

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة

١

تقرير مجلس الإدارة

٢

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٣-٤

بيان المركز المالي الموجز

٥

بيان الربح أو الخسارة الموجز

٦

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز

٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز

٨

بيان التدفقات النقدية الموجز

٩ - ٢٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

كما هو مبين أدناه، فقد زاد صافي أرباح التأمين بمبلغ ١٨,٢٥٢,٧١٤ درهم وزاد ربح الفترة بمبلغ ٢٦,٣٥٢,٢٢٢ درهم بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

التفاصيل

٢٠١٥	٢٠١٦	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٣٠٩,٢٨٦,٢٥٤	٢٧١,١٥٤,٦٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
٨,٠٨٦,٥٨٥	٢٦,٣٣٩,٣٠١	صافي إيرادات التأمين
(٢٥,٥٩٠,٧٦١)	(٢٣,٩٤٧,٠٠٩)	المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى
١٧,٧٥١,٨٢٠	٢٤,٢٠٧,٥٧٦	صافي إيرادات واستثمارات وإيرادات أخرى
٢٤٧,٦٤٤	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	ربح الفترة
٠,٠٠٢	٠,٢٧	العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

٢٠١٥	٢٠١٦	بيان المركز المالي الموجز
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣١١,٩٩٢,٤٩٩	حقوق المساهمين
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	١,٠٢٧,٥٣٥,٨٢٢	مجموع الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
٣١ أكتوبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٦٨٣,٨٢٣	١,٢١٨,٢٣١		ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٢,٩٢٩,٢٩١	٢,٣١٨,٦٣٧		موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٩,٥١٧,٥١٤	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٩٢١,٣٩٨	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٧,٥١٨,٥٧١	١١٧,٢٢٠,٥٦٣	٨	نم التأمين المدينة
		٩	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية: مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة مخصص مطالبات تحت التسوية مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٩٠,٩٤٩,٣٨٩		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١٦١,٩٣٧,٤١١		نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤٧,٢٢٩,٨٦٨		ودائع لأجل
٣,٥٨٧,٧٤٠	٧,٥٢٦,٤٧٨		النقد ومرادفات النقد
٧,١١٣,٥٢١	٥,٤١٥,٤١٧	١٠	
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	١٠	
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٢٤,٥٨٤,٣٤٥		
<u>٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦</u>	<u>١,٠٢٧,٥٣٥,٨٢٢</u>		مجموع الموجودات

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التاجر

سجل رقم ٧١٧

٣١ أكتوبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز (يتبع)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	حقوق الملكية والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال والإحتياطيات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي قانوني
(٢٨,٥٨٠,١٩١)	(١٢,٨٨٤,٢٣٣)		إحتياطي عام
٣,٢٧٦,٨٦٤	٢٩,٨٧٦,٧٣٢		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات أرباح مستبقة
<u>٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣</u>	<u>٣١١,٩٩٢,٤٩٩</u>		مجموع حقوق الملكية
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٨٨٢,٤٠٠		المطلوبات
١٤,١٢٩,٥٧٩	١٧,١٦٧,٣٦٧	١٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين نم داتنة أخرى
١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	١٦٠,٦٧٢,٤٦٩	١٥	مطلوبات التأمين ذمم تأمين داتنة إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٣,٩٧١,٨٠٩	٢٣,٤١٦,٢٤٥		
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٦٣,٢٥٨,٤٨٦	٩	إجمالي مخصصات فنية
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٧٠,٦٩٧,٨٠٥		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٦٦,٧٧٤,٣٠٢		مخصص مطالبات تحت التسوية
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٦٧٤,٢٤٩		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨,٣٣٣,٠٠٠	-		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣</u>	<u>٧١٥,٥٤٣,٣٢٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦</u>	<u>١,٠٢٧,٥٣٥,٨٢٢</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عضو مجلس إدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي



بيان الربح أو الخسارة الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٠٩,٢٨٦,٢٥٤ (٩٥,١٠٨,٥٣٣) (٤,١٢٧,٧٠٩)	٢٧١,١٥٤,٦٤٢ (١٥٨,٣٣٨,٤٢٦) (٤,٤٣٦,٦٢٢)	٦٩,٤٨٦,١٣٢ (٢٢,٦٧١,٩٧٤) (١,٨٨٤,١٩٩)	٧٢,٤٩٦,٣٦٨ (٤٥,٥٨٥,٧٠٢) (٩٠٠,٨٨٦)	إجمالي أقساط مكتتبه حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبه حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
٢١٠,٠٥٠,٠١٢ (١٢,٤٠٢,٥٤١)	١٠٨,٣٧٩,٥٩٤ ١٤,٢٠٦,٨٠٢	٤٤,٩٢٩,٩٥٩ ٥,٠٢١,٢٣٩	٢٦,٠٠٩,٧٨٠ ٣,٦٢١,٥٠٨	صافي الأقساط صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبه
١٩٧,٦٤٧,٤٧١ ٣٣,١١٩,٢١٣ (١٦,٦١٢,٥٣٤)	١٢٢,٥٨٦,٣٩٦ ٤١,٣١٤,٩٠٩ (١٨,٣٩٦,٢٤٧) (٩,٤٤٤,٤٣٦) ٣,٩٣٨,٧٣٨	٤٩,٩٥١,١٩٨ ١٣,١٨٤,٦٣٧ (٥,١٩٣,٢٦٦)	٢٩,٦٣١,٢٨٨ ١٣,٠١٩,٧١٠ (٥,٣١٢,٥٨٣) (١,٤٩٠,٣٠١) (١,٩٢٩,٨٥٦)	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي العمولات المكتسبة ينزل: عمولات متكبدة التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة التغير في تكاليف إستحواذ متكبدة
٢١٤,١٥٤,١٥٠	١٣٩,٩٩٩,٣٦٠	٥٧,٩٤٢,٥٦٩	٣٣,٩١٨,٢٥٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٨٢,٧٩٢,٤٩٣) ٢٩,٨٢٣,٩١٤ ٥,٥٣٧,٣٣١	(٢٠١,٤٠٤,٢٧٠) ٥١,١٦٥,٤٢٦ ٦,١٨٨,٨٢٨	(٧٣,٥٣٩,٦٥٤) ١٦,٣١٩,٤١٥ ٥,٢٣٩,٨٤٠	(٦٣,٩٤٢,٤٥٢) ١٧,٢٠٥,٦٢٥ ١,٧٥٥,٤٨١	إجمالي المطالبات المتكبدة حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(١٤٧,٤٣١,٢٤٨) (٥٣,٩٤٢,٨٠٣)	(١٤٤,٠٥٠,٠١٦) (٥٠,٦٣٠,٢٩٥)	(٥١,٩٨٠,٣٩٩) (٢٤,٦٢٦,٠٤٣)	(٤٤,٩٨١,٣٤٦) (٤٠,٥٢٢,٢٢٥)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص مطالبات موقوفة التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
١,١٩٤,٩١٣ (٥,٨٨٨,٤٢٧)	٧٣,٠٤٤,٧٧٢ ١,١١٧,١٨٨ (١,٤٧٤,٧٠٨)	(٦,٧٤٢,٧٩٧)	٤٨,٢٥٧,٩٥١ (٤,٣٥٩,٤٨٧) (٩٠٨,٧٧٣) ٢,٣٧٣,٦٤٢	التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٢٠٦,٠٦٧,٥٦٥)	(١١٣,٦٦٠,٠٥٩)	(٨٣,٣٤٩,٢٣٩)	(٤٠,١٤٠,٢٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٠٨٦,٥٨٥	٢٦,٣٣٩,٣٠١	(٢٥,٤٠٦,٦٧٠)	(٦,٢٢١,٩٨٠)	صافي (خسائر) إيرادات التأمين
١٥,٦٩٤,٥١١ ٣,٠٢٨,١٠٠ (٩٧٠,٧٩١)	٢٠,١٤٦,٢٩٢ ٣,٣٣٥,٥٨٦ ٧٢٥,٦٩٨	(١,١٧١,٧٨٨) ٩٤٢,٠٧٧ (١,١٨١,٤٤٧)	٤,٢٥٩,١٧٢ ١,١٣٧,٠٦٢ ٤٦٣,٧٩٨	١٦ إيرادات من إستثمارات إيرادات من إستثمارات عقارية مكاسب/ (خسائر) أخرى، صافي
٢٥,٨٣٨,٤٠٥	٥٠,٥٤٦,٨٧٧	(٢٦,٨١٧,٨٢٨)	(٣٦١,٩٤٨)	المجموع
(٢٠,١٤٥,٤٦٤) (١,٩٨٣,٠١٢) (٣,٤٦٢,٢٨٥)	(٢٠,١٠٤,٢٦٠) - (٣,٨٤٢,٧٤٩)	(٦,٧٨٠,٣٣٤) (٦٥٤,٨٤٤) (٩٨٢,٥١١)	(٦,٦٦٥,٠٦٢) - (١,١٥١,٣٠٦)	مصاريف عمومية وإدارية مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين) مصاريف تشغيلية أخرى
٢٤٧,٦٤٤	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	(٣٥,٢٣٥,٥١٧)	(٨,١٧٨,٣١٦)	١٧ (خسارة) ربح الفترة
٠,٠٠٢	٠,٢٧	(٠,٣٥)	(٠,٠٨)	١٨ (الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٤٧,٦٤٤	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	(٣٥,٢٣٥,٥١٧)	(٨,١٧٨,٣١٦)	ربح الفترة / (خسارة)
				الدخل الشامل الآخر:
				<u>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح</u>
				<u>أو الخسارة:</u>
				صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح
				٢/٧)
(٥٦٣,٨٧١)	١٥,٦٩٥,٩٥٨	(١١,٩٩١,٦٦٦)	٧,٧٦٨,٦٢٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(٥٦٣,٨٧١)	١٥,٦٩٥,٩٥٨	(١١,٩٩١,٦٦٦)	٧,٧٦٨,٦٢٠	
(٣١٦,٢٢٧)	٤٢,٢٩٥,٨٢٦	(٤٧,٢٢٧,١٨٣)	(٤٠٩,٦٩٦)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
المجموع درهم	أرباح مستفزة درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	١٢٤,٩٥٥,١١٩	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢٤٧,٦٤٤	٢٤٧,٦٤٤	-	-	-	ربح الفترة
(٥٦٣,٨٧١)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٣١٦,٢٢٧)	٢٤٧,٦٤٤	(٥٦٣,٨٧١)	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	انصبه أرباح
٣١٥,٤٨٧,٨٤٦	٨٥,٢٠٢,٧٦٣	(١٤,٧١٤,٩١٧)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٨٩,٩٤٠,٠٧٨	٢٣,٥٢٠,٢٦٩	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - كما تم بيانه سابقاً
(٢٠,٢٤٣,٤٠٥)	(٢٠,٢٤٣,٤٠٥)	-	-	-	إعادة بيان (إيضاح ٢٣)
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - معاد بيانه
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	-	-	-	ربح الفترة
١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٢,٢٩٥,٨٧٦	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣١١,٩٩٢,٤٩٩	٢٩,٨٧٦,٧٣٢	(١٢,٨٨٤,٢٣٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

شكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٤٧,٦٤٤	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٦٠٦,٦٨٦	٦٣١,٨٨١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,١١٠,٥٧١	٩٩٨,٤٩٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٧,١٨٥,٢٣٥)	(٢٣,٤٨١,٨٧٨)	إيرادات إستثمارات
(٢٥,٥٨١)	(١٨,٩٥٠)	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
(٩,٥١١)	٣٣٥,١٦٠	صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٥,٢٥٥,٤٢٦)	٥,٠٦٤,٥٧٩	قبل الحركة في رأس المال العامل
(٨٤٨,٩٦٦)	(١٣٨,٠٥٥,٣٠٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٧١,٨٨٧,٨٢٣	٩٣,٤٥٨,٥٥٠	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٤٧,٦٤٢,٤٦٣)	٢٩٨,٠٠٨	النقص/ (الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٢,٢٩٥,٥٦٥)	١,٦٩٨,١٠٤	النقص/ (الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
١٤,٤٤٦,٦٣١	١٣,٣٧٧,٣٨٦	الزيادة في ذمم تأمين دائنة
(١٤,٧٧٢,٣٣١)	٣,٠٣٧,٧٨٨	الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة أخرى
-	(٣,٩٣٨,٧٣٨)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
-	٩,٤٤٤,٤٣٦	الزيادة في إيرادات عملات غير مكتسبة
٥,٥١٩,٧٠٣	(١٥,٦١٥,١٩٦)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠٠,٧٦٤,٧٠١)	(٣٣,٧٦٩,٨٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٢,٥٤٦,٨٧٠	٤,٣٠١,٩٥٩	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية
٩,٠٧٩,٥٠٧	٩,٨٤١,٨٠٢	لأكثر من ثلاثة أشهر
٣,٠٢٨,١٠٠	٣,٣٣٥,٥٨٤	فوائد مستلمة
٨٧,٧٨٢,٩٨٦	٥٤,٦٦٤,٥٣٦	أنصبة أرباح مستلمة
٣٥,٧٥٠	١٨,٩٥٢	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
(٦٧٤,٨٦٩)	(٤١٤,٠٤٦)	عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٢٠,٩٦٢)	(١٦٦,٢٨٩)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٦٩,٤٥٤)	(٣٨٧,٨٤٤)	دفعات لمصاريف إستثمارات
(٧٧,٨٢٤,٧٥٣)	(٤٢,١١٣,٤٧٩)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٤٣٨,٩٨٥)	(٤١٨,٩٤٦)	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٨,٧٢٠,٥١١)	(٥,١٠٧,٦٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٣,٢٠٠,٨٠٨)	(٢٠,٧٢٢,٨٤٣)	أنصبة أرباح مدفوعة
١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	٤٥,٣٠٧,١٨٨	صافي النقص في النقد ومرادفات النقد
٤٦,٥٠٣,٨٤٠	٢٤,٥٨٤,٣٤٥	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ معلومات عامة

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

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح للمنشأة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمعالجة العقبات التي تواجه المعدين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والتي تتطلب بأن يتم تسجيل الأصول البيولوجية والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

- التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* وتتوافق أيضاً مع المتطلبات المتعلقة بها من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يتم عرض هذه البيانات المالية الموجزة ب درهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم ب درهم الإمارات.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيم العادلة أو إعادة تقييم المبالغ في نهاية كل فترة تقرير.

إن السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦ والتغير في السياسة المحاسبية المدرجة في الفقرة ٢/٣ أدناه.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في الفقرات ٢/٣ و ٣/٣ أدناه.

٢/٣ التغير في السياسة المحاسبية

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لإحتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة، تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة.

كانت الشركة سابقاً تقوم بإحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام نسب مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% من إجمالي الأقساط المكتسبة للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي. تقوم الشركة حالياً بتأجيل الأقساط غير المكتسبة وتوزيعها على مدى فترة التغطية التأمينية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بالإعتراف بتكاليف الإستحواذ المؤجلة والعمولات غير المكتسبة وتوزيعها على مدى فترة التغطية التأمينية بما يتماشى مع إجمالي الأقساط. كان يتم الإعتراف بها سابقاً في وقت الدفع أو الاستلام.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*، تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية الجديدة بأثر رجعي في هذه البيانات المالية الموجزة كما لو كان قد تم تطبيق هذه السياسات باستمرار.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها (بما فيها ممتلكات قيد الإنشاء لهذه الأغراض) بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٤/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٤/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأداة ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

٢/٤/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٤/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتستوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإعتراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٤/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٣/٤/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق المحفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعد الأصل المالي محفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراسات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية كما هو مذكور في إيضاح ٢/٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٥,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٣٥,٠٠٠	

أخذت الإدارة بالإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتبار تقرير التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستنج سيرفيسز ذ.م.م. مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة والذي قام بتحديد القيم العادلة للأراضي والمباني بمبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن تيكنيكال أند لوس أدجاستنج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى منهج السوق القابل للمقارنة.

تعتقد الإدارة أن صافي التأثير نتيجة التغييرات في الافتراضات الرئيسية المستخدمة ليست جوهرية، وبناءً على ذلك لم يحدث أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم اعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الاستخدام الأعلى والأفضل. لقد تم تصنيف الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كقياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيدة على قطع الأراضي في أبوظبي والعين والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كلٍ من أبوظبي والعين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٧,٩٣٥,٠٠٠ درهم على التوالي.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبوظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهات ثالثة. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهات ثالثة.

٦ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٩,٥١٧,٥١٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٩٢١,٣٩٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق استثمارية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة صناديق استثمارية

تشمل المحافظ الإستثمارية بالتكلفة المطفأة على إستثمار بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري
وقررت الإدارة على أنه منخفض القيمة بمبلغ ١٠,٣٥٧,٢٦١ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥):
١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٢٧١,٤٦١,٢٢٧	٢٨١,٤٤١,٦٥١	ضمن دول مجلس التعاون الخليجي

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣٨,٩٨٥	٤١٨,٩٤٦	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	١٥,٦٩٥,٩٥٨	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٩,٥١٧,٥١٤	صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٦,٩١٢,٨١٣	٤٢,١١٣,٤٧٩	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٩٧,٣٣٩,١٤٥)	(٥٤,٦٦٤,٥٣٦)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢,٩٢٢,٦٤٢)	(٣,٧٥٧,٠٦٥)	عائدات من إستيعادات خلال الفترة/ السنة
(١,٢٣٨,٨٠٣)	٨,٧٥١,١٨١	خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٩٢١,٣٩٨	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمار بالتكلفة المطفأة
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٨٦,٥٨١,١٥٧	١٠٧,٥٦٧,٥١٢	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	١,٢٠٥,١٥٩	مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٦,٩٥٧,٤٧٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٣,٥٨٢,٣٦٢	١٠١,٨١٥,١٩٢	صافي المستحق من حاملي بوالص التأمين
٥,٦٨٦,٦٦٦	٨,٩٧٠,٨١٤	مطلوب من شركات التأمين
٨,٢٤٩,٥٤٣	٦,٤٣٤,٥٥٧	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١١٧,٥١٨,٥٧١	١١٧,٢٢٠,٥٦٣	

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي بوالص التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد ولا يوجد ضمانات على ذمم التأمين المدينة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة) (معاد بيانه)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٦٣,٢٥٨,٤٨٦
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٧٠,٦٩٧,٨٠٥
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٦٦,٧٧٤,٣٠٢
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٦٧٤,٢٤٩
٨,٣٣٣,٠٠٠	-
<u>٤١٢,٩٤٦,٢٩٢</u>	<u>٥٠٦,٤٠٤,٨٤٢</u>
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٩٠,٩٤٩,٣٨٩
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١٦١,٩٣٧,٤١١
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤٧,٢٢٩,٨٦٨
<u>١٦٢,٠٦١,٣٥٩</u>	<u>٣٠٠,١١٦,٦٦٨</u>
٨٦,٥١٥,٨٩٩	٧٢,٣٠٩,٠٩٧
١٣١,١٧٤,٨٧١	١٠٨,٧٦٠,٣٩٤
٢٠,٦٦١,٦٢٢	١٩,٥٤٤,٤٣٤
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٦٧٤,٢٤٩
٨,٣٣٣,٠٠٠	-
<u>٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣</u>	<u>٢٠٦,٢٨٨,١٧٤</u>

المخصصات الفنية - إجمالي
- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
- احتياطي مطالبات تحت التسوية
- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
- مخصص المخاطر غير المنتهية

حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية:

- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطالبات غير مسددة
- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها

المخصصات الفنية - صافي
- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
- احتياطي مطالبات تحت التسوية
- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
- مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٧,٢٠١	١٥,١٣٥	نقد في الصندوق
٤٦,٤٨٦,٦٤٠	٢٤,٥٦٩,٢١٠	حسابات تحت الطلب
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	ودائع لأجل
٢٠٨,٤٢٧,٧٩٧	٢٢٠,٢٧٨,١٧٧	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٦١,٩٢٣,٩٥٦)	(١٩٥,٦٩٣,٨٣٢)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٤٦,٥٠٣,٨٤١	٢٤,٥٨٤,٣٤٥	النقد ومرادفات النقد

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" فقد تم إعادة بيان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لإعادة تصنيف ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من "النقد والأرصدة لدى البنوك" إلى "ودائع لأجل" في بيان المركز المالي لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن هناك أي تأثير على الربح أو الخسارة، أو التدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، وعلى حقوق الملكية كما في ذلك التاريخ.

١١ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم		
٥٤,٧٧٧,١٥٣	٦,٦١٧,٣٢٤	٣,٧٧٩,٦٥١	٣٦٤,٠٩١	أقساط مكتتبه
٢٤,٩١٥,٢٣٧	٢٣,٧٥٣,٨٥٦	٢٢,١٦٣,٩٧٩	١٠,٢٨٦,٣٠٢	مطالبات مدفوعة
٦,٧٥٨,٨٥٥	٦,٧٦١,٥١٥	٢,٣٨٧,١٣٢	٢,٢٤٩,٦١١	مكافآت المديرين الرئيسيين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن الأرصدة مع جهات ذات علاقة في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	١,٢٠٥,١٥٩

مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي بوالص التأمين (إيضاح ٨)

يتم تخصيص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي ربح السنة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح، الصادر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٣ احتياطات

إحتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

إحتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم
١,٤١٩,٣٣٢	١,٧١٤,٠٧٣
١٢,٧١٠,٢٤٧	١٥,٤٥٣,٢٩٤
<u>١٤,١٢٩,٥٧٩</u>	<u>١٧,١٦٧,٣٦٧</u>

إيرادات مؤجلة
دائنون آخرون

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم
٧٥,٦٥٧,٩٣١	٤٣,٩٢٦,٧٤٠
٢٩,٨٩٠,٠١٦	٤٣,٣٧١,٩٠٠
١٧,٦٩٢,٥٧٦	٢٤,٩٠٨,٣٦٣
٢٤,٠٥٤,٥٦٠	٤٨,٤٦٥,٤٦٦
<u>١٤٧,٢٩٥,٠٨٣</u>	<u>١٦٠,٦٧٢,٤٦٩</u>

مطلوب لحاملي البوالص
مطلوب لشركات التأمين
مطلوب لشركات إعادة التأمين
إحتياطي أقساط محتجزة

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣,٤٥٤,٨٨٧	٣,٧٨٤,٠١٧	١,١٠٩,٩٢٧	١,٢٧٨,٦٠٧	<i>إيرادات إيجار:</i>
(٤٢٦,٧٨٧)	(٤٤٨,٤٣١)	(١٦٧,٨٥٠)	(١٤١,٥٤٥)	إجمالي إيرادات الإيجار
				ينزل: تكاليف تشغيل مباشرة
٣,٠٢٨,١٠٠	٣,٣٣٥,٥٨٦	٩٤٢,٠٧٧	١,١٣٧,٠٦٢	صافي إيرادات إيجار
٣,٣٦٩,٤٤٢	٤,٨٩٧,٠٠٨	١,٣٢٢,٢٨٦	١,٧٩١,٧٩٨	<i>إيرادات فوائد:</i>
(١٩٤,٣٨٧)	(٥٩٥,٠٤٩)	(١٩٤,٣٨٧)	(١٧٣,٣٠٧)	إيرادات فوائد من ودائع بنكية
				فوائد مدفوعة لمعيدي التأمين
٣,١٧٥,٠٥٥	٤,٣٠١,٩٥٩	١,١٢٧,٨٩٩	١,٦١٨,٤٩١	صافي إيرادات فوائد
٧,٨٨١,٠٦٧	٨,٦٦٤,٤٣١	-	٧٠٦,٤٢٨	<i>إيرادات أنصبة أرباح من:</i>
١,١٩٨,٤٤٠	١,١٧٧,٣٧١	٧٠٦,٤٢٧	١٤٩,٨٤٣	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
٩,٠٧٩,٥٠٧	٩,٨٤١,٨٠٢	٧٠٦,٤٢٧	٨٥٦,٢٧١	من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
				من خلال الربح أو الخسارة
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١	-	-	عكس انخفاض قيمة استثمار بالتكلفة
(٢,٩٠٨,٢٥٨)	(٣,٧٥٧,٠٦٥)	(٤٥٧,٥٧٣)	٣٦٦,٢٧٤	المطفأة
				مكسب/(خسارة) من إستبعاد إستثمارات
٢,٥١٥,٤٢٢	٨,٧٥١,١٨١	(٣,٨٥٣,٧٨٥)	١,٥٢٠,٤٣٢	(إيضاح ٢/٧)
(٦٧٤,٨٦٩)	(٤١٤,٠٤٦)	(٢٣٢,١٣٢)	(١٠٢,٢٩٦)	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
٢٥,٥٨١	١٨,٩٥٠	١,٩٩٢	١٨,٩٥٠	لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥٤١,٠٠٤	٧٠٦,٧٤٨	٣٥٣,٩٣٧	٤٤٤,٨٤٨	الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
				مصارييف إستثمارات
				مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
				إيرادات أخرى
١٧,٧٥١,٨٢٠	٢٤,٢٠٧,٥٧٦	(١,٤١١,١٥٨)	٥,٨٦٠,٠٣٢	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧,٤٠١,٤٢٨	١٥,٠٧٧,٣٧٨	٥,٨٠٥,١٦٢	٤,٩٩٤,٦٠٠	تكاليف العاملين
٦٠٦,٦٨٦	٦٣١,٨٨١	٢٢١,٣٤٥	٢٠٣,٧٥٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,١١٠,٥٧١	٩٩٨,٤٩٨	٣٥٣,٣١٠	٣٦٣,٧٥٤	إطفاء موجودات غير ملموسة

١٨ العائد للسهم

يتم إحتساب العائد للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤٧,٦٤٤	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	(٣٥,٢٣٥,٥١٧)	(٨,١٧٨,٣١٦)	(الخسارة)/ ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٠٠٢	٠,٢٧	(٠,٣٥)	(٠,٠٨)	(الخسارة)/ العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

١٩ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا واستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٩ معلومات قطاعية (يتبع)
١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين		المجموع	الإستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم		درهم	درهم	درهم	
٣٥٥,٤٠١,٠٤٥	١٢,٩٩٥,٥٧٨	٣٤٢,٤٠٥,٤٦٧		٣٢٧,٢٣٥,٣١٣	١٤,٧٦٥,٧٦٢	٣١٢,٤٦٩,٥٥١	إيرادات مباشرة
(٣٣٥,٦١٤,٩٢٥)	(١,٢٩٦,٠٤٣)	(٣٣٤,٣١٨,٨٨٢)		(٢٨٧,٥٨٧,٧٧٦)	(١,٤٥٧,٥٢٦)	(٢٨٦,١٣٠,٢٥٠)	تكاليف مباشرة
(٢٠,١٤٥,٤٦٤)	-	(٢٠,١٤٥,٤٦٤)		(٢٠,١٠٤,٢٦٠)	-	(٢٠,١٠٤,٢٦٠)	مصاريف إدارية
(٦٠٦,٦٨٦)	-	(٦٠٦,٦٨٦)		(٦٣١,٨٨١)	-	(٦٣١,٨٨١)	مصاريف إستهلاك
(١,١١٠,٥٧١)	-	(١,١١٠,٥٧١)		(٩٩٨,٤٩٨)	-	(٩٩٨,٤٩٨)	مصاريف إطفاء
(٣,٧٢٨,٠٤٠)	-	(٣,٧٢٨,٠٤٠)		(٢,٢١٢,٣٧٠)	-	(٢,٢١٢,٣٧٠)	مصاريف أخرى
٥,٤٨٥,٧٠٠	٥,٤٨٥,٧٠٠	-		١٠,١٧٣,٦٤٢	١٠,١٧٣,٦٤٢	-	مكاسب إستثمارات غير نقدية
(٣١٨,٩٤١)	١٧,١٨٥,٢٣٥	(١٧,٥٠٤,١٧٦)		٢٥,٨٧٤,١٧٠	٢٣,٤٨١,٨٧٨	٢,٣٩٢,٢٩٢	أرباح/ (خسائر) القطاع
٥٦٢,٥٨٥	-	-		٧٢٥,٦٩٨	-	-	إيرادات أخرى
٢٤٧,٦٤٤	١٧,١٨٥,٢٣٥	(١٧,٥٠٤,١٧٦)		٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٢٣,٤٨١,٨٧٨	٢,٣٩٢,٢٩٢	ربح/ (خسارة) الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والموضحة في إيضاح ٣.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموزعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (بتبع)

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

٢/١٩ موجودات ومطلوبات القطاع

المجموع درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ – معاد بيانته		التأمين درهم	المجموع درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)		التأمين درهم	معلومات القطاع موجودات غير موزعة
	الإستثمارات درهم	الالتامين درهم			الإستثمارات درهم	التأمين درهم		
٨٢٠,٢٧٩,٤٨٨	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	١,٠٠٢,٩٥١,٤٧٧	٥٦٩,١٣٥,٤٨٣	٤٣٣,٨١٥,٩٩٤	موجودات القطاع	
٤٥٣,٣٠٧,١٨٨	-	-	-	٢٤٠,٥٨٤,٣٤٥	-	-	موجودات غير موزعة	
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	١,٠٢٧,٥٣٥,٨٢٢	٥٦٩,١٣٥,٤٨٣	٤٣٣,٨١٥,٩٩٤	مجموع الموجودات	
٥٨٩,١٠٧,٠٧٦	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٧٠٩,١٦٢,٧٣١	١,٧٩٤,٤٠٨	٧٠٧,٣٦٨,٣٢٣	مطلوبات القطاع	
٦,٧٨٢,٩٢٧	-	-	-	٦,٣٨٠,٥٩٢	-	-	مطلوبات غير موزعة	
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٧١٥,٥٤٣,٣٢٣	١,٧٩٤,٤٠٨	٧٠٧,٣٦٨,٣٢٣	مجموع المطلوبات	
١,٥٩٠,٠٠١	-	١,٥٩٠,٠٠١	١,٥٩٠,٠٠١	٥٥٤,١٣٣	-	٥٥٤,١٣٣	تكليف رأسمالية	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبينة على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
١٧٩,٥١٧,٥١٤	-	-	١٧٩,٥١٧,٥١٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٩٢١,٣٩٨	-	-	٩٣,٩٢١,٣٩٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٣,٤٣٨,٩١٢	-	-	٢٧٣,٤٣٨,٩١٢	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	-	-	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٤٧٨,٣٤١	-	-	١٠١,٤٧٨,٣٤١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٤,٨٨٠,٩٥١	-	-	٢٦٤,٨٨٠,٩٥١	

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تعتبر إدارة الشركة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها المدرجة كما هي مدرجة في البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٢ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٦,٩٩٤,٠٢٤	١٤,٢٣٢,٩٢٢	

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٣ إعادة بيان معلومات المقارنة

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، فقد تم تعديل البنود أدناه بأثر رجعي، وبناءً على ذلك تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

(أ) خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية في إحتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة من استخدام نسبة مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي إلى ما يلي، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة كما يلي:

١. بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٢٥% من أقساط التأمين المكتسبة للسنة؛

٢. بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشمل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥.

خلال الفترة، قامت الشركة أيضاً بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بمصاريف العمولات/ تكاليف الإستحواذ المؤجلة على إصدار الوثائق وإيرادات العمولات عند التنازل عن الأقساط إلى معيدي التأمين لتتوافق مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. في السنوات السابقة، كان يتم الإعتراف بمصاريف العمولات وإيرادات العمولات في وقت الدفع أو الاستلام، والتي يتم تأجيلها حالياً وإطفاؤها في بيان الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد التأمين.

نتج عن الطريقة الجديدة زيادة في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والأرباح المستبقاة في ذلك التاريخ بمبلغ ٣,١٤٦,٠٨٢ درهم. إن التغييرات المذكورة أعلاه في السياسات المحاسبية كان لها تأثير متقابل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، ولم يكن هناك أي تأثير جوهري على الربح والعائد للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

(ب) وفقاً لمتطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتطلب من الشركة إحتساب مخصص المطالبات تحت التسوية (المطالبات القائمة)، مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة ومخصص المخاطر غير المنتهية بناءً على تقديرات الخبير الإكتواري. تم إحتساب هذه المخصصات سابقاً بناءً على التقديرات الداخلية للشركة.

نتج عن هذه الإحتسابات الجديدة انخفاض بمبلغ ٢٣,٣٨٩,٤٨٧ درهم في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وزيادة بنفس المبلغ في المخصصات الفنية والأرباح المستبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تعتقد الإدارة أن هذه المخصصات الإضافية قد نشأت في الربع الرابع من السنة وبالتالي، لم يكن هناك تأثير جوهري على الربح والعائد على السهم للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٣ إعادة بيان معلومات المقارنة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إنه من غير العملي تطبيق التغييرات في السياسة المحاسبية بأثر رجعي حيث أن تأثير التطبيق بأثر رجعي لا يمكن تحديده من قبل الإدارة. وبالتالي، قامت الشركة بتعديل معلومات المقارنة في أقرب فترة يكون التطبيق بأثر رجعي عملياً (وهي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) لتطبيق السياسات المحاسبية الجديدة.

معاد بيانه درهم	إعادة بيان درهم	كما تم بيانه سابقاً درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بيان المركز المالي
-	(١٣٢,١٥١,٩٩٢)	١٣٢,١٥١,٩٩٢	(أ)، (ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	(أ)	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	-	(أ)	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية:
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٣,٢٧٦,٨٦٤)	٢٠,٢٤٣,٤٠٥	(٢٣,٥٢٠,٢٦٩)	(أ)، (ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-	(أ)	أرباح مستبقة
-	٣٧٣,١٧٧,٥٨٩	(٣٧٣,١٧٧,٥٨٩)	(أ)، (ب)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	-	(أ)	مطلوبات عقود التأمين
(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	-	(ب)	إجمالي مخصصات فنية:
(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-	(ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
				مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
				مخصص المخاطر غير المنتهية

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة ترتيب بنود البيانات المالية في بيان الربح أو الخسارة الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وإعادة تصنيفها لتتوافق مع متطلبات الإفصاح للملحق رقم (١) من المادة رقم ٧ من قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين. لم يكن لإعادة الترتيب وإعادة التصنيف هذه أي تأثير على الربح أو الخسارة والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

٢٤ إعتدال البيانات المالية الموجزة

تم إعتدال وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٦.