

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

صفحة	
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٤	بيان المركز المالي الموجز
٥	بيان الدخل الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز
٢٨-٩	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة



تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للفترة المنتهية (2013/03/31)

يطيب لمجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين أن يقدم التقرير ربع السنوي عن أعمال و نشاطات الشركة مصحوباً بالبيانات المالية المراجعة للفترة المنتهية (2013/03/31).

لقد أظهرت التقارير الاقتصادية العالمية منذ بداية العام الحالي تحسن في مختلف القطاعات و خصوصا المالية منها حيث كانت المؤشرات في أسواق المال العالمية في ارتفاعات على مستويات جديدة الا أن هذا الامر كان لا يزال مصاحبا لبعض الصعوبات التي شهدتها دول مثل اليونان و قبرص و أخرى من الدول الأوروبية و التي تدل على أن آثار الأزمة الاقتصادية على المستوى العام لازالت آثارها في الأفق.

أما بالنسبة للأسواق الاقليمية والمحلية فقد أظهرت بوادر ايجابية من خلال النتائج المعلنة للشركات المدرجة سواء كان للسنة المالية 2012 وكذلك خلال الربع الأول من العام الحالي.

و فيما يخص قطاع التأمين فقد تأثر وبشكل ايجابي بسبب النمو الحاصل في نشاط الدورة الاقتصادية ومن المتوقع ان يستمر ذلك خلال العام الحالي. ومع ذلك فأن تصاعد مستوى المنافسة سيكون له آثاره العكسية على نمو قطاع التأمين.

و بالنسبة لنشاط شركة الوثبة الوطنية للتأمين فقد استطاعت الشركة الاستمرار في تحقيق معدلات نمو ايجابية حيث سجلت اجمالي أقساط 229,508 مليون درهم مقارنة باجمالي أقساط العام السابق 165,772 مليون درهم وبارتفاع قدره 38% وبلغ صافي الاقساط للعام الحالي مبلغ و قدره 61,047 مليون درهم مقارنة بمبلغ 54,941 مليون درهم للعام السابق و بارتفاع 11% .

أما بالنسبة للأرباح التأمينية فقد سجلت الشركة صافي أرباح تأمينية بلغت 4,662 مليون درهم . و من الجدير بالذكره بأن الشركة قد قامت بتغيير السياسة المحاسبية خلال الربع وذلك لاتباع معايير المحاسبة الدولية (IFRS) وتعليمات هيئة التأمين باتباع الطرق المثلى لتسجيل مخصص الاقساط غير المكتسبة (UPR) ، والمسماة بطريقة



رأس المال المدفوع والمصرح به (١٨٠) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومقيدة سجل شركات

المكتب الرئيسي: ص.ب. ٤٥١٥٤، أبو ظبي، ا.ع.م. هاتف: ٤١٨٥٣٠٠ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) ٩٧١+
Head Office: P.O.Box: 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel: +971 (2) 4185300, Fax: +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web: www.awnic.com

MA



1/365. وبتطبيق تلك الطريقة ستقوم الشركة باحتساب أقساط التأمين المكتسبة يوم بيوم وذلك خلال العام الحالي بدلاً من سياسة الاحتساب السابقة بحيث كانت الشركة تقوم بتسجيل نسبة 60% من الأقساط كأقساط مكتسبة تخص العام الحالي وباقي النسبة 40% كأقساط غير مكتسبة للعام (طريقة النسبة الثابتة). هذا الأمر استوجب أن يعاد احتساب أعمال العام السابق على نفس الطريقة و حيث أن ذلك له تأثير فقط على أقساط الفترة و التي من خلال إعادة احتسابها انخفضت الاقساط المكتسبة التي تخص الفترة من مبلغ 92,197 مليون درهم حسب طريقة النسبة الثابتة الى مبلغ 54,941 مليون حسب طريقة 1/365 وهذا معناه زيادة احتياطي الاقساط وبالتالي انخفاض في الأقساط المكتسبة، ولذلك انعكس الامر على النتائج المعلنة للربع الاول من العام 2012. ومن الجدير بذكره بأن استحقاق الأقساط خلال الفترة القادمة يؤدي الى نتائج ايجابية في نهاية العام.

و من ناحية صافي النتائج للشركة فقد حققت صافي أرباح بلغ 11,169 مليون درهم للربع الاول من العام الحالي. ان النتائج المعلنة هي أيضا مدعومة بعوائد الاستثمار الايجابية و التي تعكس النشاط الاستثماري للفترة و الذي مؤمل أن يستمر خلال العام .

ختاماً يغتمم مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو/ الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم أبوظبي، وصاحب السمو الشيخ / محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وإلى ولي العهد صاحب السمو الشيخ / محمد بن زايد بن سلطان آل نهيان، وإلى جميع حكام الإمارات على رعايتهم ودعمهم الدائم لمسيرة هذا البلد وكافة مؤسساته الاقتصادية وشركة الوثبة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ سيف بن محمد بن بطي آل حامد

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغييرات في حقوق الملكية الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التاجر
سجل رقم ٧١٧
٩ مايو ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
٤,٤٨٥	٥,٢٢٤	٥,٢٧٠		الموجودات
٣٠١,٨٣٧	٢٨٤,٣٣٧	٢٨٠,٣٣٧	٥	ممتلكات ومعدات
-	٨,٦٧٠	٩,٧٧١	٦	استثمارات عقارية
١٢,٤٧٢	١٦,٦٠٨	١٦,٦٠٨	٧	استثمار بالتكلفة المطفأة
٢٣٤,٧٨٢	٢٤١,٥٠٧	٢٨٠,٠٧٤	٨	إستثمار في شركات زميلة
-	٣٧,٩٩٠	٦١,٢٥٣	٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٤,٠٠٧	٨١,٣٨٤	١٠٢,٢٧٨	١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١٦,١٣١	١٣٦,٧٤٢	١٩٠,٣١٩	١٢	ذمم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٠٩,٣٧٢	١٠٤,٧٠٩	١٩٣,٤١٨	١٣	موجودات عقود معيدي التأمين
				نقد وأرصدة ولدى البنوك
٨٧٣,٠٨٦	٩١٧,١٧١	١,١٣٩,٣٢٨		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية والمطلوبات
١٢٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٤	رأس المال والإحتياطيات
٤٢,٦٥٧	٤٦,٥٧٨	٤٦,٥٧٨	١٥	رأس المال
٣٠,٠٠٠	٣٣,٩٢١	٣٣,٩٢١	١٦	إحتياطي قانوني
٢٣,٣٢٣	٢٣,٣٢٣	٢٣,٣٢٣	١٧	إحتياطي نظامي
٩,٩٥٩	٩,٩٥٩	٩,٩٥٩	١٨	إحتياطي عام
٣,٨٦٩	٢٠,٥٩٣	٥٩,١٦٠		إحتياطي رأسمالي
١٧٥,٩٤٩	١٣٤,٤٣٥	١٢٧,٦٠٤		إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
				أرباح مستبقة
٤٠٥,٧٥٧	٤٤٨,٨٠٩	٤٨٠,٥٤٥		مجموع حقوق الملكية
				المطلوبات
٥,١٨٤	٦,٢٤٤	٦,٧٥٢		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٩,١٩١	٣٢٢,٠١٥	٤٢٣,٩٤٨	١٢	مطلوبات عقود التأمين
٦٣,٥٣٦	٥٥,٦٧٣	٦٥,٧٥٦	٢٠	حسابات بنكية مكشوفة
٧٥,٤١٨	٨٤,٤٣٠	١٦٢,٣٢٧	١٩	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٤,٠٠٠	-	-		قرض لأجل
٤٦٧,٣٢٩	٤٦٨,٣٦٢	٦٥٨,٧٨٣		مجموع المطلوبات
٨٧٣,٠٨٦	٩١٧,١٧١	١,١٣٩,٣٢٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

السيد بسام جلميران
المدير العام

السيد راشد درويش الكتبي
العضو المنتدب

الشيخ سيف بن محمد بن بطي
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
١٦٥,٧٧٢ (٧١,٦٢٠)	٢٢٩,٥٠٨ (١٠٩,٧١٢)	إجمالي أقساط مكتتبه التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
٩٤,١٥٢	١١٩,٧٩٦	إيراد أقساط مكتسبة
(٥٥,٧٢٤) ١٦,٥١٣	(١١٣,٩٦٣) ٥٥,٢١٤	أقساط معيدي التأمين التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(٣٩,٢١١)	(٥٨,٧٤٩)	معيدي التأمين
٥٤,٩٤١	٦١,٠٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٠,٣١٦) ١٢,٢٢٧	(٦٧,٨٠٥) ١٢,٩٤٠	إجمالي المطالبات المتكبدة حصة معيدي التأمين في المطالبات المستردة
(٦٨,٠٨٩)	(٥٤,٨٦٥)	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,٥٥٨ (٧,٨٤٤)	١٤,٩٥٢ (٧,٣١٤)	إجمالي العمولات المكتسبة ينزل: عمولات متكبدة
٤,٧١٤	٧,٦٣٨	صافي عمولات مكتسبة
(٨,٤٣٤) (١٠,٤٩٢)	١٣,٨٢٠ (٩,١٥٨)	إيرادات/ (خسارة) التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بعمليات التأمين
(١٨,٩٢٦)	٤,٦٦٢	صافي إيرادات/ (خسارة) التأمين
(١٠٥)	(٧٢٧)	٢١ مصاريف أخرى
(٦٣٠)	-	١١ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٣,٦٣٠)	٧,٧٢٧	٢٢ صافي إيرادات/ (خسارة) استثمار
(٨١٤)	(٤٩٣)	تكاليف تمويل
(٢٤,٦٠٥)	١١,١٦٩	٢٣ ربح/ (خسارة) الفترة
(٠,١٤)	٠,٠٦	٢٤ العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العادي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانه)		
(٢٤,٦٠٥)	١١,١٦٩	ربح/ (خسارة) الفترة
		الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
		الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر
		خسارة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٤٢٢	٣٨,٥٦٧	
(١٦٩)	-	
١٦,٢٥٣	٣٨,٥٦٧	الدخل الشامل الأخر للفترة
(٨,٣٥٢)	٤٩,٧٣٦	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
 بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزع (غير مدقق)
 للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	أرباح المجموع الف درهم	أرباح مستغاة الف درهم	احتياطي تقييم الاستثمارات الف درهم	احتياطي رأسالي الف درهم	احتياطي عام الف درهم	احتياطي نظامي الف درهم	احتياطي قانوني الف درهم	أسهم منحة مقترحة للوزع الف درهم	رأس العمل الف درهم	
	٤١٧,٠٣٤ (١١,٣٧٧)	١٨٦,٠٣٥ (١٠,٠٨٦)	٣,٨١٩ -	٩,٩٥٩ -	٢٣,٣٢٣ -	٣٠,٠٠٠ -	٤٣,٨٤٨ (١,١٩١)	- -	١٢٠,٠٠٠ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق) كما ذكر سابقاً إعادة بيان
	٤٠٥,٧٥٧ (٢٤,٦٠٥)	١٧٥,٩٤٩ (٢٤,٦٠٥)	٣,٨١٩ -	٩,٩٥٩ -	٢٣,٣٢٣ -	٣٠,٠٠٠ -	٤٢,٦٥٧ -	- -	١٢٠,٠٠٠ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق) - معاد بيانه خسارة الفترة الدخل / الضارفة الشاملة الأخرى
	١٦,٢٥٣	(١٦٩)	١٦,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل / الضارفة الشاملة للفترة محول إلى أرباح مستغاة عن إسقاط استثمارات والقيمة المائلة من خلال الدخل الشامل الأخر أسهم منحة صلترة أنصبة أرباح
	(٨,٣٥٢)	(٢٤,٧٧٤)	١٦,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) - معاد بيانه
	-	(٧٠)	٧٠	-	-	-	-	-	-	
	-	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	-	
	(١٢,٠٠٠)	(١٢,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	
	٣٨٥,٤٠٥	٧٩,١٠٥	٢,٣٦١	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٣٠,٠٠٠	٤٢,٦٥٧	٦٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	
	٤٤٨,٨٠٩	١٣٤,٤٣٥	٢,٠٥٩٣	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٣٣,٩٢١	٤٦,٥٧٨	-	١٨٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق) - معاد بيانه
	١١,١٦٩	١١,١٦٩	-	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
	٣٨,٥٦٧	-	٣٨,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
	(١٨,٠٠٠)	(١٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح
	٣١,٧٣٦	(٦,٨٣١)	٣٨,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	٤٨٠,٥٤٥	١٢٧,٦٠٤	٥٩,١٦٠	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٣٣,٩٢١	٤٦,٥٧٨	-	١٨٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
ألف درهم (معاد بيانه)	ألف درهم	
(٢٤,٦٠٥)	١١,١٦٩	الأنشطة التشغيلية ربح/ (خسارة) الفترة تعديلات ل:
٧,٥٠٠	٤,٠٠٠	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية
٨١٤	٤٩٣	تكاليف تمويل
(٦٣٤)	-	مكاسب إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٩٩	٧٥٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١٧٧)	(٣٨٦)	إيرادات فوائد
١٠٤	١٧٩	إستهلاكات ممتلكات ومعدات
٩٤	٩٤٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
(٥٣)	(٧,٤٥٢)	مكاسب إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤٨٨)	إيرادات أنصبة أرباح
(١٦,٤٥٨)	٩,٢١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٦,٤١٩)	(٥٣,٥٧٧)	قبل الحركة في رأس المال العامل
٩٦,١٦٧	١٠١,٩٣٣	صافي الحركة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣٩,٤٥٤)	(٢١,٨٣٨)	صافي الحركة في مطلوبات عقود التأمين
١٩,٨٤٨	٦٠,٠٤٣	الزيادة في نمم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً
		الزيادة في نمم دائنة تجارية وأخرى
٤٣,٦٨٤	٩٥,٧٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨١٤)	(٤٩٣)	تكاليف تمويل مدفوعة
-	(٢٥١)	مكافآت نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
٤٢,٨٧٠	٩٥,٠٣٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٩٩)	(٢٥٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١,٦٩٩	-	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٤٣,٦٧٤)	(١٥,٨١١)	عائدات إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٧٣	-	مشتريات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٤١,٥٥٠)	عائدات إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(١,١٠١)	الزيادة في ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(١,٥٠٠)	-	مشتريات لإستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٤٨٨	الزيادة في ودیعة قانونية
١٧٧	٢٤٠	إيرادات أنصبة أرباح مستلمة
		إيرادات فوائد مستلمة
(٢٥,١٢٤)	(٥٧,٩٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
١٧,٧٤٦	٣٧,٠٧٦	الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٢٤,٠٩٢	١٤,٠٤٤	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٤١,٨٣٨	٥١,١٢٠	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

١ عام

إن شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست في أبوظبي كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (المعدل).

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين.

إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٤٥١٥٤ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة. لم يؤد تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة إلى تأثير مهم على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

ملخص بالمتطلبات

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يتضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ عدداً من التعديلات على محاسبة خطط المزايا المحددة، بما في ذلك الأرباح والخسائر المحاسبية التي يتم الاعتراف بها حالياً في الدخل الشامل الآخر والتي يتم استثنائها بشكل دائم من الأرباح والخسائر؛ والعوائد المتوقعة على موجودات الخطط التي لم يعد يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر، بدلاً من ذلك، هناك متطلب ينص على الاعتراف بالحصة في صافي التزام (اصل) المزايا المحدد في الأرباح أو الخسائر، التي يتم احتسابها باستخدام معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المزايا المحدد، كما يتم الاعتراف بتكاليف الخدمات السابقة غير الممنوحة حالياً ضمن الأرباح أو الخسائر قبل إجراء التعديل أو عندما يتم الاعتراف بتكاليف إعادة الهيكلة أو الإنهاء.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مزايا الموظفين* (المعدل في سنة ٢٠١١)

ينص المعيار إلى أنه عند قيام منشأة ما بإعداد بيانات مالية منفصلة، يتم احتساب الاستثمارات في الشركات التابعة، الشركات الزميلة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة إما بالتكلفة أو وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* (المعدل في سنة ٢٠١١)

كما يتعامل المعيار أيضاً مع الاعتراف بأنصبة الأرباح وبعض حالات إعادة الهيكلة الجماعية ويتضمن عدداً من متطلبات الإفصاح.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بتبع)

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

١/٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية (بتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

ملخص بالمتطلبات

يقوم هذا المعيار بشرح محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة ويعرض المتطلبات المتعلقة بتطبيق طريقة حقوق الملكية عند القيام بمحاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)

يقوم المعيار بتعريف "التأثير الملموس" وتقديم إرشاد حول كيفية تطبيق طريقة حقوق الملكية المحاسبية (بما في ذلك استثناءات من تطبيق طريقة حقوق الملكية في بعض الحالات). كما يقوم بشرح كيفية اختبار انخفاض القيمة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى لبيان كيف سيقوم بها معدي البيانات المالية للمرة الأولى بمحاسبة قروض الحكومة بأسعار أقل من سعر الفائدة السوقية عند الانتقال إلى استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية. إن هذه التعديلات تماثل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية لمعدي البيانات المالية الحاليين فيما يتعلق بتطبيق التعديلات التي تم إجراؤها على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن المعونات الحكومية فيما يتعلق بمحاسبة القروض الحكومية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى المتعلقة بمحاسبة قروض الحكومة بأسعار أقل من سعر الفائدة السوقية

يقوم المعيار بتعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات- التي تستلزم الحصول على معلومات حول جميع الأدوات المالية المعترف بها التي يتم تسويتها وفقاً للفقرة ٤٢ من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧- الأدوات المالية- الإفصاحات- المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المعيار بتحديد مبادئ السيطرة، وكيفية تعريف فيما إذا كان مستثمر ما يقوم بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وبالتالي، ينبغي القيام بتوحيد الشركة المستثمر فيها، يبين المعيار مبادئ إعداد البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة

يقدم المعيار نموذج واحد للتوحيد لجميع المنشآت استناداً إلى السيطرة، بغض النظر عن طبيعة الشركة المستثمر فيها (بمعنى، سواء كانت المنشأة مسيطر عليها من خلال حقوق التصويت للمستثمرين أو من خلال الترتيبات التعاقدية الأخرى كما هو شائع في "المنشآت لأغراض خاصة").

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

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

١/٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية (يتبع)

ملخص بالمتطلبات

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يحل هذا المعيار مكان المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣١ الحصاص في مشاريع مشتركة. يستلزم هذا المعيار بأن يقوم الطرف في ترتيب مشترك بتحديد نوع الترتيب المشترك الذي ارتبط به من خلال تقييم حقوقه والتزاماته ومن ثم احتساب تلك الحقوق والالتزامات وفقاً لنوع الترتيب المشترك.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١-الترتيبات المشتركة

يستلزم هذا المعيار تقديم إفصاح شامل حول المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم الطبيعة، المخاطر ذات العلاقة، الحصاص في منشآت أخرى وتأثيرات تلك الحصاص على مركزها المالي وأدائها المالي والتدفقات النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢-الإفصاح عن الحصاص في منشآت أخرى

يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ عندما يستلزم أو يسمح معيار دولي للتقارير المالية آخر بقياسات القيمة العادلة أو إفصاحات حول قياسات القيمة العادلة (والقياسات، كالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، التي تستند إلى القيمة العادلة أو الإفصاحات حول تلك القياسات). مع بعض الاستثناءات، يستلزم المعيار من المنشآت بأن تقوم بتصنيف هذه القياسات ضمن "مستويات القيمة العادلة" استناداً إلى طبيعة المدخلات، المستوى ١- الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة التي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس، المستوى ٢- المدخلات باستثناء الأسعار المتداولة في السوق المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر أو غير مباشر، والمستوى ٣- المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣-قياس القيمة العادلة

ينبغي على المنشآت أن تقوم بإجراء إفصاحات متنوعة استناداً إلى طبيعة قياس القيمة العادلة (بمعنى، فيما إذا تم الاعتراف به في البيانات المالية أو مجرد الإفصاح عنه فقط) والمستوى الذي تم فيه تصنيفها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

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

١/٢ اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية (يتبع)

ملخص بالمتطلبات

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تقوم هذه التعديلات السنوية بإجراء تعديلات على المعايير التالية:
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- السماح بالتطبيق المتكرر
للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، تكاليف الإقراض على
بعض الموجودات المؤهلة، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١-
توضيح متطلبات معلومات المقارنة، المعيار المحاسبي الدولي
رقم ١٦- تصنيف صيانة المعدات، المعيار المحاسبي الدولي رقم
٣٢- توضيح ضرورة أن يتم احتساب الأثر الضريبي للتوزيع
لمالكي أدوات حقوق الملكية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم
١٢ ضريبة الدخل، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤- توضيح
ما يتوجب إفصاحه التقارير المرجحية لمعلومات القطاعات
بخصوص مجموع الموجودات وذلك لتعزيز التوافق مع متطلبات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية.

التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١ تشمل التعديلات
على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، ومعايير
المحاسبة الدولية أرقام ١، ١٦، ٣٢ و ٣٤

يوضح التفسير متطلبات محاسبة تكاليف الفصل المرتبطة بإزالة
النفائيات في عمليات إنتاج المعادن، بما في ذلك متى ينبغي
الاعتراف بتكاليف الفصل كأصل، كيفية الاعتراف المبني
بالأصل والقياس اللاحق.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠-
تكاليف الفصل في عملية إنتاج المعادن

تستلزم التعديلات بأن يتم تجميع بنود الدخل الشامل الآخر ضمن
فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو
الخسارة و (ب) البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح
أو الخسارة عند تلبية شروط محددة. تم تطبيق التعديلات بأثر
رجعي وبالتالي، تم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الآخر
لتعكس التغييرات. بإستثناء تغييرات العرض الواردة أعلاه، لم ينتج
عن تطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أي
تأثير على الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ومجموع
الدخل الشامل.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١- عرض
البيانات المالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

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

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٤

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات
المالية: العرض - المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات
المالية

١ يناير ٢٠١٤

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية
الموحدة - تعديلات لمنشآت الاستثمار

١ يناير ٢٠١٤

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن
الحصص في منشآت أخرى - تعديلات لمنشآت الاستثمار

١ يناير ٢٠١٤

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة
- تعديلات لمنشآت الاستثمار

تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات سيتم اعتمادها في البيانات المالية في الفترة الأولية التي ستصبح فيها سارية المفعول. لم تتح
للإدارة الفرصة بعد للنظر في الآثار المحتملة لإعتماد هذه التعديلات.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (البيانات المالية المرحلية) وتتفق أيضاً مع
المتطلبات المتعلقة بها من أنظمة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة
تقييم الإستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات
المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١
يناير ٢٠١٣.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة
بالإستثمارات العقارية والإستثمارات المالية في الفقرات ٣/٣ و ٧/٣ أدناه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ التغيير في السياسات المحاسبية

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لاحتساب احتياطي أقساط غير مكتسبة وأتعاب إدارة طرف ثالث.

قامت الشركة سابقاً باحتساب احتياطي أقساط غير مكتسبة باستخدام النسب الثابتة من ٢٥% و ٤٠% من إجمالي الأقساط للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي. لقد قامت الشركة الآن بتأجيل أقساط غير المكتسبة بما يتناسب مع فترة التغطية باستخدام طريقة ٣٦٥ يوم. أيضاً، فإن الشركة تعترف بأتعاب إدارة طرف ثالث بما يتناسب مع فترة التغطية تماشياً مع إجمالي الأقساط.

تم تطبيق السياسات المحاسبية الجديدة بأثر رجعي في هذه البيانات المالية الموجزة كما لو أن هذه السياسات تم تطبيقها دائماً.

٣/٣ استثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها (بما فيها ممتلكات قيد الإنشاء لهذه الأغراض) بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. ويتم لاحقاً قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٤/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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 الإعراف المبني كما هو مبين في الإيضاح ٥/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعراف 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 "صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى" في بند الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

٥/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعراف المبني، 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 تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق المحفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائها بشكل مبني بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (بتبع)

٥/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (بتبع)

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة 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 المتركمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية 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 "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في بند الربح والخسارة.

٦/٣ 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 (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٤/٣ أعلاه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

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

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط 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.

٧/٣ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تستطيع الشركة ممارسة تأثير فعال عليها في حين أنها ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. يمثل التأثير الفعال القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، إلا في حال تم تصنيف الاستثمار كاستثمار محتفظ به للبيع، في تلك الحالة يتم تسجيله بناء على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة. بناءً على طريقة حقوق الملكية، تم الاعتراف بالإستثمار في شركة زميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة وتعديلها بعد الاعتراف بحصة الشركة في الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للشركة الزميلة.

إن خسائر الشركة الزميلة والتي تزيد عن حصة الشركة في الشركة الزميلة (الذي يتضمن أي حق طويل الأجل والذي يشكل بالجوهر جزء من صافي استثمار الشركة في الشركة الزميلة) يتم الاعتراف بها فقط إلى الحد الذي تكبدت فيه الشركة التزامات قانونية أو إستدلالية متوقعة أو قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

عندما تقوم الشركة بالتعامل مع شركة زميلة، يتم إستبعاد أية أرباح أو خسائر وذلك بما يعادل مقدار حصة الشركة في الشركة الزميلة المعنية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٤ التقديرات

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، قامت الشركة بتقييم القيم العادلة للإستثمارات العقارية وقررت أن الإنخفاض في القية العادلة بمبلغ ٤,٠ مليون درهم أن يتم تسجيله.

٥ إستثمارات عقارية

إن كافة العقارات موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مدرجة بقيمتها العادلة والتي تم تحديدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بواسطة خبير تقييم مستقل. إن القيمة العادلة للأرض مدعومة بأدلة السوق وتم الوصول للقيمة العادلة للمباني مع مراعاة نوعية وطبيعة البناء الداخلي والتشطيب الخارجي وجودة ونوع مستوى التجهيزات والأساسيات والمكان والوضع الراهن حتى الحفاظ على هذا العقار.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، فإن الجوانب المالية بما في ذلك فرق استبدال التكاليف التاريخية والقيمة الاقتصادية والاستهلاك واتجاه السوق وتوافر الطلب ورغبة المشترين وتكاليف التمويل والرسوم الاستشارية والعمر المتوقع قد تم اعتبارها.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، قامت الإدارة بتقييم القيم العادلة للإستثمارات العقارية وقامت بتقدير الإنخفاض في القيمة العادلة بمبلغ ٤,٠ مليون درهم ليتم تسجيلها.

٦ استثمار بالمطفاة

تشمل الإستثمارات بالمطفاة صكوك لمدة خمس سنوات بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٢: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وهي تحمل فائدة بمعدل ايبور لسته أشهر بالإضافة إلى ٣٠٠ نقطة أو ٦,٢٥%، أيهما أعلى، و ١,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (٢٠١٢: ١,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي) في الصكوك الثابتة والتي تحمل فائدة بمعدل ٦,٢٥%-٦,٣٧٥% سنوياً.

٧ استثمار في شركات زميلة

إن معلومات الشركات الزميلة هي كما يلي:

نسبة حق التصويت	نسبة حقوق الملكية %	بند التأسيس	الأنشطة الرئيسية	إسم الشركة الزميلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣			
٢٠%	٢٠%	سلطنة عمان	أعمال التأمين	الرؤية للتأمين
١٠%	١٠%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الوساطة المالية	الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م.
٤٠%	٤٠%	العراق	أعمال التأمين	شركة أور الدولية للتأمين

على الرغم من أن شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م. مملوكة من قبل الشركة بنسبة تصويت أقل من ٢٠% فإنها تمارس تأثير مهم من خلال تمثيلها في مجلس الإدارة للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٨ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢١,٩٩٣	٢٦٢,٨٧١	إستثمارات في أسهم محلية مدرجة
١٩,٥١٤	١٧,٢٠٣	إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة
<u>٢٤١,٥٠٧</u>	<u>٢٨٠,٠٧٤</u>	

إن الحركة في الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٣٤,٧٨٢	٢٤١,٥٠٧	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
٣,٨٥٧	-	مشتريات
(٩,٣٩٩)	-	إستبعادات
(٤٠٦)	-	محول إلى جهة ذات علاقة
(٣,٢٥٢)	-	محول إلى إستثمار في شركة زميلة
١٥,٩٢٥	٣٨,٥٦٧	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٢٤١,٥٠٧</u>	<u>٢٨٠,٠٧٤</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٣٤,٧٩٥	٢٧٣,٤٧٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٧١٢	٦,٥٩٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤١,٥٠٧</u>	<u>٢٨٠,٠٧٤</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٩ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من إستثمارات في أسهم إماراتية مدرجة. إن الحركة في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال الفترة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
-	٣٧,٩٩٠	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
٥٥,٤٨٩	١٥,٨١١	مشتريات
(٢١,٦٥٧)	-	إستبعادات
٤,١٥٨	٧,٤٥٢	الزيادة في القيمة العادلة
<u>٣٧,٩٩٠</u>	<u>٦١,٢٥٣</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

١٠ ذمم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٦٤,١٥٥	٧٧,٩١٦	مستحق من حاملي بوالص تأمين
١٦,٨٨٨	٢١,٥٥٠	مستحق من حاملي بوالص تأمين - جهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
(١٦,٧٢١)	(١٦,٠٧٢)	مخصص لانخفاض القيمة
<u>٦٤,٣٢٢</u>	<u>٨٣,٣٩٤</u>	صافي مستحق من حاملي بوالص تأمين
٨,٦٥٩	٦,٧٣٣	مطلوب من شركات تأمين وإعادة تأمين
٨,٤٠٣	١٢,١٥١	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>٨١,٣٨٤</u>	<u>١٠٢,٢٧٨</u>	

إن معدل فترة الائتمان على عقود التأمين هو ٩٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد على الذمم المدينة التأمينية والأخرى.

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٢,٧٥٦	١٦,٧٢١	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٩,١٦٩	٩٤٤	محمل في الفترة/ السنة
(٤,٥٧٣)	-	مبالغ مشطوبه خلال الفترة/ السنة
(١٠,٦٣١)	(١,٥٩٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة/ السنة
<u>١٦,٧٢١</u>	<u>١٦,٠٧٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة المساهمين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والمديرين الرئيسيين في الشركة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم، أو لديهم تأثير مهم على قراراتها المالية والتشغيلية. لدى الشركة أرصدة مهمة مع الجهات ذات العلاقة والتي نتجت عن الأعمال التجارية التالية:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٩٦	١٢,٨٤٠	أقساط مكتتبة
١,١٨٧	٧٩٣	مطالبات مدفوعة
٦٣٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٦٨	٨٦٤	مكافآت المديرين الرئيسيين

١٢ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
١٨٨,٠٢٩	١٨٠,٢٥٠	مطلوبات التأمين
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مطالبات مُبلغ عنها غير مسددة
١٢٨,٩٨٦	٢٣٨,٦٩٨	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٣٢٢,٠١٥	٤٢٣,٩٤٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٦,٣٧٥	٩٤,٧٣٨	مستردة من معيدي التأمين
٤٠,٣٦٧	٩٥,٥٨١	مطالبات مُبلغ عنها غير مسددة
١٣٦,٧٤٢	١٩٠,٣١٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩١,٦٥٤	٨٥,٥١٢	مطلوبات التأمين - صافي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مطالبات مُبلغ عنها غير مسددة
٨٨,٦١٩	١٤٣,١١٧	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٨٥,٢٧٣	٢٣٣,٦٢٩	أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بتبع)

		١٣ النقد ومرادفات النقد	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣		
(مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم		
٦٠,١٩١	٨٨,٦١٩	نقد في الصندوق ولدى البنوك	
٤٤,٥١٨	١٠٤,٧٩٩	ودائع لأجل	
١٠٤,٧٠٩	١٩٣,٤١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك	
(٥٥,٦٧٣)	(٦٥,٧٥٦)	حسابات بنكية مكشوفة	
(٢٨,٩٩٢)	(٧٠,٥٤٢)	ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	ودائع قانونية	
١٤,٠٤٤	٥١,١٢٠	النقد ومرادفات النقد	

يتم الإحتفاظ بالودائع لأجل لدى مؤسسات مالية محلية. إن الاستحقاق الأصلي يتراوح تاريخ استحقاق هذه الودائع من شهر إلى ١٢ شهر. تتراوح نسبة الفائدة على هذه الودائع بين ٠,٥٠% إلى ٣,٠% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٥٠% إلى ٣,٠% سنويا).

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٦,٠ مليون درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

		١٤ رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١٣		
(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم		
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	المصرح، الصادر والمدفوع بالكامل:	
		١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)	
		عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد	

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٠ مارس ٢٠١٣، على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٠ درهم لكل سهم عادي بمبلغ ١٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (بتبع)

١٥ احتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٦ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتطلب تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي النظامي مساوياً لربع رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٧ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وضمن الصلاحية الممنوحة له وفقاً للنظام الأساسي للشركة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٨ احتياطي رأسمالي

قرر المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ١٩ مايو ١٩٩٩، تخصيص هذا الاحتياطي لتسوية أي مطالبات متعلقة بتعويض المساهمين غير المواطنين القدامى. في سنة ٢٠١٣، تم دفع مبلغ لا شيء درهم (٢٠١٢: لا شيء درهم) للمساهمين السابقين.

١٩ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)	
٣٩,٢٠٠	١٠٥,٥٤٧	مطلوب لشركات التأمين وإعادة التأمين
١٨,٤٩٩	٢٠,٤٢٣	حسابات دائنة
١٨,٣٩٧	١٢,٧١٩	مصاريف مستحقة
-	١٨,٠٠٠	أنصبة أرباح مستحقة
٣,٥٥٦	٨٥٢	مستحق لجهات ذات علاقة (إيضاح ١١)
٤,٧٧٨	٤,٧٨٦	ذمم دائنة أخرى
<u>٨٤,٤٣٠</u>	<u>١٦٢,٣٢٧</u>	

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ يوماً. لا يتم تحميل أية فوائد على أرصدة الذمم الدائنة. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٢٠ حسابات بنكية مكشوفة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم
٥٥,٦٧٣	٦٥,٧٥٦

حسابات بنوك مكشوفة

يتم تسديد الحسابات البنكية المكشوفة عند الطلب ومضمونة برهن على الأسهم المحلية بقيمة سوقية تبلغ ٨٧,٠ مليون درهم. وتحمل فائدة بمعدل ايبور لشهر زائد ٢,٥% سنوياً. يحتفظ البنك بحق فرض فائدة جزائية بنسبة ٢% سنوياً بالإضافة إلى سعر الفائدة المشروط لأي أرصدة أو سحبيات بالزيادة عن الحد المسموح به والذي يمثل قيمة الأسهم المرهونة لدى البنك.

٢١ مصاريف أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٢ (غير مدققة) ألف درهم	٢٠١٣ (غير مدققة) ألف درهم
٦,٩٩٧	٧,١٣٤
١,٠٤٢	١,٣٨٤
٢٣٢	٢٦٨
١٠٤	١٧٩
٩٤	(٦٤٩)
٢,٦٢٨	١,٥٦٩
١١,٠٩٧	٩,٨٨٥
١٠,٤٩٢	٩,١٥٨
٦٠٥	٧٢٧
١١,٠٩٧	٩,٨٨٥

تكاليف العاملين
رسوم وتراخيص
إيجار
إستهلاك ممتلكات ومعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي
أخرى

موزعة إلى:
التأمين
عمومية وإدارية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٢٢ صافي إيرادات/ (خسارة) الإستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٢,٩٨٦	٣,٣٣٧
(٧,٥٠٠)	(٤,٠٠٠)
٦٣٤	-
٥٣	٧,٤٥٢
١٧٧	٣٨٦
-	٤٨٨
٢٠	٦٤
<u>(٣,٦٣٠)</u>	<u>٧,٧٢٧</u>

إيرادات الإيجارات، صافي
التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
مكاسب إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
إيرادات فوائد
إيرادات أنصبة أرباح
إيرادات أخرى

٢٣ ربح/ (خسارة) الفترة

تم تحديد ربح/ (خسارة) الفترة بعد تحميل ما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٢	٢٠١٣
(غير مدققة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٦,٩٩٧	٧,١٣٤
<u>١٠٤</u>	<u>١٧٩</u>

تكاليف العاملين

استهلاك ممتلكات ومعدات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٢٤ العائد للسهم العادي

تم احتساب العائد للسهم العادي وذلك بقسمة ربح/ (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٢	٢٠١٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٤,٦٠٥)	١١,١٦٩	ربح/ (خسارة) الفترة (ألف درهم)
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة
(٠,١٤)	٠,٠٦	العائد/ (الخسارة) الأساسية للسهم (درهم)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٥ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمنتوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (تابع)

٢٥ معلومات قطاعية - (تابع)

١/٢٥ إيرادات ونتائج القطاع

المجموع ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الحرق والحوادث العامة ألف درهم	البحري والحدوي ألف درهم	المجموع ألف درهم	الإستثمارات ألف درهم	الحرق والحوادث العامة ألف درهم	البحري والحدوي ألف درهم	الفترة الشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	
								٢٠١٢	٢٠١٣
11٥,٧٧٢	-	1٥٨,٦٤٠	٧,١٣٢	٢٢٩,٥٠٨	-	٢٢٣,٢٠٥	٦,٣٠٣	إجمالي أقساط مكتتبة	
(٥٥,٧٢٤)	-	(٤٨,٩٣٤)	(٦,٧٩٠)	(١١٣,٩٦٣)	-	(١٠٨,٢١٣)	(٥,٧٥٠)	أقساط موجي التأمين	
(٥٥,١٠٧)	-	(٥٥,٠٩٨)	(٩)	(٥٤,٤٩٨)	-	(٥٤,٤٠٣)	(٩٥)	الحركة في مخصص أقساط	
(٦٨,٠٨٩)	-	(٦٧,٨٠٤)	(٧٥)	(٥٤,٨٦٥)	-	(٥٤,٨١٧)	(٤٨)	غير مكتتبة	
٤,٧١٤	-	٤,١٤١	٥٧٣	٧,٦٣٨	-	٦,٥٢٣	١,١١٥	صافي مطالبات مكتبة	
٢,٩٨٦	٢,٩٨٦	-	-	٣,٣٣٧	٣,٣٣٧	-	-	صافي عوالات مكتتبة	
(٧,٤٣٠)	(٧,٤٣٠)	-	-	٣,٨٩٧	٣,٨٩٧	-	-	دخل إيجار	
(١٢,٨٧٨)	(٤,٤٤٤)	(٩,٠٥٥)	٦٢١	٢١,٠٥٤	٧,٢٣٤	١٢,٢٩٥	١,٥٢٥	صافي إيرادات إستثمار	
(١٠,٤٩٢)	-	(٩,٩٨٨)	(٥٠٤)	(٩,١٥٨)	-	(٨,٨٢٤)	(٣٣٤)	ربح/ (خسارة) القطاع	
(٢٣,٣٧٠)	(٤,٤٤٤)	(١٩,٠٤٣)	١١٧	١١,٨٩٦	٧,٢٣٤	٣,٤٧١	١,١٩١	مصاريف موزعة	
(١,٣٣٥)	-	-	-	(٧٢٧)	-	-	-	ربح/ (خسارة) القطاع	
(٢٤,٦٠٥)	-	-	-	١١,١٦٩	-	-	-	مصاريف غير موزعة	

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٢٦ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

٢٧ مطلوبات محتملة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة خطابات ضمان خلال الأعمال الاعتيادية لصالح أطراف ثالثة بلغت ١٠,٨ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٠,٧ مليون درهم).

٢٨ إعادة تصنيف معلومات المقارنة

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في الأخطاء والتقديرات المحاسبية"، فإن البنود المذكورة أدناه تم تصحيحها بأثر رجعي ووفقاً للأرصدة في البيانات المالية لسنة ٢٠١٢ التي تم إعادة بيانها كالتالي:

- (أ) خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير السياسة المحاسبية لاحتساب أتعاب إدارة طرف ثالث. إن هذه الأتعاب التي تم الاعتراف بها سابقاً كمصروف في وقت صدور السياسة المعترف بها حالياً باستخدام طريقة التناسب الزمني.
- (ب) خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير السياسة المحاسبية لاحتساب إحتياطي أقساط غير مكتسبة من استخدام معدلات ثابتة بنسبة ٢٥% و ٤٠% للتأمين البحري وغير البحري على التوالي لطريقة ٣٦٥ يوم.
- (ت) خلال الفترة، قامت الشركة بتقييم المعالجة المحاسبية على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وقررت بأنه يجب أن تنعكس في الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الأخر.

معاد بيانه ألف درهم	إعادة بيانه ألف درهم	كما تم بيانه سابقاً ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١١
			بيان المركز المالي
٩٤,٠٠٧	١,٩٨٧	٩٢,٠٢٠ (أ)	نم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً
١١٦,١٣١	(١٩,٤٩١)	١٣٥,٦٢٢ (ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
(٤٢,٦٥٧)	١,١٩١	(٤٣,٨٤٨) (أ، ب، ت)	إحتياطي قانوني
(١٧٥,٩٤٩)	١٠,٠٨٦	(١٨٦,٠٣٥) (أ، ب، ت)	أرباح مستبقة
(٣٠٩,١٩١)	٦,٢٢٧	(٣١٥,٤١٨) (ب)	مطلوبات عقود التأمين
			٣١ ديسمبر ٢٠١٢
			بيان المركز المالي
٨١,٣٨٤	١,٢٤٣	٨٠,١٤١ (أ)	نم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٦,٧٤٢	(٢٣,٣٢٦)	١٦٠,٠٦٨ (ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
(٤٦,٥٧٨)	٢٩١	(٤٦,٨٦٩) (أ، ب، ت)	إحتياطي قانوني
(٣٣,٩٢١)	(٩٠٠)	(٣٣,٠٢١) (أ، ب، ت)	إحتياطي نظامي
(١٣٤,٤٣٥)	٢,٢٥٦	(١٣٦,٦٩١) (أ، ب، ت)	أرباح مستبقة
(٣٢٢,٠١٥)	٢٠,٤٣٦	(٣٤٢,٤٥١) (ب)	مطلوبات عقود التأمين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (يتبع)

٢٨ إعادة تصنيف معلومات المقارنة (يتبع)

معاد بيانه ألف درهم	إعادة بيانه ألف درهم	كما تم بيانه سابقاً ألف درهم		
				<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>
				بيان الدخل
٩,٥٢٤	(١٤,٢٠٨)	٢٣,٧٣٢	(ب)	إجمالي التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(٦,٧٩٢)	٣,٨٣٤	(١٠,٦٢٦)	(ب)	حصة معيدي التأمين في التغير في مخصص أقساط
٢٤,٠٩٦	٧٤٤	٢٣,٣٥٢	(أ)	غير مكتسبة
٦٣٠	٦٣٠	-	(ت)	عمولات متكبدة
				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
				بيان الدخل الشامل
-	(٦٣٠)	٦٣٠	(ت)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
				<u>٣١ مارس ٢٠١٢</u>
				بيان المركز المالي
١٣٣,٣٦٧	٤,٨١٠	١٢٨,٥٥٧	(أ)	نم مدينة تأمينية ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٣٢,٥٥٠	(٤,٦٦٧)	١٣٧,٢١٧	(ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
(٧٧,٩١٤)	٤٥,٧١٠	(١٢٣,٦٢٤)	(أ، ب)	أرباح مستبقة
(٤٠٥,٣٥٨)	(٤٥,٨٥٣)	(٣٥٩,٥٠٥)	(ب)	مطلوبات عقود التأمين
				بيان الدخل
٧١,٦٢٠	٥٢,٠٨٠	١٩,٥٤٠	(ب)	إجمالي التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(١٦,٥١٣)	(١٤,٨٢٤)	(١,٦٨٩)	(ب)	حصة معيدي التأمين في التغير في مخصص أقساط
٧,٨٤٤	(٢,٨٢٣)	١٠,٦٦٧	(أ)	غير مكتسبة
٦٣٠	٦٣٠	-	(ت)	عمولات متكبدة
				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
				بيان الدخل الشامل
-	(٦٣٠)	٦٣٠	(ت)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

٢٩ اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٣.