

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات
المالية المرحلية للفترة
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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
٦-٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز
٩ - ٢٤	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

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

يسرنا أن نبين أنه وكما هو مبين أدناه أن صافي أرباح التأمين قد إزدادت بنسبة ٢١,٢٠% و وصافي أرباح الفترة إنخفضت بنسبة (٢٥,٧٦%) بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التغير %	مارس ٢٠٠٨ درهم (معاد بيانه)	مارس ٢٠٠٩ درهم	
			<u>بيان الدخل</u>
٠,٨٢%	٦٩,٨٩٢,٩٧٨	٧٠,٤٦٩,٤٤٨	إجمالي الأقساط المكتتبه
٢١,٢٠%	١٥,٦٢٢,٥٠٧	١٨,٩٣٤,٩١٣	صافي أرباح التأمين
			المصاريف الإدارية
٨,٧١%	٤,٤٣٥,٩٨٣	٤,٨٢٢,٢٢٨	والتشغيلية الأخرى
			صافي إيرادات استثمارات
(٨٦,٩٥%)	٩,٧٦١,٧٧٧	١,٢٧٤,٠٤٥	وإيرادات أخرى
(٢٥,٧٦%)	٢٠,٩٤٨,٣٠١	١٥,٥٥١,٥٠٣	صافي ربح الفترة
(٢٥,٠٠%)	٠,٢٨	٠,٢١	العائد للسهم (بالدرهم)
التغير %	مارس ٢٠٠٨ درهم (معاد بيانه)	مارس ٢٠٠٩ درهم	
			<u>الميزانية العمومية</u>
(٦,٤٧%)	٢٥٧,٠٠٩,٢٥٨	٢٤٠,٣٧٩,١١١	حقوق المساهمين
٢,٨٩%	٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٢,٦٠٥,١٥١	مجموع الموجودات

إننا على ثقة في أن تكون ٢٠٠٩ 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") 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، 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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



سابقاً

سابا يوسف سنداحة
سجل رقم ٤١٠
٢٢ أبريل ٢٠٠٩

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (منققة) درهم (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	موجودات
٢,٤١٣,٠٩٢	٢,٣١٠,٣٨٨	٣	موجودات غير متداولة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٧,١٥٠,٠٠٠	٤	ممتلكات وألات ومعدات
٥٠٣,٧١٥	٦٢٤,٥٥٩	٥	إستثمارات عقارية
١٤٧,٢٠٩,٦٧٨	١١٤,٦٨٣,٠٨٠	٦	موجودات غير ملموسة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمارات وديعة قانونية
٢٣١,١٢٦,٤٨٥	٢٠٠,٧٦٨,٠٢٧		مجموع موجودات غير متداولة
٤,٩٦٠,٨٠٠	-	٦	موجودات متداولة
١٧٨,٧٦٨,٣١٥	١٧٠,٦٣٣,٥٩٧	٨	إستثمارات
٥٣,٧٨٧,١١٧	٦٧,٤٠٨,٤٥٩	١٠	موجودات عقود معيدي التأمين
١,٥٦٢,٢٩١	١,٩١٣,٩١٤	١٩	مديون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
١٨٣,٥٣١,٩٤٦	٢٣١,٨٨١,١٥٤		مصاريف مدفوعة مقدما نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤٢٢,٦١٠,٤٦٩	٤٧١,٨٣٧,١٢٤		مجموع موجودات متداولة
٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٢,٦٠٥,١٥١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢	احتياطي قانوني
١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	احتياطي عام
(١١٦,٦٥١,٢٩٨)	(١١٠,٨٣٢,٩٤٨)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢١,١٦٠,٥٥٦	٩٨,٧١٢,٠٥٩		أرباح مستبقة
٢٥٧,٠٠٩,٢٥٨	٢٤٠,٣٧٩,١١١		مجموع حقوق الملكية
٤,٦٧٥,٩٧٣	٤,٧٠٣,٧١٣		مطلوبات غير متداولة
			مكافآت نهاية الخدمة
٢٨٢,٢٨٠,٢٧٠	٢٧٢,٤٧٩,٨١١	٨	مطلوبات متداولة
١٠٩,٧٧١,٤٥٣	١٥٥,٠٤٢,٥١٦	١٤	مطلوبات عقود التأمين
٣٩٢,٠٥١,٧٢٣	٤٢٧,٥٢٢,٣٢٧		دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٣٩٦,٧٢٧,٦٩٦	٤٣٢,٢٢٦,٠٤٠		مجموع مطلوبات متداولة
٦٥٣,٧٣٦,٩٥٤	٦٧٢,٦٠٥,١٥١		مجموع المطلوبات
			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 ٢٠٠٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم (معاد بيانته)	درهم	
٦٩,٨٩٢,٩٧٨ (٧,٩١٩,٥٣٢)	٧٠,٤٦٩,٤٤٨ ٣٣١,٧٠٨	إجمالي أقساط مكتتبة التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٦١,٩٧٣,٤٤٦	٧٠,٨٠١,١٥٦	إيراد أقساط مكتتبة
(٣٩,٢٢١,٢١٠) ٥,٢٠٧,٧٨٤	(٤٢,٢٤٩,٧٠٢) ٧٣٣,٦١٠	أقساط معيدي التأمين التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٣٤,٠١٣,٤٢٦)	(٤١,٥١٦,٠٩٢)	معيدي التأمين
٢٧,٩٦٠,٠٢٠	٢٩,٢٨٥,٠٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٢١٠,٤٣٤)	(١٦,١٧٧,٥٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٤٨٦,٧٣٢ (٣,٦١٣,٨١١)	٩,٥٧٦,٤١٩ (٣,٧٤٩,٠١٣)	إجمالي العمولات المكتتبة ينزل: عمولات متكبدة
٤,٨٧٢,٩٢١	٥,٨٢٧,٤٠٦	صافي عمولات مكتتبة
١٥,٦٢٢,٥٠٧	١٨,٩٣٤,٩١٣	صافي إيرادات التأمين
(٤,٢٤٧,٨٨٩) (١٨٨,٠٩٤) ٩,٧٦١,٧٧٧ -	(٤,٥٤٣,٨٥٣) (٢٧٨,٣٧٥) ١,٢٧٤,٠٤٥ ١٦٤,٧٧٣	مصاريف إدارية مصاريف تشغيلية أخرى صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى تسوية من بنك الإعتماد والتجارة الدولي
٢٠,٩٤٨,٣٠١	١٥,٥٥١,٥٠٣	صافي ربح الفترة
٠,٢٨	٠,٢١	العائد الأساسي للسهم العادي

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم (معاد بيانه)	درهم	
٢٠,٩٤٨,٣٠١	١٥,٥٥١,٥٠٣	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الأخر:
		تعديل إعادة تصنيف المكاسب المدرجة في الربح أو الخسارة
(٢,٩٤٠,٣٠٣)	-	تعديل إعادة تصنيف إنخفاض القيمة المدرجة في الربح أو الخسارة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة/النقص في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(١٦,٢٤٩,٠٩٢)	٨١٨,٣٥٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	
(١٩,٤٣٩,٣٩٥)	٥,٣١٨,٣٥٠	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١,٥٠٨,٩٠٦	٢٠,٨٦٩,٨٥٣	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 ٣١ مارس ٢٠٠٩

	الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ معاد بيانه	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم الاستثمار	أرباح مستفقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٥,٥٥١,٥٠٣	١٥,٥٥١,٥٠٣
الدخل العامل الآخر:							
تعديل إعادة تصنيف انخفاض القيمة	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
المرجحة في الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٨١٨,٣٥٠
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات	-	-	-	-	٨١٨,٣٥٠	-	(٥٠٠,٠٠٠)
مناحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٥,٨١٨,٣٥٠	١٥,٥٥١,٥٠٣	٢٠,٨٦٩,٨٥٣
أصبة أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(١١٠,٨٣٢,٩٤٨)	٩٨,٧١٢,٠٥٩	٢٤٠,٣٧٩,١١١

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

	إجمالي إعادة تقييم استثمارات	إجمالي عام	إجمالي قانوني	رأس المال	
المجموع	أرباح مستقاة	إجمالي عام	إجمالي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
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
٢٠,٩٤٨,٣٠١	٢٠,٩٤٨,٣٠١	-	-	-	-
(٢,٩٤٠,٣٠٣)	-	(٢,٩٤٠,٣٠٣)	-	-	-
(١٦,٢٤٩,٠٩٢)	-	(١٦,٢٤٩,٠٩٢)	-	-	-
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١,٥٠٨,٩٠٦	٢٠,٦٩٨,٣٠١	(١٩,١٨٩,٣٩٥)	-	-	-
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٥٦,٥١١,٦٩٢	١٠٧,٨٣٩,٢٥٢	٣,٥١١,٦٢٢	١٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,١٦٠,٨١٤	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠٠٨
صافي ربح الفترة

الدخل الشامل الأخر:
تعديل إعادة تصنيف الحساب المرجحة
في الربح أو الخسارة
التقص في القيمة المعادلة لاستثمارات
مناحة للبيع
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مجموع الدخل الشامل للفترة

أنصبة أرباح مدفوعة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٨

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
٢٠,٩٤٨,٣٠١	١٥,٥٥١,٥٠٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٧,٨٩٩,٥٣٣	٨,١٣٤,٧١٨	موجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٥١٦,٧٢٩)	(٩,٨٠٠,٤٥٩)	مطلوبات عقود التأمين
١٣٧,٣٤٨	٢١٣,٠٨٢	استهلاك ممتلكات وآلات ومعدات
٢٥,٨٤١	٣٢,٧٨٩	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٩,٦٨٣,٦٦٢)	(١,١٢٢,٧٨٢)	إيرادات إستثمارات
(١٦,٦٣٥)	(١,٩٦٣)	أرباح بيع ممتلكات وآلات ومعدات
١٥١,١٧٦	٢٧,٧٤٠	صافي المحوّل إلى مكافآت نهاية الخدمة
١٥,٩٤٥,١٧٣	١٣,٠٣٤,٦٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩٩٢,٨٨٠)	(١٢,٠٣١,٩٠٨)	قبل الحركة في رأس المال العامل
٤٩,٠٣١	(٣٥١,٦٢٣)	الزيادة في مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٤٤,٦٦١,٩٦٧	٤٤,٧٧١,٠٦٣	(النقص) / الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدما
		الزيادة في دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٤٥,٦٦٣,٢٩١	٤٥,٤٢٢,١٦٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٧١,٥٢٤,١٢٧	٣٣,٣٤٤,٩٤٨	الأنشطة الإستثمارية
-	٤,٩٦٠,٨٠٠	عائدات إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
(٥٩,٠٩٨,٥٩٩)	(٦,٤٦٧,٦٧٩)	عائدات إستبعاد إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٣,٤٣٢,٧١٤	١,٣٨٤,٥٧٧	الحركة في ودائع بنكية تستحق بعد ثلاث أشهر من تاريخ الميزانية العمومية
٢٤٠,٨٥٩	٥٤٣,١٠٠	فوائد مستلمة
٦٥٤,٦٣٠	٧٢٦,٤١٨	أنصبة أرباح مستلمة
٢٦,٦٠١	٣,٣٢١	صافي إيرادات تأجيرية من إستثمارات عقارية
(٨١,٤٧٩,٦٩٠)	-	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤٩,٨٣٦)	(١١١,٧٣٦)	مشتريات إستثمارات متاحة للبيع
(٣٥,٢٧٢)	(١٥٣,٦٣٣)	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٥٨٤,٤٥٧)	(٢٧٠,٧٤٧)	مشتريات موجودات غير ملموسة
		دفعات لمصاريف إستثمارات
(٦٥,٥٦٨,٩٢٣)	٣٣,٩٥٩,٣٦٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٥٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
		أنصبة أرباح مدفوعة
(٥٧,٤٠٥,٦٣٢)	٤١,٨٨١,٥٢٩	الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
٢٠٥,٧٢٥,٤٤٨	٩٠,٤٩٣,٧٣٠	النقد ومرادفات النقد في أول الفترة
١٤٨,٣١٩,٨١٦	١٣٢,٣٧٥,٢٥٩	النقد ومرادفات النقد في آخر الفترة (إيضاح ١٩)

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 بدرهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بدرهم الإمارات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات 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 للمركز 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 قدّم عدد من التغييرات 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 للمركز المالي للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٢ منخص 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 ٢/٢ إلى ٤/٢ أدناه.

٢/٢ التغيير في السياسة المحاسبية

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

هذا التغيير في السياسة المحاسبية قد تم إحتسابه بأثر رجعي مع إعادة بيان فترات المقارنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية.

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 ٣١ مارس ٢٠٠٩ كان زيادة في الإستثمارات 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 المستقبلية كما في ١ يناير ٢٠٠٩. ولقد ازدادت صافي أرباح الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ بمبلغ ٢,١٥٠,٠٠٠ درهم نتيجة لهذه السياسة الجديدة. أما فيما يخص الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ وحيث أنه من غير العملي للشركة أن تقوم بتحديد الزيادة في القيمة العادلة للفترة من ١ يناير ٢٠٠٨ إلى ٣١ مارس ٢٠٠٨، فإن بيان الدخل لهذه الفترة تم إعادة بيانه لإستبعاد إستهلاك هذه الإستثمارات العقارية بمبلغ ١٤٥,١٧٩ 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 ٣١ مارس 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 المترتبة 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 بعملة 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 الإعتراف بأنصبة الأرباح من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح.

إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٣ ممتلكات ومعدات

تضم الممتلكات والمعدات كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ على أعمال رأسمالية قيد التنفيذ تبلغ ٦٣١,٧٩٣ 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 ١٠ 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 ١٥)
٧٧,١٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	٢٠,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٥٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية على أساس قاعدة السوق المفتوحة وذلك وفقاً لتقييم السادة مالكوم جاسكيل، معدلي 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 ٣١ مارس ٢٠٠٨ البالغ ١٤٥,١٧٩ درهم تم عكسه نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية (إيضاح ٢/٢).

بلغت إيرادات إيجارات إستثمارات الشركة العقارية خلال الفترة ٩٠١,٠٣٩ درهم (٣١ مارس ٢٠٠٨ : ٧٩٧,٧٨١ درهم) وبلغت المصاريف المباشرة لهذه الإستثمارات ١٧٤,٦٢١ درهم (٣١ مارس ٢٠٠٨ معاد بيانها - ١٤٣,١٥١ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

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.

٦ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
٥٤,٦٠٣,٥٧٠	٥٧,٠٦٢,١٩٣	إستثمارات متاحة للبيع:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	أسهم إماراتية مسعرة
٥٠,٦٢٣,١٠٨	١٥,٦٣٧,٨٨٧	أسهم إماراتية غير مسعرة
		محافظ استثمارية
١٠٧,٧٢٦,٦٧٨	٧٥,٢٠٠,٠٨٠	
١,٨٣٦,٠٠٠	١,٨٣٦,٠٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق:
٢٢,٨٦٠,٠٠٠	٢٢,٨٦٠,٠٠٠	ودائع بنكية
١٩,٧٤٧,٨٠٠	١٤,٧٨٧,٠٠٠	محافظ استثمارية
		سندات تنمية
٤٤,٤٤٣,٨٠٠	٣٩,٤٨٣,٠٠٠	
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١١٤,٦٨٣,٠٨٠	مجموع إستثمارات
٤,٩٦٠,٨٠٠	-	تم تصنيف الإستثمارات كما يلي:
		إستثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق وتستحق
		خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية العمومية
٤,٩٦٠,٨٠٠	-	إستثمارات متداولة
١٤٧,٢٠٩,٦٧٨	١١٤,٦٨٣,٠٨٠	إستثمارات غير متداولة
١٥٢,١٧٠,٤٧٨	١١٤,٦٨٣,٠٨٠	مجموع إستثمارات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
٩٩,٠٧٧,٧٣١	٩٩,٨٩٦,٠٨٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٣,٠٩٢,٧٤٧	١٤,٧٨٧,٠٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٥٢,١٧٠,٤٧٨</u>	<u>١١٤,٦٨٣,٠٨٠</u>	

إن الإستثمار المتاح للبيع في أوراق مالية محلية غير مسعرة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ يمثل حصة الشركة في حقوق الملكية لبنك الإمارات الصناعي والتي تم إدراجها بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة بتاريخ الميزانية العمومية برأي مجلس الإدارة.

إن المحافظ الإستثمارية المدرجة ضمن إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ تمثل إستثمارات في محافظ محلية، في حين أنها في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ تشمل محافظ إستثمارية في دولة الكويت.

تمثل الإيداعات البنكية إيداعات طويلة الأجل تستحق في ابريل ٢٠١٢. إن سعر الفائدة الفعلي عليها يتراوح بين ١,٩٥% إلى ٤,٤%.

تضم المحافظ الإستثمارية المحتفظ بها حتى الإستحقاق إستثمار 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 الإستثمارية الإستثمارات المحتفظ بها حتى الإستحقاق على إستثمار 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 ٤% إلى ٥%.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٦ استثمارات (يتبع)

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
١٦٧,٧٠٥,٢١٢	١٠٧,٧٢٦,٦٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٢١٩,٤٣٨,٢٤٤	-	القيمة العادلة في ١ يناير
(١٤٢,٦٨٠,٥٠٠)	(٣٣,٣٤٤,٩٤٨)	مشتريات خلال الفترة/ السنة
١٥,١١٦,٠٤١	-	ربح إستبعادات خلال الفترة/ السنة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح من إستبعادات (إيضاح ١٥)
(١٣٩,٣٥٢,٣١٩)	٥,٨١٨,٣٥٠	خسارة إنخفاض خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٥)
		تعديلات الحركة في القيمة العادلة
<u>١٠٧,٧٢٦,٦٧٨</u>	<u>٧٥,٢٠٠,٠٨٠</u>	القيمة العادلة
٣١,٦٠٠,٨٠٠	٤٤,٤٤٣,٨٠٠	استثمارات محتفظ بها حتى الإستحقاق
٢٢,٨٦٠,٠٠٠	-	التكلفة في ١ يناير
(١٠,٠١٧,٠٠٠)	(٤,٩٦٠,٨٠٠)	مشتريات خلال الفترة/ السنة
		ربح إستحقاق
<u>٤٤,٤٤٣,٨٠٠</u>	<u>٣٩,٤٨٣,٠٠٠</u>	التكلفة
<u>١٥٢,١٧٠,٤٧٨</u>	<u>١١٤,٦٨٣,٠٨٠</u>	مجموع الإستثمارات

٧ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٠٨ - ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٩) لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) الخاص بشركات ووكلاء التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
١٧٦,٦٨٦,٦٤٠	١٦٨,٧٩٣,٤١٤	مطلوبات التأمين
٧,٨٨٥,١٧٤	٦,٣٠٩,٦٤٩	- مطالبات مُبلغ عنها
٩٧,٧٠٨,٤٥٦	٩٧,٣٧٦,٧٤٨	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨٢,٢٨٠,٢٧٠	٢٧٢,٤٧٩,٨١١	
١٢٠,٤٨٢,٠٩٠	١١٣,٤١٦,١٩٧	مستردة من معيدي التأمين
٣,٩٥٤,٤٦٨	٢,١٥٢,٠٣٣	- مطالبات مُبلغ عنها
٥٤,٣٣١,٧٥٧	٥٥,٠٦٥,٣٦٧	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٧٦٨,٣١٥	١٧٠,٦٣٣,٥٩٧	
٥٦,٢٠٤,٥٥٠	٥٥,٣٧٧,٢١٧	مطلوبات التأمين - صافي
٣,٩٣٠,٧٠٦	٤,١٥٧,٦١٦	- مطالبات مُبلغ عنها
٤٣,٣٧٦,٦٩٩	٤٢,٣١١,٣٨١	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٣,٥١١,٩٥٥	١٠١,٨٤٦,٢١٤	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤,٢٢٢,٤٤٩	٣,٨٨٩,٩٩١	أقساط مكتتبية
١٩,٤٢٧	٢,١٨٢,٧٧٨	مطالبات مدفوعة
٢٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٩٣,٣٠٢	١,٢٤٣,٩٧٩	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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

١٠ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم
٣٤,٣٢٦,١٥٤	٤٣,٣٧٧,٦٧٢
١١,٢٩١,٩١٦	١١,٨٩٥,٣٤٢
(٥,٤٩٠,٤٤٩)	(٥,٢٢٩,٥٥٧)
٤٠,١٢٧,٦٢١	٥٠,٠٤٣,٤٥٧
١٠,٥٦١,٢٥٤	١٠,١٢٣,٧٣٠
٢٠٣,٥٨٤	١,٧٣٣,٤٦٠
٢,٤١٨,٠١٥	٤,٠٠٧,٤٤٩
٤٧٦,٦٤٣	١,٥٠٠,٣٦٣
٥٣,٧٨٧,١١٧	٦٧,٤٠٨,٤٥٩

مستحق من حاملي يوالص التأمين
مطلوب من جهات ذات علاقة (إيضاح ٩)
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي ذمم تأمين
مطلوب من شركات التأمين
مطلوب من شركات إعادة التأمين
فوائد مدينة
مدينون آخرون

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

١٢ 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 إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع.

١٣ احتياطي عام

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

١٤ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
٦,٣٨١,٦٢٨	١٣,٥٣٧,٠٧٦	مطلوب لحملة اليوالتص
٧,٤٦٤,٩٩٦	١٤,٢٢٩,٧٤٣	مطلوب لشركات التأمين
٤٥,٤٤٣,٥١٠	٤٠,٦٧٨,٩٢٥	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٢٤,٢٦٩,٨٢٦	٢٤,٣١٤,٠٥٨	إحتياطي أقساط مقتطعة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عمولة دائنة
١,٢٥٣,٣٠٠	١,٦٤٢,٣٧٠	إيرادات مؤجلة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٩)
-	٣٧,٥٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح دائنة
٥,٤٥٨,١٩٣	٥,١٤٠,٣٤٤	دائنون آخرون
<u>١٠٩,٧٧١,٤٥٣</u>	<u>١٥٥,٠٤٢,٥١٦</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

١٥ إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠٠٨	٢٠٠٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٢,٣٨٣,٦٤٨	٢,٧٦٦,٨٠٩
٢٠٨,٢٨٢	٢٠٧,٢٠٢
٢,٥٩١,٩٣٠	٢,٩٧٤,٠١١
٢٤٠,٨٥٩	٥٤٣,١٠٠
٦,٧٨٠,٧٠٠	-
(٥٨٤,٤٥٧)	(٢٧٠,٧٤٧)
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	٢,١٥٠,٠٠٠
٦٥٤,٦٣٠	٧٢٦,٤١٨
١٦,٦٣٥	١,٩٦٣
٦١,٤٨٠	١٤٩,٣٠٠
٩,٧٦١,٧٧٧	١,٢٧٤,٠٤٥

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 (إيضاح ٦)

الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية (إيضاح ٤)

صافي إيرادات إيجار مباني

مكاسب بيع ممتلكات ومعدات

إيرادات أخرى

١٦ تسوية من بنك الإعتماد والتجارة الدولي

تم إعداد مخصص بمبلغ ٦,٤٣١,٧٣٠ درهم مقابل الوديعة لأجل لدى بنك الإعتماد 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 الإعتماد والتجارة. إن التسديدات المتراكمة المستلمة حتى تاريخه بلغت ٥,٦٥٦,٧٧٥ درهم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

١٧ صافي ربح الفترة

إن صافي ربح الفترة قد تم بيانه بعد تحميل:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣,٢١٨,٧٧٦	٣,٥٢٩,٧٧٩	تكاليف العاملين
٢٨٢,٥٢٧	٢١٣,٠٨٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥,٨٤١	٣٢,٧٨٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٠,٩٦٥	٢٠,٥٦٦	خسارة عملات أجنبية

١٨ العائد الأساسي للسهم العادي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٠٨	٢٠٠٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٠,٩٤٨,٣٠١	١٥,٥٥١,٥٠٣	صافي ربح الفترة
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال كامل الفترة
٠,٢٨	٠,٢١	العائد الأساسي للسهم العادي

كما في ٣١ مارس ٢٠٠٩ لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم إذا تم استخدامها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

١٩ النقد ومرادفات النقد

٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدقق) درهم	
٢٣١,٨٨٨,٦٢٠	٢٣١,٨٨١,١٥٤	نقد في الصندوق ولدى البنوك
(٨٣,٥٦٨,٨٠٤)	(٩٩,٥٠٥,٨٩٥)	ودائع بنكية لأجل تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الميزانية العمومية
<u>١٤٨,٣١٩,٨١٦</u>	<u>١٣٢,٣٧٥,٢٥٩</u>	النقد ومرادفات النقد

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

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.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٢٠. معلومات قطاعية - (يتبع)

٣١ مارس ٢٠٠٨ (معدّل بيانها)			
المجموع (غير مدفئة) درهم	الإستثمارات (غير مدفئة) درهم	التأمين (غير مدفئة) درهم	
٨٨,٨٨١,٥٤٢	١٠,٥٠١,٨٣٢	٧٨,٣٧٩,٧١٠	
٢٠,٨٧٠,١٨٦	٩,٦٨٣,٦٦٢	١١,١٨٦,٥٢٤	
٧٨,١١٥			
٢٠,٩٤٨,٣٠١			
٦٧٨,١٨٦,١٢٨	٤٤٩,٠٣٤,١٩٨	٢٢٩,١٥١,٩٣٠	
٥٩,٢٠٧,٣٠٢			
٧٣٧,٣٩٣,٤٣٠			
٣٤١,٢٨٣,٨٢٨	١,٥٥٤,٩٣١	٣٣٩,٧٢٨,٨٩٧	
٣٩,٥٩٧,٩١٠			
٣٨٠,٨٨١,٧٣٨			

٣١ مارس ٢٠٠٩			
المجموع (غير مدفئة) درهم	الإستثمارات (غير مدفئة) درهم	التأمين (غير مدفئة) درهم	
٨٤,٥٥٨,٥٥٥	٤,٥١٢,٦٨٨	٨٠,٠٤٥,٨٦٧	إيرادات القطاع
١٥,٤٠٠,٢٤٠	١,١٢٢,٧٨٢	١٤,٢٧٧,٤٥٨	نتائج القطاع إيرادات غير مخصصة
١٥١,٢٦٣			صافي ربح الفترة
١٥,٥٥١,٥٠٣			
٦٥٣,٧٥٥,٩١٥	٤١٠,٨٦٤,٩٩٨	٢٤٢,٨٩٠,٩١٧	موجودات القطاع
١٨,٨٤٩,٢٣٦			موجودات غير مخصصة
٦٧٢,٦٠٥,١٥١			مجموع الموجودات
٣٩١,٠٧٩,٩٩٥	١,٦٥٣,٨٣٢	٣٨٩,٤٢٦,١٢٣	مطلوبات القطاع
٤١,١٤٦,٠٤٥			مطلوبات غير مخصصة
٤٣٢,٢٢٦,٠٤٠			مجموع المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأصيل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ و ٢٠٠٨.

٢٢. مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٥,٥٥٤,٠١٩	١٣,٦٢٣,١٨٨	

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 ٢٢ ابريل ٢٠٠٩.