

اللاينس للتأمين (ش.م.ع)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

اللائس للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المحتويات

صفحة

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



جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuuae

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى حملة الأسهم في شركة اللانيس للتأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء مراجعة للقوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة اللانيس للتأمين - شركة مساهمة عامة ("الشركة") التي تشمل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة للشركة وقائمة الدخل المرحلية الشاملة المختصرة للشركة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة للشركة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكتملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المكتمل للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكتمل للتأمين على الممتلكات والإلتزامات المرحلية المختصرة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل المكتمل 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 مسؤوليتنا على إصدار تقرير حول القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن المراجعة القوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن هذه المراجعة 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 مراجعتنا، لم يبين 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


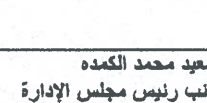
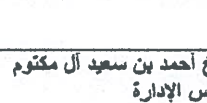
دبي، ٥ أغسطس ٢٠١٨

اللائحة للتأمين (ش.م.ع)

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

مُدققة	غير مدققة	إيضاح	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٦,١٧١,٧٧٩	٦,٠٨٤,٦٢٣		ممتلكات ومعدات
٢١٢,٣٢٢,٢٣٧	٢١٤,٠٧٧,٥٧١	٥	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٠١,٥٠٥	٦,٧٨١,٢٧٠	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩٨,٠٠٨,٢٥٠	١٩٨,٠٠٨,٢٥٠	٧	استثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع قانونية
٤١,٣٩٠,٣٧٥	٤٥,٦٣٤,٧٩٩		قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
٥٣,٢٣١,٠٨٦	٦٤,٧٢١,١٠٠	٨	أقساط التأمين ومدنيو تأمينات
١٢٧,١١٥,١٣٦	١٣٧,٨٢١,٩٠٦		حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٢,٠٢٧,٩٨٠	٢٢,٦٥٩,٠٧٤	٩	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٦٣٨,٧٦٩,٤٦١	٦١٦,٢٥٣,٠٤٢	١٠	ودائع
١٦,٩٣٢,٠٨٨	٢٣,٩٢٥,٢٨٧		النقدية وما في حكمها
١,٣٢٥,٥٦٩,٨٩٧	١,٣٤٥,٩٦٦,٩٢٢		إجمالي الأصول
			حقوق المساهمين والالتزامات
			حقوق المساهمين العائدة للمساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال الصادر والمدفوع
٤٢,٨١٥,٤٨٣	٢٩,٢٦٦,٣٩٥		أرباح مرحلة
٧٥,٢٨٣,٢٥٣	٧٥,٢٨٣,٢٥٣		إحتياطي قانوني
٦٥,٦٩٤,٠٥٣	٦٥,٦٩٤,٠٥٣		إحتياطي نظامي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي عام
(٢,١٦٢,٠٦١)	(٣,٩٨٢,٢٩٦)		التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٤٨١,٦٣٠,٧٢٨	٤٧٦,٢٦١,٤٠٥		إجمالي حقوق المساهمين
			الإلتزامات
٥,٠٨١,٥٧٤	٤,٨٦٨,٧١١		الإلتزامات مزايا التقاعد
٤٦,١٦٩,٥٣٩	٥٧,١٣٨,٥٠٢	١١	حسابات دائنة
٥١,٢٥١,١١٣	٦٢,٠٠٧,٢١٣		الإلتزامات التأمين
٥٥,٩٩٨,٩٥٩	٥٩,٨٦٩,٤٤٤		الإلتزامات عقود التأمين
٨,٧٢٢,٣٨٤	٧,٤٠٣,٥٨٤		أقساط تأمين محصلة مقدماً
٦٤,٧٢١,٣٤٣	٦٧,٢٧٣,٠٢٨		المخصصات الفنية
٧٠,٨٧٧,٢٤٥	٨٩,٦٧٨,٦٢٠		إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٤٧,٤٣٢	٦٠٦,٥٧٥		إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٧٩,٥٧٤,٦٠٢	٧٥,٥٨٠,٣٤٩		إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,٢٨٦,٨٦٢	٥,٧٠٩,٢٢٣		إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٣٧٠,٨٣٧	٣٩٧,٠٧٩		إحتياطي مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة
٧٠٧,١٣٩	٨٢١,٨١١		إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
٥٧٠,٧٠٢,٥٩٦	٥٦٧,٦٣١,٦١٩		إحتياطي حسابي
٧٢٧,٩٦٦,٧١٣	٧٤٠,٤٢٥,٢٧٦		إجمالي المخصصات الفنية
٨٤٣,٩٣٩,١٦٩	٨٦٩,٧٠٥,٥١٧		إجمالي الإلتزامات
١,٣٢٥,٥٦٩,٨٩٧	١,٣٤٥,٩٦٦,٩٢٢		إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة نيابة عن الشركة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٨ وتم التوقيع عليها من قبل:

 أيمن سابها 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 المكتلة 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 ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي
٦٨,٩٠٧,٥٠١	٧١,٠٣١,٣٤٢	١٥٧,٥٩١,٠٣٠	١٥٥,٢٦٧,٣٢٠
(٣٤,٥٠٣,٤١١)	(٣٤,١٩٧,٣٨٩)	(٨١,٦١٥,٣٩٩)	(٧٧,٢٣١,٠٦٤)
٣٤,٤٠٤,٠٩٠	٣٦,٨٣٣,٩٥٣	٧٥,٩٧٥,٦٣١	٧٨,٠٣٦,٢٥٦
٦٩٥,٣٣١	(٣,٥٥٨,٨١٤)	(٤,٥٤٦,٨٦٢)	(١٠,٦١٠,٧٣١)
٣٥,٠٩٩,٤٢١	٣٣,٢٧٥,١٣٩	٧١,٤٢٨,٧٦٩	٦٧,٤٢٥,٥٢٥
٤,٤٣٢,١٩٠	٣,٠٠٧,٨٤٢	٧,٩٣١,٩٧٢	٦,٨٠٥,٨١٥
(٣,٦١٥,٩٧٩)	(٣,٧١٧,١٨٠)	(٧,٥٨٠,٩٦٩)	(٧,٧٢١,١٤١)
(٥٤٨,٠٣٢)	(١٥٩,٢٧٢)	(١٥٩,١٤٣)	٢٤٦,٢٧٨
٣٥,٣٦٧,٦٠٠	٣٢,٤٠٦,٥٢٩	٧١,٦٢٠,٦٢٩	٦٦,٧٥٦,٤٧٧
(١٥,٤٥٣,٨٣٠)	(٧,٦٢٩,٩٦٠)	(٢٥,٥٦٩,٤٦٨)	(١٤,٥٥٦,٦٥٤)
١٠,٠٥٣,٠٦٦	٤,٦٧١,٩٩٣	١٥,٨٠٥,٢٤٧	٨,٩٢٦,٣٣٨
(٥,٤٠٠,٧٦٤)	(٢,٩٥٧,٩٦٧)	(٩,٧٦٤,٢٢١)	(٥,٦٣٠,٣١٦)
١,٣٧٠,٤٩٦	(٣١٦,٠٠٨)	(١١٦,٧٦٦)	(٢,١٧٩,٨٨٨)
(٢٣,٢٠١,٠٠٩)	(٢٨,٦٠٩,٢٢٥)	(٣٨,١٤١,٥٩٢)	(٤٧,٦٢٦,٠٩٧)
٦,٢٨٧,٨٤٠	١٣,٨٦٣,٠٦٢	٣,٠٧٠,٩٧٧	١٦,٤٥٤,٨٣٣
(٢٠,٩٤٣,٤٣٧)	(١٨,٠٢٠,١٣٨)	(٤٤,٩٥١,٦٠٢)	(٣٨,٩٨١,٤٦٨)
١٤,٤٢٤,١٦٣	١٤,٣٨٦,٣٩١	٢٦,٦٦٩,٠٢٧	٢٧,٧٧٥,٠٠٩
١٠,٧٢٥,١٦٩	١٠,١٥٤,٥٢٩	٢٠,٩٩٦,٤١٥	١٩,٩٤٨,٧٠٢
٣,٥١٩,٧٤٦	٣,٦٢٨,٠٠٩	٧,٢٩٢,٨٧٩	٧,٥٠٥,٢١٣
٧٨,٤٢٢	٨٦,١٩٢	٢٠٨,٨٤٤	١٩٠,٤٨٤
٦٩٥,٨٢١	٥٩١,٣٤٤	١,٤٠٨,٧٨٦	١,٣٩٠,٣١٤
٢٩,٤٤٣,٣٢١	٢٨,٨٤٦,٤٦٥	٥٦,٥٧٥,٩٥١	٥٦,٨٠٩,٧٢٢
(٦,٠٠٥,٢٦٦)	(٦,٦١٠,٢٣٦)	(١٢,٠٢٤,٦٩٨)	(١٢,٧٨٢,٤٧٦)
(١٠,٤١٤,٥٠٦)	(١١,٠٦٦,٦٦٧)	(١٦,٥٥١,١١٨)	(١٨,٩١٢,٩٧٩)
(٧٠٧,٥٩٠)	(٧٨٤,٣٢٨)	(١,٥٤٩,٢٢٣)	(١,٥٩٤,١٣٢)
١٢,٣١٥,٩٥٩	١٠,٣٨٥,٢٣٤	٢٦,٤٥٠,٩١٢	٢٣,٥٢٠,١٣٥
١٢,٣٢	١٠,٣٩	٢٦,٤٥	٢٣,٥٢

إجمالي أقساط التأمين
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
صافي الأقساط

صافي المحول إلى احتياطي الأقساط
غير المكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة

عمولات مكتسبة
عمولات مدفوعة
الحركة في احتياطي عمولات إعادة
التأمين المؤجل - صافي
إجمالي إيرادات الإكتتاب

إجمالي التعويضات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من مطالبات
التأمين ومصروفات تسوية الخسائر
المستردة من معيدي التأمين
صافي التعويضات المسددة

حركة المطالبات المستحقة والتي حدثت
ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مخاطر
ما زالت قائمة وإحتياطي مصروفات
الخسائر غير المخصصة
الأرباح وإلغاء وثائق التأمين على الحياة
الإنخفاض في الإحتياطيات الحسابية
صافي التعويضات المتكبدة

صافي إيرادات الإكتتاب

إيرادات من أنشطة استثمارية مالية
إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
أرباح من تقلبات أسعار صرف العملات
إيرادات أخرى
إجمالي الإيرادات

مصروفات إدارية وعمومية
المكافآت والحسومات (بعد خصم إعادة
التأمين)
مصروفات تشغيلية أخرى
صافي ربح الفترة

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٢,٣١٥,٩٥٩	١٠,٣٨٥,٢٣٤	٢٦,٤٥٠,٩١٢	٢٣,٥٢٠,١٣٥
صافي ربح الفترة			
الإيرادات الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر صافي خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى صافي أرباح محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إجمالي الدخل الشامل للفترة			
(٦٧٨,١٢٨)	(٨٧٠,١٨٠)	(١,٨٢٠,٢٣٥)	(٦٦٦,٢٣١)
-	٤٦,٤٨٦	-	٤٦,٤٨٦
١١,٦٣٧,٨٣١	٩,٥٦١,٥٤٠	٢٤,٦٣٠,٦٧٧	٢٢,٩٠٠,٣٩٠

اللائحة للمساهمين (ش.م.ع)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ملكية المساهمين إجمالي حقوق درهم إماراتي	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ملكية المساهمين إجمالي حقوق درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي نظامي درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي قنوني درهم إماراتي	أرباح مرحلة درهم إماراتي	رأس المال المصادر والمدفوع درهم إماراتي
٤٨١,٦٣٠,٧٢٨	(٢,١٦٢,٠٦١)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٦٩٤,٠٥٣	٧٥,٢٨٣,٢٥٣	٤٢,٨١٥,٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٦,٤٥٠,٩١٢	-	-	-	-	٢٦,٤٥٠,٩١٢	-	-
(١,٨٢٠,٢٣٥)	(١,٨٢٠,٢٣٥)	-	-	-	-	-	-
٢٤,٦٣٠,٦٧٧	(١,٨٢٠,٢٣٥)	-	-	-	٢٦,٤٥٠,٩١٢	-	-
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٤٧٦,٢٦١,٤٠٥	(٣,٩٨٢,٢٩٦)	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٦٩٤,٠٥٣	٧٥,٢٨٣,٢٥٣	٢٩,٢٦٦,٣٩٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٥٩,٢٤٧,١٧١	(٢,٦٧٣,٦٢٩)	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٤٠,٥٧٦,٨٦٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٣,٥٢٠,١٣٥	-	-	-	-	٢٣,٥٢٠,١٣٥	-	-
(٢٢٦,٢٣١)	(٢٢٦,٢٣١)	-	-	-	-	-	-
٤٦,٤٨٦	-	-	-	-	٤٦,٤٨٦	-	-
٢٢,٩٠٠,٣٩٠	(٦٦٦,٢٣١)	-	-	-	٢٣,٥٦٦,٦٢١	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٤٥٧,١٤٧,٥٦١	(٣,٣٣٩,٨٦٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٨٧٧,٣٦٨	٧٠,٤٦٦,٥٦٨	٢٩,١٤٣,٤٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
المحول إلى الاحتياطي العام
تعاملات مع الملاك
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
صافي الأرباح غير المحققة من استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)
المحول إلى الاحتياطي العام
تعاملات مع الملاك
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للشركة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	
٢٣,٥٢٠,١٣٥	٢٦,٤٥٠,٩١٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي أرباح الفترة
٣٣٦,٢٢٥	٣٠٩,٥٩٧	تسويات:
(٥,٠٠٠)	-	إهلاك
(٤,٢٨٠,٨٤٦)	(٦,٢٣١,٩٧٣)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٦,٤٥٤,٨٣٣)	(٣,٠٧٠,٩٧٧)	أرباح من إستثمارات بالقيمة المستهلكة
(٤٠٧,٨٩٦)	(٤٢٨,٢٩٠)	الإنخفاض في الاحتياطي الحسابي
(١٤,٣٨٠,٠٣٩)	(١٢,٥٥٧,٧٣٦)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٨٣٩,٥٠٥)	(١,٦٩٣,١٨٠)	إيرادات الفوائد من الودائع
(٧,٥٠٥,٢١٣)	(٧,٢٩٢,٨٧٩)	إيرادات من فوائد قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
-	٢,٤٢٣	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
٤٧١,٧٦٩	١٩٧,٢٢٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٩,٥٤٥,٢٠٣)	(٤,٣١٤,٨٨٣)	مخصص التزام مزايا التقاعد
٢,٧٩٣,٠٨٤	(١٣,٦٢٢,٥٦٧)	صافي التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:
٨,٤٥١,٥٠٥	(١٠,٧٠٦,٧٧٠)	(الزيادة)/الإنخفاض في مدينو التأمين وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى
٤,٠٩٢,٨٣٥	١٥,٥٢٩,٥٣٩	وأقساط التأمين المحصلة مقدما
(٣,١٩٢,١٥٣)	٢,٢٧٤,٢٢٢	(الزيادة)/ الإنخفاض في حصة المعدين من المخصصات الفنية
(٧,٣٩٩,٩٣٢)	(١٠,٨٤٠,٤٥٩)	الزيادة في المخصصات الحسابية
(٥٢,٢٩٩)	(٤١٠,٠٨٣)	الزيادة/ (الإنخفاض) في الأرصدة الدائنة والتزامات عقود التأمين وأقساط التأمين
(٧,٤٥٢,٢٣١)	(١١,٢٥٠,٥٤٢)	المحصلة مقدما
		النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التزامات مزايا التقاعد المدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٨٤,٣٠٢)	(٢٢٢,٤٤١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٥,٠٠٠	-	شراء ممتلكات ومعدات
٨٨,٨٣٦	-	المحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٩٦,٣٩٣	(٢,٥٥١,٢٤٤)	المحصل من بيع إستثمارات محملة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣٦,٦٢٢,٤٥١)	(١,٨٤٠,٥٦٩)	صافي الزيادة في القروض المضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
٩,٥٤٤,٥٤٥	٧,٤٢٩,١٥٥	شراء إستثمارات مالية بالقيمة المستهلكة
٣,٨٩٢,٥٣٥	٦,٣٤٩,٤٦٥	إيرادات من الودائع
٥٢,٣٥٠,٠٠٠	٢٧,٦٤٥,٠٠٠	إيرادات من إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٤٠٧,٨٩٦	٤٢٨,٢٩٠	ودائع محصلة خلال الفترة
١١,٠٤٢,٧٦٢	١١,٠٠٦,٠٨٥	إيرادات توزيعات الأرباح المحصلة
٤٠,٧٢١,٢١٤	٤٨,٢٤٣,٧٤١	إيرادات من إستثمارات عقارية
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٨,٢٦٨,٩٨٣	٦,٩٩٣,١٩٩	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
١٧,٣١٦,٧٨٣	١٦,٩٣٢,٠٨٨	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢٥,٥٨٥,٧٦٦	٢٣,٩٢٥,٢٨٧	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 المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الأصول
		عقارات ومعدات
٣,٥٨٥,٢٥٦	٣,٦٢٢,٤٧٢	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
١٤٥,٩٦٩,١٣٩	١٤٧,٧٤٦,٧٠٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	-	إستثمارات عقارية
١١٦,٠٣٤,٣٠٠	١١٦,٠٣٤,٣٠٠	ودائع إلزامية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	قروض مضمونة عن طريق وثائق التأمين على الحياة
٤١,٣٩٠,٣٧٥	٤٥,٦٣٤,٧٩٩	أقساط التأمين ومدينو تأمينات
٢٣٥,١٨٩	٣٣٢,٠٨٨	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١,٨٠٩,٢٣٧	١,٤٨٧,٣٣٩	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٣,٦٩٧,٤٥٣	٩,٠٩٥,٧٢١	ودائع
٣٨٣,٩٧١,٢٠٦	٣٧٥,٤٢١,٦٢٤	النقدية وما في حكمها
٤,٤٦٢,٣٩٢	٤,١٨١,٠١٣	الأرصدة ما بين الأقسام
١٥٠,٧٢٢,٨٩١	١٤١,٢٧٣,٩٩٢	إجمالي الأصول
٨٥٣,٨٧٧,٤٣٨	٨٤٦,٨٣٠,٠٥٣	
		حقوق المساهمين والإلتزامات
		رأس المال المصدر والمدفوع
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح مرخلة
٢٠,٩٥١,٣٥٥	٩,٠٣٤,٧٨٦	احتياطي قانوني
٣٦,٣٢٢,٥٤٦	٣٦,٣٢٢,٥٤٦	إحتياطي نظامي
٣١,٥٢٧,٩٤٦	٣١,٥٢٧,٩٤٦	احتياطي عام
٩٧,٢١٩,٨٥٥	١٠٢,١١٣,٢٦١	إجمالي حقوق المساهمين
٢٣٦,٠٢١,٧٠٢	٢٢٨,٩٩٨,٥٣٩	
		الإلتزامات
		الإلتزامات مزايا التقاعد
٢,٨٥٨,٢٤٠	٢,٥٩٧,٩١٩	حسابات دائنة
٩,٢٥٩,٩٣٥	١٦,٩٤٥,٨١٤	
١٢,١١٨,١٧٥	١٩,٥٤٣,٧٣٣	
		اللتزامات التأمين
		إلتزامات عقود التأمين
٢١,٧٢٣,٤٣٢	١٩,٤٠٦,٢٢٠	أقساط تأمين محصلة مسبقاً
٨,٧٢٢,٣٨٤	٧,٤٠٣,٥٨٤	
٣٠,٤٤٥,٨١٦	٢٦,٨٠٩,٨٠٤	
		المخصصات الفنية
		إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة
١,٠٠٠,٩٣٤	١,١٠٠,٧٧٦	إحتياطي عمولات إعادة التأمين الموجل - صافي
(١٠٠,٠٣٢)	(٨٨,٠٥٩)	إحتياطي المطالبات تحت التسوية - صافي
٣,٥٨١,٧٩٤	٢,٧٦٥,٦٠٢	إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٩٤,٣٣٩	٥٨,٢٦٧	إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
١٢,١١٤	٩,٧٧٢	إحتياطي حسابي
٥٧٠,٧٠٢,٥٩٦	٥٦٧,٦٣١,٦١٩	إجمالي المخصصات الفنية
٥٧٥,٢٩١,٧٤٥	٥٧١,٤٧٧,٩٧٧	
		إجمالي الإلتزامات
٦١٧,٨٥٥,٧٣٦	٦١٧,٨٣١,٥١٤	
		إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات
٨٥٣,٨٧٧,٤٣٨	٨٤٦,٨٣٠,٠٥٣	

اللائس للتأمين (ش.م.ع)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكملة للتأمين على الأفراد وعمليات تكوين الأموال المرحلية المختصرة (غير مدققة) للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	
٢٥,١٦٧,١٥٥	٥١,٣٣٢,٦٩٥	٢٥,٦٣٣,٢٤٧	٥٢,٠١٦,٧٧٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها
(٨٧٤,٤١٩)	(١,٨٩٦,٥٠٧)	(١,١٦٥,١٩٤)	(١,٩٠٤,٩٥١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
٢٤,٢٩٢,٧٣٦	٤٩,٤٣٦,١٨٨	٢٤,٤٦٨,٠٥٣	٥٠,١١١,٨٢٣	صافي الأقساط
(١٢٦,٢٣٦)	(١٠٧,١٨٣)	(٤٧,٣٤٢)	١٣٠,٥٥٧	صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة
٢٤,١٦٦,٥٠٠	٤٩,٣٢٩,٠٠٥	٢٤,٤٢٠,٧١١	٥٠,٢٤٢,٣٨٠	صافي الأقساط المكتسبة
٩٩٩,٣٦٥	١,٠٣٨,٤٢٥	٣٧,٩٩٢	٩٦٥,١١٢	عمولات مكتسبة
(٢,١٧٢,٨٣٣)	(٤,٣٤٥,٧٨٢)	(٢,٣٨٣,٣٤٣)	(٤,٧١٣,٩٠٦)	عمولات مدفوعة
(٥,٣١٩)	(١١,٩٧٣)	١٣,٤٣٠	١,٥٤٨	الحركة في تكلفة الاقتناء المؤجل - صافي
٢٢,٩٨٧,٧١٣	٤٦,٠٠٩,٦٧٥	٢٢,٠٨٨,٧٩٠	٤٦,٤٩٥,١٣٤	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٨١٩,٢٥٥)	(١,٥٩٣,٧٤٣)	(١٧٩,١٧٠)	(٥٩٥,٢٢٨)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٣٠٨,٠٠٨	٦٣٥,٨٠٧	٥١,٧٧٥	٢٥٤,٧٣٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين
(٥١١,٢٤٧)	(٩٥٧,٩٣٦)	(١٢٧,٣٩٥)	(٣٤٠,٤٨٩)	ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين
				صافي التعويضات المسددة
٤٦٧,٧٩٤	٥٤٠,٠٤٩	(٣٢٤,٨٢١)	(١,٥٤٦,٤٣٠)	حركة مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها، وإحتياطي مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة
(٢٣,٢٠١,٠٠٩)	(٣٨,١٤١,٥٩٢)	(٢٨,٦٠٩,٢٢٥)	(٤٧,٦٢٦,٠٩٧)	الأرباح وإلغاء وثائق التأمين على الحياة
٦,٢٨٧,٨٤٠	٣,٠٧٠,٩٧٧	١٣,٨٦٣,٠٦٢	١٦,٤٥٤,٨٣٣	الإنخفاض في الإحتياطي المحاسبي
(١٦,٩٥٦,٦٢٢)	(٣٥,٤٨٨,٥٠٢)	(١٥,١٩٨,٣٧٩)	(٣٣,٠٥٨,١٨٣)	صافي التعويضات المتحملة
٦,٠٣١,٠٩١	١٠,٥٢١,١٧٣	٦,٨٩٠,٤١١	١٣,٤٣٦,٩٥١	صافي إيرادات الإكتتاب
٧,٠٣١,٨٠٧	١٣,٥٤٩,٩٠٧	٦,٧٢٠,٥٦٢	١٣,١٢٧,٧٣٤	إيرادات من إستثمارات
٢,٢٦٩,٩٦٥	٤,٦٤٥,١٥١	٢,٢٩٢,١٩٩	٤,٧٤٢,٠٩٥	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
٩٠,٨٥٣	١٩٠,٤١٢	١٠٢,٣٨٣	٢٠٢,٢٩٧	أرباح من صرف العملات الأجنبية
٤٦,٣٣٩	١٠٠,١٩٨	٦١,٧٢١	١٠٧,٥٠٩	أرباح أخرى
١٥,٤٧٠,٠٥٥	٢٩,٠٠٦,٨٤١	١٦,٠٦٧,٢٧٦	٣١,٦١٦,٥٨٦	إجمالي الإيرادات
(٢,٢٩٠,٣٥٤)	(٤,٥٩٧,٦٨٠)	(٢,٤٨٦,٧٧٠)	(٤,٨٢٤,٤٩٠)	مصروفات إدارية وعمومية
(١٠,٤١٤,٥٠٦)	(١٦,٥٥١,١١٨)	(١١,٠٦٦,٦٦٧)	(١٨,٩١٢,٩٧٩)	المكافآت والحسومات (صافي إعادة التأمين)
(٨٨,٥٠٨)	(٢٠٠,٩٨٥)	(٩٦,٦٦٨)	(١٨٠,٧٢٠)	مصروفات تشغيلية أخرى
٢,٦٧٦,٦٨٧	٧,٦٥٧,٠٥٨	٢,٤١٧,١٧١	٧,٦٩٨,٣٩٧	صافي ربح الفترة

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الأصول
٢,٥٨٦,٥٢٣	٢,٤٦٢,١٥١	عقارات ومعدات
٦٦,٣٥٣,٠٩٨	٦٦,٣٣٠,٨٦٦	إستثمارات بالتكلفة المستهلكة
٨,٦٠١,٥٠٥	٦,٧٨١,٢٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٨١,٩٧٣,٩٥٠	٨١,٩٧٣,٩٥٠	إستثمارات عقارية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٥٢,٩٩٥,٨٩٧	٦٤,٣٨٩,٠١٢	أقساط التأمين ومدينو تأمينات
١٢٥,٣٠٥,٨٩٩	١٣٦,٣٣٤,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٩,٣٣٠,٥٢٧	١٣,٥٦٣,٣٥٣	أرصدة مدينة أخرى ودفعات مقدمة
٢٥٤,٧٩٨,٢٥٥	٢٤٠,٨٣١,٤١٨	ودائع
١٢,٤٦٩,٦٩٦	١٩,٧٤٤,٢٧٤	النقدية وما في حكمها
٦٢٢,٤١٥,٣٥٠	٦٤٠,٤١٠,٨٦١	إجمالي الأصول
		حقوق المساهمين والإلتزامات
		حقوق المساهمين العائدة للمساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢١,٨٦٤,١٢٨	٢٠,٢٣١,٦٠٩	أرباح مرحلة
٣٨,٩٦٠,٧٠٧	٣٨,٩٦٠,٧٠٧	احتياطي قانوني
٣٤,١٦٦,١٠٧	٣٤,١٦٦,١٠٧	إحتياطي نظامي
١٠٢,٧٨٠,١٤٥	١٠٧,٨٨٦,٧٣٩	إحتياطي عام
(٢,١٦٢,٠٦١)	(٣,٩٨٢,٢٩٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢٤٥,٦٠٩,٠٢٦	٢٤٧,٢٦٢,٨٦٦	إجمالي حقوق المساهمين
		الإلتزامات
٢,٢٢٣,٣٣٤	٢,٢٧٠,٧٩٢	إلتزامات مزايا التقاعد
٣٦,٩٠٩,٦٠٤	٤٠,١٩٢,٦٨٨	حسابات دائنة
١٥٠,٧٢٢,٨٩١	١٤١,٢٧٣,٩٩٢	أرصدة ما بين الأقسام
١٨٩,٨٥٥,٨٢٩	١٨٣,٧٣٧,٤٧٢	
٣٤,٢٧٥,٥٢٧	٤٠,٤٦٣,٢٢٤	إلتزامات التأمين
		المخصصات الفنية
٦٩,٨٧٦,٣١١	٨٨,٥٧٧,٨٤٤	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٤٧,٤٦٤	٦٩٤,٦٣٤	إحتياطي عمولات إعادة التأمين المؤجل - صافي
٧٥,٩٩٢,٨٠٨	٧٢,٨١٤,٧٤٧	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥,١٩٢,٥٢٣	٥,٦٥٠,٩٥٦	إحتياطي المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها
٣٥٨,٧٢٣	٣٨٧,٣٠٧	إحتياطي مصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة
٧٠٧,١٣٩	٨٢١,٨١١	إحتياطي مخاطر ما زالت قائمة
١٥٢,٦٧٤,٩٦٨	١٦٨,٩٤٧,٢٩٩	إجمالي المخصصات الفنية
٣٧٦,٨٠٦,٣٢٤	٣٩٣,١٤٧,٩٩٥	إجمالي الإلتزامات
٦٢٢,٤١٥,٣٥٠	٦٤٠,٤١٠,٨٦١	إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المكتملة للتأمين على الممتلكات والمسؤوليات المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) الثلثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	
٤٣,٧٤٠,٣٤٦	٤٥,٣٩٨,٠٩٥	٤٥,٣٩٨,٠٩٥	٤٣,٧٤٠,٣٤٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها
(٣٣,٦٢٨,٩٩٢)	(٣٣,٠٣٢,١٩٥)	(٣٣,٠٣٢,١٩٥)	(٣٣,٦٢٨,٩٩٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط
١٠,١١١,٣٥٤	١٢,٣٦٥,٩٠٠	١٢,٣٦٥,٩٠٠	١٠,١١١,٣٥٤	صافي الأقساط
٨٢١,٥٦٧	(٣,٥١١,٤٧٢)	(٣,٥١١,٤٧٢)	٨٢١,٥٦٧	صافي المحول إلى احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٠,٩٣٢,٩٢١	٨,٨٥٤,٤٢٨	٨,٨٥٤,٤٢٨	١٠,٩٣٢,٩٢١	صافي الأقساط المكتسبة
٣,٤٣٢,٨٢٥	٢,٩٦٩,٨٥٠	٢,٩٦٩,٨٥٠	٣,٤٣٢,٨٢٥	عمولات مستلمة
(١,٤٤٣,١٤٦)	(١,٣٣٣,٨٣٧)	(١,٣٣٣,٨٣٧)	(١,٤٤٣,١٤٦)	عمولات مدفوعة
(٥٤٢,٧١٣)	(١٧٢,٧٠٢)	(١٧٢,٧٠٢)	(٥٤٢,٧١٣)	الحركة في تكلفة الاقتناء الموجل - صافي
١٢,٣٧٩,٨٨٧	١٠,٣١٧,٧٣٩	١٠,٣١٧,٧٣٩	١٢,٣٧٩,٨٨٧	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١٤,٦٣٤,٥٧٥)	(٧,٤٥٠,٧٩٠)	(٧,٤٥٠,٧٩٠)	(١٣,٩٦١,٤٢٦)	إجمالي التعويضات المدفوعة
٩,٧٤٥,٠٥٨	٤,٦٢٠,٢١٨	٤,٦٢٠,٢١٨	٨,٦٧١,٥٩٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات التأمين
(٤,٨٨٩,٥١٧)	(٢,٨٣٠,٥٧٢)	(٢,٨٣٠,٥٧٢)	(٥,٢٨٩,٨٢٧)	ومصروفات تسوية الخسائر المستردة من معيدي التأمين
٩٠٢,٧٠٢	٨,٨١٣	٨,٨١٣	٨,٦٧١,٥٩٩	صافي التعويضات المسددة
(٣,٩٨٦,٨١٥)	(٢,٨٢١,٧٥٩)	(٢,٨٢١,٧٥٩)	(٥,٩٢٣,٢٨٥)	حركة احتياطي المطالبات المستحقة التي حدثت ولم يتم تسجيلها، واحتياطي الخسائر غير المخصصة
٨,٣٩٣,٠٧٢	٧,٤٩٥,٩٨٠	٧,٤٩٥,٩٨٠	(٦٣٣,٤٥٨)	صافي التعويضات المتحملة
٣,٦٩٣,٣٦٢	٣,٤٣٣,٩٦٧	٣,٤٣٣,٩٦٧	(٦٣٣,٤٥٨)	صافي إيرادات الإكتتاب
١,٢٤٩,٧٨١	١,٣٣٥,٨١٠	١,٣٣٥,٨١٠	(٥,٩٢٣,٢٨٥)	إيرادات من إستثمارات
(١٢,٤٣١)	(١٦,١٩١)	(١٦,١٩١)	(١١,٨١٣)	إيرادات من إستثمارات عقارية - صافي
٦٤٩,٤٨٢	٥٢٩,٦٢٣	٥٢٩,٦٢٣	(١١,٨١٣)	أرباح من صرف العملات الأجنبية
١٣,٩٧٣,٢٦٦	١٢,٧٧٩,١٨٩	١٢,٧٧٩,١٨٩	١,٢٨٢,٨٠٥	إيرادات أخرى
(٣,٧١٤,٩١٢)	(٤,١٢٣,٤٦٦)	(٤,١٢٣,٤٦٦)	٢٥,١٩٣,١٣٦	إجمالي الإيرادات
(٦١٩,٠٨٢)	(٦٨٧,٦٦٠)	(٦٨٧,٦٦٠)	٢٧,٥٦٩,١١٠	مصروفات إدارية وعمومية
٩,٦٣٩,٢٧٢	٧,٩٦٨,٠٦٣	٧,٩٦٨,٠٦٣	(١,٤١٣,٤١٢)	مصروفات تشغيلية أخرى
			١٥,٨٢١,٧٣٨	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٢٠١٧. علاوة على ذلك، فإن النتائج للفتريات المرحلية ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

حيثما ينطبق ذلك، فقد 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 ٢٠١٧. تنطبق بعض التعديلات والتحسينات السنوية للمعايير المحاسبية على الشركة كما هو مبين في القوائم المالية السنوية الحديثة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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.

المعايير والتعديلات السارية للمرة الأولى في عام ٢٠١٨ ومطبقة في الشركة:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) - الإيرادات من عقود العملاء
- المحول من العقارات الاستثمارية (التعديلات على المعيار المحاسبي المالي رقم (٤٠))
- التعديلات السنوية على معيار التقارير المالية الدولية دورة عام ٢٠١٤ وحتى ٢٠١٦ (التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) والمعيار المحاسبي المالي رقم (٢٨))
- التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة إعداد التقارير المالية الدولية - معاملات العملات الأجنبية والاعتماد المسبق
- معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) - الأدوات المالية

إن أثر هذه التعديلات غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة، ولذلك، لم يتم إبداء أي إفصاح.

ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لعام ٢٠١٧، تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة من ١ يناير ٢٠١٨ بنسبة ٥% على البضائع الخاضعة للضريبة. وبهذا النحو، تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من بعض أقساط التأمين وتقوم بدفع الضريبة على بعض المصروفات المتكبدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 التي تعتبر ذات العلاقة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة على أساس مستمر. يتم الاعتراف 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 ٢٠١٧.

٥ إستثمارات بالتكلفة المستهلكة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٤٥,٦٩٨,٢٦٨	١٤٧,٣٩٨,٧٨١	سندات مدرجة
٦٦,٦٢٣,٩٦٩	٦٦,٦٧٨,٧٩٠	سندات غير مدرجة
<u>٢١٢,٣٢٢,٢٣٧</u>	<u>٢١٤,٠٧٧,٥٧١</u>	

السندات محملة بفائدة بمعدلات تتراوح بين ٤,٧٥% إلى ٧,٥% سنويا والفائدة تستحق على أساس نصف سنوي (٢٠١٦): ٥% إلى ٧,٢٥%). تمتلك الشركة هذه الاستثمارات بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية خلال فترة السند. لم يكن هناك أي تعاملات ما بين التسلسل الهرمي الثلاثي للقيمة العادلة خلال الفترة.

٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨,٦٠١,٥٠٥	٦,٧٨١,٢٧٠	أوراق مالية داخل أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة مدرجة

٧ إستثمارات عقارية

تضم الإستثمارات العقارية اثنتين 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 ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى الثالث).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٨ أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤٢,٩١٦,٩٥٦	٥٥,١١٩,٦٦٣
(١,٣٧٦,٦١٤)	(١,٣٧٩,٠٣٧)
٤١,٥٤٠,٣٤٢	٥٣,٧٤٠,٦٢٦
٣,٢١٨,٥٧٦	٣,٤٤٥,٦٢٦
٨,٤٧٢,١٦٨	٧,٥٣٤,٨٤٨
٥٣,٢٣١,٠٨٦	٦٤,٧٢١,١٠٠

مستحق من حملة الوثائق
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤٢,٩١٦,٩٥٦	٥٥,١١٩,٦٦٣
(١,٣٧٦,٦١٤)	(١,٣٧٩,٠٣٧)
٤١,٥٤٠,٣٤٢	٥٣,٧٤٠,٦٢٦
٣,١٠١,٣٧٥	٢,٢٢٢,٣٧٢
٨,٤٧٢,١٦٨	٧,٥٣٤,٨٤٨
٥٣,١١٣,٨٨٥	٦٣,٤٩٧,٨٤٦
١١٧,٢٠١	١,٢٢٣,٢٥٤

داخل الإمارات العربية المتحدة:

مستحق من حملة الوثائق
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
مستحق من الوسطاء أو الوكلاء

خارج الإمارات العربية المتحدة:

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

٩ أرصدة مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدما

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٣٩٠,٨٨٩	٦,٠١١,٥٢٩
٢,٦٧٠,٨٠٣	٢,٥٧٧,١٢٣
١,٣٢٤,٧٣٧	٢,٠٩٦,١٦٥
٦٦٠,٠٧٧	٦٧٥,٤٣١
١٦١,١٣٥	١٩٧,٧٣٦
٧,٨٥٦,٨٨٠	١٢,١٣٧,٦٣١
(١,٠٣٦,٥٤١)	(١,٠٣٦,٥٤١)
١٣,٠٢٧,٩٨٠	٢٢,٦٥٩,٠٧٤

إيجارات مدينة

فوائد مستحقة

مبالغ مدفوعة مقدما

مبالغ مدينة من الموظفين

ودائع مستردة

أخرى

ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٠ ودائع

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٤٣,٢٥٠,٠٠٠	١٨٨,٦١٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٠٦٠,٧٤٢	٣,٦٠٨,٨٩٩	فوائد مستحقة
٢٤٨,٣١٠,٧٤٢	١٩٢,٢١٨,٨٩٩	إجمالي الودائع قصيرة الأجل
٣٨٥,٩٠٥,٠٠٠	٤١٢,٩٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل في بنوك ضمن دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٥٥٣,٧١٩	١١,١٣٤,١٤٣	فوائد مستحقة
٣٩٠,٤٥٨,٧١٩	٤٢٤,٠٣٤,١٤٣	إجمالي الودائع طويلة الأجل
٦٣٨,٧٦٩,٤٦١	٦١٦,٢٥٣,٠٤٢	إجمالي الودائع

تضم الودائع ودائع ثابتة لدى البنوك ومحملة بفائدة سنوية بمعدل يتراوح بين ١,٠٠% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٠٠% إلى ٥,٢٥%).

١١ حسابات دائنة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٦١٠,٨٨٠	٧,٧١٥,١٨٤	أرصدة دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١,٢٢٦,٨٥٣	٢٣,٦٩١,٨٧٨	أرصدة دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة
١٧,٣٣١,٨٠٦	٢٥,٧٣١,٤٤٠	أرصدة أخرى
٤٦,١٦٩,٥٣٩	٥٧,١٣٨,٥٠٢	

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٢٢٦,٤١٩	٢,١٩٠,٢٣٣	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٥,٣٨٤,٤٦١	٥,٥٢٤,٩٥١	أرصدة دائنة إلى:
١٧,٣٣١,٨٠٦	٢٥,٧٣١,٤٤٠	شركات تأمين
٢٤,٩٤٢,٦٨٦	٣٣,٤٤٦,٦٢٤	وسطاء تأمين
		أرصدة دائنة أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٨٢٥,٧٢٦	٢,١٥٥,٠٢٠	أرصدة دائنة أخرى:
١,١٠٦,٨٧٢	٩,٤٤٠,٧١٨	مخصص لمكافئات الموظفين
٣,٣٢٦,٥٧٣	١,٦٦٨,١٥٩	إيجارات محصلة مقدماً
١٠,٠٧٢,٦٣٥	١٢,٤٦٧,٥٤٣	مستحقات ومخصصات
١٧,٣٣١,٨٠٦	٢٥,٧٣١,٤٤٠	أرصدة دائنة أخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١١ حسابات دائنة (تابع)

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢١,٨٢٦,١٧٥	٢١,٢٢٦,٨٥٣
١,٨٦٥,٧٠٣	-
٢٣,٦٩١,٨٧٨	٢١,٢٢٦,٨٥٣

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

١٢ ربحية السهم الأساسي والمخفف

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٢,٣١٥,٩٥٩	١٠,٣٨٥,٢٣٤	٢٦,٤٥٠,٩١٢	٢٣,٥٢٠,١٣٥
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٢	١٠,٣٩	٢٦,٤٥	٢٣,٥٢

صافي أرباح الفترة (بالدراهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
لغرض الربح الأساسي للسهم
ربحية السهم الأساسي والمخفف
(بالدراهم)

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 والشركات قبلهم ممن لهم تأثير جوهري عليها 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)	(مدققة)
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٠٤١,٤٠٩	١,٧٨٨,٣٦٩

المستحق من الشركات والمساهمين والمدراء

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة
٢,٤٢١,٤٥٥	١,٦٠١,٠٥٣	٨٧٦,٠٧٤	٦١,٧١٢	
٢٠٣,٤٤٦	٧٣,٧٢٩	٧٨,٠١٩	٣٠,٠٨٨	

هذه التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت وفقاً لمعدلات تم الاتفاق عليها مع الإدارة.

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 ٢٠١٨ درهم إماراتي	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المزايا
٧٣٧,٦٩٩	٧٤٧,٧١٥	

١٥ الإلتزامات الفعلية والعرضية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم إماراتي	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم إماراتي	خطابات ضمان
١١,٣٦٢,٧٤٠	١١,٣٧٢,١٦٤	

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 ٣٠% أي ٣٠ درهم إماراتي للسهم والبالغة ٣٠ مليون درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم إعتقاد تلك التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٨ وتم سدادها لاحقاً بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨.

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 ٢٠١٦. تم إعتقاد تلك التوزيعات في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ وتم سدادها لاحقاً بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) (تابع)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧ التعرّض لمجموعة أبراج

وفقاً للتعميم الصادر بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٨ عن هيئة الأوراق المالية والسلع في الإمارات العربية المتحدة، فيما يتعلق بالكشف عن مدى التعرّض للتعاملات مع مجموعة شركات أبراج، حيث تم الطلب من الكيانات تقديم تقرير في قوائمهم المالية المرحلية لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، عن مدى تعرضهم للتعاملات مع مجموعة أبراج أو أي من المشاريع ذات الصلة. رداً على التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بخصوص مدى التعرّض للتعاملات مع مجموعة أبراج، قامت الشركة بإبلاغ هيئة الأوراق المالية والسلع في ١٠ يوليو ٢٠١٨ بأنه لا توجد أي استثمارات أو علاقة تربط الشركة بمجموعة أبراج.