

شركة الخزنه للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
(غير مدققة)

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٤	بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٢٨-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

تقرير مجلس الإدارة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

يسر شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن تقدم تقريرها للربع الثالث لسنة ٢٠١١ مرفقاً بالمعلومات المالية
المرحلية المختصرة الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

خلال الفترة، استطاعت المجموعة تنظيم أنشطتها مما نتج عنه تحسن في الأداء وتقلص الخسائر للفترة المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

حرصت الإدارة والمجلس على زيادة ربحية المجموعة من خلال وضع عدد من التدابير، من ضمنها تعزيز
عملية إدارة المطالبات والرقابة الوثيقة على نتائج الاكتتاب، والإبقاء على العقود التي تتمتع بالربحية. نتج عن
ذلك انخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبة وتقليص خسارة المجموعة للفترة الحالية بالمقارنة مع نفس الفترة
للسنة الماضية.

بالإضافة إلى ذلك، خلال الربع الثالث تكبدت المجموعة خسارة هامة نتيجة الانخفاض في القيمة العادلة
للموجودات المالية بقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

يمكن تلخيص البنود الرئيسية للنتائج المالية للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ كما
يلي:

انخفض إجمالي الأقساط المكتتبة من ٢٢٠,٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ إلى
٨٦,٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

زاد فائض الاكتتاب من ٤,٨ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ إلى ١٧,٣ مليون
درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

سجلت صافي نتائج الاستثمار للفترة ربحاً قدره ٩,٥٩ مليون درهم لفترة التسعة الأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١١، مقابل خسارة قيمتها ١٩ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

بلغت صافي الخسائر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ما قيمته ١٥,٩ مليون درهم مقابل
خسارة صافية بلغت ٥١,٢ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

انخفض إجمالي موجودات المجموعة إلى ١,١ مليار درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مقابل ١,٣ مليار درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

انخفض إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة إلى ما قيمته ٥٩٩,٢ مليون درهم كما
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مقابل ٦٤٧,٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

تُعطي الشركة الآن مزيداً من الاهتمام بجودة الخدمة المقدمة لعملائها.

.....
عضو مجلس الإدارة
...!.. نوفمبر ٢٠١١



تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
إلى السادة مساهمي شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وبيان الدخل المرحلي المختصر الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتتحصر مسؤوليتنا في إصدار استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبالتالي لا نعبر عن رأي ينتج عن عملية التدقيق.

الاستنتاج

بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

عن برايس ووترهاوس كوبرز

هاك فاضل

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠١١ نوفمبر ٢٠٠٠

برايس ووترهاوس كوبرز، مركز أبوظبي التجاري، الطابق التاسع، البرج الشرقي، ص.ب: ٤٥٢٦٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٢٦٩٤ ٦٨٠٠ (٠) ٩٧١ فاكس: ٢٦٤٥ ٦٦١٠ (٠) ٩٧١ www.pwc.com/middle-east

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع)

المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم
الموجودات			
٤ ممتلكات ومعدات	٩,٥٧٩,١٦٨	٩,٧٥٠,٠٩٣	٥,٤٢٢,٨٨٧
٥ عقارات استثمارية	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٤٦٩,٩٨١,٠٠٠
موجودات مالية:			
٦ - متوفرة للبيع	١٢٢,٩٨٢,٤٠٠	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	١٠٨,٩٦٢,٠٦٦
٦ - محتفظ بها لحين استحقاقها	-	١٨,٣٣٢,٥٠٠	١٨,٣٣٢,٥٠٠
٦ - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٨٧,٥٥٩,٥٥٤	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٧٤,٨٩٤,١٣٢
٧ دفعات مقدمة	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٦٠,٦٤٨,٩٣٠
٨ مدينو التأمين وذمم مدينة أخرى	١٢٧,٥٧٨,٧٢٣	١٥٠,٦١٠,٧٩٨	١٧٣,٤٤٤,٦٤٦
٩ عقود إعادة التأمين	١٣٢,٤٥٠,٠٥١	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٧٥,٤٦٥,٤٦٧
٢١ تكاليف إصدار بوالص مؤجلة ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر	١,٧٠٩,٤١١	٢,٢٥٨,١٤٣	٣,٩٤٧,٩٨٣
١٠ أرصدة نقدية ومصرفية	١١,٦٣٤,٤٥٥	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٥٩١,٥٤٧
١١	١٥,٩٢٤,٠٢٨	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٧٢,٨٣١,٢٨٤
مجموع الموجودات	١,٠٩٤,٤٦١,٧٥١	١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨	١,٢٧٥,٥٢٢,٤٤٢
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملي أسهم الشركة			
١٢ رأس المال	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
علاوة إصدار أسهم	١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢
١٣ احتياطي قانوني	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٧,٢٧٨,٦٦٨
١٣ احتياطي نظامي	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨
١٤ احتياطي القيمة العادلة	٢٩,١٤٠,٢٧٩	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	٦,١٣٧,١٢٣
احتياطي إعادة التقييم	١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١
أرباح مستبقة	٤٢,١٢٩,٢٠٩	٥٨,٠١٣,٧٥٢	١١٤,٤٨٦,٣٩٠
مجموع رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملي أسهم الشركة	٥٩٩,١٧٩,٠٧٩	٦٢٣,٦٨٢,٨٥١	٦٤٧,٦٨٩,٧٧٢
المطلوبات			
٩ مطلوبات عقود التأمين	١٩٦,٥٣٧,٤٥٧	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	٣٢٥,٢٧٣,٥٧٧
١٩ عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٢٧٢,٦٠٧	٤,٧٩٤,٢٧٠	٦,٨١٥,٥٠١
١٥ تعويضات نهاية الخدمة	٢,٩٤٩,٠٤٤	٢,٦١٠,٣٧٣	٢,٦٠٥,٣٢٣
١٦ قروض مصرفية	١٦٧,٧٧١,٠٩٥	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٦٦,٨٠٨,٣٤١
١٧ ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى	١٢٣,٧٥٢,٤٦٩	١٣٣,٤٦٧,٩١٢	١٢٦,٣٢٩,٩٢٨
مجموع المطلوبات	٤٩٥,٢٨٢,٦٧٢	٥٧٥,٩٢٠,٩٦٧	٦٢٧,٨٣٢,٦٧٠
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات	١,٠٩٤,٤٦١,٧٥١	١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨	١,٢٧٥,٥٢٢,٤٤٢

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بتاريخ...!.. نوفمبر ٢٠١١ من قبل:

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٢١٣,٤٢٤,٢٩١	١٠٩,٥٩٦,٠٥٣	٦٩,٠٦٦,٤٩٦	٢٩,٠١١,١٣٣	١٨	إيرادات أقساط التأمين
(٨٤,٣٥١,٦٨٥)	(٥٧,١٥٥,٦٤٩)	(٢٥,٩٩١,٥٤٨)	(١٧,٦٨٣,٨٤٣)	١٨	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٢٩,٠٧٢,٦٠٦	٥٢,٤٤٠,٤٠٤	٤٣,٠٧٤,٩٤٨	١١,٣٢٧,٢٩٠	١٨	صافي إيرادات أقساط التأمين
١١,٦٧٠,٦٩٩	١١,١٢٠,٢٣٦	١,٣٧٢,٢٩٠	١٧٤,٦٠٥		إيرادات الاستثمار
(٩,٣٣٩,٩٦٩)	(٣,٥٩٣,٣٣٨)	(٥٤٣,٥٥٧)	(٢,٦٤٣,٧٠٨)	٦	صافي الخسائر المحققة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٣٦,٠٣٧,٩٩٩)	(١٢,٨١٦,٢٩٣)	٧,٣٢٧,١١١	(١٩,٣٤٥,٠٣٥)	٦	صافي مكاسب/(خسائر) القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١١,٨٣٨,٢٣٤	٧,٦٠٣,٣٦٢	٣,٦٨٧,٠٥٣	٢,١١٥,٣٠٤	١٩	عمولات إعادة التأمين
١٤,٧٢٥,٨٦٠	١٤,٨٧٧,٦٠٢	٤,٧٦٨,٥٩٤	٤,٧٧٩,٠٧٧		صافي إيرادات الإيجار من عقارات استثمارية
-	٤٠٤,٩٦٦	-	٤٠٤,٩٦٦		إيرادات أخرى
١٢١,٩٢٩,٤٣١	٧٠,٠٣٦,٩٤٩	٥٩,٦٨٦,٤٣٩	(٣,١٨٧,٥٠١)		صافي الدخل
(١٧٧,٦٩٦,٨٢٨)	(٦٥,٣٨٥,٤٦٧)	(٦٦,٤١٥,٨٨٩)	(١٦,٢٠٥,٨٤٥)	٢٠	مطالبات التأمين ومصاريف تسوية المطالبات
٥٢,٢٢٩,٠٩٢	٢٦,٢٢٢,٥٦٢	١٩,٨٤٦,٢٤٦	٥,٠٥٠,٢٢٧	٢٠	مطالبات التأمين ومصاريف تسوية المطالبات المستردة من معيدي التأمين
(١٢٥,٤٦٧,٧٣٦)	(٣٩,١٦٢,٩٠٥)	(٤٦,٥٦٩,٦٤٣)	(١١,١٥٥,٦١٨)	٢٠	
(١٠,٦٧١,٥٣٦)	(٣,٦٢٠,٢١٩)	(٣,٠٤٩,٣٠٦)	(١,٠٥٢,٤٨٨)	٢١	صافي مطالبات التأمين
(٢٦,٦٥٥,٩٦٧)	(٣٢,٦٦١,٦٣٨)	(٧,٥٣٠,١٠٢)	(١٠,٧١٤,٥٥٥)		مصاريف إصدار عقود التأمين
(١٦٢,٧٩٥,٢٣٩)	(٧٥,٤٤٤,٧٦٢)	(٥٧,١٤٩,٠٥١)	(٢٢,٩٢٢,٦٦١)		مصاريف إدارية وتسويقية
(٤٠,٨٦٥,٨٠٨)	(٥,٤٠٧,٨٢٣)	٢,٥٣٧,٣٨٨	(٢٦,١١٠,١٦٢)		نتائج الأنشطة التشغيلية
(١٠,٣٤٩,٥٣٧)	(١٠,٤٧٦,٧٢٠)	(٣,٤٢٥,٩٣١)	(٣,٥٦٨,١٣٨)		تكاليف التمويل
(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	(٨٨٨,٥٤٣)	(٢٩,٦٧٨,٣٠٠)		ربح/(خسارة) الفترة
(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	(٨٨٨,٥٤٣)	(٢٩,٦٧٨,٣٠٠)		تعزى إلى:
-	-	-	-		- أصحاب الأسهم في الشركة
-	-	-	-	٢٢	نصيب السهم من الأرباح

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ سبتمبر	٢٠١١	في ٣٠ سبتمبر	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	(٨٨٨,٥٤٣)	(٢٩,٦٧٨,٣٠٠)	خسارة الفترة
(١٠,٣٩٠,٥٧٩)	(١٢,٢١٢,٥٦٧)	٣,٨٥٥,٢٢٩	(١٣,٦٩٢,١١٢)	الدخل الشامل الآخر
٩,٣٣٩,٩٦٩	٣,٥٩٣,٣٣٨	٥٤٣,٥٥٧	٢,٦٤٣,٧٠٨	صافي (خسارة) / مكسب القيمة العادلة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(١,٠٥٠,٦١٠)	(٨,٦١٩,٢٢٩)	٤,٣٩٨,٧٨٦	(١١,٠٤٨,٤٠٤)	٦ خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل نتيجة لانخفاض في القيمة
(٥٢,٢٦٥,٩٥٥)	(٢٤,٥٠٣,٧٧٢)	٣,٥١٠,٢٤٣	(٤٠,٧٢٦,٧٠٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
(٥٢,٢٦٥,٩٥٥)	(٢٤,٥٠٣,٧٧٢)	٣,٥١٠,٢٤٣	(٤٠,٧٢٦,٧٠٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
				عائدة إلى:
				- مساهمي الشركة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد

عائدة إلى مساهمي الشركة							
رأس المال	علاوة إصدار أسهم	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	أرباح مستبقاة	مجموع حقوق الملكية	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٨,٩٢٤,٥٧٤	١٧٥,٧٠١,٧٣٥	٧٠٩,٩٥٥,٧٢٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
-	-	-	-	-	(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(٥١,٢١٥,٣٤٥)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(١,٠٥٠,٦١٠)	-	(١,٠٥٠,٦١٠)	خسارة شاملة أخرى
-	-	-	-	(١,٠٥٠,٦١٠)	(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(٥٢,٢٦٥,٩٥٥)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٧,٨٧٣,٩٦٤	١١٤,٤٨٦,٣٩٠	٦٤٧,٦٨٩,٧٧٢	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٤٩,٤٩٦,٣٤٩	٥٨,٠١٣,٧٥٢	٦٢٣,٦٨٢,٨٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
-	-	-	-	-	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(٨,٦١٩,٢٢٩)	-	(٨,٦١٩,٢٢٩)	الخسارة الشاملة الأخرى
-	-	-	-	(٨,٦١٩,٢٢٩)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	(٢٤,٥٠٣,٧٧٢)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٤٠,٨٧٧,١٢٠	٤٢,١٢٩,٢٠٩	٥٩٩,١٧٩,٠٧٩	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد

فترة التسعة أشهر المنتهية		إيضاحات
في ٣٠ سبتمبر	٢٠١١	
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٤,١٧٣,٢٨١	(٤٠,٤٤٣,١٣٧)	٢٥
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٥,٦٠٥,٦٤٤)	(٤٢,٩٠٠)	
(٧٢١,٤٥٠)	(١,٥٨٦,٢٨٧)	٤
٢٠,٧٠٦	٢٩٧,٨٠٧	
-	١٨,٣٣٢,٥٠٠	
١,٥٧٤,٩٥٩	٧٣٨,٥٦٦	
(٤,٧٣١,٤٢٩)	١٧,٧٣٩,٦٨٦	
صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٢٤,٥٥٩,٥٨٨)	(٥٠٣,٢٩٥)	
-	(٨,٥٢٢,٧٧٢)	
(٦,٨٤٠,٤١٢)	(٢٩٧,٠٣٤)	
(٣١,٤٠٠,٠٠٠)	(٩,٣٢٣,١٠١)	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		
(١,٩٥٨,١٤٨)	(٣٢,٠٢٦,٥٥٢)	
٥٧,٧٦٥,٩٩١	٤٣,٢٨١,٤٦٣	
٥٥,٨٠٧,٨٤٣	١١,٢٥٤,٩١١	١١
صافي الانخفاض في النقد ومرادفات النقد		
النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة		
النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة		

العمليات غير النقدية

تعود العمليات غير النقدية الرئيسية إلى الآتي:

١. فائدة مستحقة على القروض المصرفية بقيمة ١٠,٥ مليون درهم؛
٢. قيد مبلغ قدره ٨,٦ مليون درهم في احتياطي القيمة العادلة ليعكس الانخفاض في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع في تاريخ الميزانية العمومية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

١ معلومات عامة

إن شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، تأسست الشركة وشركاتها التابعة (معا "المجموعة") في إمارة أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم (٤) المؤرخ في ١١ سبتمبر ١٩٩٦. العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تمارس الشركة بشكل رئيسي نشاط التأمين في كافة فئات أعمال التأمين العام، باستثناء المنافع والمنح السنوية.

الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم بيان قائمة بأسماء الشركات التابعة وأنشطتها في الإيضاح رقم ٢-٢.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، بلغت خسائر الشركتين التابعتين شركة بيرل كابيتال ذ.م.م. وشركة الناشرون الوطنيون ذ.م.م. ٣,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٧ مليون درهم) و ٢,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٦ مليون درهم) على التوالي. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، بلغ صافي المطلوبات ٢٤,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥,٧ مليون درهم) و ٤,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢,٨ مليون درهم) على التوالي. أكدت الشركة نية المساهمين باستمرار تقديم التمويل اللازم لهاتين الشركتين لتمكينهما من الإيفاء بمطلوباتهما عند الاستحقاق والاستمرار في العمل دون تقليص هام في أنشطتهما. إضافة لذلك، وبما أن الخسائر المتراكمة البالغة ٤٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤١,٨ مليون درهم) و ٧,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٦ مليون درهم) على التوالي قد تجاوزت نصف رأسمال كل من الشركتين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وامتثالاً لأحكام المادة ٢٨٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته، فإنه يجب على مساهمي الشركتين اتخاذ قرار استمرارية كل من الشركتين في العمل في الجمعية العمومية السنوية للمساهمين المقبلة في ٢٠١١.

٢ السياسات المحاسبية

١-٢ أساس الإعداد

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم العقارات الاستثمارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المتوفرة للبيع.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة متوافقة مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

يتم توقع التكاليف التي تطرأ بشكل غير منتظم خلال السنة المالية أو تأجيلها في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة فقط إذا كان توقع هذه التكاليف أو تأجيلها لنهاية الفترة المالية مناسباً.

ينبغي قراءة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالترابط مع البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

١-٢ أساس الإعداد (تابع)

يتم إظهار المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بالدرهم الإماراتي الذي يشكل عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس المجموعة فيها نشاطها.

بتاريخ المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة، لم يتم تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية في المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة التي كانت قد صدرت ولكنها غير سارية:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية". يتناول هذا المعيار تصنيف وقياس والاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية. صدر هذا المعيار في نوفمبر ٢٠٠٩ وأكتوبر ٢٠١٠، ويحل أجزاء من المعيار المحاسب الدولي رقم ٣٩ تتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية. ويتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أن تكون الموجودات المالية مصنفة إلى فئتين من فئات القياس، وهما: تلك المقاسة بالقيمة العادلة والأخرى المقاسة بالتكلفة المضافة. ويتم تحديد ذلك عند الاعتراف الأولي. يعتمد التصنيف على النموذج التجاري للكيان لإدارة أدواته المالية ومميزات التدفقات النقدية التعاقدية للأداة. بالنسبة للالتزامات المالية، فإن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ يحتفظ بمعظم المتطلبات. التغيير الرئيسي هو أنه، في الحالات التي يتم فيها اتخاذ خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية، يتم تسجيل جزء تغير القيمة العادلة نتيجة لمخاطر انتمائية تواجه الكيان في الدخل الشامل الآخر بدلاً من بيان الدخل، إلا إذا أدى ذلك إلى عدم تطابق محاسبي. لم تقم المجموعة حتى الآن بتقييم التأثير الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعتزم تبنيه في موعد لا يتجاوز الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، "البيانات المالية الموحدة". يستند هذا المعيار إلى مبادئ قائمة بالفعل من خلال تحديد مفهوم السيطرة باعتباره العامل الحاسم في ما إذا كان ينبغي إدراج الكيان ضمن البيانات المالية الموحدة للشركة الأم أم لا. يحتوي المعيار على توجيهات إضافية للمساعدة في تحديد هذه السيطرة حيث صعب تقديرها. لم تقم المجموعة حتى الآن بتقييم التأثير الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ وتعتزم تبنيه في موعد لا يتجاوز الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، "إفصاحات الحقوق في الكيانات الأخرى". يتضمن هذا المعيار متطلبات الإفصاح لجميع أشكال الحقوق في الكيانات الأخرى، بما في ذلك الترتيبات المشتركة، والشركات الزميلة، والكيانات ذات الأغراض الخاصة، وغيرها من المركبات خارج الميزانية العمومية. لم تقم المجموعة حتى الآن بتقييم التأثير الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ وتعتزم تبنيه في موعد لا يتجاوز الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣، "قياس القيمة العادلة". يهدف هذا المعيار إلى تحسين الاتساق والحد من التعقيد من خلال تقديم تعريف دقيق للقيمة العادلة ومصدر وحيد لقياس القيمة العادلة ومتطلبات الإفصاح لاستخدامها في المعايير الدولية للتقارير المالية. لا تشمل المتطلبات، التي تتماشى إلى حد كبير مع المعايير الدولية للتقارير المالية ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة الأمريكية، على تمديد استخدام محاسبة القيمة العادلة، ولكن يقدم المشورة بشأن كيفية تطبيقها عندما يكون استخدامها مطلوب بالفعل أو مسموح به من قبل غيره من المعايير الدولية للتقارير المالية أو مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً في الولايات المتحدة الأمريكية. لم تقم المجموعة حتى الآن بتقييم التأثير الكامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ وتعتزم تبنيه في موعد لا يتجاوز الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

لا توجد معايير دولية للتقارير المالية أو تفسيرات، صادرة عن لجنة التفسيرات، أخرى غير سارية بعد بحيث يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المجموعة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد

الشركات التابعة هي كافة الشركات (بما فيها الشركات ذات الأغراض الخاصة) التي تملك فيها المجموعة القدرة على السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية وبتوافق ذلك عادة مع حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. يتم الأخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها حالياً أو القابلة للتحويل عند تقييم ما إذا كانت المجموعة تسيطر على شركة أخرى. يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

تستخدم المجموع طريقة الاستحواذ المحاسبية لاندماجات الأعمال. ويتمثل المبلغ المحول للاستحواذ على شركة تابعة في القيم العادلة للموجودات المنقولة، والمطلوبات المتكبدة، وحصص حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة. ويشمل المبلغ المحول القيمة العادلة للأصل أو أي مطلوب ينشأ عن اتفاقية مبالغ طارئة. ويتم احتساب تكاليف عمليات الاستحواذ عند تكبدها. ويتم قياس الموجودات المكتسبة والمطلوبات والالتزامات المحتملة المفترضة في اندماجات الأعمال مبدئياً بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. وتقوم المجموعة، بناءً على أساس الاستحواذ بعد الاستحواذ، بالاعتراف بأية حقوق أقلية في الشركة المستحوذ عليها، سواءً بالقيمة العادلة أو وفقاً للحصة النسبية لحقوق الأقلية في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها.

يتم تسجيل فائض المبلغ المحول، وقيمة أية حقوق أقلية في الشركة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأية حصة سابقة في حقوق الملكية في الشركة المستحوذ عليها على القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد، في بند الشهرة. وإذا كانت أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها، فإن الفرق يتم الاعتراف به بشكل مباشر في بيان الدخل الموحد المرحلي.

لقد تم حذف المعاملات والأرصدة والأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة. لقد تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة حسبما اقتضت الحاجة للتأكد من توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ أساس التوحيد (تابع)

إن تفاصيل الشركات التابعة، المسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تم توحيدها هي على النحو التالي:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة حصة الملكية	النشاط الرئيسي
المستأجر الأفضل ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٩٥	تسويق وترويج وتوفير إدارة العقارات وخدمات الاستشارات.
بيرل كابيتال انفستمنز ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	الاستثمار في الأسهم والعقارات.
الناشرون الوطنيون	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إصدار المطبوعات الدورية
الأكاديمية العقارية**	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	تسويق وترويج وتوفير خدمات الإدارة والاستشارات المتعلقة بالعقارات.
الخزنة للعقارات***	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	تسويق وترويج وتوفير خدمات الإدارة والاستشارات المتعلقة بالعقارات.
الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م.*	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	توفير التدريب في مجال إدارة الأعمال.
أكاديمية تقنية المعلومات ذ.م.م.*	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	توفير التدريب في مجال إدارة الأعمال.
الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م.*	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	توفير التدريب في مجال إدارة الأعمال.
أكاديمية السياحة والعطلات ذ.م.م.***	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	توفير التدريب في قطاع السفر والسياحة والإدارة الفندقية.
فرست ديل العقارية ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات في العقارات
أكاديمية الاستثمار***	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	إدارة الاستثمارات في العقارات
اكتتاب للحلول الإلكترونية***	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	خدمات تسويق البيانات وتجهيز أنظمة وأدوات الكمبيوتر
تداول للحلول الإلكترونية***	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	استشارات البرمجيات والتخزين واسترجاع البيانات

* لم تباشر هذه الشركات التابعة عملياتها حتى الآن، وقد انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

** هذه الشركات التابعة لم تبدأ عملياتها بعد، وليس لديها رخصاً تجارية.

*** هذه الشركات التابعة لها رخصاً تجارية لكنها لم تبدأ عملياتها بعد. تعود الملكية إلى الشركة وشركاتها التابعة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

كما هو مطلوب من هيئة الأوراق المالية والسلع الإماراتية، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالعقارات الاستثمارية والموجودات المالية في الإيضاحات أدناه.

٢-٣ العقارات الاستثمارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لكسب عائدات إيجاراتها على المدى الطويل و/أو للزيادة في قيمتها والتي لا تشغلها شركات المجموعة كعقارات استثمارية.

تتكون العقارات الاستثمارية من الأراضي والمباني المملوكة بشكل حر ويتم إظهارها بالقيمة العادلة. تستند القيمة العادلة إلى أسعار السوق الناشطة، والتي يتم تعديلها عند الضرورة بخصوص أي فرق في طبيعة أو موقع أو حالة العقار المعني. عند عدم توفر هذه المعلومات، تستخدم المجموعة أساليب تقييم بديلة مثل توقعات التدفقات النقدية المخصومة أو الأسعار الحديثة في الأسواق الأقل نشاطاً. تتم مراجعة عمليات التقييم هذه بشكل سنوي من قبل مقيم مستقل بنهاية السنة. إن العقار الاستثماري الذي تتم إعادة تطويره لاستمرار استخدامه كعقار استثماري أو الذي تصبح سوقه أقل نشاطاً، يستمر قياسه بالقيمة العادلة.

يتم قيد التغييرات في القيم العادلة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

٢-٤ الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وموجودات مالية محتفظ بها لحين استحقاقها وموجودات مالية متوفرة للبيع وقروض ونم مدينة. يستند التصنيف إلى الغرض الذي تم اقتناء الاستثمارات من أجله. وبالتالي تحدد الإدارة التصنيف المناسب للموجودات المالية بتاريخ شراءها.

٢-٤-١ التصنيف

(١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أساساً.

يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة منذ البداية إذا تم امتلاكها بشكل رئيسي لغرض بيعها على المدى القصير، أو إذا كان يشكل جزءاً من محفظة موجودات مالية يكون فيها دليل على جني الأرباح على المدى القصير، أو إذا تم تصنيفه كذلك من قبل الإدارة لخفض أي اختلاف في القياس أو الاحتساب مع الالتزامات المرتبطة به.

(٢) محتفظ بها لحين استحقاقها

الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وذات فترات استحقاق ثابتة ولدى إدارة المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إن الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها هي سندات شركات.

إن الفائدة على الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق تم إدراجها في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد تحت بند 'إيرادات الاستثمارات'. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم احتسابها كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار ويعترف بها في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد 'كصافي أرباح / (خسائر) في الأوراق المالية الاستثمارية'.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-١ التصنيف (تابع)

(٣) موجودات مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية التي يراد الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها عند الاحتياج لسيولة أو لتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم، أو التي لم يتم تصنيفها على أنها قروض ومستحقات، أو استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

(٤) قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق ناشطة. إن الذمم المدينة التي تأتي من عقود التأمين يتم تصنيفها أيضاً في هذه الفئة، وتتم مراجعتها لتحديد الانخفاض في القيمة كجزء من عملية مراجعة القروض والذمم المدينة.

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس

يعترف بجميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

عند الاقتناء، يتم الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مبدئياً مضافاً إليها أكلان العملية وذلك لجميع الموجودات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر. أما الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها عند نشأتها بالقيمة العادلة وتحمل أكلان العملية في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد.

يتم استبعاد الاستثمارات عند انتهاء حق المجموعة من الاستفادة من التدفقات النقدية لهذه الاستثمارات وعندما تنتقل مخاطر وحقوق ملكية هذه الاستثمارات.

يتم قيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها والقروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إن الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لفئة "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم عرضها في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد عندما يتأكد حق المجموعة في قبض الدفعات.

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة كمتوفرة للبيع يتم احتسابها في الدخل الشامل الآخر.

عندما يتم بيع الأوراق المالية المصنفة كمتوفرة للبيع أو تتعرض للانخفاض في قيمتها، فإن التعديلات التراكمية على القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إدراجها في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد ضمن صافي الإيرادات المحققة للموجودات المالية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس (تابع)

إن الفائدة على الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد. ويتم احتساب توزيعات الأرباح من الأسهم المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع في بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد عندما يتأكد حق المجموعة في استلام الدفعات. ويتم إدراجها جميعاً في بند دخل الاستثمارات.

إن التغييرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية الناشئة بعملة أجنبية والمصنفة كمتوفرة للبيع يتم تحليلها بين فروقات التحويل الناتجة عن التغييرات في التكلفة المطفأة للورقة المالية والتغييرات الأخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية. يتم احتساب فروقات التحويل للأوراق المالية النقدية ضمن الربح أو الخسارة. يتم احتساب فروقات التحويل للأوراق المالية غير النقدية ضمن الدخل الشامل الأخر. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة كمتوفرة للبيع في الدخل الشامل الأخر.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة إلى أسعار العرض الحالية. إذا كانت سوق الأصل المالي غير ناشطة، تقوم المجموعة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى، والتي تشمل على المعاملات التي تمت مؤخراً على أساس تجاري بحت، والرجوع إلى الأدوات الأخرى التي تشابهها بشكل كامل، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، واستخدام أكبر قدر ممكن من المدخلات السوقية والاعتماد بأقل درجة ممكنة على المدخلات الخاصة بالمنشأة.

٣ معلومات قطاعية

قررت الإدارة القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير التي يستعرضها مجلس الإدارة، ويستخدمها لاتخاذ القرارات الإستراتيجية. وينطبق على جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تعريف القطاعات التشغيلية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

إن المجموعة مقسمة إلى ستة قطاعات تشغيلية. وتشكل هذه القطاعات خمسة قطاعات في إطار أعمال التأمين التابعة للمجموعة وقطاع الشركة. توزع قطاعات التأمين الخمس منتجاتها من خلال أشكال مختلفة من الوسطاء، والوكلاء، وبرامج التسويق المباشر. تقوم الإدارة بتحديد القطاعات التشغيلية حسب خط الإنتاج بما يتفق مع التقارير التي يستخدمها مجلس الإدارة. قطاعات التأمين وعملياتها ذات الصلة بيانها على النحو التالي:

- المركبات: تغطي الأضرار التي تلحق بالسيارات والممتلكات ذات الصلة، وإصابات أو وفاة الأشخاص
 - الحريق: يغطي التأمين ضد الأضرار الناجمة عن الحرائق والانفجارات والظواهر الطبيعية وكل أنواع الاضطرابات
 - استشفاء: يغطي المجموعات والأفراد لتلقي العلاج الطبي
 - حوادث بحرية وجوية: يغطي التأمين على البضائع والمنقولات الأخرى، ورسوم الشحن، والسفن والطائرات، والآلات، والتأمين ضد المخاطر العرضية لبنائها، وعملياتها، وإصلاحاتها وإرساء بما في ذلك الأضرار التي تصيب الآخرين.
 - الحوادث وغيرها: يغطي الأضرار الناجمة عن الحوادث الشخصية، وحوادث العمل، والسطو، والمسؤوليات المدنية، والتأمين الهندسي، وخيانة الأمانة وكافة المخاطر باستثناء تلك المذكورة في الفئات المذكورة أعلاه.
- تتألف عمليات الشركة أساساً من عائدات الاستثمارات في الأوراق المالية والعقارات، وكذلك نتائج الشركات التابعة للمجموعة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

إن تفاصيل قطاعات التأمين الخمس التشغيلية موضحة في الصفحات من ١٦ إلى ١٩، وملخصة مع المعلومات على قطاع الشركات أدناه:

التأمين ألف درهم	الشركة: الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
١٧,٢٦١	-	١٧,٢٦١
(٢٧,٣٧٧)	(٥,٢٨٥)	(٣٢,٦٦٢)
-	(٥,٢٩٠)	(٥,٢٩٠)
-	١٤,٨٧٨	١٤,٨٧٨
-	٤٠٥	٤٠٥
(١٠,١١٦)	٤,٧٠٨	(٥,٤٠٨)
نتائج الأنشطة التشغيلية		
٢٥١,٨٥٠	٨٤٢,٦١١	١,٠٩٤,٤٦١
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مجموع الموجودات		
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
٤,٧٧٢	-	٤,٧٧٢
(٢١,١٠٨)	(٥,٥٤٨)	(٢٦,٦٥٦)
-	(٣٣,٧٠٧)	(٣٣,٧٠٧)
-	١٤,٧٢٦	١٤,٧٢٦
-	٢٤,٥٢٩	(٤٠,٨٦٥)
(١٦,٣٣٦)	(٢٤,٥٢٩)	(٤٠,٨٦٥)
نتائج الأنشطة التشغيلية		
٤٤٢,٧٠٤	٨٣٢,٨١٨	١,٢٧٥,٥٢٢
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مجموع الموجودات		

إن أعمال التأمين لدى المجموعة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى بشكل رئيسي باستثناء اتفاقيات معيدي التأمين، حيث تتم مع شركات تتخذ من أوروبا مقرا لها في الغالب. إن الاستثمارات في المجموعة يتم الاحتفاظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٦,٦٧٧	٣٤,٨٩١	١١,٧٢٦	٩,٩١٦	٢٢,٦١٧	٧,٥٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٤,٢٦٣)	(٢٨,٨٩٢)	(١١,١٣٨)	(٩٦٦)	(٦,٨٩٨)	(٦,٣٦٩)	ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
٣٢,٤١٤	٥,٩٩٩	٥٨٨	٨,٩٥٠	١٥,٧١٩	١,١٥٨	صافي إيرادات التأمين
٤١,٧٥٣	٤,٣٨٠	٥٩١	١٩,٢٦٤	١٦,٧٩٣	٧٢٥	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(٢١,٧٢٧)	(٣,٧٣٧)	(٣٧٧)	(٥,٣٩٨)	(١١,٥٧٢)	(٦٤٣)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
٥٢,٤٤٠	٦,٦٤٢	٨٠٢	٢٢,٨١٦	٢٠,٩٤٠	١,٢٤٠	صافي إيرادات أقساط
٧,٠٨١	٣,٤٦٢	٩١٦	-	١,٠٣٤	١,٦٦٩	عمولات إعادة التأمين
٤,٧٩٥	٢,١٩٢	٣٨٠	-	١,٣٣٥	٨٨٨	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في بداية الفترة
(٤,٢٧٣)	(٢,٢١٧)	(٤٩٦)	-	(٧٣٤)	(٨٢٦)	ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في نهاية الفترة
٧,٦٠٣	٣,٤٣٧	٨٠٠	-	١,٦٣٥	١,٧٣١	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
٦٠,٠٤٣	١٠,٠٧٩	١,٦٠٢	٢٢,٨١٦	٢٢,٥٧٥	٢,٩٧١	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(١٢٢,٥٧٤)	(١٩,١٥٧)	(٣,٩٠٩)	(١١,٢٠٣)	(٣٣,٧٤٧)	(٤,٥٥٨)	مطالبات مدفوعة
٣٤,٥٤١	١٥,٩٨١	٣,٤٩٤	١,٥٦٩	٩,٨١٢	٣,٦٨٥	ناقصاً: مطالبات مستردة
(٨٨,٠٣٣)	(٣,١٧٦)	(٤١٥)	(٥٩,٦٣٤)	(٢٣,٩٣٥)	(٨٧٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٦,٦٤٥	٨,٧٠٧	٥,٠٣١	٤٢,٢٦٥	١٨,١٦٨	٢,٤٧٤	ناقصاً: صافي المطالبات المعلقة في بداية الفترة
(٢٧,٧٧٤)	(٧,٨٧٨)	(٤,٨٥٣)	(١,٩١١)	(٩,١٤٢)	(٣,٩٩٠)	زائداً: صافي المطالبات المعلقة في نهاية الفترة
(٣٩,١٦٢)	(٢,٣٤٧)	(٢٣٧)	(١٩,٢٨٠)	(١٤,٩٠٩)	(٢,٣٨٩)	صافي المطالبات المكتسبة
(٣,٠٧١)	(٢,١٥٥)	(١٣٣)	(٢٢٦)	٤٠١	(٩٥٨)	العمولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوالص أخرى
(٢,٢٥٨)	(١,٠٦٨)	(٢٠٩)	(٣٩١)	(١٨٦)	(٤٠٤)	زائداً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة
١,٧٠٩	١,٠٤٥	٦٦	٧٣	٩٥	٤٣٠	ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
(٣,٦٢٠)	(٢,١٧٨)	(٢٧٦)	(٥٤٤)	٣١٠	(٩٣٢)	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
(٤٢,٧٨٢)	(٤,٥٢٥)	(٥١٣)	(١٩,٨٢٤)	(١٤,٥٩٩)	(٣,٣٢١)	إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠,٠٤٣	١٠,٠٧٩	١,٦٠٢	٢٢,٨١٦	٢٢,٥٧٥	٢,٩٧١	مجموع صافي إيرادات التأمين المرحلة
(٤٢,٧٨٢)	(٤,٥٢٥)	(٥١٣)	(١٩,٨٢٤)	(١٤,٥٩٩)	(٣,٣٢١)	مجموع صافي مصاريف التأمين المرحلة
١٧,٢٦١	٥,٥٥٤	١,٠٨٩	٢,٩٩٢	٧,٩٧٦	(٣٥٠)	(عجز)/ فائض التأمين
(٢٧,٣٧٧)	(١١,٠٢٠)	(٣,٧٠٤)	(٣,١٣٢)	(٧,١٤٤)	(٢,٣٧٧)	مصاريف التسويق والإدارة
(١٠,١١٦)	(٥,٤٦٦)	(٢,٦١٥)	(١٤٠)	٨٣٢	(٢,٧٢٧)	صافي (عجز)/ فائض التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٠,٤١٣	٤٤,٣٥٢	١٧,٣٣٢	٨٥,٢٥٣	٥٩,٨٢٧	١٣,٦٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٥,١٩٦)	(٣٦,٧٤٤)	(١٥,١٢٤)	(٣,٢٤٦)	(١٨,٤٣٠)	(١١,٦٥٢)	ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
١٣٥,٢١٧	٧,٦٠٨	٢,٢٠٨	٨٢,٠٠٧	٤١,٣٩٧	١,٩٩٧	صافي إيرادات التأمين
٦٤,١٢٨	٥,٠٩٧	٣٥٥	٣٨,٨٦٨	١٨,٧٧٠	١,٠٣٨	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(٧٠,٢٧٣)	(٦,٠٢٧)	(٩٤٥)	(٤٠,٥٧١)	(٢١,٦٨٩)	(١,٠٤١)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
١٢٩,٠٧٢	٦,٦٧٨	١,٦١٨	٨٠,٣٠٤	٣٨,٤٧٨	١,٩٩٤	صافي إيرادات أقساط
١٢,١١٦	٤,٨٧٤	١,٤٢٥	-	٣,٢٥٩	٢,٥٥٨	عمولات إعادة التأمين
٦,٥٣٦	٣,١٠٢	٤٤٣	-	١,٦٥٧	١,٣٣٤	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في بداية الفترة
(٦,٨١٦)	(٣,١١٠)	(٦٥٠)	-	(١,٧٢٣)	(١,٣٣٣)	ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في نهاية الفترة
١١,٨٣٦	٤,٨٦٦	١,٢١٨	-	٣,١٩٣	٢,٥٥٩	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
١٤٠,٩٠٨	١١,٥٤٤	٢,٨٣٦	٨٠,٣٠٤	٤١,٦٧١	٤,٥٥٣	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(١٥١,٧١٦)	(١٤,٥٤٤)	(٢٢,٢٩٢)	(٧٢,١٨٢)	(٣٩,١٢٢)	(٣,٠٧٦)	مطالبات مدفوعة
٤٧,٤٨٢	١٢,٦٥٩	٢٠,٣٤٤	١١٤	١١,٦٧٤	٢,٦٩١	ناقصاً: مطالبات مستردة
(١٠٤,٢٣٤)	(١,٨٨٥)	(١,٩٤٨)	(٧٢,٥٦٨)	(٢٧,٤٤٨)	(٣٨٥)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٣١٢	٩,١٠٨	٨,٣٧٧	١٥,٨٩٤	٧,٩١٤	٢,٩١٩	ناقصاً: صافي المطالبات المعلقة في بداية الفترة
(٦٥,٤٤٢)	(١٠,٧٦٣)	(٥,٤٣٩)	(٢٨,٢٣٨)	(٢٠,٩٢٩)	(٧٣)	زائداً: صافي المطالبات المعلقة في نهاية الفترة
(١٢٥,٤٦٤)	(٣,٥٤٠)	٩٩٠	(٨٤,٩١٢)	(٤٠,٤٦٣)	٢,٤٦١	صافي المطالبات المكتسبة
(٨,٠٦٠)	(٢,٧٥٨)	(٨٥٠)	(٣,٤٤٠)	١٩٨	(١,٢١٠)	العمولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوالص أخرى
(٦,٥٦٠)	(٢,٠٠٣)	(٣٢٢)	(٣,٠٨٣)	(٧٢٧)	(٤٢٥)	زائداً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة
٣,٩٤٨	١,٥٤٢	٣٣٠	١,١٧٩	٢٧٥	٦٢٢	ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
(١٠,٦٧٢)	(٣,٢١٩)	(٨٤٢)	(٥,٣٤٤)	(٢٥٤)	(١,٠١٣)	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
(١٣٦,١٣٦)	(٦,٧٥٩)	١٤٨	(٩٠,٢٥٦)	(٤٠,٧١٧)	١,٤٤٨	إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والطيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٠,٩٠٨	١١,٥٤٤	٢,٨٣٦	٨٠,٣٠٤	٤١,٦٧١	٤,٥٥٣	مجموع صافي إيرادات التأمين المرحلة
(١٣٦,١٣٦)	(٦,٧٥٩)	١٤٨	(٩٠,٢٥٦)	(٤٠,٧١٧)	١,٤٤٨	مجموع صافي مصاريف التأمين المرحلة
٤,٧٧٢	٤,٧٨٥	٢,٩٨٤	(٩,٩٥٢)	٩٥٤	٦,٠٠١	فقدان/عجز التأمين
(٢١,١٠٨)	(٤,٢٤٧)	(١,٦٦٠)	(٨,١٦٤)	(٥,٧٢٩)	(١,٣٠٨)	مصاريف التسويق والإدارة
(١٦,٣٣٦)	٥٣٨	١,٣٢٤	(١٨,١١٦)	(٤,٧٧٥)	٤,٦٩٣	صافي فائض/عجز التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٤ ممتلكات ومعدات		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
درهم	درهم	درهم
التكلفة		
في بداية الفترة		
١٥,٤٠٧,٢٩٠	١٥,٤٠٧,٢٩٠	٢١,٠٤٦,٢٤١
٧٢١,٤٥٠	١,٤٨٠,١٦٨	١,٥٨٦,٢٨٧
-	٨,٢١٧,٣٨٤	-
-	(٣,٩٨٨,٦٥٠)	-
(٣٩,٩٥١)	(٦٩,٩٥١)	(٧٢٨,٦٦٤)
١٦,٠٨٨,٧٨٩	٢١,٠٤٦,٢٤١	٢١,٩٠٣,٨٦٤
في نهاية الفترة		
الاستهلاك		
في بداية الفترة		
٩,١٠٦,٧٤١	٩,١٠٦,٧٤٠	١١,٢٩٦,١٤٨
١,٥٧٨,٤٠٦	٢,٢٠٨,٦٥٣	١,٦٩٠,٦٨٦
(١٩,٢٤٥)	(١٩,٢٤٥)	(٦٦٢,١٣٨)
١٠,٦٦٥,٩٠٢	١١,٢٩٦,١٤٨	١٢,٣٢٤,٦٩٦
في نهاية الفترة		
صافي القيمة الدفترية		
في نهاية الفترة		
٥,٤٢٢,٨٨٧	٩,٧٥٠,٠٩٣	٩,٥٧٩,١٦٨
٥ عقارات استثمارية		
في بداية الفترة		
٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥
-	٨٨٥,٠٠٠	-
-	(٩,٤٢٣,٠٦٥)	-
٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥
في نهاية الفترة		

إن العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها الدفترية ٢٢٥ مليون درهم هي مرهونة لصالح بنك الخليج الأول مقابل قرض مصرفي (إيضاح ١٦).

تتضمن العقارات الاستثمارات قطعتين من الأرض تبلغ قيمتها الدفترية ١٢٩,٣ مليون درهم لم يتم تسجيلهما باسم المجموعة بانتظار تسديد الدفعة الأخيرة.

يرى أعضاء مجلس الإدارة أنه لا توجد تغييرات هامة في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية عن القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة (إيضاح ٢-٣)، سوف يتم تقييم العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة بواسطة مئتمن مستقل في نهاية السنة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٦ استثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	في بداية الفترة
(١,٠٣٠,٠٠٠)	(١,٠٣٠,٠٠٠)	-	استيعادات
(٩,٣٣٩,٩٦٩)	(١٤,٧٢٩,٤٥٣)	(٣,٥٩٣,٣٣٨)	انخفاض في القيمة مقيد في بيان الدخل
(١٠,٥١٨)	(١٠,٥٢٠)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل
-	(٤٠٦,٤٨٠)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر
(١,٠٥٠,٦١٠)	٣٠,٩٧٨,٢٥٧	(٨,٦١٩,٢٢٩)	صافي مكاسب/(خسائر) القيمة العادلة
١٠٨,٩٦٢,٠٦٦	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	١٢٢,٩٨٢,٤٠٠	في نهاية الفترة

تفاصيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
٥٤,٦٥٦,٦٧٣	٦٩,٢٩٥,٧٧٨	٦٤,٤٤٨,٧٥٤	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية مدرجة ومسجلة بالقيمة السوقية
١٠,٠٣١,٢٧٦	٦٥,٨٩٩,١٨٩	٥٨,٥٣٣,٦٤٦	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالقيمة العادلة
٤٤,٢٧٤,١١٧	-	-	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالتكلفة
١٠٨,٩٦٢,٠٦٦	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	١٢٢,٩٨٢,٤٠٠	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
١٨,٣٣٢,٥٠٠	١٨,٣٣٢,٥٠٠	-	موجودات مالية محتفظ بها لحين استحقاقها
			استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها

تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها من سندات استحقاق تحت الطلب مضمونة رأس المال مقيمة بالدولار الأمريكي صادرة بواسطة مصرف دولي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في الربع الأول من عام ٢٠١١، تم طلب السندات وخصمها بالقيمة الدفترية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٦ استثمارات (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١,١٢١,٠٨٥	في بداية الفترة
(٥٣١,١١٩)	(٤٢٩,٥٨١)	(٦٢٤,١٧٠)	إضافات
(٣٦,٠٣٧,٩٩٩)	(١١,١٥٤,٧٣٧)	(١٢,٨١٦,٢٩٣)	استيعادات
١٧٤,٨٩٤,١٣٢	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٨٧,٥٥٩,٥٥٤	صافي خسائر القيمة العادلة
			في نهاية الفترة
			الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة
١١٨,٢٢٠,٣٣٢	١٤٦,٢١١,١٢٧	١٣٥,٠٣٥,٦٩٧	استثمارات في أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٦,٦٧٣,٨٠٠	٥٣,٦٦٧,٨٠٥	٥٢,٥٢٣,٨٥٧	استثمارات في أسهم مدرجة خارج الدولة
١٧٤,٨٩٤,١٣٢	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٨٧,٥٥٩,٥٥٤	

٧ دفعات مقدمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
٥٧,٩١٠,٤٧٨	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	دفعات مقدمة لشراء عقارات
٢,٧٣٨,٤٥٢	-	-	دفعات مقدمة لشراء أسهم
٦٠,٦٤٨,٩٣٠	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	

إن الدفعات المقدمة مبدئياً لشراء عقارات تعود لشراء قطع أراضي في دبي. وتقوم الإدارة حالياً بالتفاوض مع المالك لتحويل الدفعة المبدئية إلى اتفاقية تأجير عقار آخر واسترداد المبلغ المدفوع من خلال الاستخدام التجاري. إنما وبسبب عدم استكمال وتوقيع الاتفاقية حتى الآن، تستمر الشركة في تصنيف هذه المبالغ تحت بند "الدفعات المقدمة".

٨ مدينو التأمين و ذمم مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
٩٣,١٩٠,١٠١	٧٠,٥٥٤,٨٩٣	٥٤,٦٥٤,٣٣١	مستحق من أصحاب العقود
٥٢,٢٣١,٤٤٩	٤٧,٢١٣,٩٥٥	٥٠,٣٨٥,٧٢٧	مستحق من وكلاء وسماسرة ووسطاء ومعيدي التأمين
(٥,١٨١,٤٣٧)	(٧,١٦٩,٢٠٧)	(١١,٩٣٥,٣٣٧)	ناقصاً: مؤونة الانخفاض في قيمة ذمم مدينة
(٥,٨٩٠,٢٢١)	-	-	مؤونة مطابقة الفروقات في الأرصدة المدينة لشركات التأمين
١٣٤,٣٤٩,٨٩٢	١١٠,٥٩٩,٦٤١	٩٣,١٠٤,٧٢١	
٣,٠٩٥,٨٠٧	٢,١٩٩,٨٢٥	٢,٢٥٥,٢٥١	ذمم مدينة أخرى
٢,٦١٧,٩٧٨	٥,١١٣,٢٢١	٤,٩٦٣,٤٦٤	دفعات مسيقة
٣٠٥,٨٩٨	٦٣٧,٨٦٧	١٧,٨٠٣	إيجار مستحق
١٤,٠٩١,١٠١	١٦,٥٦٧,٢٨٢	١٤,٥٨٦,٠٧٦	فائدة مستحقة
١٨,٩٨٣,٩٧٠	١٥,٤٩٢,٩٦٢	١٢,٦٥٢,٤٠٨	استرداد مطالبات من شركات تأمين أخرى
٣٩,٠٩٤,٧٥٤	٤٠,٠١١,١٥٧	٣٤,٤٧٤,٠٠٢	ودائع و ذمم مدينة أخرى
١٧٣,٤٤٤,٦٤٦	١٥٠,٦١٠,٧٩٨	١٢٧,٥٧٨,٧٢٣	مجموع مدينو التأمين و الذمم المدينة الأخرى

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
١٨٦,٠٩٤,٣٣٧	١٩٠,٧٩٩,٢٣٩	١٣٥,٧٢٣,٨٨٩	الإجمالي
١٨,٣٩٦,٥١٤	١٠,١٣٩,٢٠٢	٦,٠٤٥,٠٠٠	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
١٢٠,٧٨٢,٧٢٦	٧٧,٦٨٧,٦٦٦	٥٤,٧٦٨,٥٦٨	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
٣٢٥,٢٧٣,٥٧٧	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	١٩٦,٥٣٧,٤٥٧	مجموع مطلوبات التأمين، إجمالي
١١١,٤٣٠,٩٧٢	١٠٢,٨٦٤,٨٦٨	٩٥,٨٨٣,٦٨٣	مستردة من معيدي التأمين
١٣,٥٢٤,٧٩٢	٤,٨٦٢,٠٨٦	٣,٥٢٤,٦٩٢	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٥٠,٥٠٩,٧٠٣	٣٥,٩٣٤,٤٥٢	٣٣,٠٤١,٦٧٦	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٧٥,٤٦٥,٤٦٧	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٣٢,٤٥٠,٠٥١	مجموع حصة معيدي التأمين من المطلوبات
٧٤,٦٦٣,٣٦٥	٨٧,٩٣٤,٣٧١	٣٩,٨٤٠,٢٠٦	صافي
٤,٨٧١,٧٢٢	٥,٢٧٧,١١٦	٢,٥٢٠,٣٠٨	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٧٠,٧٧٣,٠٢٣	٤١,٧٥٣,٢١٤	٢١,٧٢٦,٨٩٢	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٤٩,٨٠٨,١١٠	١٣٤,٩٦٤,٧٠١	٦٤,٠٨٧,٤٠٦	مجموع مطلوبات التأمين، صافي

١٠ ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية مقيدة
١,٥٩١,٥٤٧	١,٥٩١,٥٥٥	١,٦٣٤,٤٥٥	ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
١١,٥٩١,٥٤٧	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٦٣٤,٤٥٥	

إن الودائع الاستثمارية المقيدة لا يمكن الاستفاد منها بدون موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة الإماراتية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بخصوص شركات وكلاء التأمين.

١١ النقد ومرادفات النقد

لأغراض بيان التدفقات النقدية، فإن النقد ومرادفات النقد يتألف من:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
٧٢,٨٣١,٢٨٤	٤٣,٢٨١,٤٦٣	١٥,٩٢٤,٠٢٨	أرصدة نقدية ومصرفية
(١٧,٠٢٣,٤٤١)	-	(٤,٦٦٩,١١٧)	سحب على المكشوف لدى المصرف (إيضاح ١٦)
٥٥,٨٠٧,٨٤٣	٤٣,٢٨١,٤٦٣	١١,٢٥٤,٩١١	

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

١٢ رأس المال

تكون رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ من ٤٠٠ مليون سهم عادي قيمة السهم الواحد منها درهم واحد.

١٣ احتياطات

احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من الربح السنوي للمجموعة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. ينبغي أن تستمر عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي حتى يبلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع لكل شركة.

احتياطي نظامي

وفقاً للمادة رقم ٥٧ من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الربح السنوي للشركة إلى الاحتياطي النظامي.

لم يتم القيام بأي عمليات تحويل للاحتياطي القانوني والاحتياطي النظامي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ حيث أنه سيتم القيام بذلك في نهاية سنة ٢٠١١ بناءً على نتائج الشركة والمجموعة للسنة.

توزيعات أرباح

خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠١٠، وافق المساهمون في الشركة على دفع أرباح بنسبة ٢,٥٪ من رأس مال الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بقيمة بلغت ١٠ مليون درهم. وقد تم صرف هذه الأرباح للمساهمين خلال الفترة الحالية.

١٤ احتياطي القيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
٧,١٨٧,٧٣٣	٧,١٨٧,٧٣٣	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	في بداية الفترة
٩,٣٣٩,٩٦٩	٢٥,٣٩٧,٠٥٨	٣,٥٩٣,٣٣٨	خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل نتيجة الانخفاض في القيمة
(١٠,٣٩٠,٥٧٩)	٥,١٧٤,٧١٧	(١٢,٢١٢,٥٦٧)	صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة
٦,١٣٧,١٢٣	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	٢٩,١٤٠,٢٧٩	في نهاية الفترة

١٥ تعويضات نهاية الخدمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	
٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٦١٠,٣٧٣	في بداية الفترة
٦٩٦,٠٤٤	٧٤٤,٥٣٨	٧٨٢,٣٣٤	المحمل للفترة المدفوعات
(٤٧٣,٣٤٦)	(٥١٦,٧٩٠)	(٤٤٣,٦٦٣)	في نهاية الفترة
٢,٦٠٥,٣٢٣	٢,٦١٠,٣٧٣	٢,٩٤٩,٠٤٤	

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

١٦ قروض مصرفية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
١٤٩,٧٨٤,٩٠٠	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٣١,٤١٥,٩٦٥	قرض مصرفي
١٧,٠٢٣,٤٤١	-	٣٦,٣٥٥,١٣٠	سحب مصرفي على المكشوف
<u>١٦٦,٨٠٨,٣٤١</u>	<u>١٥٦,٤٢٢,٣٠٥</u>	<u>١٦٧,٧٧١,٠٩٥</u>	

القرض هو من بنك الخليج الأول ويتم سداؤه من خلال أقساط نصف سنوية قيمة كل منها ١٥,٧ مليون درهم تمتد حتى سنة ٢٠١٧. يحمل القرض فائدة بمعدل سعر الفائدة الساري بين مصارف دولة الإمارات العربية المتحدة لمدة ستة أشهر زائداً ١,٥٪. قامت المجموعة بوضع رهن من الدرجة الأولى على برج شركة الخزنة للتأمين بقيمة ٢٢٥ مليون درهم لصالح بنك الخليج الأول. منح البنك المجموعة تسهيلات مصرفية على المكشوف لقاء سداد القسطين المستحقين اللذين تأخرت المجموعة في سداهما في عام ٢٠١١.

تتضمن السحوبات المصرفية على المكشوف تسهيلات بقيمة ٣٠,٩ مليون درهم ممنوحة لقاء تسديد قسط القرض المصرفي، وفائدة مستحقة على هذا الرصيد بقيمة ٠,٨ مليون درهم. تحمل هذه التسهيلات فائدة بمعدل سعر الفائدة الساري بين مصارف دولة الإمارات العربية المتحدة زائداً ٤,٥٪. ونظراً لأن المبلغ يتعلق بتمويل قرض مصرفي، فإنه لا يعد جزءاً من النقد ومرادفات النقد، ويتم إدراجه ضمن أنشطة التمويل (إيضاح ١١).

وقد بلغت التكاليف التمويلية المرتبطة بالتسهيلات أعلاه خلال الفترة مبلغاً قيمته ١٠,٥ مليون درهم (٢٠١٠: ١٠,٣ مليون درهم).

١٧ ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
٧٤,٩٦٠,٠٦٦	٨١,٢٤٠,٢٠٩	٧٩,٦٠٩,٣٦٤	ذمم تأمين دائنة
٢٧,٣١٤,٤٧٥	٢٧,٣٠٨,٧٠٨	١٨,٧٨٥,٩٣٦	توزيعات أرباح دائنة
١٧,١٣٣,٦٣٧	١٦,٩٦٧,٥٨١	١٨,٥٤٣,٤٧٤	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٦,٩٢١,٧٥٠	٧,٩٥١,٤١٤	٦,٨١٣,٦٩٥	إيجارات مقبوضة مقدماً
<u>١٢٦,٣٢٩,٩٢٨</u>	<u>١٣٣,٤٦٧,٩١٢</u>	<u>١٢٣,٧٥٢,٤٦٩</u>	

١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٢٠,٤١٢,٨٤٣	٨٦,٦٧٦,٩٥٥	٤٦,٧٢٨,٢٦٨	٣١,٠٣١,٤٣٠	أقساط مكتتبية
(٦,٩٨٨,٥٥٢)	٢٢,٩١٩,٠٩٨	٢٢,٣٣٨,٢٢٨	(٢,٠٢٠,٢٩٧)	تغيرات في مؤونة الأقساط غير المكتسبة
<u>٢١٣,٤٢٤,٢٩١</u>	<u>١٠٩,٥٩٦,٠٥٣</u>	<u>٦٩,٠٦٦,٤٩٦</u>	<u>٢٩,٠١١,١٣٣</u>	إيرادات الأقساط
(٨٥,١٩٥,٥٤١)	(٥٤,٢٦٢,٨٧٣)	(٢٦,٧٤٦,٨٠٨)	(٢٣,٤١٠,٦٠٣)	أقساط متنازل عنها
٨٤٣,٨٥٦	(٢,٨٩٢,٧٧٦)	٧٥٥,٢٦٠	٥,٧٢٦,٧٦٠	تغيرات في حصة معيدي التأمين في مؤونة الأقساط غير المكتسبة
<u>(٨٤,٣٥١,٦٨٥)</u>	<u>(٥٧,١٥٥,٦٤٩)</u>	<u>(٢٥,٩٩١,٥٤٨)</u>	<u>(١٧,٦٨٣,٨٤٣)</u>	إيرادات الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين على العقود المصدرة
<u>١٢٩,٠٧٢,٦٠٦</u>	<u>٥٢,٤٤٠,٤٠٤</u>	<u>٤٣,٠٧٤,٩٤٨</u>	<u>١١,٣٢٧,٢٩٠</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

١٩ عمولات إعادة التأمين

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
١٢,١١٧,١٤٠	٧,٠٨١,٦٩٩	٣,٤٨٥,٥٤٥	٢,٣٣٨,٣٦٥
٦,٥٣٦,٥٩٥	٤,٧٩٤,٢٧٠	٧,٠١٧,٠٠٩	٤,٠٤٩,٥٤٦
(٦,٨١٥,٥٠١)	(٤,٢٧٢,٦٠٧)	(٦,٨١٥,٥٠١)	(٤,٢٧٢,٦٠٧)
<u>١١,٨٣٨,٢٣٤</u>	<u>٧,٦٠٣,٣٦٢</u>	<u>٣,٦٨٧,٠٥٣</u>	<u>٢,١١٥,٣٠٤</u>

عمولة مستحقة من معيدي التأمين
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة في بداية
الفترة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة في نهاية
الفترة

٢٠ مطالبات التأمين

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
(١٥١,٧١٦,٧٨٦)	(١٢٢,٥٧٣,٨١٣)	(٤٤,٠٧٨,٦٣١)	(١٨,٠٠٢,٤٨٥)
(٢٨,٢٨٩,٥٠٥)	٥٩,١٦٩,٥٥٢	(٢٢,٧٨٨,٧٣٥)	٤,٨٢٧,٦٠٨
٢,٣٠٩,٤٦٣	(١,٩٨١,٢٠٦)	٤٥١,٤٧٧	(٣,٠٣٠,٩٦٨)
<u>(١٧٧,٦٩٦,٨٢٨)</u>	<u>(٦٥,٣٨٥,٤٦٧)</u>	<u>(٦٦,٤١٥,٨٨٩)</u>	<u>(١٦,٢٠٥,٨٤٥)</u>
٤٧,٤٨١,٣٥٣	٣٤,٥٤١,١٤١	٨,٧٢١,٣٦٣	٩,٨٨٣,٦٢٤
٤,٧٤٧,٧٣٩	(٨,٣١٨,٥٧٩)	١١,١٢٤,٨٨٣	(٤,٨٣٣,٣٩٧)
<u>٥٢,٢٢٩,٠٩٢</u>	<u>٢٦,٢٢٢,٥٦٢</u>	<u>١٩,٨٤٦,٢٤٦</u>	<u>٥,٠٥٠,٢٢٧</u>
<u>(١٢٥,٤٦٧,٧٣٦)</u>	<u>(٣٩,١٦٢,٩٠٥)</u>	<u>(٤٦,٥٦٩,٦٤٣)</u>	<u>(١١,١٥٥,٦١٨)</u>

مطالبات مدفوعة، صافي ما تم استرداده
التغيير في المؤونة لمطالبات قيد التسوية
التغيير في استرداد المطالبات قيد التسوية
إجمالي المطالبات المتكبدة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مؤونة
المطالبات قيد التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
المطالبات وأكلاف تسوية المطالبات، صافية
من إعادة التأمين

٢١ مصاريف إصدار عقود التأمين

التسعة أشهر المنتهية في		الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
٨,٥٦٧,٩٣٣	٣,٢٤٩,٣٦٣	١,٤٧٦,٤٤٣	٨٤١,٤٤٥
(٥٠٨,٦١٧)	(١٧٧,٨٧٦)	(١٤٦,٩٦٢)	(١١,٣٩٩)
٦,٥٦٠,٢٠٣	٢,٢٥٨,١٤٣	٥,٦٦٧,٨٠٨	١,٩٣١,٨٥٣
(٣,٩٤٧,٩٨٣)	(١,٧٠٩,٤١١)	(٣,٩٤٧,٩٨٣)	(١,٧٠٩,٤١١)
<u>١٠,٦٧١,٥٣٦</u>	<u>٣,٦٢٠,٢١٩</u>	<u>٣,٠٤٩,٣٠٦</u>	<u>١,٠٥٢,٤٨٨</u>

العمولة المدفوعة خلال الفترة
تكاليف الإصدار الأخرى، صافي إيرادات
الاكتتاب الأخرى
تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية
الفترة
تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية
الفترة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢٢ نصيب السهم من الأرباح

يتم احتساب نصيب السهم الواحد من الأرباح بقسمة صافي الربح على المساهمين حسب المعدل الوسطي لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. بلغ عدد الأسهم العادية المعلقة خلال الفترة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، تكبدت المجموعة خسائر خلال الفترة.

٢٣ ضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
١١,٠٣٤,١١٩	٨,١٩٩,٢٨٥	١١,٦٤٩,٨٠٦	ضمانات

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سير العمل العادي.

٢٤ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها الأعضاء أو التي يمارسون عليها نفوذًا إداريًا فعالاً.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
٣٣,٣٣٣,٤٧٣	٢١,٦٦٩,٨٩٠	١٢,٥٨٥,٤٣٧	أرصدة الأطراف ذات العلاقة
			ذمم تأمينية مدينة (إيضاح ٨)

معاملات الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة، أبرمت المجموعة المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سير العمل العادي بالأحكام والشروط المتفق عليها بين الأطراف.

فترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	
٣٩,٢١١,١٠٠	٧,٩٨٣,٧١٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٩٠,٥٠٠	٦٧١,١٤٢	مطالبات مدفوعة
٢,٤٠١,٧٩٨	٣,٤٩٣,٥٤٧	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٨٥٣,٦٦٥	٧٤٩,٩٩٧	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٣,٢٥٥,٤٦٣	٤,٢٤٣,٥٤٤	تعويضات الرئيس التنفيذي

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (تابع)

٢٥ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
(٥١,٢١٥,٣٤٥)	(١٥,٨٨٤,٥٤٣)	خسارة الفترة
		تعديلات بسبب:
١,٥٧٨,٤٠٦	١,٦٩٠,٦٨٦	٤ استهلاك
-	(٢٣١,٢٨١)	ربح استبعاد الممتلكات والمعدات
٩,٣٣٩,٩٦٩	٣,٥٩٣,٣٣٨	٦ انخفاض قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٣٦,٠٣٧,٩٩٩	١٢,٨١٦,٢٩٣	٦ خسارة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٩٦,٠٤٤	٧٨٢,٣٣٤	١٥ مؤونة لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-	٤,٧٦٦,١٣٠	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
(١,١٦١,٥٤٨)	(١١٧,٧٨٢)	إيرادات فائدة
١٠,٣٤٩,٥٣٧	١٠,٤٧٦,٧٢٠	مصروف فائدة
١٠,٥١٨	-	٦ صافي خسائر الصرف الأجنبي
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,٦٣٥,٥٨٠	١٧,٨٩١,٨٩٥	
(٤٧٣,٣٤٦)	(٤٤٣,٦٦٣)	١٥ دفع تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٦١٢,٢١٩	٥٤٨,٧٣٢	انخفاض في تكاليف إصدار بوالص مؤجلة
(٥,٥٩١,٥٩٥)	١١,٢١١,٣٥٥	انخفاض/(زيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٣٥,٢٧٨,٠٥٧	(٨٢,٠٨٨,٦٥٠)	(انخفاض)/(زيادة) في مطالبات عقود التأمين
٢٧٨,٩٠٦	(٥٢١,٦٦٣)	(انخفاض)/(زيادة) في عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٥,٣٢١,٧١٧)	١٧,٦٤٥,١٦١	انخفاض/(زيادة) في مديني التأمين والذمم المدينة الأخرى
(٩١٧,١٧٧)	-	زيادة في الدفعات المقدمة
١١,٦١١,٢٣٥	(٤,١٨٩,٣٨٩)	(انخفاض)/(زيادة) في الذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	(١,١٢١,٠٨٥)	٦ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٠,٠٠٠	-	٦ عائدات بيع أوراق مالية متوفرة للبيع
٥٣١,١١٩	٦٢٤,١٧٠	٦ عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,١٧٣,٢٨١	(٤٠,٤٤٣,١٣٧)	النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات