١٠١,٣٠٥,٦٩٣	١١٧,٧٢٣,٤٩٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٥٤٩,١٦٢	٨٣٥,٧٧٤	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٤,١٤٩,٤٢٢	٦,٢٠٨,٩٨٤	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١٨,٤٧٥,٧٣٥	٢٩,٢٤٨,٤٩٥	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	١٥٤,٠١٦,٧٤٥	
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٤,٠١٨,٤٩٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١٢٩,٩٩٨,٢٥٣	ذمم أرصدة التأمين المدينة
١,٧٥٧,٩١٧	١,٤٤٧,٦١٦	المبالغ المدفوعة مقدماً
٣,٣٩٩,٥١٤	٥,٢٦٣,٢٢٥	الفوائد المدينة
٢,٣٨٤,٣٢٤	٤,٧٠٢,٦٩٨	الذمم المدينة الأخرى
٧,٥٤١,٧٥٥	١١,٤١٣,٥٣٩	
١٠٧,١٩٧,٧٢٣	١٤١,٤١١,٧٩٢	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
		<b>مطلوبات عقود التأمين</b>
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥٥,١٦٩,١١٤	احتياطي المطالبات القائمة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧٢,٤٩٦,٨٧٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٤٤,٨٩١,٦١٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٠٢,٤٤٣	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصصة
١١٧,٧٥٠	٢,٠٥٧,٩٠٩	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
<b>٣٩٤,٠١٨,٧١٥</b>	<b>٣٧٩,١١٧,٩٦٢</b>	
		<b>موجودات عقود إعادة التأمين</b>
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٢١,٣٥٥,٣٩٤	احتياطي المطالبات القائمة
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٥,١٥٦,٣٠٢	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٠٣,١١٤,٧٠٠	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٥٠	١,٣٣٥,٣٠٧	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
<b>٢٧٤,٩١٣,٩٩٧</b>	<b>٢٧٠,٩٦١,٧٠٣</b>	
		<b>مطلوبات التأمين - صافي</b>
٤٤,٤٤١,١٧٧	٣٣,٨١٣,٧٢٠	احتياطي المطالبات القائمة
٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٢٧,٣٤٠,٥٧٦	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٥,١٧٤,٦٥٥	٤١,٧٧٦,٩١٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٠٢,٤٤٣	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير المخصصة
-	٧٢٢,٦٠٢	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
<b>١١٩,١٠٤,٧١٨</b>	<b>١٠٨,١٥٦,٢٥٩</b>	

## ٩ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٥,٣١٧	١٨,٦٦٦	النقد في الصندوق
١٧,٠٣١,١٣٢	٨٠,٤٣٢,٤٧١	الحسابات الجارية
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٩٧,١٨٥,٣٥٨	ودائع لأجل
<b>٢٤١,٧٦٨,٩٠٥</b>	<b>٢٧٧,٦٣٦,٤٩٥</b>	الأرصدة البنكية والنقدية
(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)	(١٩٧,١٨٥,٣٥٨)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلى لأكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٧,٠٤٦,٤٤٩</b>	<b>٨٠,٤٥١,١٣٧</b>	النقد وما يعادله

يتراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل بين ٢,٩٥% و ٤,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,١٠% إلى ٤,١٠%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

### 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٥٤٩,١٦٢	٨٣٥,٧٧٤	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١,٣٧٨,٠٤٥	١,٣٢٧,٢٦٠	الأقساط المكتتبية
٤٨٧,٩٤٨	١,٢٣٩,٨٨٨	المطالبات المدفوعة

### تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١,٧٦٢,٢٩٠	١,٧٦٢,٢٩٠	مكافآت قصيرة الأجل
٨١,٩٦٠	٨٥,٦٢٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٤٤,٢٥٠	١,٨٤٧,٩١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ١١ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	
٥٥,٢٦٥,٩٧٨	٥٠,٢٠٤,٦٦٢	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٥٨,١٢٠,٠٧٥	٥٣,٥٨٦,٠٧٤	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين
٢٢,٦٩١,٠٤٠	١٧,٠٨٥,٦٦٦	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين
٦١,٠٠٥,٠٩٥	٦٦,٢٢٧,١٣٧	احتياطي الأقساط المحتجز
١٩٧,٠٨٢,١٨٨	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	ذمم التأمين الدائنة
٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥	توزيعات الأرباح الدائنة
١,٠٤٥,٨٧٢	١,٤٤٧,٦٤٦	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,٣٨٩,٨٥٨	١,٤٦٨,٦٧٤	إيرادات مؤجلة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٥٢٧,٣٤٤	١١,١٩٤,٦٥٧	الذمم الدائنة الأخرى
١٧,٤٣٨,٧٨٩	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	الذمم الدائنة الأخرى
٢١٤,٥٢٠,٩٧٧	٢٠٩,٦٩٠,٢٣١	

## ١٢ توزيعات الأرباح

في ١٩ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٣٥ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: 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.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	٢٥,٢٥٠,٨١٤	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٦٣	٠,٦٥	٠,٢٩	٠,٢٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ١٤ الإيرادات من الاستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	
١١,٦٦٩,٦١٦	١٠,٤٨٤,٨٨٤	٨٨٩,٨٩٢	١,١١٧,١٢٨	إيرادات توزيعات الأرباح
٦,٦٢٨,٨٥٦	٧,٨٧٧,٦٩٨	٢,٨٠٤,٤٦٦	٣,١٠٢,٤٢٧	إيرادات الفوائد
(٣,٩٩١,٩٩٣)	٢,٤٩٣,٠٣٦	٨١٥,٤٦٠	٢١٨,٢٢٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)
(٤٤,٧٦٢)	٥١٨,٥٧٣	(٨,١٨٦)	٥٠٩,٧٣٣	الربح (الخسارة) من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٢٩,٨٩٩)	(٢٤,٠٩٨)	(٦٥٣,٩٥٧)	(٤٥٣,٣٦٧)	خسارة الاستثمار الأخرى
١٣,٨٣١,٨١٨	٢١,٣٥٠,٠٩٣	٣,٨٤٧,٦٧٥	٤,٤٩٤,١٥٠	

## 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٣٢٧,٤١٥,٥٤٠	٢١,٠١٥,٣٥٦	٣٠٦,٤٠٠,١٨٤	٣١٥,٩٤٣,٤٩٨	٢١,٢٠٤,٠٣٥	٢٩٤,٧٣٩,٤٦٣	إيرادات مباشرة
(٢٢٤,٢٩٤,٢٧٩)	(٨٩١,٤٢٨)	(٢٢٣,٤٠٢,٨٥١)	(٢٢٦,٠٤٥,٢٦١)	(٥٨٤,١٤١)	(٢٢٥,٤٦١,١٢٠)	تكاليف مباشرة
٧٦٤,٧٣٧	-	٧٦٤,٧٣٧	١,٥٣٨,١٢٣	-	١,٥٣٨,١٢٣	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٢,٥٤٥,٩٢٠)	-	(٢,٥٤٥,٩٢٠)	(٢,١٠١,٤٦٨)	-	(٢,١٠١,٤٦٨)	مصارييف الاكتتاب الأخرى
(٣,٩٩١,٩٩٣)	(٣,٩٩١,٩٩٣)	-	٢,٤٩٣,٠٣٦	٢,٤٩٣,٠٣٦	-	ربح (خسارة) الاستثمار غير النقدي
٩٧,٣٤٨,٠٨٥	١٦,١٣١,٩٣٥	٨١,٢١٦,١٥٠	٩١,٨٢٧,٩٢٨	٢٣,١١٢,٩٣٠	٦٨,٧١٤,٩٩٨	أرباح القطاع
(٣٥,٤٣٦,٦١٩)	-	-	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)	-	-	المصارييف العمومية والإدارية
-	-	-	(١٨٠,٠٩٥)	-	-	تكلفة التمويل
١,٠٣١,٣٨٣	-	-	٢٠,٦٦٧	-	-	إيرادات أخرى
٦٢,٩٤٢,٨٤٩	-	-	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	-	-	الربح للفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٩٤,١٦٤,٢١٠	٤,١٥٠,١٤٣	٩٠,٠١٤,٠٦٧	١٠٦,٤٦٧,٣٥١	٥,٠٦٤,٢٢٥	١٠١,٤٠٣,١٢٦	إيرادات مباشرة
(٥٧,١٨٦,٠٢٨)	(٣٨٢,٤٤٨)	(٥٦,٨٠٣,٥٨٠)	(٧٢,٣٩١,٤٢١)	(٢٠٨,٢٩١)	(٧٢,١٨٣,١٣٠)	تكاليف مباشرة
٥٣٩,٦١٢	-	٥٣٩,٦١٢	٣٧٣,٨٨٥	-	٣٧٣,٨٨٥	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٨٤٢,٨٣٠)	-	(٨٤٢,٨٣٠)	(٤٨٠,٩٣٤)	-	(٤٨٠,٩٣٤)	مصارييف الاكتتاب الأخرى
٨١٥,٤٦٠	٨١٥,٤٦٠	-	٢١٨,٢٢٩	٢١٨,٢٢٩	-	ربح الاستثمار غير النقدي
٣٧,٤٩٠,٤٢٤	٤,٥٨٣,١٥٥	٣٢,٩٠٧,٢٦٩	٣٤,١٨٧,١١٠	٥,٠٧٤,١٦٣	٢٩,١١٢,٩٤٧	أرباح القطاع
(٨,٧٣٧,٠٠٨)	-	-	(٨,٨٥٧,٢١٨)	-	-	المصارييف العمومية والإدارية
-	-	-	(٨١,٥٧٨)	-	-	تكلفة التمويل
٢,٢٧٧	-	-	٢,٥٠٠	-	-	إيرادات أخرى
٢٨,٧٥٥,٦٩٣	-	-	٢٥,٢٥٠,٨١٤	-	-	الربح للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٩٨٣,٦٣٦,٧٦٢	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	٩٥٣,٩٤١,١٣٩	٤٣٣,٩٨٧,٢٧٢	٥١٩,٩٥٣,٨٦٧	موجودات القطاع
١٧,٠٤٦,٤٤٩			٨٠,٤٥١,١٣٩			موجودات غير مخصصة
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١			١,٠٣٤,٣٩٢,٢٧٨			إجمالي الموجودات
٦٣٣,٧٦١,٩٧٧	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	٦٣١,٨٠١,٩٠٩	٩,٤٤٣,٩٣٦	٦٢٢,٣٥٧,٩٧٣	مطلوبات القطاع
٥,٤٧٥,٧١٥			٥,٤٧٥,٧١٥			مطلوبات غير مخصصة
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢			٦٣٧,٢٧٧,٦٢٤			إجمالي المطلوبات
١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣	١,١٦٩,٧٣٠	-	١,١٦٩,٧٣٠	النفقات الرأسمالية

١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من الذمم المدينة والأرصدة البنكية والنقد وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
١٨٩,٥٤٣,٨٦٠	-	-	١٨٩,٥٤٣,٨٦٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤,١٥١,٢٤٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٣٦,١٤٨,٥٠٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣٣,٦٩٥,١٠٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٢٥,٦٩٢,٣٦٩	



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

## ١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	-	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠
٨١,٦٥٧,٤٢٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٨٩,٦٦٠,١٦٧
٢٦٦,٠٠٧,٨١٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٧٤,٠١٠,٥٥٧

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل  
الشامل الأخر  
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح  
أو الخسائر

## ١٧ الالتزامات الطارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
١٨,٧٣٩,٠٠٤	١٨,٢٥٢,١٨٧

الضمانات البنكية