

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة وتقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

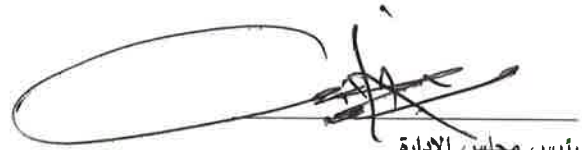
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

كما هو مذكور أعلاه، ارتفع الربح للفترة بمبلغ ٦,٠٣٧,٦٩٥ درهم مقارنة بالفترة نفسها من السنة السابقة.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التفاصيل
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٨٣,٠٣٠,٧٠٦	١٦٢,٩٩٨,٥٩٨	بيان الدخل المختصر
٤٨,٣٠٨,٨٨١	٣٩,٦٠٢,٠٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٦,٦٩٩,٦١١)	(١٧,٣٣٥,٦١٧)	صافي إيرادات الاكتتاب
١٢,٥٧٧,٨٨٦	١٨,٠٥٦,٩٣٤	المصاريف العمومية والإدارية
٣٤,١٨٧,١٥٦	٤٠,٢٢٤,٨٥١	الإيرادات من الاستثمارات والاستثمارات العقارية
٠,٣٤	٠,٤٠	الربح للفترة
		العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٣٧١,٣٨١,٢٣٤	بيان المركز المالي المختصر
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠١٦,٨٧٢,٥٠٥	حقوق المساهمين
		إجمالي الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

التاريخ ٢٠١٩.٨.٦



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية ذات الصلة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 نبدى رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مسألة أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٢ أغسطس 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

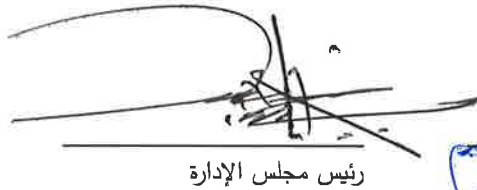
رقم القيد: ٨١١

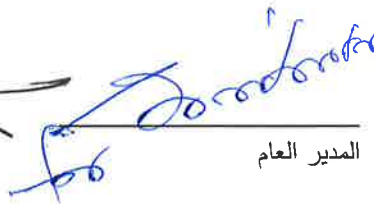
٦ أغسطس ٢٠١٩

أبوظبي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	ايضاحات	
١,١٦٤,٩٣٨	١,٣٧٢,٣٢٧		الموجودات
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٣٠١,٥٧١		الممتلكات والمعدات
-	٨,٨٩٢,٣٣٠	٣	الموجودات غير الملموسة
٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠		موجودات حق الاستخدام
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	الاستثمارات العقارية
١٦,٩٧٤,٦٥٩	١٧,٤١٢,٩٩٥		الودائع النظامية
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٨٩,٠٦١,٢٥٤	٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٨٩,٦٦٠,١٦٧	٨٧,٧٦٦,٩١٤	٦	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١٢,٨٥٠,٥٦٦	٧	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١١٥,١٥٦,١٠٤	٨	ذمم أرصدة التامين المدنية
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١١٧,٠٧٤,٧٠١	٨	حصة معيدي التامين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٤,٦٤٥,١٧٠	٨	حصة معيدي التامين من احتياطي المطالبات القائمة
١١٧,٧٥٠	٩٧١,٤٥٣	٨	حصة معيدي التامين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧,٥٤١,٧٥٥	١١,٠٨٢,٨٤٦	٧	حصة معيدي التامين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	٢١٢,٣٢٧,٣٠١	٩	المبالغ المدفوعة مقدما والذمم المدنية الأخرى
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٣,٣٩٨,٥٧٣	٩	الودائع
			الأرصدة لدى البنوك والنقد
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠١٦,٨٧٢,٥٠٥		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال والاحتياطيات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
(٩,٦٠٣,٠٤٢)	(٤,٨٩٢,١٧٨)		احتياطي عام
٧٦,٠٤٨,٥٦١	٨١,٢٧٣,٤١٢		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
			الأرباح المحتجزة
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٣٧١,٣٨١,٢٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٥٤٨,٨٧٣	٧,٦٧٧,٥٨٧		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٤,٩٥٠,٢٠٧	١١	ذمم التامين الدائنة
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	١٧,٩٠٩,٢٧٤	١١	ذمم دائنة أخرى
-	٧,٩٥٣,٧٩٤	٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢٧,٩٧٩,٨٧٣	٢٩,١٧٤,٩٥٥		إيرادات العمولات غير المكتسبة
			المخصصات الفنية
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٥٦,٠٥٤,٨٧٩	٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥٤,٤٧٧,٣٧٤	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧١,٦٩٩,٦١٧	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٤٦٨,١٤٨	٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٧,٧٥٠	١,١٢٥,٤٣٦	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢	٦٤٥,٤٩١,٢٧١		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠١٦,٨٧٢,٥٠٥		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات


رئيس مجلس الإدارة


المدير العام


مساعد المدير العام - الماليه

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨٣,٠٣٠,٧٠٦	١٦٢,٩٩٨,٥٩٨	٨٤,٢٥٨,٦٢٤	٧٦,٤١٧,٧٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢٧,٨٣٢,٠١٨)	(١١٩,٠٣١,٦٥٢)	(٥٧,٧٨١,٦٩٢)	(٥٥,٩٤٣,٢٠٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٥٥,١٩٨,٦٨٨	٤٣,٩٦٦,٩٤٦	٢٦,٤٧٦,٩٣٢	٢٠,٤٧٤,٥٧٣	صافي الأقساط
(٢,٧٨٠,٩٥٩)	٤,١٢١,٨٩٧	٩٥٨,٨١٨	٣,٣٥٧,٩٣٨	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٢,٤١٧,٧٢٩	٤٨,٠٨٨,٨٤٣	٢٧,٤٣٥,٧٥٠	٢٣,٨٣٢,٥١١	صافي الأقساط المكتسبة
٣٠,٩١٤,٩٧٨	٢٩,١٤٢,٦٥٧	١٦,٤١٧,٩٧٢	١٤,٣٨٩,٤٧٦	العمولات المكتسبة
(٢٢,٠١٢,٤٩٧)	(١٨,٣٧٤,٦٤٠)	(١٠,٧٧٦,٠٩٥)	(٩,٢٨٩,٨٧٦)	العمولات المتكبدة
٦١,٣٢٠,٢١٠	٥٨,٨٥٦,٨٦٠	٣٣,٠٧٧,٦٢٧	٢٨,٩٣٢,١١١	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٠٣,٢٨٥,٥٠٨)	(٩٢,٦٠٦,٧١٤)	(٤٤,٧٩٤,٧٣٢)	(٤٤,٦٨١,٩٦٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٧,٨١٤,١١٨	٦٨,٨٠٣,٤٠٦	٣٤,١٩٣,٩٠١	٣٣,٤٩٣,٤٠٩	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٥,٤٧١,٣٩٠)	(٢٣,٨٠٣,٣٠٨)	(١٠,٦٠٠,٨٣١)	(١١,١٨٨,٥٥٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٣١,١٠٦,٧١٦	١١,٥٨٧,٤٢٢	١٠,٨٠١,٠٣٥	٦,٨٠٢,٦٢٨	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(١٧,١٩١,٣٩٨)	(٤,٥٤٨,٩١٨)	(٤,٤٨٠,٤١٩)	(٢,٦٨٣,٩٨٦)	التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
(٨٠٠,٤٠٩)	(١,٩٨٦,٧٥٧)	(٢,٧٥٣,١٩٣)	٧٢٣,٧٤٦	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨٢٣,١١٧	(٤٦,٩٥٢)	١٨١,٤٧٧	٨٨,٠١٣	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
(١١,٥٣٣,٣٦٤)	(١٨,٧٩٨,٥١٣)	(٦,٨٥١,٩٣١)	(٦,٢٥٨,١٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٩,٧٨٦,٨٤٦	٤٠,٠٥٨,٣٤٧	٢٦,٢٢٥,٦٩٦	٢٢,٦٧٣,٩٥٤	إيرادات الاكتتاب
٢٢٥,١٢٥	١,١٦٤,٢٣٨	٩٢,٠٢٠	١,٠١٥,٩٧٦	الإيرادات الأخرى المتعلقة بالاكتتاب
(١,٧٠٣,٠٩٠)	(١,٦٢٠,٥٣٤)	(١,٠٧٩,٩٨٩)	(٩٦٤,٤٥٤)	المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بالاكتتاب
٤٨,٣٠٨,٨٨١	٣٩,٦٠٢,٠٥١	٢٥,٢٣٧,٧٢٧	٢٢,٧٢٥,٤٧٦	صافي إيرادات الاكتتاب
٩,٩٨٤,١٤٣	١٦,٨٥٥,٩٤٣	٩٢٨,٦٦٣	٤,٢٧٦,٥٢٥	١٤ الإيرادات من الاستثمارات
١,٥٦٤,٦٣٧	١,١٨٢,٨٢٤	٧٥٨,٧٥٠	٥٩٩,٢٠٧	الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار)
١,٠٢٩,١٠٦	١٨,١٦٧	٣١,٧٦٠	١٨,١٦٧	إيرادات أخرى
٦٠,٨٨٦,٧٦٧	٥٧,٦٥٨,٩٨٥	٢٦,٩٥٦,٩٠٠	٢٧,٦١٩,٣٧٥	إجمالي الإيرادات
(٢٦,٦٩٩,٦١١)	(١٧,٣٣٥,٦١٧)	(٨,٩٧٠,٧٦٦)	(٨,٨٨٨,٩٧٩)	المصاريف العمومية والإدارية
-	(٩٨,٥١٧)	-	(٦١,٢١٩)	٣ تكلفة التمويل
٣٤,١٨٧,١٥٦	٤٠,٢٢٤,٨٥١	١٧,٩٨٦,١٣٤	١٨,٦٦٩,١٧٧	الربح للفترة
٠,٣٤	٠,٤٠	٠,١٨	٠,١٩	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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيضاحات
(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	
٣٤,١٨٧,١٥٦		٤٠,٢٢٤,٨٥١		١٧,٩٨٦,١٣٤		١٨,٦٦٩,١٧٧		الربح للفترة
								(الخسارة) الدخل الشامل الآخر
								البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
(٣,٧٤٧,٧٢٦)		٤,٧١٠,٨٦٤		(١,١٠٧,١٠٨)		(٨,١٢١,٦٦٦)		التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٤٧,٧٢٦)		٤,٧١٠,٨٦٤		(١,١٠٧,١٠٨)		(٨,١٢١,٦٦٦)		(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٠,٤٣٩,٤٣٠		٤٤,٩٣٥,٧١٥		١٦,٨٧٩,٠٢٦		١٠,٥٤٧,٥١١		إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

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

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣٧,١١٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,١٨٧,١٥٦	٣٤,١٨٧,١٥٦	-	-	-	-
(٣,٧٤٧,٧٢٦)	-	(٣,٧٤٧,٧٢٦)	-	-	-
٣٠,٤٣٩,٤٣٠	٣٤,١٨٧,١٥٦	(٣,٧٤٧,٧٢٦)	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٣٢,٥٥٥,٥٩٦	٥٦,٠٥٢,٧٣٩	(١٨,٤٩٧,١٤٣)	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
٤٠,٢٢٤,٨٥١	٤٠,٢٢٤,٨٥١	-	-	-	-
٤,٧١٠,٨٦٤	-	٤,٧١٠,٨٦٤	-	-	-
٤٤,٩٣٥,٧١٥	٤٠,٢٢٤,٨٥١	٤,٧١٠,٨٦٤	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٧١,٣٨١,٢٣٤	٨١,٢٧٣,٤١٢	(٤,٨٩٢,١٧٨)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معطن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة

الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معطن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	إيضاحات	الأشطة التشغيلية الربح للفترة
٣٤,١٨٧,١٥٦	٤٠,٢٢٤,٨٥١		تعديلات للبنود التالية:
٢,٧٨٠,٩٦٠	(٤,١٢١,٨٩٧)		احتياطي الأقساط غير المكتسبة، صافي
(٤٥,٣٢٢,٤١٨)	(٨,٦٣٢,٣٢٠)		التغير في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣١,٣٨٤,٣٩٢	٣,٦٢٧,٥٢٥		التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨,٨٠٧,٠٤٩	-		مخصص الانخفاض في قيمة ذم التأمين المدينة
٤,٨٠٧,٤٥٣	(٢,٢٧٤,٨٠٧)	١٤ و ٦	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
٣٦,٥٧٦	(٨,٨٤٠)	١٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٧٦,٩١٦	٢٧٥,٥٠٠		استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام
٢٤٠,٦٦٩	١,٠١٤,٢٨٩		إطفاء موجودات غير ملموسة
٤٠٧,٩٩٣	٢٤٥,٠٥٨		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٨,١٦٧)		تكلفة التمويل
-	٩٨,٥١٧	٣	إيرادات توزيعات الأرباح
(١٠,٧٧٩,٧٢٤)	(٩,٣٦٧,٧٥٦)	١٤	إيرادات الفائدة
(٣,٨٢٤,٣٩٠)	(٤,٧٧٥,٢٧١)	١٤	
٢٣,٠٠٢,٦٣٢	١٦,٢٨٦,٦٨٢		التغيرات في رأس المال العامل:
(٣,٨٤٢,٠٤٧)	(١٧,٢٣٣,٨٦٣)		ذم التأمين المدينة والذم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
(٢٣,٧٨٦,٥١٧)	٣,١٦٩,٢٥٠		ذم التأمين الدائنة والذم الدائنة الأخرى
١,٩٧٩,٥٤١	(٤٣٨,٣٣٦)		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٢,٤٤٠,٤٣٤	١,١٩٥,٠٨٢		إيرادات العمولات غير المكتسبة
(٢٠٥,٩٥٧)	٢,٩٧٨,٨١٥		النقد من (المستخدم في) العمليات
(٨٦,٤٠٦)	(١٤٦,٧٨٦)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٩٢,٣٦٣)	٢,٨٣٢,٠٢٩		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٠٩,٥٠٧)	(٥١٤,٣٣٨)		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٩,٥٣٨)	(٤٥٢,٥٩٧)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٨,٥٠٩,٠٢٣)	-	٦	شراء موجودات غير ملموسة
٢٠,٣٩٩,١٠٩	٤,١٧٦,٩٠٠		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٧٨,٦٠٨)	-		متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٨,١٦٧		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٧٩١,٧٢٣	١٢,٣٩٥,١٥٥		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٨٢٤,٣٩٠	٤,٧٧٥,٢٧١		الحركة في ودائع لأجل
١٠,٧٧٩,٧٢٤	٩,٣٦٧,٧٥٦		فوائد مستلمة
٣٨,٠٤٨,٢٧٠	٢٩,٧٦٦,٣١٤		توزيعات أرباح مستلمة
(٢٠٩,٥٠٧)	(٥١٤,٣٣٨)		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
(٣٤٩,٥٣٨)	(٤٥٢,٥٩٧)		الأشطة التمويلية
(١٨,٥٠٩,٠٢٣)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
٢٠,٣٩٩,١٠٩	٤,١٧٦,٩٠٠		قسط حق الاستخدام المدفوع
(٦٧٨,٦٠٨)	-		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
-	١٨,١٦٧		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
٢٢,٧٩١,٧٢٣	١٢,٣٩٥,١٥٥		النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣,٨٢٤,٣٩٠	٤,٧٧٥,٢٧١		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
١٠,٧٧٩,٧٢٤	٩,٣٦٧,٧٥٦		
٣٨,٠٤٨,٢٧٠	٢٩,٧٦٦,٣١٤		
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٢	
-	(١,٢٤٦,٢١٩)	٣	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٢٤٦,٢١٩)		
٢,٧٥٥,٩٠٧	(٣,٦٤٧,٨٧٦)		
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩		
١٦,٧٤٨,٦١٩	١٣,٣٩٨,٥٧٣	٩	

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 يونيو ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس 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 والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في والسنة 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:

درهم	
	الموجودات
٩,٥٩٩,٦٧٠	موجودات حق الاستخدام
(٤٩٨,١٧٤)	المبالغ المدفوعة مقدماً
<u>٩,١٠١,٤٩٦</u>	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٩,١٠١,٤٩٦	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٩,١٠١,٤٩٦</u>	إجمالي المطلوبات
	إجمالي التعديل على حقوق الملكية:
-	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 مباشرةً 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 المخصومة 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 المكتبية 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 جوهريّة 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 مكتبية) درهم	
٩,١٠١,٤٩٦	٩,٥٩٩,٦٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٧٠٧,٣٤٠)	مصاريف الاستهلاك
٩٨,٥١٧	-	مصاريف الفائدة
(١,٢٤٦,٢١٩)	-	الدفعات
٧,٩٥٣,٧٩٤	٨,٨٩٢,٣٣٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٢,٣٣٢,٤٢٦	-	المتداولة
٥,٦٢١,٣٦٨	-	غير المتداولة
٧,٩٥٣,٧٩٤	-	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 يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١٨٩,٠٦١,٢٥٤	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

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

٣٠ يونيو 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
٤,٧١٠,٨٦٤	٥,١٤٦,٣٧٥	التغير في القيمة العادلة
١٨٩,٠٦١,٢٥٤	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٦٢,٩٤٢,٤٠٤	٦٠,٤٢٣,٣٤٥	سندات دين مدرجة
١٨,٧١٥,٠٢٤	١٩,٣٤٠,٨٣٠	أسهم حقوق ملكية متداولة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٨٧,٧٦٦,٩١٤</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢٠,٦٣٠,٧٠٤	-	إضافات
(٢٤,٨٩٣,٥٩٩)	(٤,١٦٨,٠٦٠)	استبعادات
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تحويل
(٦,٥٤٨,٩٨٤)	٢,٢٧٤,٨٠٧	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٨٧,٧٦٦,٩١٤</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٧ ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٠١,٣٠٥,٦٩٣	١٠٥,١٦٩,٥٨٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٥٤٩,١٦٢	٩٨٦,٢٤٦	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٤,١٤٩,٤٢٢	٤,٩٣٨,٣٨١	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١٨,٤٧٥,٧٣٥	٢٦,٥٨٠,٤٠٠	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	١٣٧,٦٧٤,٦١٠	
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١٢,٨٥٠,٥٦٦	ذمم أرصدة التأمين المدينة
١,٧٥٧,٩١٧	١,٤٤٣,٥٨٩	المبالغ المدفوعة مقدماً
٣,٣٩٩,٥١٤	٤,٦١٤,٠٧٤	الفوائد المدينة
٢,٣٨٤,٣٢٤	٥,٠٢٥,١٨٣	الذمم المدينة الأخرى
٧,٥٤١,٧٥٥	١١,٠٨٢,٨٤٦	
١٠٧,١٩٧,٧٢٣	١٢٣,٩٣٣,٤١٢	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		احتياطي المطالبات القائمة
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٥٤,٤٧٧,٣٧٤	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧١,٦٩٩,٦١٧	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٥٦,٠٥٤,٨٧٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٤٦٨,١٤٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١١٧,٧٥٠	١,١٢٥,٤٣٦	
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	٣٨٧,٨٢٥,٤٥٤	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		احتياطي المطالبات القائمة
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١١٧,٠٧٤,٧٠١	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٤,٦٤٥,١٧٠	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١١٥,١٥٦,١٠٤	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١١٧,٧٥٠	٩٧١,٤٥٣	
٢٧٤,٩١٣,٩٩٧	٢٧٧,٨٤٧,٤٢٨	
		مطلوبات التأمين - صافي
		احتياطي المطالبات القائمة
٤٤,٤٤١,١٧٧	٣٧,٤٠٢,٦٧٣	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٢٧,٠٥٤,٤٤٧	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٥,١٧٤,٦٥٥	٤٠,٨٩٨,٧٧٥	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٤٦٨,١٤٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
-	١٥٣,٩٨٣	
١١٩,١٠٤,٧١٨	١٠٩,٩٧٨,٠٢٦	

٩ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٥,٣١٧	١٢,٣٤٧	النقد في الصندوق
١٧,٠٣١,١٣٢	١٣,٣٨٦,٢٢٦	الحسابات الجارية
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	٢١٢,٣٢٧,٣٠١	ودائع لأجل
٢٤١,٧٦٨,٩٠٥	٢٢٥,٧٢٥,٨٧٤	الأرصدة البنكية والنقدية
(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)	(٢١٢,٣٢٧,٣٠١)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٣,٣٩٨,٥٧٣	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.

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)
٩٨٦,٢٤٦	٥٤٩,١٦٢	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الأقساط المكتتبة
١,٠٣٥,٣٩٩	١,٠٠٥,٢٨٣	
٢٢١,٤٦٨	٣٥٦,٢٠٥	المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	مكافآت قصيرة الأجل
١,١٧٤,٨٦٠	١,١٧٤,٨٦٠	
٥٦,٩٨١	٥٤,٣٤٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٣١,٨٤١	١,٢٢٩,٢٠٠	

١١ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٥٠,٢٠٤,٦٦٢	٣٦,١٠٩,٣٩٦	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٥٣,٥٨٦,٠٧٤	٥٨,٦٦٦,٢٣٣	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين
١٧,٠٨٥,٦٦٦	٣٧,٨٦٥,٠٦١	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين
٦٦,٢٢٧,١٣٧	٦٢,٣٠٩,٥١٧	احتياطي الأقساط المحتجز
١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٤,٩٥٠,٢٠٧	ذمم التأمين الدائنة
٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥	توزيعات الأرباح الدائنة
١,٤٤٧,٦٤٦	٧٠٢,٧٠٠	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,٤٦٨,٦٧٤	١,٣٥١,٣٥٠	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١١,١٩٤,٦٥٧	١٠,٣٧٩,٥٠٩	الذمم الدائنة الأخرى
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	١٧,٩٠٩,٢٧٤	الذمم الدائنة الأخرى
٢٠٩,٦٩٠,٢٣١	٢١٢,٨٥٩,٤٨١	

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 يونيو 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.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٤,١٨٧,١٥٦	٤٠,٢٢٤,٨٥١	١٧,٩٨٦,١٣٤	١٨,٦٦٩,١٧٧	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٣٤	٠,٤٠	٠,١٨	٠,١٩	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

١٤ الإيرادات من الاستثمارات

السنة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٧٧٩,٧٢٤	٩,٣٦٧,٧٥٦	٦٤٥,٥٩٠	١,٠٢٤,٦٤٣	إيرادات توزيعات الأرباح
٣,٨٢٤,٣٩٠	٤,٧٧٥,٢٧١	١,٨٨٢,٠٧١	٢,٤٢٨,٢٤٦	إيرادات الفوائد
(٤,٨٠٧,٤٥٣)	٢,٢٧٤,٨٠٧	(١,٨٢١,١٧٢)	٣٤١,٨٦٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)
(٣٦,٥٧٦)	٨,٨٤٠	(١٢٦,٩٥١)	٥٦,٠٢١	الربح (الخسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٢٤,٠٥٨	٤٢٩,٢٦٩	٣٤٩,١٢٥	٤٢٥,٧٥٥	إيرادات الاستثمار الأخرى
٩,٩٨٤,١٤٣	١٦,٨٥٥,٩٤٣	٩٢٨,٦٦٣	٤,٢٧٦,٥٢٥	

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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع (تتمة)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٢٣٣,٢٥١,٣٣٠	١٦,٨٦٥,٢١٣	٢١٦,٣٨٦,١١٧	٢٠٩,٤٧٦,١٤٧	١٦,١٣٩,٨١٠	١٩٣,٣٣٦,٣٣٧	إيرادات مباشرة
(١٦٧,٥٨٢,٣٤٢)	(٩٨٣,٠٦٩)	(١٦٦,٥٩٩,٢٧٣)	(١٥٤,٠٩٥,٦٥٦)	(٨١٧,٦٦٦)	(١٥٣,٢٧٧,٩٩٠)	تكاليف مباشرة
(٢٧,٢٧٩,٩٥٠)	-	(٢٧,٢٧٩,٩٥٠)	(١٨,٠٦٠,٨٤٦)	-	(١٨,٠٦٠,٨٤٦)	مصاريف إدارية
(٢٤٠,٦٦٩)	-	(٢٤٠,٦٦٩)	(٣٠٦,٩٤٩)	-	(٣٠٦,٩٤٩)	مصاريف الاستهلاك
(٤٠٧,٩٩٣)	-	(٤٠٧,٩٩٣)	(٢٤٥,٠٥٨)	-	(٢٤٥,٠٥٨)	مصاريف الإطفاء
(٤,٨٠٧,٤٥٣)	(٤,٨٠٧,٤٥٣)	-	٢,٢٧٤,٨٠٧	٢,٢٧٤,٨٠٧	-	أرباح استثمار غير نقدية
٣٢,٩٣٢,٩٢٣	١١,٠٧٤,٦٩١	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٣٩,٠٤٢,٤٤٥	١٧,٥٩٦,٩٥١	٢١,٤٤٥,٤٩٤	أرباح القطاع
١,٢٥٤,٢٣٣	-	-	١,١٨٢,٤٠٦	-	-	إيرادات أخرى
٣٤,١٨٧,١٥٦	١١,٠٧٤,٦٩١	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٤٠,٢٢٤,٨٥١	١٧,٥٩٦,٩٥١	٢١,٤٤٥,٤٩٤	الربح للفترة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدققة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
١٠٣,٧٢٥,٤٣٤	٣,٦٣٠,٣٦٢	١٠٠,٠٩٥,٠٧٢	٩٣,٨٨٢,٧٦٢	٤,٤٠٤,٣٩٥	٨٩,٤٧٨,٣٦٧	إيرادات مباشرة
(٧٤,٣٧٤,٩١٦)	(٥٠٥,٥٣٨)	(٧٣,٨٦٩,٣٧٨)	(٦٧,١١٤,٧٥٢)	(٣١٠,٣٣٩)	(٦٦,٨٠٤,٤١٣)	تكاليف مباشرة
(٩,٢٤٧,٢٣٥)	-	(٩,٢٤٧,٢٣٥)	(٩,١٧٢,٨٢٤)	-	(٩,١٧٢,٨٢٤)	مصاريف إدارية
(١٢١,٥٣٠)	-	(١٢١,٥٣٠)	(١٥٩,٦٢٩)	-	(١٥٩,٦٢٩)	مصاريف الاستهلاك
(٢٠٧,٩٠١)	-	(٢٠٧,٩٠١)	(١٤٠,٧٢١)	-	(١٤٠,٧٢١)	مصاريف الإطفاء
(٢,٩٠٧,١٨٠)	(٢,٩٠٧,١٨٠)	-	٣٣٩,٨٦٠	٣٣٩,٨٦٠	-	أرباح استثمار غير نقدية
١٦,٨٦٦,٦٧٢	٢١٧,٦٤٤	١٦,٦٤٩,٠٢٨	١٧,٦٣٤,٦٩٦	٤,٤٣٣,٩١٦	١٣,٢٠٠,٧٨٠	أرباح القطاع
١,١١٩,٤٦٢	-	-	١,٠٣٤,٤٨١	-	-	إيرادات أخرى
١٧,٩٨٦,١٣٤	٢١٧,٦٤٤	١٦,٦٤٩,٠٢٨	١٨,٦٦٩,١٧٧	٤,٤٣٣,٩١٦	١٣,٢٠٠,٧٨٠	الربح للفترة

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

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٩٨٣,٦٣٦,٧٦٢	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	١,٠٠٣,٤٧٣,٥٧٦	٥٧٢,٧١٣,٦٩٢	٤٣٠,٧٥٩,٨٨٤	موجودات القطاع
١٧,٠٤٦,٤٤٩	-	-	١٣,٣٩٨,٩٢٩	-	-	موجودات غير مخصصة
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١			١,٠١٦,٨٧٢,٥٠٥			إجمالي الموجودات
٦٣٣,٧٦١,٩٧٧	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	٦٤٠,٠١٥,٥٥٦	٩,٤٠٩,٥٣٤	٦٣٠,٦٠٦,٠٢٢	مطلوبات القطاع
٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢			٦٤٥,٤٩١,٢٧١			إجمالي المطلوبات
١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣	٩٦٦,٩٣٥	-	٩٦٦,٩٣٥	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 يونيو ٢٠١٩:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
١٨٩,٠٦١,٢٥٤	-	-	١٨٩,٠٦١,٢٥٤	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٧,٧٦٦,٩١٤	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٧٩,٧٦٤,١٧٥	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٦,٨٢٨,١٦٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٦٨,٨٢٥,٤٢٩	

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 الآخر
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

١٧ الالتزامات الطارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
١٨,٧٤٦,١٨٧	١٨,٢٥٢,١٨٧

الضمانات البنكية