التاريخ: ٢٠١٢/٠٥/١٣

تقرير مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين
عن الربع الأول – المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٢

يسر مجلس إدارة شركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين أن يقدم تقرير البيانات المرحلية الغير مدققة للربع الأول – المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٢.

- مجموع أقساط التأمين عن الربع الأول للعام ٢٠١٢ مبلغ ٣٠,٣٩٧ مليون درهم.
- بلغ صافي الدخل من أعمال التأمين عن الربع الأول للعام ٢٠١٢ مبلغ ٤,٥٦٧ مليون درهم.
- بلغت صافي أرباح الشركة عن الربع الأول للعام ٢٠١٢ مبلغ ٦,٠٩٥ مليون درهم.

والله ولي التوفيق،،،

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

جرانت ثورنتون

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

دبي – الإمارات العربيـة المتحدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي 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 - ١٢

جرانت ثورنتون

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
بريد الكتروني : Info@gtuae.net
الموقع الالكتروني : www.gtuae.net

تقرير الفحص لمدقق الحسابات المستقل إلى حملة الأسهم
دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة
دبي- الإمارات العربية المتحدة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، 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 الدولي 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 الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي 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 الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون
ص.ب ١٦٢٠
دبي ا.ع.م
محاسبون قانونيون

فاروق محمد محمد
رقم القيد: ٥٤
دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٩ مايو ٢٠١٢

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
الموجودات			
الموجودات الغير متداولة			
ودائع قانونية	٣	١٠،٢٦٨	١٠،٢٦٨
ممتلكات ومعدات		١،٦٣٣	١،٧٦٤
استثمارات عقارية	٤	٨٨،٣٨٠	٨٨،٨٤١
		١٠٠،٢٨١	١٠٠،٨٧٣
الموجودات المتداولة			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥	١١٤،٥٩٣	١٠٥،٠٧٧
مدينو تأمينات		٣٩،٩٠٧	٤٦،٣٩٣
مدينون آخرون		٤،٨٠٢	١،٠٩١
مستحق من أطراف ذات علاقة	٦	١٥،٥٣٧	١١،٣٢٧
حصة معيدي التأمين في مطالبات التعويضات القائمة		٦٤،٤٩٨	٦٧،٦٦٦
النقدية وما في حكمها	٧	٢٤،٠٨٠	١١،٢٢٣
		٢٦٣،٤١٧	٢٤٢،٧٧٧
إجمالي الموجودات		٣٦٣،٦٩٨	٣٤٣،٦٥٠
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١١٠،٠٠٠	١١٠،٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٤،٥٣٧	٥٤،٥٣٧
احتياطي إلزامي		٢٧،٥٠٠	٢٧،٥٠٠
احتياطي عام		٢٢٠،٠٠٠	٢٢٠،٠٠٠
أرباح مرحلة		٣٥،٠٢٤	٢٨،٩٢٧
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٢٦٤،٩٠١)	(٢٧٤،٤١٧)
صافي حقوق المساهمين		١٨٢،١٦٠	١٦٦،٥٤٧
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
مكافآت نهاية الخدمة		١،٨٣٩	١،٧٦١
		١،٨٣٩	١،٧٦١
المطلوبات المتداولة			
مخصص تعويضات تحت التسوية		٧٩،٩٢١	٨٣،٧٧٥
مخصصات فنية		٢٩،٤٩٧	٢٧،١٥١
دائنون تجاريون		٤٠،٣٦٣	٣٥،١٠٢
دائنون آخرون		١٣،٤٢٨	١٢،٩٦٨
مستحق لأطراف ذات علاقة	٦	١٦،٤٩٠	١٦،٣٤٦
		١٧٩،٦٩٩	١٧٥،٣٤٢
إجمالي المطلوبات		١٨١،٥٣٨	١٧٧،١٠٣
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		٣٦٣،٦٩٨	٣٤٣،٦٥٠

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٢ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

سلطان احمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٣٠،٣٩٧	٤٤،٢٨٧
حصة إعادة التأمين من الأقساط	(١٨،٩٠١)	(٢٥،٧٣٥)
صافي الأقساط	١١،٤٩٦	١٨،٥٥٢
صافي المحول من احتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٢،٤٥٥)	(٦،٧٠٢)
صافي إيرادات الأقساط	٩،٠٤١	١١،٨٥٠
عمولات مقبوضة	٣،١٩٣	٣،٠٥٦
عمولات مدفوعة	(٢،٧٠١)	(٤،٤١٧)
أخرى	٦٦٧	٢٣٣
إجمالي إيرادات التأمين	١٠،٢٠٠	١٠،٧٢٢
إجمالي التعويضات المدفوعة	١٥،٧٤٣	٢٣،٠٥٣
حصة إعادة التأمين	(٩،٣١٦)	(١٧،٦١٨)
صافي التعويضات المسددة	٦،٤٢٧	٥،٤٣٥
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية	(٣،٩٦٢)	(٩،٥٤٧)
حصة معيدي التامين في مطالبات التعويضات القائمة	٣،١٦٨	١٠،٠٧٣
صافي التعويضات	٥،٦٣٣	٥،٩٦١
صافي إيرادات التأمين	٤،٥٦٧	٤،٧٦١
أرباح من أنشطة استثمارية	٣،٣٢٧	٤،٨١٨
إيرادات من استثمارات عقارية - بالصافي	٢،٧٤٦	٣،١٧٦
إيرادات أخرى	-	٧٤
إجمالي الإيرادات	١٠،٦٤٠	١٢،٨٢٩
المصاريف العمومية والإدارية	(٤،٥٤٥)	(٤،٤١٠)
صافي ربح الفترة	٦،٠٩٥	٨،٤١٩
العائد على السهم:		
الأساسي والمخفف (إيضاح ٨)	٠،٠٦	٠،٠٨

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ جزءا من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الشاملة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

		(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
صافي ربح الفترة		٦،٠٩٥	٨،٤١٩
إيرادات شاملة أخرى			
صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٩،٥١٦	١٠،٨٠٦
تعديلات ناتجة عن ترجمة الأصول التشغيلية والإلتزامات في فرع الشركة الخارجي	٢		-
إجمالي الدخل الشامل للفترة		١٥،٦١٣	١٩،٢٢٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إلزامي	إحتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	الأرباح المرحلة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	١١٠،٠٠٠	٥٢،١٧٥	٢٧،١٧٥	٢٢٠،٠٠٠	(٢٧٠،٣٠٤)	٣١،٥٣٨	١٧٠،٥٨٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٠،٨٠٦	٨،٤١٩	١٩،٢٢٥
كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غيرمدققة)	١١٠،٠٠٠	٥٢،١٧٥	٢٧،١٧٥	٢٢٠،٠٠٠	(٢٥٩،٤٩٨)	٣٩،٩٥٧	١٨٩،٨٠٩
توزيعات مدفوعة	-	-	-	-	-	(٢٢،٠٠٠)	(٢٢،٠٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(١،٥٤٤)	(١،٥٤٤)
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	٢،٣٦٢	-	-	-	(٢،٣٦٢)	-
المحول إلى الإحتياطي الإلزامي	-	-	٣٢٥	-	-	(٣٢٥)	-
التعاملات مع الملاك	-	٢،٣٦٢	٣٢٥	-	-	(٢٦،٢٣١)	(٢٣،٥٤٤)
أرباح الفترة	-	-	-	-	-	١٥،٢٠١	١٥،٢٠١
إيرادات شاملة أخرى							
صافي الخسائر الغير محققة عن الإستثمارات	-	-	-	-	(١٤،٩١٩)	-	(١٤،٩١٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	١١٠،٠٠٠	٥٤،٥٣٧	٢٧،٥٠٠	٢٢٠،٠٠٠	(٢٧٤،٤١٧)	٢٨،٩٢٧	١٦٦،٥٤٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٩،٥١٦	٦،٠٩٧	١٥،٦١٣
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	١١٠،٠٠٠	٥٤،٥٣٧	٢٧،٥٠٠	٢٢٠،٠٠٠	(٢٦٤،٩٠١)	٣٥،٠٢٤	١٨٢،١٦٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتـأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهـــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهـــم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٦،٠٩٥	٨،٤١٩
تسويات المعاملات الغير نقدية:		
إهلاك ممتلكات ومعدات	٢٥٤	٢٨٢
إهلاك عقارات استثمارية	٤٦١	٤٥٥
صافي المحول إلى تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٧٨	(١٢٧)
صافي المحول إلى المخصصات الفنية	٢،٣٤٦	٦،٧٧٣
مخصص مطالبات التعويضات القائمة	(٣،٨٥٤)	(٩،٦١٩)
حصة معيدي التأمين في مطالبات التعويضات القائمة	٣،١٦٨	١٠،٠٧٣
توزيعات و فوائد على ودائع طويلة الأجل	(٣،٣٢٧)	(٤،٨١٨)
إيراد من عقارات استثمارية	(٣،٢٠٧)	(٣،٦٣١)
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	(٥٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٢،٠١٤	٧،٧٥٧
التغيرات في رأس المال العامل		
مدينون تجاريون	٦،٤٨٦	(١٥،٢٩٠)
مدينون آخرون	(٣،٧١١)	(٤،٧٨٦)
دائنون تجاريون	٥،٢٦١	٧،٤٧٧
دائنون آخرون	٤٦٠	٤٤٢
مستحق إلى أطراف ذات علاقة - صافي	(٤،٠٦٦)	(٤،٨٤٢)
صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	٦،٤٤٤	(٩،٢٤٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٢٣)	(٤٨٦)
ايرادات من عقارات استثمارية	٣،٢٠٧	٣،٦٣١
توزيعات وفوائد على ودائع طويلة الأجل	٣،٣٢٧	٤،٨١٨
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	-	٧٥
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٦،٤١١	٨،٠٣٨
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	١٢،٨٥٥	(١،٢٠٤)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١١،٢٢٣	٤٢،٢٠٥
فرق في تحويل النقدية وما في حكمها	٢	-
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٤،٠٨٠	٤١،٠٠١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١١ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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 الإتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بشركات ووكلاء التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و٩ ببناية دبي الوطنية للتأمين، 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. لا يوجد أي نشاط في الفرع وإجمالي المصاريف والأصول للفرع غير هامة لهذه القوائم المالية. ولذلك فإن القوائم المالية لن تفصح بشكل مستقل عن المصاريف والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للفرع المتوقف عن العمل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة تم إعدادها طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، 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 ٢٠١١.

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التي هي سارية في ٢٠١٢

صدرت التعديلات التالية على المعايير القائمة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي هي فعالة للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٢:

الصلة بالقوائم المالية للشركة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاح - يعزز إستبعاد متطلبات الإفصاح

ب. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

الأصول المالية في الأوراق المالية يتم تصنيفها كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. ويتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة، وتكون معادلة للإعتبارات المعطاة ومصاريف الإستحواذ المتصلة بالإستثمار.

بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة، مع أرباح أو خسائر غير محققة تم التقرير عنها من خلال إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وتم إظهارها كجزء من حقوق ملكية المساهمين حتى يتم إستبعاد الإستثمار. عند الإستبعاد، فإن الأرباح أو الخسائر المجمعة والمدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى لا يتم تغيير تصنيفها من إحتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل وإنما يعاد تصنيفها كأرباح موزعة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
ت. الإستثمارات العقارية

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

ث. التقديرات المحاسبية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

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

مخصص التعويضات تحت التسوية والتعويضات الفنية

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 الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية

تتبع الشركة توجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ "الإستثمارات العقارية" لتقرر ما إذا كان العقار مؤهل للتصنيف كإستثمار عقاري مع الأخذ بعين الإعتبار ما إذا كان أي مالك يشغل عقاراً غير هام ومن ثم يُعتبر كإستثمار عقاري.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

٣. الودائع القانونية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
محتفظ بها لدى بنك محلي في دبي	١٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠
محتفظ بها لدى بنك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٨	٢٦٨
	١٠،٢٦٨	١٠،٢٦٨

إن الودائع المودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة تمثل ودائع مرهونة لدى وزارة الإقتصاد والتخطيط، وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ بشأن شركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الإقتصاد 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. الإستثمارات العقارية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
الرصيد في ١ يناير	١٠٥،٧٢١	١٠٥،٧٢١
مجمع الإهلاك	(١٧،٣٤١)	(١٦،٨٨٠)
الرصيد في ٣١ مارس/ ٣١ ديسمبر	٨٨،٣٨٠	٨٨،٨٤١

٥. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
أوراق مالية مدرجة	٩٠،٧٥٣	٩٠،٧٥٣
أوراق مالية غير مدرجة	١٨،٤٣٧	١٨،٤٣٧
التغير التراكمي في القيمة العادلة المحولة إلى حقوق الملكية	٥،٤٠٣	(٤،١١٣)
	١١٤،٥٩٣	١٠٥،٠٧٧

إن الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة لمصلحة المستفيد من الشركة. تم تقييم الأوراق المالية الغير مدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بواسطة مثمن مستقل على أساس صافي قيمة الأصول كما في آخر قوائم مالية للشركة المستثمر فيها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تعتقد الإدارة أنه ليس هناك تدهور كبير في قيمة الإستثمارات الغير مدرجة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢.

٦. الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
مستحق من أطراف ذات علاقة		
الحبتور ليتون (ش.ذ.م.م) (سابقاً الحبتور للمشروعات الهندسية ش.ذ.م.م)	٦،٧٧٠	٢،٨٨٩
دايموند ليز (ش.ذ.م.م)	٥،٣٣٩	٧،١٣٣
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٣،٤٢٨	١،٣٠٥
	١٥،٥٣٧	١١،٣٢٧
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
المستحق للمستثمرين		
الحبتور موتور (ش.ذ.م.م)	١٦،٤٨٨	١٦،٢٩٧
أخرى		
شركات مجموعة الحبتور الأخرى	٢	٤٩
	١٦،٤٩٠	١٦،٣٤٦

معاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS). وتعتقد الإدارة بأن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بشكل كبير عن تلك التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

وفيما يلي تفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم
أقساط مكتتبة	١٢،٤٤٨	١٨،٩٥٧
مطالبات مدفوعة	٢،٤١٧	٦،٦١٦
عمولات مدفوعة	٢٥٠	٩٠٧
تصليحات بالوكالة	٣،٩٥٥	٣،٩٨٧

٧. النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم
النقدية في الصندوق ولدى البنوك	٢٤،٠٨٠	١١،٢٢٣

أ. النقدية لدى البنوك تتضمن ما يعادل مبلغ ٠,٣ مليون درهم، (٢٠١١: ٠,٣ مليون درهم) بالليرة اللبنانية.

ب. تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية تحمل فائدة ما بين ١,٢% و ٢,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١% - ٢,٥%)

٨. ربحية السهم

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
الأساسي والمخفف		
العائد (ألف درهم)		
صافي أرباح العام	٦،٠٩٥	٨،٤١٩
عدد الأسهم		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١١٠،٠٠٠،٠٠٠	١١٠،٠٠٠،٠٠٠
ربحية السهم: الأساسي والمخفف (بالدرهم)	٠,٠٦*	٠,٠٨*

* هذه الأرقام تم تقريبها.

لا يوجد للشركة إحتمال وجود أي أسهم مخففة وبالتالي فإن الأرباح المخففة للسهم تساوي الأرباح الأساسية للسهم.

٩. البيانات القطاعية

وتمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

ويصنف قطاع الإكتتاب إلى التأمين العام والتأمين على الحياة والصحة. قطاع الإستثمارات يضم الإستثمار العقاري والأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي عناصر استثمارية.

٩. البيانات القطاعية (تابع)

	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم			الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
إيرادات القطاع	٣٠،٣٩٧		٣٠،٣٩٧	٤٤،٢٨٧		٤٤،٢٨٧
نتائج القطاع	٤،٥٦٧	٦،٠٧٣	١٠،٦٤٠	٤،٧٦١	٨،٠٦٨	١٢،٨٢٩
تكالف إدارية غير مخصصة			(٤،٥٤٥)			(٤،٤١٠)
صافي الربح للفترة			٦،٠٩٥			٨،٤١٩

	٣١ مارس ٢٠١٢ ألف درهم			٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف درهم		
	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي	الإكتتاب	الإستثمارات	إجمالي
أصول القطاع	١٢٦،٣٧٧	٢٠٢،٩٧٣	٣٢٩،٣٥٠	١٢٨،٢٤١	١٩٣،٩١٨	٣٢٢،١٥٩
أصول غير مخصصة			٣٤،٣٤٨			٢١،٤٩١
إجمالي الأصول			٣٦٣،٦٩٨			٣٤٣،٦٥٠
إلتزامات القطاع	١٧٦،٥٠٣	٥،٠٣٥	١٨١،٥٣٨	١٧٣،٧٦٦	٢،٥٦٥	١٧٦،٣٣١
إلتزامات غير مخصصة			-			٧٧٢
إجمالي الإلتزامات			١٨١،٥٣٨			١٧٧،١٠٣

١٠. الإرتباطات

إن بنوك الشركة قد أصدرت ضمن نشاط الشركة العادي خطابات ضمان لصالح طرف ثالث بمبلغ ٠،٢٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٠،٢٦٨ مليون درهم) وهو مؤمن من خلال ودائع مجمدة.

١١. توزيعات أرباح ومكافآت مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ١٥% من رأس المال المدفوع بقيمة ستة عشر ونصف مليون درهم (٠،١٥ درهم للسهم) ومكافآت بنسبة ٥% من رأس المال المدفوع (٥،٥ مليون حصة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٥ أبريل ٢٠١٢. يتم معالجة هذا كحدث لاحق غير معدل.