اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبـــي - الإمـــارات العربيـــة المتحـــدة

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المحتـويـات	صفحـة
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

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج رولكس، الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب ١٦٢٠، دبي، ا.ع.م.
هاتف ٣٨٨ ٩٩٣٥ (٤) ٩٧١+
فاكس ٣٨٨ ٩٩١٥ (٤) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

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

المقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة 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 وإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة. 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 القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء فحصنا لها.

نطاق الفحص المحدود

لقد تم فحصنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "الفحص المحدود للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال الفحص للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق 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.

الخلاصة

في ضوء فحصنا المحدود، لم يتبين لنا وجود أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بكل الإعتبارات الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

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

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
دبي، ٩ نوفمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٤,٧٩٥,٣٤٨	٤,٨١٩,٦٧٥
إستثمارات بالتكلفة المضمحلة	٥	١٢٧,٥٣٤,٦٢٧	١٢٧,٤٩٩,٩٤٢
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٧,٠٧٨,٥٥٦	٦,٩٠٨,٥٩٩
استثمارات عقارية	٧	١٨٩,٩٢٦,٠٠٠	١٨٩,٩٢٦,٠٠٠
مدينو تأمينات		٤,٩٠٨,١٥١	٢,٨١٧,٧٢٢
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة		٤١,٥٤١,٤٠٢	٤٠,٠١١,٤٠٠
أقساط التأمين ودائنو تأمينات		٥٠,٧٨٠,٢٠٢	٥٠,٣٠٣,٠٨٨
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية		١٦٣,٦١١,٨٤٣	٨٨,٢٩٨,٦٩٥
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة		١٢,٩٢٢,٩٣١	١١,٤٠١,٢٥١
ودائع	٨	٧١٧,٨٠٣,٨٨٠	٧٠٩,٩١٣,١٧٢
النقدية وما في حكمها		٢٦,٣٨٥,٢٧٨	٢٤,١٥٥,٠٦٢
إجمالي الأصول		**١,٣٥٧,٢٨٨,٢١٨**	**١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦**
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين			
أرباح مرحلة		٣٨,٨٠٤,٢٠٤	٤٠,٧٣٧,١٠٤
رأس المال المصدر والمدفوع		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٦٥,٩٥٦,١٨٢	٦٥,٩٥٦,١٨٢
إحتياطي نظامي		٥٦,٣٦٦,٩٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢
إحتياطي عام		١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٣,٧٢٧,٣٦٠)	(٣,٨٩٧,٣١٧)
إجمالي رأس المال والإحتياطيات		**٤٠٨,٥٩٥,٨٠٤**	**٣٩٨,٤٢٥,٨٤٧**
إجمالي حقوق المساهمين		**٤٤٧,٤٠٠,٠٠٨**	**٤٣٩,١٦٢,٩٥١**
الإلتزامات			
إلتزامات مزايا التقاعد		٤,٦٦٠,٨٠٦	٤,٢٨٢,٢٧٤
حسابات دائنة		١٣,٤٩٦,٩٥٥	٤,٠٢٦,١٢٥
إلتزامات التأمين			
إلتزامات عقود التأمين		٨١,٣٥٣,٢٢١	٩٥,٢٦٢,٥٩٣
أقساط تأمين مدفوعة مسبقاً		٧,٧٣٧,٠٥١	٧,٦٨٤,٨٠٨
المخصصات الفنية			
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		٦٨,٣٤٦,٣٨١	٥٠,١٣٦,٧٤٣
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل		٣,٥٥٧,١٩٨	٣,٣٢٨,٥٦٨
إحتياطي المطالبات تحت التسوية		١٠٧,٨٥١,٩٨٠	٥٣,٩٤٦,٤٨٢
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها		٥,٠٤٣,٧١٣	٢,٥٧٠,٢٦٥
إحتياطي حسابي		٦١٧,٨٤٠,٩٠٥	٦٠٥,٦٥٣,٧٩٧
إجمالي المخصصات الفنية		**٨٠٢,٦٤٠,١٧٧**	**٧١٥,٦٣٥,٨٥٥**
إجمالي الإلتزامات		**٩٠٩,٨٨٨,٢١٠**	**٨٢٦,٨٩١,٦٥٥**
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		**١,٣٥٧,٢٨٨,٢١٨**	**١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٦ وتم التوقيع عليها من قبل:

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

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٥٠,٥٥٩,٧٧١	٤٩,٤٢١,٠٦٠	٢٣٤,٣٠٩,٨٤٢	٢٤٦,٤٧٠,٣١٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٢١,٣٧٣,٨١٨)	(٢١,٩٨٢,٥٧٨)	(١٣٥,٩٤٢,٨٨٩)	(١٤٩,١٦٧,٦٧٣)
صافي الأقساط	٢٩,١٨٥,٩٥٣	٢٧,٤٣٨,٤٨٢	٩٨,٣٦٦,٩٥٣	٩٧,٣٠٢,٦٤٠
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	٢,١٢٦,٧٧١	١,٨٠٥,٣٣٩	(٦,٠٨٥,١١٠)	(٢٧٣,٣١٦)
صافي الأقساط المكتسبة	٣١,٣١٢,٧٢٤	٢٩,٢٤٣,٨٢١	٩٢,٢٨١,٨٤٣	٩٧,٠٢٩,٣٢٤
عمولات مكتسبة	١,٩٠٠,٥٦٨	١,٨٦٣,٨٣٣	١٠,٣٠٣,٨٤٦	١٠,٥٧٤,٧٩١
عمولات مدفوعة	(٢,٩٤٤,٤٤١)	(٢,٤٠٩,٥٣٤)	(٩,٥٩٩,٥٩٨)	(٨,٤٨٠,٣٩٧)
الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل	٣٢٢,٩٤٣	٤٩٩,٩٦٨	٢,٢٨٩,٣٩٥	١٠,٦٤٥
إجمالي ايرادات الاكتتاب	٣٠,٥٩١,٧٩٤	٢٩,١٩٨,٠٨٨	٩٥,٢٧٥,٤٨٦	٩٩,١٣٤,٣٦٣
إجمالي التعويضات المدفوعة	(٧,٦٥٢,٢٦٦)	(٨,٧٩٠,٦٧٠)	(٢٩,٦٠٠,٧٥٢)	(٣١,٦٥٦,١٩٧)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٤,٩٨٣,٣٧١	٤,٠٣٨,٥٣١	١٩,٠٧٨,٨٦٩	١٧,١١٢,١٩٤
صافي التعويضات المسددة	(٢,٦٦٨,٨٩٥)	(٤,٧٥٢,١٣٩)	(١٠,٥٢١,٨٨٣)	(١٤,٥٤٤,٠٠٣)
حركة المطالبات التي حدثت و لم يتم تسجيلها, وتسوية الخسائر الغير مخصصه	(٧٣,٧٢٧)	١,٣٤٢,٦٢٢	١,٧١٠,٥٠٩	١,٥١١,١٨٩
صافي التعويضات المتحمله	(٢,٧٤٢,٦٢٢)	(٣,٤٠٩,٥١٧)	(٨,٨١١,٣٧٤)	(١٣,٠٣٢,٨١٤)
استحقاقات من وثائق التأمين على الحياة والوثائق الملغاة	(١٦,٣٨١,٦٨٣)	(١٤,٢٣٦,٦٣٣)	(٥٢,٩٤١,٣٥٥)	(٤٤,٩٣٢,١٤٩)
الزيادة في الإحتياطي المحاسبي	(٢,٥٦١,٩٦٩)	(٤,٣٧٠,٠٢٠)	(٩,٦٠٥,٩٧٠)	(١٨,٠٠٠,٨٧٤)
اجمالي نفقات الإكتتاب	(٢١,٦٨٦,٢٧٤)	(٢٢,٠١٦,١٧٠)	(٧١,٣٥٨,٦٩٩)	(٧٥,٩٦٥,٨٣٧)
صافي إيرادات الإكتتاب	٨,٩٠٥,٥٢٠	٧,١٨١,٩١٨	٢٣,٩١٦,٧٨٧	٢٣,١٦٨,٥٢٦
إيرادات من أنشطة استثمارية	٩,٨٦٦,٦٧٠	٩,٦٦٩,٦١٤	٢٩,٧٨٤,٣٠٨	٢٨,٧٣٧,٤٩٤
إيرادات من إستثمارات عقارية	٤,٨٦٦,٠٩٦	٤,٥٥٤,٠١٨	١٤,٤٠٠,٦٩٣	١٤,١٣١,٩٥٤
مصاريف الاستثمار	(١,٣٥١,٤٥٨)	(١,٢٩٠,٧٧٥)	(٣,١٨٨,٩٦٨)	(٣,٠٨٤,٦١٣)
أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات	٩٧,٢٠٠	١١٣,٧٥١	٣٢٨,١٢٥	٢٣٥,٨٦٩
إيرادات أخرى	٧٠٢,٨٣٩	٦٩٣,٧٩٠	٢,٠٤٥,٨٨٤	٢,٤١٩,٨٢٦
إجمالي الإيرادات	٢٣,٠٨٦,٨٦٧	٢٠,٩٢٢,٣١٦	٦٧,٢٨٦,٨٢٩	٦٥,٦٠٩,٠٥٦
مصروفات إدارية وعمومية	(٥,٦٠٧,٦٣٠)	(٥,٤١٦,٨١٧)	(١٧,٠٢٢,٦٩٤)	(١٦,٩٠٩,٩٩٧)
المكافآت والحسومات	(٤,٨٨٩,٣٥١)	(٥,٠٥٦,٢٨١)	(١٥,٣٦٨,١٦٩)	(١٣,٥٢٢,٣٩٦)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٥٩٢,١٦٥)	(٤٩٨,٢٥١)	(١,٨٢٨,٨٦٦)	(٢,١٤٤,٢٥٤)
صافي ربح الفترة	١١,٩٩٧,٧٢١	٩,٩٥٠,٩٦٧	٣٣,٠٦٧,١٠٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
نصيب السهم من ربح العام الأساسي والمخفف (إيضاح ٩)	١٢,٠٠	٩,٩٥	٣٣,٠٧	٣٣,٠٣

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
صافي ربح الفترة	١١,٩٩٧,٧٢١	٩,٩٥٠,٩٦٧	٣٣,٠٦٧,١٠٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
الإيرادات الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي أرباح/ (خسائر) غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠١,٩٧٤	(١,٨٣٥,٥٣١)	١٦٩,٩٥٧	٤٢٣,٩٢٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٢,٠٩٩,٦٩٥	٨,١١٥,٤٣٦	٣٣,٢٣٧,٠٥٧	٣٣,٤٥٦,٣٣٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	أرباح مرحلة درهم إماراتي	رأس المال الصادر والمدفوع درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	إحتياطي نظامي درهم إماراتي	إحتياطي عام درهم إماراتي	التغير التراكمي 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	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	-	-	-	-	-	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	٤٢٣,٩٢٩	٤٢٣,٩٢٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	-	-	-	-	٤٢٣,٩٢٩	٣٣,٤٥٦,٣٣٨
توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطي العام	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
تعاملات مع الملاك	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣٩,١٧٠,٤٩٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٧٠٧,٦١٩)	٤٢٩,٩٨٥,٢٦٩
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	٣٣,٠٦٧,١٠٠	-	-	-	-	-	٣٣,٠٦٧,١٠٠
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٥٧	١٦٩,٩٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٣٣,٠٦٧,١٠٠	-	-	-	-	١٦٩,٩٥٧	٣٣,٢٣٧,٠٥٧
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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٨,٨٠٤,٢٠٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٧٢٧,٣٦٠)	٤٤٧,٤٠٠,٠٠٨

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٣٣,٠٦٧,١٠٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
تسويات:		
إهلاك	٣٩٢,٧٢٥	٢٣٩,٨٤٢
زيادة في الإحتياطي الحاسبي	٩,٦٠٥,٩٧٠	١٨,٠٠٠,٨٧٤
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١٦,٧٠٠)	-
الدخل من الودائع	(٢١,٢٧٣,٧٨٢)	(٢٠,٦٧٤,٥٦٠)
إيرادات من سندات دين	(٥,٧٤٦,٥٩٦)	(٥,٢٥٣,٨٢٧)
توزيعات أرباح أسهم	(٤٠٧,٨٩٦)	(٣٨٤,٨٠٧)
فوائد قروض حملة الوثائق	(٢,٣٢١,٣٤٩)	(٢,٣٨٥,٦٦٩)
إيرادات من إستثمارات عقارية	(١١,٢١١,٧٢٥)	(١١,٠٤٧,٣٤١)
إلغاء خصم على الإستثمارات بالقيمة المضمحلة	(٣٤,٦٨٥)	(٣٨,٦٣١)
مخصص إلتزام مزايا التقاعد	٤٤٩,٣٦٦	٥٨٤,١٤٧
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل	٢,٥٠٢,٤٢٨	١٢,٠٧٢,٤٣٧
صافي التغيرات في رأس المال العامل		
الزيادة في مدينو التأمينات وأقساط التأمين والحسابات المدينة الأخرى	(٢٨٦,٤٥٩)	(١,٩٦٣,٢٨٤)
الزيادة في حصة معيدي من المخصصات الفنية	(٧٢,٧٣٢,٠١٠)	(٤٢,١٢٤,٩٠٤)
انخفاض/ (زيادة) في الأرصدة المدينة وإلتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين المدفوعة مقدما	(٩,٦٥٨,٣٤٨)	٤٠,٨٧٦,٣٨٥
الزيادة/ (إنخفاض) في المخصصات الفنية	٧٤,٨١٧,٢١٤	(٨,١٧٤,١٠٦)
إلتزامات مزايا التقاعد المدفوعة	(٧٠,٨٣٤)	(٦٨٩,٩٢٨)
صافي النقدية المستخدمة في الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(٥,٤٢٨,٠٠٩)	(٣,٤٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٦٨,٣٩٨)	(٨٧٩,٠٣٧)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	١٦,٧٠٠	-
صافي النقص في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	٧٩١,٣٤٧	٥,٠٠٠,٣٣٢
شراء إستثمارات بالقيمة المضمحلة	-	(٣٠,٠٩٠,٠٠٠)
إيرادات من الودائع	١٦,٣٠٨,٦٥٠	١٦,٥٠٦,٠٢٩
إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المضمحلة	٥,٩٠٨,٠٧٨	٤,٨٠٠,١٨٧
توزيعات أرباح أسهم مستلمة	٤٠٧,٨٩٦	٣٨٤,٨٠٧
(تكوين)/إلغاء مخصصات خلال الفترة	(٢,٩٢٥,٥٧٥)	١٥,٩٠٩,٠٠١
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	١٢,٥١٩,٥٢٧	١٢,٧٥٠,١٦٠
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٣٢,٦٥٨,٢٢٥	٢٤,٣٨١,٤٧٩
التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي التغيير في النقدية وما في حكمها	٢,٢٣٠,٢١٦	(٦٢١,٩٢١)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	٢٤,١٥٥,٠٦٢	٢١,٨٧٧,٢٨٠
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٦,٣٨٥,٢٧٨	٢١,٢٥٥,٣٥٩

تشكل الإيضاحات من رقم ١ إلى ١٣ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١ النشاط والشكل القانوني

اللاينس للتأمين (ش.م.ع) "الشركة" شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة محدودة المسؤولية 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 طبقاً 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 وفقاً 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وتم عرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي عملة التعامل للشركة. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة طبقاً 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. وعلاوة على ذلك، فإن نتائج الفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 بناءاً 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 باستثناء المنهجية المتحفظة في احتياطيات التعويضات المستحقة وغير المبلغ عنها الطبية والتي تم تحديدها الآن ٢٠٪ من احتياطيات التعويضات المستحقة الطبية.

٥ إستثمارات بالتكلفة المضمحلة

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
سندات مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦١,٠٤٨,٩٠٠	٦١,٠٩٦,٩٨٠
سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٤٨٥,٧٢٧	٦٦,٤٠٢,٩٦٢
	١٢٧,٥٣٤,٦٢٧	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ هو ٦٢,٦٦ 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) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة		
مدرجة	٧,٠٣٦,٢٠٦	٦,٨٦٦,٢٤٩
غير مدرجة	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
	٧,٠٧٨,٥٥٦	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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: المستوى الثالث).

٨ ودائع

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٦٢,٧٥٦,٥٧٥	٤٥٩,٨٣١,٠٠٠
فوائد مستحقة	٧,٥٢٦,٩٧١	٨,٣٦٤,٠٠٧
إجمالي الودائع قصيرة الأجل	٤٧٠,٢٨٣,٥٤٦	٤٦٨,١٩٥,٠٠٧
ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٤٠,٣٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٣٥٥,٠٠٠
فوائد مستحقة	٧,١٦٥,٣٣٤	١,٣٦٣,١٦٥
إجمالي الودائع طويلة الأجل	٢٤٧,٥٢٠,٣٣٤	٢٤١,٧١٨,١٦٥
إجمالي الودائع	٧١٧,٨٠٣,٨٨٠	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%).

٩ ربحية السهم الأساسي والمخفف

	(غير مدققة)		(غير مدققة)	
	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
صافي أرباح الفترة (الدرهم)	١١,٩٩٧,٧٢١	٩,٩٥٠,٩٦٧	٣٣,٠٦٧,١٠٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
عدد الأسهم				
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم(بالدرهم)				
الربح الأساسي والمخفف للسهم	١٢,٠٠	٩,٩٥	٣٣,٠٧	٣٣,٠٣

من غير المحتمل أن تمتلك الشركة أسهم مخففة، ووفقاً 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٠ التحليل القطاعي (تابع)

	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		
	تامين عام	التأمين على الحياة	اجمالي	تامين عام	التأمين على الحياة	اجمالي
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
صافي اقساط التامين المكتتبة	١٦,٨١٥,٣١١	٧٥,٤٦٦,٥٣٢	٩٢,٢٨١,٨٤٣	٢٣,٧٨٢,١٦٦	٧٣,٢٤٧,١٥٨	٩٧,٠٢٩,٣٢٤
صافي العمولات المحصلة / (المدفوعة)	٨,٥٧٤,٩٢٤	(٥,٥٨١,٢٨١)	٢,٩٩٣,٦٤٣	٦,٦٤٧,٨٥٦	(٤,٥٤٢,٨١٧)	٢,١٠٥,٠٣٩
صافي التعويضات المسددة	(٨,١٩٤,٤٧٨)	(٦١٦,٨٩٦)	(٨,٨١١,٣٧٤)	(١٢,٢١٨,٢٦٠)	(٨١٤,٥٥٤)	(١٣,٠٣٢,٨١٤)
استحقاقات من وثائق التأمين على الحياة والوثائق الملغاة	-	(٥٢,٩٤١,٣٥٥)	(٥٢,٩٤١,٣٥٥)	-	(٤٤,٩٣٢,١٤٩)	(٤٤,٩٣٢,١٤٩)
زيادة الاحتياطي المحاسبي	-	(٩,٦٠٥,٩٧٠)	(٩,٦٠٥,٩٧٠)	-	(١٨,٠٠٠,٨٧٤)	(١٨,٠٠٠,٨٧٤)
إجمالي مصروفات الإكتتاب	(٨,١٩٤,٤٧٨)	(٦٣,١٦٤,٢٢١)	(٧١,٣٥٨,٦٩٩)	(١٢,٢١٨,٢٦٠)	(٦٣,٧٤٧,٥٧٧)	(٧٥,٩٦٥,٨٣٧)
صافي إيرادات الإكتتاب	١٧,١٩٥,٧٥٧	٦,٧٢١,٠٣٠	٢٣,٩١٦,٧٨٧	١٨,٢١١,٧٦٢	٤,٩٥٦,٧٦٤	٢٣,١٦٨,٥٢٦
صافي إيرادات من أنشطة استثمارية	٤,١٦٣,٨٢٦	٧,٠٤٧,٨٩٩	١١,٢١١,٧٢٥	٣,٩٩٤,٦٨١	٧,٠٥٢,٦٦٠	١١,٠٤٧,٣٤١
إيرادات من إستثمارات عقارية	٩,٣٧٥,٥٩٣	٢٠,٤٠٨,٧١٥	٢٩,٧٨٤,٣٠٨	٩,٠١٢,٣٠٢	١٩,٧٢٥,١٩٢	٢٨,٧٣٧,٤٩٤
ايرادات اخرى	١,٩٥٩,٨٦٢	٤١٤,١٤٧	٢,٣٧٤,٠٠٩	٢,٣٤٤,٨٤٣	٣١٠,٨٥٢	٢,٦٥٥,٦٩٥
إجمالي الإيرادات	٣٢,٦٩٥,٠٣٨	٣٤,٥٩١,٧٩١	٦٧,٢٨٦,٨٢٩	٣٣,٥٦٣,٥٨٨	٣٢,٠٤٥,٤٦٨	٦٥,٦٠٩,٠٥٦
المكافآت والحسومات	-	(١٥,٣٦٨,١٦٩)	(١٥,٣٦٨,١٦٩)	-	(١٣,٥٢٢,٣٩٦)	(١٣,٥٢٢,٣٩٦)
مصروفات تشغيلية أخرى	(١,٥٤٥,٦١٥)	(٢٨٣,٢٥١)	(١,٨٢٨,٨٦٦)	(١,٨٩٧,٥١٧)	(٢٤٦,٧٣٧)	(٢,١٤٤,٢٥٤)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٠,٦٣٨,٠٧٤)	(٦,٣٨٤,٦٢٠)	(١٧,٠٢٢,٦٩٤)	(١٠,٣٦٧,٢٥٨)	(٦,٥٤٢,٧٣٩)	(١٦,٩٠٩,٩٩٧)
أرباح الفترة	٢٠,٥١١,٣٤٩	١٢,٥٥٥,٧٥١	٣٣,٠٦٧,١٠٠	٢١,٢٩٨,٨١٣	١١,٧٣٣,٥٩٦	٣٣,٠٣٢,٤٠٩

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
أصول والتزامات القطاع						
أصول القطاع	٦١٩,١٧٤,٤٦٢	٧٣٨,١١٣,٧٥٦	١,٣٥٧,٢٨٨,٢١٨	٥٣٦,٨٩٦,٠٧٨	٧٢٩,١٥٨,٥٢٨	١,٢٦٦,٠٥٤,٦٠٦
إلتزامات القطاع	٢٥٢,٦١٣,٨٦١	٦٥٧,٢٧٤,٣٤٩	٩٠٩,٨٨٨,٢١٠	١٧٧,٤٧٧,٦٩٧	٦٤٩,٤١٣,٩٥٨	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 التالي:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
المستحق من المساهمين والمدراء	١٣٧,٦٣٥	١٢٤,٣٦٥
المستحق من شركات تحت سيطرة من المساهمين والمدراء وعائلاتهم	٦٩٤,٥٥٨	١,٧٣٢,٩٢٠
	٨٣٢,١٩٣	١,٨٥٧,٢٨٥

تم ادراج الارصده المذكوره في الاعلي ضمن ألارصدة استحقت من اقساط التأمين.

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) فترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
أقساط مكتتبة	٧٠١,٤١٩	٦٧,٧٢٥	٣,٠٢٨,٨٢٣	٣,٧٦٢,٨٧٤
مطالبات مدفوعة	٧٤٦,٦٨١	١٧٤,٢١٥	١,٠٣٤,٧٥٧	٤٩٠,٧٧٨

هذه التعاملات تمت وفقاً لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر		(غير مدققة) فترة التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمزايا قصيرة الأجل	٣٧٠,٩٨٠	٣٢٠,٠٧٦	١,١٠٦,٣٩٤	١,٠٣٤,٦٩٧

يتم إحتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمادة رقم (٥٥) من النظام الأساسي للشركة.

١٢ الإلتزامات الفعلية والعرضية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم إماراتي
إلتزامات رأسمالية	٦٢,٥٠٠	١٠٠,٠٠٠
ضمانات مالية	١١,٢٦٤,١٧٠	١١,٢٧٠,٠٠٠

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وفقاً 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.