DUBAI NATIONAL INSURANCE & REINSURANCE
(Public Shareholding Company)

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
(شركة مساهمة عامة)

التاريخ: ٢٠١١/٠٥/١١

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن الربع الأول – المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول – المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١١.

- مجموع أقساط التأمين عن الربع الأول للعام ٢٠١١ مبلغ ٤٤,٢٨٧ مليون درهم
- بلغ صافي الدخل من أعمال التأمين عن الربع الأول للعام ٢٠١١ مبلغ ٤,٧٦٠ مليون درهم.
- بلغت صافي أرباح الشركة عن الربع الأول للعام ٢٠١١ مبلغ ٨,٤١٩ مليون درهم.

والله ولي التوفيق،،،

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

دبى الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١١

المحتـويـات	صفحـة
تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالى المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل المرحلية المختصرة	٣
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الشاملة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٧ - ١١

جرانت ثورنتون

تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل

إلى حملة الأسهم

دبى الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين – شركة مساهمة عامة
دبي- الامارات العربية المتحدة

محاسبون قانونيون

ص.ب ١٦٢٠
مركز وربة
ديرة - شارع ابوبكر الصديق
دبي ، الامارات العربية المتحدة
تليفون : ٢٦٨٨٠٧٠ (٤)٩٧١ (٥ خطوط)
فاكس : ٢٦٩٤٥٩٩ (٤)٩٧١
بـريـد الكتروني : Info@gtuae.net
الموقع الالكتروني : www.gtuae.net

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالى المرحلية المرفقة لدبى الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولى رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص

لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل" ، وتتضمن أعمال الفحص للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسئولين عن الامور الماليه والمحاسبيه ، وتطبيق الإجراءات التحليلية ، وكذلك اجرءات الفحص الاخرى . إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير المراجعة الدولية ، وبالتالى لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التى كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل ، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

النتيجة

في ضوء فحصنا لم يتبين لنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة المذكورة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولى ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

امور توضيحية

نلفت الانتباه الي الايضاح رقم ٩ علي البيانات المالية التي توضح الدعاوي المرفوعة ضد ومن قبل الشركة. رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الامر

جـرانـت ثـورنتـون

فاروق محمد محمد
رقم القيد ٥٤
دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٥ مايو ٢٠١١

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

دبى الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

قائمة المركز المالى المرحلية المختصرة
في ٣١ مارس ٢٠١١

	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهـــم
الموجودات			
الموجودات الغير متداولة			
ودائع قانونية	٣	١٠ر٢٦٨	١٠ر٢٦٨
ممتلكات ومعدات		٢ر٤٦٠	٢ر٢٨١
استثمارات عقارية	٤	٩٠ر٢٣٣	٩٠ر٦٨٨
		١٠٢ر٩٦١	١٠٣ر٢٣٧
الموجودات المتداولة			
الموجودات المالية	٥	١١٢ر١٠١	١٠١ر٢٩٥
مدينون تجاريون		٦١ر٧٣٥	٤٦ر٤٤٥
مدينون آخرون		٥ر٨٨٣	١ر٠٩٧
مستحق من أطراف ذات علاقة		١٨ر٢٣٧	١٤ر١٢٨
حصة معيدى التأمين في مطالبات التعويضات القائمة		٣٠٠ر٦٩٤	٣١٠ر٧٦٧
نقدية في الصندوق ولدى البنوك بما فيها الودائع	٦	٤١ر٠٠١	٤٢ر٢٠٥
		٥٣٩ر٦٥١	٥١٥ر٩٣٧
إجمالي الموجودات		٦٤٢ر٦١٢	٦١٩ر١٧٤
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١١٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٢ر١٧٥	٥٢ر١٧٥
احتياطي إلزامى		٢٧ر١٧٥	٢٧ر١٧٥
احتياطي عام		٢٢٠ر٠٠٠	٢٢٠ر٠٠٠
أرباح مرحلة		٣٢ر٠٦٢	٢٣ر٦٤٣
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		(٢٥٩ر٤٩٨)	(٢٧٠ر٣٠٤)
صافى حقوق المساهمين		١٨١ر٩١٤	١٦٢ر٦٨٩
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
مكافآت نهاية الخدمة		١ر٤٤٤	١ر٥٧١
المطلوبات المتداولة			
مخصص تعويضات تحت التسوية		٣١٩ر٧٠٣	٣٢٩ر٣٢٢
مخصصات فنية		٤٢ر٢١٦	٣٥ر٤٤٣
دائنون تجاريون		٧٠ر٤٦٨	٦٢ر٩٩١
دائنون آخرون		١٦ر٠٣٦	١٥ر٥٩٤
مستحق لأطراف ذات علاقة		١٠ر٨٣١	١١ر٥٦٤
		٤٥٩ر٢٥٤	٤٥٤ر٩١٤
إجمالي المطلوبات		٤٦٠ر٦٩٨	٤٥٦ر٤٨٥
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٦٤٢ر٦١٢	٦١٩ر١٧٤

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مايو ٢٠١١ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم بواسطة:

سلطان احمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

مكسيم كلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٧ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبى الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(غير مدققه) الثلاثة شهور المنتهية فـــى ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهـــم
إجمالى اقساط التأمين	٤٤ر٢٨٧	٥٢ر٤٦٩
حصة اعادة التأمين من الاقساط	(٢٥ر٧٣٥)	(٣٦ر٤٠٨)
صافى الأقساط	١٨ر٥٥٢	١٦ر٠٦١
صافى المحول من احتياطى الأقساط الغير مكتسبة	(٦ر٧٠٢)	١ر٧٠٥
صافي إيرادات الأقساط	١١ر٨٥٠	١٧ر٧٦٦
عمولات مقبوضة	٣ر٠٥٦	٣ر٩٥٤
عمولات مدفوعة	(٤ر٤١٧)	(٥ر٠٨٠)
أخرى	٢٣٣	٣٩
إجمالى إيرادات التأمين	١٠ر٧٢٢	١٦ر٦٧٩
إجمالى التعويضات المدفوعة	٢٣ر٠٥٣	٣١ر٢٤٤
حصة إعادة التأمين	(١٧ر٦١٨)	(١٩ر٩٢١)
صافي التعويضات المسددة	٥ر٤٣٥	١١ر٣٢٣
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية	(٩ر٥٤٧)	(١ر٧٨٣)
حصة معيدي التامين في مطالبات التعويضات القائمة	(١٠ر٠٧٣)	(٩٥٣)
صافي التعويضات	٥ر٩٦١	٨ر٥٨٧
صافي إيرادات التأمين	٤ر٧٦١	٨ر٠٩٢
أرباح من أنشطة استثمارية	٤ر٨١٨	١ر٠٦١
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	٣ر١٧٦	٣ر٦٠٣
إيرادات أخرى	٧٤	٣٨
إجمالي الإيرادات	١٢ر٨٢٩	١٢ر٧٩٤
المصاريف العمومية والإدارية	(٤ر٤١٠)	(٣ر٧٨٩)
صافي ربح الفترة	٨ر٤١٩	٩ر٠٠٥
العائد على السهم :		
الأساسي والمخفف (إيضاح ٧)	٠ر٠٨ درهم	٠ر٠٨ درهم

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٧ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبى الوطنية للتـأميـن وإعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العـربيـة المتحـدة

قائمة الدخل المرحلية المختصرة الشاملة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية فـــي ٣١ مارس ٢٠١١	(غير مدققه) الثلاثة شهور المنتهية فـــى ٣١ مارس٢٠١٠
	ألف درهـــم	ألف درهـــم
صافى ربح الفترة	٨ر٤١٩	٩ر٠٠٥
إيرادات شاملة أخرى		
صافى أرباح غير محققة على الإستثمارات	١٠ر٨٠٦	٢ر٩٤٩
إجمالى الدخل الشامل للفترة	١٩ر٢٢٥	١١ر٩٥٤

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٧ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبى الوطنية للتـأميـن و إعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	رأس المـــــال	احتيـــاطي قـانـونـي	احتياطي الزامى	إحتيـــاطي عام	احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع	الأرباح المرحلة	الإجمـالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهـــم	ألف درهـــم	ألف درهـــم	ألف درهـــم
كما في١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	١٠٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	٢٢٠ر٠٠٠	(٢٦١ر٩١٦)	٤٦ر٨٣٥	١٧٩ر٩١٩
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٢ر٩٤٩	٩ر٠٠٥	١١ر٩٥٤
كما في ٣١ مارس ٢٠١٠(غيرمدققة)	١٠٠ر٠٠٠	٥٠ر٠٠٠	٢٥ر٠٠٠	٢٢٠ر٠٠٠	(٢٥٨ر٩٦٧)	٥٥ر٨٤٠	١٩١ر٨٧٣
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	(٣٠ر٠٠٠)	(٣٠ر٠٠٠)
اسهم مصدرة مجانيه	١٠ر٠٠٠	-	-	-	-	(١٠ر٠٠٠)	-
مكافأت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٥٩٥)	(٥٩٥)
المحول الي الاحتياطي القانوني	-	٢ر١٧٥	-	-	-	(٢ر١٧٥)	-
المحول الي الاحتياطي الالزامي	-	-	٢ر١٧٥	-	-	(٢ر١٧٥)	-
التعاملات مع الملاك	١٠ر٠٠٠	٢ر١٧٥	٢ر١٧٥	-	-	(٤٤ر٩٤٥)	(٣٠ر٥٩٥)
ارباح الفترة	-	-	-	-	-	١٢ر٧٤٦	١٢ر٧٤٦
صافي الخسائر الغير محققة عن الإستثمارات	-	-	-	-	(١١ر٣٣٧)	-	(١١ر٣٣٧)
تعديلات ناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات التشغيلية للفرع الخارجي	-	-	-	-	-	٢	٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠(مدققة)	١١٠ر٠٠٠	٥٢ر١٧٥	٢٧ر١٧٥	٢٢٠ر٠٠٠	(٢٧٠ر٣٠٤)	٢٣ر٦٤٣	١٦٢ر٦٨٩
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٠ر٨٠٦	٨ر٤١٩	١٩ر٢٢٥
كما في ٣١ مارس ٢٠١١(غيرمدققة)	١١٠ر٠٠٠	٥٢ر١٧٥	٢٧ر١٧٥	٢٢٠ر٠٠٠	(٢٥٩ر٤٩٨)	٣٢ر٠٦٢	١٨١ر٩١٤

- فى إجتماع الجمعية العمومية السنوي للشركة والمنعقد في ٣٠ مارس ٢٠١١ للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ أعتمد المساهمين توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٢ر٠٠٠ر٠٠٠ درهم (٢٠٠٩: ٣٠ر٠٠٠ر٠٠٠) تمثل ٢٠% من رأس المال المدفوع (٢٠٠٩: ٣٠% من رأس المال المدفوع)

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٧ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبى الوطنية للتـأميـن و إعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحـدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهـــم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٨ر٤١٩	٩ر٠٠٥
تسويات المعاملات الغير نقدية:		
اهلاك ممتلكات ومعدات	٢٨٢	١٩٤
اهلاك عقارات استثمارية	٤٥٥	٤٥٥
صافي المحول إلى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	(١٢٧)	١٤٤
صافي المحول إلى المخصصات الفنيه	٦ر٧٧٣	(٢ر١٥٣)
مخصص مطالبات التعويضات القائمة والمخصصات الفنية	(٩ر٦١٩)	(١ر٣٣٦)
حصة معيدى التأمين في مطالبات التعويضات القائمة	١٠ر٠٧٣	(٩٥٢)
توزيعات و فوائد على ودائع طويلة الأجل	(٤ر٨١٨)	(١ر٠٦١)
ايراد من عقارات استثمارية	(٣ر٦٣١)	(٤ر٠٥٨)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	(٥٠)	(٣٨)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٧ر٧٥٧	٢٠٠
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينون تجاريون	(١٥ر٢٩٠)	(١٦ر٤٢٢)
مدينون آخرون	(٤ر٧٨٦)	(١ر٨١٦)
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	٧ر٩١٩	١٦ر٥٠٢
مستحق الى أطراف ذات علاقة	(٤ر٨٤٢)	(٦ر٧١٩)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة التشغيلية	(٩ر٢٤٢)	(٨ر٢٥٥)
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٨٦)	(٢٥)
النقص فى الودائع القانونية	-	٢ر٩٢٦
ايرادات من عقارات استثمارية	٣ر٦٣١	٤ر٠٥٨
توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل	٤ر٨١٨	١ر٠٦١
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٧٥	٣٨
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية	٨ر٠٣٨	٨ر٠٥٨
صافي النقص في النقدية وما في حكمها	(١ر٢٠٤)	(١٩٧)
النقدية وما في حكمها في ١ يناير	٤٢ر٢٠٥	٥٥ر٩٧٩
النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس	٤١ر٠٠١	٥٥ر٧٨٢

تشكل الإيضاحات على الصفحات من ٧ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبى الوطنية للتـأميـن و إعادة التأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

١ النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢، ولها فرع خارجي في بيروت - لبنان.

إن الشركة تمارس كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين ، وذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بشركات ووكلاء التأمين.

ان عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و٩ ببناية دبى الوطنية للتـأميـن ، شارع بورسعيد ، ص.ب ١٨٠٦ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

فرع الشركة الخارجي في بيروت حالياً في مرحلة الإغلاق النهائي له. ووفقاً لذلك تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقاً للقوانين والأنظمة المحلية. جميع الضمانات تم حجزها بواسطة وزارة التجارة والاقتصاد، قسم التأمينات في دولة لبنان، حتى تقوم الشركة بالوفاء بجميع التزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤.

٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة تم إعدادها طبقاً لمعايير التقارير الماليه الدوليه (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية) والسياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية المختصرة تتماشى مع السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(أ) إعتماد معايير جديدة ومعدلة

اصبحت المعايير الجديدة والتفسيرات التالية إلزامية خلال الفترة وتم إعتمادها من قبل الشركة:-

١- المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٤ – الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة
٢- معيار لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٤ - مبالغ مدفوعة مقدما من متطلبات الحد الأدنى من التمويل
٣- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ (المعدل) - عرض البيانات المالية
٤- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ (المعدل) الأدوات المالية : الإفصاح
٥- معيار لجنة تفسير المعايير الدولية رقم ١٣(المعدل) : برامج ولاء العملاء

إن تطبيق تلك التفسيرات والمعايير لن يكون له أى تأثير على السياسات المحاسبية للشركة إلا على بعض التغيرات فى الإيضاحات والمصطلحات.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تابع ...)

(ب) الموجودات المالية

الإستثمارات المتاحة للبيع

الإستثمارات فى الأوراق المالية يتم تصنيفها كمتاحة للبيع ، ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتكون معادلة للإعتبارات المعطاه ومصاريف الإستحواذ المتصلة بالإستثمار.

بعد الإدراج المبدئى ، يتم قياس الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة مع أرباح أو خسائر غير محققة تم التقرير عنها من خلال إحتياطى القيمة العادلة ، وتم إظهارها كجزء من حقوق الملكيه حتى يتم إستبعاد الإستثمار . عند الإستبعاد ، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المجمعة والتى تم التقرير عنها مسبقاً فى قائمة الدخل لتلك الفتره.

(جـ) الإستثمارات العقارية

يتم قياس الإستثمارات العقارية عن طريق نموذج التكلفة ، ويتم إدراجه بعد خصم مجمع الإهلاك . يتم تحديد الإهلاك عن طريق القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجى المقدر للعقار والذى تم إعتباره ٤٠ سنة.

(د) التقديرات المحاسبية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بإجراء تقديرات وافتراضات قد تؤثر على قيم الأصول والالتزامات خلال السنة المالية المقبلة . يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بصورة مستمرة ، وذلك استناداً إلى الخبرة السابقة وغيرها من العوامل ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

تقدير المسئولية النهائية (التعويضات الفنية والتعويضات تحت التسوية) الناجمة عن مطالبات عقود التأمين هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها باستمرار ، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الافتراض الأساسي القائم علي الخبرة السابقة ، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة ، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تتبع الشركة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية : الاعتراف والقياس لتحديد متى يتم انخفاض الاصول المالية المتاحة للبيع .ويتطلب هذا التحديد تقديرات كبيرة .لعمل هذاه الاحكام، تقوم الشركة من بين عوامل أخرى بتقييم المدة والمدى التي تكون القيمة العادلة للاستثمار أقل من التكلفة، والصحة المالية ونتاج الاعمال قصيرة الأجل للمستثمر، بما في ذلك عوامل مثل الصناعة وأداء القطاعات والتغيرات في التكنولوجيا والتشغيل وتمويل التدفق النقدي.

إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة كبيرة أو لفترات طويلة ،فأن الشركة تتكبد خسائر الانخفاض في البيانات المالية، ويجري نقل احتياطي القيمة العادلة المتراكمة على الاصول المالية المتاحة للبيع المعترف بها في حقوق الملكية علي انخفاض الاصول المالية المتاحة للبيع في بيان الدخل.

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمينات.

٣ الودائـع القانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهـــم
محتفظ بها لدى بنك محلى فى دبى	١٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠
محتفظ بها لدى بنك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٨	٢٦٨
	١٠ر٢٦٨	١٠ر٢٦٨

ان الودائع القانونيه في بنك محلي بدبين الامارات العربة المتحدة تمثل ودائع مرهونة لدى وزارة الاقتصاد والتخطيط، وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ (المعدل) بشأن شركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد والتخطيط.

إن الودائع القانونية المحتفظ بها خارج دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع ثابتة مقيدة لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة التابعة لحكومة لبنان كما ينص عليه القانون رقم ٩١/٣١ الخاص بشركات التأمين. وهذه الودائع مرهونة لدى البنك مقابل الضمانات الصادرة.

٤ إستثمارات عقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهـــم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
الرصيد فى ١ يناير	١٠٥ر٧٢١	١٠٥ر٧٢١
مجمع الإهلاك	(١٥ر٤٨٨)	(١٥ر٠٣٣)
الرصيد فى ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر	٩٠ر٢٣٣	٩٠ر٦٨٨

٥ الموجودات المالية

المتاحة للبيع

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
أوراق مالية مدرجة وتمويلات بالتكلفة	٣٦١ر٠٥٧	٣٦١ر٠٥٧
التغير التراكمى فى القيمة العادلة المحولة إلى حقوق الملكية	(٢٥٩ر٤٩٨)	(٢٧٠ر٣٠٤)
	١٠١ر٥٥٩	٩٠ر٧٥٣
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
أوراق مالية غير مدرجة	١٨ر٤٣٧	١٨ر٤٣٧
ناقصاً : مخصص إنخفاض القيمة	(٧ر٨٩٥)	(٧ر٨٩٥)
	١١٢ر١٠١	١٠١ر٢٩٥

٦ نقدية فى الصندوق ولدى البنوك بما فيها الودائع

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهـــم
محتفظ بها لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٠ر٧٧١	٤١ر٩٠٥
محتفظ بها لدى بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٣٠	٣٠٠
	٤١ر٠٠١	٤٢ر٢٠٥

٧ ربحية السهم

الأساسي والمخفف

العائد (الف درهم)		
صافي أرباح العام (ألف درهم)	٨ر٤١٩	٩ر٠٠٥
عدد الاسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الاساسي للسهم	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠	١١٠ر٠٠٠ر٠٠٠
ربحية السهم : الأساسى والمخفف (بالدرهم)	* ٠ر٠٨	* ٠ر٠٨

* الأرقام مقربه

- لا يوجد للشركة احتمال وجود اي اسهم مخففة و بالتالي فان الارباح المخففة للسهم تساوي الارباح الاساسية للسهم. ان ربحية السهم قد تم تعديلها لعام ٢٠١٠ بنسبة ١٠ % اضافة اسهم ممنوحة في ٢٠١٠ كما تم الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٤ ابريل ٢٠١٠.

٨ البيانات القطاعية

	(غير مدققة) الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ الف درهم			غير مدققة) الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ الف درهم		
	أعمال عامة	الحياة والصحة	إجمالى	أعمال عامة	الحياة والصحة	إجمالى
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٧،٨٤٩	٢٦،٤٣٨	٤٤،٢٨٧	٢٢،٣٩٢	٣٠،٠٧٧	٥٢،٤٦٩
اجمالي إيراد الإكتتاب	٥،٦٣٤	٥،٠٨٨	١٠،٧٢٢	١١،٤٥٣	٥،٢٢٦	١٦،٦٧٩
صافي المطالبات المتكبدة	٢،٦٣٧	٣،٣٢٤	٥،٩٦١	٦،٥٦٣	٢،٠٢٤	٨،٥٨٧
صافى إيراد الإكتتاب	٢،٩٩٦	١،٧٦٥	٤،٧٦١	٤،٨٩٠	٣،٢٠٢	٨،٠٩٢

٩ الارتباطات والالتزامات العرضية

الارتباطات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠ر٢٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٠ر٢٦٨ مليون درهم). وهو مؤمن من خلال ودائع مجمدة.

الالتزامات العرضية

إن شركة الحبتور موتورز قد بدأت إجراءات قانونية في ٢٠٠٩ ضد الشركة فيما يتعلق بالمطالبة بمبلغ ٢١٧ مليون درهم إماراتى ، وذلك عن أضرار السيارات الناتجة فى ٢٥ و ٢٦ مارس ٢٠٠٩ . إن الشركة لديها عقود إعادة تأمين كافية لتغطية مركزها التأمينى. على الرغم من وجود خلاف قانونى مع بعض معيدى التأمين الذين شرعوا فى إجراءات تفسيرية بشأن نطاق التغطية المرتبطة بعقود إعادة التأمين ، فإن رأى الإدارة أن حقوق الشركة فى الإسترداد محمية كما تمتلك الشركة عقود إعادة تأمين كافية لتغطية موقفها التأمينى.كما في الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١، فانه لا يوجد اي تغيرات هامة فيما يتعلق بتاك الاجراءات القانونية.