

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مدققة)

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢٧-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تقرير مجلس الإدارة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

خلال الفترة، استطاعت المجموعة تنظيم أنشطتها مما نتج عنه تحسن في الأداء والنتائج للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وزيادة الربح الصافي للفترة.

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

انخفض إجمالي الأقساط المكتتبة من ١٧٣,٧ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ إلى ٥٥,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١.

زاد فائض الاكتتاب من ٧,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ إلى ١٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١.

سجلت صافي نتائج الاستثمار للفترة ربحاً قدره ٢٦,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١، مقابل خسارة قيمتها ٣١,٩ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

بلغ صافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ما قيمته ١٣,٨ مليون درهم مقابل خسارة صافية بلغت ٥٠,٣ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

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

انخفض إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مساهمي الشركة إلى ما قيمته ٦٣٩,٩ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مقابل ٦٤٤,١٧ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠.

تُعطي الشركة حالياً أهمية خاصة لجودة الخدمة المقدمة لعملائها.

.....
عضو مجلس الإدارة
٧. أغسطس ٢٠١١.

برايس ووترهاوس كوبرز
البرج الشرقي، الطابق التاسع
مركز أبوظبي التجاري
ص.ب: ٤٥٢٦٣، أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٨٠٤ ٦٩٤ ٢ (٠) ٩٧١ +
فاكس: ٦٦١٠ ٦٤٥ ٢ (٠) ٩٧١ +

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة في شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد المرفق لشركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معا "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو 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 الستة 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". وتنحصر 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".

برايس ووترهاوس كوبرز
١٠ أغسطس ٢٠١١

جاك فاخوري

جاك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع)

المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	إيضاحات	الموجودات
٥,٥٤٠,٣٤٠	٩,٧٥٠,٠٩٣	١٠,٠٩١,١٠٦	٤	ممتلكات ومعدات
٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٥	عقارات استثمارية موجودات مالية:
١٠٥,١٠٦,٨٣٦	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	١٣٦,٦٧٤,٥١٢	٦	- متوفرة للبيع
١٦٨,٠٩٨,١٤٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	٢٠٦,٤٠٧,٦٧٤	٦	- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٣٣٢,٥٠٠	١٨,٣٣٢,٥٠٠	-	٦	- محتفظ بها لحين استحقاقها
٦٠,٦٤٨,٩٣١	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٧	دفعات مقبلة
١٨٠,٦٦٨,٧٦٢	١٥٠,٦١٠,٧٩٨	١٢١,٥٦٠,٣٢٣	٨	مدينو التأمين و ذمم مدينة أخرى
١٦٣,٥٨٥,٣٢٢	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٣١,٥٥٦,٦٨٨	٩	عقود إعادة التأمين
٥,٦٦٧,٨٠٨	٢,٢٥٨,١٤٣	١,٩٣١,٨٥٣	٢١	تكاليف إصدار بوالص مؤجلة
١١,٥٩١,٥٣٣	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٦٣٤,٤٥٥	١٠	ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
٧٧,٧٥٥,٨٨٤	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٢١,٥٤٩,٣٠٥	١١	النقد ومرادفات النقد
<u>١,٢٦٦,٩٧٧,٠٥٦</u>	<u>١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨</u>	<u>١,١٢٦,٤٤٩,٨٧٧</u>		مجموع الموجودات
				حقوق الملكية
				رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملى أسهم الشركة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢		علاوة إصدار أسهم
٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٨,١٢٢,٠٠٠	١٣	احتياطي قانوني
٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٣	احتياطي نظامي
١,٧٣٨,٣٣٧	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	٤٠,١٨٨,٦٨٣	١٤	احتياطي القيمة العادلة
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١		احتياطي إعادة التقييم
١١٥,٣٧٤,٩٣٣	٥٨,٠١٣,٧٥٢	٧١,٨٠٧,٥٠٩		أرباح مستبقة
<u>٦٤٤,١٧٩,٥٢٩</u>	<u>٦٢٣,٦٨٢,٨٥١</u>	<u>٦٣٩,٩٠٥,٧٨٣</u>		مجموع رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملى أسهم الشركة
				المطلوبات
٣٢٤,٨٢٣,٠٧٣	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	١٩٩,٣٤٤,٧٦٨	٩	مطلوبات عقود التأمين
٧,٠١٧,٠٠٩	٤,٧٩٤,٢٧٠	٤,٠٤٩,٥٤٦	١٩	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٢,٣٧٩,٦٥٠	٢,٦١٠,٣٧٣	٢,٨٨٢,٣٢٥	١٥	تعويضات نهاية الخدمة
١٧١,١٩٢,٦٥٩	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٧١,٤٩٣,٣١٧	١٦	قروض مصرفية
١١٧,٣٨٥,١٣٦	١٣٣,٤٦٧,٩١٢	١٠٨,٧٧٤,١٣٨	١٧	ذمم تجارية و ذمم دائنة أخرى
<u>٦٢٢,٧٩٧,٥٢٧</u>	<u>٥٧٥,٩٢٠,٩٦٧</u>	<u>٤٨٦,٥٤٤,٠٩٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,٢٦٦,٩٧٧,٠٥٦</u>	<u>١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨</u>	<u>١,١٢٦,٤٤٩,٨٧٧</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان الدخل المرحلي المختصر الموحد

فترة الستة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاحات
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤٤,٣٥٧,٧٩٥	٨٠,٥٨٤,٩٢٠	٧٦,٠٣٨,٣٠٦	٣٢,١٤٤,٩٤٤	١٨
(٥٨,٣٦٠,١٣٧)	(٣٩,٤٧١,٨٠٦)	(٢٨,٢٧١,٧١٥)	(١٧,٣٨٣,٠٥٥)	١٨
٨٥,٩٩٧,٦٥٨	٤١,١١٣,١١٤	٤٧,٧٦٦,٥٩١	١٤,٧٦١,٨٨٩	١٨
١٠,٢٩٨,٤٠٩	١٠,٩٤٥,٦٣١	١٠,١٦٦,٥٠٥	١٠,٨١١,٩٠٥	
(٨,٧٩٦,٤١٢)	(٩٤٩,٦٣٠)	(٩١٦,٩٣٩)	(٣٢,٦٩٠)	٦
(٤٣,٣٦٥,١١٠)	٦,٥٢٨,٧٤٢	(٢٨,١٥٤,٠٧٨)	١٨,٤١١,٢٧٠	٦
٨,١٥١,١٨١	٥,٤٨٨,٠٥٨	٣,٨٥٥,٥٥٩	٢,٤٣٤,٥٤٩	١٩
٩,٩٥٧,٢٦٦	١٠,٠٩٨,٥٢٥	٥,٥٥٣,٧٢٩	٤,٩٢١,٣٤٨	
٦٢,٢٤٢,٩٩٢	٧٣,٢٢٤,٤٤٠	٣٨,٢٧١,٣٦٧	٥١,٣٠٨,٢٧١	
(١١١,٢٨٠,٩٣٩)	(٤٩,١٧٩,٦٢٢)	(٧١,٠٧٠,٠٧٢)	(٢٠,١٨٦,١٨٣)	٢٠
٣٢,٣٨٢,٨٤٦	٢١,١٧٢,٣٣٥	١٩,٥٤١,٩٨٢	٧,٩٨٧,١٦٢	٢٠
(٧٨,٨٩٨,٠٩٣)	(٢٨,٠٠٧,٢٨٧)	(٥١,٥٢٨,٠٩٠)	(١٢,١٩٩,٠٢١)	
(٧,٦٢٢,٢٣٠)	(٢,٥٦٧,٧٣١)	(٣,٦٩٦,٥٠٧)	(١,٢٨٤,٨٢٩)	٢١
(١٩,٠٦٣,٣٥٣)	(٢١,٩٤٧,٠٨٣)	(١١,٠٩٨,٦٢٥)	(١٢,١٨٦,٧٠٣)	
(٦٢,٥١٢)	-	(١٨,٩٦٥)	-	
(١٠٥,٦٤٦,١٨٨)	(٥٢,٥٢٢,١٠١)	(٦٦,٣٤٢,١٨٧)	(٢٥,٦٧٠,٥٥٣)	
(٤٣,٤٠٣,١٩٦)	٢٠,٧٠٢,٣٣٩	(٢٨,٠٧٠,٨٢٠)	٢٥,٦٣٧,٧١٨	
(٦,٩٢٣,٦٠٦)	(٦,٩٠٨,٥٨٢)	(٣,٣٨٧,٩٤٩)	(٣,٦٠٢,٧٠٥)	
(٥٠,٣٢٦,٨٠٢)	١٣,٧٩٣,٧٥٧	(٣١,٤٥٨,٧٦٩)	٢٢,٠٣٥,٠١٣	
(٥٠,٣٢٦,٨٠٢)	١٣,٧٩٣,٧٥٧	(٣١,٤٥٨,٧٦٩)	٢٢,٠٣٥,٠١٣	
-	٠,٠٣٤	-	٠,٠٥٥	٢٢

تعزى إلى:

- أصحاب الأسهم في الشركة

نصيب السهم من الأرباح

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر الموحد

فترة السنة أشهر المنتهية		فترة الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٥٠,٣٢٦,٨٠٢)	١٣,٧٩٣,٧٥٧	(٣١,٤٥٨,٧٦٩)	٢٢,٠٣٥,٠١٣	ربح/(خسارة) الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				صافي مكسب/(خسارة) القيمة العادلة من
(١٤,٢٤٥,٨٠٨)	١,٤٧٩,٥٤٥	(٤,٠٨٦,٧٣١)	٧,٩٢٩,٩٩٨	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٨,٧٩٦,٤١٢	٩٤٩,٦٣٠	٩١٦,٩٣٩	٣٢,٦٩٠	٦ خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل
				نتيجة لانخفاض في القيمة
(٥,٤٤٩,٣٩٦)	٢,٤٢٩,١٧٥	(٣,١٦٩,٧٩٢)	٧,٩٦٢,٦٨٨	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
(٥٥,٧٧٦,١٩٨)	١٦,٢٢٢,٩٣٢	(٣٤,٦٢٨,٥٦١)	٢٩,٩٩٧,٧٠١	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة
(٥٥,٧٧٦,١٩٨)	١٦,٢٢٢,٩٣٢	(٣٤,٦٢٨,٥٦١)	٢٩,٩٩٧,٧٠١	عائدة إلى:
				- مساهمي الشركة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرجدة.

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 مستبقة	مجموع حقوق الملكية
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٨,٩٢٤,٥٧٤	٧٠٩,٩٥٥,٧٢٧
خسارة الفترة	-	-	-	-	-	(٥٠,٣٢٦,٨٠٢)
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	-	(٥,٤٤٩,٣٩٦)	(٥,٤٤٩,٣٩٦)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	-	(٥,٤٤٩,٣٩٦)	(٥٥,٧٧٦,١٩٨)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	-	-	-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٣,٤٧٥,١٧٨	٦٤٤,١٧٩,٥٢٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٤٩,٤٩٦,٣٤٩	٦٢٣,٦٨٢,٨٥١
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٣,٧٩٣,٧٥٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢,٤٢٩,١٧٥	٢,٤٢٩,١٧٥
مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢,٤٢٩,١٧٥	١٦,٢٢٢,٩٣٢
في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥١,٩٢٥,٥٢٤	٦٣٩,٩٠٥,٧٨٣

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٨ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد

فترة السنة أشهر المنتهية			
في ٣٠ يونيو	٢٠١١	٢٠١٠	
درهم	درهم	درهم	ايضاحات
٢٨,١٨٨,٥٥٢	(٣٩,١٢٢,١٨٤)		٢٥
٨٣٩,٢٥٨	٧٣٦,٩٧٩		
<u>٢٩,٠٢٧,٨١٠</u>	<u>(٣٨,٣٨٥,٢٠٥)</u>		
			صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية فوائد مقبوضة
			صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٦٠٥,٦٣٠)	(٤٢,٩٠٠)		٤
(٢٩٩,٧٠٣)	(١,٤٨٥,٠٣٧)		زيادة في ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
١٩,٢٤٥	٢١,٩٦٣		شراء ممتلكات ومعدات
-	١٨,٣٣٢,٥٠٠		عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
			عائدات استحقاق سندات دين
<u>(٥,٨٨٦,٠٨٨)</u>	<u>١٦,٨٢٦,٥٢٦</u>		صافي النقد الناتج من/المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,٨٥٩,٥٨٨)	٦,٢٧٨,٠٠٥		الزيادة في (إيفاء) قروض مصرفية
-	(٨,٣٣٥,٩٠٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٦,٩٠٨,٥٨٢)		فوائد مدفوعة
<u>(٨,٨٥٩,٥٨٨)</u>	<u>(٨,٩٦٦,٤٨٦)</u>		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤,٢٨٢,١٣٤	(٣٠,٥٢٥,١٦٥)		صافي (الانخفاض)/الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٥٧,٧٦٥,٩٩١	٤٣,٢٨١,٤٦٣		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
<u>٧٢,٠٤٨,١٢٥</u>	<u>١٢,٧٥٦,٢٩٨</u>		١١
			النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، بلغت خسائر الشركتين التابعتين شركة بيرل كابيتال ذ.م.م. وشركة الناشرون الوطنيون ذ.م.م. ١,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٧ مليون درهم) و١,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٦ مليون درهم) على التوالي، وبلغ صافي المطلوبات ١١,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥,٧ مليون درهم) و٤,٢ 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 ٤٢,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤١,٨ مليون درهم) و٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٦ مليون درهم) على التوالي قد تجاوزت نصف رأسمال كل من الشركتين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و٣١ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

يتناول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، تصنيف وقياس وإلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية. المعيار لا ينطبق حتى ١ يناير ٢٠١٣. ولكن يمكن تبنيه في وقت مبكر. عند تطبيق هذا المعيار سوف يكون له تأثير خاصة على الموجودات المالية المتوفرة للبيع للمجموعة، ذلك لأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يسمح فقط بالإعتراف مكاسب وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إذا كانت تتصل بالاستثمارات في الأسهم التي لم يتم الاحتفاظ بها للتداول. كما أن مكاسب وخسائر القيمة العادلة على سندات الدين المصنفة كموجودات متوفرة للبيع، على سبيل المثال، سينبغي الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، لم تمتلك المجموعة استثمارات متوفرة للبيع.

لن يكون هناك أي تأثير على محاسبية المجموعة للمطلوبات المالية، ذلك لأن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبية المطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والمجموعة ليس لديها أية مطلوبات من هذا القبيل. وقد تم نقل قواعد إلغاء الاعتراف من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس"، والتي لم يتم تغييرها. لم تقرر المجموعة بعد متى ستبنى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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 ويتوافق 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. ويمثل المبلغ المحول للاستحواذ على شركة تابعة في القيم العادلة للموجودات المنقولة، والمطلوبات المتكبدة، وخصص 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 المرجحوية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 انفستمنترز 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
اكتاب للحلول الإلكترونية	الإمارات العربية المتحدة	٪١٠٠	خدمات تنسيق 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.

تعود الملكية إلى الشركة وشركاتها التابعة.

شركة الخزينة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣-٢ 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. إن العقار الاستثماري الذي يتم 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.

٤-٢ 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 ودمم مدينة. يستند التصنيف إلى الغرض الذي تم اقتناء الاستثمارات من أجله. وبالتالي تحدد الإدارة التصنيف المناسب للموجودات المالية بتاريخ شراءها.

١-٤-٢ 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 كخسب 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٤ 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 ودمم 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، ويتم 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 تكاليف 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 تكاليف 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 المطفاة 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 التغييرات 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
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٤ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس (تابع)

إن الفائدة على الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمحسبة 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 المضافة 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 الآخر. ويتم الاعتراف بالتغييرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة كمتوفرة للبيع في الدخل الشامل الآخر.

تستند القيم العادلة للاستثمارات المنزجة 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 بيئتها 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 مجموعات الأفراد 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

إن تفاصيل قطاعات التأمين الخمس التشغيلية موضحة في الصفحات من ١٥ إلى ١٨، وملخصة مع المعلومات على قطاع الشركات
أدناه:

التأمين ألف درهم	الشركة: الاستثمار ألف درهم	المجموع ألف درهم
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
١٦,٠٢٤	-	١٦,٠٢٤
(١٨,٢٥٤)	(٣,٦٩٣)	(٢١,٩٤٧)
-	١٦,٥٢٦	١٦,٥٢٦
-	١٠,٠٩٩	١٠,٠٩٩
(٢,٢٣٠)	٢٢,٩٣٢	٢٠,٧٠٢
٢٤٧,١٢٤	٨٧٩,٣٢٦	١,١٢٦,٤٥٠
في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مجموع الموجودات		
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
٧,٦٢٩	-	٧,٦٢٩
(١٤,٩٥٠)	(٤,١١٤)	(١٩,٠٦٤)
-	(٤١,٨٦٣)	(٤١,٨٦٣)
-	٩,٨٩٥	٩,٨٩٥
(٧,٣٢١)	(٣٦,٠٨٢)	(٤٣,٤٠٣)
٣٣١,٩٢٩	٩٣٥,٠٤٨	١,٢٦٦,٩٧٧
في ٣٠ يونيو 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 مقراً 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري وال الطيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٥,٦٤٥ (٣٠,٨٥٢)	١٥,١٤٤ (١٠,٢٩٤)	١١,١٣٤ (١٠,١٧٨)	٧,٥١١ (٦,٨٧)	١٦,٢٩٥ (٥,١١٢)	٥,٥٦١ (٤,٥٨١)	إجمالي أقساط التأمين المكتبة ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
٢٤,٧٩٣	٤,٨٥٠	٩٥٦	٦,٨٢٤	١١,١٨٣	٩٨٠	صافي إيرادات التأمين
٤١,٧٥٣	٤,٣٨٠	٥٩١	١٩,٢٦٤	١٦,٧٩٣	٧٢٥	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في بداية الفترة
(٢٥,٤٣٣)	(٣,٧٩١)	(٧٦٥)	(٦,٤٦٣)	(١٣,٦٢١)	(٧٩٣)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في نهاية الفترة
٤١,١١٣	٥,٤٣٩	٧٨٢	١٩,٦٢٥	١٤,٣٥٥	٩١٢	صافي إيرادات أقساط
٤,٧٤٣	١,٨٢٧	٨٢٩	-	٧٦٩	١,٣١٨	عمولات إعادة التأمين
٤,٧٩٥ (٤,٠٥٠)	٢,١٩٢ (١,٥٠٠)	٣٨٠ (٦٣٢)	-	١,٣٣٥ (٩٤٢)	٨٨٨ (٩٧٦)	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في بداية الفترة ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة في نهاية الفترة
٥,٤٨٨	٢,٥١٩	٥٧٧	-	١,١٦٢	١,٢٣٠	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
٤١,٦٠١	٧,٩٥٨	١,٣٥٩	١٩,٦٢٥	١٥,٥١٧	٢,١٤٢	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(١٠٤,٥٧١)	(١٢,٦٨٥)	(١,٢٢٠)	(٥٦,٧٤٦)	(٢٩,٨٨٩)	(٤,٠٣١)	مطالبات مدفوعة
٢٤,٦٥٧	١٠,١٧٦	١,٠٢٦	١,٢٠٨	٨,٩٩٦	٣,٢٥١	ناقصاً: مطالبات مستردة
(٧٩,٩١٤)	(٢,٥٠٩)	(١٩٤)	(٥٥,٥٣٨)	(٢٠,٨٩٣)	(٧٨٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٦,٦٤٥ (٢٤,٧٣٩)	٨,٧٠٦ (٨,٤٨٤)	٥,٠٣٢ (٥,٠٧٠)	٤٢,٢٦٥ (٢,٦٧١)	١٨,١٦٨ (٥,٦٩٢)	٢,٤٧٤ (٢,٨٢٢)	ناقصاً: صافي المطالبات المعلقة في بداية الفترة زائداً: صافي المطالبات المعلقة في نهاية الفترة
(٢٨,٠٠٨)	(٢,٢٨٧)	(٢٣٢)	(١٥,٩٤٤)	(٨,٤١٧)	(١,١٢٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٢٤١)	(١,٥٨٨)	(١١٤)	(١١٦)	٣٤١	(٧٦٤)	الممولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوليص أخرى
(٢,٢٥٩) ١,٩٣١	(١,٠٦٩) ١,١٥٤	(٢٠٩) ٩٠	(٣٩١) ٧١	(١٨٦) ١١٧	(٤٠٤) ٤٩٩	زائداً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
(٢,٥٦٩)	(١,٥٠٣)	(٢٣٣)	(٤٣٦)	٢٧٢	(٦٦٩)	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
(٣٠,٥٧٧)	(٣,٧٩٠)	(٤٦٥)	(١٦,٣٨٠)	(٨,١٤٥)	(١,٧٩٧)	إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

٣ معلومات قطاعية (تابع)

السنة لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والظيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٦٠١	٧,٩٥٨	١,٣٥٩	١٩,٦٢٥	١٥,٥١٧	٢,١٤٢	مجموع صافي إيرادات التأمين المرحلة
(٣٠,٥٧٧)	(٣,٧٩٠)	(٤٦٥)	(١٦,٣٨٠)	(٨,١٤٥)	(١,٧٩٧)	مجموع صافي مصاريف التأمين المرحلة
١٦,٠٢٤	٤,١٦٨	٨٩٤	٣,٢٤٥	٧,٣٧٢	٣٤٥	فقدان التأمين
(١٨,٢٥٤)	(٤,٩٦٩)	(٣,٦٥٢)	(٢,٤٦٤)	(٥,٣٤٥)	(١,٨٢٤)	مصاريف التسويق والإدارة
(٢,٢٣٠)	(٨٠٦)	(٢,٧٥٨)	٧٨١	٢,٠٢٧	(١,٤٧٩)	صافي (عجز)/ فائض التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والظواهر	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٧٢,٦٨٤	٢٤,٨٧٨	١٥,١٦٨	٧٥,٨١٢	٤٧,٩٤٤	٩,٨٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٤٤٨)	(١٩,٢٧٥)	(١٢,٣٤١)	(٣,٠٢٢)	(١٤,٥٥٤)	(٨,٢٥٦)	ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
١١٥,٢٣٦	٥,٦٠٣	١,٨٢٧	٧٢,٧٩٠	٣٣,٣٩٠	١,٦٢٦	صافي إيرادات التأمين
٦٤,١٢٨	٥,٠٩٦	٣٥٦	٣٨,٨٦٨	١٨,٧٧٠	١,٠٣٨	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في بداية الفترة
(٩٣,٣٦٥)	(٦,٠٩٧)	(١,١٥٨)	(٥٧,٨٨٧)	(٢٧,٠٣٨)	(١,١٨٥)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٨٥,٩٩٩	٤,٦٠٢	١,٠٢٥	٥٣,٧٧١	٢٥,١٢٢	١,٤٧٩	صافي إيرادات أقساط
٨,٦٣٢	٢,٩٢٦	١,١٢٧	-	٢,٦٧٧	١,٩٠٢	عمولات إعادة التأمين
٦,٥٣٦	٣,١٠٢	٤٤٣	-	١,٦٥٧	١,٣٣٤	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في بداية الفترة
(٧,٠١٨)	(٢,٦٢٨)	(٧٨٠)	-	(٢,٢١٢)	(١,٣٩٨)	ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في نهاية الفترة
٨,١٥٠	٣,٤٠٠	٧٩٠	-	٢,١٢٢	١,٨٣٨	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٩٤,١٤٩	٨,٠٠٢	١,٨١٥	٥٣,٧٧١	٢٧,٢٤٤	٣,٣١٧	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(١٠٧,٦٣٩)	(١٢,٥٨٧)	(١٨,٥٠٨)	(٤٦,٨٤٥)	(٢٦,٧٨١)	(٢,٩١٨)	مطالبات مدفوعة
٣٨,٧٦١	١٠,٩٣٢	١٦,٩٢٣	١٠٤	٨,٢٢٤	٢,٥٧٨	ناقصاً: مطالبات مستردة
(١٨,٨٧٨)	(١,٦٥٥)	(١,٥٨٥)	(٤٦,٧٤١)	(١٨,٥٥٧)	(٣٤٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١١	٩,١٠٧	٨,٣٧٧	١٥,٨٩٤	٧,٩١٤	٢,٩١٩	ناقصاً: صافي المطالبات المعلقة في بداية الفترة
(٥٤,٢٣١)	(٩,٣٧٥)	(٤,٦٦٠)	(٢٤,٠٦١)	(١٦,١٤١)	٦	زائداً: صافي المطالبات المعلقة في نهاية الفترة
(٧٨,٨٩٨)	(١,٩٢٣)	٢,١٢٢	(٥٤,٩٠٨)	(٢٦,٧٨٤)	٢,٥٨٥	صافي المطالبات المكتتبة
(٦,٧٢٩)	(٢,٠٠٣)	(٦٠٣)	(٣,١٧٦)	٦٤	(١,٠١١)	العمولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوالص أخرى
(١,٥٦١)	(٢,٠٠٣)	(٣٢٣)	(٣,٠٨٣)	(٧٢٧)	(٤٢٥)	زائداً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة
٥,٦٦٨	١,٧٠٥	٢٢٢	٢,٤٠٣	٤٦٤	٨٧٤	ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
(٧,١٢٢)	(٢,٣٠١)	(٧٠٤)	(٣,٨٥٦)	(١٩٩)	(٥٦٢)	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
(٨٦,٥٢٠)	(٤,٢٢٤)	١,٤٢٨	(٥٨,٧٦٤)	(٢٦,٩٨٣)	٢,٠٢٣	إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠						
المجموع	التأمين ضد الحوادث وغيرها	التأمين البحري والظيران	التأمين الصحي	التأمين ضد المركبات	التأمين ضد الحريق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٤,١٤٩	٨,٠٠٢	١,٨١٥	٥٣,٧٧١	٢٧,٢٤٤	٣,٣١٧	مجموع صافي إيرادات التأمين
(٨٦,٥٢٠)	(٤,٢٢٤)	١,٤٢٨	(٥٨,٧٦٤)	(٢٦,٩٨٣)	٢,٠٢٣	مجموع صافي مصاريف التأمين
٧,٦٢٩	٣,٧٧٨	٣,٢٤٣	(٤,٩٩٣)	٢٦١	٥,٣٤٠	فقدان التأمين
(١٤,٩٥٠)	(٢,١٤١)	(١,٣٠٦)	(٦,٥٢٥)	(٤,١٢٧)	(٨٥١)	مصاريف التسويق والإدارة
(٧,٣٢١)	١,٦٣٧	١,٩٣٧	(١١,٥١٨)	(٣,٨٦٦)	٤,٤٨٩	صافي فقدان/عجز التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

٤			ممتلكات ومعدات
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
			التكلفة
			في بداية الفترة
١٥,٤٠٧,٢٩٠	١٥,٤٠٧,٢٩٠	٢١,٠٤٦,٢٤١	إضافات
٢٩٩,٧٠٣	١,٤٨٠,١٦٨	١,٤٨٥,٠٣٧	محول من دفعات مقدمة
-	٨,٢١٧,٣٨٤	-	انخفاض قيمة عقار تحت التطوير
-	(٣,٩٨٨,٦٥٠)	-	استبعادات
(٣٨,٤٩٠)	(٦٩,٩٥١)	(١٠٦,٥٥١)	
<u>١٥,٦٦٨,٥٠٣</u>	<u>٢١,٠٤٦,٢٤١</u>	<u>٢٢,٤٢٤,٧٢٧</u>	في نهاية الفترة
			الاستهلاك
			في بداية الفترة
٩,١٠٦,٧٤١	٩,١٠٦,٧٤٠	١١,٢٩٦,١٤٨	أستهلك الفترة
١,٠٤٠,٦٦٧	٢,٢٠٨,٦٥٣	١,١٢٢,٠٦١	استبعادات
(١٩,٢٤٥)	(١٩,٢٤٥)	(٨٤,٥٨٨)	
<u>١٠,١٢٨,١٦٣</u>	<u>١١,٢٩٦,١٤٨</u>	<u>١٢,٣٣٣,٦٢١</u>	في نهاية الفترة
			صافي القيمة الدفترية
			في نهاية الفترة
<u>٥,٥٤٠,٣٤٠</u>	<u>٩,٧٥٠,٠٩٣</u>	<u>١٠,٠٩١,١٠٦</u>	
			٥
			عقارات استثمارية
			في بداية الفترة
٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	تحويلات من دفعات مقدمة
-	٨٨٥,٠٠٠	-	صافي خسائر القيمة العادلة
-	(٩,٤٢٣,٠٦٥)	-	
<u>٤٦٩,٩٨١,٠٠٠</u>	<u>٤٦١,٤٤٢,٩٣٥</u>	<u>٤٦١,٤٤٢,٩٣٥</u>	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.

وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة (إيضاح ٢-٣)، سوف يتم تقييم خصائص الاستثمار بصورة عادلة بواسطة مئمن مستقل في نهاية السنة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

٦ استثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
			<u>موجودات مالية متوفرة للبيع</u>
١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	في بداية الفترة
(١,٠٣٠,٠٠٠)	(١,٠٣٠,٠٠٠)	-	استبعادات
(٨,٧٩٦,٤١٢)	(١٤,٧٢٩,٤٥٣)	(٩٤٩,٦٣٠)	انخفاض في القيمة مقيد في بيان الدخل
(١٠,٥٢٠)	(١٠,٥٢٠)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل
(٧٩١,٥٠٠)	(٤٠٦,٤٨٠)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل الشامل
(٤,٦٥٧,٨٩٥)	٣٠,٩٧٨,٢٥٧	٢,٤٢٩,١٧٥	الأخر
			صافي مكاسب/(خسائر) القيمة العادلة
<u>١٠٥,١٠٦,٨٣٦</u>	<u>١٣٥,١٩٤,٩٦٧</u>	<u>١٣٦,٦٧٤,٥١٢</u>	في نهاية الفترة

تفاصيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٥٠,٧٦٩,٨٨٦	٦٩,٢٩٥,٧٧٨	٧٥,٤٩٧,١٥٨	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية مدرجة ومسجلة بالقيمة العادلة
١٠,٥٧٤,٨٣٣	٦٥,٨٩٩,١٨٩	٦١,١٧٧,٣٥٤	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالقيمة العادلة
٤٣,٧٦٢,١١٧	-	-	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالتكلفة
<u>١٠٥,١٠٦,٨٣٦</u>	<u>١٣٥,١٩٤,٩٦٧</u>	<u>١٣٦,٦٧٤,٥١٢</u>	

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
١٨,٣٣٢,٥٠٠	١٨,٣٣٢,٥٠٠	-	<u>موجودات مالية محتفظ بها لحين استحقاقها</u>
			استثمارات محتفظ بها لحين استحقاقها

تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها من سندات استحقاق تحت الطلب مضمونة رأسمال مقيمة بالدولار الأمريكي صادرة بواسطة مصرف نولي. 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٦ استثمارات (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	في بداية الفترة
-	(٤٢٩,٥٨١)	-	إضافات
(٤٣,٣٦٥,١١٠)	(١١,١٥٤,٧٣٧)	٦,٥٢٨,٧٤٢	استبعادات
			صافي مكاسب/(خسائر) القيمة العادلة
<u>١٦٨,٠٩٨,١٤٠</u>	<u>١٩٩,٨٧٨,٩٣٢</u>	<u>٢٠٦,٤٠٧,٦٧٤</u>	في نهاية الفترة

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة

١٠٩,٢٧١,٢٣٠	١٤٦,٢١١,١٢٧	١٥٥,٦٠٣,٤٩٩	استثمارات في أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٨٢٦,٩١٠	٥٣,٦٦٧,٨٠٥	٥٠,٨٠٤,١٧٥	استثمارات في أسهم مدرجة خارج الدولة
<u>١٦٨,٠٩٨,١٤٠</u>	<u>١٩٩,٨٧٨,٩٣٢</u>	<u>٢٠٦,٤٠٧,٦٧٤</u>	

٧ دفعات مقدمة

٥٧,٩١٠,٤٧٨	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	دفعات مقدمة لشراء عقارات
٢,٧٣٨,٤٥٣	-	-	دفعات مقدمة لشراء أسهم
<u>٦٠,٦٤٨,٩٣١</u>	<u>٢٣,٦٠١,٠٢٦</u>	<u>٢٣,٦٠١,٠٢٦</u>	

٨ مدينو التأمين و ذمم مدينة أخرى

٩٣,٢٢٠,٩٨٥	٧٠,٥٥٤,٨٩٣	٤٩,٦٩٨,٠٩٣	مستحق من أصحاب العقود
٥٦,٨٨٧,٠٤٣	٤٧,٢١٣,٩٥٥	٤٦,٤٠٩,٦٣٨	مستحق من وكلاء وسماسة ووسطاء ومعيدي التأمين
(٥,١٨١,٤٣٧)	(٧,١٦٩,٢٠٧)	(١٠,٠٨٨,٩٦٤)	ناقصاً: مؤونة الانخفاض في قيمة ذمم مدينة
(٥,٨٩٠,٢٢١)	-	-	مؤونة مطابقة الفروقات في الأرصدة المدينة لشركات التأمين
<u>١٣٩,٠٣٦,٣٧٠</u>	<u>١١٠,٥٩٩,٦٤١</u>	<u>٨٦,٠١٨,٧٦٧</u>	

ذمم مدينة أخرى

٤,٧٥٢,٤٠٤	٢,١٩٩,٨٢٥	٢,٨٧٢,٥٠٣	دفعات مسبقة
٤,١٤٦,٤٩٣	٥,١١٣,٢٢١	٢,٦٤٧,٤٠٠	إيجار مستحق
٨,٩٢٦	٦٣٧,٨٦٧	٥,٩٣٤	فائدة مستحقة
١٣,٦٣٩,٦٢٤	١٦,٥٦٧,٢٨٢	١٧,٦١٧,٠٤٤	استرداد مطالبات من شركات تأمين أخرى
١٩,٠٨٤,٩٤٥	١٥,٤٩٢,٩٦٢	١٢,٣٩٨,٦٧٥	ودائع و ذمم مدينة أخرى
<u>٤١,٦٣٢,٣٩٢</u>	<u>٤٠,٠١١,١٥٧</u>	<u>٣٥,٥٤١,٥٥٦</u>	
<u>١٨٠,٩٦٨,٧٦٢</u>	<u>١٥٠,٦١٠,٧٩٨</u>	<u>١٢١,٥٦٠,٣٢٣</u>	مجموع مدينو التأمين و الذمم المدينة الأخرى

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
١٦٥,٦٠٢,١٩٦	١٩٠,٧٩٩,٢٣٩	١٣٨,٣٨٦,٤٩٧	الإجمالي
١٦,٠٩٩,٩٢١	١٠,١٣٩,٢٠٢	٨,٢١٠,٠٠٠	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
١٤٣,١٢٠,٩٥٦	٧٧,٦٨٧,٦٦٦	٥٢,٧٤٨,٢٧١	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
٣٢٤,٨٢٣,٠٧٣	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	١٩٩,٣٤٤,٧٦٨	مجموع مطلوبات التأمين، إجمالي
١٠١,٩٣٨,٨٦٧	١٠٢,٨٦٤,٨٦٨	٩٩,٢٩٥,٢٨٥	مستردة من معيدي التأمين
١١,٨٩٢,٠١١	٤,٨٦٢,٠٨٦	٤,٩٤٦,٤٨٧	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٤٩,٧٥٤,٤٤٤	٣٥,٩٣٤,٤٥٢	٢٧,٣١٤,٩١٦	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٦٣,٥٨٥,٣٢٢	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٣١,٥٥٦,٦٨٨	مجموع حصة معيدي التأمين من المطلوبات
٦٣,٦٦٣,٣٢٩	٨٧,٩٣٤,٣٧١	٣٩,٠٩١,٢١٢	صافي
٤,٢٠٧,٩١٠	٥,٢٧٧,١١٦	٣,٢٦٣,٥١٣	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٩٣,٣٦٦,٥١٢	٤١,٧٥٣,٢١٤	٢٥,٤٣٣,٣٥٥	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٦١,٢٣٧,٧٥١	١٣٤,٩٦٤,٧٠١	٦٧,٧٨٨,٠٨٠	مجموع مطلوبات التأمين، صافي

١٠ ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية مقيدة
١,٥٩١,٥٣٣	١,٥٩١,٥٥٥	١,٦٣٤,٤٥٥	ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
١١,٥٩١,٥٣٣	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٦٣٤,٤٥٥	

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، تضمنت الودائع المصرفية ذات الاستحقاق الأصلي أكثر من ٣ أشهر حسابات مجموعها ١٠ مليون درهم (٢٠١٠: ١٠ مليون درهم)، ولا يمكن الاستفادة 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 يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
٧٧,٧٥٥,٨٨٤	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٢١,٥٤٩,٣٠٥	أرصدة نقدية ومصرفية
(٥,٧٠٧,٧٥٩)	-	(٨,٧٩٣,٠٠٧)	سحب على المكشوف لدى المصرف (إيضاح ١٦)
٧٢,٠٤٨,١٢٥	٤٣,٢٨١,٤٦٣	١٢,٧٥٦,٢٩٨	

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

١٢ رأس المال

تكون رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣٠ يونيو 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 للشركة.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 لفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بقيمة بلغت ١٠ مليون درهم. وقد تم صرف هذه الأرباح للمساهمين خلال الفترة الحالية.

١٤ احتياطي القيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
٧,١٨٧,٧٣٣	٧,١٨٧,٧٣٣	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	في بداية الفترة
٨,٧٩٦,٤١٢	٢٥,٣٩٧,٠٥٨	٩٤٩,٦٣٠	خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل نتيجة الانخفاض في القيمة
(١٤,٢٤٥,٨٠٨)	٥,١٧٤,٧١٧	١,٤٧٩,٥٤٥	صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة
<u>١,٧٣٨,٣٣٧</u>	<u>٣٧,٧٥٩,٥٠٨</u>	<u>٤٠,١٨٨,٦٨٣</u>	في نهاية الفترة

١٥ تعويضات نهاية الخدمة

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	
٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٦١٠,٣٧٣	في بداية الفترة
١٠٣,٨٥٤	٧٤٤,٥٣٨	٤٦٦,٥٩٣	المحمل للفترة
(١٠٦,٨٢٩)	(٥١٦,٧٩٠)	(١٩٤,٦٤١)	المدفوعات
<u>٢,٣٧٩,٦٥٠</u>	<u>٢,٦١٠,٣٧٣</u>	<u>٢,٨٨٢,٣٢٥</u>	في نهاية الفترة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

١٦ قروض مصرفية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	غير متداولة قرض مصرفي سحب مصرفي على المكشوف
١٦٥,٤٨٤,٩٠٠	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٤٧,١١٥,٩٦٥	
٥,٧٠٧,٧٥٩	-	٢٤,٣٧٧,٣٥٢	
<u>١٧١,١٩٢,٦٥٩</u>	<u>١٥٦,٤٢٢,٣٠٥</u>	<u>١٧١,٤٩٣,٣١٧</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 ١,٥٠٪. قامت المجموعة بوضع رهن من الدرجة الأولى على برج شركة الخزنة للتأمين بقيمة ٢٣٠ مليون درهم لصالح بنك الخليج الأول.

تتضمن السحوبات المصرفية على المكشوف تسهيلات بقيمة ١٥,٧ مليون درهم ممنوحة لقاء تسديد قسط القرض المصرفي. 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 وبراءات النقد، ويتم إدراجه ضمن أنشطة التمويل (إيضاح ١١).

وقد بلغت التكاليف التمويلية المرتبطة بالتسهيلات أعلاه خلال الفترة مبلغاً قيمته ٦,٩ مليون درهم (٢٠١٠: ٦,٩ مليون درهم).

١٧ ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	ذمم تأمين. دائنة توزيعات أرباح دائنة مستحقات وذمم دائنة أخرى إيجارات مقبوضة مقدماً
٦٨,٦١٠,٢٥٤	٨١,٢٤٠,٢٠٩	٧١,٣٦٧,٣٤٨	
٢٧,٣٢٨,٦٢٠	٢٧,٣٠٨,٧٠٨	١٨,٩٧٢,٧٩٩	
١٣,٨٣١,٨٧٨	١٦,٩٦٧,٥٨١	١٣,٥٤٩,٣١١	
٧,٦١٤,٣٨٤	٧,٩٥١,٤١٤	٤,٨٨٤,٦٨٠	
<u>١١٧,٣٨٥,١٣٦</u>	<u>١٣٣,٤٦٧,٩١٢</u>	<u>١٠٨,٧٧٤,١٣٨</u>	

١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	أقساط مكتسبة تغيرات في مؤونة الأقساط غير المكتسبة إيرادات الأقساط أقساط متنازل عنها تغيرات في حصة معيدي التأمين في مؤونة الأقساط غير المكتسبة إيرادات الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين على العقود المصدرة صافي إيرادات أقساط التأمين
١٧٣,٦٨٤,٥٧٥	٥٥,٦٤٥,٥٧٥	٩٨,٧٧٩,٥٤٧	٣٤,١٣٤,٥٦٤	
(٢٩,٣٢٦,٧٨٠)	٢٤,٩٣٩,٣٩٥	(٢٢,٧٤١,٢٤١)	(١,٩٨٩,٦٢٠)	
<u>١٤٤,٣٥٧,٧٩٥</u>	<u>٨٠,٥٨٤,٩٢٠</u>	<u>٧٦,٠٣٨,٣٠٦</u>	<u>٣٢,١٤٤,٩٤٤</u>	
(٥٨,٤٤٨,٧٣٣)	(٣٠,٨٥٢,٢٧٠)	(٣٤,٨٣٨,٧٩٨)	(١٩,٩١٨,٧٣٦)	
<u>٨٨,٥٩٦</u>	<u>(٨,٦١٩,٥٣٦)</u>	<u>٤١,٢٠٠,٥٠٨</u>	<u>١٢,٢٢٦,٢٠٨</u>	
(٥٨,٣٦٠,١٣٧)	(٣٩,٤٧١,٨٠٦)	(٢٨,٢٧١,٧١٥)	(١٧,٣٨٣,٠٥٥)	
<u>٨٥,٩٩٧,٦٥٨</u>	<u>٤١,١١٣,١١٤</u>	<u>٤٧,٧٦٦,٥٩٣</u>	<u>١٤,٧٦١,٨٨٩</u>	

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

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

١٩ عمولات إعادة التأمين

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
٨,٦٣١,٥٩٥	٤,٧٤٣,٣٣٤	٤,٥٣٨,٠٧٤	٢,٧٠٢,٩٨٢
٦,٥٣٦,٥٩٥	٤,٧٩٤,٢٧٠	٦,٣٣٦,٤٩٤	٣,٧٨١,١١٣
(٧,٠١٧,٠٠٩)	(٤,٠٤٩,٥٤٦)	(٧,٠١٧,٠٠٩)	(٤,٠٤٩,٥٤٦)
<u>٨,١٥١,١٨١</u>	<u>٥,٤٨٨,٠٥٨</u>	<u>٣,٨٥٧,٥٥٩</u>	<u>٢,٤٣٤,٥٤٩</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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
(١٠٧,٦٣٨,١٥٤)	(١٠٤,٥٧١,٣٢٨)	(٥٩,٠١٣,٣٩٤)	(٤٦,٥٨٦,٩٩٥)
(٥,٥٠٠,٧٧٠)	٥٤,٣٤١,٩٤٤	(١٣,٠٣٢,١٢٣)	٢٨,٦١٨,٥٣٤
١,٨٥٧,٩٨٥	١,٠٤٩,٧٦٢	٩٧٥,٤٤٥	(٢,٢١٧,٧٢٢)
(١١١,٢٨٠,٩٣٩)	(٤٩,١٧٩,٦٢٢)	(٧١,٠٧٠,٠٧٢)	(٢٠,١٨٦,١٨٣)
٣٨,٧٥٩,٩٩٠	٢٤,٦٥٧,٥١٧	١٥,٤٣٧,١٧٧	١١,٣٠٠,١٠١
(٦,٣٧٧,١٤٤)	(٣,٤٨٥,١٨٢)	٤,١٠٤,٨٠٥	(٣,٣١٢,٩٣٩)
٣٢,٣٨٢,٨٤٦	٢١,١٧٢,٣٣٥	١٩,٥٤١,٩٨٢	٧,٩٨٧,١٦٢
(٧٨,٨٩٨,٠٩٣)	(٢٨,٠٠٧,٢٨٧)	(٥١,٥٢٨,٠٩٠)	(١٢,١٩٩,٠٢١)

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
التغييرات 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

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
٧,٠٩١,٤٩٠	٢,٤٠٧,٩١٨	١,٩٢٨,٠١٨	١,٤١٩,٢٩٥
(٣٦١,٦٥٥)	(١٦٦,٤٧٧)	(٢٠١,١٢١)	٢١,٣٧٩
٦,٥٦٠,٨٣٥	٢,٢٤١,٤٤١	١,٧٢٦,٨٩٧	١,٧٧٦,٠٠٨
(٥,٦٦٧,٨٠٨)	(١,٩٣١,٨٥٣)	(٥,٦٦٧,٨٠٨)	(١,٩٣١,٨٥٣)
<u>٧,٦٢٢,٢٣٠</u>	<u>٢,٥٦٧,٧٣١</u>	<u>٣,٦٩٦,٥٠٧</u>	<u>١,٢٨٤,٨٢٩</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

الستة أشهر المنتهية في		الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم	درهم
(٥٠,٣٦٢,٨٠٢)	١٣,٧٩٣,٧٥٧	(٣١,٤٥٨,٧٦٩)	٢٢,٠٣٥,٠١٣
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٠,٠٣٤	-	٠,٠٥٥

صافي الأرباح/(الخسائر) العائدة إلى المساهمين

عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة

نصيب السهم من الأرباح

٢٣ ضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم
١٠,٦١٤,١١٩	٨,١٩٩,٢٨٥	١٠,٦٣٥,٤٧٤

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 نفوذا إداريا فعالاً.

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم	درهم
٤٢,٤٤٢,٨٥١	٢١,٦٦٩,٨٩٠	١٢,٦٤٠,١٦٥

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

نم 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 الستة أشهر المنتهية

في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
درهم	درهم
٣٤,٨٣٦,٨٤٥	٥,٧٦٦,٤٢٦
٩٩٠,٢٢٦	٦٧١,١٤٢
٣,٢٨٤,٤١٠	٢,٨٨٤,٨٨٢
٥١٤,٣٩٨	٤٩٩,٩٩٨
٣,٧٩٨,٨٠٨	٣,٣٨٤,٨٨٠
١,٥٠٠,٠٠٠	-

صافي أقساط التأمين المكتتبة

مطالبات مدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
تعويضات الرئيس التنفيذي

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (تابع)

٢٥ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

فترة الستة أشهر المنتهية		إيضاحات	
في ٣٠ يونيو	٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		
درهم	درهم		
(٥٠,٣٢٦,٨٠٢)	١٣,٧٩٣,٧٥٧		ربح/(خسارة) الفترة
			تعديلات بسبب:
			استهلاك
١,٠٤٠,٦٦٧	١,١٢٢,٠٦١	٤	انخفاض قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
٨,٧٩٦,٤١٢	٩٤٩,٦٣٠	٦	(ربح)/خسارة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣,٣٦٥,١١٠	(٦,٥٢٨,٧٤٢)	٦	مؤونة لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٦٦,٢٦٣	٤٦٦,٥٩٣		مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
-	٢,٩١٩,٧٥٧		إيرادات فائدة
(١٢٨,٨٧٦)	(١٠٥,٠٤٦)		مصروف فائدة
٣,٥٣٥,٦٥٧	٦,٩٠٨,٥٨٢		صافي خسائر الصرف الأجنبي
١٠,٥٢٠	-	٦	
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦,٦٥٨,٩٥١	١٩,٥٢٦,٥٩٢		
(٣٦٩,٢٣٨)	(١٩٤,٦٤١)		دفع تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٨٩٢,٣٩٤	٣٢٦,٢٩٠		انخفاض في تكاليف إصدار بوالص مؤجلة
٦,٢٨٨,٥٥٠	١٢,١٠٤,٧١٨		انخفاض في موجودات عقود إعادة التأمين
٣٤,٨٢٧,٥٥٣	(٧٩,٢٨١,٣٣٩)		(انخفاض)/زيادة في مطالبات عقود التأمين
٤٨٠,٤١٤	(٧٤٤,٧٢٤)		(انخفاض)/زيادة في عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
(٢٢,٨٤٢,٨٠٥)	٢٥,٤٩٨,٧٨٥		(زيادة)// انخفاض في مديني التأمين والذمم المدينة الأخرى
(٩١٧,١٧٨)	-		زيادة في الدفعات المقدمة
٢,٦٣٩,٩١١	(١٦,٣٥٧,٨٦٥)		(انخفاض)// زيادة في الذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	-	٦	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٣٠,٠٠٠	-	٦	عائدات بيع أوراق مالية متوفرة للبيع
٢٨,١٨٨,٥٥٢	(٣٩,١٢٢,١٨٤)		النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات