

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)

لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

جدول المحتويات

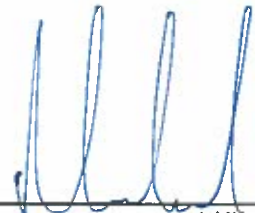
١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
١٨-٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		التفاصيل
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر
٢٣١,١٣٨,٥٠٦	٢٤٧,٩٠٩,١٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧٣,٠٤٩,١٠٩)	(١٧٧,٥٧٤,١٩٩)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٥٦,٩٥٢,١٥٥	٦٨,٧١٤,٩٩٨	صافي إيرادات الاكتتاب
١,٦٣١,٦٠٧	١,٧٦٢,٨٣٧	إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)
(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)	مصروفات عمومية وإدارية
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	صافي ربح الفترة
٠,٤٦	٠,٦٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣٦٥,٨٧٧,٣٤٩	٣٩١,٤٧٣,١٤٦	حقوق المساهمين
٩٧٣,٥٧٦,٠٦٨	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	إجمالي الأصول

بالنيابة عن مجلس الإدارة


عضو مجلس الإدارة
التاريخ



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

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

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكلاً من البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر والبيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقلل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

أمور أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ١٠ نوفمبر ٢٠١٩.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قدم رأياً غير معدل حول البيانات المالية في ١٧ فبراير ٢٠٢٠.

جرانت ثورنتون



فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
١١ نوفمبر ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(منقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	إيضاح	الأصول
١,٩٨٥,٢٤٤	١,٧٠٤,٣٦٥		ممتلكات ومعدات
١,٢٥٣,٦١٥	٣,٩٨٨,٥٢٤		الأصول غير الملموسة
٨,١٠١,١٢٣	٦,٠٩٩,٢٩١		أصول حق الاستخدام
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥		الاستثمارات العقارية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	ودائع قانونية
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٥٦,٣٢٥,٧٩٤	٥	تكاليف الاستحواذ الموجزة
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٣٧,٤٧٤,٨١٥	٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٦,٨٧٥,٥٥٢	١٢٢,٠٩٩,٧٥٣	٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٥١٠,٢٤٢	١٥,١٠٦,٢٦٥		ذمم أرسدة التأمين المدنية
٩٨,٩٠٠,٥٥٢	٩٦,٨٠٦,٤١٠	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	١٤١,٣٩٠,٤٦٥	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٣٧,٣٩١,٦٦٠	٤٣,٩٢٣,٣٤١	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٩١,٥٦٥	-	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦,١١٠,٥٢٢	٧,٦٠٥,٥٢٩	٧	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدنية الأخرى
١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	١٩٢,٥٩٩,٧٥٤	٩	الودائع
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	٧٢,٦٥٩,٥٣٧	٩	النقدية وما في حكمها
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٧٣,٥٧٦,٠٦٨		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			رأس المال والاحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٥,٢٧٦,٣٠٧)	(٣٤,٩٢٧,٥٦٦)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٠١,٧٤٩,٤٥٣	١٠٥,٨٠٤,٩١٥		الأرباح المرحلة
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	٣٦٥,٨٧٧,٣٤٩		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
٧,٩١٥,٨٢٥	٨,٢٢٢,٨٣٩		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٦٦٩,٥٧١	٥,٧٢٩,٧٢٩		ذمم التأمين الدائنة
١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	١٧٢,٤٩٢,٨٤٦	١١	ذمم دائنة أخرى
٢٩,٩٨٨,٠٥٦	١٧,٣٢٦,٣٣٩	١١	إلتزامات عقود الإيجار
٢٤,٧٣٩,٩٩٤	٢٣,٢٤١,٤٤٩		إيرادات الممولات غير المكتسبة
			المخصصات الفنية
١٣٨,٧٩٢,٤٨١	١٣٤,٥٤٤,٥٨٢	٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦١,٩٨٤,٢٦٦	١٧١,٨١١,١٢٦	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٦١,١٢٤,٧٩٣	٦٨,٦٢٨,٧٨٨	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٢٦٣,٥٠٨	٤,٦٣٦,٠٣١	٨	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٢,٦٦٤,٨٦٦	١,٠٦٤,٩٩٠	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	٦٠٧,٦٩٨,٧١٩		إجمالي الإلتزامات
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٧٣,٥٧٦,٠٦٨		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات



عضو مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٠ وتم اعتمادها بالتبعية عنهم من قبل

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة
	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦٥,٧٠١,٣٥٢	٨٤,٩١٠,٥٥٣	٢٣١,١٣٨,٥٠٦	٢٤٧,٩٠٩,١٥١
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها	(٤٥,١٢٩,٢٧٨)	(٥٨,٥٤٢,٥٤٧)	(١٧٣,٠٤٩,١٠٩)	(١٧٧,٥٧٤,١٩٩)
صافي الأقساط	٢٠,٥٧٢,٠٧٤	٢٦,٣٦٨,٠٠٦	٥٨,٠٨٩,٣٩٧	٧٠,٣٣٤,٩٥٢
التغير في صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة	(٣,١٢٣,٨٤٦)	(٨٧٨,١٤٣)	٢,١٥٣,٧٥٧	٣,٣٩٧,٧٣٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٤٤٨,٢٢٨	٢٥,٤٨٩,٨٦٣	٦٠,٢٤٣,١٥٤	٧٣,٧٣٢,٦٨٩
العمولات المكتتبة	١١,٩٦٩,٤٠٣	١٧,٧١٠,٢٤٣	٤٢,٩٩٨,٧٥٠	٤٦,٨٥٢,٩٠٠
العمولات المدفوعة	(٨,٥٦٩,٣٧٨)	(٩,٥٥٠,٥١٩)	(٢٦,١٢٦,٩٩٠)	(٢٧,٩٢٥,١٥٩)
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٢٠,٨٤٨,٢٥٣	٣٣,٦٤٩,٥٨٧	٧٧,١١٤,٩١٤	٩٢,٦٦٠,٤٣٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٠,٧٣٥,٨٣٤)	(٣٤,٤٤٧,٩٠١)	(١١٠,٧٢٧,٩٤٨)	(١٢٧,٠٥٤,٦١٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٤,٣٩٤,٣٤١	٢٧,٣١٨,٤٠٠	٨٩,٦٦٨,٨١٨	٩٦,١٢١,٨٠٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٦,٣٤١,٤٩٣)	(٧,١٢٩,٥٠١)	(٢١,٠٥٩,١٣٠)	(٣٠,٩٣٢,٨٠٩)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	٧,٦٦٨,٩٨٦	(٦٩١,٧٤٠)	(٩,٨٢٦,٨٦٠)	١٠,٨٩٥,٦٨٢
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٦,٢٩٤,٨٠٠)	٤,٢٨٠,٦٩٣	١٠,٧٤١,٥٨٦	(٢٦٨,٢٢٥)
التغير في احتياطي مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها - بالصافي	٧٥٩,٢٨١	(٢٨٦,١٢٩)	(٩٧٢,٣١٤)	(٢,٢٧٢,٨٨٦)
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية - بالصافي	(١١,٥٢٧)	(٥٦٨,٦١٩)	١,٠٠٨,٣١١	(٧٢٢,٦٠٢)
التغير في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي	٢٨٩,١٠٤	(٣٤,٢٩٥)	(٣٧٢,٥٢٣)	(٨١,٢٤٧)
صافي المطالبات المكتوبة	(٣,٩٣٠,٤٤٩)	(٤,٤٢٩,٥٩١)	(٢٠,٤٨٠,٩٣٠)	(٢٣,٣٨٢,٠٨٧)
إيرادات الإكتتاب	١٦,٩١٧,٨٠٤	٢٩,٢١٩,٩٩٦	٥٦,٦٣٣,٩٨٤	٦٩,٢٧٨,٣٤٣
إيرادات إكتتاب أخرى	٦٨٢,٤٨٥	٣٧٢,٨٨٥	٢,٩٩٩,٢٧٥	١,٥٣٨,١٢٣
المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بالإكتتاب	(٨٣٥,٥١٨)	(٤٨٠,٩٣٤)	(٢,٦٨١,١٠٤)	(٢,١٠١,٤٦٨)
صافي إيرادات الإكتتاب	١٦,٧٦٤,٧٧١	٢٩,١١٢,٩٤٧	٥٦,٩٥٢,١٥٥	٦٨,٧١٤,٩٩٨
إيرادات الاستثمار	٣,٦٣٥,٧٩٦	٤,٤٩٤,١٥٠	١٠,٤٧٤,٧٤٦	٢١,٣٥٠,٠٩٣
إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)	٤٨٢,٠٨٥	٥٨٠,٠١٣	١,٦٣١,٦٠٧	١,٧٦٢,٨٣٧
إيرادات أخرى - صافي	-	٢,٥٠٠	١٠,١٣٣	٢٠,٦٦٧
مجموع الدخل	٢٠,٨٨٢,٦٥٢	٣٤,١٨٩,٦١٠	٦٩,٠٦٨,٦٤١	٩١,٨٤٨,٥٩٥
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,٦٧٧,٨٧١)	(٨,٨٥٧,٢١٨)	(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)
تكلفة التمويل	(٤٥,٠١٥)	(٨١,٥٧٨)	(١٩٧,٣٦٤)	(١٨٠,٠٩٥)
صافي ربح الفترة	١٣,١٥٩,٧٦٦	٢٥,٢٥٠,٨١٤	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥
العوائد الأساسية والمخفضة للمساهم الواحد	٠,١٣	٠,٢٥	٠,٤٦	٠,٦٥

إن الإيضاحات من ١ - ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز

لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	غير المدققة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٢٥,٢٥٠,٨١٤	١٣,١٥٩,٧٦٦	الربح للفترة
(الخسارة) / الربح الشامل الآخر				
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:				
الربح من بيع الاستثمارات				
المدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر				
-	٢٠٩,١٢٠	-	-	المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الآخر
٥,١٩٣,٤٧٠	(٣١,٣٨٥,٧٤٢)	٤٨٢,٦٠٦	١٢,٨٥٥,٠٧٠	التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,١٩٣,٤٧٠	(٣١,١٧٦,٦٢٢)	٤٨٢,٦٠٦	١٢,٨٥٥,٠٧٠	(الخسارة) / الربح الشامل للفترة
٧٠,٦٦٩,١٣٥	١٤,٤٠٤,٢٠٣	٢٥,٧٣٣,٤٢٠	٢٦,٠١٤,٨٣٦	إجمالي الربح الشامل للفترة

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٧٦,٠٤٨,٥٦١	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	-	-	-	-
٥,١٩٣,٤٧٠	-	٥,١٩٣,٤٧٠	-	-	-
٧٠,٦٦٩,١٣٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٥,١٩٣,٤٧٠	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٩٧,١١٤,٦٥٤	١٠٦,٥٢٤,٣٢٦	(٤,٤٠٩,٥٧٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	١٠١,٧٤٩,٤٥٣	(٥,٢٧٦,٣٠٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	-	-	-	-
(٣١,١٧٦,٦٢٢)	-	(٣١,١٧٦,٦٢٢)	-	-	-
١٤,٤٠٤,٢٠٣	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	(٣١,١٧٦,٦٢٢)	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١,٥٢٥,٣٦٣)	١,٥٢٥,٣٦٣	-	-	-
٣٦٥,٨٧٧,٣٤٩	١٠٥,٨٠٤,٩١٥	(٣٤,٩٢٧,٥٦٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
الربح الصافي خلال الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
توزيعات أرباح معلن عنها ومنفوعة
التحويل إلى الأرباح المحتجزة عند اعتماد استثمارات
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قلعة الدخل الشامل
الرصيد في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ - ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

ايضاح	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
أنشطة التشغيل		
ربح الفترة	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٦٥,٤٧٥,٦٦٥
تعديلات للبيانات التالية:		
احتياطي الأقساط غير المكتسبة والمخاطر غير منتهية الصلاحية، بالصافي	(٣,١٦٢,٠٦٨)	(٢,٦٧٥,١٣٥)
التغير في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	١٧,٧٠٣,٣٧٨	(٧,١٠٩,٠٢٤)
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	(١٧,٢٧٣,٢٦٧)	(١,١٦٤,٣٠٠)
عكس الانخفاض في قيمة نم التأمين المدينة	(٦٢,٨٠٥)	-
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦,١٤	(٢,٤٩٣,٠٣٦)
(الربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤	(٥١٨,٥٧٣)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤٠٥,٨٤٦	٤١٠,٠١٨
استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام	١,٣٤١,٤٦٨	١,٥٢٥,٠٨٨
إطفاء الأصول غير ملموسة	٥٩٥,٩٢٦	٣٨٧,٢١٤
تكلفة التمويل	١٩٧,٣٦٤	١٨٠,٠٩٥
ربح إنهاء عقد الإيجار	(٤٣,٣٩٢)	-
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٠,١٣٣)	(٢٠,٦٦٧)
إيرادات توزيعات الأرباح	١٤	(١٠,٤٨٤,٨٨٤)
إيرادات الفائدة	١٤	(٧,٨٧٧,٦٩٨)
	٣٤,٧٩٨,٣٩٦	٣٥,٦٣٤,٧٦٣
التغيرات في رأس المال العامل		
نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً	(٦,٠٦٠,٩٨٣)	(٣٤,٧١٢,٢٤٤)
نم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(٣٤,٠٣٣,٥٤٠)	٤,٨٣٠,٧٤٦
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	٤٠٣,٩٧٧	٩٦١,٩٤٧
إيرادات العمولات غير المكتسبة	(١,٤٩٨,٥٤٥)	(٢٢,٥٨٨)
	(٦,٣٩٠,٦٩٥)	٦,٦٩٢,٦٢٥
النقد (المستخدم) / الناتج في العمليات	(٩٨,٨٣٢)	(١٧٧,٨٧٨)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦,٤٨٩,٥٢٧)	٦,٥١٤,٧٤٧
صافي النقد (المستخدم) / الناتج في الأنشطة التشغيلية	(٣١٤,٣٠٨)	(٥٦٣,٢٥٩)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	١٠,١٣٣	٢٠,٦٦٧
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٣,٣٣٠,٨٣٥)	(٦٠٦,٤٧١)
شراء أصول غير ملموسة	١,٦٧٩,٢٤٠	٤٨,٥٢٠,٥٢٨
متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٥٥١,٥٨٠	-
متحصلات من استبعاد استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨٨,٢٣٢,٢٠٠)	٢٧,٥٣٧,٠٩٨
الحركة في ودائع أجل	٥,٠١٦,٨٩٨	٧,٨٧٧,٦٩٨
فوائد مستلمة	٩,٥٣٥,٣٧٢	١٠,٤٨٤,٨٨٤
توزيعات أرباح مستلمة	(٧٣,٠٨٤,١٢٠)	٩٣,٢٧١,١٤٥
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٨٣٨,٢٦٣)	(١,٣٨١,٢٠٤)
قسط التزام عقد الإيجار المدفوع	(٤٠,٨٣٨,٢٦٣)	(٣٦,٣٨١,٢٠٤)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(١٢٠,٩١١,٩١٠)	٦٣,٤٠٤,٦٨٨
صافي النقص في النقدية وما في حكمها	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	١٧,٠٤٦,٤٤٩
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٧٢,٦٥٩,٥٣٧	٨٠,٤٥١,١٣٧
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة		

إن الإيضاحات من ١ - ١٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١. النشاط والشكل القانوني

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 أبو ظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣١٩، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٢٠.

٢. أساس الإعداد

بيان الالتزام

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

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

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

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

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ومع ذلك هذا فقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية، المدققة مؤخراً في ظل جائحة فيروس كورونا (COVID - ١٩)، تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات والشكوك لا تزال مماثلة لتلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة مؤخراً، وستواصل الإدارة مراقبة الوضع، على أن تقوم بعكس التغييرات المطلوبة في التقارير المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢. أساس الإعداد (تابع)

تأثير فيروس كورونا (١٩ - COVID)

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢٠

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

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
- تعريف الأعمال - تعديلات على تجميع الأعمال، المعيار الدولي للتقارير المالية ٣.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح (IBOR)).
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ حول إمتياز الإيجار ذو الصلة بفيروس كورونا (Covid-١٩).

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

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها و الغير سارية بعد.

- المعايير والتفسيرات التي يبدأ سريانها على الفترات السنوية ابتداءً من/ وبعد ١ يناير ٢٠٢٢.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والذي يعالج تصنيف الإلتزامات على أنها الإلتزامات متداولة أو غير متداولة، ما يوفر نهجاً أكثر عمومية على أساس الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ إعداد التقرير.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات، والألات، والمعدات" وذلك فيما يتعلق بالعائدات من بيع السلع المنتجة ريثما يتم إحضار الأصل إلى الموقع، واستيفاء الشروط اللازمة للأصل، حتى يصبح جاهز للاستخدام على النحو المخطط له من قبل الإدارة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والتي تعدل ما يتعلق بالتكاليف التي ينبغي على الشركة إدراجها على أنها تكاليف وفاء بالعقود، وذلك عند تقييم العقد للنظر فيما إذا عقداً ملزماً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
المعايير والتفسيرات المصدرة الغير سارية بعد (تابع)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٤. ودائع قانونية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠

الوديعة القانونية
خسائر الائتمان المتوقعة

٥. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٥٦,٣٢٥,٧٩٤	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦

أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠
-	٥,١٢٤,٧٢٩
(٢,٣٤٢,٤٦٠)	(٤,٥٤٣,٢٢٧)
(٣١,٣٨٥,٧٤٢)	٥,١٢٢,١٠٤
١٥٦,٣٢٥,٧٩٤	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦

القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
إضافات
استبعادات
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٦. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٦,٣٤٤,٧٢٤	١٦,٦٧٤,٥٣٦
١٤,٣٠١,٣٥٥	١٩,١٤٩,٧٢٤
٦,٨٢٨,٧٣٦	٨,٠٠٢,٧٣٩
٣٧,٤٧٤,٨١٥	٤٣,٨٢٦,٩٩٩

سندات دين متداولة
سندات حقوق ملكية إماراتية متداولة
سندات حقوق ملكية غير متداولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٥٩١,٩٦٦	إضافات
(١,٥٤١,٦١٥)	(٤٧,٥٢٠,١٤٧)	استبعادات
(٤,٨١٠,٥٦٩)	١,٠٩٥,٠١٣	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
٣٧,٤٧٤,٨١٥	٤٣,٨٢٦,٩٩٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٧. ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٠٥,٩٧١,٣٥٤	١٠٨,٦٥٥,٨٧٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١,١٢٦,٧٧٣	١٣٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٦,٢٩٥,٦٨١	٥,٦٢٨,٧٠١	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
٣٢,٥٦٩,١٤٠	٢٦,٣٢٩,٥٨٦	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
١٤٥,٩٦٢,٩٤٨	١٤٠,٨٠١,٥٥٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
(٢٣,٨٦٣,١٩٥)	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
١٢٢,٠٩٩,٧٥٣	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١,٣٩١,٢٥٢	١,١٧٠,٦٤٥	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
٢,٩٥٤,٨٨٨	٢,٣٥٩,٤٦٨	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
٣,٢٥٩,٣٨٩	٢,٥٨٠,٤٠٩	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
٧,٦٠٥,٥٢٩	٦,١١٠,٥٢٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
١٢٩,٧٠٥,٢٨٢	١٢٢,٩٨٦,٠٧٤	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٨. التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٧١,٨١١,١٢٦	١٦١,٩٨٤,٢٦٦	التزامات عقود التأمين
٦٨,٦٢٨,٧٨٨	٦١,١٢٤,٧٩٣	احتياطي الإلتزامات القائمة
١٣٤,٥٤٤,٥٨٢	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٦٣٦,٠٣١	٤,٢٦٣,٥٠٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٦٤,٩٩٠	٢,٦٦٤,٨٦٦	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٣٨٠,٦٨٥,٥١٧	٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١٤١,٣٩٠,٤٦٥	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	أصول عقود إعادة التأمين
٤٣,٩٢٣,٣٤١	٣٧,٣٩١,٦٦٠	احتياطي الإلتزامات القائمة
٩٦,٨٠٦,٤١٠	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	٥٩١,٥٦٥	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٨٢,١٢٠,٢١٦	٢٦٧,٥٣٢,٦٥٦	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٣٠,٤٢٠,٦٦١	٣١,٣٣٥,٣٨٧	أصول التأمين - صافي
٢٤,٧٠٥,٤٤٧	٢٣,٧٣٢,١٣٣	احتياطي الإلتزامات القائمة
٣٧,٧٣٨,١٧٢	٣٩,٨٩١,٩٢٩	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٦٣٦,٠٣١	٤,٢٦٣,٥٠٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٦٤,٩٩٠	٢,٠٧٣,٣٠١	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٩٨,٥٦٥,٣٠١	١٠١,٢٩٧,٢٥٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)

٩. النقدية وما يعادلها

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
١٦٦,٨٧٦	١٧٦,٩٦١	النقدية في الصندوق
٦٦,٣٢٥,٩٥٢	١٩٢,٨٩٤,٤٨٦	الحسابات الجارية
١٩٨,٧٦٦,٤٦٣	١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	ودائع آجله*
٢٦٥,٢٥٩,٢٩١	٢٩٧,٤٣٩,٠٠١	الأرصدة البنكية والنقدية
(١٩٢,٥٩٩,٧٥٤)	(١٠٤,٣٦٧,٥٥٤)	ناقصاً: ودائع آجله ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر
٧٢,٦٥٩,٥٣٧	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	النقدية وما يعادلها

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

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الآجلة والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٥٠٪ و ٣,٣٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥٥٪ إلى ٤,١٠٪) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادلها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٠. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١,١٢٦,٧٧٣	١٣٧,٣٩٣

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١,٢٨٥,٥٧٤	١,٣٢٧,٢٦٠
٦٥٢,٦٢١	١,٢٣٩,٨٨٨

إجمالي الأقساط المكتتبة

المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١,٧٦١,٩٨٤	١,٧٦٢,٢٩٠
٨٦,٢١٠	٨٥,٦٢٩
١,٨٤٨,١٩٤	١,٨٤٧,٩١٩

مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
٤٨,٨٠٠,٩٤٣	٥٧,١٩٣,٦٩٨
٥٤,٠٢٩,٥١٠	٥٦,٩٠٠,٥٤٨
١٤,٩٠٠,٨٢٠	٢١,٨١٩,٩٧٣
٥٤,٧٦١,٥٧٣	٥٧,٩٥٠,٤٥٠
١٧٢,٤٩٢,٨٤٦	١٩٣,٨٦٤,٦٦٩

مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق

مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين

مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين

احتياطي الأقساط المحتجزة

ذمم أرصدة التأمين الدائنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
٥,٤٧٦,٤٦٠	٥,٤٧٥,٧١٥	توزيعات الأرباح الدائنة
٩٢٨,٤٤٠	١,٣٨٥,٩٩٨	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,١٠٢,٤٦٧	١,٣٥١,٧٦٧	إيرادات مؤجلة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٩,٨١٨,٩٧٢	١٧,٢٧٤,٥٧٦	الذمم الدائنة الأخرى
١٧,٣٢٦,٣٣٩	٢٩,٩٨٨,٠٥٦	
١٨٩,٨١٩,١٨٥	٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥	الذمم الدائنة الأخرى

١٢. توزيعات الأرباح

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

١٣. العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٦٥	٠,٤٦	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

١٤. الإيرادات من الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٠,٤٨٤,٨٨٤	٩,٥٣٥,٣٧٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٧,٨٧٧,٦٩٨	٥,٦١٢,٣١٨	إيرادات القوائد
٢,٤٩٣,٠٣٦	(٤,٨١٠,٥٦٩)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)
٥١٨,٥٧٣	١٣٧,٦٢٥	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٤,٠٩٨)	-	إيرادات الاستثمار الأخرى / مصاريف
٢١,٣٥٠,٠٩٣	١٠,٤٧٤,٧٤٦	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥. التقارير القطاعية

١٥.١ إيرادات ونتائج القطاع

يتم إعداد التقارير لقطاعي الشركة ، كما هو موضح أدناه، والذان يمثلان وحدتا الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام - ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
- الاستثمارات - ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)			٢٠٢٠			
٢٠١٩	الإجمالي	الاستثمارات	٢٠٢٠	الإجمالي	الاستثمارات	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١٥,٩٦٦,٠٨٦	٢١,٢٠٤,٠٣٥	٢٩٤,٧٦٢,٠٥١	٢٩١,٥٥٩,٩٥٩	١٧,٤٢٢,٧٠٣	٢٧٤,١٣٧,٢٥٦	إيرادات مباشرة
(٢٢٦,٠٦٧,٨٤٩)	(٥٨٤,١٤١)	(٢٢٥,٤٨٣,٧٠٨)	(٢١٨,٠٠٩,٠٥٣)	(٥٠٥,٧٨١)	(٢١٧,٥٠٣,٢٧٢)	تكاليف مباشرة
١,٥٣٨,١٢٣	-	١,٥٣٨,١٢٣	٢,٩٩٩,٢٧٥	-	٢,٩٩٩,٢٧٥	إيرادات إكتتاب أخرى
(٢,١٠١,٤٦٨)	-	(٢,١٠١,٤٦٨)	(٢,٦٨١,١٠٤)	-	(٢,٦٨١,١٠٤)	مصرفات إكتتاب أخرى
٢,٤٩٣,٠٣٦	٢,٤٩٣,٠٣٦	-	(٤,٨١٠,٥٦٩)	(٤,٨١٠,٥٦٩)	-	(خسائر) / أرباح استثمار غير نقدية
٩١,٨٢٧,٩٢٨	٢٣,١١٢,٩٣٠	٦٨,٧١٤,٩٩٨	٦٩,٠٥٨,٥٠٨	١٢,١٠٦,٣٥٣	٥٦,٩٥٢,١٥٥	أرباح القطاع
(٢٦,١٩٢,٨٣٥)	-	(٢٦,١٩٢,٨٣٥)	(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	-	(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	مصرفات إدارية وعمومية
(١٨٠,٠٩٥)	-	(١٨٠,٠٩٥)	(١٩٧,٣٦٤)	-	(١٩٧,٣٦٤)	التكلفة المالية
٢٠,٦٦٧	-	٢٠,٦٦٧	١٠,١٣٣	-	١٠,١٣٣	إيرادات أخرى
٦٥,٤٧٥,٦٦٥	٢٣,١١٢,٩٣٠	٤٢,٣٦٢,٧٣٥	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	١٢,١٠٦,٣٥٣	٣٣,٤٧٤,٤٧٢	الربح للفترة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)			٢٠٢٠			
٢٠١٩	الإجمالي	الاستثمارات	٢٠٢٠	الإجمالي	الاستثمارات	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠٧,٧٤٤,٦٦٤	٥,١٢٣,٨٦٨	١٠٢,٦٢٠,٧٩٦	٨٠,٩٣٨,٧٥٩	٣,٢٦٨,٠٠٤	٧٧,٦٧٠,٧٥٥	إيرادات مباشرة
(٧٣,٦٠٩,٢٧١)	(٢٠٨,٤٧١)	(٧٣,٤٠٠,٨٠٠)	(٦٠,٩٨٨,١٧٧)	(٢٣٥,٢٢٦)	(٦٠,٧٥٢,٩٥١)	تكاليف مباشرة
٣٧٣,٨٨٥	-	٣٧٣,٨٨٥	٦٨٢,٤٨٥	-	٦٨٢,٤٨٥	إيرادات إكتتاب أخرى
(٤٨٠,٩٣٤)	-	(٤٨٠,٩٣٤)	(٨٣٥,٥١٨)	-	(٨٣٥,٥١٨)	مصرفات إكتتاب أخرى
١٥٨,٧٦٦	١٥٨,٧٦٦	-	١,٠٨٥,١٠٣	١,٠٨٥,١٠٣	-	أرباح استثمار غير نقدية
٣٤,١٨٧,١١٠	٥,٠٧٤,١٦٣	٢٩,١١٢,٩٤٧	٢٠,٨٨٢,٦٥٢	٤,١١٧,٨٨١	١٦,٧٦٤,٧٧١	أرباح القطاع
(٨,٨٥٧,٢١٩)	-	(٨,٨٥٧,٢١٩)	(٧,٦٧٧,٨٧١)	-	(٧,٦٧٧,٨٧١)	مصرفات إدارية وعمومية
(٨١,٥٧٨)	-	(٨١,٥٧٨)	(٤٥,٠١٥)	-	(٤٥,٠١٥)	التكلفة المالية
٢,٥٠١	-	٢,٥٠١	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٥,٢٥٠,٨١٤	٥,٠٧٤,١٦٣	٢٠,١٧٦,٦٥١	١٣,١٥٩,٧٦٦	٤,١١٧,٨٨١	٩,٠٤١,٨٨٥	الربح للفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥. التقارير القطاعية (تابع)
١٥.٢ أصول ونتائج القطاع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (منققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير منققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٨٣١,٤٠٩,٧٢٨	٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠	٦١٠,٤٤٠,٣٩٨	٩٠٧,٠٨٣,٢٤٠	٤٦٨,٣٥٩,٢٩٧	٤٣٨,٧٢٣,٩٤٣	أصول القطاع
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	-	-	٦٦,٤٩٢,٨٢٨	-	-	أصول غير مخصصة
١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠	٦١٠,٤٤٠,٣٩٨	٩٧٣,٥٧٦,٠٦٨	٤٦٨,٣٥٩,٢٩٧	٤٣٨,٧٢٣,٩٤٣	إجمالي الأصول
٦٢٧,٥٣٢,٣١١	٩,١٨٠,٠٢٩	٦١٨,٣٥٢,٢٨٢	٦٠٢,٢٢٢,٢٥٩	٧,٣٦٦,٠٠٨	٥٩٤,٨٥٦,٢٥١	التزامات القطاع
٥,٤٧٥,٧١٨	-	-	٥,٤٧٦,٤٦٠	-	-	التزامات غير مخصصة
٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	٩,١٨٠,٠٢٩	٦١٨,٣٥٢,٢٨٢	٦٠٧,٦٩٨,٧١٩	٧,٣٦٦,٠٠٨	٥٩٤,٨٥٦,٢٥١	إجمالي الإلتزامات
٢,١٤١,٦٧٢	-	٢,١٤١,٦٧٢	٣,٦٤٥,١٤٣	-	٣,٦٤٥,١٤٣	المصروفات الرأسمالية

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الأصول المالية والإلتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من الودائع القانونية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ذمم التأمين المدنية، الودائع، والأرصدة البنكية والنقدية وبعض الأصول الأخرى. وتتكون الإلتزامات المالية من ذمم التأمين الدائنة، والتزامات عقود الإيجار، وبعض الإلتزامات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
١٥٦,٣٢٥,٧٩٤	-	-	١٥٦,٣٢٥,٧٩٤
٣٠,٦٤٦,٠٧٩	-	٦,٨٢٨,٧٣٦	٣٧,٤٧٤,٨١٥
١٨٦,٩٧١,٨٧٣	-	٦,٨٢٨,٧٣٦	١٩٣,٨٠٠,٦٠٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	-	-	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦
٣٥,٨٢٤,٢٦٠	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٤٣,٨٢٦,٩٩٩
٢٢٥,٨٧٨,٢٥٦	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٢٣٣,٨٨٠,٩٩٥

تقنية التقييم:

المستوى ١: أسعار الشراء في سوق

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
لفترة التسعة أشهر للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٧. الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ سبتمبر ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١٨,٧٠٦,١٨٧	١٨,٥٧٢,٦٢٥

الضمانات البنكية