اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

القـوائـم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

اللاينس للتـأميـن (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المحتـويـات

	صفحـة
تقرير الفحص المحدود لمدقق الحسابات المستقل	١
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)	٢
قائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)	٣
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)	٥
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)	٦
قائمة المركز المالي المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة)	٧
قائمة الدخل المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة)	٨
قائمة المركز المالي المكمّلة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)	٩
قائمة الدخل المكمّلة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)	١١ - ١٦

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 للتـأميـن - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود للقوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اللاينس للتأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") التي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة للشركة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للشركة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكمّلة للتأمين على الممتلكات والإلتزامات المرحلية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧وقائمة الدخل الشامل المكمّلة للتأمين على الممتلكات والإلتزامات المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار تقرير حول البيانات 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 المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً 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.

الإستنتاج

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

جـرانـت ثـورنـتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

دبي- الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٣١ يوليو ٢٠١٧

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 للشركة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	إيضاح	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٥,٣٢١,١٠٢	٥,٤٧٣,٠٢٥
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٥	١٦٤,٥٥٧,٠٣٦	١٢٧,٥٤٦,٢٧٤
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٧,٤٢٣,٧٠٦	٨,١٣٢,٢٨٧
استثمارات عقارية	٧	١٩٣,٦٢٤,٦٨٧	١٩٣,٦٢٤,٦٨٧
ودائع قانونية		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة		٤١,١١٤,٤٧١	٤٠,٤٧١,٣٥٩
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٨	٥٢,٨٢٠,٩٦٠	٥٦,٣٢١,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية		١٢٨,٠٧١,٠٣٨	١٣٦,٥٢٢,٥٤٣
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٩	١٨,٧١٠,١٥٨	١٤,٥٢١,٦٧٤
ودائع	١٠	٦٧٦,٧٣٠,٨٧١	٧٢٤,٢٤٥,٣٧٧
النقدية وما في حكمها		٢٥,٥٨٥,٧٦٦	١٧,٣١٦,٧٨٣
إجمالي الأصول		**١,٣٢٣,٩٥٩,٧٩٥**	**١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١**
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين			
رأس المال الصادر والمدفوع		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مرحلة		٢٩,١٤٣,٤٨٥	٤٠,٥٧٦,٨٦٤
إحتياطي قانوني		٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨
إحتياطي نظامي		٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨
إحتياطي عام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٣,٣٣٩,٨٦٠)	(٢,٦٧٣,٦٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين		**٤٥٧,١٤٧,٥٦١**	**٤٥٩,٢٤٧,١٧١**
الإلتزامات			
إلتزامات مزايا التقاعد		٥,٠٦١,٥٦٦	٤,٦٤٢,٠٩٦
حسابات دائنة	١١	٥٠,١٧٨,٤٩٨	٣٧,٢٥٧,٢٦١
		٥٥,٢٤٠,٠٦٤	٤١,٨٩٩,٣٥٧
إلتزامات التأمين			
إلتزامات عقود التأمين		٦٠,١٥٥,٦٩٤	٦٧,٥٧٥,٧١٧
أقساط تأمين محصّلة مقدماً		٧,٣٧٩,٥٤٢	٩,٠٥٤,٤٩٤
		٦٧,٥٣٥,٢٣٦	٧٦,٦٣٠,٢١١
المخصصات الفنية			
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة		٧٩,٢٦٦,٣٠٣	٥٤,٥٣٤,٤٠٧
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي		٦٥٧,٢٧٠	٩٠٣,٥٤٧
إحتياطي المطالبات تحت التسوية		٧٨,١١٦,٦٠٢	٩٨,٠٤٩,٧٠٧
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها		٥,٢٠٦,٣٩٩	٥,٦٦٦,٢٠١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٢٠٩,٤٤٥	٢٠٩,٣٢٢
إحتياطي حسابي		٥٨٠,٥٨٠,٩١٥	٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨
إجمالي المخصصات الفنية		**٧٤٤,٠٣٦,٩٣٤**	**٧٥٦,٣٩٨,٩٣٢**
إجمالي الإلتزامات		**٨٦٦,٨١٢,٢٣٤**	**٨٧٤,٩٢٨,٥٠٠**
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		**١,٣٢٣,٩٥٩,٧٩٥**	**١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١**

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة نيابةً عن الشركة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٧ وتم التوقيع عليها من قبل:

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

تشكل القوائم المكمّلة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين	٧١,٠٣١,٣٤٢	٧٢,٣٠٤,٧٤٠	١٥٥,٢٦٧,٣٢٠	١٨٣,٧٥٠,٠٧١
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٣٤,١٩٧,٣٨٩)	(٣٩,٣٢٢,٦٥٤)	(٧٧,٢٣١,٠٦٤)	(١١٤,٥٦٩,٠٧١)
صافي الأقساط	٣٦,٨٣٣,٩٥٣	٣٢,٩٨٢,٠٨٦	٧٨,٠٣٦,٢٥٦	٦٩,١٨١,٠٠٠
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	(٣,٥٥٨,٨١٤)	(٢,٥٨٣,٢٩١)	(١٠,٦١٠,٧٣١)	(٨,٢١١,٨٨١)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٣,٢٧٥,١٣٩	٣٠,٣٩٨,٧٩٥	٦٧,٤٢٥,٥٢٥	٦٠,٩٦٩,١١٩
عمولات مكتسبة	٣,٠٠٧,٨٤٢	٣,٥٣٤,٧١٤	٦,٨٠٥,٨١٥	٨,٤٠٣,٢٧٨
عمولات مدفوعة	(٣,٧١٧,١٨٠)	(٣,٥٤٢,٥٩٩)	(٧,٧٢١,١٤١)	(٦,٦٥٥,١٥٧)
الحركة في إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل -صافي	(١٥٩,٢٧٢)	٢,٠٥١,٤٩٦	٢٤٦,٢٧٨	١,٩٦٦,٤٥٢
إجمالي إيرادات الإكتتاب	٣٢,٤٠٦,٥٢٩	٣٢,٤٤٢,٤٠٦	٦٦,٧٥٦,٤٧٧	٦٤,٦٨٣,٦٩٢
إجمالي التعويضات المدفوعة	(٧,٦٢٩,٩٦٠)	(٩,٨٠١,٧٨٩)	(١٤,٥٥٦,٦٥٤)	(٢١,٩٤٨,٤٨٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٤,٦٧١,٩٩٣	٥,٦٤٢,٢٦٠	٨,٩٢٦,٣٣٨	١٤,٠٩٥,٤٩٨
صافي التعويضات المسددة	(٢,٩٥٧,٩٦٧)	(٤,١٥٩,٥٢٩)	(٥,٦٣٠,٣١٦)	(٧,٨٥٢,٩٨٨)
حركة المطالبات المستحقة والتي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مصروفات الخسائر غير المخصصه	(٣١٦,٠٠٨)	١,٩١٥,٤٣١	(٢,١٧٩,٨٨٨)	١,٧٨٤,٢٣٦
الأستحقاقات وإلغاء وثائق التأمين على الحياة	(٢٨,٦٠٩,٢٢٥)	(٢٢,٤٧٣,٥٦٨)	(٤٧,٦٢٦,٠٩٧)	(٣٦,٥٥٩,٦٧٢)
الإنخفاض/ (الزيادة) في الإحتياطي الحسابي	١٣,٨٦٣,٠٦٢	٣,٢٧٩,٤٣٣	١٦,٤٥٤,٨٣٣	(٧,٠٤٤,٠٠١)
صافي التعويضات المتكبدة	(١٨,٠٢٠,١٣٨)	(٢١,٤٣٨,٢٣٣)	(٣٨,٩٨١,٤٦٨)	(٤٩,٦٧٢,٤٢٥)
صافي إيرادات الإكتتاب	١٤,٣٨٦,٣٩١	١١,٠٠٤,١٧٣	٢٧,٧٧٥,٠٠٩	١٥,٠١١,٢٦٧
إيرادات من أنشطة استثمارية مالية	١٠,١٥٤,٥٢٩	١٠,١٠٣,٩٦٣	١٩,٩٤٨,٧٠٢	١٩,٩١٧,٦٣٨
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	٣,٦٢٨,٠٠٩	٣,٦٨٥,٣٨٩	٧,٥٠٥,٢١٣	٧,٦٩٧,٠٨٧
أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات	٨٦,١٩٢	١٠٥,٧٦٩	١٩٠,٤٨٤	٢٣٠,٩٢٥
إيرادات أخرى	٥٩١,٣٤٤	٥٩٤,٥٧١	١,٣٩٠,٣١٤	١,٣٤٣,٠٤٥
إجمالي الإيرادات	٢٨,٨٤٦,٤٦٥	٢٥,٤٩٣,٨٦٥	٥٦,٨٠٩,٧٢٢	٤٤,١٩٩,٩٦٢
مصروفات إدارية وعمومية	(٦,٦١٠,٢٣٦)	(٦,٠٦٧,٢٧٣)	(١٢,٧٨٢,٤٧٦)	(١١,٤١٥,٠٦٤)
المكافآت والحسومات (بعد خصم إعادة التأمين)	(١١,٠٦٦,٦٦٧)	(٦,٨٨٤,٤٦٩)	(١٨,٩١٢,٩٧٩)	(١٠,٤٧٨,٨١٨)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٧٨٤,٣٢٨)	(٥٩٣,٤٨٥)	(١,٥٩٤,١٣٢)	(١,٢٣٦,٧٠١)
صافي ربح الفترة	١٠,٣٨٥,٢٣٤	١١,٩٤٨,٦٣٨	٢٣,٥٢٠,١٣٥	٢١,٠٦٩,٣٧٩
نصيب السهم من ربح العام الأساسي والمخفف (إيضاح ١٢)	١٠,٣٩	١١,٩٥	٢٣,٥٢	٢١,٠٧

تشكل القوائم المكتملة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	**(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
صافي ربح الفترة	**١٠,٣٨٥,٢٣٤**	١١,٩٤٨,٦٣٨	**٢٣,٥٢٠,١٣٥**	٢١,٠٦٩,٣٧٩
الإيرادات الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي (خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(٨٧٠,١٨٠)**	(٤٠٧,٨٩٦)	**(٦٦٦,٢٣١)**	٦٧,٩٨٣
صافي أرباح محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٤٦,٤٨٦**	-	**٤٦,٤٨٦**	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٩,٥٦١,٥٤٠**	١١,٥٤٠,٧٤٢	**٢٢,٩٠٠,٣٩٠**	٢١,١٣٧,٣٦٢

تشكل القوائم المكمّلة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	رأس المال الصادر والمدفوع درهم إماراتي	أرباح مرحلة درهم إماراتي	إحتياطي قانوني درهم إماراتي	إحتياطي نظامي درهم إماراتي	إحتياطي عام درهم إماراتي	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٧٦,٨٦٤	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٦٧٣,٦٢٩)	٤٥٩,٢٤٧,١٧١
صافي أرباح الفترة	-	٢٣,٥٢٠,١٣٥	-	-	-	-	٢٣,٥٢٠,١٣٥
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	(٦٦٦,٢٣١)	(٦٦٦,٢٣١)
صافي الأرباح المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٤٦,٤٨٦	-	-	-	-	٤٦,٤٨٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٢٣,٥٦٦,٦٢١	-	-	-	(٦٦٦,٢٣١)	٢٢,٩٠٠,٣٩٠
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	-	(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)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,١٤٣,٤٨٥	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٣٣٩,٨٦٠)	٤٥٧,١٤٧,٥٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٧٣٧,١٠٤	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٨٩٧,٣١٧)	٤٣٩,١٦٢,٩٥١
صافي أرباح الفترة	-	٢١,٠٦٩,٣٧٩	-	-	-	-	٢١,٠٦٩,٣٧٩
صافي الإيرادات غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	٦٧,٩٨٣	٦٧,٩٨٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٢١,٠٦٩,٣٧٩	-	-	-	٦٧,٩٨٣	٢١,١٣٧,٣٦٢
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	-	(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)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٨٠٦,٤٨٣	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٨٢٩,٣٣٤)	٤٣٥,٣٠٠,٣١٣

تشكل القوائم المكتملة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٢٣,٥٢٠,١٣٥	٢١,٠٦٩,٣٧٩
تسويات:		
إهلاك	٣٣٦,٢٢٥	٢٥٨,٧٤٨
(الإنخفاض) / الزيادة في الإحتياطي الحسابي	(١٦,٤٥٤,٨٣٣)	٧,٠٤٤,٠٠١
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٥,٠٠٠)	(١٦,٧٠٠)
إيرادات من إستثمارات بالقيمة المستهلكة	(٤,٢٨٠,٨٤٦)	(٣,٨٤٠,١٢١)
إيرادات الفوائد من الودائع	(١٤,٣٨٠,٠٣٩)	(١٤,١٢١,٢٧١)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٤٠٧,٨٩٦)	(٤٠٧,٨٩٦)
فوائد قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	(٨٣٩,٥٠٥)	(١,٥٤٨,٣٥٠)
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	(٧,٥٠٥,٢١٣)	(٧,٦٩٧,٠٨٧)
مخصص إلتزام مزايا التقاعد	٤٧١,٧٦٩	٣٥١,٣٩٩
	(١٩,٥٤٥,٢٠٣)	١,٠٩٢,١٠٢
صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية:		
الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التأمينات وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى وأقساط التأمين المحصّلة مقدما	٢,٧٩٣,٠٨٤	(٢٢,٥٢٩,٨٨٩)
الإنخفاض/ (الزيادة) في حصة المعيدين من المخصصات الفنية	٨,٤٥١,٥٠٥	(٧٠,٦٨١,٨١٩)
(الإنخفاض) / الزيادة في الأرصدة الدائنة وإلتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين المحصّلة مقدما	(٣,١٩٢,١٥٣)	١١,٠٠٩,٥٢٧
الزيادة في المخصصات الفنية	٤,٠٩٢,٨٣٥	٧٥,١٤٣,٠١٠
إلتزامات مزايا التقاعد المدفوعة	(٥٢,٢٩٩)	(٦٩,٠٤٧)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٧,٤٥٢,٢٣١)	(٦,٠٣٦,١١٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٨٤,٣٠٢)	(٣٠١,٢٦٤)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٥,٠٠٠	١٦,٧٠٠
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨٨,٨٣٦	-
صافي النقص في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	١٩٦,٣٩٣	٧٥٩,٢٩٤
شراء إستثمارات مالية بالقيمة المستهلكة	(٣٦,٦٢٢,٤٥١)	-
إيرادات من الودائع	٩,٥٤٤,٥٤٥	٨,٨٦١,٦٨٥
إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٣,٨٩٢,٥٣٥	٣,٨٣٤,٨٣٩
اطلاق ودائع خلال الفترة	٥٢,٣٥٠,٠٠٠	٦,٣٣١,٠٠٠
إيرادات توزيعات الأرباح المحصّلة	٤٠٧,٨٩٦	٤٠٧,٨٩٦
إيرادات من إستثمارات عقارية	١١,٠٤٢,٧٦٢	٨,١٢٠,٥٠٧
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٤٠,٧٢١,٢١٤	٢٨,٠٣٠,٦٥٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الزيادة / (الإنخفاض) في النقدية وما في حكمها	٨,٢٦٨,٩٨٣	(٣,٠٠٥,٤٥٩)
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٧,٣١٦,٧٨٣	٢٤,١٥٥,٠٦٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٢٥,٥٨٥,٧٦٦	٢١,١٤٩,٦٠٣

تشكل القوائم المكتملة والإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول		
عقارات ومعدات	٢,٦٦٢,٦٨٣	٢,٧٠٩,٤٧١
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	١١٢,٥٣٠,٧٣١	٨٦,٦٢٠,٤٧٧
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٢١,١٧٥
استثمارات عقارية	١١٢,٦٤٧,١٥١	١١٢,٦٤٧,١٥١
ودائع إلزامية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	٤١,١١٤,٤٧١	٤٠,٤٧١,٣٥٩
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٢٩٥,٢٦٣	٣٢٩,٢٧٤
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	٣,٤٨٨,٩٨٨	٢,٤١٢,٣١٣
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٧,٩٧٣,٦٤٢	٣,٤٨٣,٣٠٦
ودائع	٤٣٥,٩٥٠,٠٥٢	٤٧١,٥٦٤,٢٢٤
النقدية وما في حكمها	٣,٧٨٣,٢٧٤	٦,٤٧٢,٣٧٨
إجمالي الأصول	٧٢٢,٤٤٦,٢٥٥	٧٢٨,٧٣١,١٢٨
حقوق المساهمين والإلتزامات		
حقوق المساهمين العائدة لحملة الأسهم*	-	-
الإلتزامات		
إلتزامات مزايا التقاعد	٢,٨٦٢,٥٠٢	٢,٦٧١,٦١٨
حسابات دائنة	١٥,٦٠٢,٧٤٥	١٠,٩٢١,٧٧١
	١٨,٤٦٥,٢٤٧	١٣,٥٩٣,٣٨٩
إلتزامات التأمين		
إلتزامات عقود التأمين	٢٣,٠٩٣,٧٠٠	٢٥,٦٩٥,٨٩٤
أقساط تأمين محصّلة مسبقاً	٧,٣٧٩,٥٤٢	٩,٠٥٤,٤٩٤
أرصدة ما بين الأقسام	٨٥,٤٣٢,٤٠٩	٧٨,٣٤٨,١٦١
	١١٥,٩٠٥,٦٥١	١١٣,٠٩٨,٥٤٩
المخصصات الفنية		
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	١,٥٤٣,٤١٦	١,٩٧٦,٣٥٦
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي	(١٣٦,١٨٢)	(١٣٤,٦٣٤)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية - صافي	٥,٩٧٤,١٩٦	٣,٠٧٧,٩٤٣
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	٩٧,٧٨٩	٧٨,٤٦٦
إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة	١٥,٢٢٣	٥,٣١١
إحتياطي حسابي	٥٨٠,٥٨٠,٩١٥	٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨
إجمالي المخصصات الفنية	٥٨٨,٠٧٥,٣٥٧	٦٠٢,٠٣٩,١٩٠
إجمالي الإلتزامات	٧٢٢,٤٤٦,٢٥٥	٧٢٨,٧٣١,١٢٨
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات	٧٢٢,٤٤٦,٢٥٥	٧٢٨,٧٣١,١٢٨

* إختارت الإدارة أن تقوم بعرض حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكمّلة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٢٥,٦٣٣,٢٤٧	٢٥,٥٣٥,٣١٥	٥٢,٠١٦,٧٧٤	٥٣,٥٠١,٨٨٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(١,١٦٥,١٩٤)	(١,١٨٥,٧٦١)	(١,٩٠٤,٩٥١)	(٢,١٧٩,٧٠٢)
صافي الأقساط	٢٤,٤٦٨,٠٥٣	٢٤,٣٤٩,٥٥٤	٥٠,١١١,٨٢٣	٥١,٣٢٢,١٨٣
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٤٧,٣٤٢)	(٢٩,٩٩١)	١٣٠,٥٥٧	(١٨٠,٩٦٢)
صافي الأقساط المكتسبة	٢٤,٤٢٠,٧١١	٢٤,٣١٩,٥٦٣	٥٠,٢٤٢,٣٨٠	٥١,١٤١,٢٢١
عمولات مكتسبة	٣٧,٩٩٢	٤٨,٩٤٤	٩٦٥,١١٢	١,٤٤٣,٠٠٩
عمولات مدفوعة	(٢,٣٨٣,٣٤٣)	(٢,٣١٧,٤٩٦)	(٤,٧١٣,٩٠٦)	(٤,٧٠٩,٧٨٧)
الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل	١٣,٤٣٠	(٦,٠٩٠)	١,٥٤٨	(١٠,٩٠٤)
إجمالي ايرادات الاكتتاب	٢٢,٠٨٨,٧٩٠	٢٢,٠٤٤,٩٢١	٤٦,٤٩٥,١٣٤	٤٧,٨٦٣,٥٣٩
إجمالي التعويضات المدفوعة	(١٧٩,١٧٠)	(٨٤٩,١٦٣)	(٥٩٥,٢٢٨)	(١,٧٢٦,٩٢٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٥١,٧٧٥	٢٧٧,٣٣٩	٢٥٤,٧٣٩	١,١٩٤,٤٥٢
صافي التعويضات المسددة	(١٢٧,٣٩٥)	(٥٧١,٨٢٤)	(٣٤٠,٤٨٩)	(٥٣٢,٤٧١)
حركة مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	(٣٢٤,٨٢١)	٣٠,٦١٧	(١,٥٤٦,٤٣٠)	١٠٠,٤٢٩
الأستحقاقات وإلغاء وثائق التأمين على الحياة	(٢٨,٦٠٩,٢٢٥)	(٢٢,٤٧٣,٥٦٨)	(٤٧,٦٢٦,٠٩٧)	(٣٦,٥٥٩,٦٧٢)
النقص / (الزيادة) في الإحتياطي المحاسبي	١٣,٨٦٣,٠٦٢	٣,٢٧٩,٤٣٣	١٦,٤٥٤,٨٣٣	(٧,٠٤٤,٠٠١)
صافي التعويضات المتحمله	(١٥,١٩٨,٣٧٩)	(١٩,٧٣٥,٣٤٢)	(٣٣,٠٥٨,١٨٣)	(٤٤,٠٣٥,٧١٥)
صافي إيرادات الإكتتاب	٦,٨٩٠,٤١١	٢,٣٠٩,٥٧٩	١٣,٤٣٦,٩٥١	٣,٨٢٧,٨٢٤
إيرادات من إستثمارات	٦,٧٢٠,٥٦٢	٦,٨٠٥,٥٤٠	١٣,١٢٧,٧٣٤	١٣,٥٠٢,٥٧٥
إيرادات من إستثمارات عقارية – صافي	٢,٢٩٢,١٩٩	٢,٣١٢,٠٢٣	٤,٧٤٢,٠٩٥	٤,٨٠٣,٧٢٩
أرباح من تقلب أسعار صرف العملات	١٠٢,٣٨٣	٨٦,٣٥٦	٢٠٢,٢٩٧	١٩١,٢٩٣
أرباح أخرى	٦١,٧٢١	٣٩,٢٣٧	١٠٧,٥٠٩	٧٥,٦٤٢
إجمالي الإيرادات	١٦,٠٦٧,٢٧٦	١١,٥٥٢,٧٣٥	٣١,٦١٦,٥٨٦	٢٢,٤٠١,٠٦٣
مصروفات إدارية وعمومية	(٢,٤٨٦,٧٧٠)	(٢,٢٢٣,١٦٠)	(٤,٨٢٤,٤٩٠)	(٤,٢٢٨,٢١٠)
المكافآت والحسومات (صافي إعادة التأمين)	(١١,٠٦٦,٦٦٧)	(٦,٨٨٤,٤٦٩)	(١٨,٩١٢,٩٧٩)	(١٠,٤٧٨,٨١٨)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٩٦,٦٦٨)	(٩٠,٣٢٩)	(١٨٠,٧٢٠)	(١٩٠,٣٨٨)
صافي ربح الفترة	٢,٤١٧,١٧١	٢,٣٥٤,٧٧٧	٧,٦٩٨,٣٩٧	٧,٥٠٣,٦٤٧

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المكمّلة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول		
عقارات ومعدات	٢,٦٥٨,٤١٩	٢,٧٦٣,٥٥٤
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٥٢,٠٢٦,٣٠٥	٤٠,٩٢٥,٧٩٧
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧,٤٢٣,٧٠٦	٨,١١١,١١٢
استثمارات عقارية	٨٠,٩٧٧,٥٣٦	٨٠,٩٧٧,٥٣٦
ودائع قانونية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٥٢,٥٢٥,٦٩٧	٥٥,٩٩٢,٣٨٨
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	١٢٤,٥٨٢,٠٥٠	١٣٤,١١٠,٢٣٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٠,٧٣٦,٥١٦	١١,٠٣٨,٣٦٨
ودائع	٢٤٠,٧٨٠,٨١٩	٢٥٢,٦٨١,١٥٣
النقدية وما في حكمها	٢١,٨٠٢,٤٩٢	١٠,٨٤٤,٤٠٥
أرصدة ما بين الأقسام	٨٥,٤٣٢,٤٠٩	٧٨,٣٤٨,١٦١
إجمالي الأصول	٦٨٦,٩٤٥,٩٤٩	٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤
حقوق المساهمين والإلتزامات		
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مرحّلة	٢٩,١٤٣,٤٨٥	٤٠,٥٧٦,٨٦٤
احتياطي قانوني	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨
إحتياطي نظامي	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨
احتياطي عام	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	(٣,٣٣٩,٨٦٠)	(٢,٦٧٣,٦٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين	٤٥٧,١٤٧,٥٦١	٤٥٩,٢٤٧,١٧١
الإلتزامات		
إلتزامات مزايا التقاعد	٢,١٩٩,٠٦٤	١,٩٧٠,٤٧٨
حسابات دائنة	٣٤,٥٧٥,٧٥٣	٢٦,٣٣٥,٤٩٠
	٣٦,٧٧٤,٨١٧	٢٨,٣٠٥,٩٦٨
إلتزامات التأمين		
إلتزامات عقود التأمين	٣٧,٠٦١,٩٩٤	٤١,٨٧٩,٨٢٣
المخصصات الفنية		
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٧٧,٧٢٢,٨٨٧	٥٢,٥٥٨,٠٥١
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي	٧٩٣,٤٥٢	١,٠٣٨,١٨١
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٧٢,١٤٢,٤٠٦	٩٤,٩٧١,٧٦٤
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	٥,١٠٨,٦١٠	٥,٥٨٧,٧٣٥
إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة	١٩٤,٢٢٢	٢٠٤,٠١١
إجمالي المخصصات الفنية	١٥٥,٩٦١,٥٧٧	١٥٤,٣٥٩,٧٤٢
إجمالي الإلتزامات	٢٢٩,٧٩٨,٣٨٨	٢٢٤,٥٤٥,٥٣٣
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات	٦٨٦,٩٤٥,٩٤٩	٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكمّلة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٤٥,٣٩٨,٠٩٥	٤٦,٧٦٩,٤٢٥	١٠٣,٢٥٠,٥٤٦	١٣٠,٢٤٨,١٨٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٣٣,٠٣٢,١٩٥)	(٣٨,١٣٦,٨٩٣)	(٧٥,٣٢٦,١١٣)	(١١٢,٣٨٩,٣٦٩)
صافي الأقساط	١٢,٣٦٥,٩٠٠	٨,٦٣٢,٥٣٢	٢٧,٩٢٤,٤٣٣	١٧,٨٥٨,٨١٧
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٣,٥١١,٤٧٢)	(٢,٥٥٣,٣٠٠)	(١٠,٧٤١,٢٨٨)	(٨,٠٣٠,٩١٩)
صافي الأقساط المكتسبة	٨,٨٥٤,٤٢٨	٦,٠٧٩,٢٣٢	١٧,١٨٣,١٤٥	٩,٨٢٧,٨٩٨
عمولات مكتسبة	٢,٩٦٩,٨٥٠	٣,٤٨٥,٧٧٠	٥,٨٤٠,٧٠٣	٦,٩٦٠,٢٦٩
عمولات مدفوعة	(١,٣٣٣,٨٣٧)	(١,٢٢٥,١٠٣)	(٣,٠٠٧,٢٣٥)	(١,٩٤٥,٣٧٠)
الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل	(١٧٢,٧٠٢)	٢,٠٥٧,٥٨٦	٢٤٤,٧٣٠	١,٩٧٧,٣٥٦
إجمالي ايرادات الاكتتاب	١٠,٣١٧,٧٣٩	١٠,٣٩٧,٤٨٥	٢٠,٢٦١,٣٤٣	١٦,٨٢٠,١٥٣
إجمالي التعويضات المدفوعة	(٧,٤٥٠,٧٩٠)	(٨,٩٥٢,٦٢٦)	(١٣,٩٦١,٤٢٦)	(٢٠,٢٢١,٥٦٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٤,٦٢٠,٢١٨	٥,٣٦٤,٩٢١	٨,٦٧١,٥٩٩	١٢,٩٠١,٠٤٦
صافي التعويضات المسددة	(٢,٨٣٠,٥٧٢)	(٣,٥٨٧,٧٠٥)	(٥,٢٨٩,٨٢٧)	(٧,٣٢٠,٥١٧)
حركة إحتياطي المطالبات المستحقة التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي الخسائر غير المخصصة	٨,٨١٣	١,٨٨٤,٨١٤	(٦٣٣,٤٥٨)	١,٦٨٣,٨٠٧
صافي التعويضات المتحمله	(٢,٨٢١,٧٥٩)	(١,٧٠٢,٨٩١)	(٥,٩٢٣,٢٨٥)	(٥,٦٣٦,٧١٠)
صافي إيرادات الإكتتاب	٧,٤٩٥,٩٨٠	٨,٦٩٤,٥٩٤	١٤,٣٣٨,٠٥٨	١١,١٨٣,٤٤٣
إيرادات من إستثمارات	٣,٤٣٣,٩٦٧	٣,٢٩٨,٤٢٣	٦,٨٢٠,٩٦٨	٦,٤١٥,٠٦٣
إيرادات من إستثمارات عقارية – صافي	١,٣٣٥,٨١٠	١,٣٧٣,٣٦٦	٢,٧٦٣,١١٨	٢,٨٩٣,٣٥٨
أرباح من تقلب أسعار صرف العملات الأجنبية	(١٦,١٩١)	١٩,٤١٣	(١١,٨١٣)	٣٩,٦٣٢
إيرادات أخرى	٥٢٩,٦٢٣	٥٥٥,٣٣٤	١,٢٨٢,٨٠٥	١,٢٦٧,٤٠٣
إجمالي الإيرادات	١٢,٧٧٩,١٨٩	١٣,٩٤١,١٣٠	٢٥,١٩٣,١٣٦	٢١,٧٩٨,٨٩٩
مصروفات إدارية وعمومية	(٤,١٢٣,٤٦٦)	(٣,٨٤٤,١١٣)	(٧,٩٥٧,٩٨٦)	(٧,١٨٦,٨٥٤)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦٨٧,٦٦٠)	(٥٠٣,١٥٦)	(١,٤١٣,٤١٢)	(١,٠٤٦,٣١٣)
صافي ربح العام	٧,٩٦٨,٠٦٣	٩,٥٩٣,٨٦١	١٥,٨٢١,٧٣٨	١٣,٥٦٥,٧٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 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(تم إستبداله الآن بالقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥). أسهم الشركة مدرجة ضمن سوق دبي المالي.

تمارس 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ 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 ٢٠١٦. علاوة على ذلك، فإن النتائج للفترات المرحلية ليست بالضرورة مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حيثما ينطبق ذلك، فقد تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للائحة المالية لشركات التأمين - الملحق ١.

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 ٢٠١٦. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، ولكن لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. عند الضرورة، تم تعديل أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض في الفترة الحالية.

٤ التقديرات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لتقديرات عدم التأكد

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، على الإدارة إتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات فيما يخص القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي ليست واضحة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والإفتراضات المتعلقة على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة على أساس 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 ٢٠١٦.

٥ إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
سندات مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٩٨٨,٧٤٨	٦١,٠٣٢,٧٥٦
سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٥٦٨,٢٨٨	٦٦,٥١٣,٥١٨
	١٦٤,٥٥٧,٠٣٦	١٢٧,٥٦٤,٢٧٤

السندات محملة بفائدة بمعدلات تتراوح بين ٤,٧٥% 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 يونيو ٢٠١٧ هو ٩٩,١٦ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٣ مليون درهم إماراتي).

٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أوراق مالية داخل أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة		
مدرجة	٧,٤٢٣,٧٠٦	٨,٠٨٩,٩٣٧
غير مدرجة	-	٤٢,٣٥٠
	٧,٤٢٣,٧٠٦	٨,١٣٢,٢٨٧

الأوراق المالية المدرجة تم تصنيفها على المستوى الأول من التسلسل الهرمي الخاص بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى الأول). الأوراق المالية غير المدرجة تم تصنيفها على المستوى الثالث من التسلسل الهرمي الخاص بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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. يصنف الاستثمار العقاري ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى الثالث).

٨ أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مستحق من حملة الوثائق	٤٩,٨٢٢,٤٣٥	٥٣,٢٥٢,٢٠٣
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٤٦,٥١٣)	(١,٣٤٦,٥١٣)
	٤٨,٤٧٥,٩٢٢	٥١,٩٠٥,٦٩٠
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٣,٢٤٥,٠٦٧	٢,٥٧٨,٧١٦
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء	١,٠٩٩,٩٧١	١,٨٣٧,٢٥٦
	٥٢,٨٢٠,٩٦٠	٥٦,٣٢١,٦٦٢

٨ أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدّة:		
مستحق من حملة الوثائق	٤٩,٨٢٢,٤٣٥	٥٣,٢٥٢,٢٠٣
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٤٦,٥١٣)	(١,٣٤٦,٥١٣)
	٤٨,٤٧٥,٩٢٢	٥١,٩٠٥,٦٩٠
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٣,٠٤٦,٨٠٧	٢,١٣٥,٢٣٨
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء	١,٠٩٩,٩٧١	١,٨٣٧,٢٥٦
	٥٢,٦٢٢,٧٠٠	٥٥,٨٧٨,١٨٤
خارج الإمارات العربية المتحدّة:		
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٩٨,٢٦٠	٤٤٣,٤٧٨

٩ أرصدة مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدما

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مبالغ مدينة من الموظفين	٥٧١,٣٤٨	٦٢٤,٠٨٥
ودائع مستردّة	١٦٢,٠١٥	١٧٤,٦٩١
مبالغ مدفوعة مقدما	٣,٣٦٥,٥٤٨	٢,٨٥٩,٩٤٢
أخرى	١٤,٩١١,١٥٧	١١,١٦٢,٨٦٦
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٩٩,٩١٠)	(٢٩٩,٩١٠)
	١٨,٧١٠,١٥٨	١٤,٥٢١,٦٧٤

١٠ ودائع

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٧٨,١٠٠,٠٠٠	٤٣٠,٤٥٠,٠٠٠
فوائد مستحقة	٨,٥٧٣,٩٥٣	٨,٠٣١,٣١٤
إجمالي الودائع قصيرة الأجل	٣٨٦,٦٧٣,٩٥٣	٤٣٨,٤٨١,٣١٤
ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٨٤,٣٥٥,٠٠٠	٢٨٤,٣٥٥,٠٠٠
فوائد مستحقة	٥,٧٠١,٩١٨	١,٤٠٩,٠٦٣
إجمالي الودائع طويلة الأجل	٢٩٠,٠٥٦,٩١٨	٢٨٥,٧٦٤,٠٦٣
إجمالي الودائع	٦٧٦,٧٣٠,٨٧١	٧٢٤,٢٤٥,٣٧٧

تضم الودائع ودائع ثابتة لدى البنوك ومحملة بفائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٠٠% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٠٠% إلى ٥,٢٥%).

١١ حسابات دائنة

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أرصدة دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٩,١٤٧,٩٦١	٢٤,٥٢٠,٢٨٠
أرصدة دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة	٢١,٠٣٠,٥٣٧	١٢,٧٣٦,٩٨١
	٥٠,١٧٨,٤٩٨	٣٧,٢٥٧,٢٦١

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة ل:		
شركات تأمين	٢,٠٣٥,٨١٨	١,٧٧٥,٦٢٥
وسطاء تأمين	٦,١٦٩,٩٧٠	٥,٦٧٦,٤١٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٠,٩٤٢,١٧٣	١٧,٠٦٨,٢٣٦
	٢٩,١٤٧,٩٦١	٢٤,٥٢٠,٢٨٠
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة ل:		
شركات إعادة تأمين	٢١,٠٣٠,٥٣٧	١٢,٧٣٦,٩٨١

١٢ ربحية السهم الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)	١٠,٣٨٥,٢٣٤	١١,٩٤٨,٦٣٨	٢٣,٥٢٠,١٣٥	٢١,٠٦٩,٣٧٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
ربحية السهم الأساسي والمخفف (بالدرهم)	١٠,٣٩	١١,٩٥	٢٣,٥٢	٢١,٠٧

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

١٣ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعين من الأعمال: تأمين على الممتلكات والمسؤوليات (تأمين عام) وتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال (تأمين على الحياة). يضم قطاع التأمين العام تأمين السيارات، والتأمين البحري، وتأمين الحريق، والتأمين الهندسي، والتأمين الصحي، وتأمين الحوادث العامة. يشمل قطاع التأمين على الحياة التأمين على الحياة طويل الأجل والتأمين الجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي تستخدمه الشركة للتصريح عن معلومات القطاعات الأساسية. تم توضيح المعلومات القطاعية في القوائم المكتملة.

١٤ الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للشركة كبار المساهمين والمدراء والأعمال المدارة من قبلهم وأفراد عائلاتهم ممن لهم تأثير جوهري على الإدارة 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 يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة:		
المستحق من الشركات والمساهمين والمدراء	٨٣٧,٢٢٢	٧٥٦,٦٣٩

الأرصدة المبينة أعلاه تم إدراجها ضمن أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة.

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي	**(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي**	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٨٧٦,٠٧٤	٢,١٨٩,٨٠٣	٢,٤٢١,٤٥٥	٢,٣٢٧,٤٠٤
مطالبات مدفوعة	٧٨,٠١٩	١١٢,١٦٩	٢٠٣,٤٤٦	٢٨٨,٠٧٦

هذه التعاملات تمت وفقاً لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

١٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أفراد الإدارة العليا

	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم إماراتي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المزايا	٧٣٧,٦٩٩	٧٣٥,٤١٤

١٥ الإلتزامات الفعلية والعرضية

	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إلتزامات رأسمالية	-	٦٢,٠٠٠
خطابات ضمان	١١,٢٧١,٩٢٠	١١,٢٧٣,٥٤٥

إن الشركة والغالبية العظمى من شركات التأمين 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.

١٦ توزيعات الأرباح

خلال الفترة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥% والتي تمثّل ٢٥ درهم إماراتي للسهم والبالغة ٢٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم إعتماد تلك التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ وتم تسديدها لاحقاً بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧.

خلال فترة المقارنة، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٥% والتي تمثّل ٢٥ درهم إماراتي للسهم والبالغة ٢٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تم إعتماد تلك التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ وتم تسديدها لاحقاً بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٦.

١٧ معلومات مقارنة

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة الحالية وفقا للائحة المالية لشركات التأمين - الملحق "١" الصادرة عن هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة. وفقاً لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات في العرض في الفترة الحالية وتحسين نوعية المعلومات. على الرغم من ذلك، لا يوجد أي أثر على إجمالي الأصول المبلغ عنها وإجمالي حقوق الملكية وإجمالي الإلتزامات وصافي إيرادات الإكتتاب وصافي الربح للفترة. لذلك، لم يتم عرض قائمة المركز المالي للشركة في بداية فترة المقارنة.