اللاينس للتأمين ش. م. ع.
دبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل	١
بيان المركز المالي الموجز	٢
بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)	٣
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٧-٢١

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
ص.ب: ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
اللاينس للتأمين ش. م. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **لشركة اللاينس للتأمين ش. م. ع.، ("الشركة")، دبي - الإمارات العربية المتحدة**، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "*مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة*". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "*التقارير المالية المرحلية*".

أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٨ وتقرير التدقيق بتاريخ ٥ مارس ٢٠١٩ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:
سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٣١ أكتوبر ٢٠١٩
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سيتيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
الموجودات			
ممتلكات ومعدات		٥,٣١٣,٤٢٧	٥,٧١٠,٨٥٥
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٦	٢١٣,٩٠٣,٧٧٧	١٧٨,٦٥٢,٤٦٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧	٤,٦٠٤,١٢٥	٤,٤٩٧,٠٥٣
إستثمارات في ممتلكات	٨	٢٠١,٢٥٠,٠٠٠	٢٠١,٢٥٠,٠٠٠
ودائع إلزامية	٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة		٥٠,٢٨٣,١٠٦	٤٥,٩٤٧,٤٢٧
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٠	٦٦,٩١٢,١٥٩	٤٩,٩١٠,٧٤٥
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	١١	١٤٠,٢٨٧,٧٥٦	١٢٧,٨٩٦,١٣٤
ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٢	٢٢,٢٠٨,٩٦٤	١٦,٧٠٩,٨٨٧
ودائع	١٣	٦٣٦,٩١٥,١٧٦	٦٦٤,٤٧٤,٨٥٩
النقد وما يعادله	١٤	٣١,٠٤١,٧٢١	٢٦,٢٦٢,٥٩٢
مجموع الموجودات		١,٣٨٢,٧٢٠,٢١١	١,٣٣١,٣١٢,٠١٧
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٨٠,٤١٠,٢١٦	٨٠,٤١٠,٢١٦
إحتياطي نظامي		٧٠,٨٢١,٠١٦	٧٠,٨٢١,٠١٦
إحتياطي عام		٢١٧,٠٠٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٦,١٥٩,٤٤١)	(٦,٢٦٦,٥١٣)
أرباح مستبقاه		٤٣,١٢٩,٨٢٦	٤٢,٣٩٠,٥٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٥٠٥,٢٠١,٦١٧	٤٩٧,٣٥٥,٢٧٩
المطلوبات			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٥,١٣٠,١٦٨	٤,٩٥٤,١٨١
ذمم دائنة	١٦	٦٨,٨٥٤,٨٧٧	٤٨,٥٠٢,٨٢٥
		٧٣,٩٨٥,٠٤٥	٥٣,٤٥٧,٠٠٦
مطلوبات التأمين			
مطلوبات عقود التأمين	١٦	٥٦,٩٧٠,٣٠٥	٥١,١٢١,٢٧٧
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً		٩,٥١٠,٠٨٥	٩,٠٧٤,٧٢٥
		٦٦,٤٨٠,٣٩٠	٦٠,١٩٦,٠٠٢
المخصصات الفنية	١١		
إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة		٨٦,١٢٠,٢٠٧	٧٥,٦٩٧,١٢٧
إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة - بالصافي		٨٥٦,٩٧٤	(٧٩,٧٥٤)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية		٧٦,٣٦٤,٥٩٩	٧٦,٠٦١,٦٤٣
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		٨,٠٨٦,٦٨٣	٦,٣٦٧,١٠٢
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة		٤٠٠,٦٥١	٥٠٢,٣٠٧
إحتياطي المخاطر السارية		٤٦٢,٥١٧	٦٦٤,٤٨٤
إحتياطي حسابي		٥٦٤,٧٦١,٥٢٨	٥٦١,٠٩٠,٨٢١
مجموع المخصصات الفنية		٧٣٧,٠٥٣,١٥٩	٧٢٠,٣٠٣,٧٣٠
مجموع المطلوبات		٨٧٧,٥١٨,٥٩٤	٨٣٣,٩٥٦,٧٣٨
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٣٨٢,٧٢٠,٢١١	١,٣٣١,٣١٢,٠١٧

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الكمده
نائب رئيس مجلس الإدارة

أيمن سابا عزارة
عضو مجلس الإدارة – المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين	٧١,٣٢٠,١٧٢	٦٦,٩٤٠,٩٥٢	٢١٧,٤٠١,٠٣٦	٢٢٤,٥٣١,٩٨٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين	(٣٨,٩٠٧,٩٥٥)	(٣٣,٢٠١,٦٩٥)	(١٠٩,٧٧٦,٦١٢)	(١١٤,٨١٧,٠٩٤)
صافي أقساط التأمين	٣٢,٤١٢,٢١٧	٣٣,٧٣٩,٢٥٧	١٠٧,٦٢٤,٤٢٤	١٠٩,٧١٤,٨٨٨
صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٣,٠٣٠,٢٤٦	(٦١٧,٨٠١)	(١,٥٢٥,٧٥٩)	(٥,١٦٤,٦٦٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٥,٤٤٢,٤٦٣	٣٣,١٢١,٤٥٦	١٠٦,٠٩٨,٦٦٥	١٠٤,٥٥٠,٢٢٥
عمولات مقبوضة	٢,٣٠٩,٦١٣	٢,٠٠٠,٩٨٢	٩,١٣٦,٣٩٢	٩,٩٣٢,٩٥٤
عمولات مدفوعة	(٣,٧٢٩,٩٢٨)	(٢,٦٢٨,٦٧٩)	(١١,٧٢٥,٨٧٠)	(١٠,٢٠٩,٦٤٨)
الحركة على إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	(١,٤١٨,٠٣٧)	١,١١٠,٠٥٤	(٩٣٦,٧٢٨)	٩٥٠,٩١١
إجمالي إيرادات التأمين	٣٢,٦٠٤,١١١	٣٣,٦٠٣,٨١٣	١٠٢,٥٧٢,٤٥٩	١٠٥,٢٢٤,٤٤٢
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٣,٣٩٠,٤٨٩)	(١٣,٩٧٢,١٨٨)	(٥٥,٥٣٦,٢٢٩)	(٣٩,٥٤١,٦٥٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة	١٦,١٦٠,٥٦٨	١٠,٥٢٢,٦٢٦	٣٥,٢٠٤,١١٦	٢٦,٣٢٧,٨٧٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,٢٢٩,٩٢١)	(٣,٤٤٩,٥٦٢)	(٢٠,٣٣٢,١١٣)	(١٣,٢١٣,٧٨٣)
الحركة على المطالبات غير المسددة، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها، إحتياطي المخاطر السارية وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٢٢٢,٩٧٢	(١,٥٨٤,٤٩٤)	١,٧٧٥,٣٨٧	(١,٧٠١,٢٦٠)
أرباح وإلغاء بوالص التأمين على الحياة	(١٨,٥٣٧,٧٠٦)	(٢٠,٨٠٨,٦٤٠)	(٤٨,٢٦٨,٦٤٠)	(٥٨,٩٥٠,٢٣٢)
النقص/(الزيادة) في الإحتياطيات الحسابية	٤,٣٣٠,٤٠٤	٥,٨٦٨,٧٥٩	(٣,٦٧٠,٧٠٧)	٨,٩٣٩,٧٣٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٠,٢١٤,٢٥١)	(١٩,٩٧٣,٩٣٧)	(٧٠,٤٩٦,٠٧٣)	(٦٤,٩٢٥,٥٣٩)
صافي أرباح التأمين	١٢,٣٨٩,٨٦٠	١٣,٦٢٩,٨٧٦	٣٢,٠٧٦,٣٨٦	٤٠,٢٩٨,٩٠٣
إيرادات إستثمارات مالية	١٠,٥٠٢,٠٨٦	١٠,٣٩٤,٨٥٨	٣١,١٤٥,٧٢٨	٣١,٣٩١,٢٧٣
إيرادات إستثمارات في ممتلكات – بالصافي	٣,١٨٨,٢١٦	٣,٢٨٣,٩٧٨	١٠,٣٣٨,٠٩٩	١٠,٥٧٦,٨٥٧
أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	٩١,٩٢٠	٧٢,٧٩٩	٢٨٥,٣٠٢	٢٨١,٦٤٣
إيرادات أخرى	٣٦٤,٧١٢	٤٧٧,٢٧٧	١,٤٦٧,٩١٣	١,٨٨٦,٠٦٣
إجمالي الإيرادات	٢٦,٥٣٦,٧٩٤	٢٧,٨٥٨,٧٨٨	٧٥,٣١٣,٤٢٨	٨٤,٤٣٤,٧٣٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٦,١٩٦,١٤٩)	(٥,٧٢٨,٧٤٨)	(١٩,٥٥١,٤٧٤)	(١٧,٧٥٣,٤٤٦)
مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)	(٦,٥١٨,٨٢٦)	(٧,١٩٢,٢٦٠)	(١٥,٢٨٥,٠٢٦)	(٢٣,٧٤٣,٣٧٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٩٠٥,٨٥٤)	(٧١٧,٩٢٧)	(٢,٧٣٧,٦٦٢)	(٢,٢٦٧,١٥٠)
الربح للفترة	١٢,٩١٥,٩٦٥	١٤,٢١٩,٨٥٣	٣٧,٧٣٩,٢٦٦	٤٠,٦٧٠,٧٦٥
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (إيضاح ١٧)	١٢,٩٢	١٤,٢٢	٣٧,٧٤	٤٠,٦٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
الربح للفترة	١٢,٩١٥,٩٦٥	١٤,٢١٩,٨٥٣	٣٧,٧٣٩,٢٦٦	٤٠,٦٧٠,٧٦٥
بنود الخسارة الشاملة الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
صافي أرباح/(خسائر) غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٠٧,٠٧٢	(١٠٧,٠٧٣)	١٠٧,٠٧٢	(١,٩٢٧,٣٠٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٣,٠٢٣,٠٣٧	١٤,١١٢,٧٨٠	٣٧,٨٤٦,٣٣٨	٣٨,٧٤٣,٤٥٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	رأس المال المصدر والمدفوع درهم	إحتياطي قانوني درهم	إحتياطي نظامي درهم	إحتياطي عام درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية درهم	أرباح مستبقاه درهم	المجمـوع درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٨٣,٢٥٣	٦٥,٦٩٤,٠٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,١٦٢,٠٦١)	٤٢,٨١٥,٤٨٣	٤٨١,٦٣٠,٧٢٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	(١,٩٢٧,٣٠٨)	٤٠,٦٧٠,٧٦٥	٣٨,٧٤٣,٤٥٧
توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)	--	--	--	--	--	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٢٨٣,٢٥٣	٦٥,٦٩٤,٠٥٣	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤,٠٨٩,٣٦٩)	٤٣,٤٨٦,٢٤٨	٤٩٠,٣٧٤,١٨٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٤١٠,٢١٦	٧٠,٨٢١,٠١٦	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٢٦٦,٥١٣)	٤٢,٣٩٠,٥٦٠	٤٩٧,٣٥٥,٢٧٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	١٠٧,٠٧٢	٣٧,٧٣٩,٢٦٦	٣٧,٨٤٦,٣٣٨
توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٢٢)	--	--	--	--	--	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٧,٠٠٠٠٠٠	--	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٤١٠,٢١٦	٧٠,٨٢١,٠١٦	٢١٧,٠٠٠,٠٠٠	(٦,١٥٩,٤٤١)	٤٣,١٢٩,٨٢٦	٥٠٥,٢٠١,٦١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهـم	درهـم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٣٧,٧٣٩,٢٦٦	٤٠,٦٧٠,٧٦٥
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٧٨١,٤٧٨	٤٨٢,٤٠١
إيرادات فوائد من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٩,٥٦٧,١٨٩)	(٩,٢٣٣,٠٥٠)
إطفاء رسوم وعلاوات وخصومات إستثمارات	٢١٢,٧٧٠	--
إيرادات فوائد من الودائع	(١٨,٩٥١,٨٠٤)	(١٨,٨٧٢,٩٠٩)
إيرادات فوائد من قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة	(٢,٦٢٦,٧٣٥)	(٢,٥١٧,٦٣٢)
إيرادات توزيعات أرباح	--	(٤٢٨,٢٩١)
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	(١٠,٣٣٨,٠٩٩)	(١٠,٥٧٦,٨٥٧)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٦٩٠,٣٠٨	٣٠٣,٤٠٦
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	--	٢,٤٢٣
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٢,٠٦٠,٠٠٥)	(١٦٩,٧٤٤)
الزيادة في ذمم تأمين، ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	(١٨,١٧٣,٧٤٤)	(١٥,٠٢١,٦٢٨)
الزيادة في حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	(١٢,٣٩١,٦٢٢)	(٥,٨٦٢,٩٥٥)
الزيادة/(النقص) في الإحتياطيات الحسابية	٣,٦٧٠,٧٠٧	(٨,٩٣٩,٧٣٦)
الزيادة في الإحتياطيات الفنية	١٣,٠٧٨,٧٢٢	١١,٧٧٧,٩٦٧
الزيادة في ذمم دائنة، مطلوبات عقود التأمين وأقساط تأمين مقبوضة مقدماً	٢١,٣١٤,٠٣٣	٣,٦٣٤,٩٣٦
النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات	٥,٤٣٨,٠٩١	(١٤,٥٨١,١٦٠)
مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين	(٥١٤,٣٢١)	(٤٥٤,٨٧٠)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية	٤,٩٢٣,٧٧٠	(١٥,٠٣٦,٠٣٠)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٨٤,٠٥٠)	(٢٦٣,٠٨٢)
صافي الزيادة في قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة	(١,٧٠٨,٩٤٤)	(١,٨١٠,٩٠٤)
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٩٦,٣٦٧,٧٣٢)	(٢,٧١٥,٧٠٨)
مبيعات/إستحقاق إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٦٠,٩٠٣,٦٥٠	--
إيرادات مقبوضة على الودائع	١٦,٩٠٤,٢٨٩	١١,٢٥٨,٧٧٢
إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٩,٧٨٩,٥٢٧	٨,٨٩٨,٨٣٣
ودائع تم تسييلها خلال الفترة	٢٩,٦٠٧,١٩٨	٢٧,٧٤٤,٨٦١
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	--	٤٢٨,٢٩١
إيرادات إيجارات مقبوضة من إستثمارات في ممتلكات	١١,١١١,٤٢١	١١,٧٨٠,٨٥١
صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية	٢٩,٨٥٥,٣٥٩	٥٥,٣٢١,٩١٤
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	٤,٧٧٩,١٢٩	١٠,٢٨٥,٨٨٤
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٢٦,٢٦٢,٥٩٢	١٦,٩٣٢,٠٨٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٣١,٠٤١,٧٢١	٢٧,٢١٧,٩٧٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين على الممتلكات والمسؤوليات (التأمين العام) وعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال (التأمين على الحياة). إن قطاع التأمين العام يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي والحوادث العامة. إن قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل والتأمين على الحياة الجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقارير المعلومات القطاعية. تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

١-١ المعلومات الإضافية لبيان المركز المالي المرحلي الموجز لعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
الموجودات		
ممتلكات ومعدات	٣,١٥٤,٥٨٩	٣,٤١٤,٠١٦
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	١٥٤,٦٢١,٤٦٢	١٢٣,٣٥٨,١٠٥
إستثمارات في ممتلكات	١١٩,٢٦٩,٠٠٠	١١٩,٢٦٩,٠٠٠
ودائع إلزامية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة	٥٠,٢٨٣,١٠٦	٤٥,٩٤٧,٤٢٧
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	١٧٦,٣١٧	١١٤,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	٢,١٣٣,٠٩٠	١,٤٢٢,٥٨٣
ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	٨,٩٦٩,٣٠٩	٤,٠٦٠,٣٤٤
ودائع	٣٧٩,٤٠٨,٦٨٦	٣٩٨,٤٧٨,٣٦٠
النقد وما يعادله	٥,٦٢٧,٣٣٣	٥,٨٦٤,٨٥٧
رصيد الأقسام الداخلية	١٣٢,٢٦٣,١٧٥	١٤٢,٥٩٥,٩٤٧
مجموع الموجودات	٨٥٧,٩٠٦,٠٦٧	٨٤٦,٥٢٥,٣٠١
حقوق المساهمين والمطلوبات		
رأس المال والإحتياطيات		
رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٣٨,١٦٦,٢٤١	٣٨,١٦٦,٢٤١
إحتياطي نظامي	٣٣,٣٧١,٦٤١	٣٣,٣٧١,٦٤١
إحتياطي عام	١٠٤,٧٩٤,٩٦١	١٠٢,١١٣,٢٦١
أرباح مستبقاه	١٩,٥٠١,٥٠١	١٥,٦٠٩,٢٣٤
مجموع حقوق المساهمين	٢٤٥,٨٣٤,٣٤٤	٢٣٩,٢٦٠,٣٧٧
المطلوبات		
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢,٤٩٩,٥٢٧	٢,٦٢٢,٠٦٧
ذمم دائنة	١٣,٩٣٥,٢٢٥	٩,٥٦٧,٧٤٨
	١٦,٤٣٤,٧٥٢	١٢,١٨٩,٨١٥
مطلوبات التأمين		
مطلوبات عقود التأمين	١٧,٢٠٢,٨٩٤	٢٠,٨١١,٠٦٩
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	٩,٥١٠,٠٨٥	٩,٠٧٤,٧٢٥
	٢٦,٧١٢,٩٧٩	٢٩,٨٨٥,٧٩٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-١ المعلومات الإضافية لبيان المركز المالي المرحلي الموجز لعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المخصصات الفنية		
إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٣٢١,٥٣٣	٧٨٧,١٢٤
إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	(٨٧,١٢٥)	(٧٠,٩٤١)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٢,٦٨٢,٤٩١	٣,٢٦٧,٨١١
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٢٣,٠٢٦	١٠٢,٥٥٩
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢٢,٥٣٩	١١,٩٤١
إحتياطي حسابي	٥٦٤,٧٦١,٥٢٨	٥٦١,٠٩٠,٨٢١
مجموع المخصصات الفنية	٥٦٨,٩٢٣,٩٩٢	٥٦٥,١٨٩,٣١٥
مجموع المطلوبات	٦١٢,٠٧١,٧٢٣	٦٠٧,٢٦٤,٩٢٤
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	٨٥٧,٩٠٦,٠٦٧	٨٤٦,٥٢٥,٣٠١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-٢ المعلومات الإضافية لبيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز لعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال (غير مدقق)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين	٢٥,٩٥٤,٣٣٩	٢٣,٧١٦,٣٥٤	٧٧,٠٤٦,٨٤٥	٧٥,٠٤٩,٠٤٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين	(١,٥٨١,٥٣١)	(١,٢٧٦,٢٢٦)	(٣,٢٤٧,٣٣٨)	(٣,١٧٢,٧٣٣)
صافي أقساط التأمين	٢٤,٣٧٢,٨٠٨	٢٢,٤٤٠,١٢٨	٧٣,٧٩٩,٥٠٧	٧١,٨٧٦,٣١٦
صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٣١,٢٥٧	٣٥,٨٩٢	٢١,٧٩٢	(٧١,٢٩١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٤,٥٠٤,٠٦٥	٢٢,٤٧٦,٠٢٠	٧٣,٨٢١,٢٩٩	٧١,٨٠٥,٠٢٥
عمولات مقبوضة	٧٨,٦٢١	٤٧,١٩٦	١,١٧٣,٢٣٩	١,٠٨٥,٦٢١
عمولات مدفوعة	(٢,٤٤٢,٩٥٧)	(١,٨٣٣,٢٨٦)	(٧,١٨٣,٦٦٠)	(٦,١٧٩,٠٦٨)
الحركة على إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	(٨٩,٣٠٧)	١,٥٧٠	١٦,١٨٤	(١٠,٤٠٣)
إجمالي إيرادات التأمين	٢٢,٠٥٠,٤٢٢	٢٠,٦٩١,٥٠٠	٦٧,٨٢٧,٠٦٢	٦٦,٧٠١,١٧٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤,٣١٦,٣٦٠)	(٢٢٠,١٦٧)	(٥,٤٥١,٨٤٧)	(١,٨١٣,٩١٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة	٢,٣٣٠,٣٠٢	٧٣,٩٦٠	٢,٦١٠,٣٤٠	٧٠٩,٧٦٧
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٩٨٦,٠٥٨)	(١٤٦,٢٠٧)	(٢,٨٤١,٥٠٧)	(١,١٠٤,١٤٣)
الحركة على المطالبات غير المسددة، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها، إحتياطي المخاطر السارية وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	(٥٧٦,٨١٧)	(٣٥٢,٧٨٠)	٦٠٨,٥٦٠	١٨٧,٢٦٩
أرباح وإلغاء بوالص التأمين على الحياة	(١٨,٥٣٧,٧٠٦)	(٢٠,٨٠٨,٦٤٠)	(٤٨,٢٦٨,٦٤٠)	(٥٨,٩٥٠,٢٣٢)
النقص/(الزيادة) في الإحتياطيات الحسابية	٤,٣٣٠,٤٠٤	٥,٨٦٨,٧٥٩	(٣,٦٧٠,٧٠٧)	٨,٩٣٩,٧٣٦
صافي المطالبات المتكبدة	(١٦,٧٧٠,١٧٧)	(١٥,٤٣٨,٨٦٨)	(٥٤,١٧٢,٢٩٤)	(٥٠,٩٢٧,٣٧٠)
صافي إيرادات التأمين	٥,٢٨٠,٢٤٥	٥,٢٥٢,٦٣٢	١٣,٦٥٤,٧٦٨	١٥,٧٧٣,٨٠٥
إيرادات إستثمارات مالية	٧,٢٥٨,٦٣٠	٦,٩٤٣,٧٢٢	٢٠,٧٧٦,٧٩٦	٢٠,٤٩٣,٦٢٩
إيرادات إستثمارات في ممتلكات – بالصافي	٢,٠٩٥,٢٨٧	٢,١٦٠,٣٨١	٦,٦٣٣,٠٤٩	٦,٨٠٥,٥٣٢
أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	٨٧,٦٤٧	٨٧,٥١٧	١٩٥,٨٥٩	٢٧٧,٩٢٩
إيرادات أخرى	٢٣,٤٣٣	٢٤,٨١٤	١١٠,٣٥٢	١٢٥,٠١٢
إجمالي الإيرادات	١٤,٧٤٥,٢٤٢	١٤,٤٦٩,٠٦٦	٤١,٣٧٠,٨٢٤	٤٣,٤٧٥,٩٠٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٢,٤٧٥,٧٦٧)	(٢,٢٠٣,١٠٢)	(٧,٧٣٦,٢٥٤)	(٦,٨٠٠,٧٨٢)
مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)	(٦,٥١٨,٨٢٦)	(٧,١٩٢,٢٦٠)	(١٥,٢٨٥,٠٢٦)	(٢٣,٧٤٣,٣٧٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٩٦,٩٨١)	(٧٩,١٦١)	(٢٨٢,٥٦٨)	(٢٨٠,١٤٦)
الربح للفترة	٥,٦٥٣,٦٦٨	٤,٩٩٤,٥٤٣	١٨,٠٦٦,٩٧٦	١٢,٦٥١,٦٠١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-٣ المعلومات الإضافية لبيان المركز المالي المرحلي الموجز لعمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
الموجودات		
ممتلكات ومعدات	٢,١٥٨,٨٣٨	٢,٢٩٦,٨٣٩
إستثمارات بالتكلفة المطفأة	٥٩,٢٨٢,٣١٥	٥٥,٢٩٤,٣٦٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤,٦٠٤,١٢٥	٤,٤٩٧,٠٥٣
إستثمارات في ممتلكات	٨١,٩٨١,٠٠٠	٨١,٩٨١,٠٠٠
ودائع إلزامية	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	٦٦,٧٣٥,٨٤٢	٤٩,٧٩٦,٠٨٣
حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	١٣٨,١٥٤,٦٦٦	١٢٦,٤٧٣,٥٥١
ذمم مدينة أخرى ودفعات مقدمة	١٣,٢٣٩,٦٥٥	١٢,٦٤٩,٥٤٣
ودائع	٢٥٧,٥٠٦,٤٩٠	٢٦٥,٩٩٦,٤٩٩
النقد وما يعادله	٢٥,٤١٤,٣٨٨	٢٠,٣٩٧,٧٣٥
مجموع الموجودات	٦٥٧,٠٧٧,٣١٩	٦٢٧,٣٨٢,٦٦٣
حقوق المساهمين والمطلوبات		
رأس المال والإحتياطيات		
رأس المال	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٤٢,٢٤٣,٩٧٥	٤٢,٢٤٣,٩٧٥
إحتياطي نظامي	٣٧,٤٤٩,٣٧٥	٣٧,٤٤٩,٣٧٥
إحتياطي عام	١١٢,٢٠٥,٠٣٩	١٠٧,٨٨٦,٧٣٩
الخسائر المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية	(٦,١٥٩,٤٤١)	(٦,٢٦٦,٥١٣)
أرباح مستبقاه	٢٣,٦٢٨,٣٢٥	٢٦,٧٨١,٣٢٦
مجموع حقوق المساهمين	٢٥٩,٣٦٧,٢٧٣	٢٥٨,٠٩٤,٩٠٢
المطلوبات		
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢,٦٣٠,٦٤١	٢,٣٣٢,١١٤
ذمم دائنة	٥٤,٩١٩,٦٥٢	٣٨,٩٣٥,٠٧٧
رصيد الأقسام الداخلية	١٣٢,٢٦٣,١٧٥	١٤٢,٥٩٥,٩٤٧
	١٨٩,٨١٣,٤٦٨	١٨٣,٨٦٣,١٣٨
مطلوبات التأمين		
مطلوبات عقود التأمين	٣٩,٧٦٧,٤١١	٣٠,٣١٠,٢٠٨
المخصصات الفنية		
إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة	٨٤,٧٩٨,٦٧٤	٧٤,٩١٠,٠٠٣
إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	٩٤٤,٠٩٩	(٨,٨١٣)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٧٣,٦٨٢,١٠٨	٧٢,٧٩٣,٨٣٢
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧,٨٦٣,٦٥٧	٦,٢٦٤,٥٤٣
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٣٧٨,١١٢	٤٩٠,٣٦٦
إحتياطي المخاطر السارية	٤٦٢,٥١٧	٦٦٤,٤٨٤
مجموع المخصصات الفنية	١٦٨,١٢٩,١٦٧	١٥٥,١١٤,٤١٥
مجموع المطلوبات	٣٩٧,٧١٠,٠٤٦	٣٦٩,٢٨٧,٧٦١
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات	٦٥٧,٠٧٧,٣١٩	٦٢٧,٣٨٢,٦٦٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-٤ المعلومات الإضافية لبيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز لعمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات (غير مدقق)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين	٤٥,٣٦٥,٨٣٣	٤٣,٢٢٤,٥٩٨	١٤٠,٣٥٤,١٩١	١٤٩,٤٨٢,٩٣٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين	(٣٧,٣٢٦,٤٢٤)	(٣١,٩٢٥,٤٦٩)	(١٠٦,٥٢٩,٢٧٤)	(١١١,٦٤٤,٣٦١)
صافي أقساط التأمين	٨,٠٣٩,٤٠٩	١١,٢٩٩,١٢٩	٣٣,٨٢٤,٩١٧	٣٧,٨٣٨,٥٧٢
صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢,٨٩٨,٩٨٩	(٦٥٣,٦٩٣)	(١,٥٤٧,٥٥١)	(٥,٠٩٣,٣٧٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠,٩٣٨,٣٩٨	١٠,٦٤٥,٤٣٦	٣٢,٢٧٧,٣٦٦	٣٢,٧٤٥,٢٠٠
عمولات مقبوضة	٢,٢٣٠,٩٩٢	١,٩٥٣,٧٨٦	٧,٩٦٣,١٥٣	٨,٨٤٧,٣٣٣
عمولات مدفوعة	(١,٢٨٦,٩٧١)	(٧٩٥,٣٩٣)	(٤,٥٤٢,٢١٠)	(٤,٠٣٠,٥٨٠)
الحركة على إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	(١,٣٢٨,٧٣٠)	١,١٠٨,٤٨٤	(٩٥٢,٩١٢)	٩٦١,٣١٤
إجمالي إيرادات التأمين	١٠,٥٥٣,٦٨٩	١٢,٩١٢,٣١٣	٣٤,٧٤٥,٣٩٧	٣٨,٥٢٣,٢٦٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩,٠٧٤,١٢٩)	(١٣,٧٥٢,٠٢١)	(٥٠,٠٨٤,٣٨٢)	(٣٧,٧٢٧,٧٤٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة	١٣,٨٣٠,٢٦٦	١٠,٤٤٨,٦٦٦	٣٢,٥٩٣,٧٧٦	٢٥,٦١٨,١٠٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٥,٢٤٣,٨٦٣)	(٣,٣٠٣,٣٥٥)	(١٧,٤٩٠,٦٠٦)	(١٢,١٠٩,٦٤٠)
الحركة على المطالبات غير المسددة، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها، إحتياطي المخاطر السارية وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٧٩٩,٧٨٩	(١,٢٣١,٧١٤)	١,١٦٦,٨٢٧	(١,٨٨٨,٥٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٤٤٤,٠٧٤)	(٤,٥٣٥,٠٦٩)	(١٦,٣٢٣,٧٧٩)	(١٣,٩٩٨,١٦٩)
صافي إيرادات التأمين	٧,١٠٩,٦١٥	٨,٣٧٧,٢٤٤	١٨,٤٢١,٦١٨	٢٤,٥٢٥,٠٩٨
إيرادات إستثمارات مالية	٣,٢٤٣,٤٥٦	٣,٤٥١,١٣٦	١٠,٣٦٨,٩٣٢	١٠,٨٩٧,٦٤٤
إيرادات إستثمارات في ممتلكات – بالصافي	١,٠٩٢,٩٢٩	١,١٢٣,٥٩٧	٣,٧٠٥,٠٥٠	٣,٧٧١,٣٢٥
أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية	٤,٢٧٣	(١٤,٧١٨)	٨٩,٤٤٣	٣,٧١٤
إيرادات أخرى	٣٤١,٢٧٩	٤٥٢,٤٦٣	١,٣٥٧,٥٦١	١,٧٦١,٠٥١
إجمالي الإيرادات	١١,٧٩١,٥٥٢	١٣,٣٨٩,٧٢٢	٣٣,٩٤٢,٦٠٤	٤٠,٩٥٨,٨٣٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٣,٧٢٠,٣٨٢)	(٣,٥٢٥,٦٤٦)	(١١,٨١٥,٢٢٠)	(١٠,٩٥٢,٦٦٤)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٨٠٨,٨٧٣)	(٦٣٨,٧٦٦)	(٢,٤٥٥,٠٩٤)	(١,٩٨٧,٠٠٤)
الربح للفترة	٧,٢٦٢,٢٩٧	٩,٢٢٥,٣١٠	١٩,٦٧٢,٢٩٠	٢٨,٠١٩,١٦٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢- معلومات عامة

شركة اللاينس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي إصدار عقود التأمين قصيرة وطويلة الأجل. إن عقود التأمين المصدرة تشمل تأمين الممتلكات، تأمين السيارات، تأمين الطيران وتأمين المخاطر البحرية (المعروفة جميعها بإسم التأمين العام) وتأمين حياة فردي (المشارك وغير المشارك)، تأمين حياة جماعي، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالإستثمار.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربة، صندوق بريد رقم ٥٥٠١ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : "*التقارير المالية المرحلية* ".

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بها.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما هو مبين في إيضاح رقم ٤.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

٤-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتي كانت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *خصائص الدفع مقدماً مع التعويض السالب*
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ – ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *إندماج الأعمال* والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضريبة الدخل* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ *تكاليف الإقتراض*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *خطة منافع الموظفين أو تسويات نهاية الخدمة*
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ *عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل*

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٤- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) (تتمة)

٤-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة والتي كانت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" والذي يحل محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار " والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ' تحديد فيما اذا كانت الترتيبات تتضمن عقود الأيجار ' والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير – "عقود الإيجار التشغيلية – الحوافز"، والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير " تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار" في الفترة الحالية.

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ والذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أنه يجب الإعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في بيان المركز المالي للشركة ، إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار متعلق بموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" بين عقد إيجار تشغيلي وعقد إيجار تمويلي بالنسبة للمستأجرين تم إلغاؤه. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزامات مطلوبات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتعلقة بالعقد مباشرة ويتم إطفاء الرصيد على مدى عقد الإيجار.

قدرت الشركة بأن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ غير مادي على الأرباح المستبقاه كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمرة الأولى، قامت الشركة بإستخدام الخطوات العملية المسموح بها بموجب المعيار فيما يتعلق بمحاسبة عقود الإيجار التشغيلية والتي تبقى من مدة إيجارها ١٢ شهرًا أو أقل كما في ١ يناير ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل.

٤-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين* المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ والتي تشمل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *المدفوعات على أساس الأسهم*، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *دمج الأعمال*، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ *استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها* ، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة*، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*، المعيار المحاسبي الدولي ٨ *السياسات المحاسبية ، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة*، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢ اتفاقيات امتياز الخدمات".، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩ *إطفاء الالتزامات المالية باستخدام أدوات حقوق الملكية*، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠ تكاليف تجريد المناجم السطحية في مرحلة الإنتاج، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ *معاملات العملات الأجنبية* والتفسير رقم ٣٢ الموجودات غير الملموسة – تكاليف الموقع الالكتروني.
- التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ ورقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الايبور.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٥- التغيرات في الإفتراضات والتقديرات غير المؤكدة

تتوافق الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
سندات مدرجة	١٧٣,٨٣٢,٧٨٨	١٤٨,٦٣٠,٤٧١
سندات غير مدرجة	٤٠,٠٧٠,٩٨٩	٣٠,٠٢١,٩٩٤
	٢١٣,٩٠٣,٧٧٧	١٧٨,٦٥٢,٤٦٥

تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين ٤,٧٥% إلى ٧,٥% (٢٠١٨: ٥% إلى ٧,٢٥%) سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات.

٧- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
أوراق مالية مدرجة داخل سوق الإمارات العربية المتحدة:		
مدرجة	٤,٦٠٤,١٢٥	٤,٤٩٧,٠٥٣

٨- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في مبنيين تجاريين في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات. يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى ٣).

٩- ودائع إلزامية

تم إيداع ودائع بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) لدى أحد البنوك وفقاً للمادة رقم ٤٢ من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التامين وتنظيم أعماله. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح هيئة التأمين بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وتحمل فائدة بنسبة ٣,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٥% سنوياً).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٠- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المطلوب من حملة البوالص	٦٠,٠٩٠,٦١٢	٤٠,٦٨٧,٤٠٣
المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين	٢,٣٦٢,٨٢٧	٣,٦٦٤,٠٠٥
المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء	٦,٦٨٨,٩٣٣	٧,٧٨٩,٥٥٠
يطرح : مخصص الإنخفاض في القيمة	(٢,٢٣٠,٢١٣)	(٢,٢٣٠,٢١٣)
	٦٦,٩١٢,١٥٩	٤٩,٩١٠,٧٤٥

داخل الإمارات العربية المتحدة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المطلوب من حملة البوالص	٦٠,٠٩٠,٦١٢	٤٠,٦٨٧,٤٠٣
المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين	١,٤٨٢,٢٢٧	١,٧٧٣,٥٨٠
المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء	٦,٦٨٨,٩٣٣	٧,٧٨٩,٥٥٠
يطرح : مخصص الإنخفاض في القيمة	(٢,٢٣٠,٢١٣)	(٢,٢٣٠,٢١٣)
	٦٦,٠٣١,٥٥٩	٤٨,٠٢٠,٣٢٠

خارج الإمارات العربية المتحدة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المطلوب من شركات التأمين وإعادة التأمين	٨٨٠,٦٠٠	١,٨٩٠,٤٢٥

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١١- المخصصات الفنية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
الإجمالي		
المخصصات الفنية:		
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٨٦,١٢٠,٢٠٧	٧٥,٦٩٧,١٢٧
إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	٨٥٦,٩٧٤	(٧٩,٧٥٤)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٧٦,٣٦٤,٥٩٩	٧٦,٠٦١,٦٤٣
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٨,٠٨٦,٦٨٣	٦,٣٦٧,١٠٢
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٤٠٠,٦٥١	٥٠٢,٣٠٧
إحتياطي المخاطر السارية	٤٦٢,٥١٧	٦٦٤,٤٨٤
إحتياطي حسابي	٥٦٤,٧٦١,٥٢٨	٥٦١,٠٩٠,٨٢١
مجموع المخصصات الفنية – إجمالي	٧٣٧,٠٥٣,١٥٩	٧٢٠,٣٠٣,٧٣٠
مسترد من معيدي التأمين		
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٦٣,٢٨١,٥٣٦	٥٤,٣٨٤,٢١٥
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٧١,٥٦٤,٣٥٥	٦٩,١٩٩,٠٤١
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٣٥٢,٢٢٤	٣,٦٥٦,٨٨٩
إحتياطي المخاطر السارية	٨٩,٦٤١	٦٥٥,٩٨٩
مجموع حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية	١٤٠,٢٨٧,٧٥٦	١٢٧,٨٩٦,١٣٤
صافي		
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٢,٨٣٨,٦٧١	٢١,٣١٢,٩١٢
إحتياطي عمولات إعادة تأمين مؤجلة – بالصافي	٨٥٦,٩٧٤	(٧٩,٧٥٤)
إحتياطي المطالبات تحت التسوية	٤,٨٠٠,٢٤٤	٦,٨٦٢,٦٠٢
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٧٣٤,٤٥٩	٢,٧١٠,٢١٣
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٤٠٠,٦٥١	٥٠٢,٣٠٧
إحتياطي المخاطر السارية	٣٧٢,٨٧٦	٨,٤٩٥
إحتياطي حسابي	٥٦٤,٧٦١,٥٢٨	٥٦١,٠٩٠,٨٢١
	٥٩٦,٧٦٥,٤٠٣	٥٩٢,٤٠٧,٥٩٦

١٢- ذمم مدينة ودفعات مقدمة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
مستحقات من الموظفين	٤٨٤,٧٦٥	٤٥٨,٣٥٥
ودائع قابلة للاسترداد	١٨١,٣٥٦	١٧٥,٠٧٢
دفعات مقدمة	٢,٧٨٠,٩٦٣	١,٢٧٧,٢٩٣
أخرى	١٩,٧٩٨,٤٢١	١٥,٨٣٥,٧٠٨
يطرح : مخصص الإنخفاض في القيمة	(١,٠٣٦,٥٤١)	(١,٠٣٦,٥٤١)
	٢٢,٢٠٨,٩٦٤	١٦,٧٠٩,٨٨٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٣- ودائع

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦٤,٥١٧,٥٠١	٢٠٠,٧٤٥,١٣٩
فوائد مستحقة	٤,١٧٣,٠٥٩	٢,٥٥٠,٨٤٣
مجموع ودائع قصيرة الأجل	٢٦٨,٦٩٠,٥٦٠	٢٠٣,٢٩٥,٩٨٢
ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٥٠,٦٢٨,٦٦٦	٤٤٥,٨٠٠,٠٠٠
فوائد مستحقة	١٧,٥٩٥,٩٥٠	١٥,٣٧٨,٨٧٧
مجموع ودائع طويلة الأجل	٣٦٨,٢٢٤,٦١٦	٤٦١,١٧٨,٨٧٧
مجموع الودائع	٦٣٦,٩١٥,١٧٦	٦٦٤,٤٧٤,٨٥٩

تمثل الودائع ودائع ثابتة لدى البنوك وتحمل فائدة سنوية تتراوح بين ١,٥% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠% إلى ٥,٢٥).

١٤- النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
نقد في الصندوق	٨٩,٣٣١	١,٦٨٣,١٧٣
حسابات جارية لدى البنوك	٣٠,٩٥٢,٣٩٠	٢٤,٥٧٩,٤١٩
	٣١,٠٤١,٧٢١	٢٦,٢٦٢,٥٩٢

إن الأرصدة البنكية محتفظ بها لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٥- رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦- أرصدة دائنة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
ذمم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٩,٦٢٨,٥٥٩	٧,٠٧٨,٥٠٦
ذمم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٥,٩١٤,٤٥٨	٢١,٧٢٥,٣٤٢
ذمم دائنة أخرى	٢٣,٣١١,٨٦٠	١٩,٦٩٨,٩٧٧
	٦٨,٨٥٤,٨٧٧	٤٨,٥٠٢,٨٢٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
شركات التأمين	٣,٠٢٢,٦٥٢	٢,٢٨٨,٥٥٢
وسطاء تأمين	٦,٦٠٥,٩٠٧	٤,٧٨٩,٩٥٤
ذمم دائنة أخرى	٢٣,٣١١,٨٦٠	١٩,٦٩٨,٩٧٧
	٣٢,٩٤٠,٤١٩	٢٦,٧٧٧,٤٨٣

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		
شركات التأمين	٦٧٤,٦٥٢	١١٩,٠٢٤
شركات إعادة التأمين	٣٥,٢٣٩,٨٠٦	٢١,٦٠٦,٣١٨
	٣٥,٩١٤,٤٥٨	٢١,٧٢٥,٣٤٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
ذمم دائنة أخرى		
مخصص منافع الموظفين	٢,٢٣٥,٧٨٦	٤,٢٧٥,٤٤٢
إيجارات مقبوضة مقدماً	٦,٢١٠,٠٤٩	٨٨٧,٦٤٢
مستحقات ومخصصات	٨٨١,٦١٨	٧٣١,١٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٩٨٤,٤٠٧	١٣,٨٠٤,٧٩٣
	٢٣,٣١١,٨٦٠	١٩,٦٩٨,٩٧٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٦- أرصدة دائنة (تتمة)

مطلوبات التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
ذمم مستحقة الدفع	١١,٦٤٥,٦٧٠	١٢,٧٦٧,٧٩٨
مكافآت وتنازلات مستحقة	٤,٨٩٨,٩٧٥	٦,٦٥٨,٥٤٩
مطالبات غير مدفوعة	٢,٤٧٤,٦٦٣	٢,٢٨٢,٩٩٨
ذمم تأمين دائنة أخرى	٣٧,٩٥٠,٩٩٧	٢٩,٤١١,٩٣٢
	٥٦,٩٧٠,٣٠٥	٥١,١٢١,٢٧٧

١٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)
الربح للفترة (درهم)	١٢,٩١٥,٩٦٥	١٤,٢١٩,٨٥٣	٣٧,٧٣٩,٢٦٦	٤٠,٦٧٠,٧٦٥
عدد الأسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	١٢,٩٢	١٤,٢٢	٣٧,٧٤	٤٠,٦٧

تم إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي للسهم.

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ – الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، الشركات الزميلة، المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين للشركة والمنشآت المسيطر عليها، المنشآت المشتركة أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً.

كما في نهاية بيان المركز المالي الموجز، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات علاقة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
المطلوب من أطرف ذات علاقة	٨٣٥,٣٣٩	١,٦٠٠,٧٨٠
المطلوب إلى أطرف ذات علاقة	١٣,٩٣٦	--

المعاملات:

خلال الفترة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
أقساط تأمين	١,٤٨٢,٤٠١	٤٤٣,١٤٥	٢,٤٨٩,٢٦٣	٢,٠٤٤,١٩٨
مطالبات مدفوعة	٤١,٧٤٤	١٢٥,٩٢٨	١٠٤,٠٧٥	١٩٩,٦٥٧

تتم تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات الإدارة العليا

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
تعويضات الإدارة العليا بما في ذلك المكافآت	٥٠١,٣٣١	٣٩٣,٥٣٢	١,٣٩٥,٣٩٥	١,١٤١,٢٤٧

١٩- المطلوبات المحتملة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
خطابات ضمان	١١,٢٠٨,٠٢٥	١١,٤٦٨,٣٩٥

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. إعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، تعتقد الشركة أن هذه القضايا لن يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

٢٠- الأدوات المالية

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للقياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس مدخلات قياس القيمة العادلة.

المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة .

المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .

المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية
أوراق مالية مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤,٦٠٤,١٢٥	٤,٤٩٧,٠٥٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية إيرادات موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٢٢- توزيعات أرباح

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٨ إبريل ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٠ درهم للسهم الواحد بمبلغ ٣٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٨ (٢٠١٨: ٣٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٧).

٢٣- إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٩.