

اللائس للتأمين (ش.م.ع)

دبي - الإمارات العربية المتحدة

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

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

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

المحتويات	صفحة
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



محاسبون قانونيون

ص.ب. ١٦٢٠
مركز وربة
ديرة - شارع ابوبكر الصديق
دبي ، الامارات العربية المتحدة
تليفون : ٩٧١(٤) ٢٦٨٨٨٠٧٠ (٥ خطوط)
فاكس : ٩٧١(٤) ٢٦٩٤٥٩٩
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 المالي المرحلية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة - كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، 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 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 المسؤولين 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 يمكننا 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.

جُرانت ثورنتون

جُرانت ثورنتون

فاروق محمد

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

التاريخ: ٣١ يوليو ٢٠١٢

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

الموجودات	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم
الموجودات الغير متداولة			
استثمارات عقارية	٤	١٨١,٢٤٤,٦٠٠	١٨١,٢٤٤,٦٠٠
أصول مالية - ودائع		١١١,٣٣٥,٦١١	١٠٩,١٣١,٣٨٩
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين		٤٨,١١٥,٣٤٦	٤٧,٤٦٠,٩٠٨
ممتلكات ومعدات		٢,٩٤٠,٣١٥	٢,٨٤٢,٢٥١
إجمالي الموجودات الغير متداولة		٣٥٣,٦٣٥,٨٧٢	٣٥٠,٦٧٩,١٤٨
الموجودات المتداولة			
أصول مالية - ودائع		٥٤٢,٨٢٣,٦٣٧	٥٣٨,٢٨٨,٧٣٨
أصول مالية - حقوق ملكية وصناديق استثمار	٥	١٩,٩٠١,٣٢٢	١٧,٠٣٢,٧٦١
مدينو تأمين ومدينون آخرون		٦٠,٣٤١,٠٧١	٣٩,٣٧٧,٥٨٧
موجودات عقود إعادة التأمين		١٠,٦٣٢,٠٥٣	١٤,٦٩٧,٤٩٦
النقدية وما في حكمها		٢٠,١٠٣,٠٣٢	١٢,٠٩٠,٢٤٩
إجمالي الموجودات المتداولة		٦٥٣,٨٠١,١١٥	٦٢١,٤٨٦,٨٣١
إجمالي الموجودات		١,٠٠٧,٤٣٦,٩٨٧	٩٧٢,١٦٥,٩٧٩
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٠,٥١٣,٨٧٣	٤٨,٢٤٠,٨٢٤
احتياطي نظامي		٤٠,٩٢٤,٦٧٣	٣٨,٦٥١,٦٢٤
احتياطي عام		١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة		(٢٢,٦٤٦,٠٢٠)	(٢٥,٥١٤,٥٨١)
أرباح مرحلة		٢٤,٦٧٢,٩٩٩	٤١,٤٨٨,٦٠٤
إجمالي حقوق المساهمين		٣٣٣,٤٦٥,٥٢٥	٣٢٢,٨٦٦,٤٧١
المطلوبات			
المطلوبات الغير متداولة			
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٤,٧٥١,١٣٣	٤,٩٩٠,٩٢١
أموال حاملي وثائق التأمين		٥٥١,٢٨٤,٤٩٤	٥٤٠,٥٢٧,٦٤١
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٥٥٦,٠٣٥,٦٢٧	٥٤٥,٥١٨,٥٦٢
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين		٣٢,١٥٠,٠٩٨	٣٥,٥٩٠,٧٣٨
دائنو تأمين و دائنون آخرون		٣٦,٠٧٥,٨٤٧	٣٨,١٤٧,٥٧٢
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى		٤٩,٧٠٩,٨٩٠	٣٠,٠٤٢,٦٣٦
إجمالي المطلوبات المتداولة		١١٧,٩٣٥,٨٣٥	١٠٣,٧٨٠,٩٤٦
إجمالي المطلوبات		٦٧٣,٩٧١,٤٦٢	٦٤٩,٢٩٩,٥٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		١,٠٠٧,٤٣٦,٩٨٧	٩٧٢,١٦٥,٩٧٩
سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم رئيس مجلس الإدارة		جمعة سيف راشد بن بخيت نائب رئيس مجلس الإدارة	أيمن سابا عزارة مدير عام

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

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

(غير مدققة) الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	(غير مدققة) الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	
٢,٦٦٣,٧٧٣	٣,٢٨٨,١٢٢	٧,٩٠١,٤٤٩	٧,٢١٥,٤٢٩	صافي ربح الوثائق المكتتبة - عام
٢,٢٨٢,٠٥٤	١,٩٩٧,١٨٢	٤,٤٩٢,٤٤٤	٣,٩٩٦,٩٣١	إيرادات فوائد على ودائع - عام
٩٧٦,٦٢١	١,٠٢٦,٨٠٤	٢,١٦٣,٤٣٥	٢,١٦٦,١٥٦	إيرادات من عقارات استثمارية (الصافي)
١٩٦,٦٠٨	١٦٨,٥٦٧	٦٧٢,٣٤٦	٥٣٤,٦٣٠	أرباح من استثمارات في أنشطة استثمارية
١,٥٣٨,٣٣٥	٣٨٥,٦٨٠	١,٧٥١,٢٦٣	٦٨٩,٨٨٥	إيرادات أخرى
٧,٦٥٧,٣٩١	٦,٨٦٦,٣٥٥	١٦,٩٨٠,٩٣٧	١٤,٦٠٣,٠٣١	أرباح من أعمال التأمينات العامة
٦,٠٤٩,٠٩٤	٢,٥٦٨,٣١٥	٩,٦٠٤,٦٦٩	٨,١٢٧,٤٦٢	الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)
١٣,٧٠٦,٤٨٥	٩,٤٣٤,٦٧٠	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٢,٧٣٠,٤٩٣	صافي أرباح الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
١٣,٧١	٩,٤٣	٢٦,٥٩	٢٢,٧٣	الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس صافي الدخل
(١,٠٥٥,٧٢٧)	(١,٥٢٢,٥٦٨)	١٠١,٤٠٧	٢,٨٦٨,٥٦١	إيرادات شاملة أخرى
				خسائر غير محققة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٢,٦٥٠,٧٥٨	٧,٩١٢,١٠٢	٢٦,٦٨٧,٠١٣	٢٥,٥٩٩,٠٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٢,٦٥	٧,٩١	٢٦,٦٩	٢٥,٦٠	الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس إجمالي الدخل الشامل

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٠٧٩,٧١٩	٣٤,٤٩٠,٥١٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٢٧٠,١١٤)	٣٠١,٠٦٥,٦٦٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	(٢,٦٥٨,٥٦١)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢,٦٥٨,٥٦١	-	(٢,٦٥٨,٥٦١)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٢,٦٥٨,٥٦١	٢,٦٥٨,٥٦١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٣١٧,١٢٢)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٦,٥٨٥,٦٠٦
إيرادات شاملة أخرى:	-	-	-	-	-	١٠١,٤٠٧
أرباح غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	-	٢٦,٦٨٧,٠١٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٧٣٨,٢٨٠	٣٧,١٤٩,٠٨٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,١٦٨,٧٠٧)	٣١٢,٧٥٢,٦٧٣
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	(١,٥٠٢,٥٤٤)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	١,٥٠٢,٥٤٤	-	(١,٥٠٢,٥٤٤)	-
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٥٦٥,٧٧٦)	(٥٦٥,٧٧٦)
التعاملات مع الملاك	-	١,٥٠٢,٥٤٤	١,٥٠٢,٥٤٤	-	(٣,٥٧٠,٨٦٤)	(٥٦٥,٧٧٦)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٥٠,٢٥٤,٤٤٨
إيرادات شاملة أخرى:	-	-	-	-	-	٤٣,٤٥٠,٨٧٤
خسائر غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٩,٥٧٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٢٤٠,٨٢٤	٣٨,٦٥١,٦٢٤	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥,٥١٤,٥٨١)	٣٢٢,٨٦٦,٤٧١
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	(٢,٢٧٣,٠٤٩)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢,٢٧٣,٠٤٩	-	(٢,٢٧٣,٠٤٩)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٢,٢٧٣,٠٤٩	٢,٢٧٣,٠٤٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩,٥٤٦,٠٩٨)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٢,٧٣٠,٤٩٣
إيرادات شاملة أخرى:	-	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٥٦١
أرباح غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٩,٠٥٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥١٣,٨٧٣	٤٠,٩٢٤,٦٧٣	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٦٤٦,٠٢٠)	٣٣٣,٤٦٥,٥٢٥
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	-	(٢,٢٧٣,٠٤٩)	-
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	-	٢,٢٧٣,٠٤٩	-	(٢,٢٧٣,٠٤٩)	-
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
التعاملات مع الملاك	-	٢,٢٧٣,٠٤٩	٢,٢٧٣,٠٤٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩,٥٤٦,٠٩٨)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي ربح الفترة	-	-	-	-	-	٢٢,٧٣٠,٤٩٣
إيرادات شاملة أخرى:	-	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٥٦١
أرباح غير محققة من الإستثمارات	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٩,٠٥٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٥١٣,٨٧٣	٤٠,٩٢٤,٦٧٣	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٢,٦٤٦,٠٢٠)	٣٣٣,٤٦٥,٥٢٥

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

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

(غير مدققة) الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	
٢٦,٥٨٥,٦٠٦	٢٢,٧٣٠,٤٩٣	الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
١٨,٤٠٣,٨٠٦	١٠,٧٥٦,٨٥٣	تسويات:
٨٧٧,٢٥٥	(٣,٤٤٠,٦٤٠)	الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)
١٣٠,٧٢٤	١١٥,٢٧٣	(النقصان) / الزيادة في مخصص التزامات عقود التأمين
-	(٤,٣٢٧)	إهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠١,٠١٦	٤٨٧,٨٩١	أرباح من بيع ممتلكات ومعدات
٤٦,٢٩٨,٤٠٧	٣٠,٦٤٥,٥٤٣	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(٢٦,٢٣٧,٧٣٩)	(٢٠,٩٦٣,٤٨٤)	التغير في رأس المال العامل
(١,٢٩٢,٧٩٤)	٤٠,٦٥,٤٤٣	الزيادة في مديني التأمين ومدينون آخرون
(٢,٥٨٤,٠٣٦)	(٢,٠٧١,٧٢٥)	النقصان / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٢٠,١٥٩,٨٥٧	١٩,٦٦٧,٢٥٤	النقصان في دائتي التأمين ودائتين آخرين
٣٦,٣٤٣,٦٩٥	٣١,٣٤٣,٠٣١	الزيادة في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى
(١٢٢,٠٥٠)	(٧٢٧,٦٧٩)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣٦,٢٢١,٦٤٥	٣٠,٦١٥,٣٥٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٨١٨,٠٥٠)	(٦,٧٣٩,١٢١)	الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٣٩,٩٣٢)	(٦٥٤,٤٣٨)	الزيادة في الأصول المالية بالقيمة المطفأة
(٣١,٠٦٥)	(٢٦٣,٨١٥)	صافي الزيادة في قروض حاملي الوثائق
-	٥٤,٨٠٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٢,٨٨٩,٠٤٧)	(٧,٦٠٢,٥٦٩)	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
٨,٣٣٢,٥٩٨	٨,٠١٢,٧٨٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١١,٣٨٧,٦٠٤	١٢,٠٩٠,٢٤٩	النقدية وما يعادلها في ١ يناير
١٩,٧٢٠,٢٠٢	٢٠,١٠٣,٠٣٢	النقدية وما في حكمها في ٣٠ يونيو

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

١. النشاط والشكل القانوني

اللائس للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") شركة مساهمة عامة (ش.م.ع) تأسست في البداية كشركة محدودة المسؤولية بدبي، وذلك في ١ يوليو ١٩٧٥ تحت اسم شركة الإعتاد والتجارة للتأمين. ثم تم تسجيل الشركة في دبي كشركة ذات مسؤولية 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.

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

٥. الأصول المالية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	
٥٢٧,٢٧١,٨٦٥	٥٣١,٤٦٠,٣١٥	الأصول المالية - ودائع
١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع محلية قصيرة الأجل
١١,١٤٨,٢٦٢	١٣,٦٩٨,٩٣٣	ودائع محلية طويلة الأجل
٦٤٧,٤٢٠,١٢٧	٦٥٤,١٥٩,٢٤٨	فوائد مستحقة
		الأصول المالية - أسهم وتمويلات
		أسهم مدرجة
٨,٤٧٩,٩٢٧	٨,٤٧٩,٩٢٧	أسهم وتمويلات - محلية
٦٤٠,٥٩٠	١,٢٥٩,٣٨٦	تسويات القيمة العادلة
٩,١٢٠,٥١٧	٩,٧٣٩,٣١٣	أسهم وتمويلات - أجنبية
١٤,٩٢٧,٦٤٨	١٤,٩٢٧,٦٤٨	تسويات القيمة العادلة
(٧,٠١٥,٤٠٤)	(٤,٧٦٥,٦٣٩)	
٧,٩١٢,٢٤٤	١٠,١٦٢,٠٠٩	
١٧,٠٣٢,٧٦١	١٩,٩٠١,٣٢٢	

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 ٦,٠٠% 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 ٢,٨٦٨,٥٦١ 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 التزامات الشركة فيما يتعلق بأعمالها طويلة الأجل (التأمين على الحياة) في ٣٠ يونيو ٢٠١٢.

كان خبراء الشركة الإستشاريين الإكتواريين خلال الفترة السادة/ نعمان اسوسيتيتس. قام الإكتواريين بتقريرهم المؤرخ في ١٨ يوليو ٢٠١٢ بتقدير حدوث صافي فائض قدره ٨,١٢٧,٤٦٢ درهم في أموال التأمين على الحياة كما في ٣٠ يونيو 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.

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)
٧. التحاليل القطاعية (تابع)

(غير مدققة) السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			(غير مدققة) السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			(مدققة) الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
٣,٣٨٢,٦٨٦	٧,٢١٥,٤٢٩	١٠,٥٩٨,١١٥	٦,٥٣١,٦٤٣	٧,٩٠١,٤٤٩	١٤,٤٣٣,٠٩٢	٨,٨٦٠,٣٠٥	١٠,٣٧٤,٧٢٤	١٩,٢٣٥,٠٢٩
٩,٦٢٧,٧٣٨	٣,٩٩٦,٩٣١	١٣,٦٢٤,٦٦٩	١٢,٤٨٢,٧٦٥	٤,٤٩٢,٤٤٤	١٦,٩٧٥,٢٠٩	٢٤,١٧٣,٨٢٧	٨,٩٣٠,٩٨٣	٣٣,١٠٤,٨١٠
٤,٠٥٠,٩٢٢	٢,١٦٦,١٥٦	٦,٢١٧,٠٧٨	٤,٠٣٧,٢١٩	٢,١٦٣,٤٣٥	٦,٢٠٠,٦٥٤	٦,٨٤٢,٨٨٤	٣,٣٥٨,٦٥٨	١٠,٢٠١,٥٤٢
١,٥٥٤,٢٤٧	٥٣٤,٦٣٠	٢,٠٨٨,٨٧٧	١,٥٢٤,٩٢٦	٦٧٢,٣٤٦	٢,١٩٧,٢٧٢	٢,٩٠٤,٥٢١	٦٧٢,٩٦٢	٣,٥٧٧,٤٨٣
٢٦٨,٧٢٢	٦٨٩,٨٨٥	٩٥٨,٦٠٧	٣,٤٣١,٩٢٣	١,٧٥١,٢٦٣	٥,١٨٣,١٨٦	٣,٨٥١,٠١٨	٢,١٩٣,٠٥٥	٦,٠٤٤,٠٧٣
١٨,٨٨٤,٣١٥	١٤,٦٠٣,٠٣١	٣٣,٤٨٧,٣٤٦	٢٨,٠٠٨,٤٧٦	١٦,٩٨٠,٩٣٧	٤٤,٩٨٩,٤١٣	٤٦,٦٣٢,٥٥٥	٢٥,٥٣٠,٣٨٢	٧٢,١٦٢,٩٣٧
(١٠,٧٥٦,٨٥٣)	-	(١٠,٧٥٦,٨٥٣)	(١٨,٤٠٣,٨٠٧)	-	(١٨,٤٠٣,٨٠٧)	(٣٠,٥٥١,٨٨٣)	-	(٣٠,٥٥١,٨٨٣)
٨,١٢٧,٤٦٢	١٤,٦٠٣,٠٣١	٢٢,٧٣٠,٤٩٣	٩,٦٠٤,٦٦٩	١٦,٩٨٠,٩٣٧	٢٦,٥٨٥,٦٠٦	١٦,٠٨٠,٦٧٢	٢٥,٥٣٠,٣٨٢	٤١,٦١١,٠٥٤
صافي أرباح التأمين								
إيراد الفائدة على الودائع								
أرباح استثمارات عقارية (بالصافي)								
أرباح من أنشطة الإستثمار								
إيرادات أخرى								
الفائض المحول لأموال حاملي الوثائق								
صافي الفائض (تأمين على الحياة)								
صافي الدخل (تأمين عام)								
الموجودات القطاعية								
٦٠٤,٧٤٧,٦٠٩	٣٥٢,٦٨٩,٣٧٨	١,٠٠٧,٤٣٦,٩٨٧	٦٣٩,٣٥٦,١٤٢	٣٤١,٢٩١,٧٦٢	٩٨٠,٦٤٧,٩٠٤	٦٠٣,٦٧٥,٩٢٥	٣٦٨,٤٩٠,٠٥٤	٩٧٢,١٦٥,٩٧٩
الإلتزامات القطاعية								
٦٠٣,٦٢٥,٠٤٧	٧٠,٣٤٦,٤١٤	٦٧٣,٩٧١,٤٦١	٥٨٥,٨١٧,٥٩١	٨٢,٠٧٧,٦٤٠	٦٦٧,٨٩٥,٢٣١	٥٨٧,٥٩٥,٢٥٤	٦١,٧٠٤,٢٥٤	٦٤٩,٢٩٩,٥٠٨

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

٨. استعمال 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 استخدام أكثر للتقديرات عن التقارير المالية السنوية.

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

٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

الإلتزامات

وقد أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١١,٣٦٧,١٥٢ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١١,٣٠٦,١٨١ درهم).

الدعاوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك حالات قانونية محددة معلقة في المحكمة ضد الشركة تطالب بمبلغ ٢٣٤,٥٤٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ١,٥٤٤,٩٨٠ درهم) كإجمالي. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعاوى 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 إعتقاد هذه التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد بتاريخ ٤ أبريل ٢٠١٢، وتم سدادها بتاريخ ١٤ أبريل ٢٠١٢.