

اللايس للتأمين (ش.م.ع)

دبي - الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

فهرس البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 - ١٠

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة السنة 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 رقم (٣٤).



جرات ثورنتون

فاروق محمد

سجل مراجعي حسابات شركات التأمين رقم ٥٤

دبي - الإمارات العربية المتحدة

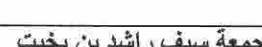
التاريخ: ٣٠ يوليو ٢٠١٣

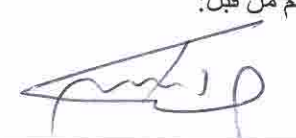
اللائس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

الإيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم
الأصول		
الأصول الغير متداولة		
استثمارات عقارية	١٨٠,٦١٩,٦٠٠	١٨٠,٦١٩,٦٠٠
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل	٣٠,٠٠٥,٠٠٠	-
قروض حاملي وثائق التأمين	٤٦,٥٣٧,٤٥٥	٤٥,٤٤٦,٤٤٣
ممتلكات ومعدات	٣,٣١٨,٥٩٣	٣,١٥٣,٠٣٣
إجمالي الأصول الغير متداولة	٢٧٠,٤٨٠,٦٤٨	٢٣٩,٢١٩,٠٧٦
الأصول المتداولة		
أصول مالية - ودائع	٦٨٦,٥٠٠,٩٥٥	٦٨٨,١٢٦,٣٥٣
أصول مالية - أسهم وصناديق استثمار	٢٧,١٢٢,٨٠٥	٢٤,٥٣٤,٦٥٥
مدينو تأمين ومدينون آخرون	٧٧,١١٢,٤١٢	٣٩,٣٥٧,٢٨٣
أصول عقود إعادة التأمين	٦١,٠٧٦,١٠٠	٥٨,٤٣٢,٠٤٨
النقدية وما في حكمها	١٩,٢٤٠,٩٠٨	١٦,٨٧٨,٣٩٢
إجمالي الأصول المتداولة	٨٧١,٠٥٣,١٨٠	٨٢٧,٣٢٨,٧٣١
إجمالي الأصول	١,١٤١,٥٣٣,٨٢٨	١,٠٦٦,٥٤٧,٨٠٧
حقوق المساهمين والمطلوبات		
حقوق المساهمين		
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٤,٩١٣,٤١٤	٥٢,٣١٦,٤١٧
احتياطي نظامي	٤٥,٣٢٤,٢١٤	٤٢,٧٢٧,٢١٧
احتياطي عام	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة	(١١,٣٦٨,١٧٤)	(١٨,٠١٢,٦٨٧)
أرباح مرحلة	٢٤,٠٧٨,٩٧٦	٣٨,٥٤١,٢٥٢
إجمالي حقوق المساهمين	٣٧٢,٩٤٨,٤٣٠	٣٥٥,٥٧٢,١٩٩
المطلوبات		
المطلوبات الغير متداولة		
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٥٠,٥٦,٢٩٩	٤,٧٧٣,٠٩٧
أموال حاملي وثائق التأمين	٥٧٣,٥٩٢,٢٥٦	٥٥٤,٥٤٩,٩٦٤
إجمالي المطلوبات غير المتداولة	٥٧٨,٦٤٨,٥٥٥	٥٥٩,٣٢٣,٠٦١
المطلوبات المتداولة		
مطلوبات عقود التأمين	٧٨,١٥١,٥٠١	٧٧,٥٩٤,٣٤٩
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٣٦,٩٣١,١٢٦	٣٤,٦٩١,٨٩٢
مستحقات لشركات تأمين وإعادة تأمين أخرى	٧٤,٨٥٤,٢١٦	٣٩,٣٦٦,٣٠٦
إجمالي المطلوبات المتداولة	١٨٩,٩٣٦,٨٤٣	١٥١,٦٥٢,٥٤٧
إجمالي المطلوبات	٧٦٨,٥٨٥,٣٩٨	٧١٠,٩٧٥,٦٠٨
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١,١٤١,٥٣٣,٨٢٨	١,٠٦٦,٥٤٧,٨٠٧

تم الموافقة على البيانات المالية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠١٣ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:


أيمن سابيا عزازة
عضو مجلس الإدارة - المدير العام


جمعة سيف راشد بن بخيت
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

اللائنس للتأمين (ش.م.ع)
قائمة الدخل الشاملة المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم م	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم م	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١٣ درهم م	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١٢ درهم م
٧,٠٩٨,٥٥٠	٧,٢١٥,٤٢٩	٣,١٣١,٩٨٠	٣,٢٨٨,١٢٢
٤,٧٠١,٥٤٣	٣,٩٩٦,٩٣١	٢,٤١٦,٩٦٢	١,٩٩٧,١٨٢
٢,٤٢٣,٦٥٩	٢,١٦٦,١٥٦	١,١٥٥,٠٣٠	١,٠٢٦,٨٠٤
٨٢٧,١٠٦	٥٣٤,٦٣٠	٢٣٣,٣٤٩	١٦٨,٥٦٧
٨٠٨,٣٩٢	٦٨٩,٨٨٥	٣٧٩,٩٨٢	٣٨٥,٦٨٠
١٥,٨٥٩,٢٥٠	١٤,٦٠٣,٠٣١	٧,٣١٧,٣٠٣	٦,٨٦٦,٣٥٥
١٠,١١٠,٧١٧	٨,١٢٧,٤٦٢	٥,٠٨٧,٥٦٨	٢,٥٦٨,٣١٥
٢٥,٩٦٩,٩٦٧	٢٢,٧٣٠,٤٩٣	١٢,٤٠٤,٨٧١	٩,٤٣٤,٦٧٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٩٧	٢٢,٧٣	١٢,٤٠	٩,٤٣
٦,٢٢٢,٩٣٨	٢,٨٦٨,٥٦١	٥,١٩٤,٥٢١	(١,٥٢٢,٥٦٨)
١٨٣,٣٢٦	-	-	-
٣٢,٣٧٦,٢٣١	٢٥,٥٩٩,٠٥٤	١٧,٥٩٩,٣٩٢	٧,٩١٢,١٠٢
٣٢,٣٨	٢٥,٦٠	١٧,٦٠	٧,٩١

صافي ربح الوثائق المكتتية - عام

إيرادات فوائد على ودائع - عام

إيرادات من عقارات استثمارية (الصافي)

أرباح من أنشطة استثمارية

إيرادات أخرى

أرباح من أعمال التأمينات العامة

الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة

الأجل (التأمين على الحياة)

صافي أرباح الفترة

عدد الأسهم

الربح الأساسي والمخفف للسهم على أساس

صافي الدخل

إيرادات شاملة أخرى

بنود لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى أرباح وخسائر

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

إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	أرباح مرحلة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٨٠٢٤٠٠٨٢٤	٣٨٠٦٥١٠٦٢٤	١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(٢٥٠٥١٤٠٥٨١)	٤١٠٤٨٨٠٦٠٤	٣٢٢٠٨٦٦٠٤٧١
-	٢٠٢٧٣٠٠٤٩	-	-	-	(٢٠٢٧٣٠٠٤٩)	-
-	-	٢٠٢٧٣٠٠٤٩	-	-	(٢٠٢٧٣٠٠٤٩)	-
-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	٢٠٢٧٣٠٠٤٩	٢٠٢٧٣٠٠٤٩	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(٣٩٠٥٤٦٠٠٩٨)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	-	-	-	-	٢٢٠٧٣٠٠٤٩٣	٢٢٠٧٣٠٠٤٩٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢٠٨٦٨٠٥٦١	-	٢٠٨٦٨٠٥٦١
-	-	-	-	٢٠٨٦٨٠٥٦١	٢٢٠٧٣٠٠٤٩٣	٢٥٠٥٩٩٠٠٥٤
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٥١٣٠٨٧٣	٤٠٠٩٢٤٠٦٧٣	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(٢٢٠٦٤٦٠٠٢٠)	٢٤٠٦٧٢٠٩٩٩	٣٣٣٠٤٦٥٠٥٢٥
-	-	-	-	-	(٥٥٢٠٠٩٦)	(٥٥٢٠٠٩٦)
-	١٠٨٠٢٠٥٤٤	-	-	-	(١٠٨٠٢٠٥٤٤)	-
-	-	١٠٨٠٢٠٥٤٤	-	-	(١٠٨٠٢٠٥٤٤)	-
-	١٠٨٠٢٠٥٤٤	١٠٨٠٢٠٥٤٤	-	-	(٤٠١٥٧٠١٨٤)	(٥٥٢٠٠٩٦)
-	-	-	-	-	١٨٠٢٥٠٤٣٧	١٨٠٢٥٠٤٣٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٠٦٣٣٠٣٣٣	-	٤٠٦٣٣٠٣٣٣
-	-	-	-	٤٠٦٣٣٠٣٣٣	١٨٠٢٥٠٤٣٧	٢٢٠٦٥٨٠٧٧٠
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٢٠٣١٦٠٤١٧	٤٢٠٧٢٧٠٢١٧	١٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١٨٠٠١٢٠٦٨٧)	٣٨٠٥٤١٠٢٥٢	٣٥٥٠٥٧٢٠١٩٩
-	-	-	-	-	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	٢٠٥٩٦٠٩٩٧	-	-	-	(٢٠٥٩٦٠٩٩٧)	-
-	-	٢٠٥٩٦٠٩٩٧	-	-	(٢٠٥٩٦٠٩٩٧)	-
-	-	-	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	-	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)	-
-	-	-	-	-	(٢٣٨٠٢٤٩)	-
-	-	-	-	٢٣٨٠٢٤٩	-	-
-	٢٠٥٩٦٠٩٩٧	٢٠٥٩٦٠٩٩٧	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٣٨٠٢٤٩	(٤٠٤٣٢٠٢٤٣)	(١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠)
-	-	-	-	-	٢٥٠٩٦٠٩٩٧	٢٥٠٩٦٠٩٩٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٦٠٢٢٢٠٩٣٨	-	٦٠٢٢٢٠٩٣٨
-	-	-	-	١٨٣٠٣٢٦	-	١٨٣٠٣٢٦
-	-	-	-	٦٠٤٠٦٠٢٦٤	٢٥٠٩٦٠٩٩٧	٣٢٠٣٧٦٠٢٣١
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٥٤٠٩١٣٠٤١٤	٤٥٠٣٢٤٠٢١٤	١٦٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	(١١٠٣٦٨٠١٧٤)	٢٤٠٧٨٠٩٧٦	٣٧٢٠٩٤٨٠٤٣٠

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 ٢٠١٣ (غير مدققة)

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم	
٢٢,٧٣٠,٤٩٣	٢٥,٩٦٩,٩٦٧	الأنشطة التشغيلية
١٠,٧٥٦,٨٥٣	١٩,٠٤٢,٢٩٢	صافي أرباح الفترة
-	(٤,٩٥٩,٦٨٥)	تسويات:
(٣,٤٤٠,٦٤٠)	٥٥٧,١٥٢	الزيادة في صندوق الحياة (أعمال طويلة الأجل)
٤٨٧,٨٩١	٤٨٢,٢٤٩	الزيادة في الفوائد المستحقة عن الأصول المالية - الودائع
(٤,٣٢٧)	-	الزيادة/(النقصان) في مخصص التزامات عقود التأمين
١١٥,٢٧٣	١٠٤,٩٣٩	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٦٤٥,٥٤٣	٤١,١٩٦,٩١٤	أرباح من بيع عقارات ومعدات
		إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٠,٩٦٣,٤٨٤)	(٣٧,٧٥٥,١٢٩)	التغير في رأس المال العامل
٤,٠٦٥,٤٤٣	(٢,٦٤٤,٠٥٢)	الزيادة في مديني التأمين ومدينون آخرون
(٢,٠٧١,٧٢٥)	٢,٢٣٩,٢٣٤	(الزيادة)/(النقصان) في أصول عقود إعادة التأمين
١٩,٦٦٧,٢٥٤	٣٥,٤٨٧,٩١٠	الزيادة في دائني التأمين ودائنين آخرين
٣١,٣٤٣,٠٣١	٣٨,٥٢٤,٨٧٧	الزيادة في المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى
(٧٢٧,٦٧٩)	(١٩٩,٠٤٧)	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣٠,٦١٥,٣٥٢	٣٨,٣٢٥,٨٣٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٦,٧٣٩,١٢١)	(٢٣,٤١٩,٩١٧)	الأنشطة الإستثمارية
(٦٥٤,٤٣٨)	(١,٠٩١,٠١٢)	الزيادة في الأصول المالية بالقيمة المضافة
٥٤,٨٠٥	٣,٨١٨,١١٤	صافي الزيادة في قروض حاملي الوثائق
(٢٦٣,٨١٥)	(٢٧٠,٤٩٩)	متحصلات من بيع أصول مالية - أسهم
(٧,٦٠٢,٥٦٩)	(٢٠,٩٦٣,٣١٤)	شراء 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
٨,٠١٢,٧٨٣	٢,٣٦٢,٥١٦	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٢,٠٩٠,٢٤٩	١٦,٨٧٨,٣٩٢	النقدية وما في حكمها في ١ يناير
٢٠,١٠٣,٠٣٢	١٩,٢٤٠,٩٠٨	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 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 الاعتماد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

٣,١ تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

عند إعداد البيانات المالية تتعهد إدارة الشركة بعدد من التقديرات والأحكام والافتراضات حول الاعتراف 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).

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣.١ تقديرات الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

التزامات التأمين

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 والاتجاهات 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 لأصول 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 الإستراتيجية. لتحديد القيمة الإستراتيجية، 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 لأصول

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

بناءً على مبدأ الإستمرارية، فقد تم تكوين مخصص لجميع المطالبات، بما في ذلك تكاليف المعاملات، لجميع فئات الأعمال والتي لم يتم دفعها حتى تاريخ التقرير وتم إدراجها بمبلغها الإجمالي ومتضمنة جزء إعادة التأمين والتي تم إظهارها بشكل منفصل في الأصول الثابتة. تم تكوين مخصص آخر لجميع المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها حتى تاريخ التقرير وذلك بناءً على تقديرات الإدارة. إن الطريقة المستخدمة من قبل الشركة لحساب المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ بعين الإعتبار المعلومات التاريخية والتقديرات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين لتقدير حجم المبالغ المتوقع إستردادها من إعادة التأمين.

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

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.

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٥. الأصول المالية

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ درهم
٦٦٦,١٥٥,٧٣٣	٦٧٢,٧٤٠,٨١٦
٣٠,٠٠٥,٠٠٠	-
٢٠,٣٤٥,٢٢٢	١٥,٣٨٥,٥٣٧
٧١٦,٥٠٥,٩٥٥	٦٨٨,١٢٦,٣٥٣

الأصول المالية - ودائع
ودائع قصيرة الأجل - محلية
ودائع طويلة الأجل - محلية
فوائد مستحقة

الأصول المالية - أسهم وصناديق استثمار
أسهم مدرجة

٨,٤٧٩,٩٢٧	٨,٤٧٩,٩٢٧
٨,٣٦٧,٥٤٨	٢,٥٢٠,٦٥٢
١٦,٨٤٧,٤٧٥	١١,٠٠٠,٥٧٩
١٢,٦٣٩,٦٣٤	١٤,٩٢٧,٦٤٨
(٢,٣٦٤,٣٠٤)	(١,٣٩٣,٥٧٢)
١٠,٢٧٥,٣٣٠	١٣,٥٣٤,٠٧٦
٢٧,١٢٢,٨٠٥	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.

تتكون الودائع طويلة الأجل من ودائع ثابتة لدى بنك الإمارات للاستثمار محملة بفائدة بنسبة ٥,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: لا توجد). استحقاق هذه الودائع في عام ٢٠١٨.

وكان صافي الحركة في القيمة العادلة في الفترة الحالية هو زيادة في القيمة بمبلغ ٦,٢٢٢,٩٣٨ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

قامت الشركة بتغيير الخبراء الإكتواريين للشركة من السادة/ نعمان اسوسيينس إلى السادة/ سيدات حيدر مرشد اسوسيينس ليميتد. في تقريرهم المؤرخ في ١٨ يوليو ٢٠١٣ أظهر السادة/ سيدات حيدر مرشد اسوسيينس ليميتد فائض قدره ٥,٦٨٧,٧٥١ درهم في أموال التأمين على الحياة للأفراد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣. كما قدرت الشركة فائض قدره ٤,٤٢٢,٩٦٦ درهم على حساب قطاع التأمين الجماعي والتأمين الطبي في أموال التأمين على الحياة. إجمالي الفائض على أموال التأمين على الحياة بلغت ١٠,١١٠,٧١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ١٧,٥٠١,٤٤٢ درهم).

٧. التحليل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٧. التحليل القطاعية (تابع)

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣			(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			(مدققة) الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
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
أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي	أعمال التأمين على الحياة	أعمال التأمين العامة	الإجمالي
١٢,٣٩٣,٣٠٢	١٠,٥٠٤,١٩٧	٤,٢٤٦,٠١٣	١,٦٤٨,٢٠٨	٣٦١,٢٨٩	٢٩,١٥٣,٠٠٩	١٢,٣٩٣,٣٠٢	١٠,٥٠٤,١٩٧	٤,٢٤٦,٠١٣
١٩,٤٩١,٨٥٢	١٥,٢٠٥,٧٤٠	٦,٦٦٩,٦٧٢	٢,٤٧٥,٣١٤	١,١٦٩,٦٨١	٤٥,٠١٢,٢٥٩	١٩,٤٩١,٨٥٢	١٥,٢٠٥,٧٤٠	٦,٦٦٩,٦٧٢
٧,٠٩٨,٥٥٠	٤,٧٠١,٥٤٣	٢,٤٢٣,٦٥٩	٨٢٧,١٠٦	٨٠٨,٣٩٢	١٥,٨٥٩,٢٥٠	٧,٠٩٨,٥٥٠	٤,٧٠١,٥٤٣	٢,٤٢٣,٦٥٩
٣,٣٨٢,٦٨٦	٩,٦٢٧,٧٣٨	٤,٠٥٠,٩٢٢	١,٥٥٤,٢٤٧	٢٦٨,٧٢٢	١٨,٨٨٤,٣١٥	٣,٣٨٢,٦٨٦	٩,٦٢٧,٧٣٨	٤,٠٥٠,٩٢٢
٧,٢١٥,٤٢٩	٣,٩٩٦,٩٣١	٢,١٦٦,١٥٦	٥٣٤,٦٣٠	٦٨٩,٨٨٥	١٤,٦٠٣,٠٣١	٧,٢١٥,٤٢٩	٣,٩٩٦,٩٣١	٢,١٦٦,١٥٦
١٠,٥٩٨,١١٥	١٣,٦٢٤,٦٦٩	٦,٢١٧,٠٧٨	٢,٠٨٨,٨٧٧	٩٥٨,٦٠٧	٣٣,٤٨٧,٣٤٦	١٠,٥٩٨,١١٥	١٣,٦٢٤,٦٦٩	٦,٢١٧,٠٧٨
(٤٦٧,٨٥٤)	١٩,٦١٣,٦٨٥	٧,٥٠٩,٩٦٠	٣,٠١٩,٦٦٥	١,٨٤٨,٣٠٩	٣١,٥٢٣,٧٦٥	(٤٦٧,٨٥٤)	١٩,٦١٣,٦٨٥	٧,٥٠٩,٩٦٠
٧,٧٢٦,٠٣٩	٨,٣٣٣,٨٧٣	٤,٢٩١,١١٣	٥٣٦,١٧١	٢,٣٦٧,٢٩٢	٢٣,٢٥٤,٤٨٨	٧,٧٢٦,٠٣٩	٨,٣٣٣,٨٧٣	٤,٢٩١,١١٣
٧,٢٥٨,١٨٥	٢٧,٩٤٧,٥٥٨	١١,٨٠١,٠٧٣	٣,٥٥٥,٨٣٦	٤,٢١٥,٦٠١	٥٤,٧٧٨,٢٥٣	٧,٢٥٨,١٨٥	٢٧,٩٤٧,٥٥٨	١١,٨٠١,٠٧٣
(١٩,٠٤٢,٢٩٢)	-	(١٩,٠٤٢,٢٩٢)	(١٠,٧٥٦,٨٥٣)	-	(١٠,٧٥٦,٨٥٣)	(١٩,٠٤٢,٢٩٢)	-	(١٠,٧٥٦,٨٥٣)
١٠,١١٠,٧١٧	١٥,٨٥٩,٢٥٠	٢٥,٩٦٩,٩٦٧	٨,١٢٧,٤٦٢	١٤,٦٠٣,٠٣١	٢٢,٧٣٠,٤٩٣	١٧,٥٠١,٤٤٢	٢٣,٢٥٤,٤٨٨	٤٠,٧٥٥,٩٣٠
٦٨٧,٨٦٢,٠٦٢	٤٥٣,٦٧١,٧٦٦	١,١٤١,٥٣٣,٨٢٨	٦٥٤,٧٤٧,٦٠٩	٣٥٢,٦٨٩,٣٧٨	١,٠٠٧,٤٣٦,٩٨٧	٦٢٠,٥٣٧,٥٧٠	٤٤٦,٠١٠,٢٣٧	٠,٦٦,٥٤٧,٨٠٧
٦٣٢,٠٩٨,١٨٩	١٣٦,٤٨٧,٢٠٩	٧٦٨,٥٨٥,٣٩٨	٦٠٣,٦٢٥,٠٤٧	٧٠,٣٤٦,٤١٤	٦٧٣,٩٧١,٤٦١	٦٠٣,٠٣٦,١٢٨	١٠٧,٩٣٩,٤٨٠	٧١٠,٩٧٥,٦٠٨

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	الإيضاح	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٧,١٢٢,٨٠٥	-	-	٢٧,١٢٢,٨٠٥
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

الدعاوى القضائية

في نهاية الفترة، هناك حالات قانونية محددة معلقة في محاكم مختلفة ضد الشركة تطالب بمبلغ ٥٧٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٧٢٣,٥٤٢ درهم) كإجمالي. المستشار القانوني واثق من أنه سيتم الحكم في هذه الدعاوى القضائية لصالح الشركة.

الإلتزامات

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح الغير تصل إلى ١١,٣٩٠,٠٧٩ درهم كما في ٣٠ يونيو 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 الإجتماع السنوي العام الذي عقد بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٣ وتم تسديدها بتاريخ ٧ أبريل ٢٠١٣.