

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية الموجزة المرحلية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

## جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي
٤-٣	بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي
١٦-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

## جرائنت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة

مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١

برج الكمالة

شارع زايد الأول

الخالدية

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠

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

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكلاً من البيان الموجز المرحلي للدخل الشامل الآخر والبيان الموجز المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان الموجز المرحلي للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.



جرائنت ثورنتون

فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

١٠ نوفمبر ٢٠٢١

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

بيان المركز المالي الموجز المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢٠٢١ ديسمبر (مدقق) درهم	٢٠٢١ سبتمبر (غير مدقق) درهم	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
			ممتلكات ومعدات
١,٥٣٤,٠٩٦	١,٤٠٥,٩٦٩		الأصول غير الملموسة
٣,٨١٧,٧٧٩	٣,٣٧٥,٩٥٥	١٧	أصول حق الاستخدام
٥,٣١٢,٢٤٣	٤,٥١٦,١٨٦		الاستثمارات العقارية
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥		ودائع نظامية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	٢١٢,٩٣٦,٤٠٦	٥	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٠,١٣٦,٢٦٢	١١٠,٦٨١,٩٩٤	٦	ذم أرصدة التأمين المدينة
١٠٦,٣٢٩,٨٦٦	١٢١,٢٨٤,٤٥٤	٧	تكاليف الاستحواذ المزجلة
١٦,٤٣٢,٧٥٩	٢١,٤٠١,٧٩١		حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٨٥,٥٣٠,٦٦٥	٩٦,٣٤٧,٨٨٩	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١٣٤,٥٥٤,٧٦٣	١٦٧,٧٠٨,٩٠٦	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٤,٢٧٤,٣٤٦	٦٩,٩٣٤,٧١١	٨	المبالغ المدفوعة مقدماً والذم المدينة الأخرى
٧,٨٠٠,٣٩٤	١٤,٣٣٤,٨٤٩	٧	الودائع
١٨٣,٢٠٨,١٠١	١٦٤,١٧٧,٢٣٣	٩	النقدية وماني حكمها
٩٨,٨٨١,١٩١	٧,١١١,٥١٤	٩	إجمالي الأصول
٩٧٤,١٦١,٠٢٦	١,٠٧١,٠١٠,٠٨٢		
			<b>حقوق الملكية والالتزامات</b>
			رأس المال والاحتياطيات
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٢٠,٦٩٦,٦٢٤)	٢١,٦٨٣,٠٤٦		احتياطي إعادة التأمين
١,١٠١,٧٧٧	١,١٠١,٧٧٧		الأرباح المرحلة
١١٣,٩١٧,٦٧١	١٠٩,٢٧٨,١٠٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٨٩,٣٢٢,٨٢٤	٤٢٧,٠٦٢,٩٢٨		<b>الالتزامات</b>
			مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٣٤١,٦٥٢	٨,٤٢٢,٠٢٥		إلتزامات عقود الإيجار
٤,٨٧٢,٨٠٧	٤,١٨٩,١٥٤	١٧	ذم التأمين الدائنة
١٦٨,٤٩٤,٣٩٠	١٦١,١٢٢,٧٦٤	١١	ذم دائنة أخرى
٢٣,١٥٤,٣٩٤	١٤,٦٠٧,٦٢٦	١١	إيرادات العمولات غير المكتسبة
٢١,٨٤٧,٦٥٨	٢٢,٠٨٢,٤٨٢		<b>المخصصات الفنية</b>
			احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٢٢,١٨٩,٢٢٣	١٤٣,٠٣٧,٧٣٥	٨	احتياطي المطالبات القائمة
١٦١,٦٠٤,٩٢٧	١٩١,٣٣٥,٥٥٢	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٦٨,٧٩٨,٥٥٩	٩١,١٢٦,٨٦٤	٨	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
٤,٤٨٨,٠٣١	٥,٦٠٣,٨٣٩	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١,٠٤٦,٥٦١	٢,٤١٩,١١٢	٨	إجمالي الإلتزامات
٥٨٤,٨٣٨,٢٠٢	٦٤٣,٩٤٧,١٥٣		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات
٩٧٤,١٦١,٠٢٦	١,٠٧١,٠١٠,٠٨٢		

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ وتم اعتمادها بالنيابة عنهم من قبل



عضو مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالية

إن الإيضاحات من ١ - ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموجزة المرحلية

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

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي الأقساط المكتبة	٧١,١٥٤,٣٠٥	٦٥,٧٠١,٣٥٢	٢٣١,١٣٨,٥٠٦	٢٤٤,٨٢٠,٣٣٦
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها	(٤٧,١٧٨,٧٥٧)	(٤٥,١٢٩,٢٧٨)	(١٧٣,٠٤٩,١٠٩)	(١٧٩,٠٢٦,٦٤٥)
صافي الأقساط	٢٣,٩٧٥,٥٤٨	٢٠,٥٧٢,٠٧٤	٥٨,٠٨٩,٣٩٧	٦٥,٧٩٣,٦٩١
التخبر في صافي احتياطي الأقساط غير المكتبة	(١,٩١٩,٤١٥)	(٣,١٢٣,٨٤٦)	٢,١٥٣,٧٥٧	(١٠,٠٣٠,٨٨٧)
صافي أقساط التأمين المكتبة	٢٢,٠٥٦,١٣٣	١٧,٤٤٨,٢٢٨	٦٠,٢٤٣,١٥٤	٥٥,٧٦٢,٨٠٤
الممولات المكتبة	١٤,٠٤٩,٦٧١	١١,٩٦٩,٤٠٣	٤٢,٩٩٨,٧٥٠	٤١,٢٥٥,٩٩١
الممولات المنفوعة	(١١,٩٢٠,٢٧١)	(٨,٥٦٩,٣٧٨)	(٢٦,١٢٦,٩٩٠)	(٣١,٥٨٣,٦٤٢)
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٢٤,١٨٥,٥٣٣	٢٠,٨٤٨,٢٥٣	٧٧,١١٤,٩١٤	٦٥,٤٣٥,١٥٣
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٤,٣٩٣,٤٢٤)	(٤٠,٧٣٥,٨٣٤)	(١١٠,٧٧٧,٩٤٨)	(١٠٢,٤٦٩,٩٦٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٦,٢٤٤,٣٩٠	٢٤,٣٩٤,٣٤١	٨٩,٦٦٨,٨١٨	٧٦,٦٦٩,١٣١
صافي المطالبات المدفوعة	(٨,١٤٩,٠٣٤)	(٦,٣٤١,٤٩٣)	(٢١,٠٥٩,١٣٠)	(٢٥,٨٠٠,٥٦٥)
التخبر في احتياطي المطالبات القتمة	(٣٨,٥٣٧,٧٥٠)	٧,٦٦٨,٩٨٦	(٩,٨٢٦,٨٦٠)	(٢٩,٧٣٠,٦٢٦)
التخبر في حصة معيدي التأمين من المطالبات القتمة	٣٧,٩٦١,٥٢٥	(٦,٢٩٤,٨٠٠)	١٠,٧٤١,٥٨٦	٣٣,١٥٤,١٤٣
التخبر في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - بالصافي	١,١٢٥,٥١٠	٧٥٩,٢٨١	(٩٧٢,٣١٤)	٣,٣٣٢,٠٦٠
التخبر في احتياطي المخاطر غير المنتهية - بالصافي	(٨٥٢,٦٩٦)	(١١,٥٢٧)	١,٠٠٨,٣١١	(١,٣٧٢,٥٥١)
التخبر في احتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي	(٨٢١,٥٥٤)	٢٨٩,١٠٤	(٣٧٢,٥٢٣)	(١,١١٥,٨٠٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩,٢٧٣,٩٩٩)	(٣,٩٣٠,٤٤٩)	(٢٠,٤٨٠,٩٣٠)	(٢١,٥٣٣,٣٤٧)
إيرادات الإكتتاب	١٤,٩١١,٥٣٤	١٦,٩١٧,٨٠٤	٥٦,٦٣٣,٩٨٤	٤٣,٩٠١,٨٠٦
إيرادات ائكتاب أخرى	١,٢٢٤,١٦٦	٦٨٢,٤٨٥	٢,٩٩٩,٢٧٥	١,٨١٢,١٩٢
المصروفات العمومية والإدارية المتعلقة بالائكتتاب	(٦٤٥,٨١٨)	(٨٣٥,٥١٨)	(٢,٦٨١,١٠٤)	(٢,٤١٥,٥٧٧)
صافي إيرادات الإكتتاب	١٥,٤٨٩,٨٨٢	١٦,٧٦٤,٧٧١	٥٦,٩٥٢,١٥٥	٤٣,٢٩٨,٤٢١
إيرادات الاستثمار - صافي	٣,١١٠,٦٦٨	٣,٦٣٥,٧٩٦	١٠,٤٧٤,٧٤٦	١٤,٧٣٠,٥٠٠
إيرادات الاستثمار العقاري (إيرادات الإيجار)	٥٥٤,٤٧٧	٤٨٢,٠٨٥	١,٦٣١,٦٠٧	١,٥٤٩,٣٣٦
إيرادات أخرى - صافي	-	-	١٠,١٣٣	٣,٥٠٠
مجمول الدخل	١٩,١٥٥,٠٢٧	٢٠,٨٨٢,٦٥٢	٦٩,٠٦٨,٦٤١	٥٩,٥٨١,٦٥٧
مصروفات عمومية وإدارية	(٧,٧٣٨,٠٤٨)	(٧,٦٧٧,٨٧١)	(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	(٢٤,٠٦٣,١٤٣)
تكلفة التمويل	(٥٢,٦٩٣)	(٤٥,٠١٥)	(١٩٧,٣٦٤)	(١٥٨,٠٧٩)
صافي ربح الفترة	١١,٣٦٤,٢٨٥	١٣,١٥٩,٧٦٦	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٣٥,٣٦٠,٤٣٤
العوائد الأساسية والمخفوضة للمساهم الواحد	٠,١١	٠,١٣	٠,٤٦	٠,٣٥

إن الإيضاحات من ١ - ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموجزة المرحلية.

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

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
	(غير مدققة) درهم إماراتي	(غير مدققة) درهم إماراتي	(غير مدققة) درهم إماراتي	(غير مدققة) درهم إماراتي
الربح للفترة	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٢٥,٣٦٠,٤٣٤	١٣,١٥٩,٧٦٦	١١,٣٦٤,٢٨٥
الربح / (الخسارة) الشامل الأخر البلود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:				
الربح من بيع الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٠٩,١٢٠	-	-	-
	(٣١,٣٨٥,٧٤٢)	٤٢,٣٧٩,٦٧٠	١٢,٨٥٥,٠٧٠	١١,٥٢٢,٥٤٨
الربح / (الخسارة) الشامل للفترة	(٣١,١٧٦,٦٢٢)	٤٢,٣٧٩,٦٧٠	١٢,٨٥٥,٠٧٠	١١,٥٢٢,٥٤٨
إجمالي الربح الشامل للفترة	١٤,٤٠٤,٢٠٣	٧٧,٧٤٠,١٠٤	٢٦,٠١٤,٨٣٦	٢٢,٨٨٦,٨٣٣

إن الإيضاحات من ١ - ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموجزة المرحلية

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي  
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إجمالي حقوق الملكية	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة التأمين	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي علم	احتياطي قنوزي	رأس المال
درهم إماراتي	درهم إماراتي	التأمين	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	١٠١,٧٤٩,٤٥٣	-	(٥,٢٧٦,٣٠٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٤٥,٥٨٠,٨٢٥	-	-	-	-	-
(٣١,١٧١,١٢٢)	-	-	(٣١,١٧١,١٢٢)	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(١,٥٢٥,٣١٣)	-	١,٥٢٥,٣١٣	-	-	-
٣١٥,٨٧٧,٣٤٩	١٠٥,٨٠٤,٩١٥	-	(٣٤,٩٢٧,٥٦٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨٩,٣٢٢,٨٢٤	١١٣,٩١٧,٦٧١	١,١٠١,٧٧٧	(٢٠,٦٩٦,٦٢٤)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٣٦٠,٤٣٤	٣٥,٣٦٠,٤٣٤	-	-	-	-	-
٤٢,٣٧٩,٦٧٠	-	-	٤٢,٣٧٩,٦٧٠	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٤٢٧,٠٦٢,٩٢٨	١٠٩,٢٧٨,١٠٥	١,١٠١,٧٧٧	٢١,٦٨٣,٠٤٦	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)  
الربح الصافي خلال الفترة  
الضخمة الشاملة الأخرى للفترة  
توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة  
الأرباح المرحلة إلى الأرباح المحتجزة عند  
استعداد استثمارات مرحلة بالتقييم المعاملة من  
خلال قلعة الدخل الشامل  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)  
الربح الصافي خلال الفترة  
الدخل الشامل الأخرى للفترة  
توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة  
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ - ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموجزة المرحلية.

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

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق) درهم إماراتي	إيضاح
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٣٥,٣٦٠,٤٣٤	أنشطة التشغيل
(٣,١٦٢,٠٦٨)	١١,٤٠٣,٤٣٨	صافي ربح الفترة
١٧,٧٠٣,٣٧٨	٥٣,١٧٤,٧٣٩	تعديلات للبنود التالية:
(١٧,٢٧٣,٢٦٧)	(٥٨,٨١٤,٥٠٨)	احتياطي الأقساط غير المكتسبة والمخاطر غير منتهية الصلاحية، بالصافي
(٦٢,٨٠٥)		التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		الانخفاض في قيمة ذم التأمين المدنية
٤,٨١٠,٥٦٩	(١,٧٥٠,٢٧٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣٧,٦٢٥)	٤٥٣,٧٨٨	(الخسارة) الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٠٥,٨٤٦	٣٩٨,٦٧٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٣٤١,٤٦٨	١,٣٩٦,٢٣٧	استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام
٥٩٥,٩٢٦	٦٥٥,٥٧٠	إطفاء الأصول غير ملموسة
١٩٧,٣٦٤	١٥٨,٠٧٩	تكلفة التمويل
(٤٣,٣٩٢)	(٤٥,٦٧٤)	خسارة إنهاء عقد الإيجار
(١٠,١٣٣)	(٣,٥٠١)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٩,٥٣٥,٣٧٢)	(٨,٧٣٧,٠٣٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٥,٦١٢,٣١٨)	(٤,٧٥٤,٧٩٤)	إيرادات الفائدة
٣٤,٧٩٨,٣٩٦	٢٨,٨٩٥,١٧٢	
(٦,٠٦٠,٩٨٣)	(٢٣,١٤٢,٠١٤)	التغير في رأس المال العامل
(٣٤,٠٣٣,٥٤٠)	(١٥,٩١٨,٣٩٤)	ذم التأمين المدنية والذم المدنية الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
٤٠٣,٩٧٧	(٤,٩٦٩,٠٣٢)	ذم التأمين الدائنة والذم الدائنة الأخرى
(١,٤٩٨,٥٤٥)	٢٣٤,٨٢٣	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
		إيرادات المعاملات غير المكتسبة
(٦,٣٩٠,٦٩٥)	(١٤,٨٩٩,٤٤٥)	النقد المستخدم في العمليات
(٩٨,٨٣٢)	(٣١٨,٣٠٠)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين
(٦,٤٨٩,٥٢٧)	(١٥,٢١٧,٧٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣١٤,٣٠٨)	(٤٧٢,٠٥٤)	الأنشطة الاستثمارية
١٠,١٣٣	٣,٥٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٣٣٠,٨٣٥)	(٢١٣,٧٤٦)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧٥,٤٠٤,٠٤٨)	شراء أصول غير ملموسة
١,٦٧٩,٢٤٠	٦,١٥٤,٨٠٢	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٥٥١,٥٨٠	-	تحصيلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٨,٢٣٢,٢٠٠)	١٩,٠٣٠,٨٦٨	متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٠١٦,٨٩٨	٨,٧٣٧,٠٣٧	الحركة في ودائع آجلة
٩,٥٣٥,٣٧٢	٦,٤٠٧,٧٦٦	فوائد مستلمة
(٧٣,٠٨٤,١٢٠)	(٣٥,٧٥٥,٨٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٣٨,٢٦٣)	(٧٩٦,٠٥٧)	الأنشطة التمويلية
(٤٠,٨٣٨,٢٦٣)	(٤٠,٧٩٦,٠٥٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٢٠,٤١١,٩١٠)	(٩١,٧٩٩,١٧٧)	قسط التزام عقد الإيجار المدفوع
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	٩٨,٨٨١,١٩١	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٧٢,٦٥٩,٥٣٧	٧,١١١,٥١٤	صافي النقص في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من ١ - ٢١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية الموجزة المرحلية.



## ١. النشاط والشكل القانوني

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") ، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩. الشركة مسجلة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والخاص بالشركات التجارية. تخضع الشركة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها ومسجل في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("CBUAE") (سلفاً ، هيئة التأمين الإماراتية ("IA")) تحت رقم التسجيل ٥.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إلا أن بعض المواد المعدلة تشير إلى المزيد من اللوائح التنفيذية التي ستصدر. الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١، اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١ أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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.

## ٢. أساس الإعداد

### بيان الإمتثال

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

لا تحتوي البيانات المالية الموجزة المرحلية على كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

### استخدام التقديرات والأحكام

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية، 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 ٢٠٢٠ باستثناء المعايير الجديدة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

هذا وقد قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية، والتي تم تدقيقها مؤخراً في ظل جائحة فيروس كورونا (COVID - 19)، تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات والشكوك لا تزال مماثلة لتلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة مؤخراً، وستواصل الإدارة بمراقبة الموقف، على أن تنعكس التغييرات المطلوبة في التقارير المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢. أساس الإعداد (تابع)

أثر جائحة فيروس كورونا (COVID – 19)

استجابة لانتشار كوفيد-١٩ 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 (COVID – 19) لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية كما في والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢١

لا توجد معايير وتعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير أو التفسيرات المنشورة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة.

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمنقحة الصادرة مؤخراً، ولم تصبح سارية المفعول بعد.

يسري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 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 بالمعادنات 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 بالمعقود، وذلك عند تقييم العقد للنظر فيما إذا عقداً ملزماً.
- تعديلات على المعيار الدولي للإعداد لتقارير المالية رقم ٣، "جمع الأعمال"، حيث حدثت المراجع القديمة في هذا المعيار، دون تغيير متطلباته بشكل كبير.
- 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 الإلتزامات 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 المزعج 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 مشروعه المشترك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الوديعة النظامية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	

٥. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	٢١٢,٩٣٦,٤٠٦	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	-	إضافات
(٢,٣٤٢,٤٦٠)	-	استيعادات
(١٧,١٥٤,٨٠٠)	٤٢,٣٧٩,٦٧٠	التغير في القيمة العادلة
١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	٢١٢,٩٣٦,٤٠٦	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٦. الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
-	٧٢,١٢١,٠٩٥	وحدات في صناديق استثمار
١٦,٥٨٤,١٨٣	١٠,٥٧٩,٢٢٧	سندات دين متداولة
١٦,٧٢٣,٣٤٣	٢٢,٢٩٩,٣٨٥	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة
٦,٨٢٨,٧٣٦	٥,٦٨٢,٢٨٧	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
٤٠,١٣٦,٢٦٢	١١٠,٦٨١,٩٩٤	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٤٠,١٣٦,٢٦٣	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٧٥,٤٠٤,٠٤٨	إضافات
(١,٥٤١,٦١٥)	(٦,٦٠٨,٥٩٠)	استبعادات
(٢,١٤٩,١٢٢)	١,٧٥٠,٢٧٣	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
٤٠,١٣٦,٢٦٢	١١٠,٦٨١,٩٩٤	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٧. ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	
٩٢,٤٠٩,١١٨	١٠١,٧٥٦,٩٩٥	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٦٤١,٥٦٥	١,١٣٣,١٨٢	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٥,٣٢٤,٣٩٤	٤,٠٨٣,٢٩٦	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
٣١,٧٩٨,٣٧٠	٣٧,٩٥٢,٥٦٩	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
١٣٠,١٧٣,٤٤٧	١٤٤,٩٢٦,٠٤٢	
(٢٣,٨٤٣,٥٨١)	(٢٣,٦٤١,٥٨٨)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٠٦,٣٢٩,٨٦٦	١٢١,٢٨٤,٤٥٤	نعم أرصدة التأمين المدينة
١,٢٧١,٣٣١	٢,٩٨٧,٣٩٩	المبالغ المدفوعة مقدماً
٣,٣٧٥,٩٨٦	١,٧٢٣,٠١٤	الفوائد المدينة
٣,١٥٣,٠٧٧	٩,٦٢٤,٤٣٦	الذمم المدينة الأخرى
٧,٨٠٠,٣٩٤	١٤,٣٣٤,٨٤٩	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١١٤,١٣٠,٢٦٠	١٣٥,٦١٩,٣٠٣	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٨. التزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	
		التزامات عقود التأمين
١٦١,٦٠٤,٩٢٧	١٩١,٣٣٥,٥٥٢	احتياطي الإلتزامات القائمة
٦٨,٧٩٨,٥٥٩	٩١,١٢٦,٨٦٤	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٢٢,١٨٩,٢٢٣	١٤٣,٠٣٧,٧٣٥	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٨٨,٠٣١	٥,٦٠٣,٨٣٩	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
١,٠٤٦,٥٦١	٢,٤١٩,١١٢	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٣٥٨,١٢٧,٣٠١	٤٣٣,٥٢٣,١٠٢	
		أصول عقود إعادة التأمين
١٣٤,٥٥٤,٧٦٣	١٦٧,٧٠٨,٩٠٦	احتياطي الإلتزامات القائمة
٤٤,٢٧٤,٣٤٦	٦٩,٩٣٤,٧١١	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٨٥,٥٣٠,٢٦٥	٩٦,٣٤٧,٨٨٩	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٦٤,٣٥٩,٣٧٤	٣٣٣,٩٩١,٥٠٦	
		أصول التأمين - صافي
٢٧,٠٥٠,١٦٤	٢٣,٦٢٦,٦٤٦	احتياطي الإلتزامات القائمة
٢٤,٥٢٤,٢١٣	٢١,١٩٢,١٥٣	احتياطي الإلتزامات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٦,٦٥٨,٩٥٨	٤٦,٦٨٩,٨٤٦	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٨٨,٠٣١	٥,٦٠٣,٨٣٩	احتياطي مصروفات تسوية الخسارة غير الموزعة
١,٠٤٦,٥٦١	٢,٤١٩,١١٢	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٩٣,٧٦٧,٩٢٧	٩٩,٥٣١,٥٩٦	

٩. النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (منققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	
٢٠٠,٤١٠	١٦,٥٦٢	النقد في الصندوق
٩٨,٦٨٠,٧٨١	٧,٠٩٤,٩٥٢	الحسابات الجارية
١٨٣,٢٠٨,١٠١	١٦٤,١٧٧,٢٣٣	ودائع أجله*
٢٨٢,٠٨٩,٢٩٢	١٧١,٢٨٨,٧٤٧	الأرصدة البنكية والنقدية
(١٨٣,٢٠٨,١٠١)	(١٦٤,١٧٧,٢٣٣)	نقصاً: ودائع أجله ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر
٩٨,٨٨١,١٩١	٧,١١١,٥١٤	النقد وما يعادله

\* تم تسجيل الودائع الأجلة بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٣٩٢,٢٢٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠): ٣٩٢,٢٢٧ (درهم).

يتراوح معدل الفائدة على الودائع الأجلة والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٢٠% و ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥٠% إلى ٣% سنوياً). يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١,١٣٣,١٨٢	٦٤١,٥٦٥

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١,٣٤١,٧٧٠	١,٢٨٥,٥٧٤
٢٩٣,٢٣٥	٦٥٢,٦٢١

الأقساط المكتتبة

المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
١,٧٦٢,٢٩٠	١,٧٦١,٩٨٤
٨٥,٩٤٣	٨٦,٢١٠
١,٨٤٨,٢٣٣	١,٨٤٨,١٩٤

مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

١١. ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٣٩,٧٠٠,٥٨٣	٥٣,٥٢٨,٦٠٧
٤٦,٤٤٧,١٩٢	٤٧,٤٢٧,٣٠١
١٨,٨٣٠,١٣٤	١٣,٤٣٩,٦٨٥
٥٦,١٤٤,٨٥٥	٥٤,٠٩٨,٧٩٧
١٦١,١٢٢,٧٦٤	١٦٨,٤٩٤,٣٩٠

مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق

مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين

مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين

احتياطي الأقساط المحتجز

ذمم أرصدة التأمين الدائنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١١. نعم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
٥,٢٨٣,٠٠٥	٥,٢٦٩,٧٣٧	توزيعات الأرباح الدائنة
٩٤٧,٧١٨	١,١٧٣,٨٨٦	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,٠٦١,٩٨٧	١,٤٠١,٥٩٨	إيرادات موجلة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣١٤,٩١٦	١٠,٨٠٩,١٧٣	الذمم الدائنة الأخرى
١٤,٦٠٧,٦٢٦	٢٣,١٥٤,٣٩٤	الذمم الدائنة الأخرى
١٧٥,٧٣٠,٣٩٠	١٩١,٦٤٨,٧٨٤	إجمالي ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

١٢. توزيعات الأرباح

في ١٧ مارس ٢٠٢١، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٤٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٤٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	٣٥,٣٦٠,٤٣٤	١٣,١٥٩,٧٦٦	١١,٣٦٤,٢٨٥	الربح للفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
٠,٤٦	٠,٣٥	٠,١٣	٠,١١	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

١٤. إيرادات من الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٩,٥٣٥,٣٧٢	٨,٧٣٧,٠٣٧	٨٧١,٢٣٧	١,٠٣٩,٩١٠	إيرادات توزيعات الأرباح
٥,٦١٢,٣١٨	٤,٧٥٤,٧٩٤	١,٦٧٩,٤٥٦	٢,٠٧٤,٨٨٣	إيرادات القوائد
(٤,٨١٠,٥٦٩)	١,٧٥٠,٢٧٣	١,٠٨٥,١٠٣	٧,١٤٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)
١٣٧,٦٢٥	(٤٥٣,٧٨٨)	-	-	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٥٧,٨١٦)	-	(١١,٢٧١)	إيرادات الاستثمار الأخرى
١٠,٤٧٤,٧٤٦	١٤,٧٣٠,٥٠٠	٣,٦٣٥,٧٩٦	٣,١١٠,٦٦٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٢٩١,٥٥٩,٩٥٩	١٧,٤٢٢,٧٠٣	٢٧٤,١٣٧,٢٥٦	٣٠١,١٨٦,٧١٦	١٥,١١٠,٣٨٩	٢٨٦,٠٧٦,٣٢٧	إيرادات مباشرة
(٢١٨,٠٠٩,٠٥٣)	(٥٠٥,٧٨١)	(٢١٧,٥٠٣,٢٧٢)	(٢٤٢,٧٥٥,٤٤٩)	(٥٨٠,٩٢٦)	(٢٤٢,١٧٤,٥٢٣)	تكاليف مباشرة
٢,٩٩٩,٢٧٥	-	٢,٩٩٩,٢٧٥	١,٨١٢,١٩٢	-	١,٨١٢,١٩٢	إيرادات إكتتاب أخرى
(٢,٦٨١,١٠٤)	-	(٢,٦٨١,١٠٤)	(٢,٤١٥,٥٧٧)	-	(٢,٤١٥,٥٧٧)	مصرفات إكتتاب أخرى (خسائر) / أرباح استثمار غير نقدية
(٤,٨١٠,٥٦٩)	(٤,٨١٠,٥٦٩)	-	١,٧٥٠,٢٧٣	١,٧٥٠,٢٧٣	-	
٦٩,٠٥٨,٥٠٨	١٢,١٠٦,٣٥٣	٥٦,٩٥٢,١٥٥	٥٩,٥٧٨,١٥٥	١٦,٢٧٩,٧٣٦	٤٣,٢٩٨,٤١٩	أرباح القطاع
(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	-	(٢٣,٢٩٠,٤٥٢)	(٢٤,٠٦٣,١٤٣)	-	(٢٤,٠٦٣,١٤٣)	مصرفات إدارية وعمومية
(١٩٧,٣٦٤)	-	(١٩٧,٣٦٤)	(١٥٨,٠٧٩)	-	(١٥٨,٠٧٩)	التكلفة المالية
١٠,١٣٣	-	١٠,١٣٣	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	-	إيرادات أخرى
٤٥,٥٨٠,٨٢٥	١٢,١٠٦,٣٥٣	٣٣,٤٧٤,٤٧٢	٣٥,٣٦٠,٤٣٢	١٦,٢٨٣,٢٣٦	١٩,٠٧٧,١٩٦	الربح للفترة

المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)

٢٠٢٠			٢٠٢١			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٨٠,٩٣٨,٧٥٩	٣,٢٦٨,٠٠٤	٧٧,٦٧٠,٧٥٥	٨٩,٠٥٧,١١٤	٣,٨٥٣,١٣٨	٨٥,٢٠٣,٩٧٦	إيرادات مباشرة
(٦٠,٩٨٨,١٧٧)	(٢٣٥,٢٢٦)	(٦٠,٧٥٢,٩٥١)	(٧٠,٤٨٧,٥٨٤)	(١٩٥,١٤٠)	(٧٠,٢٩٢,٤٤٤)	تكاليف مباشرة
٦٨٢,٤٨٥	-	٦٨٢,٤٨٥	١,٢٢٤,١٦٦	-	١,٢٢٤,١٦٦	إيرادات إكتتاب أخرى
(٨٣٥,٥١٨)	-	(٨٣٥,٥١٨)	(٦٤٥,٨١٨)	-	(٦٤٥,٨١٨)	مصرفات إكتتاب أخرى
١,٠٨٥,١٠٣	١,٠٨٥,١٠٣	-	٧,١٤٧	٧,١٤٧	-	أرباح استثمار غير نقدية
٢٠,٨٨٢,٦٥٢	٤,١١٧,٨٨١	١٦,٧٦٤,٧٧١	١٩,١٥٥,٠٢٥	٣,٦٦٥,١٤٥	١٥,٤٨٩,٨٨٠	أرباح القطاع
(٧,٦٧٧,٨٧١)	-	(٧,٦٧٧,٨٧١)	(٧,٧٣٨,٠٤٨)	-	(٧,٧٣٨,٠٤٨)	مصرفات إدارية
(٤٥,٠١٥)	-	(٤٥,٠١٥)	(٥٢,٦٩٣)	-	(٥٢,٦٩٣)	وصومية
-	-	-	-	-	-	التكلفة المالية
-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
١٣,١٥٩,٧٦٦	٤,١١٧,٨٨١	٩,٠٤١,٨٨٥	١١,٣٦٤,٢٨٣	٣,٦٦٥,١٤٥	٧,٦٩٩,١٣٨	الربح للفترة



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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥. التقارير القطاعية (تابع)  
١٥,٢ أصول ونتائج القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	الاكتتاب درهم	
٨٧٥,٢٧٩,٨٢٥	٤٦٩,٦٩٣,٣٢٤	٤٠٥,٥٨٦,٥١١	١,٠٦٣,٨٩٨,٥٦٨	٥٦٣,٥٨٧,٨٥٨	٥٠٠,٣١٠,٧١٠	أصول القطاع
٩٨,٨٨١,١٩١	-	-	٧,١١١,٥١٤	-	-	أصول غير مخصصة
٩٧٤,١٦١,٠٢٦	٤٦٩,٦٩٣,٣٢٤	٤٠٥,٥٨٦,٥١١	١,٠٧١,٠١٠,٠٨٢	٥٦٣,٥٨٧,٨٥٨	٥٠٠,٣١٠,٧١٠	إجمالي الأصول
٥٧٩,٥٦٨,٤٦٥	٦,٥٠٩,٠٨٦	٥٧٣,٠٥٩,٣٧٩	٦٣٨,٦٦٤,١٤٨	٥,٢٩٠,١٤٠	٦٣٣,٣٧٤,٠٠٨	التزامات القطاع
٥,٢٦٩,٧٣٧	-	-	٥,٢٨٣,٠٠٥	-	-	التزامات غير مخصصة
٥٨٤,٨٣٨,٢٠٢	٦,٥٠٩,٠٨٦	٥٧٣,٠٥٩,٣٧٩	٦٤٣,٩٤٧,١٥٣	٥,٢٩٠,١٤٠	٦٣٣,٣٧٤,٠٠٨	إجمالي التزامات
٣,٦٦٢,٣٥٧	-	٣,٦٦٢,٣٥٧	٦٨٥,٨٠٠	-	٦٨٥,٨٠٠	المصرفيات الرأسمالية

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الأصول المالية والإلتزامات المالية. تتكون الأصول المالية من الودائع نظامية، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخرى، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ذم التأمين المدنية، الودائع، والأرصدة البنكية والنقد وبعض الأصول الأخرى. وتتكون الإلتزامات المالية من ذم 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢١٢,٩٣٦,٤٠٦	-	-	٢١٢,٩٣٦,٤٠٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
١١٠,٦٨١,٩٩٤	٥,٦٨٢,٢٨٧	-	١٠٢,٢٥٤,٤١٢	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢٣,٦١٨,٤٠٠	٥,٦٨٢,٢٨٧	-	٣١٥,١٩٠,٨١٨	
١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	-	-	١٧٠,٥٥٦,٧٣٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٤٠,١٣٦,٢٦٢	٦,٨٢٨,٧٣٦	-	٣٣,٣٠٧,٥٢٦	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٢١٠,٦٩٢,٩٩٨	٦,٨٢٨,٧٣٦	-	٢٠٣,٨٦٤,٢٦٢	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية (تابع)  
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٦. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تقنية التقييم:

المستوى ١: أسعار الشراء في سوق  
المستوى ٣: صافي قيمة الأصول بناءً على البيانات المالية المدققة.

١٧. التأجير

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي الموجز المرحلي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١,٢٠٣,٣٧٥	١,٢٠٣,٣٧٥	الالتزامات المتداولة
٣,٦٦٩,٤٣٢	٢,٩٨٥,٧٧٩	الالتزامات غير المتداولة
٤,٨٧٢,٨٠٧	٤,١٨٩,١٥٤	

فيما يلي القيمة النفترية لأصول حق الاستخدام كما وردت في بيان المركز المالي الموجز المرحلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٥,٣١٢,٢٤٣	٤,٥١٦,١٨٦	أصول حق استخدام

١٨. الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
١٨,٥٥٠,٢٠٠	١٨,٥٤٤,٢٢٢	الضمانات البنكية

١٩. الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث تحتاج للتعديل أو أحداث جوهرية غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية.

٢٠. عام

الأرصدة الواردة في البيانات المالية الموجزة المرحلية مقربة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢١. الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة المرحلية والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٢١.