



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

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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 - ١١

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

اللايس للتأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

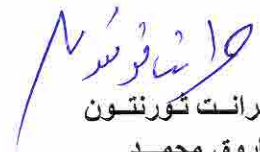
قمنا بإجراء فحص لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة اللايس للتأمين - شركة مساهمة عامة - كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسئولة 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 توجييه 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 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 رقم (٣٤).


جرات ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي حسابات شركات التأمين رقم ٥٤

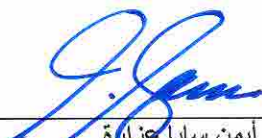
دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٩ مايو ٢٠١٣

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

الإيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٣ درهم	(مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٢ درهم
الأصول		
الأصول الغير متداولة		
استثمارات عقارية	١٨٠,٦١٩,٦٠٠	١٨٠,٦١٩,٦٠٠
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض حاملي وثائق التأمين	٤٦,٨٦٠,٧٦٤	٤٥,٤٤٦,٤٤٣
ممتلكات ومعدات	٣,٢٨٩,٣٦٩	٣,١٥٣,٠٣٣
إجمالي الأصول الغير متداولة	٢٤٠,٧٦٩,٧٣٣	٢٣٩,٢١٩,٠٧٦
الأصول المتداولة		
أصول مالية - ودائع	٧١٢,١٥٧,٠٦١	٦٨٨,١٢٦,٣٥٣
أصول مالية - أسهم وصناديق استثمار	٢١,٩٢٨,٢٨٤	٢٤,٥٣٤,٦٥٥
مدينو تأمين ومدينون آخرون	٦٤,٣٧٨,٢٧٥	٣٩,٣٥٧,٢٨٣
أصول عقود إعادة التأمين	٦١,١٢٧,٢٣٤	٥٨,٤٣٢,٠٤٨
النقدية وما في حكمها	١٩,١٠٠,٣٨٩	١٦,٨٧٨,٣٩٢
إجمالي الأصول المتداولة	٨٧٨,٦٩١,٢٤٣	٨٢٧,٣٢٨,٧٣١
إجمالي الأصول	١,١١٩,٤٦٠,٩٧٦	١,٠٦٦,٥٤٧,٨٠٧
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٣,٦٧٢,٩٢٧	٥٢,٣١٦,٤١٧
احتياطي نظامي	٤٤,٠٨٣,٧٢٧	٤٢,٧٢٧,٢١٧
احتياطي عام	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	(١٦,٥٦٢,٦٩٥)	(١٨,٠١٢,٦٨٧)
أرباح مرحلة	١٤,١٥٥,٠٧٩	٣٨,٥٤١,٢٥٢
إجمالي حقوق المساهمين	٣٥٥,٣٤٩,٠٣٨	٣٥٥,٥٧٢,١٩٩
المطلوبات		
المطلوبات الغير متداولة		
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٥٠,٨٥٠,٥١	٤,٧٧٣,٠٩٧
أموال حاملي وثائق التأمين	٥٦٣,٩٠٠,٦٩٧	٥٥٤,٥٤٩,٩٦٤
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	٥٦٨,٩٨٥,٧٤٨	٥٥٩,٣٢٣,٠٦١
المطلوبات المتداولة		
مطلوبات عقود التأمين	٧٩,٦٤٠,١٤٢	٧٧,٥٩٤,٣٤٩
دائنو تأمين و دائنون آخرون	٦٥,١٧٨,٥٦٢	٣٤,٦٩١,٨٩٢
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	٥٠,٣٠٧,٤٨٦	٣٩,٣٦٦,٣٠٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٩٥,١٢٦,١٩٠	١٥١,٦٥٢,٥٤٧
إجمالي المطلوبات	٧٦٤,١١١,٩٣٨	٧١٠,٩٧٥,٦٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١,١١٩,٤٦٠,٩٧٦	١,٠٦٦,٥٤٧,٨٠٧

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٣ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

 أيمن سابح مدير عام	 جمعة سيف نائب رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ احمد بن سعيد آل مكتوم رئيس مجلس الإدارة
--	---	--

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 ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ درهم	
٣,٩٢٧,٣٠٧	٣,٩٦٦,٥٧٠	صافي ربح الوثائق المكتتبة - عام
١,٩٩٩,٧٤٩	٢,٢٨٤,٥٨١	إيرادات فوائد على ودائع - عام
١,١٣٩,٣٥٢	١,٢٦٨,٦٢٩	إيرادات من عقارات استثمارية (الصافي)
٣٦٦,٠٦٣	٥٩٣,٧٥٧	أرباح من أنشطة استثمارية
٣٠٤,٢٠٥	٤٢٨,٤١٠	إيرادات أخرى
٧,٧٣٦,٦٧٦	٨,٥٤١,٩٤٧	أرباح من أعمال التأمينات العامة
٥,٥٥٩,١٤٧	٥,٠٢٣,١٤٩	الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)
١٣,٢٩٥,٨٢٣	١٣,٥٦٥,٠٩٦	صافي أرباح الفترة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
١٣,٣٠	١٣,٥٧	الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس صافي الدخل
٤,٣٩١,١٢٩	١,٠٢٨,٤١٧	إيرادات شاملة أخرى
-	١٨٣,٣٢٦	أرباح غير محققة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
		أرباح محققة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٧,٦٨٦,٩٥٢	١٤,٧٧٦,٨٣٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٧,٦٩	١٤,٧٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس إجمالي الدخل الشامل

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

اللائنس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (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
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٢٤٠,٨٤٢	٣٨,٦٥١,٦٢٤	١٢,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥,٥١٤,٥٨١)	٤١,٤٨٨,٦٠٤	٣٢٢,٨٦٦,٤٧١
-	١,٣٢٩,٥٨٢	-	-	-	(١,٣٢٩,٥٨٢)	-
-	-	١,٣٢٩,٥٨٢	-	-	(١,٣٢٩,٥٨٢)	-
-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	١,٣٢٩,٥٨٢	١,٣٢٩,٥٨٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٢,٦٥٩,١٦٤)	-
-	-	-	-	-	١٣,٢٩٥,٨٢٣	١٣,٢٩٥,٨٢٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤,٣٩١,١٢٩	-	٤,٣٩١,١٢٩
-	-	-	-	٤,٣٩١,١٢٩	-	١٧,٦٨٦,٩٥٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٥٧٠,٤٠٦	٣٩,٩٨١,٢٠٦	١٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,١٢٣,٤٥٢)	٣٢,١٢٥,٢٦٣	٣٤٠,٥٥٣,٤٢٣
-	-	-	-	-	(٥٥٢,٠٩٦)	(٥٥٢,٠٩٦)
-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٧٤٦,٠١١	-	-	-	(٢,٧٤٦,٠١١)	-
-	-	٢,٧٤٦,٠١١	-	-	(٢,٧٤٦,٠١١)	-
-	٢,٧٤٦,٠١١	٢,٧٤٦,٠١١	-	-	(٢١,٠٤٤,١١٨)	(١٥,٥٥٢,٠٩٦)
-	-	-	-	-	٢٧,٤٦٠,١٠٧	٢٧,٤٦٠,١٠٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣,١١٠,٧٦٥	-	٣,١١٠,٧٦٥
-	-	-	-	٣,١١٠,٧٦٥	-	٣,٠٥٧,٠٨٧٢
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٣١٦,٤١٧	٤٢,٧٢٧,٢١٧	١٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٨,٠١٢,٦٨٧)	٣٨,٥٤١,٢٥٢	٣٥٥,٥٧٢,١٩٩
-	-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	١,٣٥٦,٥١٠	-	-	-	(١,٣٥٦,٥١٠)	-
-	-	١,٣٥٦,٥١٠	-	-	(١,٣٥٦,٥١٠)	-
-	-	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
-	-	-	-	٢٣٨,٢٤٩	(٢٣٨,٢٤٩)	-
-	١,٣٥٦,٥١٠	١,٣٥٦,٥١٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٨,٢٤٩	(٣٧,٩٥١,٢٦٩)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	١٣,٥٦٥,٠٩٦	١٣,٥٦٥,٠٩٦
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٠٢٨,٤١٧	-	١,٠٢٨,٤١٧
-	-	-	-	١,٨٣,٣٢٦	-	١,٨٣,٣٢٦
-	-	-	-	١,٢١١,٧٤٣	-	١,٢١١,٧٤٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٧٢,٩٢٧	٤٤,٠٨٣,٧٢٧	١٦,٠٠٠,٠٠٠	(١٦,٥٦٢,٦٩٥)	١٤,١٥٥,٠٧٩	٣٥٥,٣٤٩,٠٣٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي النظامي
المحول إلى الاحتياطي العام
التعاملات مع الملاك
صافي ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:
صافي أرباح غير محققة من الإستثمارات
إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
اتعاب أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي النظامي
التعاملات مع الملاك
صافي ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:
صافي أرباح غير محققة من الإستثمارات
إجمالي الدخل الشامل للفترة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)
توزيعات أرباح مصرح عنها
المحول إلى الاحتياطي القانوني
المحول إلى الاحتياطي النظامي
المحول إلى الاحتياطي العام
صافي الأرباح المرحلة من إستبعاد الإستثمارات
التعاملات مع الملاك
صافي ربح الفترة

إيرادات شاملة أخرى:
صافي أرباح غير محققة من الإستثمارات
صافي أرباح محققة من الإستثمارات

إجمالي الدخل الشامل للفترة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

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 ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ درهم	
١٣,٢٩٥,٨٢٣	١٣,٥٦٥,٠٩٦	الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تسويات:
٨,١٨٧,١٤٦	٩,٣٥٠,٧٣٣	الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)
(٢,٥٨٥,١٥٥)	(٣,٧٥٨,٠٢٧)	الزيادة في الفوائد المستحقة عن الأصول المالية - الودائع
٤٦٦,٣٣٥	٢,٠٤٥,٧٩٣	الزيادة / (النقصان) في مخصص التزامات عقود التأمين
١٠٦,٦٢٣	٣٧٨,٠٣٢	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٦٩,٠٩٤	٥٠,٨٧٥	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,٥٣٩,٨٦٦	٢١,٦٣٢,٥٠٢	
		التغير في رأس المال العامل
(٩,٢٥٨,٨٩٤)	(٢٥,٠٢٠,٩٩٢)	الزيادة في مديني التأمين ومدينون آخرون
(٣٧٧,٥٩٦)	(٢,٦٩٥,١٨٦)	(الزيادة) / (النقصان) في أصول عقود إعادة التأمين
٤٩٩,٢٢٩	٣٠,٤٨٦,٦٧٠	الزيادة في دائني التأمين ودائنين آخرين
٧,٥٣١,١٦٦	١٠,٩٤١,١٨٠	الزيادة في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى
١٧,٩٣٣,٧٧١	٣٥,٣٤٤,١٧٤	
(٦٠٠,١٧٦)	(٦٦,٠٧٨)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٧,٣٣٣,٥٩٥	٣٥,٢٧٨,٠٩٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٢,٧٣٨,٤٤٩)	(٢٠,٢٧٢,٦٨١)	الزيادة في الأصول المالية بالقيمة المطفأة
(١,٣٥٦,٧٤٠)	(١,٤١٤,٣٢١)	صافي الزيادة في قروض حاملي الوثائق
-	٣,٨١٨,١١٤	متحصلات من بيع أصول مالية - أسهم وصناديق استثمار
(٢,٥٥,٥٤٩)	(١٨٧,٢١١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٤,٣٠٠,٧٣٨)	(١٨,٠٥٦,٠٩٩)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٠٣٢,٨٥٧	٢,٢٢١,٩٩٧	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٢,٠٩٠,٢٤٩	١٦,٨٧٨,٣٩٢	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
١٥,١٢٣,١٠٦	١٩,١٠٠,٣٨٩	النقدية وما في حكمها في ٣١ مارس

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

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

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 الإ اعتماد 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 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. معلومات عامة وأسس الإعداد

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد البيانات المالية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". هذه البيانات لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث بيانات مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تطبيق المعايير التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) القياس بالقيمة العادلة

إن معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٣) يوضح تعريف القيمة العادلة ويقدم التوجيهات ذات الصلة والمزيد من الإفصاح عن طرق قياس القيمة العادلة. هذا المعيار لا يؤثر على العناصر المطلوبة أن تكون عادلة القيمة. هذا المعيار يطبق بأثر رجعي عن الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣.

إضافة إلى ذلك، بعض التعديلات على المعايير القائمة تم تطبيقها من قبل الشركة:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية - التعديل.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية: العرض - التعديل.
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧): الإفصاح - التعديل.

التحسينات السنوية ٢٠٠٩ - ٢٠١١

إن التحسينات السنوية أدت إلى تعديلات طفيفة على عدد من معايير التقارير المالية الدولية. التعديل الوحيد الذي يؤثر على هذه البيانات المالية يوضح أن إجمالي الأصول والمطلوبات لقطاع معين والذي يتم الإبلاغ، يجب إدراجها في البيانات المالية المرحلية إذا تم توفير هذه المعلومات بانتظام إلى متخذ القرار وإذا حدث تغيير جوهري في البيانات المالية السنوية الأخيرة. ونتيجة لهذا التعديل فإن معلومات القطاع الواردة في الإيضاح رقم (٧) يتضمن الآن مجموع المطلوبات وكذلك إجمالي الأصول.

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.١ تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية تتعهد إدارة الشركة بعدد من التقديرات والأحكام والافتراضات حول الإعراف وقياس الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات.

وفيما يلي الأحكام الهامة للإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية. التقديرات الحرجة تم إيضاحها ضمن الإيضاح رقم (٣،٢).

الالتزامات التأمينية

يعتبر تقدير المطلوبات الناتجة عن المطالبات المقدمة والمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها وأقساط التأمين بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هناك عدة مصادر من عدم التأكد التي يتعين النظر فيها عند تقدير الالتزامات التي سوف تدفعها الشركة لتلك التقديرات. وتقوم الشركة بعمل تقديرات عن الخسائر المبلغ عنها وغير المبلغ عنها وتكوين مخصص لتلك النتائج وأرصدة إعادة التأمين ذات الصلة القابلة للاسترداد يتم مراجعتها بشكل مستمر وتحديثها، والتعديلات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل الشامل تعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي للتجربة الماضية، معدلة لتأثير التطورات الراهنة والإتجاهات المحتملة وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية

تقوم الشركة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر في ما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري بالقيمة العادلة.

٣.٢ تقديرات عدم التأكد

موضح أدناه المعلومات عن التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على معظم الإعراف والقياس للأصول والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تكون مختلفة إلى حد كبير.

الإنخفاض

يتم الإعراف بخسارة الإنخفاض عندما تزيد القيمة الجارية للأصل أو وحدة توليد النقدية عن قيمته الإستردادية. لتحديد القيمة الإستردادية، تقوم الإدارة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وذلك من كل وحدة توليد نقد وتحدد معدل فائدة مناسبة لإحتساب القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية. عند عملية قياس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تقوم الإدارة بعمل افتراضات حول نتائج التشغيل المستقبلية. هذه الافتراضات تتعلق بالأحداث المستقبلية والظروف.

في معظم الحالات، ينطوي تحديد سعر الصرف المطبق على تقدير التعديلات المناسبة لمخاطر السوق والتعديلات المناسبة للعوامل المحددة لمخاطر الأصول

العمر الإنتاجي للأصول القابلة للإهلاك

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول القابلة للإهلاك في تاريخ كل تقرير، على أساس المنفعة المتوقعة من أصول الشركة.

المخصصات

تقوم الشركة حالياً بالدفاع عن قضايا معينة، حيث أن النتيجة الفعلية قد تختلف عن القيمة المعترف بها في البيانات المالية.

اللائنس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٤. الإستثمارات العقارية

جميع الإستثمارات العقارية للشركة تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
في رأي الإدارة، لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٥. الأصول المالية

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٣ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم
٦٩٣,٠١٣,٤٩٧	٦٧٢,٧٤٠,٨١٦
١٩,١٤٣,٥٦٤	١٥,٣٨٥,٥٣٧
٧١٢,١٥٧,٠٦١	٦٨٨,١٢٦,٣٥٣

الأصول المالية - ودائع
ودائع محلية قصيرة الأجل
فوائد مستحقة

الأصول المالية - أسهم وصناديق استثمار أسهم مدرجة

٨,٤٧٩,٩٢٧	٨,٤٧٩,٩٢٧
٣,١٧٦,٢٩٩	٢,٥٢٠,٦٥٢
١١,٦٥٦,٢٢٦	١١,٠٠٠,٥٧٩
١٢,٦٤٠,٧٧٣	١٤,٩٢٧,٦٤٨
(٢,٣٦٨,٧١٥)	(١,٣٩٣,٥٧٢)
١٠,٢٧٢,٠٥٨	١٣,٥٣٤,٠٧٦
٢١,٩٢٨,٢٨٤	٢٤,٥٣٤,٦٥٥

أسهم وتمويلات - محلية
تسويات القيمة العادلة

أسهم وتمويلات - أجنبية
تسويات القيمة العادلة

تتكون الودائع قصيرة الأجل من ودائع ثابتة لدى البنوك المختلفة التي تحمل فائدة سنوية تتراوح بين ١,٥% إلى ٤,٢٥% سنوياً. (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: من ١,٥% إلى ٤,٥% سنوياً) استحقاق هذه الودائع يندرج ضمن سنة واحدة.

وكان صافي الحركة في القيمة العادلة في الفترة الحالية هو زيادة في القيمة بمبلغ ١,٠٢٨,٤١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: زيادة بمبلغ ٧,٥٠١,٨٩٤ 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 ٣١ مارس ٢٠١٣.

قامت الشركة بتغيير الخبراء الإكتواريين للشركة من السادة/ نعمان اسوسيتيتس إلى السادة/ سيدات حيدر مرشد اسوسيتيتس ليميتد. في تقريرهم المؤرخ في ٢١ أبريل ٢٠١٣ أظهر السادة/ سيدات حيدر مرشد اسوسيتيتس ليميتد فائض قدره ٣,١٦٣,٩٥٢ درهم في أموال التأمين على الحياة للأفراد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣. كما قدرت الشركة فائض قدره ١,٨٥٩,١٩٧ درهم على حساب قطاع التأمين الجماعي والتأمين الطبي في أموال التأمين على الحياة. إجمالي الفائض على أموال التأمين على الحياة بلغت ٥,٠٢٣,١٤٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٧,٥٠١,٤٤٢ 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)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٧. التحاليل القطاعية (تابع)

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣			(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢			(مدققة) الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
٦,٠٢٠,٠٥٧	٣,٩٦٦,٥٧٠	٩,٩٨٦,٦٢٧	٥,٨٣٩,١٤٦	٣,٩٢٧,٣٠٧	٩,٧٦٦,٤٥٣	(٤٦٧,٨٥٤)	٧,٧٢٦,٠٣٩	٧,٢٥٨,١٨٥
٥,٢٥٩,٢٣٧	٢,٢٨٤,٥٨١	٧,٥٤٣,٨١٨	٢,١٣٣,٩٥١	١,٩٩٩,٧٤٩	٤,١٣٣,٧٠٠	١٩,٦١٣,٦٨٥	٨,٣٣٣,٨٧٣	٢٧,٩٤٧,٥٥٨
٢,١٧٩,٧٣٢	١,٢٦٨,٦٢٩	٣,٤٤٨,٣٦١	٧٧٩,٥٨١	١,١٣٩,٣٥٢	١,٩١٨,٩٣٣	٧,٥٠٩,٩٦٠	٤,٢٩١,١١٣	١١,٨٠١,٠٧٣
٧١٢,٦٦٣	٥٩٣,٧٥٧	١,٣٠٦,٤٢٠	٤,٩١١,٧٣١	٣٦٦,٠٦٣	٥,٢٧٧,٧٩٤	٣,٠١٩,٦٦٥	٥٣٦,١٧١	٣,٥٥٥,٨٣٦
٢٠٢,١٩٢	٤٢٨,٤١٠	٦٣٠,٦٠٢	٨١,٨٨٤	٣٠٤,٢٠٥	٣٨٦,٠٨٩	١,٨٤٨,٣٠٩	٢,٣٦٧,٢٩٢	٤,٢١٥,٦٠١
١٤,٣٧٣,٨٨١	٨,٥٤١,٩٤٧	٢٢,٩١٥,٨٢٨	١٣,٧٤٦,٢٩٣	٧,٧٣٦,٦٧٦	٢١,٤٨٢,٩٦٩	٣١,٥٢٣,٧٦٥	٢٣,٢٥٤,٤٨٨	٥٤,٧٧٨,٢٥٣
(٩,٣٥٠,٧٣٢)	-	(٩,٣٥٠,٧٣٢)	(٨,١٨٧,١٤٦)	-	(٨,١٨٧,١٤٦)	(١٤,٠٢٢,٣٢٣)	-	(١٤,٠٢٢,٣٢٣)
٥,٠٢٣,١٤٩	٨,٥٤١,٩٤٧	١٣,٥٦٥,٠٩٦	٥,٥٥٩,١٤٧	٧,٧٣٦,٦٧٦	١٣,٢٩٥,٨٢٣	١٧,٥٠١,٤٤٢	٢٣,٢٥٤,٤٨٨	٤٠,٧٥٥,٩٣٠
٦٣٠,٣٧٩,٨٢٧	٤٨٩,٠٨١,١٤٩	١,١١٩,٤٦٠,٩٧٦	٦٦٥,٥٢٢,٣٣٩	٣٣٩,١٠٦,٧٠٤	١,٠٠٤,٦٢٩,٠٤٣	٦٢٠,٥٣٧,٥٧٠	٤٤٦,٠١٠,٢٣٧	١,٠٦٦,٥٤٧,٨٠٧
٦٢٣,٨٧٢,٤٦٢	١٤٠,٢٣٩,٤٧٦	٧٦٤,١١١,٩٣٨	٦٠٠,٦١٤,٣٥٩	٦٣,٤٦١,٢٦١	٦٦٤,٠٧٥,٦٢٠	٦٠٣,٠٣٦,١٢٨	١٠٧,٩٣٩,٤٨٠	٧١٠,٩٧٥,٦٠٨

صافي أرباح التأمين
إيراد الفائدة على الودائع
أرباح استثمارات عقارية (بالصافي)
أرباح من أنشطة استثمارية
إيرادات أخرى

الفائض المحول لأموال حاملي الوثائق

صافي الفائض (تأمين على الحياة)
/ صافي الدخل (تأمين عام)

الأصول القطاعية

الإلتزامات القطاعية

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

٨. الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يتم تجميع الأصول والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو المطلوبات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

٣١ مارس ٢٠١٣	الإيضاح	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢١,٩٢٨,٢٨٤	-	-	٢١,٩٢٨,٢٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					
الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٤,٥٣٤,٦٥٥	-	-	٢٤,٥٣٤,٦٥٥

(أ) الأوراق المالية المدرجة

جميع الأوراق المالية المدرجة تم الإعلان عنها بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويتم تداولها علناً بدرهم الإمارات العربية المتحدة، الدولار الأمريكي واليورو. وقد تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول بها في تاريخ التقرير.

٩. الإلتزامات العرضية والإرتباطات

الدعوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك حالات قانونية محددة معلقة في محاكم مختلفة ضد الشركة تطالب بمبلغ ٦٢٨,٥٤٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٧٢٣,٥٤٢ درهم) كإجمالي. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعوى القضائية لصالح الشركة.

الإلتزامات

وقد أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١١,٦٠٤,٢٠٩ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١١,٤١٩,٢١٢ درهم).

١٠. توزيعات الأرباح

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 ٢٠١٢. تم اعتماد هذه التوزيعات في الاجتماع السنوي العام الذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٣.