

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة

١

تقرير مجلس الإدارة

٢

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٣

بيان المركز المالي الموجز

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز

٥

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية الموجز

٢٥ - ٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

كما هو مبين أدناه، فقد زاد صافي إيرادات التأمين بمبلغ ٣٨,٦٣٢,٧١٣ درهم وارتفع ربح الفترة بمبلغ ٢٤,١٥٧,٩٨٥ درهم بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

التفاصيل

٣٣١,٨٩٠,٣١٩	٢٥٧,٤٠٩,٩٥٧
٤٤,٣٦٤,٦٢٠	٨٢,٩٩٧,٣٣٣
(٢٥,٢٧٠,١٢٠)	(٣٧,١٧٢,٣٦٢)
١٩,٠٠٩,٥١٦	١٥,٣٢١,٥٥٢
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٦٢,٩٤٢,٨٤٩
٠,٣٩	٠,٦٣

بيان الربح أو الخسارة الموجز

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي إيرادات التأمين
المصاريف العمومية، الإدارية والتشغيلية الأخرى
إيرادات من استثمارات وإستثمارات عقارية
ربح الفترة

العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

٣٤١,٨٨٢,٠٥٢	٣٧٢,٦٢٣,١٥٥
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	١,٠٣٢,٢٧٩,٢١٦

بيان المركز المالي الموجز

حقوق المساهمين
مجموع الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة

عن رئيس مجلس الإدارة
١٣ نوفمبر ٢٠١٨

٥٥٦

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. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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.

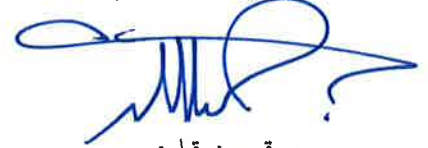
نطاق المراجعة

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 نبدي 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 التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاجر

رقم القيد ٧١٧

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٨٢٠,٠٤٢	٦٨٣,٩٤٥		ممتلكات ومعدات
٨١,٦٠٠,٠٠٠	٨١,٦٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
١,٣٦٩,١٩٣	١,٢٠١,٨٢٣		موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٢١,٦٠٨,٤٨٩	١٧,٨٤٧,٩٣٤		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٥,٨٩٥,٠٧٩	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٧,٤١٢,٨٣٧	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩,٥١١,٩٢٣	١١٠,٠٣٩,٠١٦	٨	نم التأمين المدينة
		٩	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١١٠,٨٠٠,٠٨٠		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٢٢,٤٩٥,٣٨٠		مخصص مطالبات تحت التسوية
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤١,٨٣٧,٨٦٠		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	٢٣,٨٦٨		مخصص المخاطر غير المنتهية
٦,٨٠٣,٢٧٠	١١,٩٨١,٨٩١		نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٧,١٩٦,٣٦٦	١٠	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٥,٢٨٠,٣٩٨	١٠	النقد ومرادفات النقد
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	١,٠٣٢,٢٧٩,٢١٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي عام
(١٤,٧٤٩,٤١٧)	(٧,١٨٥,٢٧٧)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦١,٦٣١,٤٦٩	٨٤,٨٠٨,٤٣٢		أرباح مستبقة
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢	٣٧٢,٦٢٣,١٥٥		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,٤١٤,٧٠٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٢٩٧,٥٢٢	١٨,٠٩٧,٥٥٦	١٤	ذمم دائنة أخرى
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	٢٠٠,٤٨٢,٧٣٩	١٥	مطلوبات التأمين
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	٢٧,٩٠٠,٠٠٨		ذمم تأمين دائنة
			إيرادات عمولات غير مكتسبة
		٩	إجمالي مخصصات فنية
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٦٤,٢٦٥,٩٨٦		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٧٠,٦١٦,٢٠٧		مخصص مطالبات تحت التسوية
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٦٦,٤٣٩,٨٠٢		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤١٥,١٩٣		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٥٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٨		مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	٦٥٩,٦٥٦,٠٦١		مجموع المطلوبات
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	١,٠٣٢,٢٧٩,٢١٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



رئيس مجلس إدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٣١,٨٩٠,٣١٩	٢٥٧,٤٠٩,٩٥٧	٨٦,٧٦٥,٣٩٧	٧٤,٣٧٩,٢٥١	إجمالي أقساط مكتتبة
(٢٢٨,٦٧٥,٨٨٩)	(١٧٩,٢٨٠,٧٩٥)	(٥٨,٠٣٦,١٢٥)	(٥١,٣٨٤,٣٧٣)	حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة
(٢,٤٠٥,٧٥٢)	٦٤,٤٠٤	(٧١٨,٦٢٧)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٠٠,٨٠٨,٦٧٨	٧٨,١٩٣,٥٦٦	٢٨,٠١٠,٦٤٥	٢٢,٩٩٤,٨٧٨	صافي الأقساط
(٢,٧٢٥,٠٢٨)	٢,٦٦٢,٧٩٤	٤٢٨,٤٥٥	٥,٤٩٧,٦١٨	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
٩٨,٠٨٣,٦٥٠	٨٠,٨٥٦,٣٦٠	٢٨,٤٣٩,١٠٠	٢٨,٤٩٢,٤٩٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٩,٧٧٠,١٨٥	٤٨,٩٩٠,٢٢٧	١٧,٨٦٦,٠٨٢	١٥,٦٣٤,٨١٦	إجمالي العمولات المكتسبة
(٣٦,٤٠٥,٩٤٤)	(٢٨,٩٠٤,٠٢٣)	(١٠,١٥٠,٨٧٦)	(٨,٨٧١,٠٦٧)	ينزل: عمولات مكتتبة
(١٥,٣٧٤,٥٥٩)	٩٦٩,٦٨٠	١,٦٠٧,٤٦٨	٣,٤١٠,١١٣	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٣,٠١٢,٦٢٩	(٣,٧٦٠,٥٥٥)	٦٨٠,١٠٣	(١,٧٨١,٠١٤)	التغير في تكاليف إستحواذ مكتتبة
١١٩,٠٨٥,٩٦١	٩٨,١٥١,٦٨٩	٣٨,٤٤١,٨٧٧	٣٦,٨٨٥,٣٤٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢١٠,١٤٩,٩٣٢)	(١٤٠,١٣٨,٦٢٤)	(٧١,٣٧٣,٣٩١)	(٣٦,٨٥٣,١١٦)	إجمالي المطالبات المكتتبة
١٠٩,٨٣٨,٥٢٨	٩٥,٣٦٢,٤٩٠	٤٠,٨١٥,٠٠٤	٢٣,٣٣٩,٩٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٢,٩٣٠,٧٢١	٦,٩٩٧,٩٣٤	٣٤,٧٣١	١,٢٠٦,٣١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٩٧,٣٨٠,٦٨٣)	(٣٧,٧٧٨,٢٠٠)	(٣٠,٥٢٣,٦٥٦)	(١٢,٣٠٦,٨١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٥٦,١٣١,١١٠	٢٨,٠٥٣,٠١٠	٣٠,٨٣٤,٠٠٨	(٣,٠٥٣,٧٠٦)	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
(٢٦,٣٢٤,٦٤٥)	(١٠,٢١٠,٩٣٨)	(١٦,٥١١,١٧٣)	٦,٩٨٠,٤٦٠	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٧,٢٨٨,٨٠٥)	٣,٨٥١,٢١٥	(١,٤٧٧,٧٥٧)	٤,٦٥١,٦٢٤	التغير في مخصص مطالبات مكتتبة لم يُبلغ عنها
٣٤١,٢٥١	٨٧٦,٦٩٣	٣٨١,٥٧١	٥٣,٥٧٧	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(١٩٩,٥٦٩)	٥٣,٨٦٤	(٦٨,٥٦٤)	-	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٧٤,٧٢١,٣٤١)	(١٥,١٥٤,٣٥٦)	(١٧,٣٦٥,٥٧١)	(٣,٦٧٤,٨٥٥)	صافي المطالبات المكتتبة
٤٤,٣٦٤,٦٢٠	٨٢,٩٩٧,٣٣٣	٢١,٠٧٦,٣٠٦	٣٣,٢١٠,٤٨٩	صافي إيرادات التأمين
١٦,٨٠٨,٠٥٥	١٣,٠٢١,٤٣٩	٥,٣٦٤,٣٠٠	٣,٥١١,٣٨٥	١٦ إيرادات من إستثمارات
٢,٢٠١,٤٦٠	٢,٣٠٠,١١٧	٦٧٦,٥٣٦	٧٣٥,٤٨٠	إيرادات من إستثمارات عقارية
٦٨٠,٨٤٩	١,٧٩٦,٣٢٢	٢٦٩,٥٦٩	٥٤٢,٠٨٩	مكاسب أخرى، صافي
٦٤,٠٥٤,٩٨٤	١٠٠,١١٥,٢١١	٢٧,٣٨٦,٧١١	٣٧,٩٩٩,٤٤٣	مجموع الدخل
(٢١,٥٢٠,٤٣٨)	(٢٥,٨١٨,٠٦٧)	(٦,٦٢٥,٤١٨)	(٨,٢٦٧,١٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٧٤٩,٦٨٢)	(١١,٣٥٤,٢٩٥)	(١,٧١٧,٩٣٣)	(٩٧٦,٦١٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	١٩,٠٤٣,٣٦٠	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	١٧ ربح الفترة
٠,٣٩	٠,٦٣	٠,١٩	٠,٢٩	١٨ 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 ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	١٩,٠٤٣,٣٦٠	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	ربح الفترة
٨٠٥,٩٠٤	٧,٥٦٤,١٤٠	٣,٨٣٨,٩٣٧	١١,٣١١,٨٦٦	الدخل الشامل الآخر: البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/٧)
٨٠٥,٩٠٤	٧,٥٦٤,١٤٠	٣,٨٣٨,٩٣٧	١١,٣١١,٨٦٦	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٩,٥٩٠,٧٦٨	٧٠,٥٠٦,٩٨٩	٢٢,٨٨٢,٢٩٧	٤٠,٠٦٧,٥٥٩	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	إجمالي إعادة تقييم استثمارات درهم	إجمالي عام درهم	إجمالي قانوني درهم	رأس المال درهم	
المجموع درهم	٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٢٥٠,٨٢٠,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٧٨٤,٨٦٤ ٨٠٥,٩٠٤	٣٨,٧٨٤,٨٦٤ -	- ٨٠٥,٩٠٤	- -	- -	- -
٣٩,٥٩٠,٧٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٨٠٥,٩٠٤	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٣٥,٥٥١,٢٤١	٤٨,٨٦٦,٨٦٧	(٨,٣١٥,٦٢١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢ (٤,٧٦٥,٨٨٦)	٦١,٦٣١,٤٦٩ (٤,٧٦٥,٨٨٦)	(١٤,٧٤٩,٤١٧) -	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -
٣٣٧,١١٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٢,٩٤٢,٨٤٩ ٧,٥٦٤,١٤٠	٦٢,٩٤٢,٨٤٩ -	- ٧,٥٦٤,١٤٠	- -	- -	- -
٧,٥٠٦,٩٨٩	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

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)

ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتأثير المالية رقم ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانته)

ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٣)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	الأنشطة التشغيلية
٤١٢,٦٤٢	٣٧١,١٦٢	ربح الفترة
٨٦٩,٩٢٥	٦٢١,١٩٤	تعديلات لـ:
(١٩,٠٠٩,٥١٥)	(١٥,٣٢١,٥٥٦)	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	(٩٩٥,٦٣٣)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١,٠٢٤,٨٩٨)	٣١٢,٨٦٢	إيرادات من إستثمارات وإستثمارات عقارية
-	٩,٩٠١,٢٩١	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		مخصص إنخفاض القيمة على ذمم التأمين المدينة
		التدفقات النقدية التشغيلية
٢٠,٠٣٣,٠١٨	٥٧,٨٣٢,١٦٩	قبل الحركة في رأس المال العامل
(٢٧,٥٧٨,٥٧١)	٣٦,٥٢٤,٧٣٣	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٧,٦٤٤,٢٥٧	(٦١,٨١١,٣٧١)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
(٣,١٣٥,٣٣٢)	(٢٣,٧٨٦,٤١٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة
(٥٨٥,٩٨٥)	(٩٧١,٠٦٢)	الزيادة في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
٣٢,١٥١,٧٧٩	٣,١١٨,٤٦٥	الزيادة في ذمم تأمين دائنة
(٨,٩١٠,٩٤٠)	(٤,١٩٩,٩٧٦)	النقص في ذمم دائنة أخرى
(١٣,٠١٢,٦٢٩)	٣,٧٦٠,٥٥٥	الزيادة / (النقص) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٥,٣٧٤,٥٥٩	(٩٦٩,٦٨٠)	(النقص) / (الزيادة) في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢١,٩٨٠,١٥٦	٩,٤٩٧,٤١٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٤,٨٦٦,٤٧٢)	١١,٩٨٧,٣٠٠	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية
٥,٢٤٤,٤٤٠	١,٦١١,١٢٠	لأكثر من ثلاثة أشهر
٩,٤٢٢,٥٢٥	١١,٦٦٩,٦١٦	فوائد مستلمة
٢,٢٠١,٤٦٠	٢,٣٠٠,١١٧	أنصبة أرباح مستلمة
٣١,٥٥٨,٣٠٨	٢١,٦٥٠,٤١٨	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
(٤٦١,٦٧٦)	(٤٣٠,١٠٠)	عائدات من إستيعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٩٤,٠٤١)	(٢٣٥,٠٦٥)	دفعات لمصاريف إستثمارات
(١٧٨,٥٩١)	(٤٥٣,٨٢٤)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣١,٣٢٣,٠٤٩)	(٢٠,٦٣١,٧٠٤)	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
-	(٦٧٨,٦٠٨)	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٨,٥٩٧,٠٩٦)	٢٦,٧٩٠,٢٧٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
		أنصبة أرباح مدفوعة
(١١,٦١٦,٩٤٠)	١,٢٨٧,٦٨٦	الزيادة / (النقص) في النقد ومرادفات النقد
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
١٨,٥٢٣,٢٧٨	١٥,٢٨٠,٣٩٨	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية.

قامت الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي يتطلب تطبيقه بأثر رجعي مع إجراء التعديلات في الرصيد الإفتتاحي لحقوق الملكية. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ١/٢ حول البيانات المالية الموجزة.

في الفترة الحالية، قامت الشركة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي سوف تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية ٢٠١٨
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى، مع حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمعدي التقارير للمرة الأولى
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- تعديلات للسماح للمنشأة بأن تختار الإستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للتحوط للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة لجزء من محفظة الأصول المالية أو الالتزامات المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتوسيع خيار القيمة العادلة لبعض العقود التي تستوفي استثناء نطاق "الاستخدام الخاص"
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمارات عقارية توضح تحويلات عقار إلى أو من استثمار عقاري
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لإزالة الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح بعض قياسات القيمة العادلة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشروع مشتركة التي تقدم توضيح بخصوص قياس القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس خيار كل استثمار على حدة.

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ التغيير في السياسة المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨ والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة المرحلية. وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج جميع التعديلات على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحويلات في الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المستبقة للفترة الحالية. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية لإنخفاض قيمة الموجودات المالية.

إنخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع وذمم التأمين المدينة. لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الاستثمارات في حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لذمم التأمين المدينة باستخدام النهج المبسط. ويستند ذلك على معدلات الخسارة التي تم احتسابها من البيانات التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نموذج الأعمال، العملاء المعنيين والبيئة الاقتصادية. يتم أيضاً أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار إذا كانت هذه المؤشرات، وفقاً للخبرة السابقة، تظهر ارتباطاً جوهرياً مع خسائر الائتمان الفعلية. يتم اختبار الذمم المدينة التي تأخر موعد سدادها بمقدار كبير من الوقت - في بعض الحالات التي تجاوزت ٩٠ يوماً نتيجة هيكل العميل - الذمم المدينة من المدينون الذين يواجهون صعوبات مالية بشكل فردي لانخفاض القيمة. يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى عند الاعتراف الأولي بها بشكل رئيسي على أساس الوضع الائتماني للطرف المقابل. في حالة حدوث زيادة هامة في مخاطر التخلف عن السداد، يتم الأخذ بالإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة.

فيما يلي الأثر الناتج عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

درهم

٦١,٦٣١,٤٦٩

الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

(٤١٢,٢٢٠)

(٤,٣٥٣,٦٦٦)

ناقص: تأثير الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع

ذمم التأمين المدينة

٥٦,٨٦٥,٥٨٣

الرصيد الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨ (غير مدقق)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ التغيير في السياسة المحاسبية الهامة (يتبع)

إنخفاض القيمة (يتبع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وما يقابلها من مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة الإفتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤١٢,٢٢٠	يضاف: تأثير الإعراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٣٥٣,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع ذم التأمين المدينة
<u>١٢,٤٠٠,٠٢٥</u>	المخصصات الإفتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨

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 ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير.

إن السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢/٣ إستثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال. يتم قياس الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم احتساب حقوق ملكية الشركة في العقارات بموجب عقود الإيجار التشغيلية لأغراض تحقيق إيرادات إيجار منها أو لزيادة رأس المال كإستثمارات عقارية ويتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

في حال أصبح الإستثمار العقاري يشغله المالك، يتم تصنيفه ضمن ممتلكات ومعدات وتصبح القيمة العادلة له في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة. عندما يتم تحويل أحد بنود الممتلكات والمعدات إلى إستثمار عقاري عند حدوث تغيير في الإستخدام، يتم احتساب أي فروقات تنشأ بتاريخ التحويل بين القيمة المدرجة للبعد مباشرة قبل التحويل وقيمه العادلة ويتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إذا كان مكسب ويتم تحميله إلى الربح أو الخسارة إذا كان خسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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

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

لاحقاً للإقرار 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 كممتلكات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كممتلكات 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 الإقرار المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٣/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإقرار 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 إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

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

عند الإقرار المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كممتلكات 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 المتركمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الإقرار بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات إستثمارات 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 ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة كما في الإيضاح ١/٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية			
المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٨١,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٧٥٠,٠٠٠	

تم منح قطع الأراضي في أبوظبي والعين المشيدة عليها الإستثمارات العقارية مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ سبتمبر ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي.

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للتقييم الذي قام به مقيمين مستقلين، الذين ليست لهم صلة بالشركة. إن المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير هام بالافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات التي تم القيام بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبالتالي، لم يكن هناك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات مماثلة في المنطقة.

إن معدل الرسمة المطبق يتم بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات مماثلة في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الاستخدام الأعلى والأفضل.

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

تم تصنيف كافة الإستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣.

٦ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، تحتفظ الشركة بالوديعة المدرجة أدناه والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	وديعة قانونية الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٢٠,٠٠٠)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٥,٨٩٥,٠٧٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أسهم إماراتية مسعرة
٢٦,٧٨٤,٣٦٩ ٦٥,٦٨٤,٩٣٨	٢٤,٢٤١,٢٦٦ ٦٣,١٧١,٥٧١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم إماراتية مسعرة سندات دين مسعرة
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٧,٤١٢,٨٣٧	
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٧٨,٦٠٨	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٥,٦٢٧,٨٩٢)	٧,٥٦٤,١٤٠	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٥,٨٩٥,٠٧٩	صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٢,٤٦٩,٣٠٧
٣٨,٨٨٨,٢٦٣	٢٠,٦٣٠,٧٠٤
(٣٨,٩٠٥,٣٣١)	(٢١,٦٥٠,٤١٨)
(٢٥٣,٨١١)	(٤٤,٧٦٣)
(٦٤٢,٦٤٦)	(٣,٩٩١,٩٩٣)
<u>٩٢,٤٦٩,٣٠٧</u>	<u>٨٧,٤١٢,٨٣٧</u>

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
عائدات من إستيعادات خلال الفترة/ السنة
خسارة من إستيعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
النقص في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٨٤,٤٧٣,٨٥٤	٩٦,٩٧٠,٣٠٤
٤٧٩,٩٨٤	١,٢٢٥,٦٣٤
١٧,٨٨٢,٣٩١	٢٠,٣٢٤,٥٨٠
٤,٣٠٩,٨٣٣	٨,٧٧٤,٤٦٠
(٧,٦٣٤,١٣٩)	(١٧,٢٥٥,٩٦٢)
<u>٩٩,٥١١,٩٢٣</u>	<u>١١٠,٠٣٩,٠١٦</u>

مستحق من حاملي وثائق التأمين
مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
مطلوب من شركات التأمين
مطلوب من شركات إعادة التأمين
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٨ نزم تأمين مدينة (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٩,١٣٩	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
-	٤,٣٥٣,٦٦٦	تأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٣٤,١٣٩	١١,٩٨٧,٨٠٥	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	٩,٩٠١,٢٩١	محمل للفترة/ السنة
-	(٩٩٥,٦٣٣)	مبالغ معكوسة
-	(٣,٦٣٧,٥٠٢)	مبالغ مشطوبة
٧,٦٣٤,١٣٩	١٧,٢٥٥,٩٦٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ مخصصات فنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٦٤,٢٦٥,٩٨٦	المخصصات الفنية - إجمالي
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٧٠,٦١٦,٢٠٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٦٦,٤٣٩,٨٠٢	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤١٥,١٩٣	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	٢٣,٨٦٨	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧	٤٠٥,٧٦١,٠٥٦	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١١٠,٨٠٠,٠٨٠	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٢٢,٤٩٥,٣٨٠	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤١,٨٣٧,٨٦٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
-	٢٣,٨٦٨	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٣١١,٦٨١,٩٢١	٢٧٥,١٥٧,١٨٨	مخصص المخاطر غير المنتهية
٥٦,١٢٨,٧٠٠	٥٣,٤٦٥,٩٠٦	المخصصات الفنية - صافي
٦٥,٩٦٢,٨٩٩	٤٨,١٢٠,٨٢٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨,٤٥٣,١٥٧	٢٤,٦٠١,٩٤٢	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤١٥,١٩٣	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٥٥,٨٩٠,٥٠٦	١٣٠,٦٠٣,٨٦٨	مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
١٨,٤٣٤	٢٨,٩٠٢	نقد في الصندوق
١٨,٥٠٤,٨٤٤	١٥,٢٥١,٤٩٦	حسابات تحت الطلب
٢٣٠,٥٦٠,٣٠٤	٢٢٧,١٩٦,٣٦٦	ودائع لأجل (أ)
٢٤٩,٠٨٣,٥٨٢ (٢٣٠,٥٦٠,٣٠٤)	٢٤٢,٤٧٦,٧٦٤ (٢٢٧,١٩٦,٣٦٦)	أرصدة لدى البنوك ونقد ينزل: ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٨,٥٢٣,٢٧٨	١٥,٢٨٠,٣٩٨	النقد ومرادفات النقد

(أ) ودائع لأجل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٧,٥٨٨,٥٨٦	ودائع لأجل
-	(٣٩٢,٢٢٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢)
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٧,١٩٦,٣٦٦	مجموع ودائع لأجل

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٣,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) سنوياً. إن كافة أرصدة النقد ومرادفات النقد محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 والتي تنشأ من معاملات تجارية:

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط تعادل تلك السائدة في معاملات تجارية بحتة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة المستحقة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة	مطلوب من جهة ذات علاقة تحمل وثائق تأمين (إيضاح ٨)
٤٧٩,٩٨٤	١,٢٢٥,٦٣٤	شركة تابعة	

فيما يلي المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		أقساط مكتتبة
١,٤٥٤,٥٩٦	١,٣٧٨,٠٤٥	٢٧٢,١٣١	٣٧٢,٧٦٢	
٢٢٤,٥٠٠	٤٨٧,٩٤٨	١٢٢,٠٠٩	١٣١,٧٤٣	مطالبات مدفوعة

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس نفس الشروط المتبعة مع المعاملات المماثلة على أسس تجارية بحتة.

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم		مزايا قصيرة الأجل مزايا ما بعد التوظيف
١,٦٠٩,٩٤٧	١,٧٦٢,٢٩٠	٨١,٩٥٩	٨١,٩٦٠	
١,٦٩١,٩٠٦	١,٨٤٤,٢٥٠			

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

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.

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٦,٠٥٠,٣٤٤	٥,٤٧٦,٤٦٠	أنصبة أرباح مستحقة
١,٨٦٧,١٥٥	١,١١٩,٠٤٢	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
١,٦٤٦,١٩٤	١,٢١٤,٤٤٦	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٧٣٣,٨٣٩	١٠,٢٨٧,٦٠٨	دائنون آخرون
٢٢,٢٩٧,٥٣٢	١٨,٠٩٧,٥٥٦	

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٤٩,٤١١,٠٩١	٦١,٧٦٤,١٧٤	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٤,٦٠٥,٣٠٦	٥٢,٤٣٩,١٤١	مطلوب لشركات التأمين
٢٠,٠٩٢,٠٧٥	١٦,٩٥٠,٥٥٢	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٨٣,٢٥٥,٨٠٢	٦٩,٣٢٨,٨٧٢	مخصص أقساط محتجزة
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	٢٠٠,٤٨٢,٧٣٩	

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 ٢٠١٨ (يتبع)

١٦ إيرادات من استثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٧	٢٠١٨		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
درهم	درهم		
٨,٤١٦,٣٦٣	١٠,٢٤١,٥٩٤	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٦,٥٣٩,١٧٧	٥,٨١٨,٦٧٩	صافي إيرادات فوائد	
١,٥٩٨,١١٤	(٣,٩٩١,٩٩٣)	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
١,٠٠٦,١٦٢	١,٤٢٨,٠٢٢	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(٢٩٠,٠٨٥)	(٤٤,٧٦٣)	خسارة من إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
(٤٦١,٦٧٦)	(٤٣٠,١٠٠)	مصاريف إستثمارات	
١٦,٨٠٨,٠٥٥	١٣,٠٢١,٤٣٩		

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥,٦١٥,٦٩٧	١٩,٨٠٢,٩٠٦	٥,٥٣٢,٩١٩	٦,٥٩٠,٤١٤	تكاليف الموظفين
٤١٢,٦٤٢	٣٧١,١٦٢	١٢٧,٨٧٤	(٣٦,٨٣١)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٦٩,٩٢٥	٦٢١,١٩٤	٢٤٨,٧٠١	٢١٣,٢٠١	إطفاء موجودات غير ملموسة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٨ العائد للسهم

يتم احتساب 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		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	١٩,٠٤٣,٣٦٠	٢٨,٧٥٥,٦٩٣	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٣٩	٠,٦٣	٠,١٩	٠,٢٩	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، 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 وإستراتيجيات 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 والمنتوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم متداولة وصناديق إستثمارية، سندات 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 ٢٠١٨ (يتبع)

١٩ معلومات قطاعية (يتبع)

١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤١٠,٩٦١,٥٤٤	١٩,٣٠١,٠٤١	٣٩١,٦٦٠,٥٠٣	٣٢٧,٤١٥,٥٤٠	٢١,٠١٥,٣٥٦	٣٠٦,٤٠٠,١٨٤	إيرادات مباشرة	
(٣٤٩,١٨٥,٥٣٣)	(١,٨٨٩,٦٣٩)	(٣٤٧,٢٩٥,٨٨٤)	(٢٢٥,١٠٤,٦٥٨)	(١,٧٠١,٨٠٧)	(٢٢٣,٤٠٢,٨٥١)	تكاليف مباشرة	
(٢٠,٦١٦,٥٧٤)	-	(٢٠,٦١٦,٥٧٤)	(٢٥,٨١٨,٠٦٧)	-	(٢٥,٨١٨,٠٦٧)	مصاريف إدارية	
(٤١٢,٦٤٢)	-	(٤١٢,٦٤٢)	(٣٧١,١٦٢)	-	(٣٧١,١٦٢)	مصاريف إستهلاك	
(٨٦٩,٩٢٥)	-	(٨٦٩,٩٢٥)	(٦٢١,١٩٤)	-	(٦٢١,١٩٤)	مصاريف إطفاء	
(٣,٣٧٠,٩٧٩)	-	(٣,٣٧٠,٩٧٩)	(١٠,٣٦١,٩٣٩)	-	(١٠,٣٦١,٩٣٩)	مصاريف أخرى	
١,٥٩٨,١١٤	١,٥٩٨,١١٤	-	(٣,٩٩١,٩٩٣)	(٣,٩٩١,٩٩٣)	-	مكاسب إستثمارات غير نقدية	
٣٨,١٠٤,٠١٥	١٩,٠٠٩,٥١٦	١٩,٠٩٤,٤٩٩	٦١,١٤٦,٥٢٧	١٥,٣٢١,٥٥٦	٤٥,٨٢٤,٩٧١	أرباح القطاع	
٦٨٠,٨٤٩	-	-	١,٧٩٦,٣٢٢	-	-	إيرادات أخرى	
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٩,٠٠٩,٥١٦	١٩,٠٩٤,٤٩٩	٦٢,٩٤٢,٨٤٩	١٥,٣٢١,٥٥٦	٤٥,٨٢٤,٩٧١	ربح الفترة	

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأضراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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 الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بتبع)

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

٢/١٩ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)				كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	موجودات القطاع موزعة	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة
١,٠٥١,٠٩٥,١٠١	٦٠٩,٣٠٠,٢٦٣	٤٤١,٧٩٤,٨٣٨	١,٠١٦,٩٩٨,٨١٨	٦٠٠,٠٨٧,٠٢١	٤١٦,٩١١,٧٩٧	موجودات القطاع موزعة	
١٣,٩٩٢,٧١٢	-	-	١٥,٢٨٠,٣٩٨	-	-		
١,٠٦٥,٠٨٧,٠١٣	٦٠٩,٣٠٠,٢٦٣	٤٤١,٧٩٤,٨٣٨	١,٠٣٢,٢٧٩,٢١٦	٦٠٠,٠٨٧,٠٢١	٤١٦,٩١١,٧٩٧	مجموع الموجودات	
٧١٤,١٥٥,٤١٧	١,٧٩٥,٣٨٥	٧١٢,٣٦٠,٠٣٢	٦٥٤,١٧٩,٦٠١	١,٥٤٦,٧٥٧	٦٥٢,٦٣٢,٨٤٤	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة	
٩,٠٥٠,٣٤٤	-	-	٥,٤٧٦,٤٦٠	-	-		
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	١,٧٩٥,٣٨٥	٧١٢,٣٦٠,٠٣٢	٦٥٩,٦٥٦,٠٦١	١,٥٤٦,٧٥٧	٦٥٢,٦٣٢,٨٤٤	مجموع المطلوبات	
٦٨٧,٩٢٥	-	٦٨٧,٩٢٥	٦٨٨,٨٨٩	-	٦٨٨,٨٨٩	تكاليف رأسمالية	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. 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 لأصل 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 المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		
		٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
		درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٥,٨٩٥,٠٧٩	الموجودات المالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٦,٧٨٤,٣٦٩	٢٤,٢٤١,٢٦٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٦٨٤,٩٣٨	٦٣,١٧١,٥٧١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة

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 بيان المركز المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٢ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٦,٣٤١,٩٢٢	١٨,٢٥٢,١٨٧	

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٣ توزيع أنصبة أرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٣ فبراير ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٤ أمور أخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يكن لدى الشركة أي تعرض لأبراج القابضة أو أي من مشاريعها أو صناديقها.

٢٥ اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد وإجازة إصدار هذه البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.