

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)

دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة

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



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

المقدمة

قمنا بإجراء فحص محدود لقائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة اللانيس للتأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، 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 وقائمة المركز المالي المكتملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المكتملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وقائمة الدخل الشامل المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة 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 المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

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".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦


دبي- الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٨ مايو ٢٠١٧

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدققة)	(غير مدققة)	ايضاح	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٥,٤٧٣,٠٢٥	٥,٣٦٩,٩٨٩		ممتلكات ومعدات
١٢٧,٥٤٦,٢٧٤	١٦٤,٥٦٠,٢٣٢	٥	استثمارات بالتكلفة المضمحلة
٨,١٣٢,٢٨٧	٨,٣٣٦,٢٣٥	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩٣,٦٢٤,٦٨٧	١٩٣,٦٢٤,٦٨٧	٧	استثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع قانونية
٤٠,٤٧١,٣٥٩	٤٢,١١٥,٣٥٠		قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
٥٦,٣٢١,٦٦٢	٦٩,٢٧١,٧٥٨	٨	أقساط التأمين ودائرو تأمينات
١٣٦,٥٢٢,٥٤٣	١٣٣,٩٣٥,٣٣٦		حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٤,٥٢١,٦٧٤	٢٢,٨٨٠,٤٧١	٩	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٧٢٤,٢٤٥,٣٧٧	٦٨٤,٤٥٠,٤٣١	١٠	ودائع
١٧,٣١٦,٧٨٣	٢٦,٧٥٢,٤٨٩		النقدية وما في حكمها
١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١	١,٣٦١,٢٩٦,٩٧٨		إجمالي الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين العائدة للمساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمدفوع
٤٠,٥٧٦,٨٦٤	١٨,٧١١,٧٦٥		أرباح مرحلة
٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨		إحتياطي قانوني
٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨		إحتياطي نظامي
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
(٢,٦٧٣,٦٢٩)	(٢,٤٦٩,٦٨٠)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٥٩,٢٤٧,١٧١	٤٤٧,٥٨٦,٠٢١		إجمالي حقوق المساهمين
			الإلتزامات
٤,٦٤٢,٠٩٦	٤,٧١٥,٣٨٧		الإلتزامات مزايا التقاعد
٣٧,٢٥٧,٢٦١	٨١,٦٥٤,٣٤٦	١١	حسابات دائنة
٤١,٨٩٩,٣٥٧	٨٦,٣٦٩,٧٣٣		التزامات التأمين
٦٧,٥٧٥,٧١٧	٦٠,٣٠٨,٠٨٧		التزامات عقود التأمين
٩,٠٥٤,٤٩٤	٧,٣٠٢,٩٣٦		أقساط تأمين محصلة مسبقاً
٧٦,٦٣٠,٢١١	٦٧,٦١١,٠٢٣		المخصصات الفنية
٥٤,٥٣٤,٤٠٧	٧١,٠٨٥,٦٤٦		إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٩٠٣,٥٤٧	٤٩٧,٩٩٨		إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٩٨,٠٤٩,٧٠٧	٨٦,٩٠٩,٠٣٢		إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٦٦٦,٢٠١	٦,٥٧٧,١٦٠		إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٢٠٩,٣٢٢	٢١٦,٣٨٨		إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨	٥٩٤,٤٤٣,٩٧٧		إحتياطي حسابي
٧٥٦,٣٩٨,٩٣٢	٧٥٩,٧٣٠,٢٠١		إجمالي المخصصات الفنية
٨٧٤,٩٢٨,٥٠٠	٩١٣,٧١٠,٩٥٧		إجمالي الإلتزامات
١,٣٣٤,١٧٥,٦٧١	١,٣٦١,٢٩٦,٩٧٨		إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧ وتم التوقيع عليها من قبل:


أيمن سايا عزارة
عضو مجلس الإدارة - المدير العام

سعيد محمد الكمده
نائب رئيس مجلس الإدارة


سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

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 ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
١١١,٤٤٥,٣٣١	٨٤,٢٣٥,٩٧٨	إجمالي أقساط التأمين
(٧٥,٢٤٦,٤١٧)	(٤٣,٠٣٣,٦٧٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
٣٦,١٩٨,٩١٤	٤١,٢٠٢,٣٠٣	صافي الأقساط
(٥,٦٢٨,٥٩٠)	(٧,٠٥١,٩١٧)	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٥٧٠,٣٢٤	٣٤,١٥٠,٣٨٦	صافي الأقساط المكتسبة
٤,٨٦٨,٥٦٤	٣,٧٩٧,٩٧٣	عمولات مكتسبة
(٣,١١٢,٥٥٨)	(٤,٠٠٣,٩٦١)	عمولات مدفوعة
(٨٥,٠٤٤)	٤٠٥,٥٥٠	الحركة في احتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٣٢,٢٤١,٢٨٦	٣٤,٣٤٩,٩٤٨	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٢,١٤٦,٦٩٧)	(٦,٩٢٦,٦٩٤)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٨,٤٥٣,٢٣٨	٤,٢٥٤,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصرفات تسوية الخسائر
(٣,٦٩٣,٤٥٩)	(٢,٦٧٢,٣٤٩)	المستردة من معيدي التأمين
		صافي التعويضات المسددة
(١٣١,١٩٥)	(١,٨٦٣,٨٨٠)	حركة المطالبات المستحقة والتي حدثت ولم يتم تسجيلها، واحتياطي مصرفات الخسائر غير المخصصه
(١٤,٠٨٦,١٠٤)	(١٩,٠١٦,٨٧٢)	الأرباح والغاء وثائق التأمين على الحياة
(١٠,٣٢٣,٤٣٤)	٢,٥٩١,٧٧١	الإنخفاض/ (الزيادة) في الإحتياطيات المحاسبية
(٢٨,٢٣٤,١٩٢)	(٢٠,٩٦١,٣٣٠)	صافي التعويضات المتكبدة
٤,٠٠٧,٠٩٤	١٣,٣٨٨,٦١٨	صافي إيرادات الإكتتاب
٩,٨١٣,٦٧٦	٩,٧٩٤,١٧٣	إيرادات من أنشطة استثمارية
٤,٠١١,٦٩٨	٣,٨٧٧,٢٠٤	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
١٢٥,١٥٥	١٠٤,٢٩٢	أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات
٧٤٨,٤٧٤	٧٩٨,٩٧٠	إيرادات أخرى
١٨,٧٠٦,٠٩٧	٢٧,٩٦٣,٢٥٧	إجمالي الإيرادات
(٥,٣٤٧,٧٩١)	(٦,١٧٢,٢٤٠)	مصرفات إدارية وعمومية
(٣,٥٩٤,٣٤٩)	(٧,٨٤٦,٣١٢)	المكافآت والحسومات (بعد خصم إعادة التأمين)
(٦٤٣,٢١٦)	(٨٠٩,٨٠٤)	مصرفات تشغيلية أخرى
٩,١٢٠,٧٤١	١٣,١٣٤,٩٠١	صافي ربح الفترة
٩,١٢	١٣,١٣	نصيب السهم من ربح العام الأساسي والمخفف (إيضاح ١٢)

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 ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
٩,١٢٠,٧٤١	١٣,١٣٤,٩٠١	صافي ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر صافي أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٧٥,٨٧٩	٢٠٣,٩٤٩	
٩,٥٩٦,٦٢٠	١٣,٣٣٨,٨٥٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

اللائحة للتأمين (ش.م.ع)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرعية المخصصة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

	٣١ ديسمبر (مدققة)		٣١ مارس (غير مدققة)		٣١ ديسمبر (مدققة)		٣١ مارس (غير مدققة)	
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٧٦,٨٦٤	٤٠,٥٧٦,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
الصدار والمدفوع	-	-	-	-	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
أرباح مرحلة	١٣,١٣٤,٩٠١	-	-	١٣,١٣٤,٩٠١	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
إحتياطي فئوي	-	-	-	-	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
إحتياطي تقني	-	-	-	-	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
إحتياطي نظمي	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	-	-	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
إحتياطي علم	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	
درهم إماراتي	-	-	-	-	-	-	-	
بالتغير المتراكم في القيمة	٢,٦٧٣,٦٢٩	-	-	٢,٦٧٣,٦٢٩	-	-	-	
العائلة للإستثمارات	١٣,١٣٤,٩٠١	-	-	١٣,١٣٤,٩٠١	-	-	-	
بالقيمة المعادلة من خلال	٢٠٣,٩٤٩	-	-	٢٠٣,٩٤٩	-	-	-	
الإيرادات الشاملة الأخرى	١٣,٣٣٨,٨٥٠	-	-	١٣,٣٣٨,٨٥٠	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	-	-	-	
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	
صافي الإيرادات غير المحققة من إستثمارات بالقيمة	-	-	-	-	-	-	-	
العائلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٠٣,٩٤٩	-	-	٢٠٣,٩٤٩	-	-	-	
إجمالي الأرباح الشاملة للفترة	-	-	-	-	-	-	-	
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-	
تعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	-	-	
تعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	-	-	
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	٤٤٧,٥٨٦,٠٢١	(٢,٤٦٩,٦٨٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	١٨,٧١١,٧٦٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٤٣٩,١٦٢,٩٥١	(٢,٨٩٧,٣١٧)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	٦٥,٩٥٦,١٨٢	٤,٧٣٧,١٠٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
صافي أرباح الفترة	٩,١٢٠,٧٤١	-	-	٩,١٢٠,٧٤١	-	-	-	
صافي الإيرادات غير المحققة من إستثمارات بالقيمة	٤٧٥,٨٧٩	-	-	٤٧٥,٨٧٩	-	-	-	
العائلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٩,٥٩٦,٦٢٠	-	-	٩,٥٩٦,٦٢٠	-	-	-	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	-	-	-	-	-	-	-	
المحول إلى الإحتياطي العام	-	-	-	-	-	-	-	
تعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	-	-	
تعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	٤٢٢,٧٥٩,٥٧١	(٣,٤٢١,٤٢٨)	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٣٦٦,٩٨٢	٦٥,٩٥٦,١٨٢	١٤,٨٥٧,٨٤٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

تشكل القوائم المكتمة والإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى ١٧ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرعية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
٩,١٢٠,٧٤١	١٣,١٣٤,٩٠١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٢٥,٢٦١	١٥٥,٥٦٩	صافي أرباح الفترة
(١٦,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	تسويات:
١٠,٣٢٣,٤٣٤	(٢,٥٩١,٧٧١)	إهلاك
(٧,١٣٣,٢٧٤)	(٦,٩٢٢,٩١٦)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٩٣١,٥٨٠)	(٢,١٣٨,٨٦٩)	(الإنخفاض) / الزيادة في الإحتياطي المحاسبي
(٧٦٠,٣٤١)	(٧٣٢,٣٨٨)	إيرادات الفوائد من الودائع
(٤,٠١١,٦٩٨)	(٣,٨٧٧,٢٠٤)	إيرادات من إستثمارات بالقيمة المضمحلة
٨٣,٢١٣	٩٨,٧٤٨	فوائد قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
		إيرادات من عقارات إستثمارية - صافي
		مخصص إلترام مزايا التقاعد
٥,٧٩٩,٢٥٦	(٢,٨٧٨,٩٣٠)	
(١٣,٥٣٤,٨٤٩)	(١٤,٦٨٤,٨١٤)	صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات
(٤٢,٨٠٩,٥٧١)	٢,٥٨٧,٢٠٧	الزيادة في مدينو التأمينات وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى
٤٨,٦٥٤,٣٩٨	٥,٩٢٣,٠٤٠	(الإنخفاض) / الزيادة في حصة معيدي من المخصصات الفنية
٧٧٧,٧٨٠	(١,٥٢٠,٨٠٢)	الزيادة في المخصصات الفنية
(١,١١٢,٩٨٦)	(١٠,٥٧٤,٢٩٩)	(الإنخفاض) / الزيادة في الأرصدة الدائنة والإلتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين
-	(٢٥,٤٥٧)	المحصلة مقدما
(١,١١٢,٩٨٦)	(١٠,٥٩٩,٧٥٦)	النقدية المستخدمة في الأنشطة
		الإلتزامات مزايا التقاعد المدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	(٥٢,٥٣٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢٠٢,٢٤٠)	٥,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
١٦,٥٠٠	(٩١١,٦٠٣)	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٦٠١,٦٣٩)	(٣٦,٨٠٤,٨١٠)	صافي النقص في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
-	٢,١١٧,٨٦٢	شراء إستثمارات بالقيمة المضمحلة
٢,٨٤٩,٧٩٤	١,٩٢٩,٧٢١	إيرادات من الودائع
٢,٠٧٣,٢٤٠	٤٤,٦٠٠,٠٠٠	إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المضمحلة
(٧,٠٣٠,٢٠٤)	٩,١٥١,٨٢٥	إلغاء / (تكوين) ودائع خلال الفترة
٤,٠١١,٦٩٨	٢٠,٠٣٥,٤٦٢	إيرادات من إستثمارات عقارية
١١٧,١٤٩		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
(٩٩٥,٨٣٧)	٩,٤٣٥,٧٠٦	صافي الزيادة / (الإنخفاض) في النقدية وما في حكمها
٢٤,١٥٥,٠٦٢	١٧,٣١٦,٧٨٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢٣,١٥٩,٢٢٥	٢٦,٧٥٢,٤٨٩	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
		الأصول
٢,٧٠٩,٤٧١	٢,٦٨٦,٦٥١	عقارات ومعدات
٨٦,٦٢٠,٤٧٧	١١٢,٥٣١,٦٠٠	إستثمارات بالتكلفة المضمحلة
٢١,١٧٥	٢١,١٧٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١١٢,٦٤٧,١٥١	١١٢,٦٤٧,١٥١	إستثمارات عقارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الزامية
٤٠,٤٧١,٣٥٩	٤٢,١١٥,٣٥٠	قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
٣٢٩,٢٧٤	٢٤٩,٠٧٩	أقساط التأمين ومدينو تأمينات
٢,٤١٢,٣١٣	٣,٣٨٤,٥٥٩	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٣,٤٨٣,٣٠٦	٨,٦٥٥,٤٨٣	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٤٧١,٥٦٤,٢٢٤	٤٥١,٨٠٨,٩٥٣	ودائع
٦,٤٧٢,٣٧٨	٩,٧٩٦,٠٤٠	النقدية وما في حكمها
٧٢٨,٧٣١,١٢٨	٧٤٥,٨٩٦,٠٤١	إجمالي الأصول
-	-	حقوق المساهمين والإلتزامات
-	-	حقوق المساهمين العائدة لحملة الأسهم*
		الإلتزامات
٢,٦٧١,٦١٨	٢,٦٩٦,٩٩٦	إلتزامات مزايا التقاعد
١٠,٩٢١,٧٧١	٢٠,٨٢١,٦٧٣	حسابات دائنة
١٣,٥٩٣,٣٨٩	٢٣,٥١٨,٦٦٩	
٢٥,٦٩٥,٨٩٤	١٥,٥٢٨,٩٥٤	إلتزامات التأمين
٩,٠٥٤,٤٩٤	٧,٣٠٢,٩٣٦	إلتزامات عقود التأمين
٧٨,٣٤٨,١٦١	٩٨,٠٧٠,٢٢٥	أقساط تأمين مدفوعة مسبقاً
١١٣,٠٩٨,٥٤٩	١٢٠,٩٠٢,١١٥	أرصدة ما بين الأقسام
١,٩٧٦,٣٥٦	١,٤٩٩,٩٥٠	المخصصات الفنية
(١٣٤,٦٣٤)	(١٢٢,٧٥٢)	إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٣,٠٧٧,٩٤٣	٥,٣٥٩,٧٨٨	إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٧٨,٤٦٦	٢٨٢,٨٣٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٣١١	١١,٤٦٠	إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٥٩٧,٠٣٥,٧٤٨	٥٩٤,٤٤٣,٩٧٧	إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
٦٠٢,٠٣٩,١٩٠	٦٠١,٤٧٥,٢٥٧	إحتياطي حسابي
٧٢٨,٧٣١,١٢٨	٧٤٥,٨٩٦,٠٤١	إجمالي الإلتزامات
٧٢٨,٧٣١,١٢٨	٧٤٥,٨٩٦,٠٤١	إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
٢٧,٩٦٦,٥٧٠	٢٦,٣٨٣,٥٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها
(٩٩٣,٩٤١)	(٧٣٩,٧٥٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
٢٦,٩٧٢,٦٢٩	٢٥,٦٤٣,٧٧٠	صافي الأقساط
(١٥٠,٩٧١)	١٧٧,٨٩٩	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٢٦,٨٢١,٦٥٨	٢٥,٨٢١,٦٦٩	صافي الأقساط المكتسبة
١,٣٩٤,٠٦٥	٩٢٧,١٢٠	عمولات مكتسبة
(٢,٣٩٢,٢٩١)	(٢,٣٣٠,٥٦٣)	عمولات مدفوعة
(٤,٨١٤)	(١١,٨٨٢)	الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل - صافي
٢٥,٨١٨,٦١٨	٢٤,٤٠٦,٣٤٤	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٨٧٧,٧٦٠)	(٤١٦,٠٥٨)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٩١٧,١١٣	٢٠٢,٩٦٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين
٣٩,٣٥٣	(٢١٣,٠٩٤)	صافي التعويضات المسددة
٦٩,٨١٢	(١,٢٢١,٦٠٩)	حركة المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وتسوية الخسائر الغير مخصصة الأرباح وإلغاء وثائق التأمين على الحياة
(١٤,٠٨٦,١٠٤)	(١٩,٠١٦,٨٧٢)	النقص / (الزيادة) في الإحتياطي المحاسبي
(١٠,٣٢٣,٤٣٤)	٢,٥٩١,٧٧١	صافي التعويضات المحتملة
(٢٤,٣٠٠,٣٧٣)	(١٧,٨٥٩,٨٠٤)	صافي إيرادات الإكتتاب
١,٥١٨,٢٤٥	٦,٥٤٦,٥٤٠	إيرادات من إستثمارات مالية
٦,٦٩٧,٠٣٦	٦,٤٠٧,١٧٢	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
٢,٤٩١,٧٠٧	٢,٤٤٩,٨٩٦	أرباح من تقلب أسعار صرف العملات
١٠٤,٩٣٦	٩٩,٩١٤	أرباح أخرى
٣٦,٤٠٥	٤٥,٧٨٨	إجمالي الإيرادات
١٠,٨٤٨,٣٢٩	١٥,٥٤٩,٣١٠	مصرفات إدارية وعمومية
(٢,٠٠٥,٠٥١)	(٢,٣٣٧,٧٢٠)	المكافآت والحسومات (صافي إعادة التأمين)
(٣,٥٩٤,٣٤٩)	(٧,٨٤٦,٣١٢)	مصرفات تشغيلية أخرى
(١٠٠,٠٥٩)	(٨٤,٠٥٢)	
٥,١٤٨,٨٧٠	٥,٢٨١,٢٢٦	صافي ربح العام

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
		الأصول
٢,٧٦٣,٥٥٤	٢,٦٨٣,٣٣٨	عقارات ومعدات
٤٠,٩٢٥,٧٩٧	٥٢,٠٢٨,٦٣٢	إستثمارات بالتكلفة المضمحلة
٨,١١١,١١٢	٨,٣١٥,٠٦٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨٠,٩٧٧,٥٣٦	٨٠,٩٧٧,٥٣٦	إستثمارات عقارية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٥٥,٩٩٢,٣٨٨	٦٩,٠٢٢,٦٧٩	أقساط التأمين ومدينو تأمينات
١٣٤,١١٠,٢٣٠	١٣٠,٥٥٠,٧٧٧	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١١,٠٣٨,٣٦٨	١٤,٢٢٤,٩٨٨	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٢٥٢,٦٨١,١٥٣	٢٣٢,٦٤١,٤٧٨	ودائع
١٠,٨٤٤,٤٠٥	١٦,٩٥٦,٤٤٩	التقديرة وما في حكمها
٧٨,٣٤٨,١٦١	٩٨,٠٧٠,٢٢٥	أرصدة ما بين الأقسام
٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤	٧١٣,٤٧١,١٦٢	إجمالي الأصول
		حقوق المساهمين والإلتزامات
		حقوق المساهمين العائدة للمساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٠,٥٧٦,٨٦٤	١٨,٧١١,٧٦٥	أرباح مرحلة
٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	احتياطي قانوني
٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	إحتياطي نظامي
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي عام
(٢,٦٧٣,٦٢٩)	(٢,٤٦٩,٦٨٠)	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٥٩,٢٤٧,١٧١	٤٤٧,٥٨٦,٠٢١	إجمالي حقوق المساهمين
		الإلتزامات
١,٩٧٠,٤٧٨	٢,٠١٨,٣٩١	إلتزامات مزايا التقاعد
٢٦,٣٣٥,٤٩٠	٦٠,٨٣٢,٦٧٣	حسابات دائنة
٢٨,٣٠٥,٩٦٨	٦٢,٨٥١,٠٦٤	
٤١,٨٧٩,٨٢٣	٤٤,٧٧٩,١٣٣	إلتزامات التأمين
		المخصصات الفنية
٥٢,٥٥٨,٠٥١	٦٩,٥٨٥,٦٩٦	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٣٨,١٨١	٦٢٠,٧٥٠	إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٩٤,٩٧١,٧٦٤	٨١,٥٤٩,٢٤٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٥٨٧,٧٣٥	٦,٢٩٤,٣٢٦	إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٢٠٤,٠١١	٢٠٤,٩٢٨	إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
١٥٤,٣٥٩,٧٤٢	١٥٨,٢٥٤,٩٤٤	إجمالي المخصصات الفنية
٢٢٤,٥٤٥,٥٣٣	٢٦٥,٨٨٥,١٤١	إجمالي الإلتزامات
٦٨٣,٧٩٢,٧٠٤	٧١٣,٤٧١,١٦٢	إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	
٨٣,٤٧٨,٧٦١	٥٧,٨٥٢,٤٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها
(٧٤,٢٥٢,٤٧٦)	(٤٢,٢٩٣,٩١٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
٩,٢٢٦,٢٨٥	١٥,٥٥٨,٥٣٣	صافي الأقساط
(٥,٤٧٧,٦١٩)	(٧,٢٢٩,٨١٦)	صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٣,٧٤٨,٦٦٦	٨,٣٢٨,٧١٧	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٤٧٤,٤٩٩	٢,٨٧٠,٨٥٣	عمولات مكتسبة
(٧٢٠,٢٦٧)	(١,٦٧٣,٣٩٨)	عمولات مدفوعة
(٨٠,٢٣٠)	٤١٧,٤٣٢	الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل - صافي
٦,٤٢٢,٦٦٨	٩,٩٤٣,٦٠٤	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١١,٢٦٨,٩٣٧)	(٦,٥١٠,٦٣٦)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٧,٥٣٦,١٢٥	٤,٠٥١,٣٨١	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين
(٣,٧٣٢,٨١٢)	(٢,٤٥٩,٢٥٥)	صافي التعويضات المسددة
(٢٠١,٠٠٧)	(٦٤٢,٢٧١)	حركة إحتياطي المطالبات المستحقة التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي الخسائر غير المخصصة
(٣,٩٣٣,٨١٩)	(٣,١٠١,٥٢٦)	صافي التعويضات المتحملة
٢,٤٨٨,٨٤٩	٦,٨٤٢,٠٧٨	صافي إيرادات الإكتتاب
٣,١١٦,٦٤٠	٣,٣٨٧,٠٠١	إيرادات من إستثمارات مالية
١,٥١٩,٩٩١	١,٤٢٧,٣٠٨	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
٢٠,٢١٩	٤,٣٧٨	أرباح من تقلب أسعار صرف العملات الأجنبية
٧١٢,٠٦٩	٧٥٣,١٨٢	إيرادات أخرى
٧,٨٥٧,٧٦٨	١٢,٤١٣,٩٤٧	إجمالي الإيرادات
(٣,٣٤٢,٧٤٠)	(٣,٨٣٤,٥٢٠)	مصروفات إدارية وعمومية
(٥٤٣,١٥٧)	(٧٢٥,٧٥٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
٣,٩٧١,٨٧١	٧,٨٥٣,٦٧٥	صافي ربح العام

١ النشاط والشكل القانوني

اللائس للتأمين (ش.م.ع) "الشركة" شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة محدودة المسؤولية بدبي، وذلك في ١ يوليو ١٩٧٥ تحت اسم شركة الاعتماد والتجارة للتأمين. ثم تم تسجيل الشركة في دبي كشركة ذات مسؤولية محدودة في ٦ يناير ١٩٨٢ بموجب مرسوم أميري. وقد تحولت الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥ طبقاً لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (تم استبداله الآن بالقانون الاتحادي 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 الاتحادي 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 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 وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. علاوة على ذلك، فإن النتائج للفترة المرحلية ليست بالضرورة أن تكون مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً للائحة المالية لشركات التأمين - الملحق ١.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً 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 التغييرات 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 والافتراضات المتعلقة على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بشكل مستمر. يتم الاعتراف بتغييرات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥ إستثمارات بالتكلفة المضمحلة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	سندات مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة سندات غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٨,٠١٩,٤٧٩	٦١,٠٣٢,٧٥٦	
٦٦,٥٤٠,٧٥٣	٦٦,٥١٣,٥١٨	
١٦٤,٥٦٠,٢٣٢	١٢٧,٥٤٦,٢٧٤	

السندات محملة بفائدة بمعدل ٥,٠٠% إلى ٧,٢٥% سنويا والفائدة تستحق على أساس نصف سنوي. تمتلك الشركة هذه الإستثمارات بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية خلال فترة السند. القيمة العادلة للسندات المدرجة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ هو ١٠٠,٣٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٣ مليون درهم إماراتي). لم يتم أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة مدرجة غير مدرجة
٨,٢٩٣,٨٨٥	٨,٠٨٩,٩٣٧	
٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	
٨,٣٣٦,٢٣٥	٨,١٣٢,٢٨٧	

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 للإستثمارات العقارية. يصنف الإستثمار العقاري ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى الثالث).

٨ أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ درهم إماراتي	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم إماراتي	مستحق من حملة الوثائق ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين مستحق من الوسطاء أو الوكلاء
٦٥,٢٢٤,٢١٧	٥٣,٢٥٢,٢٠٣	
(١,٣٤٦,٥١٣)	(١,٣٤٦,٥١٣)	
٦٣,٨٧٧,٧٠٤	٥١,٩٠٥,٦٩٠	
٢,٨٢٤,٠٣٥	٢,٥٧٨,٧١٦	
٢,٥٧٠,٠١٩	١,٨٣٧,٢٥٦	
٦٩,٢٧١,٧٥٨	٥٦,٣٢١,٦٦٢	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨ أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (تابع)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٣,٢٥٢,٢٠٣	٦٥,٢٢٤,٢١٧	داخل الإمارات العربية المتحدة:
(١,٣٤٦,٥١٣)	(١,٣٤٦,٥١٣)	مستحق من حملة الوثائق
٥١,٩٠٥,٦٩٠	٦٣,٨٧٧,٧٠٤	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢,١٣٥,٢٣٨	٢,٧٠٤,٨١١	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
١,٨٣٧,٢٥٦	٢,٥٧٠,٠١٩	مستحق من الوسطاء أو الوكلاء
٥٥,٨٧٨,١٨٤	٦٩,١٥٢,٥٣٤	
		خارج الإمارات العربية المتحدة:
٤٤٣,٤٧٨	١١٩,٢٢٤	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

٩ أرصدة مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدما

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٢٤,٠٨٥	٥٨١,٨٩٧	مبالغ مدينة من الموظفين
١٧٤,٦٩١	١٦٦,١١٢	ودائع مستردة
٢,٨٥٩,٩٤٢	٨,٢٢٢,٨٥٩	مبالغ مدفوعة مقدما
١١,١٦٢,٨٦٦	١٤,٢٠٩,٥١٣	أخرى
(٢٩٩,٩١٠)	(٢٩٩,٩١٠)	ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٤,٥٢١,٦٧٤	٢٢,٨٨٠,٤٧١	

١٠ ودائع

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٣٠,٤٥٠,٠٠٠	٣٨٥,٨٥٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٠٣١,٣١٤	٩,٩٠٦,٥٥٣	فوائد مستحقة
٤٣٨,٤٨١,٣١٤	٣٩٥,٧٥٦,٥٥٣	إجمالي الودائع قصيرة الأجل
٢٨٤,٣٥٥,٠٠٠	٢٨٤,٣٥٥,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤٠٩,٠٦٣	٤,٣٣٨,٨٧٨	فوائد مستحقة
٢٨٥,٧٦٤,٠٦٣	٢٨٨,٦٩٣,٨٧٨	إجمالي الودائع طويلة الأجل
٧٢٤,٢٤٥,٣٧٧	٦٨٤,٤٥٠,٤٣١	إجمالي الودائع

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%).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١١ حسابات دائنة

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٦٦١,٨٠٨	٧,٤٥٢,٠٤٤	أرصدة دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١,٦٩١,٧٧٢	١٢,٧٣٦,٩٨١	أرصدة دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة
٥٢,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٠٦٨,٢٣٦	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٦٥٤,٣٤٦	٣٧,٢٥٧,٢٦١	الإجمالي

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٧٥٤,٩٤٧	١,٧٧٥,٦٢٥	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٥,٩٠٦,٨٦١	٥,٦٧٦,٤١٩	أرصدة دائنة ل:
٥٢,٣٠٠,٧٦٦	١٧,٠٦٨,٢٣٦	شركات تأمين
٥٩,٩٦٢,٥٧٤	٢٤,٥٢٠,٢٨٠	وسطاء تأمين
		أرصدة دائنة أخرى

خارج الإمارات العربية المتحدة:
أرصدة دائنة ل:
شركات إعادة تأمين

٢١,٦٩١,٧٧٢	١٢,٧٣٦,٩٨١
------------	------------

١٢ ربحية السهم الأساسي والمخفف

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٣,١٣٤,٩٠١	٩,١٢٠,٧٤١	صافي أرباح الفترة (بالدرهم)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لغرض الربح الأساسي للسهم
١٣,١٣	٩,١٢	ربحية السهم الأساسي والمخفف (بالدرهم)

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 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:

(مدققة)	(غير مدققة)	المستحق من الشركات والمساهمين والمدراء
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧٥٦,٦٣٩	١,٤٩٤,٧١٠	

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)	(غير مدققة)	أقساط مكتتبية
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	مطالبات مدفوعة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٣٧,٦٠١	١,٥٤٥,٣٨١	
١٧٥,٩٠٧	١٢٥,٤٢٧	

هذه التعاملات تمت وفقاً لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أفراد الإدارة العليا

(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٦٦,٣٤٠	٣٦٧,٢٣٦

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المزايا

١٥ الإلتزامات الفعلية والعرضية

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦٢,٥٠٠	-

إلتزامات رأسمالية

١١,٣٧٤,١٠١ ١١,٢٧٣,٥٤٥

خطابات ضمان

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% أي ٢٥ درهم إماراتي للسهم والبالغة ٢٥ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم اعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ وتم تسديدها بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧.

خلال فترة المقارنة، 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. تم اعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ وتم تسديدها بتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٦.

١٧ معلومات مقارنة

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً 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.