جرانت ثورنتون

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمر ٢٠١٢

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحـدة

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

المحتـويـات	صفحـة
تقرير الفحص المحدود للمساهمين	١
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل الشاملة المرحلية المختصرة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٥
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة	٦ – ١٠

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@ae.gt.com
الموقع الالكتروني : www.gtuae.net

تقرير الفحص المحدود إلى السادة المساهمين
اللاينس للتأمين – شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة - كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 إجراءات 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.

جـرانـت ثـورنتـون

فـاروق محمـد

سجل مراجعي حسابات شركات التأمين رقم ٥٤
دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٣١ أكتوبر ٢٠١٢

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي- الإمارات العربية المتحدة

قائمة المركز المالى المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهـــم
الموجودات			
الموجودات الغير متداولة			
استثمارات عقارية	٤	١٨١،٢٤٤،٦٠٠	١٨١،٢٤٤،٦٠٠
أصول مالية - ودائع		١١٢،٤٤٩،٨٣٣	١٠٩،١٣١،٣٨٩
ودائع قانونية		١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين		٤٧،٤٥٤،٤١٨	٤٧،٤٦٠،٩٠٨
ممتلكات ومعدات		٣،٠١٠،١٧١	٢،٨٤٢،٢٥١
إجمالي الموجودات الغير متداولة		٣٥٤،١٥٩،٠٢٢	٣٥٠،٦٧٩،١٤٨
الموجودات المتداولة			
أصول مالية - ودائع		٥٥٩،٢٧٨،٢١٣	٥٣٨،٢٨٨،٧٣٨
أصول مالية - حقوق ملكية وصناديق إستثمار	٥	٢٢،٨٨٣،١٦٦	١٧،٠٣٢،٧٦١
مدينو تأمين ومدينون آخرون		٤٩،٦٩٧،١١٣	٣٩،٣٧٧،٥٨٧
موجودات عقود إعادة التأمين		١٠،١١١،١٨٠	١٤،٦٩٧،٤٩٦
النقدية وما في حكمها		١٩،١٨٥،٨٨٤	١٢،٠٩٠،٢٤٩
إجمالي الموجودات المتداولة		٦٦١،١٥٥،٥٥٦	٦٢١،٤٨٦،٨٣١
إجمالي الموجودات		١،٠١٥،٣١٤،٥٧٨	٩٧٢،١٦٥،٩٧٩
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي قانوني		٥١،١١٩،٢١٧	٤٨،٢٤٠،٨٢٤
احتياطي نظامي		٤١،٥٣٠،٠١٧	٣٨،٦٥١،٦٢٤
احتياطي عام		١٤٠،٠٠٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة		(١٩،٦٦٤،١٧٦)	(٢٥،٥١٤،٥٨١)
أرباح مرحلة		٢٩،٥١٥،٧٤٤	٤١،٤٨٨،٦٠٤
إجمالي حقوق المساهمين		٣٤٢،٥٠٠،٨٠١	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٤،٧٧١،٨٣٩	٤،٩٩٠،٩٢١
أموال حاملي وثائق التأمين		٥٥٨،٢٤٧،٣٨٨	٥٤٠،٥٢٧،٦٤١
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٥٦٣،٠١٩،٢٢٧	٥٤٥،٥١٨،٥٦٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التامين		٣١،٦٧٣،٣٩٩	٣٥،٥٩٠،٧٣٨
دائنو تأمين ودائنون آخرون		٣٢،٩٣١،٤٣٦	٣٨،١٤٧،٥٧٢
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		٤٥،١٨٩،٧١٥	٣٠،٠٤٢،٦٣٦
إجمالي المطلوبات المتداولة		١٠٩،٧٩٤،٥٥٠	١٠٣،٧٨٠،٩٤٦
إجمالي المطلوبات		٦٧٢،٨١٣،٧٧٧	٦٤٩،٢٩٩،٥٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١،٠١٥،٣١٤،٥٧٨	٩٧٢،١٦٥،٩٧٩

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	**جمعة سيف راشد بن بخيت**	**أيمن سابا عزارة**
رئيس مجلس الإدارة	**نائب رئيس مجلس الإدارة**	**عضو مجلس الإدارة - المدير العام**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

قائمة الدخل الشاملة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠١١ درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠سبتمبر ٢٠١١ درهم
صافي ربح الوثائق المكتتبة – عام	٧،١٥٢،٩٩٣	٩،٢٥٥،٤٧٣	(٦٢،٤٣٦)	١،٣٥٤،٠٢٤
إيرادات فوائد على ودائع – عام	٦،١٠٧،٥٨٥	٦،٧٥٢،٥٥٠	٢،١١٠،٦٥٤	٢،٢٦٠،١٠٦
إيرادات من عقارات استثمارية (الصافي)	٣،١٨٠،١٢٥	٢،٩٣٧،٢٣٠	١،٠١٣،٩٦٩	٧٧٣،٧٩٥
أرباح من استثمارات في أنشطة استثمارية	٥٣٤،٩٣٨	٦٧٢،٦٥٤	٣٠٨	٣٠٨
إيرادات أخرى	١،٤٩٧،٨٦٧	١،٩٣٥،٠٥٣	٨٠٧،٩٨٢	١٨٣،٧٩٠
أرباح من أعمال التأمينات العامة	١٨،٤٧٣،٥٠٩	٢١،٥٥٢،٩٦٠	٣،٨٧٠،٤٧٨	٤،٥٧٢،٠٢٣
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	١٠،٣١٠،٤١٦	٨،٤٤٧،٠٧٨	٢،١٨٢،٩٥٤	(١،١٥٧،٥٩١)
صافي أرباح الفترة	٢٨،٧٨٣،٩٢٥	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	٦،٠٥٣،٤٣٢	٣،٤١٤،٤٣٢
عدد الأسهم	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس صافي الدخل	٢٨,٧٨	٣٠,٠٠	٦,٠٥	٣,٤١
إيرادات شاملة أخرى				
خسائر غير محققة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥،٨٥٠،٤٠٥	(٣،٦٨٨،٧٦٥)	٢،٩٨١،٨٤٤	(٣،٧٩٠،١٧٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٤،٦٣٤،٣٣٠	٢٦،٣١١،٢٧٣	٩،٠٣٥،٢٧٦	(٣٧٥،٧٤٠)
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس إجمالي الدخل الشامل	٣٤,٦٣	٢٦,٣١	٩,٠٤	(٠,٣٨)

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحلة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٤،٠٧٩،٧١٩	٣٤،٤٩٠،٥١٩	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢١،٢٧٠،١١٤)	٤٣،٧٦٥،٥٣٦	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٣،٠٠٠،٠٠٤	-	-	-	(٣،٠٠٠،٠٠٤)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٣،٠٠٠،٠٠٤	-	-	(٣،٠٠٠،٠٠٤)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٣،٠٠٠،٠٠٤	٣،٠٠٠،٠٠٤	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٤١،٠٠٠،٠٠٨)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	٣٠،٠٠٠،٠٣٨
إيردات شاملة أخرى:							
صافي خسائر غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	(٣،٦٨٨،٧٦٥)	-	(٣،٦٨٨،٧٦٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٣،٦٨٨،٧٦٥)	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	٢٦،٣١١،٢٧٣
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٧،٠٧٩،٧٢٣	٣٧،٤٩٠،٥٢٣	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢٤،٩٥٨،٨٧٩)	٣٢،٧٦٥،٥٦٦	٣١٢،٣٧٦،٩٣٣
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١،١٦١،١٠١	-	-	-	(١،١٦١،١٠١)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١،١٦١،١٠١	-	-	(١،١٦١،١٠١)	-
اتعاب اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	(٥٦٥،٧٧٦)	(٥٦٥،٧٧٦)
التعاملات مع الملاك	-	١،١٦١،١٠١	١،١٦١،١٠١	-	-	(٢،٨٨٧،٩٧٨)	(٥٦٥،٧٧٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	١١،٦١١،٠١٦	١١،٦١١،٠١٦
إيردات شاملة أخرى:							
صافي خسائر غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	(٥٥٥،٧٠٢)	-	(٥٥٥،٧٠٢)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٥٥٥،٧٠٢)	١١،٦١١،٠١٦	١١،٠٥٥،٣١٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٨،٢٤٠،٨٢٤	٣٨،٦٥١،٦٢٤	١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	(٢٥،٥١٤،٥٨١)	٤١،٤٨٨،٦٠٤	٣٢٢،٨٦٦،٤٧١
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٢،٨٧٨،٣٩٣	-	-	-	(٢،٨٧٨،٣٩٣)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢،٨٧٨،٣٩٣	-	-	(٢،٨٧٨،٣٩٣)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٢،٨٧٨،٣٩٣	٢،٨٧٨،٣٩٣	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٤٠،٧٥٦،٧٨٥)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٨،٧٨٣،٩٢٥	٢٨،٧٨٣،٩٢٥
إيردات شاملة أخرى:							
صافي خسائر غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	٥،٨٥٠،٤٠٥	-	٥،٨٥٠،٤٠٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٥،٨٥٠،٤٠٥	٢٨،٧٨٣،٩٢٥	٣٤،٦٣٤،٣٣٠
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٥١،١١٩،٢١٧	٤١،٥٣٠،٠١٧	١٤٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٩،٦٦٤،١٧٦)	٢٩،٥١٥،٧٤٤	٣٤٢،٥٠٠،٨٠١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٨،٧٨٣،٩٢٥	٣٠،٠٠٠،٠٣٨
تسويات:		
الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)	١٧،٧١٩،٧٤٧	٢٩،٧٢٤،٥٨٦
(النقصان)/ الزيادة فى مخصص إلتزامات عقود التامين	(٣،٩١٧،٣٣٩)	(١،٩٥٧،٩٥٥)
إهلاك ممتلكات ومعدات	١٢٩،٠١٦	١٩٤،٠٩٦
أرباح من بيع ممتلكات ومعدات	(٥٩،٣٢٦)	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٥٨٠،٩٤٢	٣٠١،٠١٦
	٤٣،٢٣٦،٩٦٥	٥٨،٢٦١،٧٨١
التغير في رأس المال العامل		
الزيادة في مديني التأمين ومدينون آخرون	(١٠،٣١٩،٥٢٦)	(١٠،١٢٠،٥٣٨)
النقصان/ (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٤،٥٨٦،٣١٦	(٩٨٨،٥٠٠)
النقصان في دائني التأمين ودائنين آخرين	(٥،٢١٦،١٣٦)	(٦،٤٧٢،٠٥٣)
الزيادة في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى	١٥،١٤٧،٠٧٩	٥،٧٤٩،٠٨٢
	٤٧،٤٣٤،٦٩٩	٤٦،٤٢٩،٧٧٢
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(٨٠٠،٠٢٥)	(١٦،٧٠٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	**٤٦،٦٣٤،٦٧٤**	**٤٦،٤١٣،٠٦٣**
الأنشطة الإستثمارية		
الزيادة في الأصول المالية بالقيمة المطفأة	(٢٤،٣٠٧،٩٢٠)	(٢٧،٩٣٤،٠٦٩)
صافى الزيادة في قروض حاملي الوثائق	٦،٤٩٠	(٣،٧٢١،٣٥٨)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٥٢،١١٦)	(٣١،٠٦٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	١١٤،٥٠٦	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة الاستثمارية	**(٢٤،٥٣٩،٠٤٠)**	**(٣١،٦٨٦،٤٩٢)**
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)	(١٥،٠٠٠،٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية	**(١٥،٠٠٠،٠٠٠)**	**(١٥،٠٠٠،٠٠٠)**
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	٧،٠٩٥،٦٣٥	(٢٧٣،٤٢٩)
النقدية وما يعادلها في ١ يناير	١٢،٠٩٠،٢٤٩	١١،٣٨٧،٦٠٤
النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر	**١٩،١٨٥،٨٨٤**	**١١،١١٤،١٧٥**

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

١. النشاط والشكل القانوني

اللاينس للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") شركة مساهمة عامة (ش.م.ع) تأسست في البداية كشركة محدودة المسئولية بدبي، وذلك في ١ يوليو ١٩٧٥ تحت اسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. ثم تم تسجيل الشركة في دبي كشركة ذات مسئولية محدودة في ٦ يناير ١٩٨٢ بموجب مرسوم أميري. وقد تحولت الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥ طبقاً لقانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (كما هو معدل).

وتمارس الشركة كافة أنواع أعمال التأمينات العامة والتأمين على الحياة، والتأمين الصحي وفقاً لأحكام القانون الإتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربة ، ص. ب ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة تم إعدادها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". السياسات 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.

٣. اعتماد معايير جديدة ومعدلة

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

ذات صلة بالقوائم المالية للشركة

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

٤. الإستثمارات العقارية

تقع جميع الإستثمارات العقارية للشركة ضمن الإمارات العربية المتحدة.

في رأي الإدارة، لم يكن هناك تغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

	٦٧١،٧٢٨،٠٤٦	٦٤٧،٤٢٠،١٢٧
الأصول المالية - أسهم وتمويلات		
أسهم مدرجة		
أسهم وتمويلات - محلية	٨،٤٧٩،٩٢٧	٨،٤٧٩،٩٢٧
تسويات القيمة العادلة	٢،١٢٠،٤٤٦	٦٤٠،٥٩٠
	١٠،٦٠٠،٣٧٣	٩،١٢٠،٥١٧
أسهم وتمويلات - أجنبية	١٤،٩٢٧،٦٤٨	١٤،٩٢٧،٦٤٨
تسويات القيمة العادلة	(٢،٦٤٤،٨٥٥)	(٧،٠١٥،٤٠٤)
	١٢،٢٨٢،٧٩٣	٧،٩١٢،٢٤٤
	٢٢،٨٨٣،١٦٦	١٧،٠٣٢،٧٦١

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع ثابتة لدى البنوك المختلفة التي تحمل فائدة سنوية تتراوح بين ١,٥% إلى ٤,٥٠% سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠١١: من ١,٥% إلى ٦,٠% سنوياً) استحقاق هذه الودائع يندرج ضمن سنة واحدة.

تتكون الودائع طويلة الأجل من ودائع ثابتة لدى البنوك المختلفة والتي تحمل فائدة ٤,٠% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤,٠% سنوياً).

كان صافي الحركة في القيمة العادلة في الفترة الحالية هو زيادة في القيمة بمبلغ ٥،٨٥٠،٤٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: نقص بمبلغ ٤،٢٤٤،٤٦٧ درهم) والذي تم نقله إلى احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

٦. أموال حاملي وثائق التأمين

تتمثل أموال حاملي وثائق التأمين في المبالغ التي تم تخصيصها للوفاء بإجمالي مبالغ إلتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل (التأمين على الحياة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢.

كان خبراء الشركة الإستشاريين الإكتواريين خلال الفترة السادة/ نعمان اسوسييتس. قام الإكتواريين بتقريرهم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠١٢ بتقدير حدوث صافي فائض قدره ١٠،٣١٠،٤١٦ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١٦،٠٨٠،٦٧٢ درهم).

٧. التحاليل القطاعية

لتحديد قطاعات التشغيل، تتبع الإدارة بشكل عام إجراءات عمل الشركة. كل من هذه القطاعات التشغيلية يتم إدارته على حدة حيث أن كل من هذه القطاعات يتطلب موارد مختلفة بالإضافة إلى منهج سوقي.

طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨)، يعتمد التقرير عن الأرباح القطاعية على معلومات الإدارة الداخلية التي يتم مراجعتها دورياً عن طريق رئيس متخذي قرارات التشغيل، وهذا يتم تسويته بصافي أرباح أو خسائر الشركة كما هو موضح في الصفحة التالية. إن إجراءات القياس المتبعة من قبل الشركة للتقارير القطاعية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) مطابق لما هو مستخدم في القوائم المالية.

تقوم الشركة بإدارة قطاعين رئيسيين في الأعمال: التأمينات العامة والتأمين على الحياة. إن مصدر الدخل الأساسي لهذه القطاعات التشغيلية هو من أرباح التأمين العامة ووثائق التأمين على الحياة.

٧. التحاليل القطاعية (تابع)

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم			(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم			الإثنى
	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العام	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العام	الإجمالي	أعمال على الحي
صافي أرباح التأمين	٤،٤٠٠،١٢٤	٧،١٥٢،٩٩٣	١١،٥٥٣،١١٧	٨،١٠٩،٧٢١	٩،٢٥٥،٤٧٣	١٧،٣٦٥،١٩٤	٦٠،٣٠٥
إيراد الفائدة على الودائع	١٤،٥١٥،٧١٠	٦،١٠٧،٥٨٥	٢٠،٦٢٣،٢٩٥	١٨،٥٤٥،٦٦٠	٦،٧٥٢،٥٥٠	٢٥،٢٩٨،٢١٠	٧٣،٨٢٧
أرباح استثمارات عقارية (بالصافي)	٦،٠٣١،٣٣٨	٣،١٨٠،١٢٥	٩،٢١١،٤٦٣	٥،٧٦٦،١٠١	٢،٩٣٧،٢٣٠	٨،٧٠٣،٣٣١	٤٢،٨٨٤
أرباح من أنشطة الإستثمار	٢،٣١٨،٨٠٥	٥٣٤،٩٣٨	٢،٨٥٣،٧٤٣	٢،١٩٢،٩١٥	٦٧٢،٦٥٤	٢،٨٦٥،٥٦٩	٠٤،٥٢١
إيرادات أخرى	٧٦٤،١٨٥	١،٤٩٧،٨٦٧	٢،٢٦٢،٠٥٢	٣،٥٥٧،٢٦٧	١،٩٣٥،٠٥٣	٥،٤٩٢،٣٢٠	٥١،٠١٨
	٢٨،٠٣٠،١٦٢	١٨،٤٧٣،٥٠٩	٤٦،٥٠٣،٦٧١	٣٨،١٧١،٦٦٤	٢١،٥٥٢،٩٦٠	٥٩،٧٢٤،٦٢٤	٣٢،٥٥٥
الفائض المحول لأموال حاملي الوثائق	(١٧،٧١٩،٧٤٦)	-	(١٧،٧١٩،٧٤٦)	(٢٩،٧٢٤،٥٨٦)	-	(٢٩،٧٢٤،٥٨٦)	(١،٨٨٣
صافي الفائض(تامين على الحياة) /صافي الدخل (تأمين عام)	١٠،٣١٠،٤١٦	١٨،٤٧٣،٥٠٩	٢٨،٧٨٣،٩٢٥	٨،٤٤٧،٠٧٨	٢١،٥٥٢،٩٦٠	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	٨٠،٦٧٢
الموجودات القطاعية	٦٦٥،٥٦٤،٧٢٣	٣٤٩،٧٤٩،٨٥٤	١،٠١٥،٣١٤،٥٧٧	٦٤١،٥٤٥،٧٤٢	٣٢٩،٠١٨،٥٤١	٩٧٠،٥٦٤،٢٨٣	٧٥،٩٢٥
الإلتزامات القطاعية	٦١١،٩٣٤،٨٩٩	٦٠،٨٧٨،٨٧٧	٦٧٢،٨١٣،٧٧٦	٥٩٢،٦٦٨،٧٥٣	٦٥،٥١٨،٥٩٧	٦٥٨،١٨٧،٣٥٠	٩٥،٢٥٤

٨. إستعمال التقديرات

تقوم إدارة الشركة بإعداد التقديرات من أجل تقييم مخصص مطالبات التعويض تحت التسوية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، المطالبات المحققة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)، العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات وأشياء أخرى. القياسات في كل من التقارير المالية السنوية والمحدودة تعتمد على التقديرات المعقولة، إن إعداد التقارير المالية المحدودة يتطلب إستخدام أكثر للتقديرات عن التقارير المالية السنوية.

حسب تقديرات الإدارة، لا توجد ظروف تؤثر على القيم العادلة للأدوات المالية وتصنيفاتها.

٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

الإلتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١١،١٦٤،٦٨٢ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١١،٣٠٦،١٨١ درهم).

الدعاوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك حالات قانونية محددة معلقة في المحاكم ضد الشركة تطالب بمبلغ ٧٠٤،٥٤٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١،٥٤٤،٩٨٠ درهم) كإجمالي. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعاوي القضائية لصالح الشركة.

١٠. توزيعات الأرباح المقترحة

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥% من رأس المال المدفوع، بقيمة ١٥ مليون درهم (١٥ درهم للسهم) عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. تم إعتماد هذه التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٢.