

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
(غير مدققة)

شركة الخزنة للتأمين
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

يسر شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن تقدم تقريرها للربع الأول لسنة ٢٠١١ مرفقاً بالمعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١.

يمكن تلخيص البنود الأساسية للنتائج المالية للمجموعة لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ كما يلي:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة لفترة ٢١,٥ مليون درهم (٢٠١٠: ٧٤,٩ مليون درهم). وبلغ صافي فائض الاكتتاب خلال الفترة ١٢,٣ مليون درهم (٢٠١٠: ١١,٢ مليون درهم). كما بلغ عجز الاستثمار ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٠: ١٨,٦ مليون درهم).

بلغ مجموع الموجودات ١,١ مليار درهم (٢٠١٠: ١,٣ مليار درهم). كما بلغ مجموع حقوق الملكية ٦٠٩,٩ مليون درهم (٢٠١٠: ٦٨٨,٨ مليون درهم). وبلغت الخسارة الصافية لفترة ٨,٢ مليون درهم (٢٠١٠: ١٨,٩ مليون درهم).

.....
عينو رئيس مجلس الإدارة
٢٠١١...١٣٠٠ مايو

برايس ووترهاوس كوبرز
البرج الشرقي، الطابق التاسع
مركز لوظبي التجاري
ص.ج: ٤٥٢٦٣، أبو ظبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ (٠)٢ ٦٩٤ ٦٨٠٠
فاكس: +٩٧١ (٠)٢ ٦٤٥ ٦٦١٠

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 المرفق لشركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة 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
١٢ مايو ٢٠١١

جان فاخوري

جانك فاخوري

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع)
المركز المالي المرحلي المختصر الموحد

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	ايضاح
الموجودات			
٥,٨٥٣,١٧٩	٩,٧٥٠,٠٩٣	١٠,٢٧٠,٣٦٣	٤
٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	٥
١١٠,٢٢٣,٥٦٧	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	١٢٨,٧٤٤,٥١٤	٦
١٩٥,٧٢٨,٨٩٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٨٧,٩٩٠,١٣٧	٦
١٨,٣٣٢,٥٠٠	١٨,٣٣٢,٥٠٠	-	٦
٦٠,٦٤٨,٩٣١	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٧
١٦٨,٩٩٨,٢٧٣	١٥٠,٦١٠,٧٩٨	١٤١,٣٥٩,٢٧٢	٨
١٥٢,٩١٣,٤٤١	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٣٢,٣٣٣,٩٤٧	٩
٧,٦٣٧,٤١٨	٢,٢٥٨,١٤٣	١,٧٧٦,٠٠٨	٢١
٥,٩٨٥,٩١٠	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٥٦٦,٥٧٩	١٠
٥٩,٤٢٨,٠٩٨	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٣٤,٢٨٥,٥٧٢	١١
١,٢٥٥,٧٣١,٢٠٧	١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨	١,١٣٣,٣٧٠,٣٥٣	
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية			
رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملي أسهم الشركة			
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢
١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢	١,٧٨٣,٤١٢	
٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٨,١٢٢,٠٠٠	١٣
٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٣
٤,٩٠٨,١٢٩	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	٣٢,٢٢٥,٩٩٥	١٤
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١	
١٥٦,٨٣٣,٧٠٢	٥٨,٠١٣,٧٥٢	٤٩,٧٧٢,٤٩٦	
٦٨٨,٨٠٨,٠٩٠	٦٢٣,٦٨٢,٨٥١	٦٠٩,٩٠٨,٠٨٢	
مجموع رأس المال والاحتياطيات التي تعزى إلى حاملي أسهم الشركة			
المطلوبات			
٢٨٩,٠٤٩,٧٠٩	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	٢٢٥,٩٧٣,٦٨٦	٩
٦,٣٣٤,٤٩٤	٤,٧٩٤,٢٧٠	٣,٧٨١,١١٣	١٩
٢,٣٦٤,٦٢٧	٢,٦١٠,٣٧٣	٣,٠٩٨,٢٣٠	١٥
١٦٣,٨١١,٣٣٧	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٦٥,٢٨٤,٨٠٨	١٦
١٠٥,٣٦٢,٩٥٠	١٣٣,٤٦٧,٩١٢	١٢٥,٣٢٤,٤٣٤	١٧
٥٦٦,٩٢٣,١١٧	٥٧٥,٩٢٠,٩٦٧	٥٢٣,٤٦٢,٢٧١	
١,٢٥٥,٧٣١,٢٠٧	١,١٩٩,٦٠٣,٨١٨	١,١٣٣,٣٧٠,٣٥٣	
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات			

تم التصريح بإصدار هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة بتاريخ ١٦ مايو ٢٠١١ من قبل:

الرئيس التنفيذي

رئيس 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 الثلاثة أشهر المنتهية			
في ٣١ مارس			
٢٠١٠	٢٠١١	يضاح	
درهم	درهم		
٦٨,٣١٩,٤٨٨	٤٨,٤٣٩,٩٧٦	١٨	إيرادات أقساط التأمين
(٣٠,٠٨٨,٤٢٢)	(٢٢,٠٨٨,٧٥١)	١٨	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٣٨,٢٣١,٠٦٦	٢٦,٣٥١,٢٢٥	١٨	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٣٤,٥٧١	١٣٣,٧٢٦	٦	إيرادات الاستثمار
(٧,٨٧٩,٤٧٣)	(٩١٦,٩٤٠)	٦	صافي الخسائر المحققة من الموجودات المالية
(١٥,٢١٣,٦٩٩)	(١١,٨٨٢,٥٢٨)	٦	صافي خسائر القيمة العادلة من موجودات مالية بالقيمة
٤,٢٩٥,٦٢٢	٣,٠٥٣,٥٠٩	١٩	العادلة من خلال الربح والخسارة
٤,٤٠٣,٥٣٩	٥,١٧٧,١٧٧		عمولات إعادة التأمين
			الإيرادات التشغيلية الأخرى
٢٣,٩٧١,٦٢٦	٢١,٩١٦,١٦٩		صافي الدخل
(٤٠,٢١٠,٨٦٧)	(٢٨,٩٩٣,٤٣٩)	٢٠	مطالبات التأمين ومصاريف تسوية المطالبات
١٢,٨٤٠,٨٦٤	١٣,١٨٥,١٧٣	٢٠	مطالبات التأمين ومصاريف تسوية المطالبات المستردة من معيدي التأمين
(٢٧,٣٧٠,٠٠٣)	(١٥,٨٠٨,٢٦٦)	٢١	صافي مطالبات التأمين
(٣,٩٢٥,٧٢٣)	(١,٢٨٢,٩٠٢)		مصاريف إصدار عقود التأمين
(٧,٩٦٤,٧٢٩)	(٩,٧٦٠,٣٨٠)		مصاريف إدارية وتسويقية
(٤٣,٥٤٧)	-		مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٩,٣٠٤,٠٠٢)	(٢٦,٨٥١,٥٤٨)		المصاريف
(١٥,٣٣٢,٣٧٦)	(٤,٩٣٥,٣٧٩)		نتائج الأنشطة التشغيلية
(٣,٥٣٥,٦٥٧)	(٣,٣٠٥,٨٧٧)		تكاليف التمويل
(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	(٨,٢٤١,٢٥٦)		خسارة الفترة
(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	(٨,٢٤١,٢٥٦)		تعزى إلى: - أصحاب الأسهم في الشركة
-	-	٢٣	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 الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاح
في ٣١ مارس ٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	(٨,٢٤١,٢٥٦)	خسارة الفترة
(١٠,١٥٩,٠٧٧)	(٦,٤٥٠,٤٥٣)	الدخل الشامل الأخرى
٧,٨٧٩,٤٧٣	٩١٦,٩٤٠	صافي خسارة القيمة العادلة من الموجودات المالية المتوفرة للبيع
(٢,٢٧٩,٦٠٤)	(٥,٥٣٣,٥١٣)	٦ خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل نتيجة لانخفاض في القيمة
(٢١,١٤٧,٦٣٧)	(١٣,٧٧٤,٧٦٩)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى
(٢١,١٤٧,٦٣٧)	(١٣,٧٧٤,٧٦٩)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
		عائدة إلى:
		- مساهمي الشركة

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 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	
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
-	-	-	-	-	(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(٢,٢٧٩,٦٠٤)	-	(٢,٢٧٩,٦٠٤)	خسارة شاملة أخرى
-	-	-	-	(٢,٢٧٩,٦٠٤)	(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	(٢١,١٤٧,٦٣٧)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٧,٢٧٨,٦٦٨	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	١٦,٦٤٤,٩٧٠	١٥٦,٨٣٣,٧٠٢	٦٨٨,٨٠٨,٠٩٠	في ٣١ مارس 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
-	-	-	-	-	(٨,٢٤١,٢٥٦)	(٨,٢٤١,٢٥٦)	خسارة الفترة
-	-	-	-	(٥,٥٣٣,٥١٣)	-	(٥,٥٣٣,٥١٣)	خسارة شاملة أخرى
-	-	-	-	(٥,٥٣٣,٥١٣)	(٨,٢٤١,٢٥٦)	(١٣,٧٧٤,٧٦٩)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨٣,٤١٢	٥٨,١٢٢,٠٠٠	٥٦,٢٦٧,٣٣٨	٤٣,٩٦٢,٨٣٦	٤٩,٧٧٢,٤٩٦	٦٠٩,٩٠٨,٠٨٢	في ٣١ مارس ٢٠١١

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 الثلاثة أشهر المنتهية		إيضاحات	
في ٣١ مارس	٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		
درهم	درهم		
١١,٦٣٩,٩٤٥	(١٤,٢٤٣,٩٣١)	٢٢	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
٦٢٦,١٣٧	٦٤٣,١١٣		فوائد مقبوضة
١٢,٢٦٦,٠٨٢	(١٣,٦٠٠,٨١٨)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧)	٢٤,٩٧٦		انخفاض/(زيادة) في ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
(٩٠,٠٦٢)	(١,٠٨١,٧١٥)	٤	شراء ممتلكات ومعدات
١٩,٢٤٥	١٠٥,٠٤٠	٤	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٠,٨٢٤)	(٩٥١,٦٩٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥,٧٠٠,٠٠٠)	-		إيفاء قروض مصرفية
-	(٣,٣٠٥,٨٧٧)		فوائد مدفوعة
(١٥,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٥,٨٧٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣,٥٠٤,٧٤٢)	(١٧,٨٥٨,٣٩٤)		صافي الانخفاض في النقد ومرادفات النقد
٥٧,٧٦٥,٩٩١	٤٣,٢٨١,٤٦٣		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٥٤,٢٦١,٢٤٩	٢٥,٤٢٣,٠٦٩	١١	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١ معلومات عامة

إن شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، تأسست الشركة وشركاتها التابعة (معاً "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 ٣١ مارس ٢٠١١، بلغت خسائر الشركتين التابعتين شركة بيرل كابيتال ذ.م.م. وشركة الناشرون الوطنيون ذ.م.م. ٢,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٧ مليون درهم) و ٧٦٣,٦٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١,٦ مليون درهم) على التوالي، وبلغ صافي المطلوبات ٢١,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٥,٧ مليون درهم) و ٣,٦ 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 ٤٤,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٤١,٨ مليون درهم) و ٦,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٥,٦ مليون درهم) على التوالي قد تجاوزت نصف رأسمال كل من الشركتين كما في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وامتنالاً 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 والخسارة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بالاعتراف 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 ٣١ مارس ٢٠١١، لم تمتلك المجموعة سندات دين إضافية مصنفة كموجودات مالية 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 المجموعة طريقة الشراء المحاسبية لاحتساب الاستحواذ على الشركات التابعة لها. وتقاس تكلفة الاستحواذ وفقاً للقيمة العادلة للموجودات المعينة، وأدوات حقوق الملكية الصادرة، والخصوم المتكبدة. تتضمن تكلفة الاستحواذ أيضاً القيمة العادلة لأية موجودات أو مطلوبات ناتجة عن قيمة الاستحواذ المشروطة. تسجل التكاليف التي تُعزى مباشرة إلى الاستحواذ في بيان الدخل. إن الأصول المحددة التي تم اكتسابها، والمطلوبات، والالتزامات المحتملة في اندماجات الأعمال تُقاس في البداية بالقيم العادلة في تاريخ الاستحواذ. تُعترف المجموعة بحصة الأقلية لكل عملية اندماج على حدة، وتُعترف المجموعة بحصة الأقلية في الموجودات المستحوذ عليها إما بالقيمة العادلة أو حصة حقوق الأقلية التناسبية من صافي الموجودات المستحوذ عليها.

يتم تسجيل الفائض بين كلفة الاستحواذ المحولة، وقيمة حصة حقوق الملكية، والقيمة العادلة لأية حصة سابقة في صافي الموجودات المستحوذ عليها في بند الشهرة. وإذا كانت تكلفة الاستحواذ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 انفستمنتر 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 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 رخصا تجارية.

تعود الملكية إلى الشركة وشركاتها التابعة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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.

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 الموحد تحت بند 'إيرادات الاستثمارات'. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم احتسابها كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار ويعترف بها في بيان الدخل الموحد كصافي أرباح / خسائر) في الأوراق المالية الاستثمارية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 وضم مدينة

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

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 والضم 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 الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل 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 الموحد ضمن صافي الإيرادات المحققة للموجودات المالية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٤ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس (تابع)

إن الفائدة على الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل. ويتم احتساب توزيعات الأرباح من الأسهم المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع في بيان الدخل 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 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 مجموعات الأفراد لتلقي العلاج الطبي
- حوادث بحرية وجوية: يغطي التأمين على البضائع والمنقولات الأخرى، ورسوم الشحن، والسفن والطائرات، والألات، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	شركة: الاستثمار وغيره ألف درهم	المجموع ألف درهم
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١		
١٢,٣١٣	-	١٢,٣١٣
(٧,٩٦٠)	(١,٨٠٠)	(٩,٧٦٠)
-	(١٢,٦٦٦)	(١٢,٦٦٦)
-	٥,١٧٧	٥,١٧٧
٤,٣٥٣	(٩,٢٨٩)	(٤,٩٣٦)
نتائج الأنشطة التشغيلية		
٢٩٧,٥٦٢	٨٣٥,٨٠٨	١,١٣٣,٣٧٠
في ٣١ مارس ٢٠١١		
مجموع الموجودات		
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠		
١١,٢٣١	-	١١,٢٣١
(٦,٠١١)	(١,٩٩٧)	(٨,٠٠٨)
-	(٢٢,٩٥٩)	(٢٢,٩٥٩)
-	٤,٤٠٤	٤,٤٠٤
٥,٢٢٠	(٢٠,٥٥٢)	(١٥,٣٣٢)
نتائج الأنشطة التشغيلية		
٤٠٠,٨١٦	٨٥٤,٩١٥	١,٢٥٥,٧٣١
في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	
٢١,٥١١	٦,٢٢٣	٧٣٨	٣,٣٥٤	٨,٣٥٧	٢,٨٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠,٩٣٤)	(٥,٠٠٨)	(٦٤٤)	(٣٤٠)	(٢,٥٩٦)	(٢,٣٤٦)	ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
١٠,٥٧٧	١,٢١٥	٩٤	٣,٠١٤	٥,٧٦١	٤٩٣	صافي إيرادات التأمين
٤١,٧٥٣	٤,٣٨٠	٥٩١	١٩,٢٦٤	١٦,٧٩٣	٧٢٥	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في بداية الفترة
(٢٥,٩٧٩)	(٣,٢٣٦)	(٢٣٣)	(٦,٥٧٦)	(١٥,٢١٦)	(٧١٨)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٢٦,٣٥١	٢,٣٥٩	٤٥٢	١٥,٧٠٢	٧,٣٣٨	٥٠٠	صافي إيرادات أقساط
٢,٠٤٠	٨٦٢	١٠٠	-	٣٩٣	٦٨٥	عمولات إعادة التأمين
٤,٧٩٥	٢,١٩٢	٣٨٠	-	١,٣٣٥	٨٨٨	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في بداية الفترة
(٣,٧٨١)	(١,٥٩٤)	(١٦٦)	-	(١,١٢٢)	(٨٩٩)	ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في نهاية الفترة
٣,٠٥٤	١,٤٦٠	٣١٤	-	٦٠٦	٦٧٤	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٢٩,٤٠٥	٣,٨١٩	٧٦٦	١٥,٧٠٢	٧,٩٤٤	١,١٧٤	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(٥٧,٩٨٤)	(٦,٤١٨)	(٥٨٢)	(٢٨,٨٦٨)	(١٩,٧٧٠)	(٢,٣٤٦)	مطالبات مدفوعة
١٣,٣٥٧	٥,١٦٥	٥١٨	٥٧٩	٥,٣٨٢	١,٧١٣	ناقصاً: مطالبات مستردة
(٤٤,٦٢٧)	(١,٢٥٣)	(٦٤)	(٢٨,٢٨٩)	(١٤,٣٨٨)	(٦٣٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٦,٦٤٥	٨,٧٠٧	٥,٠٣١	٤٢,٢٦٥	١٨,١٦٨	٢,٤٧٤	ناقصاً: صافي المطالبات المعلقة في بداية الفترة
(٤٧,٨٢٦)	(٨,٤٣٧)	(٥,٤٩٦)	(٢٢,٦٠٩)	(٨,٧٨٠)	(٢,٥٠٤)	زائداً: صافي المطالبات المعلقة في نهاية الفترة
(١٥,٨٠٨)	(٩٨٣)	(٥٢٩)	(٨,٦٣٣)	(٥,٠٠٠)	(٦٦٣)	صافي المطالبات المتكيدة
(٨٠٢)	(٥٨٢)	(٤٠)	(٩)	٢١٧	(٣٨٨)	المعمولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوالص
(٢,٢٥٨)	(١,٠٦٨)	(٢٠٩)	(٣٩١)	(١٨٦)	(٤٠٤)	أخرى
١,٧٧٦	٩٥٨	١٣٦	١٠٩	١٣٤	٤٣٩	زائداً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة
(١,٢٨٤)	(٦٩٢)	(١١٣)	(٢٩١)	١٦٥	(٣٥٣)	ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
(١٧,٠٩٢)	(١,٦٧٥)	(٦٤٢)	(٨,٩٢٤)	(٤,٨٣٥)	(١,٠١٦)	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
						إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	
٢٩,٤٠٥	٣,٨١٩	٧٦٦	١٥,٧٠٢	٧,٩٤٤	١,١٧٤	مجموع صافي إيرادات التأمين
(١٧,٠٩٢)	(١,٦٧٥)	(٦٤٢)	(٨,٩٢٤)	(٤,٨٣٥)	(١,٠١٦)	مجموع صافي مصاريف التأمين
١٢,٣١٣	٢,١٤٤	١٢٤	٦,٧٧٨	٣,١٠٩	١٥٨	فقدان التأمين
(٧,٩٦٠)	(٢,٣٠٣)	(٢٧٣)	(١,٢٤١)	(٣,٠٩٢)	(١,٠٥١)	مصاريف التسويق والإدارة
٤,٣٥٣	(١٥٩)	(١٤٩)	٥,٥٣٧	١٧	(٨٩٣)	صافي (عجز)/فقدان التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	
٧٤,٩٠٥	٧,٩٦١	٣,٠٥١	٢٩,١٨٧	٣٠,٤٦٦	٤,٢٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٦١٠)	(٥,٨٥٨)	(٢,٥٤٧)	(٢٨٨٢)	(٨,٩٨٧)	(٣,٣٣٦)	ناقصاً: الأقساط المتنازل عنها
٥١,٢٩٥	٢,١٠٣	٥٠٤	٢٦,٣٠٥	٢١,٤٧٩	٩٠٤	صافي إيرادات التأمين
٦٤,١٢٨	٥,٠٩٦	٣٥٦	٣٨,٨٦٨	١٨,٧٧٠	١,٠٣٨	زائداً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في بداية الفترة
(٧٧,١٩٢)	(٥,٦٨٢)	(٤٤٠)	(٤١,٥٤٠)	(٢٨,٤٦٥)	(١,٠٦٥)	ناقصاً: صافي احتياطي الأقساط غير المكتتبة في نهاية الفترة
٣٨,٢٣١	١,٥١٧	٤٢٠	٢٢,٦٣٣	١١,٧٨٤	٨٧٧	صافي إيرادات أقساط
٤,٠٩٣	١,٠٧٧	٣٢٨	-	١,٧١٢	٩٧٦	عمولات إعادة التأمين
٦,٥٣٧	٣,١٠٢	٤٤٣	-	١,٦٥٧	١,٣٣٥	زائداً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في بداية الفترة
(٦,٣٣٥)	(٢,٤٤٦)	(٣٣٨)	-	(٢,٣٨١)	(١,١٧٥)	ناقصاً: عمولة إعادة تأمين غير مكتتبة في نهاية الفترة
٤,٢٩٥	١,٧٣٣	٤٣٣	-	٩٨٨	١,١٤١	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
٤٢,٥٢٦	٣,٢٥٠	٨٥٣	٢٢,٦٣٣	١٢,٧٧٢	٣,٠١٨	إجمالي إيرادات التأمين الصافية
(٤٨,٦٢٥)	(٥,٩٤١)	(١٣,٠٥٢)	(١٣,٨٤١)	(١٣,١٧٣)	(٢,٦١٨)	مطالبات مدفوعة
٢٣,٣٢٣	٥,١٣٤	١٢,٢٤٦	٧	٣,٥٨٩	٢,٣٤٧	ناقصاً: مطالبات مستردة
(٢٥,٣٠٢)	(٨٠٧)	(٨٠٦)	(١٣,٨٣٤)	(٩,٥٨٤)	(٢٧١)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٢١١	٩,١٠٧	٨,٣٧٧	١٥,٨٩٤	٧,٩١٤	٢,٩١٩	ناقصاً: صافي المطالبات المعقدة في بداية الفترة
(٤٦,٢٧٩)	(٩,٣٢٢)	(٧,١٧٢)	(١٧,٧٧٨)	(١٢,٠٥٥)	٤٨	زائداً: صافي المطالبات المعقدة في نهاية الفترة
(٢٧,٣٧٠)	(١,٠٢٢)	٣٩٩	(١٥,٧١٨)	(١٣,٧٢٥)	٢,٦٩٦	صافي المطالبات المتكيدة
(٥,٠٠٢)	(٧٢٩)	(٣١٥)	(٣,٤٨١)	٥٩	(٥٣٦)	العمولة المدفوعة وصافي (تكاليف)/إيرادات إصدار بوالص
(٦,٥٦٠)	(٢,٠٠٣)	(٣٢٢)	(٣,٠٨٣)	(٧٢٧)	(٤٢٥)	أخرى
٧,٦٣٧	١,٧٠٤	٣٦٦	٤,٤٢٧	٥٦١	٥٧٩	زائداً: تكاليف إصدار بوالص موجلة في بداية الفترة
(٣,٩٢٥)	(١,٠٢٨)	(٢٧١)	(٢,١٣٧)	(١٠٧)	(٣٨٢)	ناقصاً: تكاليف إصدار بوالص موجلة في نهاية الفترة
(٣١,٢٩٥)	(٢,٠٥٠)	١٢٨	(١٧,٨٥٥)	(١٣,٨٣٢)	٢,٣١٤	مصاريف إصدار بوالص على عقود التأمين
						إجمالي مصاريف التأمين الصافية

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	
٤٢,٥٢٦	٣,٢٥٠	٨٥٣	٢٣,٦٣٣	١٢,٧٧٢	٢,٠١٨	مجموع صافي إيرادات التأمين
(٣١,٢٩٥)	(٢,٠٥٠)	١٢٨	(١٧,٨٥٥)	(١٣,٨٣٢)	٢,٣١٤	مجموع صافي مصاريف التأمين
١١,٢٣١	١,٢٠٠	٩٨١	٥,٧٧٨	(١,٠٦٠)	٤,٣٣٢	فائض/(عجز) التأمين
(٦,٠١١)	(٦٣٩)	(٢٤٥)	(٢,٣٤٢)	(٢,٤٤٥)	(٣٤٠)	مصاريف التسويق والإدارة
٥,٢٢٠	٥٦١	٧٣٦	٣,٤٣٦	(٢,٥٠٥)	٣,٩٩٢	صافي فائض/(عجز) التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٤ ممتلكات ومعدات

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
١٥,٤٠٧,٢٩٠	١٥,٤٠٧,٢٩٠	٢١,٠٤٦,٢٤١	التكلفة
٩٠,٠٦٢	١,٤٨٠,١٦٨	١,٠٨١,٧١٥	في بداية الفترة
-	٨,٢١٧,٣٨٤	-	إضافات
-	(٣,٩٨٨,٦٥٠)	-	تحويل من دفعات مقدمة
(١٩,٢٤٥)	(٦٩,٩٥١)	(١٠٥,٠٤٠)	انخفاض قيمة الممتلكات تحت التطوير
			استبعاات
١٥,٤٧٨,١٠٧	٢١,٠٤٦,٢٤١	٢٢,٠٢٢,٩١٦	في نهاية الفترة
			الاستهلاك
٩,١٠٦,٧٤١	٩,١٠٦,٧٤٠	١١,٢٩٦,١٤٨	في بداية الفترة
٥١٨,١٨٧	٢,١٨٩,٤٠٨	٤٥٦,٤٠٥	استهلاك الفترة
٩,٦٢٤,٩٢٨	١١,٢٩٦,١٤٨	١١,٧٥٢,٥٥٣	في نهاية الفترة
			صافي القيمة الدفترية
٥,٨٥٣,١٧٩	٩,٧٥٠,٠٩٣	١٠,٢٧٠,٣٦٣	في نهاية الفترة

٥ عقارات استثمارية

٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦٩,٩٨١,٠٠٠	٤٦١,٤٤٢,٩٣٥	في بداية الفترة
-	٨٨٥,٠٠٠	-	تحويلات من دفعات مقدمة
-	(٩,٤٢٣,٠٦٥)	-	صافي خسائر القيمة العادلة
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.

وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة (إيضاح ٢-٣)، لم يتم تقييم خصائص الاستثمار بصورة عادلة بواسطة مثن مستقل خلال هذه الفترة. تعتزم الإدارة تقييم والاعتراف بأية حركة القيمة العادلة في نهاية السنة.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٦ استثمارات

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٢٠,٣٩٣,١٦٣	١٣٥,١٩٤,٩٦٧	في بداية الفترة
-	(١,٠٣٠,٠٠٠)	-	استبعادات
(٧,٨٧٩,٤٧٣)	(١٤,٧٢٩,٤٥٣)	(٩١٦,٩٤٠)	انخفاض في القيمة مقيد في بيان الدخل
(١٠,٥١٩)	(١٠,٥١٩)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل
(٣٥٣,٥٠٠)	(٤٠٦,٤٨١)	-	خسائر الصرف الأجنبي مدرجة في بيان الدخل الشامل
(١,٩٢٦,١٠٤)	٣٠,٩٧٨,٢٥٧	(٥,٥٣٣,٥١٣)	الأخر
			مكاسب/(خسارة) صافي القيمة العادلة
<u>١١٠,٢٢٣,٥٦٧</u>	<u>١٣٥,١٩٤,٩٦٧</u>	<u>١٢٨,٧٤٤,٥١٤</u>	في نهاية الفترة

تفاصيل الموجودات المالية المتوفرة للبيع:

٥٣,٥٠١,٦٧٨	٦٩,٢٩٥,٧٧٨	٦٦,٦٦١,٢٣٠	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية مدرجة ومسجلة بالقيمة العادلة
١١,٤٩١,٧٧٢	٦٥,٨٩٩,١٨٩	٦٢,٠٨٣,٢٨٤	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالقيمة العادلة
٤٥,٢٣٠,١١٧	-	-	الاستثمار في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة، ومسجلة بالتكلفة
<u>١١٠,٢٢٣,٥٦٧</u>	<u>١٣٥,١٩٤,٩٦٧</u>	<u>١٢٨,٧٤٤,٥١٤</u>	

جرى تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة كما بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١١.

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
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 مصروف دولي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١، تم طلب السندات وخصمها بالقيمة الدفترية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٦ استثمارات (تابع)

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	٢١٠,٩٦٣,٢٥٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</u>
-	٥٠٠,٠٠٠	-	في بداية الفترة
(٢٠,٦٦١)	(٤٢٩,٥٨١)	(٦,٢٦٧)	إضافات
(١٥,٢١٣,٦٩٩)	(١١,١٥٤,٧٣٧)	(١١,٨٨٢,٥٢٨)	استبعادات
١٩٥,٧٢٨,٨٩٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٨٧,٩٩٠,١٣٧	صافي خسارة القيمة العادلة
			في نهاية الفترة

تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

١١٩,٧٩٩,٦٨٩	١٤٦,٢١١,١٢٧	١٤٠,٥٣٤,٠٢٢	استثمارات في أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥,٩٢٩,٢٠١	٥٣,٦٦٧,٨٠٥	٤٧,٤٥٦,١١٥	استثمارات في أسهم مدرجة خارج الدولة
١٩٥,٧٢٨,٨٩٠	١٩٩,٨٧٨,٩٣٢	١٨٧,٩٩٠,١٣٧	

٧ دفعات مقدمة

٥٧,٩١٠,٤٧٩	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	دفعات مقدمة لشراء عقارات
٢,٧٣٨,٤٥٢	-	-	دفعات مقدمة لشراء أسهم
٦٠,٦٤٨,٩٣١	٢٣,٦٠١,٠٢٦	٢٣,٦٠١,٠٢٦	

٨ مدينو التأمين وئتم مدينة أخرى

٦١,٦٧٢,٩٦٠	٧٠,٥٥٤,٨٩٣	٦١,٠١٤,٣١٩	مستحق من أصحاب العقود
(٥,١٨١,٤٣٧)	(٧,١٦٩,٢٠٧)	(٧,١٦٩,٢٠٧)	ناقصاً: مؤونة الانخفاض في قيمة ئتم مدينة
٧٧,٥٦٥,٢٩٠	٤٧,٢١٣,٩٥٥	٤٥,٤٨٥,٦٧٩	مستحق من وكلاء وسامسة ووسطاء ومعيدي التأمين
(٥,٨٩٠,٢٢١)	-	-	مؤونة مطابقة الفروقات في الارصدة المدينة لشركات التأمين
١٢٨,١٦٦,٥٩٢	١١٠,٥٩٩,٦٤١	٩٩,٣٣٠,٧٩١	
٢,٣٢٧,٢٢٠	٢,١٩٩,٨٢٥	١,٩٤٤,٨٣٣	ئتم مدينة أخرى
٥٤٩,٨٤٣	٥,١١٣,٢٢١	٢,٥٨٧,٣٣٩	دفعات مسبقة
٩٣,١٧٢	٦٣٧,٨٦٧	٥٩,٨٧٩	إيجار مستحق
١٢,٦٦٤,١٨٠	١٦,٥٦٧,٢٨٢	١٩,٨٣٤,٧٦٦	قائدة مستحقة
٢٥,١٩٧,٢٦٦	١٥,٤٩٢,٩٦٢	١٧,٦٠١,٦٦٤	استرداد مطالبات من شركات تأمين أخرى
٤٠,٨٣١,٦٨١	٤٠,٠١١,١٥٧	٤٢,٠٢٨,٤٨١	ودائع وئتم مدينة أخرى
١٦٨,٩٩٨,٢٧٣	١٥٠,٦١٠,٧٩٨	١٤١,٣٥٩,٢٧٢	مجموع مدينو التأمين والئتم المدينة الأخرى

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
١٥٣,٣٦٧,٩٥٥	١٩٠,٧٩٩,٢٣٩	١٦٥,٩٥٥,٠٣٤	الإجمالي
١٥,٣٠٢,٠٤٠	١٠,١٣٩,٢٠٢	٩,٢٦٠,٠٠٠	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
١٢٠,٣٧٩,٧١٤	٧٧,٦٨٧,٦٦٦	٥٠,٧٥٨,٦٥٢	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
٢٨٩,٠٤٩,٧٠٩	٢٧٨,٦٢٦,١٠٧	٢٢٥,٩٧٣,٦٨٦	مؤونة أقساط غير مكتسبة
			مجموع مطلوبات التأمين، إجمالي
٩٨,٥٧٨,٨٢١	١٠٢,٨٦٤,٨٦٨	١٠٢,٢٩٩,٠٩٩	مستردة من معيدي التأمين
١١,١٤٧,٢٥٥	٤,٨٦٢,٠٨٦	٥,٢٥٥,٦١٣	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٤٣,١٨٧,٣٦٥	٣٥,٩٣٤,٤٥٢	٢٤,٧٧٩,٢٣٥	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
			مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٥٢,٩١٣,٤٤١	١٤٣,٦٦١,٤٠٦	١٣٢,٣٣٣,٩٤٧	مجموع حصة معيدي التأمين من المطلوبات
			صافي
٥٤,٧٨٩,١٣٤	٨٧,٩٣٤,٣٧١	٦٣,٦٥٥,٩٣٥	مطالبات معلنة ومصاريف تسوية المطالبات
٤,١٥٤,٧٨٥	٥,٢٧٧,١١٦	٤,٠٠٤,٣٨٧	مطالبات متكبدة لكن غير معلنة
٧٧,١٩٢,٣٤٩	٤١,٧٥٣,٢١٤	٢٥,٩٧٩,٤١٧	مؤونة أقساط غير مكتسبة
١٣٦,١٣٦,٢٦٨	١٣٤,٩٦٤,٧٠١	٩٣,٦٣٩,٧٣٩	مجموع مطلوبات التأمين، صافي

١٠ ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٤,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية مقيدة
١,٤٨٥,٩١٠	١,٥٩١,٥٥٥	١,٥٦٦,٥٧٩	ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
٥,٩٨٥,٩١٠	١١,٥٩١,٥٥٥	١١,٥٦٦,٥٧٩	

كما في ٣١ مارس ٢٠١١، تضمنت الودائع المصرفية ذات استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر حسابات مجموعها ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٠ مليون درهم)، ولا يمكن الاستغادة 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 ووكلاء التأمين.

١١ النقد ومرادفات النقد

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

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	
٥٩,٤٢٨,٠٩٨	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٣٤,٢٨٥,٥٧٢	أرصدة نقدية ومصرفية
(٥,١٦٦,٨٤٩)	-	(٨,٨٦٢,٥٠٣)	سحب على المكشوف لدى المصرف (إيضاح ١٦)
٥٤,٢٦١,٢٤٩	٤٣,٢٨١,٤٦٣	٢٥,٤٢٣,٠٦٩	

لأغراض بيان التدفقات النقدية تم استثناء قيمة ١٥,٧ مليون درهم من حسابات البنوك الدائنة من النقد ومرادفات النقد نظراً لكونها متعلقة بتمويل القرض المصرفي (إيضاح ١٦). وبالتالي، تم تصنيفها ضمن الأنشطة التمويلية.

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

١٢ رأس المال

تكون رأس المال المصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بعد ٣١ مارس ٢٠١١.

١٤ احتياطي القيمة العادلة

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٧,١٨٧,٧٣٣	٧,١٨٧,٧٣٣	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	في بداية الفترة
٧,٨٧٩,٤٧٣	٢٥,٣٩٧,٠٥٨	٩١٦,٩٤٠	خسارة القيمة العادلة المحولة إلى بيان الدخل نتيجة الانخفاض في القيمة
(١٠,١٥٩,٠٧٧)	٥,١٧٤,٧١٧	(٦,٤٥٠,٤٥٣)	صافي أرباح/(خسائر) القيمة العادلة
٤,٩٠٨,١٢٩	٣٧,٧٥٩,٥٠٨	٣٢,٢٢٥,٩٩٥	في نهاية الفترة

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

١٥ تعويضات نهاية الخدمة

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٣٨٢,٦٢٥	٢,٦١٠,٣٧٣	في بداية الفترة
١١٤,٩٣٧	٧٤٤,٥٣٨	٦١٣,٦٦٣	المحمل للفترة
(١٣٢,٩٣٥)	(٥١٦,٧٩٠)	(١٢٥,٨٠٦)	المدفوعات
<u>٢,٣٦٤,٦٢٧</u>	<u>٢,٦١٠,٣٧٣</u>	<u>٣,٠٩٨,٢٣٠</u>	في نهاية الفترة

١٦ قروض مصرفية

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
١٥٨,٦٤٤,٤٨٨	١٥٦,٤٢٢,٣٠٥	١٤٠,٧٢٢,٣٠٥	قرض مصرفي
٥,١٦٦,٨٤٩	-	٢٤,٥٦٢,٥٠٣	سحب مصرفي على المكشوف
<u>١٦٣,٨١١,٣٣٧</u>	<u>١٥٦,٤٢٢,٣٠٥</u>	<u>١٦٥,٢٨٤,٨٠٨</u>	

القرض هو من بنك الخليج الأول ويتم سداه 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 فائدة بمعدل سعر الفائدة الساري بين مصارف دولة الإمارات العربية المتحدة زائداً ٤,٥٪.

وقد بلغت التكاليف التمويلية المرتبطة بالتسهيلات أعلاه خلال الفترة مبلغاً قيمته ٣,٣٠٥,٨٧٩ درهم (٣١ مارس ٢٠١٠: ٣,٥٣٥,٦٥٧ درهم).

١٧ ذمم تجارية وذمم دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٦٤,٢٩١,٤٢٢	٨١,٢٤٠,٢٠٩	٧٤,١٣٤,٠٦٣	ذمم تأمين دائنة
١٧,٣٣٤,٢٥٣	٢٧,٣٠٨,٧٠٨	٢٧,٢٨٣,٤٨٠	توزيعات أرباح دائنة
١٦,٥٥٦,٨١٥	١٦,٩٦٧,٥٨١	١٦,٠٥٠,٢١٧	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٧,١٨٠,٤٦٠	٧,٩٥١,٤١٤	٧,٨٥٦,٦٧٤	إيجارات مقبوضة مقدماً
<u>١٠٥,٣٦٢,٩٥٠</u>	<u>١٣٣,٤٦٧,٩١٢</u>	<u>١٢٥,٣٢٤,٤٣٤</u>	

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٧٤,٩٠٥,٠٢٨ (٦,٥٨٥,٥٤٠)	٢١,٥١٠,٩٦٢ ٢٦,٩٢٩,٠١٤	أقساط مكتتبة تغيرات في مؤونة الأقساط غير المكتسبة
٦٨,٣١٩,٤٨٨	٤٨,٤٣٩,٩٧٦	إيرادات الأقساط
(٢٣,٦٠٩,٩٣٥)	(١٠,٩٣٣,٥٣٤)	أقساط متنازل عنها تغيرات في حصة معيدي التأمين في مؤونة الأقساط غير المكتسبة
(٦,٤٧٨,٤٨٧)	(١١,١٥٥,٢١٧)	
(٣٠,٠٨٨,٤٢٢)	(٢٢,٠٨٨,٧٥١)	إيرادات الأقساط المتنازل عنها لمعيدي التأمين على العقود المصدرة
٣٨,٢٣١,٠٦٦	٢٦,٣٥١,٢٢٥	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٩ عمولات إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم	
٤,٠٩٣,٥٢١ ٦,٥٣٦,٥٩٥ (٦,٣٣٤,٤٩٤)	٢,٠٤٠,٣٥٢ ٤,٧٩٤,٢٧٠ (٣,٧٨١,١١٣)	عمولة مستحقة من معيدي التأمين عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة في بداية الفترة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة في نهاية الفترة
٤,٢٩٥,٦٢٢	٣,٠٥٣,٥٠٩	

٢٠ مطالبات التأمين

(٤٨,٦٢٤,٧٦٠) ٧,٥٣١,٣٥٣ ٨٨٢,٥٤٠	(٥٧,٩٨٤,٣٣٠) ٢٥,٧٢٣,٤٠٧ ٣,٢٦٧,٤٨٤	مطالبات مدفوعة، صافي ما تم استرداده التغيير في المؤونة لمطالبات قيد التسوية التغيير في استرداد المطالبات قيد التسوية
(٤٠,٢١٠,٨٦٧)	(٢٨,٩٩٣,٤٣٩)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٣,٣٢٢,٨١٢	١٣,٣٥٧,٤١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة التغيرات في حصة معيدي التأمين من مؤونة المطالبات قيد التسوية
(١٠,٤٨١,٩٤٨)	(١٧٢,٢٤٢)	
١٢,٨٤٠,٨٦٤	١٣,١٨٥,١٧٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
(٢٧,٣٧٠,٠٠٣)	(١٥,٨٠٨,٢٦٦)	المطالبات وأكلاف تسوية المطالبات، صافية من إعادة التأمين

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٢١ مصاريف إصدار عقود التأمين

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
درهم	درهم	
٥,١٦٣,٤٧٢	٩٨٨,٦٢٣	العمولة المدفوعة خلال الفترة
(١٦٠,٥٣٣)	(١٨٧,٨٥٦)	تكاليف الإصدار الأخرى، صافي إيرادات الاكتتاب الأخرى
٦,٥٦٠,٢٠٢	٢,٢٥٨,١٤٣	تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في بداية الفترة
(٧,٦٣٧,٤١٨)	(١,٧٧٦,٠٠٨)	تكاليف إصدار بوالص مؤجلة في نهاية الفترة
<u>٣,٩٢٥,٧٢٣</u>	<u>١,٢٨٢,٩٠٢</u>	

٢٢ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إيضاحات		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	
درهم	درهم	
(٨,٢٤١,٢٥٦)	(١٨,٨٦٨,٠٣٣)	خسارة الفترة
		تعديلات بسبب:
٤٥٦,٤٠٥	٥١٨,١٨٧	استهلاك
٩١٦,٩٤٠	٧,٨٧٩,٤٧٣	انخفاض قيمة موجودات مالية متوفرة للبيع
		خسارة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١١,٨٨٢,٥٢٨	١٥,٢٣٤,٣٦٠	مؤونة لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦١٣,٦٦٣	١١٤,٩٣٧	إيرادات فائدة
(٦٥,١٢٥)	-	مصرف فائدة
٣,٣٠٥,٨٧٧	٣,٥٣٥,٦٥٧	صافي خسارة فروقات القطع
-	١٠,٥١٩	
<u>٨,٨٦٩,٠٣٢</u>	<u>٨,٤٢٥,١٠٠</u>	
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٢٥,٨٠٦)	(١٣٢,٩٣٥)	١٥ دفع تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤٨٢,١٣٥	(١,٠٧٧,٢١٦)	انخفاض / (زيادة) في تكاليف إصدار بوالص مؤجلة
١١,٣٢٧,٤٥٩	١٦,٩٦٠,٤٣١	انخفاض في موجودات عقود إعادة التأمين
(٥٢,٦٥٢,٤٢١)	(٩٤٥,٨١١)	انخفاض في مطالبات عقود التأمين
(١,٠١٣,١٥٧)	(٢٠٢,١٠١)	انخفاض في عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٦٧٣,٥٣٨	(١١,٠٨٨,٠٧٠)	(انخفاض)/زيادة في مديني التأمين والذمم المدينة الأخرى
-	(٩١٧,١٧٨)	زيادة في الدفعات المقدمة
(٨,١٤٣,٤٧٨)	٦١٧,٧٢٥	(انخفاض) / زيادة في الذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى
١٨,٣٣٢,٥٠٠	-	عائدات استحقاق سندات دين
٦,٢٦٧	-	عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>١٤,٢٤٣,٩٣١</u>	<u>١١,٦٣٩,٩٤٥</u>	
		النقد (المستخدم في)/ الناتج من العمليات

شركة الخزنة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (تابع)

٢٣ 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. خلال الفترة، تكبدت المجموعة خسائر. لم يتم حساب نصيب السهم للفترة المعروضة نظراً للخسائر التي تم تكبدها.

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 نفوذاً إدارياً فعالاً.

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
١٦,٠٠٥,٤٤٤	٢١,٦٦٩,٨٩٠	١٥,٧٦٤,٥٦٨	إرصدة الأطراف ذات العلاقة
			ذمم تأمينية مدينة (إيضاح ٨)

معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	
٢٢٦,٥٩٤	٣,٩٤١,٢٩٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٣٨,٢٨٩	١٣٣,٦٠١	مطالبات مدفوعة
١,٢٤٠,٧٤٩	٢,٢٢٣,٦٩٤	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٥٥,٠٠٠	٢٤٩,٩٩٩	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
١,٤٩٥,٧٤٩	٢,٤٧٣,٦٩٣	تعويضات الرئيس التنفيذي

٢٥ ضمانات

٣١ مارس ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	
١٠,١٥٤,١١٩	٨,١٩٩,٢٨٥	٧,٧١٣,٣٩٧	ضمانات

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سير العمل العادي.