جرانت ثورنتون

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي – الإمارات العربية المتحدة

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

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

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

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 – ١٠

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 - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، 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 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.

جـرانـت ثـورنتـون

فـاروق محمـد

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

التاريخ: ٢٠١١/١١/٣

عضو في مؤسسة جرانت ثورنتون الدولية

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

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر 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		٤٧،٣٩٣،٤٩٤	٤٣،٦٧٢،١٣٦
ممتلكات ومعدات		٢,٨١٤،٤٩٩	٢،٩٧٧،٥٣٠
إجمالي الموجودات الغير متداولة		٢٤٢،٩٧٧،٥٩٣	٢٣٩،٤١٩،٢٦٦
الموجودات المتداولة			
إستثمارات وودائع محتفظ بها للإستحقاق	٤	٦١٣،٨٥٦،٦٤٩	٥٨٥،٩٢٢،٥٨٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع	٥	١٧،٥٨٨،٤٦٢	٢١،٢٧٧،٢٢٧
مدينو تأمين و مدينون آخرون		٦٦،٧٠٧،٦٥٨	٥٦،٥٨٧،١٢٠
موجدات عقود إعادة التأمين		١٨،٣١٩،٧٤٦	١٧،٣٣١،٢٤٦
النقدية وما في حكمها		١١،١١٤،١٧٥	١١،٣٨٧،٦٠٤
إجمالي الموجودات المتداولة		٧٢٧،٥٨٦،٦٩٠	٦٩٢،٥٠٥،٧٧٧
إجمالي الموجودات		٩٧٠،٥٦٤،٢٨٣	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي قانوني		٤٧،٠٧٩،٧٢٣	٤٤،٠٧٩،٧١٩
احتياطي نظامي		٣٧،٤٩٠،٥٢٣	٣٤،٤٩٠،٥١٩
احتياطي عام		١٢٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		(٢٤،٩٥٨،٨٧٩)	(٢١،٢٧٠،١١٤)
أرباح مرحلة		٣٢،٧٦٥،٥٦٦	٤٣،٧٦٥،٥٣٦
إجمالي حقوق المساهمين		٣١٢،٣٧٦،٩٣٣	٣٠١،٠٦٥،٦٦٠
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٤،٩٠٢،٦٦٤	٤،٦١٨،٣٥٧
أموال حاملي وثائق التأمين		٥٣٩،٧٠٠،٣٤٤	٥٠٩،٩٧٥،٧٥٨
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٥٤٤،٦٠٣،٠٠٨	٥١٤،٥٩٤,١١٥
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التامين		٤٠،٧٢٤،٧٨٣	٤٢،٦٨٢،٧٣٨
دائنو تأمين و دائنون آخرون		٣٥،٢٩٧،٩٥٧	٤١،٧٧٠،٠١٠
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		٣٧،٥٦١،٦٠٢	٣١،٨١٢،٥٢٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		١١٣،٥٨٤،٣٤٢	١١٦،٢٦٥،٢٦٨
إجمالي المطلوبات		٦٥٨،١٨٧،٣٥٠	٦٣٠،٨٥٩،٣٨٣
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين		٩٧٠،٥٦٤،٢٨٣	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣

سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

جمعة سيف راشد بن بخيت
نائب رئيس مجلس الإدارة

وسـام الهيمـص
عضـو مجلـس الإدارة -
الـرئيـس التنفيـذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

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

قائمة الـدخل الشاملة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	(غير مدققة) التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهـــــم	(غير مدققة) التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهـــــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهـــــم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهـــــم
صافي ربح الوثائق المكتتبة – عام	٩,٢٥٥,٤٧٣	٨,٣٨٣,٨١٠	١,٣٥٤,٠٢٤	٧٨٨,٩٦٧
إيرادات فوائد على ودائع – عام	٦,٧٥٢,٥٥٠	٦,٣٣٩,١٣٤	٢,٢٦٠,١٠٦	٢,١٦٨,٧٨٣
إيرادات من استثمارات عقارية (الصافي)	٢,٩٣٧,٢٣٠	٣,٦٢٧,٠٧٨	٧٧٣,٧٩٥	٩٨٦,٧٨٥
أرباح من استثمارات في أنشطة استثمارية	٦٧٢,٦٥٤	٦٤٧,١٢٨	٣٠٨	-
إيرادات أخرى	١,٩٣٥,٠٥٣	٥٢٤,٤٢٨	١٨٣,٧٩٠	١٦٦,٧٨٤
أرباح من أعمال التأمينات العامة	٢١,٥٥٢,٩٦٠	١٩,٥٢١,٥٧٨	٤,٥٧٢,٠٢٣	٤,١١١,٣١٩
الفائض/ (العجز) المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)	٨,٤٤٧,٠٧٨	١٧,٥١١,٠٧٩	(١,١٥٧,٥٩١)	٣,١٣١,٩٩١
صافي أرباح الفترة	٣٠,٠٠٠,٠٣٨	٣٧,٠٣٢,٦٥٧	٣,٤١٤,٤٣٢	٧,٢٤٣,٣١٠
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس صافي أرباح الفترة	٣٠,٠٠	٣٧,٠٣	٣,٤١	٧,٢٤
إيرادات شاملة أخرى				
الاستثمارات المالية المتاحة للبيع – (خسائر)/ ربح الفترة الحالية	(٣,٦٨٨,٧٦٥)	٧٢٧,٠٤٢	(٣,٧٩٠,١٧٢)	٣,٠٢٢,٨٠٣
أجمالى الدخل الشامل للفترة	٢٦,٣١١,٢٧٣	٣٧,٧٥٩,٦٩٩	(٣٧٥,٧٤٠)	١٠,٢٦٦,١١٣
الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس إجمالي الدخل الشامل	٢٦,٣١	٣٧,٧٦	(٠,٣٨)	١٠,٢٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي – الإمارات العربية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي نظامي درهم	احتياطي عام درهم	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع درهم	أرباح مرحلة درهم	الإجمالي 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	-	٣،٧٠٣،٢٦٦	-	-	-	(٣،٧٠٣،٢٦٦)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٣،٧٠٣،٢٦٦	-	-	(٣،٧٠٣،٢٦٦)	-
توزيعات ارباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(١١،٢٥٠،٠٠٠)	(١١،٢٥٠،٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٣،٧٠٣،٢٦٦	٣،٧٠٣،٢٦٦	-	-	(٤٣،٦٥٦،٥٣٢)	(١١،٢٥٠،٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٣٧،٠٣٢،٦٥٧	٣٧،٠٣٢،٦٥٧
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (أرباح الفترة الحالية)	-	-	-	-	٧٢٧،٠٤٢	-	٧٢٧،٠٤٢
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٧٢٧،٠٤٢	٣٧،٠٣٢،٦٥٧	٣٧،٧٥٩،٦٩٩
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠(غير مدققة)	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٣،٢٧٢،٦٣٠	٣٣،٦٨٣،٤٣٠	١٠٠،٠٠٠،٠٠٠	(١٩،٨٨١،٩٥٤)	٣٧،٩٣٠،٤٩٢	٢٩٥،٠٠٤،٥٩٨
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	٨٠٧،٠٨٩	-	-	-	(٨٠٧،٠٨٩)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٨٠٧،٠٨٩	-	-	(٨٠٧،٠٨٩)	-
اتعاب اعضاء مجلس الادارة	-	-	-	-	-	(٦٢١،٦٧٠)	(٦٢١،٦٧٠)
التعاملات مع الملاك	-	٨٠٧،٠٨٩	٨٠٧،٠٨٩	-	-	(٢،٢٣٥،٨٤٨)	(٦٢١،٦٧٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٨،٠٧٠،٨٩٢	٨،٠٧٠،٨٩٢
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (خسائر الفترة الحالية)	-	-	-	-	(١،٣٨٨،١٦٠)	-	(١،٣٨٨،١٦٠)
إجمالى الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١،٣٨٨،١٦٠)	٨،٠٧٠،٨٩٢	٦،٦٨٢،٧٣٢
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 الاحتيـاطـي العام	-	-	-	٢٠،٠٠٠،٠٠٠	-	(٢٠،٠٠٠،٠٠٠)	-
توزيعات ارباح 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
إيرادات شاملة أخرى:							
الأستثمارات المالية المتاحة للبيع (خسائر الفترة الحالية)	-	-	-	-	(٣،٦٨٨،٧٦٥)	-	(٣،٦٨٨،٧٦٥)
إجمالى 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

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ 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 سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	(غير مدققة) التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهـــم	(غير مدققة) التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهـــم
الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	٣٧،٠٣٢،٦٥٧
تسويات:		
الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)	٢٩،٧٢٤،٥٨٦	٢٣،٩٨٨،٢٠٦
الزيادة فى مخصص التزامات عقود التامين	(١،٩٥٧،٩٥٥)	(٤،٨٣٠،٤٤٣)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١٩٤،٠٩٦	٢٣٨،٤٤٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٣٠١،٠١٦	٤٥٩،٥٤٠
	٥٨،٢٦١،٧٨١	٥٦،٨٨٨،٤٠٥
التغير في رأس المال العامل		
الزيادة في مديني تأمين و مدينون آخرون	(١٠،١٢٠،٥٣٨)	(٣،١٨٤،٤١١)
(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	(٩٨٨،٥٠٠)	١،٦٥٣،٨١٦
النقص في دائني تأمين و دائنين آخرين	(٦،٤٧٢،٠٥٣)	(٧،٥٠٩،١٣٣)
الزيادة / (النقص) في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى	٥،٧٤٩،٠٨٢	(١،٦٠٢،٢٩١)
	٤٦،٤٢٩،٧٧٢	٤٦،٢٤٦،٣٨٦
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	(١٦،٧٠٩)	(٥٠،٩٠٧)
صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية	٤٦،٤١٣،٠٦٣	٤٦،١٩٥،٤٧٩
الأنشطة الاستثمارية		
الزيادة في إستثمارات وودائع محتفظ بها للإستحقاق	(٢٧،٩٣٤،٠٦٩)	(٣٤،٠٠٨،٠٦٤)
صافى الزيادة فى قروض حاملي الوثائق	(٣،٧٢١،٣٥٨)	(٢،٥٦٠،٦٧٩)
شراء ممتلكات ومعدات	(٣١،٠٦٥)	(٨٢،٣٣٥)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة فى الأنشطة الاستثمارية	(٣١،٦٨٦،٤٩٢)	(٣٦،٦٥١،٠٧٨)
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 النقص في النقدية وما في حكمها	(٢٧٣،٤٢٩)	(١،٧٠٥،٥٩٩)
النقدية وما يعادلها في ١ يناير	١١،٣٨٧،٦٠٤	١٢،٧٥٢،٩٢١
النقدية وما في حكمها في ٣٠ سبتمبر	١١،١١٤،١٧٥	١١،٠٤٧،٣٢٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٩ 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 في دبي، 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، التأمين على الحياة والتأمين الصحي وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة 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 ٢٠١٠.

٣ إعتماد معايير جديدة ومعدلة

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

١- معيار لجنة تفسير المعايير الدولية ١٩ -	اطفاء المطلوبات المالية مع أدوات حقوق الملكية
٢- 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 الاستثمارات والودائع – المحتفظ بها للاستحقاق

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم
ودائع محلية قصيرة الاجل	٦١٣،٨٥٦،٦٤٩	٥٨٥،٩٢٢،٥٨٠
	==========	==========

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع ثابتة في بنوك متعددة بفائدة سنوية تتراوح من ٣,٥٠% الى ٦,٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ٣,٥ ٪ إلى ٦,٢٥ ٪ في العام). استحقاق هذه الودائع يندرج ضمن سنة واحدة.

٥ الموجودات المالية المتاحة للبيع

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم
مدرجة		
اسهم و تمويلات - محلية	٨،٤٧٩،٩٢٧	٨،٤٧٩،٩٢٧
تسويات القيمة العادلة	١،٣٨٤،٤٢٨	٢،٦٧٠،٠٨٤
	٩،٨٦٤،٣٥٥	١١،١٥٠،٠١١
اسهم و تمويلات - اجنبية	١٤،٩٢٧،٦٤٨	١٤،٩٢٧،٦٤٨
تسويات القيمة العادلة	(٧،٢٠٣،٥٤١)	(٤،٨٠٠،٤٣٢)
	٧،٧٢٤،١٠٧	١٠،١٢٧،٢١٦
	١٧،٥٨٨،٤٦٢	٢١،٢٧٧،٢٢٧

وكان صافي الحركة في القيمة العادلة في الفترة الحالية هو انخفاض في القيمة بمبلغ ٣،٦٨٨،٧٦٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٦٦١،١١٨) والذي تم نقله الى احتياطي القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

٦ 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 سبتمبر ٢٠١١ .

كان خبراء الشركة الاستشاريين الاكتواريين خلال الفترة السادة نعمان اسوسييتس. قام الاكتواريين بتقريرهم المؤرخ في ١٧ اكتوبر ٢٠١١ بتقدير حدوث صافي فائض قدره ٨،٤٤٧،٠٧٨ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٨،٩٤٥،٤٢٩ درهم).

قام خبراء الشركة الاستشاريين 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 سنوية بدون ان تؤثر على الفائض الكلي للعام باكمله. أدى هذا التغيير في طريقة التقييم في وجود فائض في أعمال التأمين على الحياة الفردية بمبلغ قدره ١٠،٢٣٥،٦٣٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ : ١٠،٧٢٦،٦٦٣ درهم).

٧ التحاليل القطاعية

لتحديد قطاعات التشغيل ، تتبع الإدارة بشكل عام إجراءات عمل الشركة . كل من هذه القطاعات التشغيلية يتم إدارتها 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 التى يتم مراجعتها دورياً عن طريق رئيس متخذي 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 في الأعمال رئيسيين: 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 شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			(مدققة) الاثنى عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		
	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
		درهم			درهم			درهم	
صافي أرباح التأمين	٨،١٠٩،٧٢١	٩،٢٥٥،٤٧٣	١٧،٣٦٥،١٩٤	١٣،٢٦٧،١٤٧	٨،٣٨٣،٨١٠	٢١،٦٥٠،٩٥٧	١١،٤٣١،٥٣٠	١١،٧٦٤،٢١٩	٢٣،١٩٥،٧٤٩
إيراد الفائدة على الودائع	١٨،٥٤٥،٦٦٠	٦،٧٥٢،٥٥٠	٢٥،٢٩٨،٢١٠	٦،٤٢٤،٢١٩	٦،٣٣٩،١٣٤	١٢،٧٦٣،٣٥٣	٢٥،٢٥٨،٩٢٨	٨،٥٥٧،٧٠٦	٣٣،٨١٦،٦٣٤
أرباح استثمارات عقارية (الصافي)	٥،٧٦٦،١٠١	٢،٩٣٧،٢٣٠	٨،٧٠٣،٣٣١	١،٩٤٤،٤٨٣	٣،٦٢٧،٠٧٨	٥،٥٧١،٥٦١	٦،٢٩٢،٦٠٢	٤،٢٤٦،٥٨٨	١٠،٥٣٩،١٩٠
أرباح من أنشطة الأستثمار	٢،١٩٢،٩١٥	٦٧٢،٦٥٤	٢،٨٦٥،٥٦٩	١٨،٩٧٨،٤٢١	٦٤٧،١٢٨	١٩،٦٢٥،٥٤٩	٢،٩٢٢،٦٦٤	٦٤٧،٦٤٢	٣،٥٧٠،٣٠٦
إيرادات أخرى	٣،٥٥٧،٢٦٧	١،٩٣٥،٠٥٣	٥،٤٩٢،٣٢٠	٨٨٥،٠١٥	٥٢٤،٤٢٨	١،٤٠٩،٤٤٣	٢،٦٣١،٣٠٥	٩٤١،٩٦٥	٣،٥٧٣،٢٧٠
	٣٨،١٧١،٦٦٤	٢١،٥٥٢،٩٦٠	٥٩،٧٢٤،٦٢٤	٤١،٤٩٩،٢٨٥	١٩،٥٢١،٥٧٨	٦١،٠٢٠،٨٦٣	٤٨،٥٣٧،٠٢٩	٢٦،١٥٨،١٢٠	٧٤،٦٩٥،١٤٩
الفائض المحول لأموال حاملي الوثائق	(٢٩،٧٢٤،٥٨٦)	-	(٢٩،٧٢٤،٥٨٦)	(٢٣،٩٨٨،٢٠٦)	-	(٢٣،٩٨٨،٢٠٦)	(٢٩،٥٩١،٦٠٠)	-	(٢٩،٥٩١،٦٠٠)
صافى الفائض (تامين على الحياة) /صافى الدخل (تامين عام)	٨،٤٤٧،٠٧٨	٢١،٥٥٢،٩٦٠	٣٠،٠٠٠،٠٣٨	١٧،٥١١،٠٧٩	١٩،٥٢١،٥٧٨	٣٧،٠٣٢،٦٥٧	١٨،٩٤٥،٤٢٩	٢٦،١٥٨،١٢٠	٤٥،١٠٣،٥٤٩
الموجودات القطاعية	٦٤١،٥٤٥،٧٤٢	٣٢٩،٠١٨،٥٤١	٩٧٠،٥٦٤،٢٨٣	٦٢٧،٤٦٣،٦٥٠	٣١٩،٠٣٣،٤٠٦	٩٤٦،٤٩٧،٠٥٦	٥٨٧،٧١٠،٦٧٥	٣٤٤،٢١٤،٣٦٨	٩٣١،٩٢٥،٠٤٣
الألتزامات القطاعية	٥٩٢،٦٦٨،٧٥٣	٦٥،٥١٨،٥٩٧	٦٥٨،١٨٧،٣٥٠	٥٦٦،٢٨٠،٣٠٧	٨٥،٢١٢،١٥١	٦٥١،٤٩٢،٤٥٨	٥٦٩،٣٨٦،٩٢٩	٦١،٤٧٢،٤٥٤	٦٣٠،٨٥٩،٣٨٣

٨ إستعمال التقديرات

تقوم إدارة الشركة بإعداد التقديرات من أجل تقييم مخصص مطالبات التعويض تحت التسوية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، المطالبات المحققة والتي 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.

٩ الالتزامات العرضية والارتباطات

الالتزامات

قد أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١٣،٠٤١،٥٢٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ :١٠،٧٥٣،١٥٦ درهم).

الدعاوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك بعض حالات قانونية معلقة في المحكمة ضد الشركة تطالب بمبلغ ٥٢٤،٨٣٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠ : ١،١٦٨،٠٠٠ درهم) كأجمالي. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعاوى القضائية لصالح الشركة.