

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات
المالية المرحلية للفترة
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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 الموجزة
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢٢	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للربع الأول من سنة ٢٠١١.

يسرنا أن نبين أنه وكما هو مبين أدناه أن صافي أرباح التأمين قد إزدادت بنسبة ١٧,٩٨% وأرباح الفترة إزدادت بنسبة ٧,٠٥% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التغير	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
	٢٠١٠ (غير مدقق) درهم	٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
%٢١,٦٣	٨٢,٦٠٨,٨٩٤	١٠٠,٤٧٧,٠٥٨	بيان الدخل الموجز
%١٧,٩٨	٢٤,٠٤٥,٩٧٠	٢٨,٣٧٠,١٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
%٥,٣٦	٦,١٨٤,٦٤٢	٦,٥١٦,٤٠٣	صافي أرباح التأمين
(%٤٨,٣٩)	٤,٩٣٠,١١٦	٢,٥٤٤,٥٦٥	المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى
%٧,٠٥	٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	صافي استثمارات وإيرادات أخرى
%٨	٠,٢٥	٠,٢٧	ربح الفترة
			العائد الأساسي للسهم العادي (بالدرهم)
التغير	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
%٥,٣٧	٣٠١,٩٩٩,٨٧٠	٢٨٥,٧٧٦,٤٠٠	بيان المركز المالي الموجز
%١,٠٧	٧٧٨,٥٣١,٣٥٥	٧٨٦,٨٦١,٥١٤	حقوق المساهمين
			مجموع الموجودات

ونتوقع تحسناً في نتائج قطاع الاستثمار العام للسنة الحالية مقارنة مع سنة ٢٠١٠. إننا على ثقة في أن تكون ٢٠١١ سنة مالية أخرى جيدة لأعمال الشركة فيما يتعلق بنتائج أعمال التأمين.



رئيس مجلس الإدارة

(Signature)

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 ٢٠١١ وكل من بيان الدخل الموجز، بيان الدخل الشامل الموجز، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز وبيان التدفقات 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يبين 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
٢٨ أبريل ٢٠١١

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (منقح) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير منقح) درهم	إيضاحات	موجودات
			موجودات غير متداولة
٣,٠٥٠,٨١٥	٣,٠٨١,٠٢٧	٤	ممتلكات ومعدات
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٩٨٢,٩٢٥	٨٨٠,٢٣١	٦	موجودات غير ملموسة
٦٥,٧٢٦,٥٤٦	٦٤,٣٥٤,٧٨٠	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٩١٤,٤٠٠	٩,٩١٤,٤٠٠	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة قانونية
١٧٠,٦٧٤,٦٨٦	١٦٩,٢٣٠,٤٣٨		مجموع موجودات غير متداولة
			موجودات متداولة
١٦,٥٥٣,١٧٩	١٥,٩٥٠,١٠٥	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٦١٠,٠٠٠	١٧,٦١٠,٠٠٠	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠٥,٤٧٦,٠٤٢	١٨٦,٣٢٢,٧٩٠	٩	موجودات عقود معيدي التأمين
٩١,٥٣٨,٨٦٦	١٠١,٠٨٠,١٢٤	١١	مدنيون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
١,٦٧١,٩١١	١,٨٢٢,٨٣٥		مصاريف مدفوعة مقدما
٢٧٥,٠٠٦,٦٧١	٢٩٤,٨٤٥,٢٢٢	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦٠٧,٨٥٦,٦٦٩	٦١٧,٦٣١,٠٧٦		مجموع موجودات متداولة
٧٧٨,٥٣١,٣٥٥	٧٨٦,٨٦١,٥١٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إصدار أسهم منحة
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي عام
(٩٤,٣٣٧,٧٨٦)	(٩٥,٧٠٩,٥٥٢)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٣٨,٨٣٧,٦٥٦	١٠٨,٩٨٥,٩٥٢		أرباح مستبقاة
٣٠١,٩٩٩,٨٧٠	٢٨٥,٧٧٦,٤٠٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٥,١٣٩,٤١٥	٤,٩٦٤,٦٧٣		مكافآت نهاية الخدمة
			مطلوبات متداولة
٣٢٨,٨٨٠,٥١٥	٣١٥,٩٨٠,٤٢٧	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٤٢,٥١١,٥٥٥	١٨٠,١٤٠,٠١٤	١٦	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٤٧١,٣٩٢,٠٧٠	٤٩٦,١٢٠,٤٤١		مجموع مطلوبات متداولة
٤٧٦,٥٣١,٤٨٥	٥٠١,٠٨٥,١١٤		مجموع المطلوبات
٧٧٨,٥٣١,٣٥٥	٧٨٦,٨٦١,٥١٤		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 ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٠	٢٠١١	
لرهم	لرهم	
٨٢,٦٠٨,٨٩٤ (٥,٠٩٤,٥٢٨)	١٠٠,٤٧٧,٠٥٨ (٧,٥٥٣,٢٥٤)	إجمالي أقساط مكتتبه التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
٧٧,٥١٤,٣٦٦	٩٢,٩٢٣,٨٠٤	إيراد أقساط مكتسبة
(٤٥,٢٩٣,٦٧١) ١,٤٧٣,٦١٢	(٤٣,٠٨٠,١١٦) (١,٠٨٥,٣٢١)	أقساط معيدي التأمين التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(٤٣,٨٢٠,٠٥٩)	(٤٤,١٦٥,٤٣٧)	معيدي التأمين
٣٣,٦٩٤,٣٠٧	٤٨,٧٥٨,٣٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٦,٢٣٦,١٠٤)	(٢٣,٦٦٩,٠٢٧)	صافي المطالبات المتكيدة
١٠,٤٢٩,٦٠٧ (٣,٨٤١,٨٤٠)	٧,٦٤٣,٤٢٧ (٤,٣٦٢,٦٣٣)	إجمالي العمولات المكتسبة ينزل: عمولات متكيدة
٦,٥٨٧,٧٦٧	٣,٢٨٠,٧٩٤	صافي عمولات مكتسبة
٢٤,٠٤٥,٩٧٠	٢٨,٣٧٠,١٣٤	صافي إيرادات التأمين
(٥,٠٣١,٥٩٥) (١,١٥٣,٠٤٧) ٤,٩٣٠,١١٦	(٥,٠٣١,٩٦٧) (١,٤٨٤,٤٣٦) ٢,٥٤٤,٥٦٥	مصاريف إدارية مصاريف تشغيلية أخرى صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	١٨ ربح الفترة
٠,٢٥	٠,٢٧	١٩ العائد الأساسي للسهم العادي

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات	
٢٠١٠	٢٠١١		
درهم	درهم		
٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦		ربح الفترة
			(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر:
٢,٨٠٣,٠١٥	(١,٣٧١,٧٦٦)	٧	صافي (خسائر) // مكاسب القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٧٥٠,٠٠٠)	١٠	من خلال الدخل الشامل الآخر مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٣٠٣,٠١٥	(٣,١٢١,٧٦٦)		مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة
٢٥,٠٩٤,٤٥٩	٢١,٢٧٦,٥٣٠		مجموع الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزة (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	إصدار أسهم منحة درهم	رأس المال درهم	
٢٨٦,٥٥٩,٩٩٠	١٢٤,٨٦٨,٨٨١	(٩٥,٨٠٨,٨٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)
٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٢,٧٩١,٤٤٤	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٢,٣٠٣,٠١٥	(٥٠٠,٠٠٠)	٢,٨٠٣,٠١٥	-	-	-	-	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
٢٥,٠٩٤,٤٥٩	٢٢,٢٩١,٤٤٤	٢,٨٠٣,٠١٥	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح
٢٧٤,١٥٤,٤٤٩	١٠٩,٦٦٠,٣٢٥	(٩٣,٠٠٥,٨٧٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)
٣٠١,٩٩٩,٨٧٠	١٣٨,٨٣٧,٦٥٦	(٩٤,٣٣٧,٧٨٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
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 (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أنصبة أرباح (إيضاح ١٣)
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٣)
٢٨٥,٧٧٦,٤٠٠	١٠٨,٩٨٥,٩٥٢	(٩٥,٧٠٩,٥٥٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٢١٣,٧٨٥	٢٢٢,٠٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧,٩١٩	١٣٥,٢٩٨	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٤,٨٣٢,٣٦٣)	(٢,٤٩٠,٨٥٠)	إيرادات إستثمارات
(٣١,١١٧)	٨,١٦٢	خسارة/ (مكاسب) بيع ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٧)
١٠٥,٧١٧	(١٧٤,٧٤٢)	صافي المحول لمخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٨,٣٠٥,٣٨٥	٢٢,٠٩٨,٢٠٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٨,١٣٢,٢٧٨)	١٩,١٥٣,٢٥٢	قبل الحركة في رأس المال العامل
١٩,٩٣٤,٠٧٢	(١٢,٩٠٠,٠٨٨)	موجودات عقود إعادة التأمين
(١١,٩٤١,٨٤٤)	(٩,٢١٠,٠٣٣)	مطلوبات عقود التأمين
(٧٢٨,١٧٨)	(١٥٠,٩٢٤)	الزيادة في مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
(١,٤١٩,٠٣٨)	(٦٢١,٥٤١)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدما
		النقص في دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٦,٠١٨,١١٩	١٨,٣٦٨,٨٧٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٢٤٠,٣٢٠)	٣٦,٠١٥,٠١٥	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣,٧٣٤,٥٥٧	٢,٠٣٩,٧٤٥	فوائد مستلمة
١٠٠,٥٠٠	-	أنصبة أرباح مستلمة (إيضاح ١٧)
٨٤٨,٣١٥	٧٨٤,٠٦٥	صافي إيرادات تأجيرية من إستثمارات عقارية (إيضاح ١٧)
٣١,٩٢٠	١٣,٩٣٠	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٤,٢٩٤)	(٢٧٤,٣٤٧)	مشتريات ممتلكات ومعدات
-	(٣٢,٦٠٤)	مشتريات موجودات غير ملموسة
(٢٣,٠٥٠)	(٦١,١١١)	دفعات لمصاريف إستثمارات (إيضاح ١٧)
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مكافآت مدفوعة
(١٢,٧٩٢,٣٧٢)	٣٧,٤٨٤,٦٩٣	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٦,٧٧٤,٢٥٣)	٥٥,٨٥٣,٥٦٦	الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
١٧٩,٤٠٤,٦٢٠	٤٢,٦٦٣,٣٠٥	النقد ومرادفات النقد في أول الفترة
١٧٢,٦٣٠,٣٦٧	٩٨,٥١٦,٨٧١	النقد ومرادفات النقد في آخر الفترة (إيضاح ١٢)

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

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 والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يوليو ٢٠١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات - المتعلق بإفصاحات حول تحويلات الموجودات المالية
١ يناير ٢٠١٢	الضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات الأساسية - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢: ضرائب الدخل
١ يوليو ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: إلغاء التواريخ المحددة عند اعتماده للمرة الأولى
١ يوليو ٢٠١١	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١: التضخم المرتفع الحاد

تتوقع الإدارة أن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير مهم على البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

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 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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية في الفقرات 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 التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

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 الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ 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 الدين المتبقي.

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) ويتم 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 الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأصل المالي وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم المدفوعة والمقبوضة، والعلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للأصل المالي أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٣/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديدتها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف 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 الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات إستثمارات" في بند الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

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

عند الإعراف 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 بتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الاحتفظ 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ الإستثمارات (يتبع)

٣/٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

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 احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقة.

يتم الاعتراف 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 إستثمارات" في بند الأرباح والخسائر.

٤ ممتلكات ومعدات

تضم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ مارس ٢٠١١ على أعمال رأسمالية قيد التنفيذ تبلغ ٢٠٦,٠٢٩ درهم تمثل التكلفة المتكبدة لتطوير نظام فوري للتأمين والمطالبات للتأمين الطبي والتي سيتم تحويلها إلى موجودات غير ملموسة عند الإنتهاء منها. إن كافة ممتلكات ومعدات الشركة موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ إستثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	القيمة العادلة كما في ١ يناير ٢٠١٠ و ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٥٦,٦٠٠,٠٠٠	

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية على أساس قاعدة السوق المفتوحة وذلك وفقاً لتقييم السادة مالكوم جاسكيل، معدلي خسائر ومعايين، دبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب تقاريرهم بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و ٣١ مارس ٢٠٠٩، على التوالي. إن المقيمين المستقلين ليست لديهم أي صلة بالشركة. وهم أعضاء في عدة جمعيات مهنية لخبراء التقييم ولديهم مؤهلات ملائمة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وخصم التدفقات النقدية المتوقعة إستناداً إلى تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إن مباني الشركة مشيدة 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 كل من أبوظبي والعين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بلغت ٤٠,٦٠٠,٠٠٠ درهم و ١٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم على التوالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية (يتبع)

تم الإنتهاء من العمل في بناء مبنى أبوظبي خلال سنة ١٩٩٣. 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.

٧ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٦٥,٧٢٦,٥٤٦	٦٤,٣٥٤,٧٨٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
١٦,٥٥٣,١٧٩	١٥,٩٥٠,١٠٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محافظ استثمارية
١٧,٦١٠,٠٠٠ ٩,٩١٤,٤٠٠	١٧,٦١٠,٠٠٠ ٩,٩١٤,٤٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة محافظ استثمارية سندات
٢٧,٥٢٤,٤٠٠	٢٧,٥٢٤,٤٠٠	
١٧,٦١٠,٠٠٠ ٩,٩١٤,٤٠٠	١٧,٦١٠,٠٠٠ ٩,٩١٤,٤٠٠	جارية غير جارية
٢٧,٥٢٤,٤٠٠	٢٧,٥٢٤,٤٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

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

تشمل المحافظ الإستثمارية على إستثمار لثلاث سنوات بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري ولديه عائد بحد أدنى يبلغ ٨% سنوياً.

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٦٤,١٩٢,٩٤١	٦٥,٧٢٦,٥٤٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٢,٥٠٠	-	القيمة العادلة في ١ يناير
١,٤٧١,١٠٥	(١,٣٧١,٧٦٦)	مشتريات خلال الفترة/ السنة
		صافي/ (النقص) الزيادة في القيمة العادلة
<u>٦٥,٧٢٦,٥٤٦</u>	<u>٦٤,٣٥٤,٧٨٠</u>	القيمة العادلة
١٧,٤٨٤,٩١٠	١٦,٥٥٣,١٧٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩٣١,٧٣١)	(٦٠٣,٠٧٤)	القيمة العادلة في ١ يناير
١٦,٥٥٣,١٧٩	١٥,٩٥٠,١٠٥	النقص في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة
		القيمة العادلة
٤٧,٥٦١,٤٠٠	٢٧,٥٢٤,٤٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٩,٢٨٧,٠٠٠)	-	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
(٧٥٠,٠٠٠)	-	ربع من الإستحقاق
		مخصص إنخفاض القيمة
<u>٢٧,٥٢٤,٤٠٠</u>	<u>٢٧,٥٢٤,٤٠٠</u>	التكلفة المطفأة
١٠٩,٨٠٤,١٢٥	١٠٧,٨٢٩,٢٨٥	إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:
-	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٠٩,٨٠٤,١٢٥</u>	<u>١٠٧,٨٢٩,٢٨٥</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - 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 ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
٢٠٤,٣٨٠,١٤٦	١٨٦,٠٥٢,٧٨٦	مطلوبات التأمين
٩,٠٢١,٤٣٤	٦,٨٩٥,٤٥٢	- مطالبات مُبلغ عنها
١١٥,٤٧٨,٩٣٥	١٢٣,٠٣٢,١٨٩	- مطالبات منكبة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٣٢٨,٨٨٠,٥١٥</u>	<u>٣١٥,٩٨٠,٤٢٧</u>	
١٤٢,١٨٠,٢٦٩	١٢٧,٤٢٧,٤٣٨	مستردة من معيدي التأمين
٤,٩٠٠,٠٣٥	١,٥٨٤,٩٣٥	- مطالبات مُبلغ عنها
٥٨,٣٩٥,٧٣٨	٥٧,٣١٠,٤١٧	- مطالبات منكبة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢٠٥,٤٧٦,٠٤٢</u>	<u>١٨٦,٣٢٢,٧٩٠</u>	
٦٢,١٩٩,٨٧٧	٥٨,٦٢٥,٣٤٨	مطلوبات التأمين - صافي
٤,١٢١,٣٩٩	٥,٣١٠,٥١٧	- مطالبات مُبلغ عنها
٥٧,٠٨٣,١٩٧	٦٥,٧٢١,٧٧٢	- مطالبات منكبة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>١٢٣,٤٠٤,٤٧٣</u>	<u>١٢٩,٦٥٧,٦٣٧</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

١٠ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والشركاء الرئيسيين والشركات والوحدات الأخرى والتي للمساهمين الرئيسيين ومجلس إدارة الشركة 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		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤,٠١٦,٩٨٥	٣,٣٨٢,٩٧٨	أقساط مكتتبة
٥٠٨,٥٨٤	١,٩٨٤,١٩٢	مطالبات مدفوعة
٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٧٨,٠٨٠	١,٥٠٠,٤٤٠	مكافآت المديرين الرئيسيين

يتم تخصيص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي ربح السنة وفقاً لبنود 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	
٢٠١٠	٢٠١١	
(مدققة)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٥٧,٨٩٠,٩٦٠	٦٣,٥٦٢,٥٤٢	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١٧,٨٠٠,٨٢٤	١٧,٨٩٣,٨٨٨	مطلوب من جهات ذات علاقة حاملي بوالص التأمين
(٦,٢٩١,٠١٧)	(٦,٢٩١,٠١٧)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٩,٤٠٠,٧٦٧	٧٥,١٦٥,٤١٣	صافي مستحق من حاملي بوالص التأمين
١٢,٨٨٧,٥٢٦	١٤,١٤١,٩٠٩	مطلوب من شركات التأمين
٥,٨٤٢,٩٧٠	٦,١٥٥,٧١٤	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٢,٧٢٢,٩٨٢	٣,٠٥٤,٢٠٧	فوائد مدينة
٦٨٤,٦٢١	٢,٥٦٢,٨٨١	مدينون آخرون
٩١,٥٣٨,٨٦٦	١٠١,٠٨٠,١٢٤	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

١٢ النقد ومرادفات النقد	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
١٩,٢٥٠	١٩,٢٥٠
٢٣,٤٢٧,٥٨٢	٧٣,٨٠٦,٢٧٨
٢٥١,٥٥٩,٨٣٩	٢٢١,٠١٩,٦٩٤
٢٧٥,٠٠٦,٦٧١	٢٩٤,٨٤٥,٢٢٢
(٢٣٢,٣٤٣,٣٦٦)	(١٩٦,٣٢٨,٣٥١)
٤٢,٦٦٣,٣٠٥	٩٨,٥١٦,٨٧١

نقد في الصندوق
حسابات تحت الطلب
ودائع لأجل

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

إن كافة النقد ومرادفات النقد محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٣ رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠

المصرح به:
٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

الصادر والمدفوع بالكامل:
٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إصدار أسهم منحة:
١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٥ مارس ٢٠١١، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٧,٥ مليون درهم وتوزيع أسهم منحة بمبلغ ١٥ مليون درهم.

تقوم الشركة حالياً بتسجيل الزيادة في رأس المال مع الجهات المعنية، وتعديل نظامها الأساسي بهذا الخصوص.

١٤ 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

١٥ احتياطي عام

تمت التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة والمساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يراها المجلس مناسبة.

١٦ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق) درهم	
١٢,٣١٠,٤٨٢	١٩,٥٥٢,٦٧٩	مطلوب لحملة البوالص
٢٥,٥٢٠,١٦٤	٣٣,٣٤٥,١٧٢	مطلوب لشركات التأمين
٤٤,٥٥٤,١٧٤	٣٨,٥٦٧,٤٧٦	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٢٢,١٣١,٧٤٢	٢١,٠٨٩,٩٣٢	إحتياطي أقساط مقتطعة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عمولة دائنة
٨,١٠٢,٤٣١	٢,١٨٣,٣٥٢	إيرادات موجلة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٠)
-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح دائنة (إيضاح ١٣)
١٠,٣٩٢,٥٦٢	٩,٦٥١,٤٠٣	دائنون آخرون
<u>١٤٢,٥١١,٥٥٥</u>	<u>١٨٠,١٤٠,٠١٤</u>	

١٧ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٩٤٨,١٣٨	٩٧١,٦٠١	صافي إيرادات إيجار:
(٩٩,٨٢٣)	(١٨٧,٥٣٦)	إجمالي إيرادات الإيجار
		ينزل: مصاريف مباني
<u>٨٤٨,٣١٥</u>	<u>٧٨٤,٠٦٥</u>	صافي إيرادات إيجار
٢,٥٦٩,٥٥٧	٢,٣٧٠,٩٧٠	صافي إيرادات فوائد:
٧٤٣,٨٠٧	-	ودائع بنكية
		إستثمارات بالتكلفة المطفأة
<u>٣,٣١٣,٣٦٤</u>	<u>٢,٣٧٠,٩٧٠</u>	صافي إيرادات فوائد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

١٧ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى (يتبع)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٠	٢٠١١
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
١٠٠,٥٠٠	-
٥٩٣,٢٣٤	(٦٠٣,٠٧٤)
(٢٣,٠٥٠)	(٦١,١١١)
٣١,١١٧	(٨,١٦٢)
٦٦,٦٣٦	٦١,٨٧٧
<u>٤,٩٣٠,١١٦</u>	<u>٢,٥٤٤,٥٦٥</u>

صافي إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(النقص) // الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٧)
مصاريف إستثمارات
(خسائر) // مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

١٨ ربح الفترة

إن ربح الفترة قد تم بيانه بعد تحميل:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	
٤,٠٢٠,٣٧٢	٤,٤١٤,٧٣٧	تكاليف العاملين
٢١٣,٧٨٥	٢٢٢,٠٤٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٧,٩١٩	١٣٥,٢٩٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٨,٢٨٥)	٢٥٠	خسارة/ (ربح) عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

١٩ العائد الأساسي للسهم العادي

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم العادي على أساس الأرباح للفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	الربح للفترة
٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٢٥	٠,٢٧	العائد الأساسي للسهم العادي

تم تعديل العائد على السهم الواحد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ للأسهم المنحة الصادرة خلال سنة ٢٠١٠. كما في ٣١ مارس ٢٠١١، 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 تغير 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:

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٢٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٢٠ معلومات قطاعية - (يتبع)

معلومات قطاع الأعمال الرئيسية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)			
التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
٩٣,٠٣٨,٥٠١	٤,٤٥٦,١٨٧	٩٧,٤٩٤,٦٨٨	١١١,٥٢٩,١٣٨	٣,٤٠٨,٦٥٣	١٠٨,١٢٠,٤٨٥	إيرادات مباشرة
(٦٨,٩٩٢,٥٣١)	(٢١٧,٠٥٨)	(٦٩,٢٠٩,٥٨٩)	(٨٠,٠٦٥,٠٨٠)	(٣١٤,٧٢٩)	(٧٩,٧٥٠,٣٥١)	تكاليف مباشرة
(٥,٠٣١,٥٩٥)	-	(٥,٠٣١,٥٩٥)	(٥,٠٣١,٩٦٧)	-	(٥,٠٣١,٩٦٧)	مصاريف إدارية
(٢١٣,٧٨٥)	-	(٢١٣,٧٨٥)	(٢٢٢,٠٤٢)	-	(٢٢٢,٠٤٢)	مصاريف إستهلاك
(٥٧,٩١٩)	-	(٥٧,٩١٩)	(١٣٥,٢٩٨)	-	(١٣٥,٢٩٨)	مصاريف إطفاء
(٨٨١,٣٤٣)	-	(٨٨١,٣٤٣)	(١,١٢٧,٠٩٦)	-	(١,١٢٧,٠٩٦)	مصاريف أخرى
-	-	-	(٦٠٣,٠٧٤)	(٦٠٣,٠٧٤)	-	إستثمارات غير نقدية
-	-	-	-	-	-	خسائر
٥٩٣,٢٣٤	٥٩٣,٢٣٤	٥٩٣,٢٣٤	-	-	-	أرباح
١٧,٨٦١,٣٢٨	٤,٨٣٢,٣٦٣	٢٢,٦٩٣,٦٩١	٢٤,٣٤٤,٥٨١	٢,٤٩٠,٨٥٠	٢١,٨٥٣,٧٣١	أرباح القطاع
-	-	٩٧,٧٥٣	٥٣,٧١٥	-	-	إيرادات أخرى
١٧,٨٦١,٣٢٨	٤,٨٣٢,٣٦٣	٢٢,٧٩١,٤٤٤	٢٤,٣٩٨,٢٩٦	٢,٤٩٠,٨٥٠	٢١,٨٥٣,٧٣١	ربح السنة

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 ٢٠١١ و ٢٠١٠.

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 ٢٠١١ (يتبع)

٢٠ معلومات قطاعية - (يتبع)

معلومات قطاع الأعمال الرئيسية (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)			كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)			
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	
٧٥٥,٠٨٤,٥٢٣	٤٥٢,٣٦٣,٩٦٤	٣٠٢,٧٢٠,٥٥٩	٧١٣,٠٣٥,٩٨٦	٤١٩,٨٤٨,٩٧٩	٢٩٣,١٨٧,٠٠٧	موجودات القطاع
٢٣,٤٤٦,٨٣٢	-	-	٧٣,٨٢٥,٥٢٨	-	-	موجودات غير مخصصة
<u>٧٧٨,٥٣١,٣٥٥</u>	<u>٤٥٢,٣٦٣,٩٦٤</u>	<u>٣٠٢,٧٢٠,٥٥٩</u>	<u>٧٨٦,٨٦١,٥١٤</u>	<u>٤١٩,٨٤٨,٩٧٩</u>	<u>٢٩٣,١٨٧,٠٠٧</u>	مجموع الموجودات
٤٦٩,١٢١,٢٧٣	١٠,٠٥٨,٧٤٧	٤٥٩,٠٦٢,٥٢٦	٤٥٧,٤٦٢,١١٧	٤,١٣٩,٦٦٨	٤٥٣,٣٢٢,٤٤٩	مطلوبات القطاع
٧,٤١٠,٢١٢	-	-	٣٨,٦٥٨,٣٢٤	-	-	مطلوبات غير مخصصة
<u>٤٧٦,٥٣١,٤٨٥</u>	<u>١٠,٠٥٨,٧٤٧</u>	<u>٤٥٩,٠٦٢,٥٢٦</u>	<u>٤٩٦,١٢٠,٤٤١</u>	<u>٤,١٣٩,٦٦٨</u>	<u>٤٥٣,٣٢٢,٤٤٩</u>	مجموع المطلوبات
٢,٤٩٠,٦٢٢	-	٢,٤٩٠,٦٢٢	٣٠٥,١٥١	-	٣٠٥,١٥١	تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٢٢ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم
١٦,١٧٧,٨٢٢	١٥,٢٩٩,٦٤٣

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

٢٣ إعتداد البيانات المالية الموجزة

تم إعتداد البيانات المالية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل الإدارة بتاريخ ٢٨ ابريل ٢٠١١.