اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

القـوائــم المـاليـة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

اللاينس للتـأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المحتويات

	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 للتـأمين - 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 سبتمبر ٢٠١٧، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للشركة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للشركة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكثفة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المكثفة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكثفة للتأمين على الممتلكات والإلتزامات المرحلية المختصرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المكثفة للتأمين على الممتلكات والإلتزامات المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر 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 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، ٢٤ أكتوبر 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 سبتمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات		٦,٣٠٦,٢١٤	٥,٤٧٣,٠٢٥
إستثمارات بالتكلفة المستهلكه	٥	١٦٤,٥٥٣,١٣٦	١٢٧,٥٤٦,٢٧٤
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٦	٨,٢٨٠,٢٨٧	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		٤٤,٣٨٩,٧٧٧	٤٠,٤٧١,٣٥٩
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٨	٤٩,٧٠٩,٣١٧	٥٦,٣٢١,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية		١٢٨,٤٧٢,١٥٣	١٣٦,٥٢٢,٥٤٣
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٩	٢٢,٦٠٦,٨٥٠	١٤,٥٢١,٦٧٤
ودائع	١٠	٦٧٢,٩٣٠,٠٢٣	٧٢٤,٢٤٥,٣٧٧
النقدية وما في حكمها		١٩,٢٣٩,٧٠٦	١٧,٣١٦,٧٨٣
إجمالي الأصول		١,٣٢٠,١١٢,١٥٠	١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين			
رأس المال المصدر والمدفوع		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مرحلة		٤٢,١٧٤,٧١٠	٤٠,٥٧٦,٨٦٤
إحتياطى قانوني		٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨
إحتياطي نظامي		٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨
إحتياطى عام		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(٢,٤٨٣,٢٧٨)	(٢,٦٧٣,٦٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين		٤٧١,٠٣٥,٣٦٨	٤٥٩,٢٤٧,١٧١
الإلتزامات			
إلتزامات مزايا التقاعد		٥,٠٩٠,٨٧٤	٤,٦٤٢,٠٩٦
حسابات دائنة	١١	٤٦,٥٧٨,٧٤١	٣٧,٢٥٧,٢٦١
		٥١,٦٦٩,٦١٥	٤١,٨٩٩,٣٥٧
إلتزامات التأمين			
إلتزامات عقود التأمين		٤٨,٢٦٦,٢٣٨	٦٧,٥٧٥,٧١٧
أقساط تأمين محصله مقدما		٧,٧٥٠,٧٤٣	٩,٠٥٤,٤٩٤
		٥٦,٠١٦,٩٨١	٧٦,٦٣٠,٢١١
المخصصات الفنية			
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة		٧٠,١٢١,٩٩٦	٥٤,٥٣٤,٤٠٧
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل – صافي		١٦٩,٩٣٢	٩٠٣,٥٤٧
إحتياطي المطالبات تحت التسوية		٨٥,٠٣٠,٥٤٢	٩٨,٠٤٩,٧٠٧
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها		٦,١٥٣,١٧٨	٥,٦٦٦,٢٠١
إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة		٢٣٤,٥٧٨	٢٠٩,٣٢٢
إحتياطي حسابي		٥٧٩,٦٧٩,٩٦٠	٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨
إجمالي المخصصات الفنية		٧٤١,٣٩٠,١٨٦	٧٥٦,٣٩٨,٩٣٢
إجمالي الإلتزامات		٨٤٩,٠٧٦,٧٨٢	٨٧٤,٩٢٨,٥٠٠
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات		١,٣٢٠,١١٢,١٥٠	١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة نيابةً عن الشركة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٧ 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 القوائم المكتملة 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 سبتمبر ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم اماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم اماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم اماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم اماراتي
إجمالي أقساط التأمين	٥٧,٠٨٤,٦٢٥	٥٠,٥٥٩,٧٧١	٢١٢,٣٥١,٩٤٥	٢٣٤,٣٠٩,٨٤٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٢٤,٤٨٥,١٣٩)	(٢١,٣٧٣,٨١٨)	(١٠١,٧١٦,٢٠٣)	(١٣٥,٩٤٢,٨٨٩)
صافي الأقساط	٣٢,٥٩٩,٤٨٦	٢٩,١٨٥,٩٥٣	١١٠,٦٣٥,٧٤٢	٩٨,٣٦٦,٩٥٣
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١,٠٤٦,٠٨٦	٢,١٢٦,٧٧١	(٩,٥٦٤,٦٤٥)	(٦,٠٨٥,١١٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٣,٦٤٥,٥٧٢	٣١,٣١٢,٧٢٤	١٠١,٠٧١,٠٩٧	٩٢,٢٨١,٨٤٣
عمولات مكتسبة	٢,٠٩١,٨٤٩	١,٩٠٠,٥٦٨	٨,٨٩٧,٦٦٤	١٠,٣٠٣,٨٤٦
عمولات مدفوعة	(٣,٢١٦,٦٢٢)	(٢,٩٤٤,٤٤١)	(١٠,٩٣٧,٧٦٣)	(٩,٥٩٩,٥٩٨)
الحركة في إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل -صافي	٤٨٧,٣٣٨	٣٢٢,٩٤٣	٧٣٣,٦١٦	٢,٢٨٩,٣٩٥
إجمالي ايرادات الاكتتاب	٣٣,٠٠٨,١٣٧	٣٠,٥٩١,٧٩٤	٩٩,٧٦٤,٦١٤	٩٥,٢٧٥,٤٨٦
إجمالي التعويضات المدفوعة	(١٢,٠٦٠,٨٩٠)	(٧,٦٥٢,٢٦٦)	(٢٦,٦١٧,٥٤٤)	(٢٩,٦٠٠,٧٥٢)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٧,٠٣٤,٧٧٩	٤,٩٨٣,٣٧١	١٥,٩٦١,١١٧	١٩,٠٧٨,٨٦٩
صافي التعويضات المسددة	(٥,٠٢٦,١١١)	(٢,٦٦٨,٨٩٥)	(١٠,٦٥٦,٤٢٧)	(١٠,٥٢١,٨٨٣)
حركة المطالبات المستحقة والتي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مصروفات الخسائر غير المخصصه	٦١٣,٤٨٥	(٧٣,٧٢٧)	(١,٥٦٦,٤٠٣)	١,٧١٠,٥٠٩
الأستحقاقات وإلغاء وثائق التأمين على الحياة	(١٥,٩٤٤,٣٨٣)	(١٦,٣٨١,٦٨٣)	(٦٣,٥٧٠,٤٨٠)	(٥٢,٩٤١,٣٥٥)
الإنخفاض/ (الزيادة) في الإحتياطي الحسابي	٩٠٠,٩٥٥	(٢,٥٦١,٩٦٩)	١٧,٣٥٥,٧٨٨	(٩,٦٠٥,٩٧٠)
صافي التعويضات المتكبده	(١٩,٤٥٦,٠٥٤)	(٢١,٦٨٦,٢٧٤)	(٥٨,٤٣٧,٥٢٢)	(٧١,٣٥٨,٦٩٩)
صافي إيرادات الإكتتاب	١٣,٥٥٢,٠٨٣	٨,٩٠٥,٥٢٠	٤١,٣٢٧,٠٩٢	٢٣,٩١٦,٧٨٧
إيرادات من أنشطة استثمارية مالية	٩,٩٧٥,٦٤٧	٩,٨٦٦,٦٧٠	٢٩,٩٢٤,٣٤٩	٢٩,٧٨٤,٣٠٨
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	٣,٣٦٢,٤٤٥	٣,٥١٤,٦٣٨	١٠,٨٦٧,٦٥٨	١١,٢١١,٧٢٥
أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات	٨٧,٣٢٢	٩٧,٢٠٠	٢٧٧,٨٠٦	٣٢٨,١٢٥
إيرادات أخرى	٥٦٨,٤٤٤	٧٠٢,٨٣٩	١,٩٥٨,٧٥٨	٢,٠٤٥,٨٨٤
إجمالي الإيرادات	٢٧,٥٤٥,٩٤١	٢٣,٠٨٦,٨٦٧	٨٤,٣٥٥,٦٦٣	٦٧,٢٨٦,٨٢٩
مصروفات إدارية وعمومية	(٥,٧٨٦,٨٢٦)	(٥,٦٠٧,٦٣٠)	(١٨,٥٦٩,٣٠٢)	(١٧,٠٢٢,٦٩٤)
المكافآت والحسومات (بعد خصم إعادة التأمين)	(٧,٩٧٥,٠٥٠)	(٤,٨٨٩,٣٥١)	(٢٦,٨٨٨,٠٢٩)	(١٥,٣٦٨,١٦٩)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٧٥٢,٨٤٠)	(٥٩٢,١٦٥)	(٢,٣٤٦,٩٧٢)	(١,٨٢٨,٨٦٦)
صافي ربح الفترة	١٣,٠٣١,٢٢٥	١١,٩٩٧,٧٢١	٣٦,٥٥١,٣٦٠	٣٣,٠٦٧,١٠٠
نصيب السهم من ربح العام الاساسي و المخفف (إيضاح ١٢)	١٣,٠٣	١٢,٠٠	٣٦,٥٥	٣٣,٠٧

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 سبتمبر ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم اماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم اماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم اماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم اماراتي
صافي ربح الفترة	١٣,٠٣١,٢٢٥	١١,٩٩٧,٧٢١	٣٦,٥٥١,٣٦٠	٣٣,٠٦٧,١٠٠
الإيرادات الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر				
صافي الأرباح غير المحققة من استثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨٥٦,٥٨٢	١٠١,٩٧٤	١٩٠,٣٥١	١٦٩,٩٥٧
صافي الأرباح المحققة على الإستثمارات مصنفه بالقيمه العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	٤٦,٤٨٦	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٣,٨٨٧,٨٠٧	١٢,٠٩٩,٦٩٥	٣٦,٧٨٨,١٩٧	٣٣,٢٣٧,٠٥٧

تشكل القوائم المكتملة 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 سبتمبر ٢٠١٧

	رأس المال المصدر 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	إجمالي حقوق المساهمين 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	-	٣٦,٥٥١,٣٦٠	-	-	-	-	٣٦,٥٥١,٣٦٠
صافي الأرباح المحققة من استثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٤٦,٤٨٦	-	-	-	-	٤٦,٤٨٦
صافي الأرباح غير المحققة من استثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	١٩٠,٣٥١	١٩٠,٣٥١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٣٦,٥٩٧,٨٤٦	-	-	-	١٩٠,٣٥١	٣٦,٧٨٨,١٩٧
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطي العام	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧٤,٧١٠	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٤٨٣,٢٧٨)	٤٧١,٠٣٥,٣٦٨
الرصيد كما 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	-	٣٣,٠٦٧,١٠٠	-	-	-	-	٣٣,٠٦٧,١٠٠
صافي الارباح غير المحققة من استثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	١٦٩,٩٥٧	١٦٩,٩٥٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	٣٣,٠٦٧,١٠٠	-	-	-	١٦٩,٩٥٧	٣٣,٢٣٧,٠٥٧
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى الإحتياطي العام	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٨٠٤,٢٠٤	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٧٢٧,٢٦٠)	٤٤٧,٤٠٠,٠٠٨

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 سبتمبر ٢٠١٧

	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي أرباح الفترة	٣٦,٥٥١,٣٦٠	٣٣,٠٦٧,١٠٠
تسويات:		
إهلاك	٤٩٢,٧٣٤	٣٩٢,٧٢٥
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٥,٠٠٠)	(١٦,٧٠٠)
إيرادات الفوائد من الودائع	(٢٠,٣٠٥,٥١٨)	(٢١,٢٧٣,٧٨٢)
إيرادات من إستثمارات بالقيمة المستهلكة	(٦,٩٣١,٥٤٢)	(٥,٧٤٦,٥٩٦)
(الإنخفاض)/ الزيادة في الإحتياطي الحاسبي	(١٧,٣٥٥,٧٨٨)	٩,٦٠٥,٩٧٠
إيرادات توزيعات الأرباح	(٤٠٧,٨٩٦)	(٤٠٧,٨٩٦)
فوائد قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	(٢,٢٧٩,٣٩٣)	(٢,٣٥٦,٠٣٤)
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي	(١٠,٨٦٧,٦٥٨)	(١١,٢١١,٧٢٥)
مخصص إلتزام مزايا التقاعد	٥٥٣,٣٠٨	٤٤٩,٣٦٦
	(٢٠,٥٥٥,٣٩٣)	٢,٥٠٢,٤٢٨
صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية:		
الإنخفاض/ (الزيادة) في مدينو التأمينات وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى	٥,٢٥٣,٦٨٩	(٢٨٦,٤٥٩)
الإنخفاض/ (الزيادة) في حصة المعيدين من المخصصات الفنية	٨,٠٥٠,٣٩٠	(٧٢,٧٣٢,٠١٠)
الزيادة في المخصصات الفنية	٢,٣٤٧,٠٤٢	٧٤,٨١٧,٢١٤
الإنخفاض في الأرصدة الدائنة وإلتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين المحصلة مقدما	(١٩,٣٥٢,٦٩٧)	(٩,٦٥٨,٣٤٨)
النقدية المستخدمة في التشغيل	(٢٤,٢٥٦,٩٦٩)	(٥,٣٥٧,١٧٥)
التزامات مزايا التقاعد المدفوعه	(١٠٤,٥٣٠)	(٧٠,٨٣٤)
صافي النقدية المستخدمة في الناتجة من الأنشطة التشغيلية	(٢٤,٣٦١,٤٩٩)	(٥,٤٢٨,٠٠٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٣٢٥,٩٢٣)	(٣٦٨,٣٩٨)
المحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٥,٠٠٠	١٦,٧٠٠
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(٣٦,٧٩٤,٧٩٤)	-
إيرادات من الودائع	١٥,٨٧٠,٨٧٢	١٦,٣٠٨,٦٥٠
إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٦,٧١٩,٤٧٤	٥,٩٠٨,٠٧٨
إطلاق/ (تكوين) ودائع خلال الفترة	٥٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢,٩٢٥,٥٧٥)
إيرادات من إستثمارات عقارية	١٢,٢٠٢,٠٨٦	١٢,٥١٩,٥٢٧
المحصل من بيع إستثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨٨,٨٣٦	-
صافي (الزيادة)/ الإنخفاض في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة	(١,٦٣٩,٠٢٥)	٧٩١,٣٤٧
توزيعات أرباح أسهم مستلمة	٤٠٧,٨٩٦	٤٠٧,٨٩٦
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٥١,٢٨٤,٤٢٢	٣٢,٦٥٨,٢٢٥
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 الزيادة في النقدية وما في حكمها	١,٩٢٢,٩٢٣	٢,٢٣٠,٢١٦
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة	١٧,٣١٦,٧٨٣	٢٤,١٥٥,٠٦٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	١٩,٢٣٩,٧٠٦	٢٦,٣٨٥,٢٧٨

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

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول		
عقارات ومعدات	٣,٧٣٥,٨٦٩	٢,٧٠٩,٤٧١
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	١١٢,٥٢٩,٣٨٤	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	٤٤,٣٨٩,٧٧٧	٤٠,٤٧١,٣٥٩
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٢٥٥,٢٧٧	٣٢٩,٢٧٤
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	٢,٥٧١,٨١١	٢,٤١٢,٣١٣
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٨,١٩٩,٣٨٦	٣,٤٨٣,٣٠٦
ودائع	٤٢٢,١٢٠,٠٣٦	٤٧١,٥٦٤,٢٢٤
النقدية وما في حكمها	٤,٦٥٢,٠٥٢	٦,٤٧٢,٣٧٨
إجمالي الأصول	٧١٣,١٠٠,٧٤٣	٧٢٨,٧٣١,١٢٨
حقوق المساهمين والإلتزامات		
حقوق المساهمين العائدة لحملة الأسهم*	-	-
الإلتزامات		
إلتزامات مزايا التقاعد	٢,٩٠٣,٦٠٦	٢,٦٧١,٦١٨
حسابات دائنة	١٤,٢٧٧,٤٩٦	١٠,٩٢١,٧٧١
	١٧,١٨١,١٠٢	١٣,٥٩٣,٣٨٩
إلتزامات التأمين		
إلتزامات عقود التأمين	١٤,٩٥٢,٦٥٥	٢٥,٦٩٥,٨٩٤
أقساط تأمين محصّلة مسبقاً	٧,٧٥٠,٧٤٣	٩,٠٥٤,٤٩٤
أرصدة ما بين الأقسام	٨٨,١١٤,٥٥١	٧٨,٣٤٨,١٦١
	١١٠,٨١٧,٩٤٩	١١٣,٠٩٨,٥٤٩
المخصصات الفنية		
إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	١,٢٩٣,٢٨٤	١,٩٧٦,٣٥٦
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي	(١٢٧,٢٢٧)	(١٣٤,٦٣٤)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٤,١٠١,٩٢٦	٣,٠٧٧,٩٤٣
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	١٣٧,٨٦٧	٧٨,٤٦٦
إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة	١٥,٨٨٢	٥,٣١١
إحتياطي حسابي	٥٧٩,٦٧٩,٩٦٠	٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨
إجمالي المخصصات الفنية	٥٨٥,١٠١,٦٩٢	٦٠٢,٠٣٩,١٩٠
إجمالي الإلتزامات	٧١٣,١٠٠,٧٤٣	٧٢٨,٧٣١,١٢٨
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات	٧١٣,١٠٠,٧٤٣	٧٢٨,٧٣١,١٢٨

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

قائمة الدخل المكملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٢٤,٢٤٥,٩٧٧	٢٥,٤٢٧,٤٧٠	٧٦,٢٦٢,٧٥١	٧٨,٩٢٩,٣٥٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٩٢٢,٩٨١)	(١,٠٨٥,٤٣٢)	(٢,٨٢٧,٩٣٢)	(٣,٢٦٥,١٣٤)
صافي الأقساط	٢٣,٣٢٢,٩٩٦	٢٤,٣٤٢,٠٣٨	٧٣,٤٣٤,٨١٩	٧٥,٦٦٤,٢٢١
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	١٠٨,٧٢٢	(١٦,٧٢٧)	٢٣٩,٢٧٩	(١٩٧,٦٨٩)
صافي الأقساط المكتسبة	٢٣,٤٣١,٧١٨	٢٤,٣٢٥,٣١١	٧٣,٦٧٤,٠٩٨	٧٥,٤٦٦,٥٣٢
عمولات مكتسبة	٤٢,٤٧٥	(٦١١)	١,٠٠٧,٥٨٧	١,٤٤٢,٣٩٨
عمولات مدفوعة	(٢,٢٣١,٥٥٨)	(٢,٢٩٠,٣٨٨)	(٦,٩٤٥,٤٦٤)	(٧,٠٠٠,١٧٥)
الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل	(٨,٩٥٥)	(١٢,٦٠٠)	(٧,٤٠٧)	(٢٣,٥٠٤)
إجمالي ايرادات الاكتتاب	٢١,٢٣٣,٦٨٠	٢٢,٠٢١,٧١٢	٦٧,٧٢٨,٨١٤	٦٩,٨٨٥,٢٥١
إجمالي التعويضات المدفوعة	(٢,٣٠٢,٢٩٠)	(١,١٩٨,٥٠١)	(٢,٨٩٧,٥١٨)	(٢,٩٢٥,٤٢٤)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	١,١٣٩,٩٥٢	٧٦٣,٢١٧	١,٣٩٤,٦٩١	١,٩٥٧,٦٦٩
صافي التعويضات المسددة	(١,١٦٢,٣٣٨)	(٤٣٥,٢٨٤)	(١,٥٠٢,٨٢٧)	(٩٦٧,٧٥٥)
حركة مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	١,٠٥٥,٧٦٦	٢٥٠,٤٢٩	(٤٩٠,٦٦٤)	٣٥٠,٨٥٨
الأستحقاقات وإلغاء وثائق التأمين على الحياة	(١٥,٩٤٤,٣٨٣)	(١٦,٣٨١,٦٨٣)	(٦٣,٥٧٠,٤٨٠)	(٥٢,٩٤١,٣٥٥)
النقص / (الزيادة) في الإحتياطي المحاسبي	٩٠٠,٩٥٥	(٢,٥٦١,٩٦٩)	١٧,٣٥٥,٧٨٨	(٩,٦٠٥,٩٧٠)
صافي التعويضات المتحمله	(١٥,١٥٠,٠٠٠)	(١٩,١٢٨,٥٠٧)	(٤٨,٢٠٨,١٨٣)	(٦٣,١٦٤,٢٢٢)
صافي إيرادات الإكتتاب	٦,٠٨٣,٦٨٠	٢,٨٩٣,٢٠٥	١٩,٥٢٠,٦٣١	٦,٧٢١,٠٢٩
إيرادات من إستثمارات	٦,٨٠٨,٢٦٤	٦,٩٠٦,١٤٠	١٩,٩٣٥,٩٩٨	٢٠,٤٠٨,٧١٥
إيرادات من إستثمارات عقارية – صافي	٢,٢٠٠,٠٢٦	٢,٢٤٤,١٧٠	٦,٩٤٢,١٢١	٧,٠٤٧,٨٩٩
أرباح من تقلب أسعار صرف العملات	١٠١,٨٤٩	٨٠,٣٧٦	٣٠٤,١٤٦	٢٧١,٦٦٩
أرباح أخرى	٦٨,١٤٠	٦٦,٨٣٧	١٧٥,٦٤٩	١٤٢,٤٧٩
إجمالي الإيرادات	١٥,٢٦١,٩٥٩	١٢,١٩٠,٧٢٨	٤٦,٨٧٨,٥٤٥	٣٤,٥٩١,٧٩١
مصروفات إدارية وعمومية	(٢,١٥٥,٤٠١)	(٢,١٥٦,٤١٠)	(٦,٩٧٩,٨٩١)	(٦,٣٨٤,٦٢٠)
المكافآت والحسومات (صافي إعادة التأمين)	(٧,٩٧٥,٠٥٠)	(٤,٨٨٩,٣٥١)	(٢٦,٨٨٨,٠٢٩)	(١٥,٣٦٨,١٦٩)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٩٦,٧٤٣)	(٩٢,٨٦٣)	(٢٧٧,٤٦٣)	(٢٨٣,٢٥١)
صافي ربح الفترة	٥,٠٣٤,٧٦٥	٥,٠٥٢,١٠٤	١٢,٧٣٣,١٦٢	١٢,٥٥٥,٧٥١

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

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
الأصول		
عقارات ومعدات	٢,٥٧٠,٣٤٥	٢,٧٦٣,٥٥٤
إستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٥٢,٠٢٣,٧٥٢	٤٠,٩٢٥,٧٩٧
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٨,٢٨٠,٢٨٧	٨,١١١,١١٢
استثمارات عقارية	٨٠,٩٧٧,٥٣٦	٨٠,٩٧٧,٥٣٦
ودائع قانونية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
أقساط التأمين ومدينو تأمينات	٤٩,٤٥٤,٠٤٠	٥٥,٩٩٢,٣٨٨
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	١٢٥,٩٠٠,٣٤٢	١٣٤,١١٠,٢٣٠
أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٤,٤٠٧,٤٦٤	١١,٠٣٨,٣٦٨
ودائع	٢٥٠,٨٠٩,٩٨٧	٢٥٢,٦٨١,١٥٣
النقدية وما في حكمها	١٤,٥٨٧,٦٥٤	١٠,٨٤٤,٤٠٥
أرصدة ما بين الأقسام	٨٨,١١٤,٥٥١	٧٨,٣٤٨,١٦١
إجمالي الأصول	٦٩٥,١٢٥,٩٥٨	٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤
حقوق المساهمين والإلتزامات		
حقوق المساهمين العائدة للمساهمين		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مرحّلة	٤٢,١٧٤,٧١٠	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	(٢,٤٨٣,٢٧٨)	(٢,٦٧٣,٦٢٩)
إجمالي حقوق المساهمين	٤٧١,٠٣٥,٣٦٨	٤٥٩,٢٤٧,١٧١
الإلتزامات		
إلتزامات مزايا التقاعد	٢,١٨٧,٢٦٨	١,٩٧٠,٤٧٨
حسابات دائنة	٣٢,٣٠١,٢٤٥	٢٦,٣٣٥,٤٩٠
	٣٤,٤٨٨,٥١٣	٢٨,٣٠٥,٩٦٨
إلتزامات التأمين		
إلتزامات عقود التأمين	٣٣,٣١٣,٥٨٣	٤١,٨٧٩,٨٢٣
المخصصات الفنية		
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	٦٨,٨٢٨,٧١٢	٥٢,٥٥٨,٠٥١
إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي	٢٩٧,١٥٩	١,٠٣٨,١٨١
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٨٠,٩٢٨,٦١٦	٩٤,٩٧١,٧٦٤
إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها	٦,٠١٥,٣١١	٥,٥٨٧,٧٣٥
إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة	٢١٨,٦٩٦	٢٠٤,٠١١
إجمالي المخصصات الفنية	١٥٦,٢٨٨,٤٩٤	١٥٤,٣٥٩,٧٤٢
إجمالي الإلتزامات	٢٢٤,٠٩٠,٥٩٠	٢٢٤,٥٤٥,٥٣٣
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات	٦٩٥,١٢٥,٩٥٨	٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤

قائمة الدخل المكمله للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٣٢,٨٣٨,٦٤٨	٢٥,١٣٢,٣٠١	١٣٦,٠٨٩,١٩٤	١٥٥,٣٨٠,٤٨٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط	(٢٣,٥٦٢,١٥٨)	(٢٠,٢٨٨,٣٨٦)	(٩٨,٨٨٨,٢٧١)	(١٣٢,٦٧٧,٧٥٥)
صافي الأقساط	٩,٢٧٦,٤٩٠	٤,٨٤٣,٩١٥	٣٧,٢٠٠,٩٢٣	٢٢,٧٠٢,٧٣٢
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	٩٣٧,٣٦٤	٢,١٤٣,٤٩٨	(٩,٨٠٣,٩٢٤)	(٥,٨٨٧,٤٢١)
صافي الأقساط المكتسبة	١٠,٢١٣,٨٥٤	٦,٩٨٧,٤١٣	٢٧,٣٩٦,٩٩٩	١٦,٨١٥,٣١١
عمولات مكتسبة	٢,٠٤٩,٣٧٤	١,٩٠١,١٧٩	٧,٨٩٠,٠٧٧	٨,٨٦١,٤٤٨
عمولات مدفوعة	(٩٨٥,٠٦٤)	(٦٥٤,٠٥٣)	(٣,٩٩٢,٢٩٩)	(٢,٥٩٩,٤٢٣)
الحركة في إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل -صافي	٤٩٦,٢٩٣	٣٣٥,٥٤٣	٧٤١,٠٢٣	٢,٣١٢,٨٩٩
إجمالي ايرادات الاكتتاب	١١,٧٧٤,٤٥٧	٨,٥٧٠,٠٨٢	٣٢,٠٣٥,٨٠٠	٢٥,٣٩٠,٢٣٥
إجمالي التعويضات المدفوعة	(٩,٧٥٨,٦٠٠)	(٦,٤٥٣,٧٦٥)	(٢٣,٧٢٠,٠٢٦)	(٢٦,٦٧٥,٣٢٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين	٥,٨٩٤,٨٢٧	٤,٢٢٠,١٥٤	١٤,٥٦٦,٤٢٦	١٧,١٢١,٢٠٠
صافي التعويضات المسددة	(٣,٨٦٣,٧٧٣)	(٢,٢٣٣,٦١١)	(٩,١٥٣,٦٠٠)	(٩,٥٥٤,١٢٨)
حركة إحتياطي المطالبات المستحقة التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي الخسائر غير المخصصة	(٤٤٢,٢٨١)	(٣٢٤,١٥٦)	(١,٠٧٥,٧٣٩)	١,٣٥٩,٦٥١
صافي التعويضات المتحمله	(٤,٣٠٦,٠٥٤)	(٢,٥٥٧,٧٦٧)	(١٠,٢٢٩,٣٣٩)	(٨,١٩٤,٤٧٧)
صافي إيرادات الإكتتاب	٧,٤٦٨,٤٠٣	٦,٠١٢,٣١٥	٢١,٨٠٦,٤٦١	١٧,١٩٥,٧٥٨
إيرادات من إستثمارات	٣,١٦٧,٣٨٣	٢,٩٦٠,٥٣٠	٩,٩٨٨,٣٥١	٩,٣٧٥,٥٩٣
إيرادات من إستثمارات عقارية – صافي	١,١٦٢,٤١٩	١,٢٧٠,٤٦٨	٣,٩٢٥,٥٣٧	٤,١٦٣,٨٢٦
(خسائر)/ أرباح من تقلب أسعار صرف العملات الأجنبية	(١٤,٥٢٧)	١٦,٨٢٤	(٢٦,٣٤٠)	٥٦,٤٥٦
إيرادات أخرى	٥٠٠,٣٠٤	٦٣٦,٠٠٢	١,٧٨٣,١٠٩	١,٩٠٣,٤٠٥
إجمالي الإيرادات	١٢,٢٨٣,٩٨٢	١٠,٨٩٦,١٣٩	٣٧,٤٧٧,١١٨	٣٢,٦٩٥,٠٣٨
مصروفات إدارية وعمومية	(٣,٦٣١,٤٢٥)	(٣,٤٥١,٢٢٠)	(١١,٥٨٩,٤١١)	(١٠,٦٣٨,٠٧٤)
مصروفات تشغيلية أخرى	(٦٥٦,٠٩٧)	(٤٩٩,٣٠٢)	(٢,٠٦٩,٥٠٩)	(١,٥٤٥,٦١٥)
صافي ربح العام	٧,٩٩٦,٤٦٠	٦,٩٤٥,٦١٧	٢٣,٨١٨,١٩٨	٢٠,٥١١,٣٤٩

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 الأن 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
سندات مدرجة	٩٧,٩٥٧,٠٠٨	٦١,٠٣٢,٧٥٦
سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٥٩٦,١٢٨	٦٦,٥١٣,٥١٨
	١٦٤,٥٥٣,١٣٦	١٢٧,٥٦٤,٢٧٤

السندات محملة بفائدة بمعدلات تتراوح بين 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 ٢٠١٧ هو ٩٩,٢٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٣ مليون درهم إماراتي).

٦ إستثمارات مصنفه بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة		
مدرجة	٨,٢٨٠,٢٨٧	٨,٠٨٩,٩٣٧
غير مدرجة	-	٤٢,٣٥٠
	٨,٢٨٠,٢٨٧	٨,١٣٢,٢٨٧

الأوراق المالية المدرجة تم تصنيفها على المستوى الأول من التسلسل الهرمي الخاص بالقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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. ويصنف الاستثمار العقاري ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى الثالث).

٨ أقساط التأمين و مدينو التامينات

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مستحق من حملة الوثائق	٤٧,٣٥٠,٥٥٥	٥٣,٢٥٢,٢٠٣
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٤٤,٥٢٨)	(١,٣٤٦,٥١٣)
	٤٦,٠٠٦,٠٢٧	٥١,٩٠٥,٦٩٠
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٥٦٩,٧٩٤	٢,٥٧٨,٧١٦
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء	١,١٣٣,٤٩٦	١,٨٣٧,٢٥٦
	٤٩,٧٠٩,٣١٧	٥٦,٣٢١,٦٦٢

٨ أقساط التأمين و مدينو التامينات (تابع)

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
مستحق من حملة الوثائق	٤٧,٣٥٠,٥٥٥	٥٣,٢٥٢,٢٠٣
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٣٤٤,٥٢٨)	(١,٣٤٦,٥١٣)
	٤٦,٠٠٦,٠٢٧	٥١,٩٠٥,٦٩٠
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٤٩٧,٦٠٥	٢,١٣٥,٢٣٨
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء	١,١٣٣,٤٩٦	١,٨٣٧,٢٥٦
	٤٩,٦٣٧,١٢٨	٥٥,٨٧٨,١٨٤
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٧٢,١٨٩	٤٤٣,٤٧٨

٩ أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمه

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مبالغ مدينة من الموظفين	٧٤٠,٦٠٨	٦٢٤,٠٨٥
ودائع مستردّة	١٦٣,٠٠٥	١٧٤,٦٩١
مبالغ مدفوعة مقدما	٢,٢١٨,١٧٩	٢,٨٥٩,٩٤٢
أخرى	١٩,٧٨٤,٩٦٨	١١,١٦٢,٨٦٦
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢٩٩,٩١٠)	(٢٩٩,٩١٠)
	٢٢,٦٠٦,٨٥٠	١٤,٥٢١,٦٧٤

١٠ ودائع

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٣١٥,٥٥٠,٠٠٠	٤٣٠,٤٥٠,٠٠٠
فوائد مستحقة	٤,٧٩٥,٨٩٣	٨,٠٣١,٣١٤
إجمالي الودائع قصيرة الأجل	٣٢٠,٣٤٥,٨٩٣	٤٣٨,٤٨١,٣١٤
ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٤٣,٥٠٥,٠٠٠	٢٨٤,٣٥٥,٠٠٠
فوائد مستحقة	٩,٠٧٩,١٣٠	١,٤٠٩,٠٦٣
إجمالي الودائع طويلة الأجل	٣٥٢,٥٨٤,١٣٠	٢٨٥,٧٦٤,٠٦٣
إجمالي الودائع	٦٧٢,٩٣٠,٠٢٣	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 سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أرصدة دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة	٢٧,٤٥٠,٢٣٢	٢٤,٥٢٠,٢٨٠
أرصدة دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة	١٩,١٢٨,٥٠٩	١٢,٧٣٦,٩٨١
	٤٦,٥٧٨,٧٤١	٣٧,٢٥٧,٢٦١

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
داخل الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة الي:		
شركات تأمين	١,٩٣٩,٦٢٠	١,٧٧٥,٦٢٥
وسطاء تأمين	٥,٤٩٠,٢٨٤	٥,٦٧٦,٤١٩
أرصدة دائنة أخرى	٢٠,٠٢٠,٣٢٨	١٧,٠٦٨,٢٣٦
	٢٧,٤٥٠,٢٣٢	٢٤,٥٢٠,٢٨٠
خارج الإمارات العربية المتحدة:		
أرصدة دائنة الي:		
شركات إعادة تأمين	١٩,١٢٨,٥٠٩	١٢,٧٣٦,٩٨١

١٢ ربحية السهم الأساسي والمخفف

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)	١٣,٠٣١,٢٢٥	١١,٩٩٧,٧٢١	٣٦,٥٥١,٣٦٠	٣٣,٠٦٧,١٠٠
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)	١٣,٠٣	١٢,٠٠	٣٦,٥٥	٣٣,٠٧

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 المكمّلة.

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 سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
المستحق من الأطراف ذات العلاقة:		
المستحق من الشركات والمساهمين والمدراء	٥٥٢,٢٦٥	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) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
أقساط مكتتبة	٢٩٩,٦٢١	٧٠١,٤١٩	٢,٧٢١,٠٧٦	٣,٠٢٨,٨٢٣
مطالبات مدفوعة	١٤٨,٦٥٦	٧٤٦,٦٨١	٣٥٢,١٠٢	١,٠٣٤,٧٥٧

هذه التعاملات تمت وفقاً لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

مكافآت كبار موظفي الإدارة

	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) التسعة شهور المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المزايا	٣٧٠,٩٠٥	٣٧٠,٩٨٠	١,١٠٨,٦٠٤	١,١٠٦,٣٩٤

١٥ الإلتزامات الفعلية والعرضية

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي
إلتزامات رأسمالية	-	٦٢,٠٠٠
ضمانات مالية	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.