جرانت ثورنتون

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المحتـويـات	صفحـة
تقرير الفحص المحدود للمساهمين	١
قائمة المركز المالى 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 – ٩

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
ص.ب ١٦٢٠
مركز و ربة
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 المحدود إلى السادة المساهمين
اللاينس للتأمين – شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالى المرحلية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 اجراءات 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.

جـرانـت ثـورنتـون

فـاروق محمـد

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

التاريخ: ٧ أغسطس ٢٠١١

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربيـة المتحـدة
قائمة المركز المالى المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهـــم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهـــم
الموجودات		
الموجودات الغير متداولة		
استثمارات عقارية	١٨٢,٧٦٩,٦٠٠	١٨٢,٧٦٩,٦٠٠
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٤٥,٧١٢,٠٦٨	٤٣,٦٧٢,١٣٦
ممتلكات ومعدات	٢,٨٧٧,٨٧١	٢,٩٧٧,٥٣٠
إجمالي الموجودات الغير متداولة	٢٤١,٣٥٩,٥٣٩	٢٣٩,٤١٩,٢٦٦
الموجودات المتداولة		
إستثمارات وودائع محتفظ بها للإستحقاق	٥٩٦,٧٤٠,٦٣٠	٥٨٥,٩٢٢,٥٨٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٢١,٣٧٨,٦٣٤	٢١,٢٧٧,٢٢٧
مدينو تأمين و مدينون آخرون	٨٢,٨٢٤,٨٥٩	٥٦,٥٨٧,١٢٠
موجدات عقود إعادة التأمين	١٨,٦٢٤,٠٤٠	١٧,٣٣١,٢٤٦
النقدية وما في حكمها	١٩,٧٢٠,٢٠٢	١١,٣٨٧,٦٠٤
إجمالي الموجودات المتداولة	٧٣٩,٢٨٨,٣٦٥	٦٩٢,٥٠٥,٧٧٧
إجمالي الموجودات	٩٨٠,٦٤٧,٩٠٤	٩٣١,٩٢٥,٠٤٣
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٤٦,٧٣٨,٢٨٠	٤٤,٠٧٩,٧١٩
احتياطي نظامي	٣٧,١٤٩,٠٨٠	٣٤,٤٩٠,٥١٩
احتياطي عام	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٢١,١٦٨,٧٠٧)	(٢١,٢٧٠,١١٤)
أرباح مرحلة	٣٠,٠٣٤,٠٢٠	٤٣,٧٦٥,٥٣٦
إجمالي حقوق المساهمين	٣١٢,٧٥٢,٦٧٣	٣٠١,٠٦٥,٦٦٠
المطلوبات		
المطلوبات الغير متداولة		
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٤,٧٩٧,٣٢٣	٤,٦١٨,٣٥٧
أموال حاملي وثائق التأمين	٥٢٨,٣٧٩,٥٦٤	٥٠٩,٩٧٥,٧٥٨
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	٥٣٣,١٧٦,٨٨٧	٥١٤,٥٩٤,١١٥
المطلوبات المتداولة		
مطلوبات عقود التامين	٤٣,٥٥٩,٩٩٣	٤٢,٦٨٢,٧٣٨
دائنو تأمين و دائنون آخرون	٣٩,١٨٥,٩٧٤	٤١,٧٧٠,٠١٠
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	٥١,٩٧٢,٣٧٧	٣١,٨١٢,٥٢٠
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٣٤,٧١٨,٣٤٤	١١٦,٢٦٥,٢٦٨
إجمالي المطلوبات	٦٦٧,٨٩٥,٢٣١	٦٣٠,٨٥٩,٣٨٣
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	٩٨٠,٦٤٧,٩٠٤	٩٣١,٩٢٥,٠٤٣

سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم	جمعة سيف راشد بن بخيت	وسـام الهيمـص
رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضـو مجلـس الإدارة - الـرئيـس التنفيـذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٧ 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
	درهم	درهم	درهم	درهم
صافي ربح الوثائق المكتتبة – عام	٧,٩٠١,٤٤٩	٧,٥٩٤,٨٤٣	٢,٦٦٣,٧٧٣	٤,٥٣٦,٨٤٤
إيرادات فوائد على ودائع – عام	٤,٤٩٢,٤٤٤	٤,١٧٠,٣٥١	٢,٢٨٢,٠٥٤	٢,٠٩٨,١٣٠
إيرادات من عقارات استثمارية (الصافي)	٢,١٦٣,٤٣٥	٢,٦٤٠,٢٩٣	٩٧٦,٦٢١	١,٢٩٥,٩٨٢
أرباح من استثمارات في أنشطة استثمارية	٦٧٢,٣٤٦	٦٤٧,١٢٨	١٩٦,٦٠٨	٢٠٨,٠٧٦
إيرادات أخرى	١,٧٥١,٢٦٣	٣٥٧,٦٤٤	١,٥٣٨,٣٣٥	١٦٣,٤٦٥
أرباح من أعمال التأمينات العامة	١٦,٩٨٠,٩٣٧	١٥,٤١٠,٢٥٩	٧,٦٥٧,٣٩١	٨,٣٠٢,٤٩٧
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٩,٦٠٤,٦٦٩	١٤,٣٧٩,٠٨٨	٦,٠٤٩,٠٩٤	٣,٩٧٤,٢٤٨
صافي أرباح الفترة	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٩,٧٨٩,٣٤٧	١٣,٧٠٦,٤٨٥	١٢,٢٧٦,٧٤٥
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس صافي الدخل	٢٦.٥٩	٢٩.٧٩	١٣.٧١	١٢.٢٨
إيرادات شاملة أخرى				
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع – ربح / (خسائر) الفترة الحالية	١٠١,٤٠٧	(٢,٢٩٥,٧٦١)	(١,٠٥٥,٧٢٧)	(٢,٩٢٦,٢٨٨)
أجمالى الدخل الشامل للفترة	٢٦,٦٨٧,٠١٣	٢٧,٤٩٣,٥٨٦	١٢,٦٥٠,٧٥٨	٩,٣٥٠,٤٥٧
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس إجمالي الدخل الشامل	٢٦.٦٩	٢٧.٤٩	١٢.٦٥	٩.٣٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

اللايس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	أرباح مرحلة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٥٦٩,٣٦٤	٢٩,٩٨٠,١٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٦٠٨,٩٩٦)	٤٤,٥٥٤,٣٦٧	٢٦٨,٤٩٤,٨٩٩
أصدار أسهم منحة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٢,٩٧٨,٩٣٥	-	-	-	(٢,٩٧٨,٩٣٥)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢,٩٧٨,٩٣٥	-	-	(٢,٩٧٨,٩٣٥)	-
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٨,٩٣٥	٢,٩٧٨,٩٣٥	-	-	(٤٢,٢٠٧,٨٧٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٩,٧٨٩,٣٤٧	٢٩,٧٨٩,٣٤٧
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (خسائر الفترة الحالية)	-	-	-	-	(٢,٢٩٥,٧٦١)	-	(٢,٢٩٥,٧٦١)
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٢,٢٩٥,٧٦١)	٢٩,٧٨٩,٣٤٧	٢٧,٤٩٣,٥٨٦
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٥٤٨,٢٩٩	٣٢,٩٥٩,٠٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٩٠٤,٧٥٧)	٣٢,١٣٥,٨٤٤	٢٨٤,٧٣٨,٤٨٥
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١,٥٣١,٤٢٠	-	-	-	(١,٥٣١,٤٢٠)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١,٥٣١,٤٢٠	-	-	(١,٥٣١,٤٢٠)	-
اتعاب اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	(٦٢١,٦٧٠)	(٦٢١,٦٧٠)
التعاملات مع الملاك	-	١,٥٣١,٤٢٠	١,٥٣١,٤٢٠	-	-	(٣,٦٨٤,٥١٠)	(٦٢١,٦٧٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٥,٣١٤,٢٠٢	١٥,٣١٤,٢٠٢
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (ارباح الفترة الحالية)	-	-	-	-	١,٦٣٤,٦٤٣	-	١,٦٣٤,٦٤٣
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١,٦٣٤,٦٤٣	١٥,٣١٤,٢٠٢	١٦,٩٤٨,٨٤٥
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	-	٢,٦٥٨,٥٦١	-	-	-	(٢,٦٥٨,٥٦١)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢,٦٥٨,٥٦١	-	-	(٢,٦٥٨,٥٦١)	-
المحول إلى الاحتياطي العام	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٢,٦٥٨,٥٦١	٢,٦٥٨,٥٦١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٠,٣١٧,١٢٢)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٦,٥٨٥,٦٠٦
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (أرباح الفترة الحالية)	-	-	-	-	١٠١,٤٠٧	-	١٠١,٤٠٧
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١٠١,٤٠٧	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٦,٦٨٧,٠١٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٣٨,٢٨٠	٣٧,١٤٩,٠٨٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,١٦٨,٧٠٧)	٣٠,٠٣٤,٠٢٠	٣١٢,٧٥٢,٦٧٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهـــم	(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهـــم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٩,٧٨٩,٣٤٧
تسويات:		
الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)	١٨,٤٠٣,٨٠٦	١٨,٦٧٢,٨٨٩
الزيادة فى مخصص التزامات عقود التامين	٨٧٧,٢٥٥	٤٤٠,٣٤٠
اهلاك ممتلكات ومعدات	١٣٠,٧٢٤	١٨٨,٩٠٨
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٣٠١,٠١٦	٣٦١,٢٣٦
	٤٦,٢٩٨,٤٠٧	٤٩,٤٥٢,٧٢٠
التغير في رأس المال العامل		
الزيادة في مديني تأمين و مدينون آخرون	(٢٦,٢٣٧,٧٣٩)	(١٠,٥١١,٩٦٢)
الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين	(١,٢٩٢,٧٩٤)	(٢,٠٤٣,٨٧٤)
النقص في دائني تأمين و دائنين آخرين	(٢,٥٨٤,٠٣٦)	(٦,٦٤٠,٨١٦)
الزيادة في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى	٢٠,١٥٩,٨٥٧	٧,٦٣٨,٤٨٥
	٣٦,٣٤٣,٦٩٥	٣٧,٨٩٤,٥٥٣
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(١٢٢,٠٥٠)	-
صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية	٣٦,٢٢١,٦٤٥	٣٧,٨٩٤,٥٥٣
الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة في إستثمارات وودائع محتفظ بها للإستحقاق	(١٠,٨١٨,٠٥٠)	(٢٢,١٨٣,٤٣٣)
صافى الزيادة فى قروض حاملي الوثائق	(٢,٠٣٩,٩٣٢)	(١,٢٧٨,٤٩٤)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣١,٠٦٥)	(١٢٧,٦٤٨)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة الاستثمارية	(١٢,٨٨٩,٠٤٧)	(٢٣,٥٨٩,٥٧٥)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات ارباح مدفوعة	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة التمويلية	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها	٨,٣٣٢,٥٩٨	٣,٠٥٤,٩٧٨
النقدية وما يعادلها في ١ يناير	١١,٣٨٧,٦٠٤	١٢,٧٥٢,٩٢١
النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو	١٩,٧٢٠,٢٠٢	١٥,٨٠٧,٨٩٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

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 الاعتماد 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 الاتحادي 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 الاتحادي 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 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.

٣ إعتماد معايير جديدة ومعدلة

التالى هى معايير جديدة وتفسيرات أصبحت إلزامية خلال الفترة وتم إعتمادها من قبل الشركة:-

معيار لجنة تفسير المعايير الدولية ١٩	اطفاء لمطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ المعدل	الأدوات المالية : العرض

ولم يؤد اعتماد هذه المعايير والتفسيرات لأية تغييرات في السياسات المحاسبية للشركة باستثناء بعض التغييرات في الإفصاحات والمصطلحات.

٤ أموال حاملي وثائق التأمين

تتمثل أموال حاملي وثائق التأمين في المبالغ التي تم تخصيصها للوفاء بإجمالي مبالغ التزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل (التأمين على الحياة) في٣٠ يونيو ٢٠١١ .

كان خبراء الشركة الاستشاريين الاكتواريين خلال الفترة السادة/ نعمان اسوسييتس. قام الاكتواريين بتقريرهم المؤرخ في ١٨ يوليو ٢٠١١ بتقدير حدوث صافي فائض قدره ٩,٦٠٤,٦٦٩ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٨,٩٤٥,٤٢٩ درهم) .

٤ أموال حاملي وثائق التأمين (تابع)

قام خبـــراء الشـــركـــة الاستشـــاريين الاكتواريين بتغيير طريقة تقييم وثائق التامين على الحياة الفردية من طريقة (Zilmerization) الى طريقة الفترة الأولية الكاملة(FPT).طريقة (FPT) سوف تؤدى الى تدفق فائض اكثر أتساقا فى فترات ربع سنويه بدون ان تؤثر على الفائض الكلى للعام باكمله.
أدى هذا التغيير في طريقة التقييم في وجود فائض في أعمال التأمين على الحياة الفردية بمبلغ قدره ١٠,٢٣٥,١٩٤ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣٠ يونيو ٢٠١٠ :٩,٣٨٠,٨٨٠ درهم).

٥ 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 سوقى.

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

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

٥ التحاليل القطاعية (تابع)

	(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم			(غير مدققة) الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم			(مدققة) الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم		
	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
صافي أرباح التأمين	٦,٥٣١,٦٤٣	٧,٩٠١,٤٤٩	١٤,٤٣٣,٠٩٢	١٤,١٣٩,٥٥١	٧,٥٩٤,٨٤٣	٢١,٧٣٤,٣٩٤	١١,٤٣١,٥٣٠	١١,٧٦٤,٢١٩	٢٣,١٩٥,٧٤٩
إيراد الفائدة على الودائع	١٢,٤٨٢,٧٦٥	٤,٤٩٢,٤٤٤	١٦,٩٧٥,٢٠٩	١٢,٦٩٨,٧٥٨	٤,١٧٠,٣٥١	١٦,٨٦٩,١٠٩	٢٥,٢٥٨,٩٢٨	٨,٥٥٧,٧٠٦	٣٣,٨١٦,٦٣٤
أرباح استثمارات عقارية (بالصافي)	٤,٠٣٧,٢١٩	٢,١٦٣,٤٣٥	٦,٢٠٠,٦٥٤	٤,٤٦٠,٠٢١	٢,٦٤٠,٢٩٣	٧,١٠٠,٣١٤	٦,٢٩٢,٦٠٢	٤,٢٤٦,٥٨٨	١٠,٥٣٩,١٩٠
أرباح من أنشطة الأستثمار	١,٥٢٤,٩٢٦	٦٧٢,٣٤٦	٢,١٩٧,٢٧٢	١,٥٠٠,٤٣٨	٦٤٧,١٢٨	٢,١٤٧,٥٦٦	٢,٩٢٢,٦٦٤	٦٤٧,٦٤٢	٣,٥٧٠,٣٠٦
إيرادات أخرى	٣,٤٣١,٩٢٣	١,٧٥١,٢٦٣	٥,١٨٣,١٨٦	٢٥٣,٢١١	٣٥٧,٦٤٤	٦١٠,٨٥٥	٢,٦٣١,٣٠٥	٩٤١,٩٦٥	٣,٥٧٣,٢٧٠
	٢٨,٠٠٨,٤٧٦	١٦,٩٨٠,٩٣٧	٤٤,٩٨٩,٤١٣	٣٣,٠٥١,٩٧٩	١٥,٤١٠,٢٥٩	٤٨,٤٦٢,٢٣٨	٤٨,٥٣٧,٠٢٩	٢٦,١٥٨,١٢٠	٧٤,٦٩٥,١٤٩
الفائض المحول لأموال حاملى الوثائق	(١٨,٤٠٣,٨٠٧)	-	(١٨,٤٠٣,٨٠٧)	(١٨,٦٧٢,٨٩١)	-	(١٨,٦٧٢,٨٩١)	(٢٩,٥٩١,٦٠٠)	-	(٢٩,٥٩١,٦٠٠)
صافى الفائض(تامين على الحياة) /صافى الدخل(تامين عام)	٩,٦٠٤,٦٦٩	١٦,٩٨٠,٩٣٧	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	١٤,٣٧٩,٠٨٨	١٥,٤١٠,٢٥٩	٢٩,٧٨٩,٣٤٧	١٨,٩٤٥,٤٢٩	٢٦,١٥٨,١٢٠	٤٥,١٠٣,٥٤٩
الموجودات القطاعية	٦٣٩,٣٥٦,١٤٢	٣٤١,٢٩١,٧٦٢	٩٨٠,٦٤٧,٩٠٤	٥٨٠,٥٠٠,٧٣٧	٣٦٥,٧٤٧,٣٦٧	٩٤٦,٢٤٨,١٠٤	٥٨٧,٧١٠,٦٧٥	٣٤٤,٢١٤,٣٦٨	٩٣١,٩٢٥,٠٤٣
الألتزامات القطاعية	٥٨٥,٨١٧,٥٩١	٨٢,٠٧٧,٦٤٠	٦٦٧,٨٩٥,٢٣١	٥٦٦,١٢١,٦٤٧	٩٥,٣٨٧,٩٧٢	٦٦١,٥٠٩,٦١٩	٥٦٩,٣٨٦,٩٢٩	٦١,٤٧٢,٤٥٤	٦٣٠,٨٥٩,٣٨٣

٦ 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 للمتلكات 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.

٧ الالتزامات العرضية والارتباطات

الالتزامات

وقد أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١٧,٨٥٨,٠٨٤ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :١٠,٧٥٣,١٥٦ درهم).

الدعاوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك حالات قانونية محددة معلقة في المحكمة ضد الشركة تطالب بمبلغ ٣٨٤,٨٣٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١,١٦٨,٠٠٠ درهم) كأجمالى. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعاوى القضائية لصالح الشركة.