

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات
المالية المرحلية للفترة
المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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 - ٢١	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للربع الثاني من سنة ٢٠٠٩.

يسرنا أن نبين أنه وكما هو مبين أدناه أن صافي أرباح التأمين قد إزدادت بنسبة ١٥,٨٢% وصافي أرباح الفترة إنخفضت بنسبة (٤٦,٤٢%) بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة نظرا لإدراج خسارة إنخفاض القيمة بمبلغ ١٥,٩٧٨,٠٦٠ درهم للموجودات المالية المتاحة للبيع خلال الفترة.

المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
التغير	٢٠٠٨	٢٠٠٩
	(غير منقق)	(غير منقق)
%	درهم	درهم
	(معد بيانه)	
بيان الدخل		
(%٣,٥٩)	١٤٤,٥٨٧,٤٨٠	١٣٩,٣٨٩,٦٨١
%١٥,٨٢	٣٠,٥٣٢,٩٧١	٣٥,٣٦٢,٩٣١
%٧,٥٣	٩,١٠٩,٤٢٧	٩,٧٩٥,٦٠٤
(%١١١,٨٦)	٢١,٧٨٢,٨٣٢	(٢,٥٨٤,٠٦٨)
(%٤٦,٤٢)	٤٣,٢٠٦,٣٧٦	٢٣,١٤٨,٠٣٢
(%٤٦,٥٥)	٠,٥٨	٠,٣١
الميزانية العمومية		
	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
التغير	٢٠٠٨	٢٠٠٩
	(منقق)	(غير منقق)
%	درهم	درهم
	(معد بيانه)	
%٥,٠٠	٢٥٧,٠٠٩,٢٥٨	٢٦٩,٨٥٧,٨٨١
%٣,٠٧	٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٣,٨٠٩,٩٥٧

إننا على ثقة في أن تكون ٢٠٠٩ 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") وكل من بيان الدخل الموجز، بيان الدخل الشامل الموجز، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز وبيان التدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة 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



سندادة

سابا يوسف سندادة
سجل رقم ٤١٠
٢٨ يوليو ٢٠٠٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

٣

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	موجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
		٣	إستثمارات عقارية
		٤	موجودات غير ملموسة
		٥	استثمارات
		٦	وديعة قانونية
		٧	
٢,٤١٣,٠٩٢	٢,٣٤٩,٠٨٢		مجموع موجودات غير متداولة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,١٥٠,٠٠٠		موجودات متداولة
٥٠٣,٧١٥	٦٣٢,٣٢٢		استثمارات
١٤٧,٢٠٩,٦٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢		موجودات عقود معيدي التأمين
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
			مصاريف مدفوعة مقدما
			نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٣١,١٢٦,٤٨٥	٢٢٤,٢٩٧,٠٦٦		مجموع موجودات متداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
٤,٩٦٠,٨٠٠	-	٦	احتياطي قانوني
١٧٨,٧٦٨,٣١٥	١٧٢,٢٢٨,٤٢٢	٨	احتياطي عام
٥٣,٧٨٧,١١٧	٧٣,١١٩,٧٢٤	١٠	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١,٥٦٢,٢٩١	١,٦٧١,٠٢١	١١	أرباح مستتقة
١٨٣,٥٣١,٩٤٦	٢٠٢,٤٩٣,٧٢٤		مجموع حقوق الملكية
٤٢٢,٦١٠,٤٦٩	٤٤٩,٥١٢,٨٩١		مطلوبات غير متداولة
٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٣,٨٠٩,٩٥٧		مكافآت نهاية الخدمة
			مطلوبات متداولة
			مطلوبات عقود التأمين
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	مجموع مطلوبات متداولة
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	مجموع المطلوبات
(١١٦,٦٥١,٢٩٨)	(٨٨,٤٥٠,٧٠٧)		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٢١,١٦٠,٥٥٦	١٠٥,٨٠٨,٥٨٨		
٢٥٧,٠٠٩,٢٥٨	٢٦٩,٨٥٧,٨٨١		
٤,٦٧٥,٩٧٣	٤,٧٣٠,٣٧٨		
٢٨٢,٢٨٠,٢٧٠	٢٧٤,٢٨١,٧٣٧	٨	
١٠٩,٧٧١,٤٥٣	١٢٤,٩٣٩,٩٦١	١٥	
٣٩٢,٠٥١,٧٢٣	٣٩٩,٢٢١,٦٩٨		
٣٩٦,٧٢٧,٦٩٦	٤٠٣,٩٥٢,٠٧٦		
٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٣,٨٠٩,٩٥٧		

عصو مجلس إدارة



المدير العام

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٤

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	(معاد بيانه)	
٦٨,٩٢٠,٢٣٣	٧٤,٦٩٤,٥٠٢	١٣٩,٣٨٩,٦٨١	١٤٤,٥٨٧,٤٨٠	إجمالي أقساط مكتتبة
٢,٢٤٣,١٩٢	(٤,١٨٣,١٩٦)	٢,٥٧٤,٩٠٠	(١٢,١٠٢,٧٢٨)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٧١,١٦٣,٤٢٥	٧٠,٥١١,٣٠٦	١٤١,٩٦٤,٥٨١	١٣٢,٤٨٤,٧٥٢	إيراد أقساط مكتتبة
(٣٩,٦٤٧,٠٥٢)	(٤٩,٣٧٥,٩٣٦)	(٨١,٨٩٦,٧٥٤)	(٨٨,٥٩٧,١٤٦)	أقساط معدي التأمين
(٣,٨٤٩,٠٢٧)	٥,٣٣٤,٩٤٧	(٣,١١٥,٤١٧)	١٠,٥٤٢,٧٣١	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٤٣,٤٩٦,٠٧٩)	(٤٤,٠٤٠,٩٨٩)	(٨٥,٠١٢,١٧١)	(٧٨,٠٥٤,٤١٥)	معدي التأمين
٢٧,٦٦٧,٣٤٦	٢٦,٤٧٠,٣١٧	٥٦,٩٥٢,٤١٠	٥٤,٤٣٠,٣٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥,٥٤٦,٤٩٣)	(١٩,٠٤١,٩٤٣)	(٣١,٧٢٤,٠٥٠)	(٣٦,٢٥٢,٣٧٧)	صافي المطالبات المكتتبة
٧,٥٠٦,٣٦٠	١٢,٤٦٥,١٥١	١٧,٠٨٢,٧٧٩	٢٠,٩٥١,٨٨٣	إجمالي العمولات المكتتبة
(٣,١٩٩,١٩٥)	(٤,٩٨٣,٠٦١)	(٦,٩٤٨,٢٠٨)	(٨,٥٩٦,٨٧٢)	بنزل: عمولات مكتتبة
٤,٣٠٧,١٦٥	٧,٤٨٢,٠٩٠	١٠,١٣٤,٥٧١	١٢,٣٥٥,٠١١	صافي عمولات مكتتبة
١٦,٤٢٨,٠١٨	١٤,٩١٠,٤٦٤	٣٥,٣٦٢,٩٣١	٣٠,٥٣٢,٩٧١	صافي إيرادات التأمين
(٤,٦٨٢,٢٤٩)	(٤,٤٦٣,٣٣٢)	(٩,٢٢٦,١٠٢)	(٨,٧١١,٢٢١)	مصاريف إدارية
(٢٩١,١٢٧)	(٢١٠,١١٢)	(٥٦٩,٥٠٢)	(٣٩٨,٢٠٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣,٨٥٨,١١٣)	١٢,٠٢١,٠٥٥	(٢,٥٨٤,٠٦٨)	٢١,٧٨٢,٨٣٢	صافي (خسائر) إيرادات استثمارات
-	-	١٦٤,٧٧٣	-	تسوية من بنك الاعتماد والتجارة الدولي
٧,٥٩٦,٥٢٩	٢٢,٢٥٨,٠٧٥	٢٣,١٤٨,٠٣٢	٤٣,٢٠٦,٣٧٦	صافي ربح الفترة
٠,١٠	٠,٣٠	٠,٣١	٠,٥٨	العائد الأساسي للسهم العادي

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

٩/٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم	درهم	درهم
(معاد بيانه)		(معاد بيانه)	
٤٣,٢٠٦,٣٧٦	٢٣,١٤٨,٠٣٢	٢٢,٢٥٨,٠٧٥	٧,٥٩٦,٥٢٩
٧٤٠,١٧٠	-	٣,٦٨٠,٤٧٣	-
-	١٥,٩٧٨,٠٦٠	-	١٠,٩٧٨,٠٦٠
(١٦,٩١٠,٧٥٧)	١٢,٢٢٢,٥٣١	(٦٦١,٦٦٥)	١١,٤٠٤,١٨١
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)
(١٦,٦٧٠,٥٨٧)	٢٧,٢٠٠,٥٩١	٢,٧٦٨,٨٠٨	٢١,٨٨٢,٢٤١
٢٦,٥٣٥,٧٨٩	٥٠,٣٤٨,٦٢٣	٢٥,٠٢٦,٨٨٣	٢٩,٤٧٨,٧٧٠

صافي ربح الفترة

الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى
تعديل إعادة تصنيف للمكاسب المدرجة
في الربح أو الخسارة
تعديل إعادة تصنيف إنخفاض القيمة المدرجة
في الربح أو الخسارة
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
لإستثمارات متاحة للبيع
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

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 الموجزة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

المجموع لرهم	أرباح مستبقة لرهم	احتياطي إعادة تقييم إستثمارات لرهم	احتياطي علم لرهم	احتياطي قانوني لرهم	رأس المال لرهم
٣٢٢,١١٧,٠٥٤	٥٤,٢٥٥,٢١٩	٢٢,٧٠١,٠٢١	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٨١٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٠,٣٨٥,٧٣٢	٧٠,٣٨٥,٧٣٢	-	-	-	-
٣٩٢,٥٠٢,٧٨٦	١٢٤,٦٤٠,٩٥١	٢٢,٧٠١,٠٢١	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٨١٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٣,٢٠٦,٣٧٦	٤٣,٢٠٦,٣٧٦	-	-	-	-
(١٦,٦٧٠,٥٨٧)	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,١٧٠,٥٨٧)	-	-	-
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٨١,٥٣٨,٥٧٥	١٢٩,٨٤٧,٣٢٧	٦,٥٣٠,٤٣٤	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٨١٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٧,٠٠٩,٢٥٨	١٢١,١٦٠,٥٥٦	(١١٦,٦٥١,٢٩٨)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,١٤٨,٠٣٢	٢٣,١٤٨,٠٣٢	-	-	-	-
٢٧,٢٠٠,٥٩١	(١,٠٠٠,٠٠٠)	٢٨,٢٠٠,٥٩١	-	-	-
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٢٦٩,٨٥٧,٨٨١	١٠٥,٨٠٨,٥٨٨	(٨٨,٤٥٠,٧٠٧)	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٧

بيان التدفقات النقدية الموزجة (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
درهم	درهم
(معاد بيانه)	
٣٤,٩٦١,٥٧٩	٢١,٩٤٠,٨٣٨

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

عائدات إستبعاد استثمارات متاحة للبيع
عائدات إستحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
الحركة في ودائع بنكية تستحق بعد ثلاث أشهر من تاريخ الميزانية العمومية
الزيادة في ودائع قانونية
قوائد مستلمة
أنصبة أرباح مستلمة
صافي إيرادات تأجيرية من إستثمارات عقارية
عائدات بيع ممتلكات ومعدات
مشتريات استثمارات متاحة للبيع
مشتريات إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
مشتريات ممتلكات ومعدات
مشتريات موجودات غير ملموسة
دفعات لمصاريف إستثمارات

١٣٣,٢٠٤,٥٤٣	٣٣,٣٤٤,٩٤٧
٥,٢٤٧,٠٠٠	٦,٧٩٦,٨٠٠
(٦٧,٧٦٥,٧٨٩)	٣,٢٥١,٤٧٩
-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)
٥,٠٦٤,٧٩٩	٥,١٨٦,٩٢٥
٢,١٩٠,٤٦٣	٢,٥٣٧,٢٢٢
١,٣٥٤,٥٠٤	١,٥٣٠,٨٧٩
٢٧,٤٢١	٣,٣٢١
(١٧٢,٦٩٤,٥٣٣)	-
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٩,٩١٤,٤٠٠)
(٧٦٠,٥٧١)	(٣٧٩,٦٨٢)
(٥٨,٢٧٢)	(١٩١,٨١١)
(٥٨٤,٤٥٧)	(٣٩٣,٢٦١)
(٩٩,٢٧٤,٨٩٢)	٣٧,٧٧٢,٤١٩

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية

الأنشطة التمويلية

أنصبة أرباح مدفوعة

(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)
(١٠١,٨١٣,٣١٣)	٢٢,٢١٣,٢٥٧
٢٠٥,٧٢٥,٤٤٨	٩٠,٤٩٣,٧٣٠
١٠٣,٩١٢,١٣٥	١١٢,٧٠٦,٩٨٧

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة/ (النقص) في النقد ومردفات النقد

النقد ومردفات النقد في أول الفترة

النقد ومردفات النقد في آخر الفترة (إيضاح ١١)

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

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 ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٢ 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 بدينار الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بدينار الإمارات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، فيما عدا تأثير تطبيق المعايير والتفسيرات المبينة أدناه:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - قطاعات الأعمال (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هو معيار للإفصاح ويتطلب من الشركة إعادة تحديد المعلومات القطاعية المفصّل عنها بناءً على القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد للقطاع وتقييم أدائه. لم يكن هنالك أثر جوهري نتيجة لتطبيق هذا المعيار على الإفصاحات والنتائج السابقة المعلنة أو المركز المالي للشركة.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل ٢٠٠٧) - عرض البيانات المالية (يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩)

المعيار المعدل قنّم عدد من التغيرات في المصطلحات (تتضمن العناوين المعدلة للبيانات المالية الموجزة) ونتج عنه العديد من التغييرات في العرض والإفصاح. ومع ذلك، فإن المعيار المعدل لم يكن له أي تأثير على النتائج المعلنة أو المركز المالي للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١/٢ أساس الإعداد (يتبع)

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والأدوات المالية في الفقرات ٣/٢ إلى ٤/٢ أدناه.

٢/٢ التغيير في السياسة المحاسبية

قامت الشركة في الفترة الحالية، بتغيير سياستها المحاسبية والمتعلقة بتسجيل الاستثمارات العقارية من طريقة التكلفة إلى طريقة القيمة العادلة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*.

إن التغيير في السياسة المحاسبية قد تم تطبيقه بشكل رجعي وتم إعادة بيان البيانات المالية المقارنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٨ *السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء*.

إن أثر التغيير في السياسات المحاسبية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ كان زيادة في الاستثمارات العقارية بمبلغ ٧٣,١١٦,٤٤٧ درهم والإعتراف بربح من إعادة التقييم في بيان الدخل بمبلغ ٢,١٥٠,٠٠٠ درهم، مع تعديل مقابل لصافي التأثير البالغ ٧٠,٩٦٦,٤٤٧ درهم للأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠٠٩. ولقد إزدادت صافي أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بمبلغ ٢,١٥٠,٠٠٠ درهم نتيجة لهذه السياسة الجديدة. أما فيما يخص الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ وحيث أنه من غير العملي للشركة أن تقوم بتحديد الزيادة في القيمة العادلة للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، فإن بيان الدخل لهذه الفترة تم إعادة بيانه إستبعاد إستهلاك هذه الاستثمارات العقارية بمبلغ ٢٩٠,٣٥٨ درهم، والتي كان قد تم تحميلها في بيان الدخل وفقاً للسياسة المحاسبية السابقة.

٣/٢ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. ويتم لاحقاً قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٤/٢ إستثمارات في أوراق مالية

الموجودات المالية المتاحة للبيع

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بالإستثمارات على أساس تاريخ التداول حيث أن شراء أو بيع الإستثمارات خاضع لبنود العقد التي تتطلب الحصول على الإستثمارات ضمن الإطار الزمني المقرر من قبل السوق المعني، وتدرج مبدئياً وفقاً للقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المتعلقة المباشرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٢ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

الموجودات المالية المتاحة للبيع (يتبع)

يتم قياس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع بتاريخ التقارير اللاحقة بالقيمة العادلة إلا في حال عدم القدرة على إحتساب القيمة العادلة بشكل موثوق. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية حتى يتم إستبعاد الأداة أو يتم تحديد إنخفاض القيمة، وفي ذلك الوقت يتم إدراج الأرباح والخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في حقوق الملكية في بيان الدخل والخسائر للفترة. خسائر إنخفاض القيمة المسجلة في بيان الدخل والخسائر في إستثمارات الملكية المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع لا يتم عكسها لاحقاً من خلال بيان الدخل والخسائر.

إن القيمة العادلة للإستثمارات المالية - المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في قيمة إطفاء تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن بيان الدخل، أما التغيرات الأخرى فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح.

إستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق

إن الإستثمارات التي لديها تواريخ استرداد أو مدفوعات ثابتة أو محددة ولدى الشركة النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يتم تصنيفها كإستثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق. يتم إدراج هذه الإستثمارات بالتكلفة المطفأة على أساس طريقة الفائدة الفعلية، مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بالإيرادات بناءً على العائد الفعّال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٣ ممتلكات ومعدات

تضم الممتلكات والمعدات كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ على أعمال رأسمالية قيد التنفيذ تبلغ ٥٥٧,٠٤٤ 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.

٤ استثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٠٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة كما في ١ يناير ٢٠٠٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (معاد بيانها)			
٢,١٥٠,٠٠٠	(٢٥٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	٢,٥٠٠,٠٠٠
الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة خلال الفترة (إيضاح ١٦)			
٧٧,١٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٥٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩			

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية على أساس قاعدة السوق المفتوحة وذلك وفقاً لتقييم السادة مالكوم جاسكيل، معدللي خسائر ومعانين، دبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب تقاريرهم بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٤ نوفمبر ٢٠٠٨، 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.

بلغت القيمة العادلة لقطع الأراضي في كل من أبوظبي والعين ٣١,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم على التوالي. إن مباني الشركة مشيدة على قطع الأراضي والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي. إن استهلاك المباني للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ البالغ ٢٩٠,٣٥٨ درهم تم عكسه نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٢/٢).

بلغت إيرادات إيجارات إستثمارات الشركة العقارية خلال الفترة ١,٨٣٤,٣٩٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٨: ١,٦٧٣,٥٨١ درهم) وبلغت المصاريف المباشرة لهذه الإستثمارات ٣٠٣,٥١٣ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٠٨ معاد بيانها - ٣١٩,٠٧٧ درهم).

٥ 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.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

١٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٦ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم
٥٤,٦٠٣,٥٧٠	٦٦,٤٦٩,٧٦٢
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٠,٦٢٣,١٠٨	١٧,٦٣٤,٥٠٠
١٠٧,٧٢٦,٦٧٨	٨٦,٦٠٤,٢٦٢
١,٨٣٦,٠٠٠	-
٢٢,٨٦٠,٠٠٠	٢٢,٨٦٠,٠٠٠
١٩,٧٤٧,٨٠٠	٢٤,٧٠١,٤٠٠
٤٤,٤٤٣,٨٠٠	٤٧,٥٦١,٤٠٠
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢
٤,٩٦٠,٨٠٠	-
٤,٩٦٠,٨٠٠	-
١٤٧,٢٠٩,٦٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢
٩٩,٠٧٧,٧٣١	١١٩,٣٧٨,٦٦٢
٥٣,٠٩٢,٧٤٧	١٤,٧٨٧,٠٠٠
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢

إستثمارات متاحة للبيع:

أسهم إماراتية مسعرة
أسهم إماراتية غير مسعرة
محافظ استثمارية

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق:

ودائع بنكية
محافظ استثمارية
سندات

مجموع إستثمارات

تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:
إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق وتستحق
خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية العمومية

إستثمارات متداولة

إستثمارات غير متداولة

مجموع إستثمارات

إن التوزيع الجغرافي هو كما يلي:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إن الإستثمار المتاح للبيع في أوراق مالية محلية غير مسعرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ يمثل حصة الشركة في حقوق الملكية لبنك الإمارات الصناعي والتي تم إدراجها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة بتاريخ المركز المالي برأي مجلس الإدارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

إن المحافظ الاستثمارية المدرجة ضمن استثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ تمثل استثمارات في محافظ محلية، في حين أنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ تشمل محافظ استثمارية في دولة الكويت.

تمثل الإيداعات البنكية لإداعات طويلة الأجل إنهاؤها المسبق في ٢٢ أبريل ٢٠٠٩.

تضم المحافظ الاستثمارية المحتفظ بها حتى الإستحقاق استثمار محدد بمبلغ ٤,٥ مليون درهم مع عائدات تعتمد على أسعار الأسهم المبنية على مؤشرات السوق على فترات معينة. إن تاريخ الإسترداد هو في يونيو ٢٠١٠. إن رأس المال مضمون ولديه عائد بحد أدنى يبلغ ١,٢%. كما تشمل المحافظ الاستثمارية الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق على استثمار لثلاث سنوات بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري ولديه عائد بحد أدنى يبلغ ٨% سنوياً.

إن سندات التتمية تتكون من سندات تنمية البنك المركزي العماني صادرة بالريال العماني وأن تواريخ استحقاقها تتراوح بين ١ إلى ٢ سنة من تاريخ الميزانية مع عائد يتراوح بين ٥% إلى ٥,٢٥%. كما تشمل السندات المحتفظ بها حتى الإستحقاق على استثمار لخمس سنوات بمبلغ ٢,٧ مليون دولار أمريكي في سندات الدار بمعدل فائدة ثابتة تبلغ ٨,٧٥%. تستحق الفائدة كل نصف سنة بتاريخ ١٤ مايو و ١٤ نوفمبر.

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	استثمارات متاحة للبيع القيمة العادلة في ١ يناير مشتريات خلال الفترة/ السنة ربع إستبعادات خلال الفترة/ السنة أرباح من إستبعادات (إيضاح ١٦) زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة
١٦٧,٧٠٥,٢١٢	١٠٧,٧٢٦,٦٧٨	
٢١٩,٤٣٨,٢٤٤	-	
(١٤٢,٦٨٠,٥٠٠)	(٣٣,٣٤٤,٩٤٧)	
١٥,١١٦,٠٤١	-	
(١٥١,٨٥٢,٣١٩)	١٢,٢٢٢,٥٣١	
١٠٧,٧٢٦,٦٧٨	٨٦,٦٠٤,٢٦٢	القيمة العادلة
٣١,٦٠٠,٨٠٠	٤٤,٤٤٣,٨٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق التكلفة في ١ يناير
٢٢,٨٦٠,٠٠٠	٩,٩١٤,٤٠٠	مشتريات خلال الفترة/ السنة
(١٠,٠١٧,٠٠٠)	(٦,٧٩٦,٨٠٠)	ربع إستحقاق
٤٤,٤٤٣,٨٠٠	٤٧,٥٦١,٤٠٠	التكلفة
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١٣٤,١٦٥,٦٦٢	مجموع الإستثمارات

قام مجلس الإدارة بمراجعة مؤشرات انخفاض قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع بناءً على معطيات تضم الحد الذي تزيد فيه القيمة المدرجة عن القيمة السوقية، فترة انخفاض السوق، نية وقدرة الإدارة على الإحتفاظ بالإستثمار حتى إستعادة أسعار السوق والحالة المالية وإمكانيات محددة للمصدر. ونتيجة لذلك وافق مجلس الإدارة على الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للإستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١٥,٩٧٨,٠٦٠ درهم للفترة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨: ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٧ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨ - ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم
١٦٩,٧١٧,٩٤٧	١٧٦,٦٨٦,٦٤٠
٩,٤٣٠,٢٣٤	٧,٨٨٥,١٧٤
٩٥,١٣٣,٥٥٦	٩٧,٧٠٨,٤٥٦
٢٧٤,٢٨١,٧٣٧	٢٨٢,٢٨٠,٢٧٠
١١٦,١٦٦,٢٢٠	١٢٠,٤٨٢,٠٩٠
٤,٨٤٥,٨٦٢	٣,٩٥٤,٤٦٨
٥١,٢١٦,٣٤٠	٥٤,٣٣١,٧٥٧
١٧٢,٢٢٨,٤٢٢	١٧٨,٧٦٨,٣١٥
٥٣,٥٥١,٧٢٧	٥٦,٢٠٤,٥٥٠
٤,٥٨٤,٣٧٢	٣,٩٣٠,٧٠٦
٤٣,٩١٧,٢١٦	٤٣,٣٧٦,٦٩٩
١٠٢,٠٥٣,٣١٥	١٠٣,٥١١,٩٥٥

مطلوبات التأمين
- مطالبات مُبلغ عنها
- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مستردة من معيدي التأمين
- مطالبات مُبلغ عنها
- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات التأمين - صافي
- مطالبات مُبلغ عنها
- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٩ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة الشركات 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:

المستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٨,٣٧٨,٦٤٣	٨,٢٠٣,٩٩٧	أقساط مكتتبة
٣,٠٥٥,٢١٠	٣,١٦٦,١٣٩	مطالبات مدفوعة
٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٢٩,١٢٠	٢,٤٩٦,٩١٨	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.

١٠ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(منققة)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣٤,٣٢٦,١٥٤	٤٢,٤٦٥,٠٩٩	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١١,٢٩١,٩١٦	١٣,٥٥٢,١١٩	مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
(٥,٤٩٠,٤٤٩)	(٥,٢٢٩,٥٥٧)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٠,١٢٧,٦٢١	٥٠,٧٨٧,٦٦١	صافي ذمم تأمين
١٠,٥٦١,٢٥٤	١٢,٩٤٣,٩٦٨	مطلوب من شركات التأمين
٢٠٣,٥٨٤	٤,٣٨٠,٩١٢	مطلوب من شركات إعادة التأمين
٢,٤١٨,٠١٥	٣,٨٨٠,٢٥٨	فوائد مدينة
٤٧٦,٦٤٣	١,١٢٦,٩٢٥	مدينون آخرون
٥٣,٧٨٧,١١٧	٧٣,١١٩,٧٢٤	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

١٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

١١ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير منقذ) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير منقذ) درهم
١٩٦,١٤٨,١٢٩	٢٠٢,٤٩٣,٧٢٤
(٩٢,٢٣٥,٩٩٤)	(٨٩,٧٨٦,٧٣٧)
<u>١٠٣,٩١٢,١٣٥</u>	<u>١١٢,٧٠٦,٩٨٧</u>

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ودائع بنكية لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
من تاريخ الميزانية العمومية

النقد ومرادفات النقد

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (منقذ) درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير منقذ) درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

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

١٣ 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 مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع.

١٤ احتياطي عام

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

١٥ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم
١٠,٧٥٥,١٥٩	٦,٣٨١,٦٢٨
١٣,٨٢٨,٤٢٩	٧,٤٦٤,٩٩٦
٥٠,٠٠٦,٤٨٢	٤٥,٤٤٣,٥١٠
٢٢,٩٨٠,٨٤١	٢٤,٢٦٩,٨٢٦
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١,٤٩١,٥٧٥	١,٢٥٣,٣٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٧٧,٤٧٥	٥,٤٥٨,١٩٣
١٢٤,٩٣٩,٩٦١	١٠٩,٧٧١,٤٥٣

مطلوب لحملة البوالص
مطلوب لشركات التأمين
مطلوب لشركات إعادة التأمين
إحتياطي أقساط مقطوعة
عمولة دائنة
إيرادات مؤجلة
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
دائنون آخرون

١٦ صافي (خسائر) / إيرادات استثمارات

٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (غير مدققة) درهم
٥,٧٥٧,٠٨٦	٣,٤٤٥,٩٠٢
٨٩٢,٠٨٢	٦٩٩,٨٢٢
٦,٦٤٩,١٦٨	٤,١٤٥,٧٢٤
٢,٥٣٧,٢٢٢	٢,١٩٠,٤٦٣
-	١٤,٢٢٩,٥٠٣
(٣٩٣,٢٦١)	(٥٨٤,٤٥٧)
(١٥,٩٧٨,٠٦٠)	-
٢,١٥٠,٠٠٠	-
١,٥٣٠,٨٧٩	١,٣٥٤,٥٠٤
٩١٨,٠٢١	٤٣٠,٤٦٠
١,٩٦٣	١٦,٦٣٥
(٢,٥٨٤,٠٦٨)	٢١,٧٨٢,٨٣٢

صافي إيرادات فوائد:
ودائع بنكية
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
صافي أنصبة أرباح لإستثمارات متاحة للبيع
مكاسب بيع إستثمارات متاحة للبيع
مصاريف إستثمارات
إنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع
الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية (إيضاح ٤)
صافي إيرادات إيجار مباني
إيرادات أخرى
مكاسب بيع ممتلكات ومعدات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

١٧ تسوية من بنك الاعتماد والتجارة الدولي

تم إعداد مخصص بمبلغ ٦,٤٣١,٧٣٠ درهم مقابل الوديعة لأجل لدى بنك الاعتماد والتجارة الدولي تمثل ١٠٠% من القيمة العادلة في نهاية ١٩٩٤. خلال الفترة استلمت الشركة تسديدات إضافية بمبلغ ١٦٤,٧٧٣ درهم (٢٠٠٨ - لا شيء درهم) من مصرفي بنك الاعتماد والتجارة. إن التسديدات المتراكمة المستلمة حتى تاريخه بلغت ٥,٦٥٦,٧٧٥ درهم.

١٨ صافي ربح الفترة

إن صافي ربح الفترة قد تم بيانه بعد تحميل:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٧,١٢٤,٥٩٢	٦,٥٥٣,٨١٣	تكاليف العاملين
٤٤٢,٣٣٤	٢٨٨,٤٩٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣,٢٠٤	٥١,٦٦٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٦,١٥٦	٣٧,٧٤٥	خسارة عملات أجنبية

١٩ العائد الأساسي للسهم العادي

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٩	٢٠٠٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٣,١٤٨,٠٣٢	٤٣,٢٠٦,٣٧٦	صافي ربح الفترة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الأسم السهم العادية المصدرة خلال كامل الفترة
٠,٣١	٠,٥٨	العائد الأساسي للسهم العادي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم إذا تم إستخدامها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

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 ابتداء 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.

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

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

إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (بتبع)

٢٠ معلومات قطاعية - (بتبع)

٣٠ يونيو ٢٠٠٩			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)	
درهم	درهم	درهم	
١٦٧,٦٦٥,٨٠٥	١١,١٩٣,٣٤٥	١٥٦,٤٧٢,٤٦٠	ليرادات القطاع
٢٢,٢٢٨,٠٤٨	(٣,٥٠٤,٠٥٢)	٢٥,٧٣٢,١٠٠	نتائج القطاع
٩١٩,٩٨٤			إيرادات غير مخصصة
٢٣,١٤٨,٠٣٢			صافي ربح الفترة
٦٥٩,٥٨٣,٣٧٩	٤٠٩,٥٨٢,٨٠٨	٢٥٠,٠٠٠,٥٧١	موجودات القطاع
١٤,٢٢٦,٥٧٨			موجودات غير مخصصة
٦٧٣,٨٠٩,٩٥٧			مجموع الموجودات
٣٩٧,٤١٩,٣١٤	١,٦٠٩,٠٣٧	٣٩٥,٨١٠,٢٧٧	مطلوبات القطاع
٦,٥٣٢,٧٦٢			مطلوبات غير مخصصة
٤٠٣,٩٥٢,٠٧٦			مجموع المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

٣٠ يونيو ٢٠٠٨ (معاد بياناتها)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	
(غير منقطة)	(غير منقطة)	(غير منقطة)	
درهم	درهم	درهم	
١٨٧,٩٧٥,٢٥٠	٢٢,٤٣٥,٨٨٧	١٦٥,٥٣٩,٣٦٣	ليرادات القطاع
٤٢,٧٥٩,٢٨١	٢١,٣٣٥,٧٣٧	٢١,٤٢٣,٥٤٤	نتائج القطاع
٤٤٧,٠٩٥			إيرادات غير مخصصة
٤٣,٢٠٦,٣٧٦			صافي ربح الفترة
٧١٥,٥٢٥,٧١٩	٤٨٠,٥٦١,١٠٧	٢٣٤,٩٦٤,٦١٢	موجودات القطاع
٣٦,١٩٤,٩٤٠			موجودات غير مخصصة
٧٤٦,٧٢٠,٦٥٩			مجموع الموجودات
٣٥٨,٩٣٥,٨٠٣	١,٤٤٣,٢٠٤	٣٥٧,٤٩٢,٥٩٩	مطلوبات القطاع
٦,٢٤٦,٢٨٠			مطلوبات غير مخصصة
٣٦٥,١٨٢,٠٨٣			مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

٢٢ مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم
١٢,٤٤٢,٢١٤	١٥,٥٥٤,٠١٩

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٣ أرقام المقارنة

لقد تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتوافق مع تصنيف أرقام الفترة الحالية.

٢٤ اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يوليو ٢٠٠٩.