

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 ٢٠٢٠

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

صفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٤-٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٦-٥	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
٧	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٩-٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
١٠	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٠-١١	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 ٢٠٢٠ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات 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. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً 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، واتباع 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- تشتمل الإستثمارات والمدرجة بمبلغ ١٤٤ مليون درهم في بيان المركز المالي الموجز الموحد على إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية تبلغ ٨٥ مليون درهم. لم نتمكن من إتمام مراجعتنا للإستثمارات في ممتلكات المذكورة أعلاه لأننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات في ممتلكات ولم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت الأحكام والتفديرات التي تم إجراؤها لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ملائمة. لو تمكنا من إتمام مراجعتنا للإستثمارات في ممتلكات المذكورة أعلاه، قد يسترعي انتباهنا أمور تستوجب القيام بتعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لقد تم تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

٢- تشتمل إستثمارات المجموعة المدرجة بمبلغ ٥٠٨ مليون درهم في بيان المركز المالي الموجز الموحد على إستثمار إيداع إسلامي بمبلغ ٤٦ مليون درهم وإستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٥٨ مليون درهم وإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بمبلغ ٦٦ مليون درهم. لم نتمكن من إتمام مراجعتنا لإستثمار الإيداع الإسلامي، الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق أعلاه لأننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات ولم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت الأحكام والتفديرات التي تم إجراؤها لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات ملائمة. لو تمكنا من إتمام مراجعتنا لهذه الإستثمارات، قد يسترعي انتباهنا أمور تستوجب القيام بتعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لقد تم تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع.
والشركات التابعة لها (تتمة)

أساس الإستنتاج المتحفظ (تتمة)

٣- تتضمن الموجودات والذمم المدينة الأخرى الخاصة بالمجموعة والمدرجة بمبلغ ٣٩٨ مليون درهم في بيان المركز المالي الموجز الموحد، ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٤ مليون درهم. لم نتمكن من إتمام مراجعتنا للذمم المدينة الأخرى حيث لم نتمكن من فحص أي مستندات مؤيدة تتعلق بالذمم المدينة الأخرى. لو تمكنا من إتمام مراجعتنا للذمم المدينة الأخرى، قد يسترعي انتباهنا أمور تستوجب القيام بتعديلات على للمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لقد تم تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

الإستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة التي قد نصيح على معرفة بها لو لم تكن الامور كما هي عليه فيما يتعلق بالبنود الواردة أعلاه، 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.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

٢١ مايو ٢٠٢٠

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

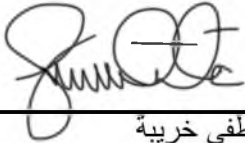
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤٧,١٦٦	٤٤,٧١٠		ممتلكات ومعدات
١١٦,٢١٧	١١٦,٠٤٣		الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٤,٤٥١	١٤٣,٦٠٤	٦	إستثمار في ممتلكات
٩,٧٦٩	٨,٨٤٤		حق إستخدام الموجودات
٩٦,٢١٥	٩٨,٧٥٥	٧	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٥١٥	٢١٣,٤٧٦		ودائع
٤٥٠,٢٤٠	٥٠٧,٨٧٨	٨	إستثمارات
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٦٤٩,٤٥٦		إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١١١	٢,١٥١		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	٣٦٢,٣٣٧		مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٦١,٥٥٩	١٨٥,٠٦٥		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٢٣٤	٢٣٩,٦٣٨		حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
--	١٠,٠٠٠	٩	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٤٢٨,٩٥٨	٣٩٨,٣٠٩		موجودات وذمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	٩١,٨٧٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	٥٨,٤٢٣	١٠	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,١٣٠,٥٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
٤٨٥,٠١٧	٥١٤,٩٤٩		مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٦٤١,٩١٥		المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢٦٤,٤٤٠	٤٥١,٢٥٩		إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢٣,٥٧٧	٢٣٥,١٩٦		أرصدة تكافل دائنة
٤٣٩,٠٦٧	٣٧٨,٦٦٨		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٩,٩٠٦	٩,٠٠٨		مطلوبات عقود الإيجار
--	٣٦	٩	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٤٢,٢٢٨	٤٦,٩٢٦	١٠	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٢٧٧,٩٥٧		مجموع المطلوبات
--	--		صندوق حاملي وثائق التأمين
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٢٧٧,٩٥٧		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	إيضادات	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١١	حقوق الملكية
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٢	رأس المال
٨٢,٣٢٠	٨٢,٣٢٠	١٣	أسهم خزينة
(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٦٣,١٧٥)		إحتياطي قانوني
(١٠٧,٧٤٠)	(١١١,٨٦٩)	١٤	الخسائر المتركمة
			إحتياطيات أخرى
٧٧١,٧٨٤	٧٨١,٣٠٤		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٧٣,٤٧١	٧١,٣٠٠		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٤٥,٢٥٥	٨٥٢,٦٠٤		إجمالي حقوق الملكية
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,١٣٠,٥٦١		مجموع المطلوبات، صندوق هاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية

على حد علمنا، ووفقاً للمبادئ المعمول بها للإفصاح المالي المرحلي، فإن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد، الأداء المالي الموحد والتدفقات النقدية الموحدة للمجموعة.



مصطفى خريبة
العضو المنتدب



جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
(معاد بيانها)		
		العمليات المستمرة
		إيرادات التأمين
٣٥٠,٨٨١	٤٤٠,٩٧٧	إجمالي المساهمات المكتتية
(٧٩,٧٥١)	(١٧٩,٩٨٦)	يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٢٧١,١٣٠	٢٦٠,٩٩١	صافي المساهمات
(٥٧,٤٠٧)	(٨٣,٤٩٠)	صافي الحركة في المساهمات غير المكتتية
٢١٣,٧٢٣	١٧٧,٥٠١	المساهمات المكتتية
٦,٨٩٤	٩,٠٠٩	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٢٢٠,٦١٧	١٨٦,٥١٠	
		مصاريف التأمين
١٠٣,٩٦٢	١١٢,٠٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٢٨٢)	(٥٥,٨٩٢)	يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٦١,٦٨٠	٥٦,١٢٩	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٥٩٤	٨,٧٢٩	صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٦٧,٢٧٤	٦٤,٨٥٨	المطالبات المتكبدة
١٠٧,٩٥٣	٨٧,١٥١	مصاريف العمولات وتكاليف أخرى
١٧٥,٢٢٧	١٥٢,٠٠٩	
٤٥,٣٩٠	٣٤,٥٠١	صافي إيرادات التأمين
		الإيرادات من موارد أخرى
٨,٨١٦	٧,٦٥٨	إيرادات إستثمارات
٢,٩٨٠	٥,٤٥٧	إيرادات أخرى
٥٧,١٨٦	٤٧,٦١٦	
		المصاريف
(٢٩,٨٣٩)	(٢٨,٧٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٤٥٠)	(٥٩٨)	مصاريف مالية
٢٦,٨٩٧	١٨,٢٣٤	الربح قبل الضريبة للفترة
(٥,٠٥٠)	(١,٤٩٥)	الضريبة - الحالية
٢١,٨٤٧	١٦,٧٣٩	الربح بعد الضريبة للفترة قبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للعمليات المستمرة
--	--	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
٢١,٨٤٧	١٦,٧٣٩	الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للعمليات المستمرة 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(معاد بيانها)	
(٣,٧٧٣)	(٣,٦٠٤)
١٨,٠٧٤	١٣٣,١٣٥
١٤,٩٦٠	١٣,٦٤٩
٣,١١٤	(٥١٤)
١٨,٠٧٤	١٣,١٣٥
٠,٠١٣	٠,٠١١
٠,٠١٥	٠,٠١٤

العمليات المتوقفة

الخسارة من العمليات المتوقفة

الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين

العائد إلى:

المساهمين

حقوق الأقلية غير المسيطرة

الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٧)

الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) – العمليات المستمرة

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٠٧٤	١٣,١٣٥	الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين للفترة
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى صافية من ضريبة الدخل
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
١,٦٥٧	(٣,٨٩٠)	صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٠,١٨٧)	٣٧٨	صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
		الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة
(١,٠٢٣)	--	بالشركات الزميلة
(٩,٥٥٣)	(٣,٥١٢)	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٨,٥٢١	٩,٦٢٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٤,٠٧٧	٩,٥٢٠	مساهمي الشركة
٤,٤٤٤	١٠٣	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨,٥٢١	٩,٦٢٣	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(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
										بنود الدخل الشامل الأخرى
										صافي الحركة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
١,٦٥٧	١,٣٣٠	٣٢٧	--	--	--	٣٢٧	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,١٨٧)	--	(١٠,١٨٧)	--	--	(١٠,١٨٧)	--	--	--	--	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١,٠٢٣)	--	(١,٠٢٣)	--	--	(١,٠٢٣)	--	--	--	--	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(٩,٥٥٣)	١,٣٣٠	(١٠,٨٨٣)	--	--	(١١,٢١٠)	٣٢٧	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٥٢١	٤,٤٤٤	٤,٠٧٧	١٤,٩٦٠	--	(١١,٢١٠)	٣٢٧	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)
٧٩٥,٧١٢	٦٧,١٨٠	٧٢٨,٥٣٢	(٤١١,٣٩٨)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٥)	(١١٥,٢١٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣,١٣٥	(٥١٤)	١٣,٦٤٩	١٣,٦٤٩	--	--	--	--	--	--	الربح للفترة
										بنود (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل الأخرى
										صافي الحركة أو التغير في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣,٨٩٠)	٦١٧	(٤,٥٠٧)	--	--	--	(٤,٥٠٧)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٣٧٨	--	٣٧٨	--	--	٣٧٨	--	--	--	--	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(٣,٥١٢)	٦١٧	(٤,١٢٩)	--	--	٣٧٨	(٤,٥٠٧)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٩,٦٢٣	١٠٣	٩,٥٢٠	١٣,٦٤٩	--	٣٧٨	(٤,٥٠٧)	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٢٧٤)	(٢,٢٧٤)	--	--	--	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)
٨٥٢,٦٠٤	٧١,٣٠٠	٧٨١,٣٠٤	(٣٦٣,١٧٥)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٢٤٩)	(١١٦,٥٥٠)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	

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 ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٠٧٤	١٣,١٣٥	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٩٦٥	٩٦٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	٩٢٥	إستهلاك حق استخدام الموجودات
٦١,٠٦٣	٨٣,٤١٥	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢,٣٧٠)	٤,٨٣٣	الخسارة/(الربح) غير المحقق من إستثمارات
٢٤٢	٢١٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
١,١٠٤	(٢,٥٤٠)	الحصة من (أرباح)/ خسائر شركات زميلة
٤٧٠	(١٧٦)	(عكس)/ مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة
(٩٤)	--	إيرادات توزيعات أرباح
٧٩,٤٥٤	١٠٠,٧٧٣	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٢٨٩	(٤٠)	(الزيادة)/(النقص) في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٢٠,٧٠٩)	(١٨٩,٣١٥)	الزيادة في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٤٠	(٩,٩٦٤)	(الزيادة)/(النقص) في المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة
(٣٤,٠٢٦)	٣٠,٦٤٩	النقص/(الزيادة) في موجودات وذمم مدينة أخرى
٧,٠٢٢	٦,٤٢٦	الزيادة في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
(٢٧,٨٩٩)	٥١,٢٢٠	الزيادة/(النقص) في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
٤٠٠,٥٣٧	(٨٠٧)	(الزيادة)/(النقص) في موجودات محتفظ بها للبيع
(٣٨٠,٣٥٢)	٤,٦٩٨	الزيادة/(النقص) في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٢٤,٣٥٦	(٦,٣٦٠)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
١٥٠	١,٤٩٣	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٩٥)	(٤٤)	إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	٩٤,٩٦٧	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٣٢)	٣٩	النقص في ودائع لأجل مرهونة أو تستحق السداد بعد ثلاثة أشهر
--	(٨٩٨)	النقص في ودائع قصيرة الأجل
٩٤	--	تسديدات أصل الدين والفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
(٧٨,٤٣٦)	(٦٥,٩٨٣)	توزيعات أرباح مستلمة
(١,٦١٨)	٨٤٧	إستثمارات - بالصافي
٤٣٥	٢,٩٣٨	إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
(٧٩,٩٠٢)	٣٣,٣٥٩	صافي الحركة في إستثمارات المشاركين في عقود مرتبطة بالوحدة
		صافي النقد الناتج من/المستخدم في) العمليات الاستثمارية
--	(٢,٢٧٤)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	(٢,٢٧٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٥,٥٤٦)	٢٤,٧٢٥	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٧٤,٦٢٦	٥٤,٧٩٤	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢١٩,٠٨٠	٧٩,٥١٩	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		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 ٢٠٢٠

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 وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً 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 بـ "المجموعة". إن شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تقوم بمزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	٩٩,٤٠%	٩٩,٤٠%	شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٨٥%	٨٥%	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٨٤,٢٥%	٨٤,٢٥%	سلامة اموبيلير
ماليزيا	--	--	شركة بست ري القابضة المحدودة
			<i>من خلال شركة طريق</i>
السنغال	٦٨,٨٧%	٦٨,٨٧%	سلامة أشورنس السنغال (إيضاح ١٠)
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة

مع التطور الحديث والسريع لوباء فيروس (COVID-19)، دخل الاقتصاد العالمي في فترة أزمة رعاية صحية غير مسبوق ما تسبب في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. وقد اتبعت العديد من البلدان إجراءات احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً. طالبت بعض البلدان من الشركات تقييد أو حتى تعليق العمليات التجارية الاعتيادية بما في ذلك دولة الإمارات العربية المتحدة.

قامت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة بفرض قيود على السفر بالإضافة إلى فرض إجراءات حجر صحي صارمة، مما أثر على مجموعة واسعة من القطاعات، ومن المتوقع أن يتأثر قطاع التأمين بشكل غير مباشر.

قامت الإدارة بالنظر إلى الظروف الاستثنائية ومخاطر تعرض المجموعة وخلصت إلى أنه لا يوجد تأثير كبير على ربحية المجموعة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. ويعود هذا بشكل رئيسي إلى أن أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة مستمرة ولا تخضع للعديد من القيود المذكورة أعلاه.

لقد نظرت الإدارة في الظروف الاستثنائية التي يمكن أن يكون لها تأثير مادي على أعمال الشركة ومخاطر التعرض للمجموعة وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية / سيولة المجموعة قد تنشأ من:

- إمكانية استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة.
- عدم توفر الموظفين،
- انخفاض إجمالي المساهمات بسبب عدم تجديد وثائق التأمين،
- انخفاض القيمة العادلة للأدوات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة،
- انخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات المحتفظ بها من قبل المجموعة،
- انخفاض قيمة الشهرة،
- مخصص المطالبات غير المسددة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١- معلومات عامة (تتمة)

تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على المجموعة (تتمة)

قامت المجموعة بإجراء اختبار التحمل بصورة شهرية كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، الذين بإعتقادهم أن المجموعة ستواصل العمل كمنشأة مستمرة وانه لم تكن هناك تحديثات لخطة العمل في الفترة الحالية. وبناء على ذلك ، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. ستواصل الإدارة مراقبة الوضع ، وستتخذ الإجراءات اللازمة والمناسبة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات فيما يتعلق بالإشارات إلى الإطار ونقلته عنه أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي.
- التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الايبور.

٢-٢ المعايير والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد.

- 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.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

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

٣-٢ 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 يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد المتعلق بعقود التأمين. وعليه، من المتوقع إيقاف تطبيق كلا المنهجين، الإعفاء المؤقت و"منهج التغطية"، عند بدء تطبيق معايير التأمين الجديدة.

أجرت المجموعة تقييماً للتعديلات وخلصت إلى أن أنشطتها تتصل بشكل كبير بالتأمين. وقد طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في الفترة المالية 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 ٢٠٢٣.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الأعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤- التغيرات في الإفتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تأثير نقشي فيروس كورونا الجديد (COVID-19) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد في أوائل عام ٢٠٢٠ وقد انتشر على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي. في ضوء الانتشار السريع لـ COVID-19 في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات كبيرة وعدم اليقين نتيجة التدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. حتى تاريخه، من الصعب جداً قياس نطاق التأثير الحالي، وحتى الآن، يمكن إجراء تقييم ذاتي فقط بهذا الخصوص.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- التغييرات في الإفتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة

أدى تفشي COVID-19 إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للشركات من خلال الاقتصاد نتيجة للاضطرابات التشغيلية. بناءً على تقييم الإدارة ، فإن المجموعة لم تجد تأثيراً جوهرياً على استرداد المساهمات وأرصدة التكافل المدينة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي COVID-19 إلى اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة ، فإن المجموعة لم تجد تأثيراً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

مع تباطؤ حركة سوق العقارات المحلية ، قد يلزم إجراء تعديلات لتعديل القيم العادلة للممتلكات من أجل عكس الظروف الاقتصادية الحالية.

استناداً إلى تقييم الإدارة ، فإن هذا في مراحل مبكرة وهناك معلومات محدودة متاحة حول توقعات ٢٠٢٠ لسوق العقارات وكيف سيتقدم الوضع نتيجة COVID-19. لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. ستقوم المجموعة بمراقبة السوق باستمرار للتأكد بأن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل القيمة العادلة بشكل دقيق.

إنخفاض قيمة الشهرة

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على تقدير قيمة الاستخدام للوحدات المنتجة للنقد التي يتم توزيع الشهرة عليها. قامت الإدارة باستخدام تحليل الحساسية في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وكذلك لاختيار معدل الخصم المناسب لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. بتقدير المجموعة ليس هناك تأثير مادي على القيمة العادلة للشهرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

مطالبات غير مسددة

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات المعقدة والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. بتقدير المجموعة لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات القائمة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وسوف تستمر في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

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 السنوية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٤,٤٥١	١٣٣,٦٠٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٤,٤٥١</u>	<u>١٤٣,٦٠٤</u>	

إن الإختلافات في قيمة الإستثمارات في ممتلكات يرجع للتغير في تحويل العملات الأجنبية للإستثمارات في ممتلكات المحتفظ بها ضمن العمليات الأجنبية.

تتم إدارة 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، والتي تنتهي سنتها المالية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٤,٦٨٥	٦٧,٢٢٥	المملكة العربية السعودية	%٣٠	%٣٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣١,٥٣٠	٣١,٥٣٠	الأردن	%٢٠	%٢٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
<u>٩٦,٢١٥</u>	<u>٩٨,٧٥٥</u>				

الحركة خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢١,١١٣)	٢,٥٤٠	الحصة من أرباح/(خسائر) شركات زميلة
(١,٠١٧)	--	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(٩٣١)	--	توزيعات أرباح مقبوضة
<u>٩٦,٢١٥</u>	<u>٩٨,٧٥٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات

المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)		المجموع ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)		المجموع ألف درهم
	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم		إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	
٢١,٨٦٥	١٨,٩١٥	٢,٩٥٠	١٤,٣٩٢	١٤,٣٩٢	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية
٦١,٩١٩	٦١,٩١٩	--	٦٢,٢٩٧	٦٢,٢٩٧	--	إستثمارات متاحة للبيع صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
١,٠٢٥	١,٠٢٥	--	٩٨٠	٩٨٠	--	أسهم وأوراق مالية
٦٢,٩٤٤	٦٢,٩٤٤	--	٦٣,٢٧٧	٦٣,٢٧٧	--	
١٤٨,٤١٥	١٤٨,٤١٥	--	١٥٦,٩٠٧	١٥٦,٩٠٧	--	إيداعات إسلامية *
١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	--	١٢٦,٦٥٠	١٢٦,٦٥٠	--	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق صكوك وسندات حكومية
--	--	--	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	--	شهادات وكالة
٩٢,٥٥٨	٩٢,٥٥٨	--	٩٢,٥٥٨	٩٢,٥٥٨	--	إستثمارات أخرى
٤٥٠,٢٤٠	٤٤٧,٢٩٠	٢,٩٥٠	٥٠٧,٨٧٨	٥٠٧,٨٧٨	--	إجمالي الإستثمارات

* تتمثل الإيداعات الإسلامية في إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتحمل معدل ربح يتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات (تتمة)

٨-١ إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٩	٢٠٢٠
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٦٤٩,٤٥٦

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحديد القيم العادلة

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية الفترة المالية حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يتم فيه قياس القيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
				صندوق استثمار مشترك
١,٦٤٩,٤٥٦	--	١,٦٤٩,٤٥٦	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٤,٣٩٢	--	--	١٤,٣٩٢	أسهم وأوراق مالية
١,٦٦٣,٨٤٨	--	١,٦٤٩,٤٥٦	١٤,٣٩٢	
				إستثمارات متاحة للبيع
				صندوق استثمار مشترك
٦٢,٢٩٧	--	٦٢,٢٩٧	--	أسهم وأوراق مالية
٩٨٠	--	٣٩٦	٥٨٤	
٦٣,٢٧٧	--	٦٢,٦٩٣	٥٨٤	
				موجودات غير مالية
				إستثمارات في ممتلكات
١٤٣,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	--	--	
				مطلوبات مالية
				المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١,٦٤١,٩١٥	--	١,٦٤١,٩١٥	--	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات (تتمة)

تحديد القيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (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
١,٩٩٣,٥٢٢	--	١,٩٩٣,٥٢٢	--	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢١,٨٦٥	--	--	٢١,٨٦٥	أسهم وأوراق مالية
<u>٢,٠١٥,٣٨٧</u>	<u>--</u>	<u>١,٩٩٣,٥٢٢</u>	<u>٢١,٨٦٥</u>	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩	--	صندوق استثمار مشترك
١,٠٢٥	--	٤١٥	٦١٠	أسهم وأوراق مالية
<u>٦٢,٩٤٤</u>	<u>--</u>	<u>٦٢,٣٣٤</u>	<u>٦١٠</u>	
				موجودات غير مالية
١٤٤,٤٥١	١٤٤,٤٥١	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٩٨٣,٠٤٣	--	١,٩٨٣,٠٤٣	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الإعتيادية، 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:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩

٢٠٢٠

(غير مدقق)

(غير مدقق)

ألف درهم

ألف درهم

--

٧٥٣

--

٦,٦٦٤

--

٦٣

مساهمات

مطالبات مدفوعة

مصاريف عمومية وإدارية

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

منافع قصيرة الأجل

تعويض نهاية الخدمة للموظفين

١,٧٢٩

١,٦٠٧

١٣٦

٨١

١,٨٦٥١,٦٨٨

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
--	١٠,٠٠٠	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
--	٣٦	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٦٣,٢٠٦	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
--	٥٤,٠٩٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق شهادات وكالة

١٠- العمليات المتوقعة

شركة سلامة اشورنس السنغال

خلال سنة ٢٠١٩، وافق مجلس الإدارة على إستبعاد إحدى الشركات التابعة لشركة طريق، شركة سلامه اشورنس السنغال. بموجب قرار مجلس الإدارة، بدأت الإدارة في إبرام اتفاقية بيع وشراء كامل حصة المجموعة في شركة سلامه اشورنس السنغال. إن هذه الإتفاقية خاضعة لموافقة الجهات التنظيمية.

وكنتيجة لذلك، تم تصنيف استثمار المجموعة في "سلامه اشورنس السنغال" كإستثمارات محتفظ بها للبيع.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
٥٧,٦١٦	٥٨,٤٢٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٢,٢٢٨	٤٦,٩٢٦	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
١٥,٣٨٨	١١,٤٩٧	صافي الموجودات

نتائج العمليات المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٥٩٩	١,١٥١	إيرادات
(٥,٣٧٢)	(٤,٧٥٦)	مصاريف
(٣,٧٧٣)	(٣,٦٠٤)	نتائج العمليات التشغيلية
(٣,٧٧٣)	(٣,٦٠٤)	الخسارة من العمليات المتوقعة، صافي من الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- العمليات المتوقفة (تتمة)

التدفقات النقدية (المستخدمة في) من العمليات المتوقفة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم
١,٧٧٦	٢,٥٥٤
٦٠	(٣٦١)
<u>١,٨٣٦</u>	<u>٢,١٩٣</u>

صافي النقد من العمليات التشغيلية
صافي النقد (المستخدم في) من العمليات الإستثمارية
صافي التدفقات النقدية للسنة

١١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل
(١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٢- 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.

١٣- إحتياطي قانوني

وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و النظام الاساسي للشركة قامت الشركة بتحويل ١٠% من ربح كل سنة الى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

١٤- إحتياطيات أخرى

تتضمن الإحتياطيات الأخرى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠
(١١٢,٠٤٣)	(١١٦,٥٥٠)
(٢٧,٦٢٧)	(٢٧,٢٤٩)
<u>(١٠٧,٧٤٠)</u>	<u>(١١١,٨٦٩)</u>

إحتياطي إعادة تقييم
إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٥ - حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٩: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبه وإيرادات إستثمارات المشاركين في أعمال التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠١٩: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

١٦ - صندوق حاملي وثائق التأمين

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للفترة/السنة الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي الممول من قبل المساهمين
(٥٤٥,٠٩٩)	(٥٤٥,٠٩٩)	(٦١٢,٠٥١)	
(٣٤,٤٥٠)	(٦٢,٧٥٥)	(٧٦,٣٨٦)	
--	(٤,١٩٧)	--	
(٥٧٩,٥٤٩)	(٦١٢,٠٥١)	(٦٨٨,٤٣٧)	

قام مساهموا المجموعة بتمويل عجز حاملي وثائق التأمين وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين المجموعة وحاملي الوثائق.

١٧ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم) عدد الأسهم (بالآلاف) الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
١٤,٩٦٠	١٣,٦٤٩	
١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	
٠,٠١٣	٠,٠١١	

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد بعد الأخذ بعين الإعتبار 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.

١٨ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	خطابات ضمان
١٧,٦٧٧	١٥,٧٠٢	

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٥,٩٧ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٩٥ 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 الإعتيادية. إستناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، تعتقد المجموعة أن هذه القضايا لن 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 ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
المجموع (معاد بيانته)	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وثنائ التأمين (معاد بيانته)	المساهمين (معاد بيانته)	المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وثنائ التأمين	المساهمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٣٩١	--	٤٥,٣٩١	--	٣٤,٥٠١	--	٣٤,٥٠١	--	صافي إيرادات التأمين الإيرادات
--	--	(٥٥,٠٨٠)	٥٥,٠٨٠	--	--	(٩٥,١٢٣)	٩٥,١٢٣	حصة الوكالة (إيضاح ١٥)
--	--	(١٦)	١٦	--	--	(١٤)	١٤	حصة المضارب (إيضاح ١٥)
--	--	(١٥,٩١٧)	١٥,٩١٧	--	--	(١٦,٣١١)	١٦,٣١١	صافي الرسوم الفنية من حامل وثنائ التأمين إلى المساهمين
--	--	(٢٠,٥٣٩)	٢٠,٥٣٩	--	--	(٨,٩٤١)	٨,٩٤١	صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
٨,٨١٦	--	١٦٤	٨,٦٥٢	٧,٦٥٨	--	٤٠	٧,٦١٨	إيرادات من الاستثمارات
٢,٩٨٠	--	--	٢,٩٨٠	٥,٤٥٧	--	١٤٦	٥,٣١١	إيرادات أخرى
٥٧,١٨٦	--	(٤٥,٩٩٨)	١٠٣,١٨٤	٤٧,٦١٦	--	(٨٥,٧٠٢)	١٣٣,٣١٨	
(٢٩,٨٣٩)	--	--	(٢٩,٨٣٩)	(٢٨,٧٨٤)	--	--	(٢٨,٧٨٤)	المصاريف
(٤٥٠)	--	--	(٤٥٠)	(٥٩٨)	--	--	(٥٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
--	--	١١,٥٤٨	(١١,٥٤٨)	--	--	٩,٣١٦	(٩,٣١٦)	مصاريف التمويل عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى
٢٦,٨٩٧	--	(٣٤,٤٥٠)	٦١,٣٤٧	١٨,٢٣٤	--	(٧٦,٣٨٦)	٩٤,٦٢٠	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة للفترة
(٥,٠٥٠)	--	--	(٥,٠٥٠)	(١,٤٩٥)	--	--	(١,٤٩٥)	الضريبة - الحالية
٢١,٨٤٧	--	(٣٤,٤٥٠)	٥٦,٢٩٧	١٦,٧٣٩	--	(٧٦,٣٨٦)	٩٣,١٢٥	صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة للفترة
(٣,٧٧٣)	--	--	(٣,٧٧٣)	(٣,٦٠٤)	--	--	(٣,٦٠٤)	خسائر من العمليات المتوقعة
--	٣,١١٤	--	(٣,١١٤)	--	(٥١٤)	--	٥١٤	حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة
--	--	٣٤,٤٥٠	(٣٤,٤٥٠)	--	--	٧٦,٣٨٦	(٧٦,٣٨٦)	خسائر حامل وثنائ التأمين الممول من قبل المساهمين/ إسترداد الخسائر من صندوق حامل وثنائ التأمين (إيضاح ١٦)
١٨,٠٧٤	٣,١١٤	--	١٤,٩٦٠	١٣,١٣٥	(٥١٤)	--	١٣,٦٤٩	صافي الربح للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

١٩ - التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٦٤٩,٤٥٦	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٠٩,٩٧٠	٢٨٩,٠٣٢	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣١,٤٤٥	١٤٨,٣٩٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٦٢٧	١٨٦,٦٨٦	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩	--	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٤٨	٥٨,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٣٦٠,٦٢١	٢,٣٣١,٧٥٩	مجموع موجودات المشاركين
١,٨٣١,٩١٢	١,٧٩٨,٨٠٢	مجموع موجودات المساهمين *
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,١٣٠,٥٦١	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٣٠,٨٤١	٢٤٥,٥٧٣	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٦٤١,٩١٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٤٣,٤٧٨	٣٢٢,٥٢٧	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٣,٦٢١	١٨٨,٨٨٥	أرصدة تكافل دائنة
٣٢,٠٠٣	٣٥,٥٣٦	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
٢,٤٧٢,٩٨٦	٢,٤٣٤,٤٣٦	مجموع مطلوبات المشاركين
٨٧٤,٢٩٢	٨٤٣,٥٢١	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٢٧٧,٩٥٧	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٥٥	٨٥٢,٦٠٤	صافي الموجودات الموظفة
		الممولة من قبل:
٧٧١,٧٨٤	٧٨١,٣٠٤	حقوق المساهمين
٧٣,٤٧١	٧١,٣٠٠	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٤٥,٢٥٥	٨٥٢,٦٠٤	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٤٤٠,٩٧٧	١٠٧,١٩٤	٣٣٣,٧٨٣	إجمالي المساهمات المكتتية
١٧٧,٥٠١	٨٧,٨٩٠	٨٩,٦١١	صافي المساهمات المكتتية
٩,٠٠٩	--	٩,٠٠٩	إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٨٦,٥١٠	٨٧,٨٩٠	٩٨,٦٢٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٤,٨٥٨)	(٦,٧٥٧)	(٥٨,١٠١)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٨٧,١٥١)	(٦١,٥٩٥)	(٢٥,٥٥٦)	صافي إيرادات التأمين
٣٤,٥٠١	١٩,٥٣٨	١٤,٩٦٣	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٣,١١٥			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٠,٨٧٧)			الخسارة من العمليات المتوقفة
(٣,٦٠٤)			صافي الربح بعد الضريبة
١٣,١٣٥			

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم (معاد بيانته)	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم (معاد بيانته)	
٣٥٠,٨٨١	١٢٧,٢٧١	٢٢٣,٦١٠	إجمالي المساهمات المكتتية
٢١٣,٧٢٣	١١٠,٥٥٣	١٠٣,١٧٠	صافي المساهمات المكتتية
٦,٨٩٤	--	٦,٨٩٤	إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل
٢٢٠,٦١٧	١١٠,٥٥٣	١١٠,٠٦٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٧,٢٧٤)	(٦,٧١٩)	(٦٠,٥٥٥)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(١٠٧,٩٥٣)	(٨٥,٤٢٢)	(٢٢,٥٣١)	صافي إيرادات التأمين
٤٥,٣٩٠	١٨,٤١٢	٢٦,٩٧٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
١١,٧٩٦			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٥,٣٣٩)			الخسارة من العمليات المتوقفة
(٣,٧٧٣)			صافي الربح بعد الضريبة
١٨,٠٧٤			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٤٤٠,٩٧٧	٣٦٣,٤١٦	٧٧,٥٦١	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٧٧,٥٠١	١٢٤,٧٣٨	٥٢,٧٦٣	صافي المساهمات المكتتبة
٩,٠٠٩	٤,٥٨٦	٤,٤٢٣	إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٨٦,٥١٠	١٢٩,٣٢٤	٥٧,١٨٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٤,٨٥٨)	(٣٢,٩٧٦)	(٣١,٨٨٢)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٨٧,١٥١)	(٧٠,٧٨٨)	(١٦,٣٦٣)	صافي إيرادات التأمين
٣٤,٥٠١	٢٥,٥٦٠	٨,٩٤١	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٣,١١٥			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٠,٨٧٧)			الخسارة من العمليات المتوقعة
(٣,٦٠٤)			صافي الربح بعد الضريبة
١٣,١٣٥			

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم (معاد بيانته)	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم (معاد بيانته)	
٣٥٠,٨٨١	٢٧٢,٨١٠	٧٨,٠٧١	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢١٣,٧٢٣	١٦٠,٣٦٩	٥٣,٣٥٤	صافي المساهمات المكتتبة
٦,٨٩٤	٣,٤٦٨	٣,٤٢٦	إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل
٢٢٠,٦١٧	١٦٣,٨٣٧	٥٦,٧٨٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٧,٢٧٤)	(٤٤,٣٦٥)	(٢٢,٩٠٩)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(١٠٧,٩٥٣)	(٩٤,٦٢١)	(١٣,٣٣٢)	صافي إيرادات التأمين
٤٥,٣٩٠	٢٤,٨٥١	٢٠,٥٣٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
١١,٧٩٦			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣٥,٣٣٩)			الخسارة من العمليات المتوقعة
(٣,٧٧٣)			صافي الربح بعد الضريبة
١٨,٠٧٤			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٤٤,٧١٠	٣,٤٤٢	٤١,٢٦٨	ممتلكات ومعدات
١١٦,٠٤٣	--	١١٦,٠٤٣	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٣,٦٠٤	--	١٤٣,٦٠٤	إستثمارات في ممتلكات
٨,٨٤٤	٥,٥٢٨	٦,٣١٦	حق إستخدام الموجودات
٩٨,٧٥٥	--	٩٨,٧٥٥	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٤٧٦	٢٤,٣٧٤	١٨٩,١٠٢	ودائع
٥٠٧,٨٧٨	١٣٩,٠٥٧	٣٦٨,٨٢١	إستثمارات
١,٦٤٩,٤٥٦	١,٦٤٩,٤٥٦	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١٥١	--	٢,١٥١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٦٢,٣٣٧	١٠,٧٤٢	٣٥١,٥٩٥	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٨٥,٠٦٥	٧٧,٦٨٤	١٠٧,٣٨١	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٣٩,٦٣٨	٣,٣٢٤	٢٣٦,٣١٤	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٠,٠٠٠	--	١٠,٠٠٠	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٩٨,٣٠٩	٣٤٠,٣٠١	٥٨,٠٠٨	موجودات ودمم مدينة أخرى
٩١,٨٧٢	٣٠,٤٤٨	٦١,٤٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٨,٤٢٣	--	٥٨,٤٢٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,١٣٠,٥٦١	٢,٢٨١,٣٥٦	١,٨٤٩,٢٠٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥١٤,٩٤٩	٢٤٧,١٢٦	٢٦٧,٨٢٣	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٦٤١,٩١٥	١,٦٤١,٩١٥	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٤٥١,٢٥٩	٢٩,٧٥١	٤٢١,٥٠٨	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٣٥,١٩٦	١٨,٨٨٦	٢١٦,٣١٠	أرصدة تكافل دائنة
٣٧٨,٦٦٨	٢٥٣,٣٢٠	١٢٥,٣٤٨	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٩,٠٠٨	٢,٥٨٤	٦,٤٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٣٦	--	٣٦	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٤٦,٩٢٦	--	٤٦,٩٢٦	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
٣,٢٧٧,٩٥٧	٢,١٩٣,٥٨٢	١,٠٨٤,٣٧٥	مجموع المطلوبات
٨٥٢,٦٠٤	٨٧,٧٧٤	٧٦٤,٨٣٠	صافي الموجودات الموظفة
			الممولة من قبل:
٧٨١,٣٠٤			حقوق المساهمين
٧١,٣٠٠			حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٥٢,٦٠٤			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الموجودات
٤٧,١٦٦	٣,٥٨٤	٤٣,٥٨٢	ممتلكات ومعدات
١١٦,٢١٧	--	١١٦,٢١٧	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٤,٤٥١	--	١٤٤,٤٥١	إستثمارات في ممتلكات
٩,٧٦٩	٢,٦٣٦	٧,١٣٣	حق إستخدام الموجودات
٩٦,٢١٥	--	٩٦,٢١٥	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٥١٥	٢٢,٧٦٠	١٩٠,٧٥٥	ودائع
٤٥٠,٢٤٠	٨١,٦٦٤	٣٦٨,٥٧٦	إستثمارات
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٩٣,٥٢٢	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١١١	--	٢,١١١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	١١,٢٩٠	١٦١,٥٥٦	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٦١,٥٥٩	٥٩,٢٢٨	١٠٢,٣٣١	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٢٣٤	٢,٨٠٩	١٣٣,٤٢٥	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٢٨,٩٥٨	٣٧٤,٦٠٢	٥٤,٣٥٦	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	٩٤,٤٥٩	٦٧,٦٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	--	٥٧,٦١٦	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,١٩٢,٥٣٣	٢,٦٤٦,٥٥٤	١,٥٤٥,٩٧٩	مجموع الموجودات
٤٨٥,٠١٧	٢٢٣,٣٧٦	٢٦١,٦٤١	المطلوبات بإستثناء صندوق حاملي وثائق التأمين
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٨٣,٠٤٣	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٦٤,٤٤٠	٢٤,٥٨٤	٢٣٩,٨٥٦	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٢٣,٥٧٧	١٠,٣٦٣	١١٣,٢١٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٣٩,٠٦٧	٣١٣,٧٨٥	١٢٥,٢٨٢	أرصدة تكافل دائنة
٩,٩٠٦	٢,٦٨٣	٧,٢٢٣	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٤٢,٢٢٨	--	٤٢,٢٢٨	مطلوبات عقود الإيجار - حق إستخدام الموجودات
٣,٣٤٧,٢٧٨	٢,٥٥٧,٨٣٤	٧٨٩,٤٤٤	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
--	--	--	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٥٥	٨٨,٧٢٠	٧٥٦,٥٣٥	صندوق حاملي وثائق التأمين
٧٧١,٧٨٤	--	--	صافي الموجودات الموظفة
٧٣,٤٧١	--	--	الممولة من قبل:
٨٤٥,٢٥٥	--	--	حقوق المساهمين
--	--	--	حقوق الأقلية غير المسيطرة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠٢٠ (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
٥٠٧,٨٧٨	٤٣٠,٢٠٩	٦٣,٢٧٧	١٤,٣٩٢	إستثمارات
٢١٣,٤٧٦	٢١٣,٤٧٦	--	--	ودائع
١,٦٤٩,٤٥٦	--	--	١,٦٤٩,٤٥٦	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١٥١	٢,١٥١	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٦٢,٣٣٧	٣٦٢,٣٣٧	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧	--	--	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٩١,٨٧٢	٩١,٨٧٢	--	--	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٢,٨٧٩,٣٧٧	١,١٥٢,٢٥٢	٦٣,٢٧٧	١,٦٦٣,٨٤٨	
				المطلوبات المالية
١,٦٤١,٩١٥	--	--	١,٦٤١,٩١٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢٣٥,١٩٦	٢٣٥,١٩٦	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٣٤٣,٩٤٤	٣٤٣,٩٤٤	--	--	ذمم دائنة أخرى
٩,٠٠٨	٩,٠٠٨	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٢٣٠,٠٦٣	٥٨٨,١٤٨	--	١,٦٤١,٩١٥	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ - فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية
٤٥٠,٢٤٠	٣٦٥,٤٣١	٦٢,٩٤٤	٢١,٨٦٥	إستثمارات
٢١٣,٥١٥	٢١٣,٥١٥	--	--	ودائع
١,٩٩٣,٥٢٢	--	--	١,٩٩٣,٥٢٢	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١١١	٢,١١١	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	١٧٢,٨٤٦	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٤٨,٨٨١	٤٨,٨٨١	--	--	موجودات وضم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	١٦٢,١١٤	--	--	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٣,٠٤٣,٢٢٩</u>	<u>٩٦٤,٨٩٨</u>	<u>٦٢,٩٤٤</u>	<u>٢,٠١٥,٣٨٧</u>	
				المطلوبات المالية:
١,٩٨٣,٠٤٣	--	--	١,٩٨٣,٠٤٣	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٢٣,٥٧٧	١٢٣,٥٧٧	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٤٠٢,٨٩٨	٤٠٢,٨٩٨	--	--	ضم دائنة أخرى
٩,٩٠٦	٩,٩٠٦	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
<u>٢,٥١٩,٤٢٤</u>	<u>٥٣٦,٣٨١</u>	<u>--</u>	<u>١,٩٨٣,٠٤٣</u>	

٢٢ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل إيرادات موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣ - إعادة العرض

خلال سنة ٢٠١٩، قامت المجموعة بإعادة تصنيف استثمارها في شركتها التابعة، كموجودات محتفظ بها للبيع. بناءً على قرار مجلس الإدارة باستبعاد شركة سلامة اشورنس في السنغال، ونتيجة لذلك، تم إعادة عرض بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد للسنة السابقة كما لو كانت الشركة التابعة مصنفة كمحتفظ بها للبيع في السنة السابقة كذلك. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة العرض:

	تأثير إعادة العرض	
	إعادة العرض	كما ظهر سابقاً
	كما تم إعادة عرضه (غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
العمليات المستمرة		
نتائج التأمين		
إيرادات التأمين	٢٢٠,٦١٧	٢٢٢,٠١٧
مصاريف التأمين	(١٧٥,٢٢٧)	(١٧٨,٨١٦)
صافي إيرادات التأمين	٤٥,٣٩٠	٤٣,٢٠١
إيرادات من موارد أخرى	١١,٧٩٦	١١,٩٩٦
المصاريف	(٣٠,٢٨٩)	(٣١,٨٠٧)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٦,٨٩٧	٢٣,٣٩٠
الضريبة - الحالية	(٥,٠٥٠)	(٥,٣١٦)
صافي الربح بعد الضريبة من العمليات المستمرة	٢١,٨٤٧	١٨,٠٧٤
العمليات المتوقفة		
الخسارة من العمليات المتوقفة	(٣,٧٧٣)	--
صافي الربح بعد الضريبة و بعد التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين	١٨,٠٧٤	١٨,٠٧٤
العائد إلى:		
المساهمين	--	١٤,٩٦٠
حقوق الأقلية غير المسيطرة	--	٣,١١٤
	١٨,٠٧٤	١٨,٠٧٤

٢٤ - توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: لا شيء عن سنة ٢٠١٨).

٢٥ - اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠.