

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٥	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢٣	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

كما هو مبين أدناه، فقد زاد صافي إيرادات التأمين بمبلغ ١٨,٠٢٥,٣١٩ درهم وارتفع ربح الفترة بمبلغ ١٢,١٨٤,٩٩٦ درهم بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التفاصيل
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٧١,١٥٤,٦٤٢	٣٣١,٨٩٠,٣١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٦,٣٣٩,٣٠١	٤٤,٣٦٤,٦٢٠	صافي إيرادات التأمين
(٢٣,١٩٨,٠٤٤)	(٢٥,٢٧٠,١٢٠)	المصاريف العمومية الإدارية والتشغيلية الأخرى
٢٢,٧٣٢,٩١٣	١٩,٠٠٩,٥١٥	إيرادات من استثمارات وإستثمارات عقارية
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	ربح الفترة
٠,٢٧	٠,٣٩	العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٣٣٥,٥٥١,٢٤٦	حقوق المساهمين
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,٠٨٣,٧٣٢,٣٦٧	مجموع الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
٥ نوفمبر ٢٠١٧

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء 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 يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

راما بادمانابها أشاريا

رقم القيد ٧٠١

٥ نوفمبر ٢٠١٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
		إستثمارات عقارية
		موجودات غير ملموسة
		وديعة قانونية
		تكاليف إستحواذ مؤجلة
		إستثمارات بالتكلفة المطفأة
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		ذمم التأمين المدينة
		حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
		مخصص مطالبات تحت التسوية
		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
		ودائع لأجل
		النقد ومرادفات النقد
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطيات
		رأس المال
		إحتياطي قانوني
		إحتياطي عام
		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
		أرباح مستبقاة
		مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		ذمم دائنة أخرى
		مطلوبات التأمين
		ذمم تأمين دائنة
		إيرادات عمولات غير مكتسبة
		إجمالي مخصصات فنية
		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
		مخصص مطالبات تحت التسوية
		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



عضو مجلس إدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٧١,١٥٤,٦٤٢	٣٣١,٨٩٠,٣١٩	٧٢,٤٩٦,٣٦٨	٨٦,٧٦٥,٣٩٧	إجمالي أقساط مكتتبة
(١٥٨,٣٣٨,٤٢٦)	(٢٢٨,٦٧٥,٨٨٩)	(٤٥,٥٨٥,٧٠٢)	(٥٨,٠٣٦,١٢٥)	حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة
(٤,٤٣٦,٦٢٢)	(٢,٤٠٥,٧٥٢)	(٩٠٠,٨٨٦)	(٧١٨,٦٢٧)	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٠٨,٣٧٩,٥٩٤	١٠٠,٨٠٨,٦٧٨	٢٦,٠٠٩,٧٨٠	٢٨,٠١٠,٦٤٥	صافي الأقساط
١٤,٢٠٦,٨٠٢	(٢,٧٢٥,٠٢٨)	٣,٦٢١,٥٠٨	٤٢٨,٤٥٥	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
١٢٢,٥٨٦,٣٩٦	٩٨,٠٨٣,٦٥٠	٢٩,٦٣١,٢٨٨	٢٨,٤٣٩,١٠٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤١,٣١٤,٩٠٩	٥٩,٧٧٠,١٨٥	١٣,٠١٩,٧١٠	١٧,٨٦٦,٠٨٢	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٨,٣٩٦,٢٤٧)	(٣٦,٤٠٥,٩٤٤)	(٥,٣١٢,٥٨٣)	(١٠,١٥٠,٨٧٦)	ينزل: عمولات مكتتبة
(٩,٤٤٤,٤٣٦)	(١٥,٣٧٤,٥٥٩)	(١,٤٩٠,٣٠١)	١,٦٠٧,٤٦٨	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣,٩٣٨,٧٣٨	١٣,٠١٢,٦٢٩	(١,٩٢٩,٨٥٦)	٦٨٠,١٠٣	التغير في تكاليف إستحواذ مكتتبة
١٣٩,٩٩٩,٣٦٠	١١٩,٠٨٥,٩٦١	٣٣,٩١٨,٢٥٨	٣٨,٤٤١,٨٧٧	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٠١,٤٠٤,٢٧٠)	(٢١٠,١٤٩,٩٣٢)	(٦٣,٩٤٢,٤٥٢)	(٧١,٣٧٣,٣٩١)	إجمالي المطالبات المكتتبة
٥١,١٦٥,٤٢٦	١٠٩,٨٣٨,٥٢٨	١٧,٢٠٥,٦٢٥	٤٠,٨١٥,٠٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٦,١٨٨,٨٢٨	٢,٩٣٠,٧٢١	١,٧٥٥,٤٨١	٣٤,٧٣١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(١٤٤,٠٥٠,٠١٦)	(٩٧,٣٨٠,٦٨٣)	(٤٤,٩٨١,٣٤٦)	(٣٠,٥٢٣,٦٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٠,٦٣٠,٢٩٥)	٥٦,١٣١,١١٠	(٤٠,٥٢٢,٢٢٥)	٣٠,٨٣٤,٠٠٨	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
٧٣,٠٤٤,٧٧٢	(٢٦,٣٢٤,٦٤٥)	٤٨,٢٥٧,٩٥٠	(١٦,٥١١,١٧٣)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
١,١١٧,١٨٨	(٧,٢٨٨,٨٠٥)	(٤,٣٥٩,٤٨٨)	(١,٤٧٧,٧٥٧)	التغير في مخصص مطالبات مكتتبة لم يُبلغ عنها
(١,٤٧٤,٧٠٨)	٣٤١,٢٥١	(٩٠٨,٧٧٣)	٣٨١,٥٧١	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,٣٣٣,٠٠٠	(١٩٩,٥٦٩)	٢,٣٧٣,٦٤٢	(٦٨,٥٦٤)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(١١٣,٦٦٠,٠٥٩)	(٧٤,٧٢١,٣٤١)	(٤٠,١٤٠,٢٤٠)	(١٧,٣٦٥,٥٧١)	صافي المطالبات المكتتبة
٢٦,٣٣٩,٣٠١	٤٤,٣٦٤,٦٢٠	(٦,٢٢١,٩٨٢)	٢١,٠٧٦,٣٠٦	صافي إيرادات/ (خسائر) التأمين
٢٠,١٤٦,٢٩٢	١٦,٨٠٨,٠٥٥	٤,٢٥٩,١٧٢	٥,٣٦٤,٣٠٠	١٦ إيرادات من إستثمارات
٢,٥٨٦,٦٢١	٢,٢٠١,٤٦٠	١,١٣٧,٠٦٢	٦٧٦,٥٣٦	إيرادات من إستثمارات عقارية
٧٢٥,٦٩٨	٦٨٠,٨٤٩	٤٦٣,٧٩٨	٢٦٩,٥٦٩	مكاسب أخرى، صافي
٤٩,٧٩٧,٩١٢	٦٤,٠٥٤,٩٨٤	(٣٦١,٩٥٠)	٢٧,٣٨٦,٧١١	مجموع الدخل/ (الخسارة)
(١٩,٣٥٥,٢٩٥)	(٢٠,٦١٦,٥٧٤)	(٦,٦٦٥,٠٦٢)	(٦,٣٢٤,١٣٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٨٤٢,٧٤٩)	(٩٠٣,٨٦٤)	(١,١٥١,٣٠٦)	(٣٠١,٢٨٨)	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
	(٣,٧٤٩,٦٨٢)		(١,٧١٧,٩٣٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	(٨,١٧٨,٣١٨)	١٩,٠٤٣,٣٦٠	١٧ ربح/ (خسارة) الفترة
٠,٢٧	٠,٣٩	(٠,٠٨)	٠,١٩	١٨ العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	(٨,١٧٨,٣١٨)	١٩,٠٤٣,٣٦٠	ربح/ (خسارة) الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح
				أو الخسارة:
				صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح
				٢/٧)
١٥,٦٩٥,٩٥٨	٨٠٥,٩٠٤	٧,٧٦٨,٦٢٠	٣,٨٣٨,٩٣٧	
١٥,٦٩٥,٩٥٨	٨٠٥,٩٠٤	٧,٧٦٨,٦٢٠	٣,٨٣٨,٩٣٧	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
٤٢,٢٩٥,٨٢٦	٣٩,٥٩٠,٧٦٨	(٤٠٩,٦٩٨)	٢٢,٨٨٢,٢٩٧	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	-	-	-	-
١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	-	-
٤٢,٢٩٥,٨٢٦	٢٦,٥٩٩,٨٦٨	١٥,٦٩٥,٩٥٨	-	-	-
٣١١,٩٩٢,٤٩٩	٢٩,٨٧٦,٧٣٢	(١٢,٨٨٤,٢٣٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	-	-	-	-
٨٠٥,٩٠٤	-	٨٠٥,٩٠٤	-	-	-
٣٩,٥٩٠,٧٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	٨٠٥,٩٠٤	-	-	-
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٣٥,٥٥١,٢٤٦	٤٨,٨٦٦,٨٦٧	(٨,٣١٥,٦٢١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

توزيعات أنصبة أرباح (إيضاح ٢٣)

مجموع الدخل الشامل للفترة

الدخل الشامل الآخر

ربح الفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

مجموع الدخل الشامل للفترة

الدخل الشامل الآخر

ربح الفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - معاد بيانه

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	الأنشطة التشغيلية
٦٣١,٨٨١	٤١٢,٦٤٢	ربح الفترة
٩٩٨,٤٩٨	٨٦٩,٩٢٥	تعديلات لـ:
(٢٢,٧٣٢,٩١٣)	(١٩,٠٠٩,٥١٥)	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣٥,١٦٠	(١,٠٢٤,٨٩٨)	إطفاء موجودات غير ملموسة
		إيرادات إستثمارات وإستثمارات عقارية
		صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥,٨٣٢,٤٩٤	٢٠,٠٣٣,٠١٨	التدفقات النقدية التشغيلية
(١٣٨,٠٥٥,٣٠٩)	(٢٧,٥٧٨,٥٧١)	قبل الحركة في رأس المال العامل
٩٣,٤٥٨,٥٥٠	٧,٦٤٤,٢٥٧	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٢٩٨,٠٠٨	(٣,١٣٥,٣٣٢)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١,٦٩٨,١٠٤	(٥٨٥,٩٨٥)	(الزيادة) / النقص في ذمم تأمين مدينة
١٣,٣٧٧,٣٨٦	٣٢,١٥١,٧٧٩	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
٣,٠٣٧,٧٩٠	(٨,٩١٠,٩٤٠)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة
(٣,٩٣٨,٧٣٨)	(١٣,٠١٢,٦٢٩)	(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة أخرى
٩,٤٤٤,٤٣٦	١٥,٣٧٤,٥٥٩	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
		الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة
(١٤,٨٤٧,٢٧٩)	٢١,٩٨٠,١٥٦	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٣,٧٦٩,٨٧٦)	(٣٤,٨٦٦,٤٧٢)	الأنشطة الإستثمارية
٤,٣٠١,٩٥٧	٥,٢٤٤,٤٤٠	الحركة في ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية
٩,٨٤١,٨٠٢	٩,٤٢٢,٥٢٥	لأكثر من ثلاثة أشهر
٢,٥٨٦,٦٢١	٢,٢٠١,٤٦٠	فوائد مستلمة
٥٤,٦٦٤,٥٣٦	٣١,٥٥٨,٣٠٨	أنصبة أرباح مستلمة
(٤١٤,٠٤٦)	(٤٦١,٦٧٦)	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
(١٦٦,٢٨٩)	(١٩٤,٠٤١)	عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٨٧,٨٤٤)	(١٧٨,٥٩١)	دفعات لمصاريف إستثمارات
(٤٢,١١٣,٤٧٩)	(٣١,٣٢٣,٠٤٩)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٤١٨,٩٤٦)	-	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٧٥,٥٦٤)	(١٨,٥٩٧,٠٩٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(٢٠,٧٢٢,٨٤٣)	(١١,٦١٦,٩٤٠)	توزيعات أنصبة أرباح
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	النقص في النقد ومرادفات النقد
٢٤,٥٨٤,٣٤٥	١٨,٥٢٣,٢٧٨	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ معلومات عامة

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

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

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

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم ١٢.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* وتتوافق أيضاً مع المتطلبات المتعلقة بها من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

إن السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ إستثمارات عقارية

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

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

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

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

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

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

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

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

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

يعد الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

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

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

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

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٥٠٠,٠٠٠	

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

تقوم الشركة بتقييم القيمة العادلة للإستثمارات العقارية سنوياً. قامت الشركة بالإستعانة بخبراء خارجيين لتقييم القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وفقاً لتقييم الشركة، فإن القيمة العادلة لم تتغير بشكل جوهري كما في تاريخ التقرير.

إن المقيمين لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة.

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتم إجراء معدل رسمة معتمدة بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات مماثل في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الإستخدام الأعلى والأفضل.

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

إن تفاصيل الإستثمارات العقارية للشركة والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) إستثمارات عقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

٦ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة لدى البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم)، ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٤,٠٨٦,١٢٧
٢٧,٥٥٨,٤٠٨ ٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٢٨,٦٩٠,٦٣٢ ٦٥,٧٦٤,٩٧٠
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٤,٤٥٥,٦٠٢
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم إماراتية مسعرة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
أسهم إماراتية مسعرة
سندات دين مسعرة

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٦٣,٤٠٢,٦١٠ ٤١٨,٩٤٧ ١٩,٤٥٨,٦٦٦	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣ — ٨٠٥,٩٠٤
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٤,٠٨٦,١٢٧

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
صافي الزيادة في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٣٢٣,٠٤٩	٦٤,٩٥٢,٧٢٢	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٣١,٥٥٨,٣٠٨)	(٧٧,٤٢٨,٥٠١)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢٩٠,٠٨٥)	(٣,٧٨٧,٥٧٠)	عائدات من إستيعادات خلال الفترة/ السنة
١,٥٩٨,١١٤	٨,١٦٧,٨٤٢	خسارة من إستيعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
٩٤,٤٥٥,٦٠٢	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمار بالتكلفة المطفأة
-	١,٤٢٢,٤٦١	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		عكس إنخفاض القيمة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٩٧,٨١٢,٨٨٢	٩٩,٤٨٠,٠٥٣	مستحق من حاملي وثائق التأمين
١,٠٠٨,٧١٧	٤٧٩,٢٨٨	مستحق من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
(٧,٦٢٦,٣٠١)	(٧,٦٣٤,١٣٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩١,١٩٥,٢٩٨	٩٢,٣٢٥,٢٠٢	صافي المستحق من حاملي وثائق التأمين
١٣,٣٥٠,٠٣٢	٦,٨٨٣,٣٢٦	مستحق من شركات التأمين
٤,١٣٦,٢٢٥	٦,٣٣٧,٦٩٥	مستحق من شركات إعادة التأمين
١٠٨,٦٨١,٥٥٥	١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٨ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦٧٦,٦٦٠	-	محمل للفترة/ السنة
-	(٧,٨٣٨)	مبالغ معكوسة
<u>٧,٦٣٤,١٣٩</u>	<u>٧,٦٢٦,٣٠١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	١٩٩,٥٩٩,٣٦٥	المخصصات الفنية - إجمالي
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٢٠٢,٦٠٧,٣٨٢	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	٨١,٤٧٧,٦٦٣	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢١١,٠٠٣	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٢,٠٣٧,٩٢٩	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
-	-	مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥</u>	<u>٤٩٠,٩٣٣,٣٤٢</u>	
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٣٥,٩٩٠,٣١٣	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	١٢٧,٠٣٠,٨٧٢	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٤٩,٦٨٧,٦٢٥	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٩٤٧,٤١٦	١,٨٣٨,٣٦٠	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	-	مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٢٨٦,٩٦٨,٥٩٩</u>	<u>٣١٤,٥٤٧,١٧٠</u>	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٦٣,٦٠٩,٠٥٢	المخصصات الفنية - صافي
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	٧٥,٥٧٦,٥١٠	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٣١,٧٩٠,٠٣٨	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢١١,٠٠٣	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	١٩٩,٥٦٩	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
-	-	مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>	<u>١٧٦,٣٨٦,١٧٢</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم (غير مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	
١٥,١٣٥	١٨,٤٣٤	نقد في الصندوق
٢٤,٥٦٩,٢١٠	١٨,٥٠٤,٨٤٤	حسابات تحت الطلب
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	٢٣٠,٥٦٠,٣٠٤	ودائع لأجل
٢٢٠,٢٧٨,١٧٧	٢٤٩,٠٨٣,٥٨٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٩٥,٦٩٣,٨٣٢)	(٢٣٠,٥٦٠,٣٠٤)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٤,٥٨٤,٣٤٥	١٨,٥٢٣,٢٧٨	النقد ومرادفات النقد

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٦٦% و ٣%) سنوياً. إن كافة أرصدة النقد ومرادفات النقد محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ جهات ذات علاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة	
٤٧٩,٢٨٨	١,٠٠٨,٧١٧	شركة تابعة	مطلوب من جهات ذات علاقة تحمل وثائق التأمين (إيضاح ٨)
١٦,٤٢٧	-	شركة تابعة	مطلوب إلى جهة ذات علاقة تحمل وثائق التأمين (إيضاح ١٥)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٦١٧,٣٢٤	١,٤٥٤,٥٩٦	٣٦٤,٠٩١	٢٧٢,١٣١	أقساط مكتتبه
٢٣,٧٥٣,٨٢٦	٢٢٤,٥٠٠	١٠,٢٨٦,٣٠٢	١٢٢,٠٠٩	مطالبات مدفوعة

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

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,٦٠٩,٩٤٧	١,٦٠٩,٩٤٧	مزايا قصيرة الأجل
٨٢,١٢٦	٨١,٩٥٩	مزايا ما بعد التوظيف
١,٦٩٢,٠٧٣	١,٦٩١,٩٠٦	

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٣ احتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي عام

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

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٦,٠٥٠,٣٤٤	٦,٣٨٠,٥٩٢	أنصبة أرباح مستحقة
١,٥٠٩,٠٠٦	١,٤٨٤,١٦٥	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
١,٧٠٢,٤٣٢	١,٥١٢,٦٠٨	إيرادات مؤجلة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨,١٤٥,٨٨٠	١٤,٩٤١,٢٣٧	دائنون آخرون
١٧,٤٠٧,٦٦٢	٢٦,٣١٨,٦٠٢	

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٥٦,١٩٩,٤٤٥	٣٦,٧٦٤,٩٧٠	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٠,٩٢١,٤٥٨	٤٠,٦٤٠,٣٦١	مطلوب لشركات التأمين
٢٤,١١١,٥٠٠	٣١,١٧٤,٨٩٢	مطلوب لشركات إعادة التأمين
-	١٦,٤٢٧	مطلوب لجهة ذات علاقة تحمل وثائق التأمين
٧٦,٩٦٢,٩٦١	٥٧,٤٤٦,٩٣٥	مخصص أقساط محتجزة
١٩٨,١٩٥,٣٦٤	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٦ إيرادات من استثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٨,٦٦٤,٤٣١	٨,٤١٦,٣٦٣
٤,٣٠١,٩٥٩	٦,٥٣٩,١٧٧
٨,٧٥١,١٨١	١,٥٩٨,١١٤
١,١٧٧,٣٧١	١,٠٠٦,١٦٢
(٣,٧٥٧,٠٦٥)	(٢٩٠,٠٨٥)
(٤١٤,٠٤٦)	(٤٦١,٦٧٦)
١,٤٢٢,٤٦١	-
٢٠,١٤٦,٢٩٢	١٦,٨٠٨,٠٥٥

إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات فوائد
زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسائر من إستبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
مصاريف إستثمارات
عكس إنخفاض قيمة إستثمار بالتكلفة المطفأة

١٧ ربح/ (خسارة) الفترة

تم تحديد ربح/ (خسارة) الفترة بعد تحميل:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥,٠٧٧,٣٧٨	١٥,٦١٥,٦٩٧	٤,٩٩٤,٦٠٠	٥,٥٣٢,٩١٩	تكاليف الموظفين
٦٣١,٨٨١	٤١٢,٦٤٢	٢٠٣,٧٥٦	١٢٧,٨٧٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٩٨,٤٩٨	٨٦٩,٩٢٥	٣٦٣,٧٥٤	٢٤٨,٧٠١	إطفاء موجودات غير ملموسة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٨ العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٦,٥٩٩,٨٦٦	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	(٨,١٧٨,٣١٨)	١٩,٠٤٣,٣٦٠	ربح/ (خسارة الفترة) (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٧	٠,٣٩	(٠,٠٨)	٠,١٩	العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

١٩ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم متداولة وصناديق إستثمارية، سندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٩ معلومات قطاعية (يتبع)

١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٣٢٦,٤٨٦,٣٥٣	١٤,٠١٦,٧٩٧	٣١٢,٤٦٩,٥٥٦	٤١٠,٩٦١,٥٤٤	١٩,٣٠١,٠٤١	٣٩١,٦٦٠,٥٠٣		إيرادات مباشرة
(٢٨٧,٥٨٧,٧٨١)	(١,٤٥٧,٥٢٦)	(٢٨٦,١٣٠,٢٥٥)	(٣٤٩,١٨٥,٥٢٣)	(١,٨٨٩,٦٣٩)	(٣٤٧,٢٩٥,٨٨٤)		تكاليف مباشرة
(١٩,٣٥٥,٢٩٥)	-	(١٩,٣٥٥,٢٩٥)	(٢٠,٦١٦,٥٧٤)	-	(٢٠,٦١٦,٥٧٤)		مصاريف إدارية
(٦٣١,٨٨١)	-	(٦٣١,٨٨١)	(٤١٧,٦٤٢)	-	(٤١٧,٦٤٢)		مصاريف إستهلاك
(٩٩٨,٤٩٨)	-	(٩٩٨,٤٩٨)	(٨٦٩,٩٢٥)	-	(٨٦٩,٩٢٥)		مصاريف إطفاء
(٢,٢١٢,٣٧٠)	-	(٢,٢١٢,٣٧٠)	(٣,٣٧٠,٩٧٩)	-	(٣,٣٧٠,٩٧٩)		مصاريف أخرى
١٠,١٧٣,٦٤٢	١٠,١٧٣,٦٤٢	-	١,٥٩٨,١١٤	١,٥٩٨,١١٤	-		مكاسب إستثمارات غير نقدية
٢٥,٨٨٤,١٧٠	٢٢,٧٣٢,٩١٣	٣,١٤١,٢٥٧	٣٨,١٠٤,٠١٥	١٩,٠٠٩,٥١٦	١٩,٠٩٤,٤٩٩		ربح القطاع
٧٢٥,٦٩٨	-	-	٦٨٠,٨٤٩	-	-		إيرادات أخرى
٢٦,٥٩٩,٨٦٨	٢٢,٧٣٢,٩١٣	٣,١٤١,٢٥٧	٣٨,٧٨٤,٨٦٤	١٩,٠٠٩,٥١٦	١٩,٠٩٤,٤٩٩		ربح الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

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

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٨٤,٠٨٦,١٢٧	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٨,٦٩٠,٦٣٢	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٧٦٤,٩٧٠	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٢ مطلوبات طارئة

(أ) ضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٦,٣٤١,٩٢٢	١٦,٢٣٢,٩٢٢	

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

تتضمن الضمانات البنكية مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠ مليون درهم) تتعلق بضمان بنكي صادر بالنيابة عن الشركة إلى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب متطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إجراءات قانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية العالقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

٢٣ توزيع أنصبة أرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٤ إعتدال البيانات المالية الموجزة

تم إعتدال وإجازة إصدار هذه البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠١٧.