اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبـــي - الإمـــارات العربيـــة المتحـــدة

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل المرحلية المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة	٧

جـرانـت ثـورنـتـون

محاسبون قانونيون
برج رولكس، الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب ١٦٢٠، دبي، ا.ع.م.
هاتف ٣٨٨ ٩٩٢٥ (٤) ٩٧١+
فاكس ٣٨٨ ٩٩١٥ (٤) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

تقرير الفحص المحدود لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة اللاينس للتـأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولى رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص المحدود

لقد تم فحصنا وفقا لمعيارالتدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقا من إجراءات التدقيق التي تجري طبقا لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا تمكننا 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 المحدود، لم يتبين لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جـرانـت ثـورنـتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٠ مايو ٢٠١٦

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة ذ.م.م (فرع دبي) هي أحد الشركات الأعضاء في شركة جرانت ثورنتون الدولية المحدودة. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست شراكة عالمية. يتم تقديم الخدمات عن طريق الشركات الأعضاء.
شركات جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست وكيلاً كما أنها غير مرتبطة ببعضها البعض وغير مسؤولة إحداها عن أداء أو إهمال الشركة الأخرى. لمزيد من المعلومات www.grantthornton.ae

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٤,٨٩٦,٦٥٤	٤,٨١٩,٦٧٥
إستثمارات بالتكلفة المضمحلة	٥	١٢٧,٥١١,٤٦٢	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٧,٣٨٤,٤٧٨	٦,٩٠٨,٥٩٩
استثمارات عقارية	٧	١٨٩,٩٢٦,٠٠٠	١٨٩,٩٢٦,٠٠٠
مدينو تأمينات		٥,٧٨٩,٠٤٨	٢,٨١٧,٧٢٢
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة		٤٢,٣٧٣,٣٨٠	٤٠,٠١١,٤٠٠
أقساط التأمين ودائنو تأمينات		٥٨,٤٤٨,٥٦٦	٥٠,٣٠٣,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية		١٣١,١٠٨,٢٦٦	٨٨,٢٩٨,٦٩٥
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١٣,٦٦٦,١١٦	١١,٤٠١,٢٥١
ودائع	٨	٧٢١,٢٢٦,٨٥٦	٧٠٩,٩١٣,١٧٢
النقدية وما في حكمها		٢٣,١٥٩,٢٢٥	٢٤,١٥٥,٠٦٢
إجمالي الأصول		١,٣٣٥,٤٩٠,٠٥١	١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين			
أرباح مرحلة		١٤,٨٥٧,٨٤٥	٤٠,٧٣٧,١٠٤
رأس المال الصادر والمدفوع		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطى قانوني		٦٥,٩٥٦,١٨٢	٦٥,٩٥٦,١٨٢
إحتياطي نظامي		٥٦,٣٦٦,٩٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢
إحتياطى عام		١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٣,٤٢١,٤٣٨)	(٣,٨٩٧,٣١٧)
إجمالي رأس المال والإحتياطيات		٤٠٨,٩٠١,٧٢٦	٣٩٨,٤٢٥,٨٤٧
إجمالي حقوق المساهمين		٤٢٣,٧٥٩,٥٧١	٤٣٩,١٦٢,٩٥١
الإلتزامات			
إلتزامات مزايا التقاعد		٤,٣٦٥,٤٨٧	٤,٢٨٢,٢٧٤
حسابات دائنة		٣٢,٩٦٢,١١٤	٤,٠٢٦,١٢٥
إلتزامات التأمين			
إلتزامات عقود التأمين		٩٣,٠٤٣,٧٩٣	٩٥,٢٦٢,٥٩٣
أقساط تأمين مدفوعة مسبقا		٦,٧٤٥,٣٩٩	٧,٦٨٤,٨٠٨
المخصصات الفنية			
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		٨٩,٥٨٣,٣٤٧	٥٣,٤٦٥,٣١١
إحتياطي المطالبات تحت التسوية		٦٤,٥٥٤,٣٠٩	٥٣,٩٤٦,٤٨٢
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها		٣,٦٢٤,٧٤٥	٢,٥٧٠,٢٦٥
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة		٨٧٤,٠٥٥	-
إحتياطي حسابي		٦١٥,٩٧٧,٢٣١	٦٠٥,٦٥٣,٧٩٧
إجمالي المخصصات الفنية		٧٧٤,٦١٣,٦٨٧	٧١٥,٦٣٥,٨٥٥
إجمالي الإلتزامات		٩١١,٧٣٠,٤٨٠	٨٢٦,٨٩١,٦٥٥
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		١,٣٣٥,٤٩٠,٠٥١	١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها من قبل:

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم	**سعيد محمد الكمده**	**أيمن سابا عزارة**
رئيس مجلس الإدارة	**نائب رئيس مجلس الإدارة**	**عضو مجلس الإدارة - المدير العام**

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	١١١,٤٤٥,٣٣١	١٢٢,٩٤٧,٣٤٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٧٥,٢٤٦,٤١٧)	(٨٧,١٥٤,٢٠٦)
صافي الأقساط	٣٦,١٩٨,٩١٤	٣٥,٧٩٣,١٤٢
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٥,٦٩٤,٩٨٦)	(٢,١٣٣,١١٣)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٠,٥٠٣,٩٢٨	٣٣,٦٦٠,٠٢٩
عمولات مكتسبة	٤,٨٦٨,٥٦٤	٥,٠٩٦,٨٧٥
عمولات مدفوعة	(٣,١١٢,٥٥٨)	(٢,٧٧٥,٢٩٠)
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٣٢,٢٥٩,٩٣٤	٣٥,٩٨١,٦١٤
إجمالي التعويضات المدفوعة	(١٢,١٤٦,٦٩٧)	(١١,٤٩١,٥٤٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٨,٤٥٣,٢٣٨	٦,٧٠٦,٦٩٨
صافي التعويضات المسددة	(٣,٦٩٣,٤٥٩)	(٤,٧٨٤,٨٤٢)
مخصص مطالبات تحت التسوية	(١٤٩,٨٤٣)	٧٢٤,١١٤
الأرباح من وثائق التأمين على الحياة والوثائق الملغاة	(١٤,٠٨٦,١٠٤)	(١٤,٠٤٣,٠٤٩)
الزيادة في الإحتياطي المحاسبي	(١٠,٣٢٣,٤٣٤)	(٧,٧٩٠,٠٨٩)
صافي التعويضات المتكبدة	(٢٨,٢٥٢,٨٤٠)	(٢٥,٨٩٣,٨٦٦)
صافي إيرادات الإكتتاب	٤,٠٠٧,٠٩٤	١٠,٠٨٧,٧٤٨
إيرادات من أنشطة استثمارية	٩,٨١٣,٦٧٥	٩,٢١٠,١٤٥
إيرادات من إستثمارات عقارية	٤,٠١١,٦٩٨	٣,٧٧٥,٢٨٠
أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات	١٠٤,٩٣٦	-
إيرادات أخرى	٧٦٨,٦٩٤	١,١٢٨,٧٦٧
إجمالي الإيرادات	١٨,٧٠٦,٠٩٧	٢٤,٢٠١,٩٤٠
مصروفات إدارية وعمومية	(٥,٣٤٧,٧٩١)	(٥,٢٩٧,٥٤٥)
المكافآت والحسومات (بعد خصم إعادة التأمين)	(٣,٥٩٤,٣٤٩)	(٤,١٣٦,٥٤٩)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦٤٣,٢١٦)	(٨٦٨,٣١٣)
صافي ربح الفترة	٩,١٢٠,٧٤١	١٣,٨٩٩,٥٣٣
نصيب السهم من ربح العام الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	٩,١٢	١٣,٩٠

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	٩,١٢٠,٧٤١	١٣,٨٩٩,٥٣٣
الإيرادات الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى أرباح أو خسائر		
صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٧٥,٨٧٩	٦٤,١٣٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩,٥٩٦,٦٢٠	١٣,٩٦٣,٦٦٩

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	أرباح مرحلة درهم إماراتي	رأس المال الصادر والمدفوع درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	إحتياطي نظامي درهم إماراتي	إحتياطي عام درهم إماراتي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم إماراتي	إجمالي حقوق المساهمين درهم إماراتي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٤٦,١٣٨,٠٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,١٣١,٥٤٨)	٤٢١,٥٢٨,٩٣١
صافي أرباح الفترة	١٣,٨٩٩,٥٣٣	-	-	-	-	-	١٣,٨٩٩,٥٣٣
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	٦٤,١٣٦	٦٤,١٣٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٣,٨٩٩,٥٣٣	-	-	-	-	٦٤,١٣٦	١٣,٩٦٣,٦٦٩
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	٦٠,٠٣٧,٦١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٦٧,٤١٢)	٤٣٥,٤٩٢,٦٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٤٠,٧٣٧,١٠٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٨٩٧,٣١٧)	٤٣٩,١٦٢,٩٥١
صافي أرباح الفترة	٩,١٢٠,٧٤١	-	-	-	-	-	٩,١٢٠,٧٤١
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	٤٧٥,٨٧٩	٤٧٥,٨٧٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩,١٢٠,٧٤١	-	-	-	-	٤٧٥,٨٧٩	٩,٥٩٦,٦٢٠
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطي العام	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
تعاملات مع الملاك	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	١٤,٨٥٧,٨٤٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٤٢١,٤٣٨)	٤٢٣,٧٥٩,٥٧١

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٩,١٢٠,٧٤١	١٣,٨٩٩,٥٣٣
تسويات:		
إهلاك	١٢٥,٢٦١	٧٠,٨٢٢
زيادة في الإحتياطي المحاسبي	١٠,٣٢٣,٤٣٤	٧,٧٩٠,٠٨٩
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٦,٥٠٠)	-
إيرادات من إستثمارات بالقيمة المضمحلة	(٧,١٣٣,٢٧٤)	(٦,٩٦٤,٧٢٤)
إيرادات من سندات دين	(١,٩٢٠,٠٦٠)	(١,٤٢٣,٨٩٥)
فوائد قروض حملة الوثائق	(٧٦٠,٣٤١)	(٨٢١,٥٢٦)
إيرادات من عقارات إستثمارية	(٤,٠١١,٦٩٨)	(٣,٧٧٥,٢٨٠)
إلغاء خصم على الإستثمارات بالقيمة المضمحلة	(١١,٥٢٠)	(١٥,٤١٤)
مخصص إلتزام مزايا التقاعد	٨٣,٢١٣	٩٢,٠٠٤
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في راس المال العامل	٥,٧٩٩,٢٥٦	٨,٨٥١,٦٠٩
صافي التغيرات في رأس المال العامل		
الزيادة في مدينو التأمينات وأقساط التأمين والحسابات المدينة الأخرى	(١٣,٥٣٤,٨٤٩)	(٨,٠٤٨,٥٨٠)
الزيادة في حصة معيدي من المخصصات الفنية	(٤٢,٨٠٩,٥٧١)	(٧٢,١٢٤,٢٢٦)
الزيادة في الأرصدة المدينة وإلتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين المدفوعة مقدما	٧٧٧,٧٨٠	٦,٢٦٦,٨٢٥
الزيادة في المخصصات الفنية	٤٨,٦٥٤,٣٩٨	٧٣,٥٣٣,٢٢٥
إلتزامات مزايا التقاعد المدفوعة	-	(٣٠٦,٩٥٢)
صافي النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(١,١١٢,٩٨٦)	٨,١٧١,٩٠١
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٠٢,٢٤٠)	(٤٥٨,٠٤٥)
المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات	١٦,٥٠٠	-
صافي (الزيادة)/النقص في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	(١,٦٠١,٦٣٩)	١,٣٦٥,٨٦٨
شراء إستثمارات بالقيمة المضمحلة	-	(٣٠,٠٩٠,٠٠٠)
إيرادات من الودائع	٢,٨٤٩,٧٩٤	٣,٧٧٢,٠٧٠
إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المضمحلة	٢,٠٧٣,٢٤٠	٩٨٧,٧١١
(تكوين)/إلغاء مخصصات خلال الفترة	(٧,٠٣٠,٢٠٤)	٣٧,٤١٧,٧١٦
إيرادات تأجير مدفوعة مقدما	-	٦,٨٦٣,٤٤٢
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	٤,٠١١,٦٩٨	٣,٧٧٥,٢٨٠
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	١١٧,١٤٩	٢٣,٦٣٤,٠٤٢
صافي التغير في النقدية وما في حكمها	(٩٩٥,٨٣٧)	٣١,٨٠٥,٩٤٣
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٢٤,١٥٥,٠٦٢	٢١,٨٧٧,٢٨٠
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٣,١٥٩,٢٢٥	٥٣,٦٨٣,٢٢٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءا متمما لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١ النشاط والشكل القانوني

اللاينس للتأمين (ش.م.ع) "الشركة" شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة محدودة المسئولية بدبي، وذلك في ١ يوليو ١٩٧٥ تحت اسم شركة الإعتماد 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 طبقا لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤(تم إستبداله الآن بالقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥). أسهم الشركة مدرجة ضمن سوق دبي المالي.

وتمارس الشركة كافة أنواع أعمال التأمينات العامة والتأمين على الحياة، والتأمين الصحي وفقا لأحكام القانون الإتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربة، ص. ب ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٢ معلومات عامة وأسس الإعداد

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة هي عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". هذه القوائم لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المتبعة في أحدث قوائم مالية سنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد

تقوم الشركة بوضع التوقعات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءا على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الإعتراف بتغيرات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقدير في حال كان التغيير يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية في حال كان هذا التعديل يؤثر على كل الفترات الحالية والمستقبلية. الأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة في القوائم المالية المرحلية المختصرة، بما في ذلك المصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد، هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة إلى ذلك فإن النتائج المرحلية لا تعتبر بالضرورة مؤشرا على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥ إستثمارات بالتكلفة المضمحلة

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
سندات مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦١,٠٨١,٠١٢	٦١,٠٩٦,٩٨٠
سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٤٣٠,٤٥٠	٦٦,٤٠٢,٩٦٢
	١٢٧,٥١١,٤٦٢	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢

السندات محملة بفائدة بمعدل ٥,٠٠% إلى ٧,٢٥% سنويا والفائدة تستحق على أساس نصف سنوي. تمتلك الشركة هذه الاستثمارات بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية خلال فترة السند. القيمة العادلة للسندات المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ هو ٦١,٨٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦٠ مليون درهم إماراتي)، وتصنف ضمن المستوى الأول من تسلسل القيمة العادلة، أما الإستثمارات الأخرى فتقاس بالتكلفة المضمحلة وتصنف ضمن المستوى الثالث. لم يتم أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة		
مدرجة	٧,٣٤٢,١٢٨	٦,٨٦٦,٢٤٩
غير مدرجة	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
	٧,٣٨٤,٤٧٨	٦,٩٠٨,٥٩٩

٧ إستثمارات عقارية

تضم الإستثمارات العقارية اثنين من المباني التجارية في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حسب تقديرات الإدارة فإنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية. ويصنف الاستثمار العقاري ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: المستوى الثالث).

٨ ودائع

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٦٦,٨٦١,٢٠٤	٤٥٩,٨٣١,٠٠٠
فوائد مستحقة	١٠,٢٨٨,٩٢٤	٨,٣٦٤,٠٠٧
إجمالي الودائع قصيرة الأجل	٤٧٧,١٥٠,١٢٨	٤٦٨,١٩٥,٠٠٧
ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٤٠,٣٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٣٥٥,٠٠٠
فوائد مستحقة	٣,٧٢١,٧٢٨	١,٣٦٣,١٦٥
إجمالي الودائع طويلة الأجل	٢٤٤,٠٧٦,٧٢٨	٢٤١,٧١٨,١٦٥
إجمالي الودائع	٧٢١,٢٢٦,٨٥٦	٧٠٩,٩١٣,١٧٢

تضم الودائع ودائع ثابتة لدى البنوك ومحملة بفائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٠٠% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٠٠% إلى ٥,٢٥%).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٩ ربحية السهم الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)	٩,١٢٠,٧٤١	١٣,٨٩٩,٥٣٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسي والمخفف (بالدرهم)	٩,١٢	١٣,٩٠

من غير المحتمل أن تمتلك الشركة أسهم مخففة،ووفقا لذلك فإن ربحية السهم المخفف يساوي العائد الأساسي للسهم الواحد.

١٠ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: التأمين العام والتأمين على الحياة. ويضم قطاع التأمين العام تأمين السيارات، والتأمين البحري، وتأمين الحريق، والتأمين الهندسي، والتأمين الصحي، وتأمين الحوادث العامة. ويشمل قطاع التأمين على الحياة التأمين على الحياة طويل الأجل والتأمين الجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي تستخدمه الشركة للتصريح عن معلومات القطاعات الأساسية. لم يتم إجراء أية معاملات بين القطاعات.

١٠ التحليل القطاعي (تابع)

	الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي			الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي		
	التأمين العام	التأمين على الحياة	الاجمالي	التأمين العام	التأمين على الحياة	الاجمالي
صافي الأقساط المكتسبة	٣,٦٧٦,٩١٢	٢٦,٨٢٧,٠١٦	٣٠,٥٠٣,٩٢٨	٨,٤١٠,٢٠٠	٢٥,٢٤٩,٨٢٩	٣٣,٦٦٠,٠٢٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٧٣٢,٨١١)	٣٩,٣٥٢	(٣,٦٩٣,٤٥٩)	(٤,٦٦٦,٧٨٣)	(١١٨,٠٥٩)	(٤,٧٨٤,٨٤٢)
عمولات مكتسبة	٣,٤٧٤,٤٩٩	١,٣٩٤,٠٦٥	٤,٨٦٨,٥٦٤	٣,٩٩٧,٧٣٥	١,٠٩٩,١٤٠	٥,٠٩٦,٨٧٥
عمولات مدفوعة	(٧٢٠,٢٦٧)	(٢,٣٩٢,٢٩١)	(٣,١١٢,٥٥٨)	(٩٠٧,٩٣١)	(١,٨٦٧,٣٥٩)	(٢,٧٧٥,٢٩٠)
صافي العمولات	٢,٧٥٤,٢٣٢	(٩٩٨,٢٢٦)	١,٧٥٦,٠٠٦	٣,٠٨٩,٨٠٤	(٧٦٨,٢١٩)	٢,٣٢١,٥٨٥
صافي إيرادات الإكتتاب	٢,٤٨٨,٨٥٠	١,٥١٨,٢٤٤	٤,٠٠٧,٠٩٤	٧,٧٠٧,٣٠٥	٢,٣٨٠,٤٤٣	١٠,٠٨٧,٧٤٨
إيرادات من إستثمارات عقارية – صافي	١,٥١٩,٩٩١	٢,٤٩١,٧٠٧	٤,٠١١,٦٩٨	١,٤١٧,٦٤١	٢,٣٥٧,٦٣٩	٣,٧٧٥,٢٨٠
إيرادات من أنشطة إستثمارية	٣,١١٦,٦٤٠	٦,٦٩٧,٠٣٥	٩,٨١٣,٦٧٥	٢,٩٩٨,٦٢٥	٦,٢١١,٥٢٠	٩,٢١٠,١٤٥
إيرادات أخرى	٧٣٢,٢٨٨	١٤١,٣٤٢	٨٧٣,٦٣٠	١,٠٠٧,٥٥٥	١٢١,٢١٢	١,١٢٨,٧٦٧
إجمالي الإيرادات	٧,٨٥٧,٧٦٩	١٠,٨٤٨,٣٢٨	١٨,٧٠٦,٠٩٧	١٣,١٣١,١٢٦	١١,٠٧٠,٨١٤	٢٤,٢٠١,٩٤٠
المكافآت وتوابعها (بعد خصم إعادة التأمين)	-	(٣,٥٩٤,٣٤٩)	(٣,٥٩٤,٣٤٩)	-	(٤,١٣٦,٥٤٩)	(٤,١٣٦,٥٤٩)
مصروفات إكتتاب أخرى	(٥٤٣,١٥٨)	(١٠٠,٠٥٨)	(٦٤٣,٢١٦)	(٧٨٥,٣٦٢)	(٨٢,٩٥١)	(٨٦٨,٣١٣)
مصروفات عمومية وإدارية	(٣,٣٤٢,٧٤٠)	(٢,٠٠٥,٠٥١)	(٥,٣٤٧,٧٩١)	(٣,٣٦٦,٩٩٧)	(١,٩٣٠,٥٤٨)	(٥,٢٩٧,٥٤٥)
أرباح الفترة	٣,٩٧١,٨٧١	٥,١٤٨,٨٧٠	٩,١٢٠,٧٤١	٨,٩٧٨,٧٦٧	٤,٩٢٠,٧٦٦	١٣,٨٩٩,٥٣٣

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٦			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
أصول وإلتزامات القطاع						
أصول القطاع	٥٩٦,٧١٧,٩٠٦	٧٣٨,٧٧٢,١٤٥	١,٣٣٥,٤٩٠,٠٥١	٥٣٦,٨٩٦,٠٧٨	٧٢٩,١٥٨,٥٢٨	١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦
إلتزامات القطاع	٢٥١,٩٤٥,٩٠٤	٦٥٩,٧٨٤,٥٧٦	٩١١,٧٣٠,٤٨٠	١٧٧,٤٧٧,٦٩٨	٦٤٩,٤١٣,٩٥٧	٨٢٦,٨٩١,٦٥٥

١١ الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للشركة كبار المساهمين والمدراء والأعمال المدارة من قبلهم وأفراد عائلتهم ممن لهم تأثير عليهم بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

في نهاية فترة التقرير كانت المبالغ المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة على النحو:

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة	٢,٠٥٠,٣٨٥	١,٨٥٧,٢٨٥
المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة	٢٨٥,٣٣٨	-

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	١٣٧,٦٠١	٢,٨٤١,٤٥٣
مطالبات مدفوعة	١٧٥,٩٠٧	١٢٤,٤٢١

هذه التعاملات تمت وفقا لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ درهم إماراتي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا قصيرة الأجل	٣٦٦,٣٤٠	٣٠٨,٩٥٤

يتم إحتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقا للمادة رقم (٥٥) من النظام التأسيسي للشركة.

١٢ الإلتزامات الفعلية والعرضية

	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
إلتزامات رأسمالية	٦٢,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠
ضمانات مالية	١١,٣٧٤,١٠١	١١,٢٧٠,٠٠٠

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وفقا للإستشارة القانونية المستقلة التي حصلت عليها الشركة فإنها لا تتوقع أن نتائج القضايا المعروضة على المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على الأداء المالي للشركة أو مركزها المالي.

١٣ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥% أي ٢٥ درهم إماراتي للسهم والبالغة ٢٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ وتم تسديدها بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٦. بالتالي فإن توزيعات الأرباح المستحقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ تم إدراجها ضمن الأرصدة المستحقة.