

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.
والشركات التابعة لها

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

صفحة

جدول المحتويات

١

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد

٤-٣

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)

٥

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

٧-٦

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد

٨

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

٢٧-٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها
دبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التخيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 الموجزة الموحدة 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 الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٨ وتقرير التدقيق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١٥ مايو ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة


الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها


٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
٥٩,١٨٨	٥٨,٠٧٣	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٢٦,٨٧٠	١٢٦,٧٢٣	٦ إستثمارات في ممتلكات
١٤٠,٨٠٧	١٤٢,٤٢٥	٧ إستثمارات في شركات زميلة
١١٩,٢٧٦	١١٧,١٤٩	ودائع
١٧٩,٩٧٠	١٨٠,٤٠٢	٨ إستثمارات
٣٢٤,٢٩١	٣٩٦,٥٦٧	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٦١,٤١٤	١,٦٣٦,٨٣٨	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤,٥٧٨	٤,٢٨٩	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٢٤٦,٩٩٩	٢٦٧,٢٣٨	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٨,١٧٣	١٤٠,٦٨٣	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣٠,٣٧٢	١٣٥,٠٩٧	٩ المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
١٣,٨٧٥	١٣,٨٣٧	موجودات وئمة مدينة أخرى
٣٨٦,٠٥٨	٤٢٠,٠٨٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٧٤,٦٢٦	٢١٩,٠٨٠	١٠ موجودات محتفظ بها للبيع
٤٠٠,٥٣٧	--	مجموع الموجودات
٤,٠٠٧,٠٣٤	٣,٨٥٨,٤٨٥	
		المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية
		مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٤٦٩,١١٢	٤٧٨,٦٤٤	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٥١,٣٩٥	١,٦٢٧,٢٥٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٥٨,٧٣٣	٣٢٤,٥٢١	أرصدة تكافل دائنة
١٣٠,٣٧٦	١٢٠,٤٤٦	مستحقات وئمة دائنة أخرى
٥٢٩,٨٧٤	٥١١,٩٠٥	٩ المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
١	٣	١٠ مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣٨٠,٣٥٢	--	مجموع المطلوبات
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٠٦٢,٧٧٣	صندوق حاملي وثائق التأمين
--	--	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٠٦٢,٧٧٣	
		حقوق الملكية
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١٤ رأس المال المصدر
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٥ أسهم خزينة
٧٦,٨١٦	٧٦,٨١٦	١٦ إحتياطي قانوني
(٤٢٦,٣٥٨)	(٤١١,٣٩٨)	الخسائر المتراكمة
(١٠٠,٠٣١)	(١١٠,٩١٤)	١٧ إحتياطيات أخرى
٧٢٤,٤٥٥	٧٢٨,٥٣٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٦٢,٧٣٦	٦٧,١٨٠	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٧٩٥,٧١٢	إجمالي حقوق الملكية
٤,٠٠٧,٠٣٤	٣,٨٥٨,٤٨٥	مجموع المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية


مصطفى خريبة
العضو المنتدب


سمو الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إيضاحات
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٨ ٢٠١٩
ألف درهم ألف درهم

نتائج التأمين

إيرادات التأمين

إجمالي المساهمات المكتتية

ي طرح: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها

صافي المساهمات

صافي الحركة في المساهمات غير المكتتية

المساهمات المكتتية

إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها

مصاريف التأمين

إجمالي المطالبات المدفوعة

ي طرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي

المطالبات المتكبدة

مصاريف العمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين

إيرادات من موارد أخرى

إيرادات إستثمارات

إيرادات أخرى

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية وأخرى

مصاريف مالية

صافي الربح قبل الضريبة للفترة

الضريبة - الحالية

صافي الربح بعد الضريبة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق

التأمين للفترة

التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق

التأمين للفترة

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥١٩	١٨,٠٧٤	صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للفترة
		العائد إلى:
١٥,٥٥٩	١٤,٩٦٠	مساهمي الشركة
٩٦٠	٣,١١٤	حقوق الأقلية غير المسيطرة
١٦,٥١٩	١٨,٠٧٤	
٠,٠١٣	٠,٠١٣	الربح للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٨)

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٥١٩	١٨,٠٧٤
صافي الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للفترة	
بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى صافية من إيرادات الضريبة	
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر	
١,٥٢٢	١,٦٥٧
--	(١٠,١٨٧)
صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	
صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	
حصة الشركة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة	
--	(١,٠٢٣)
١,٥٢٢	(٩,٥٥٣)
١٨,٠٤١	٨,٥٢١
إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	
إجمالي الدخل الشامل للفترة	
العائد إلى:	
١٦,٦٥٢	٤,٠٧٧
مساهمي الشركة	
١,٣٨٩	٤,٤٤٤
حقوق الأقلية غير المسيطرة	
١٨,٠٤١	٨,٥٢١

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

	حقوق الأقلية غير	المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة	إحتياطي تحويل	إحتياطي إعادة	تقييم	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إجمالي حقوق الملكية	٨٠٧,٠٤١	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥١٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٧)	(٧,٨٦٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,١١٢	١,٢١٠,٠٠٠	٢٠١٨	الرصيد كما في ١ يناير
	١٦,٥١٩	٩٦٠	١٥,٥٥٩	١٥,٥٥٩	--	--	--	--	--	--		الربح للفترة
	١,٥٢٢	٤٢٩	١,٠٩٣	--	--	--	١,٠٩٣	--	--	--		ببند الدخل الشامل الأخرى
	١٨,٠٤١	١,٣٨٩	١٦,٦٥٢	١٥,٥٥٩	--	--	١,٠٩٣	--	--	--		الحركة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
	--	--	--	(١,٥٥٦)	--	--	--	--	١,٥٥٦	--		ببند الدخل الشامل الأخرى
	٤٦٣	٤٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--		المحول إلى الإحتياطي القانوني
	٤٦٣	٤٦٣	--	(١,٥٥٦)	--	--	--	--	١,٥٥٦	--		التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة
	٨٢٥,٥٤٥	٦٨,٣٧٩	٧٥٧,١٦٦	(٤١٤,١٩٠)	(٣٥,٩٧٧)	(٧,٨٦٤)	(١٠٩,٩٠٦)	٣١,٩٣٠	٧٨,١٢٨	١,٢١٠,٠٠٠		زيادة رأس المال
												الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير محقق)

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ج. والشركات التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

	حقوق الأقلية غير	المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أسهم خزينة	احتياطي القيمة	احتياطي تحويل	احتياطي إعادة	تقييم	احتياطي قانوني	رأس المال	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
إجمالي حقوق الملكية	٧٨٧,١٩١	٢٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٢)	(١٢,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
	١٨,٠٧٤	٣,١١٤	١٤,٩٦٠	١٤,٩٦٠	--	--	--	--	--	--	--	الربح للفترة
	١,٦٥٧	١,٣٣٠	٣٢٧	--	--	--	٣٢٧	--	--	--	--	بنود العطل الشامل الأخرى
	(١١,٢١٠)	--	(١١,٢١٠)	--	--	(١١,٢١٠)	--	--	--	--	--	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
	(٩,٥٥٣)	١,٢٣٠	(١٠,٨٨٣)	--	--	(١١,٢١٠)	٣٢٧	--	--	--	--	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة
	٨,٥٢١	٤,٤٤٤	٤,٠٧٧	١٤,٩٦٠	--	(١١,٢١٠)	٣٢٧	--	--	--	--	للإستثمارات المتاحة للبيع
	٧٩٥,٧١٢	٦٧,١٨٠	٧٢٨,٥٣٢	(٤١١,٣٩٨)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٥)	(١١٥,٢١٩)	٣١,٩٣٠	٧٢,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠		إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
												إجمالي الدخل الشامل للفترة
												الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
١٦,٥١٩	١٨,٠٧٤	تعديلات :
		إستهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠١٨	٩٦٥	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٣,٤٥١	٦١,٠٦٣	الربح غير المحقق من إستثمارات
--	(٢,٣٧٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٦٨	٢٤٢	الحصة من خسائر/(أرباح) شركات زميلة
(٢,٤٤٩)	١,١٠٤	مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة
--	٤٧٠	إيرادات توزيعات أرباح
(٣٦٨)	(٩٤)	
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٨,٣٣٩	٧٩,٤٥٤	النقص/(الزيادة) في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٤٧٠)	٢٨٩	الزيادة في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
(٤٥,١٢٦)	(٢٠,٧٠٩)	النقص/(الزيادة) في المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة
(٣,٧٠٦)	٤٠	الزيادة في موجودات وذمم مدينة أخرى
(٧,٩١٨)	(٣٤,٠٢٦)	الزيادة في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
٢١,٧٢٩	٧,٠٢٢	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
١٦,٢١٧	(٢٧,٨٩٩)	النقص في موجودات محتفظ بها للبيع
--	٤٠٠,٥٣٧	النقص في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
--	(٣٨٠,٣٥٢)	
٣٩,٠٦٥	٢٤,٣٥٦	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٩١٠)	١٥٠	شراء موجودات غير ملموسة
(١٣)	(٩٥)	ودائع إلزامية
(١٥,٨١٢)	--	الزيادة في ودائع قصيرة الأجل
--	(٤٣٢)	توزيعات أرباح مستلمة
٣٦٨	٩٤	إستثمارات - بالصافي
٢٤,١١٤	(٧٨,٤٣٦)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(١,٠٨٥)	(١,٦١٨)	صافي الحركة في إستثمارات المشاركين في عقود مرتبطة بالوحدات
(٢,٦٨٤)	٤٣٥	
٣,٩٧٨	(٧٩,٩٠٢)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٤٦٣	--	صافي الحركة في حقوق الأقلية غير المسيطرة
٤٦٣	--	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
٤٣,٥٠٦	(٥٥,٥٤٦)	صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
١٧٩,٠٦٢	٢٧٤,٦٢٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٢٢,٥٦٨	٢١٩,٠٨٠	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- معلومات عامة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (" الشركة ") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤ ، دبي الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العام والتكافل العائلي وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقا للنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة ب" المجموعة ". إن طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تتم مزاوله أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	٩٩,٤٠%	٩٩,٤٠%	شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٨٥,٠٠%	٨٥,٠٠%	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٨٤,٢٥%	٨٤,٢٥%	سلامة اموبيلير
ماليزيا	--	--	شركة بست ري القابضة المحدودة - (إيضاح ١٠)
			<i>من خلال طريق</i>
السنغال	٥٨,٤٥%	٥٨,٤٥%	سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتي كانت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩

- 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 اندماج 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

قامت المجموعة 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 إذا كانت الترتيبات تتضمن عقود الإيجار ' 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتي كانت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

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 الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة، 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" يلغي وجوب تصنيف العقود بين عقد إيجار تشغيلي وعقد إيجار تمويلي بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزامات مطلوبات عقود الإيجار المنكبدة 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.

اختارت المجموعة تطبيق التعديل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عند تطبيق إعماده للمرة الأولى وبالتالي لم تتم إعادة بيان أرقام المقارنة. قدرت المجموعة بأن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ غير مادي على الأرباح المستبقاه كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد وقد تم إدراج حق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات والتزامات الإيجار مع المطلوبات الأخرى في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢-٢ 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.

٢-٣ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تتناول مخاوف شركات التأمين بشأن إختلاف تواريخ السريان للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. تقدم التعديلات خيارين مختلفين لشركات التأمين: الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تستوفي متطلبات محددة (يطبق على مستوى التقرير للمنشأة) و"منهج التغطية" كلا المنهجين هو إختياري.

سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد. وعليه، من المتوقع إيقاف تطبيق كلا المنهجين الإعفاء المؤقت و"منهج التغطية" عند بدء سريان معايير التأمين الجديدة.

أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها تتصل بشكل كبير بالتأمين. وقد طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في فترة التقرير التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة اختيار تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الوارد في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وخلصت إلى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ :
"التقارير المالية المرحلية". وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهي العملة التي تتم بها غالبية
معاملات المجموعة ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف (ألف درهم) ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك
المستخدمة في البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي
لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما هو مبين في إيضاح رقم ١-٢.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة
السنوية المدققة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة
السنوية المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال
المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي
ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤- الإفتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير
عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال
الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات
المحاسبية وكذلك إتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في
وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما هو مبين في إيضاح
١-٢.

٥- التكافل وإدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة المجموعة لمجموعة مختلفة من مخاطر التكافل والمخاطر المالية: مخاطر الاكتتاب ومخاطر السوق (والتي
تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدل الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع بيانات إدارة مخاطر التكافل وإدارة المخاطر المالية والإفصاحات
المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية؛ لذلك ، ينبغي عند قراءتها الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة
للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لم تكن هناك تغييرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر عن نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,٨٠٧	١٣٠,٤٢٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٠,٨٠٧</u>	<u>١٤٢,٤٢٥</u>	

إن الاختلافات في قيمة الإستثمارات في ممتلكات يرجع إلى شراء وتحويل العملات الأجنبية للإستثمارات في ممتلكات المحتفظ بها ضمن العمليات الأجنبية.

تتم إدارة وصيانة محفظة الإستثمارات في ممتلكات الخاصة بالمجموعة من قبل طرف ثالث؛ وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية والمصاريف الإدارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية لهذه الجهة الإدارية.

٧- إستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة، وتنتهي السنة المالية لجميع هذه الشركات في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	بلد التأسيس	الملكية	الشركات الزميلة	
٨٧,٠٢٠	٨٤,٨٧٦	المملكة العربية السعودية	٢٠١٨ %٣٠,٠٠٠	٢٠١٩ %٣٠,٠٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣٢,٢٥٦	٣٢,٢٧٣	الأردن	%٢٠,٠٠٠	%٢٠,٠٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١١٧,١٤٩</u>				

الحركة خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدقق)	
١١٤,٧٧٧	١١٩,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥,٧٤٠	(١,١٠٤)	الحصة من (خسائر)/أرباح شركات زميلة
--	(١,٠٢٣)	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١,٢٤١)	--	توزيعات أرباح مستلمة
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١١٧,١٤٩</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٨- إستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	
٤٢,٢٦٦	٤٢,٢٦٦	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,١٨٥	٣١,٢١٣	٣,٩٧٢	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٧٧,٤٥١	٧٣,٤٧٩	٣,٩٧٢	أسهم وأوراق مالية
٦١,٩١٩	٦١,٩١٩	--	إستثمارات متاحة للبيع
٢,١٤٠	٢,١٤٠	--	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٦٤,٠٥٩	٦٤,٠٥٩	--	أسهم وأوراق مالية
١٥٢,٧٥٨	١٥٢,٧٥٨	--	إيداعات إسلامية *
٩,٧٣٩	٩,٧٣٩	--	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٢,٥٦٠	٩٢,٥٦٠	--	صكوك وسندات حكومية
١٠٢,٢٩٩	١٠٢,٢٩٩	--	إستثمارات أخرى
٣٩٦,٥٦٧	٣٩٢,٥٩٥	٣,٩٧٢	إجمالي الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	
٢٣,٣٥٥	٢٣,٣٥٥	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٢,٥٦١	٢٨,٩٨٧	٣,٥٧٤	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٥٥,٩١٦	٥٢,٣٤٢	٣,٥٧٤	أسهم وأوراق مالية
٧٢,١٠٧	٧٢,١٠٧	--	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧	--	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٧٤,١٧٤	٧٤,١٧٤	--	أسهم وأوراق مالية
١٥١,٩١٢	١٥١,٩١٢	--	إيداعات إسلامية *
١٥,٤٦٧	١٥,٤٦٧	--	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٦,٨٢٢	٢٦,٨٢٢	--	صكوك وسندات حكومية
٤٢,٢٨٩	٤٢,٢٨٩	--	إستثمارات أخرى
٣٢٤,٢٩١	٣٢٠,٧١٧	٣,٥٧٤	إجمالي الإستثمارات

تتمثل الإيداعات الإسلامية في إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتحمل معدل ربح يتراوح من ٠,٢٢% إلى ٥% (٢٠١٨: ٠,٢٢% إلى ٥%) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٨- إستثمارات (تتمة)

تحديد القيم العادلة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية بيان المركز المالي الموجز الموحد حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم فيه قياس القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٢,٢٦٦	--	--	٤٢,٢٦٦	صندوق استثمار مشترك
١,٦٣٦,٨٣٨	--	١,٦٣٦,٨٣٨	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٥,١٨٥	--	--	٣٥,١٨٥	أسهم وأوراق مالية
١,٧١٤,٢٨٩	--	١,٦٣٦,٨٣٨	٧٧,٤٥١	
				إستثمارات متاحة للبيع
				صندوق استثمار مشترك
٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩	--	أسهم وأوراق مالية
٢,١٤٠	--	١,٥٣٠	٦١٠	
٦٤,٠٥٩	--	٦٣,٤٤٩	٦١٠	
				موجودات غير مالية
				إستثمارات في ممتلكات
١٤٢,٤٢٥	١٤٢,٤٢٥	--	--	
				مطلوبات مالية
				المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٦٢٧,٢٥٤	--	١,٦٢٧,٢٥٤	--	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٣,٣٥٥	--	--	٢٣,٣٥٥	صندوق استثمار مشترك
١,٤٦١,٤١٤	--	١,٤٦١,٤١٤	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٢,٥٦١	--	--	٣٢,٥٦١	أسهم وأوراق مالية
١,٥١٧,٣٣٠	--	١,٤٦١,٤١٤	٥٥,٩١٦	
				إستثمارات متاحة للبيع
				صندوق استثمار مشترك
٧٢,١٠٧	--	٧٢,١٠٧	--	أسهم وأوراق مالية
٢,٠٦٧	--	١,٤٥١	٦١٦	
٧٤,١٧٤	--	٧٣,٥٥٨	٦١٦	
				موجودات غير مالية
				إستثمارات في ممتلكات
١٤٠,٨٠٧	١٤٠,٨٠٧	--	--	
				مطلوبات مالية
				المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٥١,٣٩٥	--	١,٤٥١,٣٩٥	--	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تدخل ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). تعتقد إدارة المجموعة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً كبيراً عن تلك الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف ثالثة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٤٥٧	٥٤٥

مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

منافع قصيرة الأجل	
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
١,٥٨٩	١,٧٢٩
١٦٧	١٣٦
١,٧٥٦	١,٨٦٥

المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة

مجموعة بن زايد (أموال إستثمارات مدفوعة مقدماً)	
المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٣,٨٦٣	١٣,٨٣٧
١٢	--
١٣,٨٧٥	١٣,٨٣٧

المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١	٣

إستثمارات	
إستثمارات متاحة للبيع	
صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً	
رصد كإيصال المحدودة	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
٦٨,٤٣٢	٥٨,٢٤٤
٣,٦٧٥	٣,٦٧٥
٧٢,١٠٧	٦١,٩١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٤٥,٤٦٧	٤٥,٨٨٩
١,٢٠٠	١,١٦٣
<u>٤٦,٦٦٧</u>	<u>٤٧,٠٥٢</u>
٦٥,٧٦٥	--
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
<u>٧٠,٧٦٥</u>	<u>٥,٠٠٠</u>

إيداعات إسلامية

بنك رصد للإستثمار
رصد كابيتال المحدودة

نقد وأرصدة لدى البنوك

بنك رصد للإستثمار
رصد كابيتال المحدودة

١٠- العمليات المتوقفة

خلال سنة ٢٠١٥، وافق مجلس إدارة المجموعة على بيع استثماراته في شركته التابعة بست ري القابضة المحدودة. لم يتم تصنيف الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع أو كعمليات متوقفة. خلال سنة ٢٠١٧، تمت إعادة تصنيفها على أنها محتفظ بها للاستخدام حيث لم يعد الاستثمار يفي بمعايير تصنيفه على أنه محتفظ به للبيع. قامت الجهة التنظيمية لشركة بست ري لايف ليمتد بفرض قيود على كافة المعاملات المالية والمصرفية دون الحصول على موافقة الهيئة. علاوة على ذلك، قامت الجهة التنظيمية بطلب إعادة تحويل كافة الموجودات الخارجية إلى بلد التأسيس عند الاستحقاق أو الاستبعاد. يرى مجلس الإدارة أن ذلك يمثل فقدان للسيطرة على عمليات الشركة التابعة. علاوة على ذلك، في ضوء هذه التطورات تمت إعادة تصنيف صافي الاستثمار في شركة بست ري لايف المحدودة على أنه متاح للبيع. قرر مجلس الإدارة أخذ مخصص بمبلغ ٤٣,٨٩٣ ألف درهم مقابل الانخفاض الكامل في قيمة شركة بست ري لايف ليمتد، حيث لا تتوقع المجموعة أية تدفقات نقدية موجبة من هذه الوحدة نظراً للنتائج التشغيلية السلبية.

في ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة استبعاد استثمار المجموعة في شركة بست ري القابضة المحدودة ("بست ري"). بموجب قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع "بيرنهام كوربوريشن ليمتد" لبيع كامل حصة المجموعة في بست ري. وفقاً لشروط اتفاقية البيع والشراء، يقوم المشتري بدفع ٠,١ مليون دولار أميركي (ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً على أن يتوقف المبلغ المتبقي البالغ ٥,٤ مليون دولار أميركي (ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم) مشروطاً على الاسترداد المستقبلي من محفظة "بست ري" التي يجب دفعها خلال سنتين من تاريخ التوقيع على إتفاقية البيع والشراء والذي كان في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم الإنتهاء من عملية البيع في سنة ٢٠١٩.

لاحقاً لسنة ٢٠١٨، تم تصنيف استثمار المجموعة في "بست ري القابضة المحدودة" كإستثمارات محتفظ بها للبيع في البيانات المالية الموحدة السنوية. تم إدراج خسارة إنخفاض القيمة بمبلغ ٢٢,٢٦ مليون درهم ضمن الأرباح أو الخسائر وهو ما يمثل الفرق بين النقد المتوقع من إستبعاد إستثمار مصنف كإستثمار محتفظ به للبيع وبين قيمته الدفترية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٠ - العمليات المتوقفة (تتمة)

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، تم إدراج مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٤٠٠,٥٣٧	--
(٣٨٠,٣٥٢)	--
<u>٢٠,١٨٥</u>	<u>--</u>

موجودات مالية محتفظ بها للبيع
مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرجعية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١١ - التوزيع بين المشاركين والمساهمين بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حاملو وثائق التأمين	المساهمين	المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حاملو وثائق التأمين	المساهمين
٣٨,٤٠٢	٣٨,٤٠٢	٣٨,٤٠٢	--	٤٣,٢٠١	--	٤٣,٢٠١	--
--	--	(٤٥,٠٥١)	٤٥,٠٥١	--	--	(٥٥,٠٨١)	٥٥,٠٨١
--	--	(٩)	٩	--	--	(١٦)	١٦
--	--	(١٢,٦٦٤)	١٢,٦٦٤	--	--	(١٥,٩١٧)	١٥,٩١٧
--	--	(١٦,٧٩٠)	١٦,٧٩٠	--	--	(١٨,٣٤٨)	١٨,٣٤٨
٩,٧٧٨	٩٤	٩٤	٩,٦٨٤	٨,٨٩٤	--	١٦٤	٨,٧٣٠
٣,١٩٤	--	--	٣,١٩٤	٣,١٠٢	--	--	٣,١٠٢
٥١,٣٧٤	--	(٣٦,٠١٨)	٨٧,٣٩٢	٥٥,١٩٧	--	(٤٥,٩٩٧)	١٠١,١٩٤
(٣٠,٤٧٣)	--	--	(٣٠,٤٧٣)	(٣١,٣٥٧)	--	--	(٣١,٣٥٧)
(٢٥٦)	--	--	(٢٥٦)	(٤٥٠)	--	--	(٤٥٠)
--	--	٦,٩٣٨	(٦,٩٣٨)	--	--	١١,٥٤٧	(١١,٥٤٧)
٢٠,٦٤٥	--	(٢٩,٠٨٠)	٤٩,٧٢٥	٢٣,٣٩٠	--	(٣٤,٤٥٠)	٥٧,٨٤٠
(٤,١٢٦)	--	--	(٤,١٢٦)	(٥,٣١٦)	--	--	(٥,٣١٦)
١٦,٥١٩	--	(٢٩,٠٨٠)	٤٥,٥٩٩	١٨,٠٧٤	--	(٣٤,٤٥٠)	٥٢,٥٢٤
--	--	--	--	--	--	--	--
--	٩٦٠	--	(٩٦٠)	--	(٣,١١٤)	--	٣,١١٤
--	--	--	--	--	--	--	--
--	--	٢٩,٠٨٠	(٢٩,٠٨٠)	--	--	٣٤,٤٥٠	(٣٤,٤٥٠)
١٦,٥١٩	٩٦٠	--	١٥,٥٥٩	١٨,٠٧٤	(٣,١١٤)	--	٢١,١٨٨

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
مصاريف التمويل
عمولات مدفوعة وكاليف أخرى

صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة للفترة
الضريبة - الحالية

صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة للفترة

خسائر من العمليات المتوقعة
حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

خسائر حاملي وثائق التأمين الممول من قبل المساهمين/
إسترداد الخسائر من صندوق حاملي وثائق التأمين

صافي الربح للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تمة)

١١- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تمة)

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٤٦١,٤١٤	١,٦٣٦,٨٣٨	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٨,١٧٤	١٨٠,٥٨٤	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١١١,٨٦٦	١٠٩,٢٩٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٦٢٢	٨١,٠٠٣	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩١	١٢١	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٦٧,٧٧٧	٤٤,٩٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٨٨٥,٩٤٤	٢,٠٥٢,٨٤٤	مجموع موجودات المشاركين
٢,١٢١,٠٩٠	١,٨٠٥,٦٤١	مجموع موجودات المساهمين *
٤,٠٠٧,٠٣٤	٣,٨٥٨,٤٨٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٠٨,٧١٩	٢٠٦,٠٧٧	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٦٢٧,٢٥٤	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٢,٣٥٢	٢٠٦,١٩١	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٨,٩٦٤	٦٩,٤٢٣	أرصدة تكافل دائنة
٣١,٠٢٨	٣١,٨٩٤	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
١,٩٢٢,٤٥٨	٢,١٤٠,٨٣٩	مجموع مطلوبات المشاركين
١,٢٩٧,٣٨٥	٩٢١,٩٣٤	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٠٦٢,٧٧٣	مجموع المطلوبات
٧٨٧,١٩١	٧٩٥,٧١٢	صافي الموجودات المستخدمة
		الممولة من قبل:
٧٢٤,٤٥٥	٧٢٨,٥٣٢	حقوق المساهمين
٦٢,٧٣٦	٦٧,١٨٠	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٧٩٥,٧١٢	

* تتمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام صناديق أموال المساهمين للإستثمار بها.

١٢- حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٨: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة وإيرادات إستثمارات المشاركين فيما عدا أعمال التكافل العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠١٨: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٣- صندوق حاملي وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
(٤٧٥,١٣٢)	(٤٧٥,١٣٢)	(٥٤٥,٠٩٩)	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٩,٠٨٠)	(٥٧,٩٣٣)	(٣٤,٤٥٠)	صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للفترة/السنة (إيضاح ١١)
--	(١٢,٠٣٤)	--	الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي
(٥٠٤,٢١٢)	(٥٤٥,٠٩٩)	(٥٧٩,٥٤٩)	الممول من قبل المساهمين

قام مساهموا المجموعة بتمويل عجز حملة وثائق التأمين وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين المجموعة وحملة الوثائق.

١٤- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل (١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٥- أسهم خزينة

في سنة ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. تم خصم أسهم الخزينة كفئة منفصلة من حقوق المساهمين بالتكلفة. تمت الموافقة على إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة. وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ على تخفيض رأس المال للمجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة التي تم إعادة شراؤها في عام ٢٠٠٨ بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. قد تم الشروع بعملية تخفيض رأس المال من قبل الشركة.

١٦- إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بتخصيص ١٠% من ربح كل سنة حتى أصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

١٧- إحتياطيات أخرى

تتضمن الإحتياطيات الأخرى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٥,٥٤٦)	(١١٥,٢١٩)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٦,٤١٥)	(٢٧,٦٢٥)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٠٠,٠٣١)	(١١٠,٩١٤)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٨- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدقق)	(غير مدقق)
١٥,٥٥٩	١٤,٩٦٠
<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>
<u>٠,٠١٣</u>	<u>٠,٠١٣</u>

الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)

عدد الأسهم (بالآلاف)

الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بعد الأخذ بعين الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي للسهم عند تنفيذها.

١٩- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٦,٤٤٠	١٤,٦٩٥

خطابات ضمان

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٤,٩٦ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦,٧١ مليون درهم) محتفظ بها كرهن لدى أحد البنوك مقابل الضمانات أعلاه.

تخضع المجموعة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. اعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، تعتقد المجموعة أن هذه القضايا سوف لا يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي أو مركزها المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٣٥٨,٢٥٥	١٢٧,٢٧١	٢٣٠,٩٨٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢١٤,٥٠٥	١١٠,٥٥٣	١٠٣,٩٥٢	صافي المساهمات المكتتبة
٧,٥١٢	--	٧,٥١٢	إيرادات العمولات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٢٢٢,٠١٧	١١٠,٥٥٣	١١١,٤٦٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٠,١١١)	(٦,٧١٩)	(٦٣,٣٩٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(١٠٨,٧٠٥)	(٨٥,٤٢٢)	(٢٣,٢٨٣)	صافي إيرادات التأمين
٤٣,٢٠١	١٨,٤١٢	٢٤,٧٨٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
١١,٩٩٦			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٧,١٢٣)			صافي الربح بعد الضريبة
١٨,٠٧٤			

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٢٨٦,٧١٨	٩٣,٤٤٠	١٩٣,٢٧٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٦٧,٨٥٧	٧٩,٤٧٢	٨٨,٣٨٥	صافي المساهمات المكتتبة
٨,٧١٠	٣,١٥٠	٥,٥٦٠	إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٧٦,٥٦٧	٨٢,٦٢٢	٩٣,٩٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٦١,٩٤٣)	(١٠,٩١٤)	(٥١,٠٢٩)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٧٦,٢٢٢)	(٥٤,٤٦٤)	(٢١,٧٥٨)	صافي إيرادات التأمين
٣٨,٤٠٢	١٧,٢٤٤	٢١,١٥٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٢,٩٧٢			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٤,٨٥٥)			صافي الربح بعد الضريبة
١٦,٥١٩			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٣٥٨,٢٥٥	٢٧٢,٨١٠	٨٥,٤٤٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢١٤,٥٠٥	١٦٠,٣٦٩	٥٤,١٣٦	صافي المساهمات المكتتبة
٧,٥١٢	٣,٤٦٨	٤,٠٤٤	إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٢٢٢,٠١٧	١٦٣,٨٣٧	٥٨,١٨٠	صافي المطالبات المكتتبة
(٧٠,١١١)	(٤٤,٣٦٥)	(٢٥,٧٤٦)	مصارييف عمولات وتكاليف أخرى
(١٠٨,٧٠٥)	(٩٤,٦٢٠)	(١٤,٠٨٥)	صافي إيرادات التأمين
٤٣,٢٠١	٢٤,٨٥٢	١٨,٣٤٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
١١,٩٩٦			مصارييف غير موزعة وضريبة
(٣٧,١٢٣)			صافي الربح بعد الضريبة
١٨,٠٧٤			

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٢٨٦,٧١٨	٢١٢,٠٨٧	٧٤,٦٣١	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٦٧,٨٥٧	١١٤,٤٥٣	٥٣,٤٠٤	صافي المساهمات المكتتبة
٨,٧١٠	٥,٧٥٦	٢,٩٥٤	إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٧٦,٥٦٧	١٢٠,٢٠٩	٥٦,٣٥٨	صافي المطالبات المكتتبة
(٦١,٩٤٣)	(٣٣,٧٩٥)	(٢٨,١٤٨)	مصارييف عمولات وتكاليف أخرى
(٧٦,٢٢٢)	(٦٢,٩٨٢)	(١٣,٢٤٠)	صافي إيرادات التأمين
٣٨,٤٠٢	٢٣,٤٣٢	١٤,٩٧٠	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٢,٩٧٢			مصارييف غير موزعة وضريبة
(٣٤,٨٥٥)			صافي الربح بعد الضريبة
١٦,٥١٩			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الموجودات
٥٨,٠٧٣	٣,٢٣٣	٥٤,٨٤٠	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٧٢٣	٥٠٥	١٢٦,٢١٨	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٢,٤٢٥	--	١٤٢,٤٢٥	إستثمارات في ممتلكات
١١٧,١٤٩	--	١١٧,١٤٩	إستثمارات في شركات زميلة
١٨٠,٤٠٢	١٥,٠٩٤	١٦٥,٣٠٨	ودائع إلزامية
٣٩٦,٥٦٧	١٤,٥٤٣	٣٨٢,٠٢٤	إستثمارات
١,٦٣٦,٨٣٨	١,٦٣٦,٨٣٨	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٢٨٩	--	٤,٢٨٩	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٦٧,٢٣٨	١١,٠٨٤	٢٥٦,١٥٤	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٤٠,٦٨٣	٤٢,٨٤٩	٩٧,٨٣٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٥,٠٩٧	٢,٤٨٥	١٣٢,٦١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٣٧	--	١٣,٨٣٧	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٤٢٠,٠٨٤	٣٧٢,٧٢٤	٤٧,٣٦٠	موجودات ودمم مدينة أخرى
٢١٩,٠٨٠	١٦٤,٠٥٨	٥٥,٠٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٣,٨٥٨,٤٨٥	٢,٢٦٣,٤١٣	١,٥٩٥,٠٧٢	مجموع الموجودات
٤٧٨,٦٤٤	١٨٤,٨٥٥	٢٩٣,٧٨٩	المطلوبات
١,٦٢٧,٢٥٤	١,٦٢٧,٢٥٤	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٣٢٤,٥٢١	١٧,٩٠٢	٣٠٦,٦١٩	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٠,٤٤٦	١٣,٥٠٢	١٠٦,٩٤٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥١١,٩٠٥	٣٧٢,٢٨٥	١٣٩,٦٢٠	أرصدة تكافل دائنة
٣	--	٣	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٣,٠٦٢,٧٧٣	٢,٢١٥,٧٩٨	٨٤٦,٩٧٥	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٧٩٥,٧١٢	٤٧,٦١٥	٧٤٨,٠٩٧	مجموع المطلوبات
٧٢٨,٥٣٢			صافي الموجودات المستخدمة
٦٧,١٨٠			الممولة من قبل:
٧٩٥,٧١٢			حقوق المساهمين
			حقوق الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
٥٩,١٨٨	٢,٧١٥	٥٦,٤٧٣	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٢٦,٨٧٠	٤٠٥	١٢٦,٤٦٥	إستثمارات في ممتلكات
١٤٠,٨٠٧	--	١٤٠,٨٠٧	إستثمارات في شركات زميلة
١١٩,٢٧٦	--	١١٩,٢٧٦	ودائع
١٧٩,٩٧٠	١٢,٩١٥	١٦٧,٠٥٥	إستثمارات
٣٢٤,٢٩١	١٤,٥٦٤	٣٠٩,٧٢٧	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٦١,٤١٤	١,٤٦١,٤١٤	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤,٥٧٨	٢٨٦	٤,٢٩٢	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٢٤٦,٩٩٩	٥٩,٦٣٣	١٨٧,٣٦٦	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٨,١٧٣	٥١,١٧٧	٨٦,٩٩٦	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣٠,٣٧٢	١,٦٩٨	١٢٨,٠٧٤	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
١٣,٨٧٥	--	١٣,٨٧٥	موجودات ودمم مدينة أخرى
٣٨٦,٠٥٨	٣٦٢,٥٦٤	٢٣,٤٩٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٧٤,٦٢٦	١٣٢,٤٠١	١٤٢,٢٢٥	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٠٠,٥٣٧	٢٠,٥٠٤	٣٨٠,٠٣٣	مجموع الموجودات
٤,٠٠٧,٠٣٤	٢,١٢٠,٢٧٦	١,٨٨٦,٧٥٨	
			المطلوبات
			مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٤٦٩,١١٢	١٨٧,٦١٨	٢٨١,٤٩٤	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٤٥١,٣٩٥	١,٤٥١,٣٩٥	--	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٥٨,٧٣٣	١٤,٥٥٩	٢٤٤,١٧٤	أرصدة تكافل دائنة
١٣٠,٣٧٦	٩,٨٧٣	١٢٠,٥٠٣	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٥٢٩,٨٧٤	٣٩٣,١١٢	١٣٦,٧٦٢	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
١	--	١	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣٨٠,٣٥٢	٣١٩	٣٨٠,٠٣٣	مجموع المطلوبات
٣,٢١٩,٨٤٣	٢,٠٥٦,٨٧٦	١,١٦٢,٩٦٧	
٧٨٧,١٩١	٦٣,٤٠٠	٧٢٣,٧٩١	صافي الموجودات المستخدمة
			الممولة من قبل:
			حقوق المساهمين
٧٢٤,٤٥٥			حقوق الأقلية غير المسيطرة
٦٢,٧٣٦			
٧٨٧,١٩١			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تفاصيل كل فئة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة:

تعتقد الإدارة أن القيم الدفترية للأدوات بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	الموجودات المالية
٣٩٦,٥٦٧	٢٥٥,٠٥٧	٦٤,٠٥٩	٧٧,٤٥١	إستثمارات
١١٧,١٤٩	١١٧,١٤٩	--	--	إستثمارات في شركات زميلة
١٨٠,٤٠٢	١٨٠,٤٠٢	--	--	ودائع
١,٦٣٦,٨٣٨	--	--	١,٦٣٦,٨٣٨	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٢٨٩	٤,٢٨٩	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٦٧,٢٣٨	٢٦٧,٢٣٨	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣,٨٣٧	١٣,٨٣٧	--	--	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٩,٦٢١	٣٩,٦٢١	--	--	موجودات ودمم مدينة أخرى
٢١٩,٠٨٠	٢١٩,٠٨٠	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٨٧٥,٠٢١	١,٠٩٦,٦٧٣	٦٤,٠٥٩	١,٧١٤,٢٨٩	
				المطلوبات المالية:
١,٦٢٧,٢٥٤	--	--	١,٦٢٧,٢٥٤	المستحق للمشاركين في العقود
١٢٠,٤٤٦	١٢٠,٤٤٦	--	--	المرتبطة بالوحدات
٤٧٨,١٨٠	٤٧٨,١٨٠	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٣	٣	--	--	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٢,٢٢٥,٨٨٣	٥٩٨,٦٢٩	--	١,٦٢٧,٢٥٤	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع الف درهم	بالتكلفة المطفأة الف درهم	إستثمارات متاحة للبيع الف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف درهم	الموجودات المالية
٣٢٤,٢٩١	١٩٤,٢٠١	٧٤,١٧٤	٥٥,٩١٦	إستثمارات
١١٩,٢٧٦	١١٩,٢٧٦	--	--	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	١٧٩,٩٧٠	--	--	ودائع
١,٤٦١,٤١٤	--	--	١,٤٦١,٤١٤	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٤,٥٧٨	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	٢٤٦,٩٩٩	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣,٨٧٥	١٣,٨٧٥	--	--	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
١٨,١٩٦	١٨,١٩٦	--	--	موجودات ودم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	٢٧٤,٦٢٦	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٦٤٣,٢٢٥	١,٠٥١,٧٢١	٧٤,١٧٤	١,٥١٧,٣٣٠	
				المطلوبات المالية:
١,٤٥١,٣٩٥	--	--	١,٤٥١,٣٩٥	المستحق للمشاركين في العقود
١٣٠,٣٧٦	١٣٠,٣٧٦	--	--	المرتبطة بالوحدات
٤٩٦,٢٤٢	٤٩٦,٢٤٢	--	--	أرصدة تكافل دائنة
١	١	--	--	دمم دائنة أخرى
٢,٠٧٨,٠١٤	٦٢٦,٦١٩	--	١,٤٥١,٣٩٥	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

٢٢- إعتامد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم إعتامد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٩.