

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات

المالية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

صفحة

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

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للربع الأول من سنة ٢٠١٢.

كما هو مبين أدناه أن صافي أرباح التأمين قد إزدادت بنسبة ٩,٨٥% وازدادت الأرباح بنسبة ٩,٠٦% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التغير %	الثلاثة أشهر المنتهية في		بيان الدخل الموجز
	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
%١٣,٦٥	١٠٠,٤٧٧,٠٥٨	١١٤,١٩٤,١٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
%٩,٨٥	٢٨,٣٧٠,١٣٤	٣١,١٦٣,٥٣٤	صافي أرباح التأمين
%٢٨,٣١	٦,٥١٦,٤٠٣	٨,٣٦٠,٩٥٨	المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى
%٤٩,٦٢	٢,٥٤٤,٥٦٥	٣,٨٠٧,٢٢٦	صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
%٩,٠٦	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	ربح الفترة
	٠,٢٤	٠,٢٧	العائد الأساسي للسهم (بالدرهم)
التغير %	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	بيان المركز المالي الموجز
(%٠,٨٨)	٢٩٤,٦٠١,٥١٣	٢٩٢,٠١٦,١٦١	حقوق المساهمين
%٥,٦٦	٧٠٤,١٧٥,٢٠٥	٧٤٣,٩٩٦,٤٧٧	مجموع الموجودات

ونتوقع تحسناً في نتائج قطاع الاستثمار العام للسنة الحالية مقارنة مع سنة ٢٠١١. إننا على ثقة في أن تكون ٢٠١٢ سنة مالية أخرى جيدة لأعمال الشركة فيما يتعلق بنتائج أعمال التأمين.

رئيس مجلس الإدارة



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 ٣١ مارس ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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 نبدى 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 "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سابقاً

سابا يوسف سنداحة
سجل رقم ٤١٠
٣٠ أبريل ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (منقح) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير منقح) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٦٠٥,٠٤٨	٢,٥٣٧,٣٦٧	٤	ممتلكات ومعدات
٨٠,١٠٠,٠٠٠	٨٠,١٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٢,٩٩٥,٧٠٣	٣,١٢٧,٧١٥	٦	موجودات غير ملموسة
٦٥,٦٥٦,٣٤٣	٧٣,٢١١,١٨٩	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٥٢٤,٤٠٠	١٩,٥٢٤,٤٠٠	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفاة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة قانونية
١٨٢,٨٨١,٤٩٤	١٨٨,٥٠٠,٦٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٠,٠٩٩,٧٧١	٤٨,٧١١,١٥٦	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣٣,٢٢٢,٨٣٠	١٢٦,٧٧٣,١٧٦	٩	موجودات عقود التأمين
١٠٠,٩٢٠,٣٥٨	١٤٠,٥٨٦,٠٠٤	١١	مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
١,٦٦٤,٨٠٧	٢,٠١٦,٣٩٢	١٢	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٣٥,٣٨٥,٩٤٥	٢٣٧,٤٠٩,٠٧٨		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٥٢١,٢٩٣,٧١١	٥٥٥,٤٩٥,٨٠٦		مجموع الموجودات المتداولة
٧٠٤,١٧٥,٢٠٥	٧٤٣,٩٩٦,٤٧٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إصدار أسهم منحة
٤١,٩٩٠,٣٩٣	٤١,٩٩٠,٣٩٣	١٤	احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(١٠٥,٩٧٠,١٨٠)	(٩٨,٤١٥,٣٣٤)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢٣,٥٨١,٣٠٠	١٠٣,٤٤١,١٠٢		أرباح مستتقاة
٢٩٤,٦٠١,٥١٣	٢٩٢,٠١٦,١٦١		مجموع حقوق الملكية
٥,٢٥٨,٠٧٩	٦,٠٧٧,٧٤١		المطلوبات غير المتداولة
			مكافآت نهاية الخدمة
٢٥٥,٦٢٨,٩٨١	٢٦٨,٥٢٥,٨٧٢	٩	المطلوبات المتداولة
١٤٨,٦٨٦,٦٣٢	١٧٧,٣٧٦,٧٠٣	١٦	مطلوبات عقود التأمين
			دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٤٠٤,٣١٥,٦١٣	٤٤٥,٩٠٢,٥٧٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٠٩,٥٧٣,٦٩٢	٤٥١,٩٨٠,٣١٦		مجموع المطلوبات
٧٠٤,١٧٥,٢٠٥	٧٤٣,٩٩٦,٤٧٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

.....
عضو مجلس إدارة،



.....
المدير العام

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
١٠٠,٤٧٧,٠٥٨ (٧,٥٥٣,٢٥٤)	١١٤,١٩٤,١٩٣ (٤,٧٦٣,٣٤٧)	إجمالي أقساط مكتتبه التغير في مخصص أقساط غير مكتتبه
٩٢,٩٢٣,٨٠٤	١٠٩,٤٣٠,٨٤٦	إيراد أقساط مكتتبه
(٤٣,٠٨٠,١١٦) (١,٠٨٥,٣٢١)	(٣٦,٠٤٧,١٢٨) (٣,٢٠٧,٥٤٨)	أقساط معيدي التأمين التغير في مخصص أقساط غير مكتتبه
(٤٤,١٦٥,٤٣٧)	(٣٩,٢٥٤,٦٧٦)	معيدي التأمين
٤٨,٧٥٨,٣٦٧	٧٠,١٧٦,١٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٢٣,٦٦٩,٠٢٧)	(٣٩,٤٩٩,٢٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٧,٦٤٣,٤٢٧ (٤,٣٦٢,٦٣٣)	٥,٠٥٠,٩٧٥ (٤,٥٦٤,٣٨٢)	إجمالي العمولات المكتتبه ينزل: عمولات متكبدة
٣,٢٨٠,٧٩٤	٤٨٦,٥٩٣	صافي عمولات مكتتبه
٢٨,٣٧٠,١٢٤	٣١,١٦٣,٥٣٤	صافي إيرادات التأمين
(٥,٠٣١,٩٦٧) (١,٤٨٤,٤٣٦) ٢,٥٤٤,٥٦٥	(٦,٦٢٤,٩١٤) (١,٧٣٦,٠٤٤) ٣,٨٠٧,٢٢٦	١٧ مصاريف إدارية مصاريف تشغيلية أخرى صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	١٨ ربح الفترة
٠,٢٤	٠,٢٧	١٩ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	ربح الفترة
(١,٣٧١,٧٦٦)	٧,٥٥٤,٨٤٦	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى: صافي مكاسب/ (خسائر) القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٥٠,٠٠٠)	٧ ١٠
(٣,١٢١,٧٦٦)	٦,٨٠٤,٨٤٦	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٢١,٢٧٦,٥٣٠	٣٣,٤١٤,٦٤٨	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع درهم	أرباح مستتقة درهم	إحتياطي إعلاءة تقديم استثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	إصدار أسهم منحة درهم	رأس المال درهم	
٢٠١,٩٩٩,٨٧٠	١٣٨,٨٢٧,٦٥٦	(٩٤,٣٣٧,٧٨٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مبلغ)
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	-	-	-	-	-	ربح الفترة
(٣,١٢١,٧٦٦)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٣٧١,٧٦٦)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٢١,٢٧٦,٥٣٠	٢٢,٦٤٨,٢٩٦	(١,٣٧١,٧٦٦)	-	-	-	-	مجموع (المسافة)/النقل الشامل للفترة
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أصبة أرباح
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم منحة
٧٨٥,٧٧٦,٤٠٠	١٠٨,٩٨٥,٩٥٢	(٩٥,٧٠٩,٥٥٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مبلغ)
٢٩٤,٦٠١,٥١٣	١٢٣,٥٨١,٣٠٠	(١٠٥,٩٧٠,١٨٠)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٩٩٠,٣٩٣	-	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢ (مبلغ)
٢٦,٦٠٩,٨٠٢	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٦,٨٠٤,٨٤٦	(٧٥٠,٠٠٠)	٧,٥٥٤,٨٤٦	-	-	-	-	النقل / (المسافة) الشاملة الأخرى
٣٣,٤١٤,٦٤٨	٢٥,٨٥٩,٨٠٢	٧,٥٥٤,٨٤٦	-	-	-	-	مجموع النقل الشامل للفترة
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أصبة أرباح (إيضاح ١٣)
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٣)
٢٩٢,٠١٦,١٦١	١٠٣,٤٤١,١٠٢	(٩٨,٤١٥,٣٣٤)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٩٩٠,٣٩٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مبلغ)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١١	٢٠١٢	
درهم	درهم	
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	
٢٢٢,٠٤٣	١٨٤,٩٦٤	
١٣٥,٢٩٨	٣٣٤,٥٠١	
(٢,٤٩٠,٨٥٠)	(٣,٣٠٥,٦٧٣)	
٨,١٦٢	-	١٧
(١٧٤,٧٤٢)	٨١٩,٦٦٢	
٢٢,٠٩٨,٢٠٧	٢٤,٦٤٣,٢٥٦	
١٩,١٥٣,٢٥٢	٦,٤٤٩,٦٥٤	
(١٢,٩٠٠,٠٨٨)	١٢,٨٩٦,٨٩١	
(٩,٢١٠,٠٣٣)	(٣٩,٠١٣,٠٧٢)	
(١٥٠,٩٢٤)	(٣٥١,٥٨٥)	
(٦٢١,٥٤١)	(٥,٠٥٩,٩٢٩)	
١٨,٣٦٨,٨٧٢	(٤٣٤,٧٨٥)	
٣٦,٠١٥,٠١٥	٣٦,٣٥٩,٥٤٧	
٢,٠٣٩,٧٤٥	٩٥٩,٢٢٧	
-	٣١١,٣٧٦	١٧
٧٨٤,٠٦٥	٨٥٩,٢٤٠	١٧
١٣,٩٣٠	-	
(٢٧٤,٣٤٧)	(١١٧,٢٨٣)	
(٣٢,٦٠٤)	(٤٦٦,٥١٣)	
-	(٢٢,٤٦٦,٣٦٣)	
-	٢٦,٤٨٦,٣٣١	
(٦١,١١١)	(١٠٨,٠٩٧)	١٧
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	
٣٧,٤٨٤,٦٩٣	٣٨,٨١٧,٤٦٥	
٥٥,٨٥٣,٥٦٦	٣٨,٣٨٢,٦٨٠	
٤٢,٦٦٣,٣٠٥	١٤,٦٢٤,٠٤٠	
٩٨,٥١٦,٨٧١	٥٣,٠٠٦,٧٢٠	١٢

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

١ عام

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. 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 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 ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يوليو ٢٠١٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية: المتعلقة بالبنود المجمعة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المحاسبة عن الاستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - تعديلات على قروض الحكومة
١ يناير ٢٠١٣	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - المتعلق بإفصاحات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدره والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة
١ يناير ٢٠١٣	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠- تكاليف الفصل في عملية إنتاج المعادن
١ يناير ٢٠١٤	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢- الأنوات المالية: العرض- المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتوقع الإدارة أن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات أعلاه في الفترات المستقبلية سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموجزة 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 مع المتطلبات المتعلقة بها من أنظمة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة ب درهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم ب درهم 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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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

٢/٣ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للإستثمارات 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 الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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.

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 ٢/٣/٣ أدناه). 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 يخضم 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.

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 بتحديدها 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.

لاحقاً للإعتراف 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 وتوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 إستثمارات وإيرادات أخرى" في بند الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

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

عند الإقرار 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 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 إقتنائها بشكل مبدئي 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.
- 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 تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الإقرار بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الأرباح أو الخسائر 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 استثمارات وإيرادات أخرى" في بند الربح والخسارة.

٤ ممتلكات ومعدات

تضم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ على أعمال رأسمالية قيد التنفيذ تبلغ ١,٥٥٣,٢٢٧ درهم تمثل التكلفة المتكبدة لتحديث كفاءة البنية التحتية الحالية للمعلومات التقنية وتطوير نظام فوري للتأمين والمطالبات للتأمين الطبي على الإنترنت والتي سيتم تحويلها إلى موجودات غير ملموسة عند الإنتهاء منها. إن كافة ممتلكات ومعدات الشركة موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	استثمارات عقارية
٨٠,١٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٢,٣٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في ١ يناير ٢٠١١ و ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

تم تقييم القيمة العادلة للإستثمارات العقارية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من قبل الإدارة. قامت الإدارة بإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحديد القيم العادلة للأراضي والمباني من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. بمبلغ ٨٠,١٠٠,٠٠٠ درهم.

إن مباني الشركة مشيّد على قطع الأراضي والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي في كل من أبوظبي والعين بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ والعين بتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كلٍ من أبوظبي والعين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بلغت ٤٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٩,٣٥٠,٠٠٠ درهم على التوالي.

تم الإنتهاء من العمل في بناء مبنى أبوظبي خلال سنة ١٩٩٢. تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهات أخرى.

تم الإنتهاء من العمل في بناء مبنى العين خلال سنة ١٩٩٣. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهات أخرى.

٦ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من تكلفة تطبيقات الحاسب الآلي لأعمال التأمين المشتراة إضافة إلى تكاليف أخرى متكبدة لتحديث تطبيقات نظام الحاسب الآلي الحالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٧ استثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٦٥,٦٥٦,٣٤٣	٧٣,٢١١,١٨٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٥٠,٠٩٩,٧٧١	٤٨,٧١١,١٥٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محاظ استثمارية
١١,٦١٠,٠٠٠	٩,٦١٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة محاظ استثمارية سندات
٩,٩١٤,٤٠٠	٩,٩١٤,٤٠٠	
٢١,٥٢٤,٤٠٠	١٩,٥٢٤,٤٠٠	
-	-	متداولة غير متداولة
٢١,٥٢٤,٤٠٠	١٩,٥٢٤,٤٠٠	
٢١,٥٢٤,٤٠٠	١٩,٥٢٤,٤٠٠	

إن المحافظ الإستثمارية المدرجة ضمن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من محافظ إستثمارية في صناديق مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تشمل المحافظ الإستثمارية بالتكلفة المطفأة على إستثمار بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري وقررت الإدارة على أنه منخفض القيمة بمبلغ ٨,٧٥٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٦,٧٥٠,٠٠٠ درهم).

إن سندات التمنية تتكون من إستثمار لخمس سنوات بمبلغ ٢,٧ مليون دولار أمريكي في سندات الدار بمعدل فائدة ثابتة تبلغ ٩,١%. تستحق الفائدة كل نصف سنة بتاريخ ١٤ مايو و ١٤ نوفمبر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

١/٧ تكوين الاستثمارات (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٣٧,٢٨٠,٥١٤	١٤١,٤٤٦,٧٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣٧,٢٨٠,٥١٤</u>	<u>١٤١,٤٤٦,٧٤٥</u>	

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٦٥,٧٢٦,٥٤٦	٦٥,٦٥٦,٣٤٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٥٩٢,٢٤٠	-	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(١,٨٦٠,١٦١)	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٥١٩,٨٨٨)	-	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
(١٠,٢٨٢,٣٩٤)	٧,٥٥٤,٨٤٦	خسارة إستبعادات خلال الفترة/ السنة
		صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
<u>٦٥,٦٥٦,٣٤٣</u>	<u>٧٣,٢١١,١٨٩</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
١٦,٥٥٣,١٧٩	٥٠,٠٩٩,٧٧١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٧,٣٠١,١٠٧	٢٢,٤٦٦,٣٦٣	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(١٠,٨٧١,٩٨٢)	(٢٦,٤٨٦,٣٣١)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢,٨٨٢,٥٣٢)	٢,٦٣١,٣٥٣	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
		الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة
<u>٥٠,٠٩٩,٧٧١</u>	<u>٤٨,٧١١,١٥٦</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٢٧,٥٢٤,٤٠٠	٢١,٥٢٤,٤٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		مخصص إنخفاض القيمة
<u>٢١,٥٢٤,٤٠٠</u>	<u>١٩,٥٢٤,٤٠٠</u>	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٣٤,٤٠٦,٥٢٨	١٤٢,٢٦٩,٠٢٦	مطلوبات التأمين
٤,٤٥٦,٩١٣	٤,٧٢٧,٩٦٩	- مطالبات مُبلغ عنها
١١٦,٧٦٥,٥٣٠	١٢١,٥٢٨,٨٧٧	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢٥٥,٦٢٨,٩٨١</u>	<u>٢٦٨,٥٢٥,٨٧٢</u>	
٧٨,٧١٦,٤٩٩	٧٥,٩٩٧,٥٢٩	مستردة من معيدي التأمين
٨٨٠,٥٨٣	٣٥٧,٤٤٧	- مطالبات مُبلغ عنها
٥٣,٦٢٥,٧٤٨	٥٠,٤١٨,٢٠٠	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١٣٣,٢٢٢,٨٣٠</u>	<u>١٢٦,٧٧٣,١٧٦</u>	
٥٥,٦٩٠,٠٣٩	٦٦,٢٧١,٤٩٧	مطلوبات التأمين - صافي
٣,٥٧٦,٣٣٠	٤,٣٧٠,٥٢٢	- مطالبات مُبلغ عنها
٦٣,١٣٩,٧٨٢	٧١,١١٠,٦٧٧	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١٢٢,٤٠٦,١٥١</u>	<u>١٤١,٧٥٢,٦٩٦</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

١٠ 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 وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣,٣٨٢,٩٧٨	٤٠,٩٩٥,٦٩٨	أقساط مكتتبية
١,٩٨٤,١٩٢	١٨١,٤٦٥	مطالبات مدفوعة
١,٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٠٠,٤٤٠	٢,٠٢١,٣٥٢	مكافآت المديرين الرئيسيين

يتم تخصيص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كنوزيع من ربح الفترة وفقاً لنهوض القانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١١ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٢	
(مدققة)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٦٣,٦٦٤,٤٣١	١٠٥,٦٥٥,٥٢٨	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١٠,٦٠٤,٧٢٦	١٧,٤٢٧,٦٢٥	مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة
(٦,٢٩١,٠١٧)	(٦,٢٩١,٠١٧)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٧,٩٧٨,١٤٠	١١٦,٧٩٢,١٣٦	صافي المستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٦,٤٩٥,٧٢٦	١٧,١٧٥,٩١٣	مستحق من شركات التأمين
٢,٤٨٠,٩٤٦	١,٤١٥,٠١٦	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٣,٣١٤,٥١٤	٢,٦٦١,٩٤٠	فوائد مدينة
٦٥١,٠٣٢	٢,٥٤٠,٩٩٩	مدينون آخرون
١٠٠,٩٢٠,٣٥٨	١٤٠,٥٨٦,٠٠٤	

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي بوالص التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد على المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

١٢ النقد ومرتدات النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠	نقد في الصندوق
١٤,٦٠٤,٧٩٠	٥٢,٩٨٧,٤٧٠	حسابات تحت الطلب
٢٢٠,٧٦١,٩٠٥	١٨٤,٤٠٢,٣٥٨	ودائع لأجل
٢٣٥,٣٨٥,٩٤٥	٢٣٧,٤٠٩,٠٧٨	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٢٢٠,٧٦١,٩٠٥)	(١٨٤,٤٠٢,٣٥٨)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٦٢٤,٠٤٠	٥٣,٠٠٦,٧٢٠	

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة بنسبة ٠,٥٥% و ٤% (٢٠١١: ٠,٥٥% و ٤%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٣ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به: ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الصادر والمنفوع بالكامل: ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم منحة صادرة: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٠ مارس ٢٠١٢، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٦ مليون درهم وتوزيع أسهم منحة بمبلغ ١٠ مليون درهم.

أكملت الشركة إجراءات التسجيل مع الجهات المختصة بخصوص زيادة رأس المال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (بتبع)

١٤ احتياطي قانوني

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

١٥ احتياطي عام

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

١٦ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	
١٧,٤٥٨,١٨٢	١٣,٦٥٥,٣٩٥	مطلوب لحملة البوالص
٣٣,٩٠٢,٦٩٤	٢٥,٥٢٧,٦٧٦	مطلوب لشركات التأمين
٣٨,٢١٠,٤٩٢	٤٥,٦٤١,٤٩٦	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٢٠,٠٥٤,٢٥٨	١٦,٩٠٠,٩١٥	إحتياطي أقساط مقتطعة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عمولة دائنة
٨,٤٠٢,٤٨١	١١,٢٧٦,٢٨٢	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٠)
١٠,١٥٨,٥٢٥	١٠,١٧٤,٩٣٩	دائنون آخرون
-	٣٦,٠٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح دائنة
<u>١٤٨,٦٨٦,٦٣٢</u>	<u>١٧٧,٣٧٦,٧٠٣</u>	

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
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

١٧ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٩٧١,٦٠١	١,٠٦٤,٩٧٠
(١٨٧,٥٣٦)	(٢٠٥,٧٣٠)
٧٨٤,٠٦٥	٨٥٩,٢٤٠
٢,٣٧٠,٩٧٠	١,٦١١,٨٠١
-	٣١١,٣٧٦
-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
(٦٠٣,٠٧٤)	٢,٦٣١,٣٥٣
(٦١,١١١)	(١٠٨,٠٩٧)
(٨,١٦٢)	-
٦١,٨٧٧	٥٠١,٥٥٣
٢,٥٤٤,٥٦٥	٣,٨٠٧,٢٢٦

صافي إيرادات إيجار:
إجمالي إيرادات الإيجار
ينزل: مصاريف مباني

صافي إيرادات إيجار

صافي إيرادات فوائد على ودائع بنكية
صافي إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
خسارة إنخفاض القيمة على إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٧)
الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة لإستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)
مصاريف إستثمارات
خسارة بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

١٨ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١١	٢٠١٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٤,٤١٤,٧٣٧	٥,٩٥٣,٩٠٧
٢٢٢,٠٤٢	١٨٤,٩٦٤
١٣٥,٢٩٨	٣٣٤,٥٠١
٢٥٠	(٣٦,٦٧٧)

تكاليف العاملين

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

(مكسب) // خسارة عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (بتبع)

١٩ العائد للسهم العادي

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢٦,٦٠٩,٨٠٢	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٤	٠,٢٧	الربح الأساسي للسهم العادي (درهم)

تم تعديل العائد على السهم الواحد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ للأسهم المنحة الصادرة خلال سنة ٢٠١٢. كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٠ معلومات قطاعية

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ قطاعات الأعمال إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ يتطلب من الشركة تحديد المعلومات القطاعية بناءً على التقارير الداخلية والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه. في المقابل، إن المعيار السابق (المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤: التقرير القطاعي) تطلب من المنشأة تحديد قطاعين (الأعمال والجغرافي) باستخدام منهج المخاطر والمكافآت. مع أخذ نظام التقرير المالي الداخلي للمنشأة إلى المديرين الرئيسيين كنقطة إبتداء لتحديد هذه القطاعات. لم ينتج عن ذلك أي تغيير مهم في القطاعات المفصّل عنها من قبل الشركة حيث أن القطاعات المفصّل عنها من قبل الشركة متماشية مع التقارير الداخلية المقدمة إلى صانع القرار التشغيلي الرئيسي.

للأغراض التشغيلية تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.

إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، 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 ٢٠١٢ (بتبع)

٢٠ - معلومات قطاعية - (بتبع)

١/٢٠ إيرادات ونتائج القطاع

الفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (بغير تدقيق)				الفترة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (بغير تدقيق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١١,٥٢٩,١٣٨	٣,٤٠٨,٦٥٣	١٠٨,١٢٠,٤٨٥	١٢٢,٢٥٠,٩٨٣	٣,٠٠٥,٨١٥	١١٩,٢٤٥,١٦٨	١١٩,٢٤٥,١٦٨	٣,٠٠٥,٨١٥
(٨٠,٠٦٥,٠٨٠)	(٣١٤,٧٢٩)	(٧٩,٧٥٠,٣٥١)	(٨٨,٤١٣,١٢٩)	(٣٣١,٤٩٥)	(٨٨,٠٨١,٦٣٤)	(٨٨,٠٨١,٦٣٤)	(٣٣١,٤٩٥)
(٥,٠٣١,٩٦٧)	-	(٥,٠٣١,٩٦٧)	(١,٦٢٤,٩١٤)	-	(١,٦٢٤,٩١٤)	(١,٦٢٤,٩١٤)	-
(٢٢٢,٠٤٢)	-	(٢٢٢,٠٤٢)	(١٨٤,٩٦٤)	-	(١٨٤,٩٦٤)	(١٨٤,٩٦٤)	-
(١٣٥,٢٩٨)	-	(١٣٥,٢٩٨)	(٣٣٤,٥٠١)	-	(٣٣٤,٥٠١)	(٣٣٤,٥٠١)	-
(١,١٢٧,٠٩٦)	-	(١,١٢٧,٠٩٦)	(١,٢١٦,٥٧٩)	-	(١,٢١٦,٥٧٩)	(١,٢١٦,٥٧٩)	-
(٦٠٣,٠٧٤)	(٦٠٣,٠٧٤)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦٣١,٣٥٣	٦٣١,٣٥٣	-	-	-
٢٤,٣٤٤,٥٨١	٢,٤٩٠,٨٥٠	٢١,٨٥٣,٧٣١	٢٩,١٠٨,٧٤٩	٢,٣٠٥,٦٧٣	٢٢,٨٠٢,٥٧٦	٢٢,٨٠٢,٥٧٦	٢,٣٠٥,٦٧٣
٥٣,٧١٥	-	-	٥٠١,٥٥٣	-	-	-	-
٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢,٤٩٠,٨٥٠	٢١,٨٥٣,٧٣١	٢٩,٦٠٩,٨٠٢	٢,٣٠٥,٦٧٣	٢٢,٨٠٢,٥٧٦	٢٢,٨٠٢,٥٧٦	٢,٣٠٥,٦٧٣

إيرادات مباشرة
تكاليف مباشرة
مصاريف إدارية
مصاريف إستئلاك
مصاريف إطفاء
مصاريف أخرى
إستثمارات غير نقدية
خسائر
أرباح

أرباح القطاع
إيرادات أخرى

ربح الفترة

تتعلق الإيرادات الواردة أعلاه بالإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١.

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (تابع)

٢٠ معلومات قطاعية - (تابع)

٢/٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مصدق)				كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٨٩,٥٥١,١٦٥	٤٤٨,١٤٢,٤١٩	٢٤١,٤٠٨,٧٤٦	٦٩٠,٩٨٩,٧٥٧	٤١٥,٩٤٩,١٠٣	٢٧٥,٠٤٠,٦٥٤	موجودات القطاع	
١٤,٦٢٤,٠٤٠	-	-	٥٣,٠٠٦,٧٢٠	-	-	موجودات غير مخصصة	
٧٠٤,١٧٥,٢٠٥	٤٤٨,١٤٢,٤١٩	٢٤١,٤٠٨,٧٤٦	٧٤٣,٩٩٦,٤٧٧	٤١٥,٩٤٩,١٠٣	٢٧٥,٠٤٠,٦٥٤	مجموع الموجودات	
٤٠٠,٧٩٥,٢٤٤	١,٤٤٣,٤٠٣	٣٩٩,٣٥١,٨٤١	٤٠٩,٤٥١,٨٦٩	١,٩٠٥,١٩٠	٤٠٧,٥٤٦,٦٧٩	مطلوبات القطاع	
٨,٧٧٨,٤٤٨	-	-	٤٢,٥٢٨,٤٤٧	-	-	مطلوبات غير مخصصة	
٤٠٩,٥٧٣,٦٩٢	١,٤٤٣,٤٠٣	٣٩٩,٣٥١,٨٤١	٤٥١,٩٨٠,٣١٦	١,٩٠٥,١٩٠	٤٠٧,٥٤٦,٦٧٩	مجموع المطلوبات	
٣,٤٥٣,٧٥٤	-	٣,٤٥٣,٧٥٤	٥٨٣,٧٩٦	-	٥٨٣,٧٩٦	تكاليف رأسمالية	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٢٢ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم
١٤,٢١٧,٦٤٣	١٢,٢٢٤,٢١٣

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

٢٣ إعتقاد البيانات المالية الموجزة

تم إعتقاد البيانات المالية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل الإدارة بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠١٢.