

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

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)
٣٥-١١	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة 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 نبيد رأي تدقيق بشأنها.

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- بناءً على المعلومات التي قدمتها لنا الإدارة، لم تدرج المجموعة الشهرة والبالغ قيمتها الدفترية ١١٥ مليون درهم بالقيمة القابلة للاسترداد، والتي بإعتقادنا أنه يجب القيام بذلك للامتثال لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تشير هذه المعلومات إلى أنه في حالة ادراج الشهرة بالقيمة القابلة للاسترداد، فإنه يجب خفض الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة بمبلغ ٤٠ مليون درهم، وتخفيض الربح بعد الضريبة لفترة الستة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بمبلغ ٤٠ مليون درهم وتخفيض الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد لفترة السنة والثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بمبلغ ٠,٠٣٤ درهم و ٠,٠٣٣ درهم على التوالي.

٢- تم إدراج إستثمارات في ممتلكات بمبلغ ١٤٢ مليون درهم في بيان المركز المالي الموجز الموحد. لم نتمكن من إتمام مراجعتنا للإستثمارات في ممتلكات والبالغة ٨٥ مليون درهم لأننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات في ممتلكات المذكورة أعلاه ولم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت الأحكام والتقدير 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 أيضاً تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

يتبع،،،

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

أساس الإستنتاج المتحفظ (تتمة)

٣- تشتمل إستثمارات المجموعة المدرجة بمبلغ ٥٣٠ 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 المذكور أعلاه لأننا لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الإستثمارات ولم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت الأحكام والتقدير 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 أيضاً تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

٤- تتضمن الموجودات والذمم المدينة الأخرى الخاصة بالمجموعة والمدرجة بمبلغ ٣٨٠ 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. لقد تم أيضاً تعديل رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بهذا الأمر.

الإستنتاج المتحفظ

بإستثناء التعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة التي قد نصبح 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 آند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١٠ أغسطس ٢٠٢٠

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

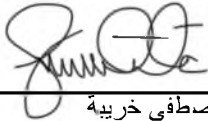
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٤٧,١٦٦	٤٢,٧٣٧		ممتلكات ومعدات
١١٦,٢١٧	١١٥,٨٥٦		الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٤,٤٥١	١٤٢,٤٧٨	٦	إستثمار في ممتلكات
٩,٧٦٩	٧,٨١٦		حق إستخدام الموجودات
٩٦,٢١٥	٩١,٨١٤	٧	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٥١٥	٢١٣,٦٨٤		ودائع
٤٥٠,٢٤٠	٥٢٩,٧٨٠	٨	إستثمارات
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٧٤,٠٩٩	١-٨	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,١١١	٢,٣٩٨		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٧٢,٨٤٦	٣١٣,٩٧٩		مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٦١,٥٥٩	١٧٣,٣٨٩		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٦,٢٣٤	٢٣٠,٧٥٥		حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٢٨,٩٥٨	٣٨٠,٤٥١		موجودات وذمم مدينة أخرى
١٦٢,١١٤	١٣٧,٩٦٩		نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٧,٦١٦	٦٣,٥٥١	٩	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٤٢٠,٧٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
٤٨٥,٠١٧	٥٠٠,٨٧٨		مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٦٨,٤٠٧		المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢٦٤,٤٤٠	٤٢٩,٠٧٨		إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢٣,٥٧٧	٢٤١,٧٣٤		أرصدة تكافل دائنة
٤٣٩,٠٦٧	٣٨٣,٧٧٦		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٩,٩٠٦	٨,٠٠٠		مطلوبات عقود الإيجار
--	٣٣٦	١٠	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٤٢,٢٢٨	٤٩,٠١٣	٩	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٨١,٢٢٢		مجموع المطلوبات
--	--		صندوق حاملي وثائق التأمين
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٨١,٢٢٢		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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	
			حقوق الملكية
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٢	أسهم خزينة
٨٢,٣٢٠	٨٢,٣٢٠	١٣	إحتياطي قانوني
(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٧٣,٢٠٥)		الخسائر المتركمة
(١٠٧,٧٤٠)	(١٢٠,٨٧٩)	١٤	إحتياطيات أخرى
٧٧١,٧٨٤	٧٦٢,٢٦٤		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٧٣,٤٧١	٧٧,٢٧٠		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٤٥,٢٥٥	٨٣٩,٥٣٤		إجمالي حقوق الملكية
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٤٢٠,٧٥٦		مجموع المطلوبات، صندوق دائمي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه
العمليات المستمرة			
إيرادات التأمين			
إجمالي المساهمات المكتتبه			
٦٩٥,١١٢	٦٣٨,٩١٠	٢٥٤,١٣٥	٢٨٨,٠٢٩
(٢٧١,١٨٣)	(١٦٩,٦٩١)	(٩١,١٩٧)	(٨٩,٩٤٠)
يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل			
صافي المساهمات			
٤٢٣,٩٢٩	٤٦٩,٢١٩	١٦٢,٩٣٨	١٩٨,٠٨٩
(٧٢,٦٢٣)	(٤٨,٥٧٢)	١٠,٨٦٧	٨,٨٣٥
صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبه			
٣٥١,٣٠٦	٤٢٠,٦٤٧	١٧٣,٨٠٥	٢٠٦,٩٢٤
المساهمات المكتتبه			
إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة			
التأمين وإعادة التكافل			
٢٠,٥٥٩	١٥,٣٨٢	١١,٥٥٠	٨,٤٨٨
٣٧١,٨٦٥	٤٣٦,٠٢٩	١٨٥,٣٥٥	٢١٥,٤١٢
مصاريف التأمين			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
٢٢٤,٧٨٨	١٩٧,١٢٠	١١٢,٧٦٧	٩٣,١٥٨
(١٢٤,٨٦٩)	(٧٥,٦٢٧)	(٦٨,٩٧٧)	(٣٣,٣٤٥)
يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة			
٩٩,٩١٩	١٢١,٤٩٣	٤٣,٧٩٠	٥٩,٨١٣
صافي المطالبات المدفوعة			
٩,٤٥٢	٢٠,١٥٢	٧٢٣	١٤,٥٥٨
صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي			
١٠٩,٣٧١	١٤١,٦٤٥	٤٤,٥١٣	٧٤,٣٧١
المطالبات المتكبده			
١٧٨,٥٩٧	٢١٧,٩١٨	٩١,٤٤٦	١٠٩,٩٦٥
مصاريف العمولات وتكاليف أخرى			
٢٨٧,٩٦٨	٣٥٩,٥٦٣	١٣٥,٩٥٩	١٨٤,٣٣٦
٨٣,٨٩٧	٧٦,٤٦٦	٤٩,٣٩٦	٣١,٠٧٦
صافي إيرادات التأمين			
إيرادات/(خسائر) إستثمارات			
١٧,٠١٣	٤,٧٦٦	٩,٣٥٥	(٤,٠٥٠)
إيرادات أخرى			
٨,٩٦٠	٢٢,١٠٦	٣,٥٠٣	١٩,١٢٦
١٠٩,٨٧٠	١٠٣,٣٣٨	٦٢,٢٥٤	٤٦,١٥٢
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية وأخرى			
(٥٢,٥٧٨)	(٥٩,٧٣٤)	(٢٣,٧٩٤)	(٢٩,٨٩٥)
مصاريف التمويل			
(١,٣٣٧)	(٩٦٧)	(٧٣٩)	(٥١٧)
صافي الربح للفترة قبل الضريبة			
٥٥,٩٥٥	٤٢,٦٣٧	٣٧,٧٢١	١٥,٧٤٠
الضريبة - الحالية			
(٥,٠٨٩)	(٦,٠٢٧)	(٣,٥٩٤)	(٩٧٧)
صافي الربح للفترة بعد الضريبة وقبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين			
٥٠,٨٦٦	٣٦,٦١٠	٣٤,١٢٧	١٤,٧٦٣
التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة			
(٢,٩٦٦)	--	(٢,٩٦٦)	--
صافي الربح للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين			
٤٧,٩٠٠	٣٦,٦١٠	٣١,١٦١	١٤,٧٦٣

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم	
٥٢٨	٢,٧٥١	(٣,٢٤٥)	(٨٥٣)	العمليات المتوقفة
				(الخسارة)/الربح من العمليات المتوقفة
١٥,٢٩١	٣٣,٩١٢	٣٣,٣٦٥	٤٧,٠٤٧	الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
				العائد إلى:
١٧,٤٣٧	٢٦,٢٧٠	٣٢,٣٩٧	٣٩,٩١٩	المساهمين
(٢,١٤٦)	٧,٦٤٢	٩٦٨	٧,١٢٨	حقوق الأقلية غير المسيطرة
١٥,٢٩١	٣٣,٩١٢	٣٣,٣٦٥	٤٧,٠٤٧	
				الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
٠,٠١٥	٠,٠٢٢	٠,٠٢٧	٠,٠٣٤	(إيضاح ١٧)
				الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) -
٠,٠١٤	٠,٠٢١	٠,٠٢٩	٠,٠٣٤	العمليات المستمرة

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٢٩١	٣٣,٩١٢	٣٣,٣٦٥	٤٧,٠٤٧	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
٤,٥٥١	(٩,٦٩٥)	٦,٢٠٨	(١٣,٥٨٥)	صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
--	١	(١٠,١٨٧)	٣٧٩	صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٥	(٦٩١)	(١,٠٠٨)	(٦٩١)	الحصة من بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
٤,٥٦٦	(١٠,٣٨٥)	(٤,٩٨٧)	(١٣,٨٩٧)	إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
١٩,٨٥٧	٢٣,٥٢٧	٢٨,٣٧٨	٣٣,١٥٠	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
٢٠,٣٤٠	١٧,٢٦٠	٢٤,٤١٧	٢٦,٧٨٠	المساهمين
(٤٨٣)	٦,٢٦٧	٣,٩٦١	٦,٣٧٠	حقوق الأقلية غير المسيطرة
١٩,٨٥٧	٢٣,٥٢٧	٢٨,٣٧٨	٣٣,١٥٠	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٣٣,٣٦٥	٩٦٨	٣٢,٣٩٧	٣٢,٣٩٧	--	--	--	--	--	--	الربح للفترة
٦,٢٠٨	٢,٩٩٣	٣,٢١٥	--	--	--	٣,٢١٥	--	--	--	بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى الحركة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٠,١٨٧)	--	(١٠,١٨٧)	--	--	(١٠,١٨٧)	--	--	--	--	المتاحة للبيع
(١,٠٠٨)	--	(١,٠٠٨)	--	--	(١,٠٠٨)	--	--	--	--	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(٤,٩٨٧)	٢,٩٩٣	(٧,٩٨٠)	--	--	(١١,١٩٥)	٣,٢١٥	--	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
٢٨,٣٧٨	٣,٩٦١	٢٤,٤١٧	٣٢,٣٩٧	--	(١١,١٩٥)	٣,٢١٥	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٧١)	(٣٧١)	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
٨١٥,١٩٨	٦٦,٣٢٦	٧٤٨,٨٧٢	(٣٩٣,٩٦١)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦١٠)	(١١٢,٣٣١)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية غير المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أسهم خزينة	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	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	
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
٤٧,٠٤٧	٧,١٢٨	٣٩,٩١٩	٣٩,٩١٩	--	--	--	--	--	--	الربح للفترة
(١٣,٥٨٥)	(٧٥٨)	(١٢,٨٢٧)	--	--	--	(١٢,٨٢٧)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٣٧٩	--	٣٧٩	--	--	٣٧٩	--	--	--	--	الحركة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٦٩١)	--	(٦٩١)	--	--	(٦٩١)	--	--	--	--	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١٣,٨٩٧)	(٧٥٨)	(١٣,١٣٩)	--	--	(٣١٢)	(١٢,٨٢٧)	--	--	--	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى
٣٣,١٥٠	٦,٣٧٠	٢٦,٧٨٠	٣٩,٩١٩	--	(٣١٢)	(١٢,٨٢٧)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٨,٨٧١)	(٢,٥٧١)	(٣٦,٣٠٠)	(٣٦,٣٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
٨٣٩,٥٣٤	٧٧,٢٧٠	٧٦٢,٢٦٤	(٣٧٣,٢٠٥)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٩٣٩)	(١٢٤,٨٧٠)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣,٣٦٥	٤٧,٠٤٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
٢,٠٦٢	١,٨٥٤	تعديلات :
--	١,٩٥٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٥٣,٣٠٢	٧٠,١١٧	إستهلاك حق استخدام الموجودات
٣,٩٧٠	٢,٣٧٥	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥٦٣	١٦٧	الخسارة غير المحققة من إستثمارات
(٢٠,٠٠٠)	--	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٨٤)	٥,٨٢٧	مخصص مطلوبات لا لزوم لها
٥,٤٣٨	٣,٧١٠	عكس إنخفاض قيمة الذمم المدينة
(١,٦٦٧)	(١,٢٨٣)	الحصة من خسائر شركات زميلة
		إيرادات توزيعات أرباح
٧٦,٩٤٩	١٣١,٧٦٧	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٢٩٧)	(٢٨٧)	والمطلوبات التشغيلية
(١٠,٥٤٨)	(١٤٦,٩٦٠)	الزيادة في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٥٤,٥٥١)	٤٨,٥٠٧	الزيادة في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٢٢,٧٦٩	٤,٠٣١	النقص/(الزيادة) في موجودات وذمم مدينة أخرى
(١٧,٧٤٤)	٦٢,٨٦٦	الزيادة في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
١٣,٩٥٥	٣٣٦	الزيادة/(النقص) في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
٤٠٠,٥٣٧	(٥,٩٣٥)	الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٣٨٠,٣٥٢)	٦,٧٨٥	(الزيادة)/(النقص) في موجودات محتفظ بها للبيع
٥٠,٧١٨	١٠١,١١٠	الزيادة/(النقص) في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(٩٤١)	٢,٥٧٥	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٢٠٩)	١٩٤	إستبعاد/(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٤٩١)	١,٩٧٣	إستبعاد/(شراء) موجودات غير ملموسة
--	(١,٩٠٦)	إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
(١١٩,٢٨١)	٩٥,٤٩٩	تسديدات أصل الدين والفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٣٠٥	(١٦٩)	النقص في ودائع لأجل مرهونة أو تستحق السداد بعد ثلاثة أشهر
١,٦٦٧	١,٢٨٣	صافي الحركة على الودائع
(٧٤,١٤٦)	(٩٥,١٢١)	توزيعات أرباح مقبوضة
٣٨٩	٤,٧٨٧	الزيادة في إستثمارات - صافي
(١٩٤,٧٠٧)	٩,١١٥	صافي الحركة في إستثمارات المشاركين في عقود مرتبطة بالوحدة
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الاستثمارية
(٣٧١)	(٣٨,٨٧١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٣٧١)	(٣٨,٨٧١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤٤,٣٦٠)	٧١,٣٥٤	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٧٤,٦٢٦	٥٤,٧٩٤	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١٣٠,٢٦٦	١٢٦,١٤٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٨)
٢٠,٠٠٠	--	معاملات غير نقدية:
		عكس مخصص مطلوبات لا لزوم لها

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
			المملوكة بصورة مباشرة
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
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي
			من خلال شركة طريق
السنغال	٦٨,٨٧%	٦٨,٨٧%	سلامة أشورنس السنغال (إيضاح ١٠)
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أشورنس الجزائر

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 مسبوقة 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، و
- مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للفترات 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.

- تعريف الجوهري - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.
- تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/إندماج 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 والنقل 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 الاستبدال في سياق إعادة تشكيل الايבור.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما اذا كان امتياز الإيجار المرتبط ب COVID-19 هو تعديل لعقد الإيجار. تاريخ التطبيق هو ١ يونيو ٢٠٢٠.

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 يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- 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. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحًا به.
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - تعديلات على التصنيفات. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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

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

- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين المتعلق بالتعديلات بشأن تاريخ انتهاء نهج التأجيل. تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.

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 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 أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٤- التغييرات في الافتراضات 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 تفشي 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.

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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

مخصص مطالبات غير مسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. بتقدير المجموعة لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وسوف تستمر في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

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.

٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٤,٤٥١	١٣٢,٤٧٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٤,٤٥١</u>	<u>١٤٢,٤٧٨</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؛ حيث يتم تسوية الإيرادات الإيجارية المحصلة من هذه الممتلكات مع الأتعاب الإدارية للطرف الثالث.

٧- إستثمارات في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة، والتي تنتهي سنتها المالية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦٤,٦٨٥	٥٩,٣٢٨	المملكة العربية السعودية	%٣٠	%٣٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣١,٥٣٠	٣٢,٤٨٦	الأردن	%٢٠	%٢٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
<u>٩٦,٢١٥</u>	<u>٩١,٨١٤</u>				

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٧- إستثمارات في شركات زميلة (تتمة)

الحركة خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم
١١٩,٢٧٦	٩٦,٢١٥
(٢١,١١٣)	(٣,٧١٠)
(١,٠١٧)	(٦٩١)
(٩٣١)	--
<u>٩٦,٢١٥</u>	<u>٩١,٨١٤</u>

الرصيد في بداية الفترة/السنة
الحصة من خسائر شركات زميلة
الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
توزيعات أرباح مقبوضة
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات

المجموع ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	المجموع ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم
٢١,٨٦٥	١٨,٩١٥	٢,٩٥٠	١٦,٥٢٠	١٦,٥٢٠	--
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 أسهم وأوراق مالية					
١,٠٢٥	١,٠٢٥	--	٩٤٩	٩٤٩	--
٦٢,٩٤٤	٦٢,٩٤٤	--	٦٣,٢٤٦	٦٣,٢٤٦	--
١٤٨,٤١٥	١٤٨,٤١٥	--	١٦٨,٢٦٥	١٦٨,٢٦٥	--
إيداعات إسلامية *					
محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
١٢٤,٤٥٨	١٢٤,٤٥٨	--	١٣٥,٠٩٥	١٣٥,٠٩٥	--
صكوك وسندات حكومية					
--	--	--	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	--
شهادات وكالة					
٩٢,٥٥٨	٩٢,٥٥٨	--	٩٢,٥٦٠	٩٢,٥٦٠	--
إستثمارات أخرى					
٤٥٠,٢٤٠	٤٤٧,٢٩٠	٢,٩٥٠	٥٢٩,٧٨٠	٥٢٩,٧٨٠	--
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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- إستثمارات (تتمة)

٨-١ إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
(مدقق)	(غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٧٤,٠٩٩

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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (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
١,٩٧٤,٠٩٩	--	١,٩٧٤,٠٩٩	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٦,٥٢٠	--	--	١٦,٥٢٠	أسهم وأوراق مالية
١,٩٩٠,٦١٩	--	١,٩٧٤,٠٩٩	١٦,٥٢٠	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦٢,٢٩٧	--	٦٢,٢٩٧	--	صندوق استثمار مشترك
٩٤٩	--	٣٨٤	٥٦٥	أسهم وأوراق مالية
٦٣,٢٤٦	--	٦٢,٦٨١	٥٦٥	
				موجودات غير مالية
١٤٢,٤٧٨	١٤٢,٤٧٨	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٩٦٨,٤٠٧	--	١,٩٦٨,٤٠٧	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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- 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 لبيع كامل حصة المجموعة في شركة سلامه اشورنس السنغال. إن هذه الإتفاقية خاضعة لموافقة الجهات التنظيمية لدولة السنغال.

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
٥٧,٦١٦	٦٣,٥٥١	موجودات محتفظ بها للبيع
٤٢,٢٢٨	٤٩,٠١٣	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
<u>١٥,٣٨٨</u>	<u>١٤,٥٣٨</u>	صافي الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- العمليات المتوقفة (تتمة)

نتائج العمليات المتوقفة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
٦١٠	٣,٠٠٩	إيرادات
(٣,٨٥٥)	(٣,٨٦٢)	مصاريف
(٣,٢٤٥)	(٨٥٣)	نتائج العمليات التشغيلية
(٣,٢٤٥)	(٨٥٣)	الخسارة من العمليات المتوقفة، صافي من الضريبة

التدفقات النقدية (المستخدمة في) // من العمليات المتوقفة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
(٧٤١)	٣,١٢٠	صافي النقد من العمليات التشغيلية
(٧٢)	(١,١٢٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات الإستثمارية
(٨١٣)	١,٩٩٢	صافي التدفقات النقدية للفترة

١٠- 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
--	١,٢٧٤	--	٢,٠٢٧	مساهمات
--	١,٠٨٩	--	٧,٧٥٣	مطالبات مدفوعة
--	--	--	٦٣	مصاريف عمومية وإدارية
١,٨٤٩	١,٤٢٣	٣,٥٧٨	٣,٠٣٠	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٤٤٧	٨٨	٥٨٣	١٦٩	منافع قصيرة الأجل
٢,٢٩٦	١,٥١١	٤,١٦١	٣,١٩٩	تعويض نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

١٠- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
--	٣٣٦	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
--	١٠,٠٠٠	موجودات ومطلوبات أخرى
٦٣,٢٠٦	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
--	٥٠,٠٩٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق شهادات وكالة

١١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو 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. يتم 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٢,٠٤٣)	(١٢٤,٨٧٠)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,٦٢٧)	(٢٧,٩٣٩)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٠٧,٧٤٠)	(١٢٠,٨٧٩)	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو 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)	
(٥٢,٤١٢)	(٦٢,٧٥٥)	(٨٢,٠٥٦)	
--	(٤,١٩٧)	(٢,٩٦٦)	
<u>(٥٧٩,٥١١)</u>	<u>(٦١٢,٠٥١)</u>	<u>(٦٩٧,٠٧٣)</u>	

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

١٧ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	
<u>١٧,٤٣٧</u>	<u>٢٦,٢٧٠</u>	<u>٣٢,٣٩٧</u>	<u>٣٩,٩١٩</u>	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	<u>١,١٨٨,٣٣٣</u>	عدد الأسهم (بالآلاف)
<u>٠,٠١٥</u>	<u>٠,٠٢٢</u>	<u>٠,٠٢٧</u>	<u>٠,٠٣٤</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد الأسهم القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

١٨ - النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
٤٠	١٨	نقد في الصندوق
٨٩,٠٦٥	١٢٠,٦٦٣	نقد لدى البنوك
١٦٠,٤٤٢	١٧,٢٨٨	ودائع لأجل
<u>٢٤٩,٥٤٧</u>	<u>١٣٧,٩٦٩</u>	
(١١٣,٠٦٧)	(٥,٩٤٠)	يطرح: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
<u>(٦,٢١٤)</u>	<u>(٥,٨٨١)</u>	يطرح: ودائع لأجل مرهونة
<u>١٣٠,٢٦٦</u>	<u>١٢٦,١٤٨</u>	

١٩ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
١٧,٦٧٧	١٥,٦٦٧	خطابات ضمان

تشتمل الودائع على الودائع الإلزامية والبالغة ١٥,٩٤ 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 الاعتيادية. إستناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، تعتقد المجموعة أن هذه القضايا لن يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي أو مركزها المالي.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المساهمين	حامل وثنائ التامين	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع	المساهمين	حامل وثنائ التامين	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
--	٨٣,٨٩٧	--	٨٣,٨٩٧	--	٨٣,٨٩٧	--	٨٣,٨٩٧
صافي إيرادات التأمين الإيرادات							
١٣٣,٣٣٩	--	(١٣,٣٣٩)	--	١٣٣,٣٣٩	--	(١٣,٣٣٩)	--
حصة الوكالة (إيضاح ١٥)							
٣٢	(٣٢)	--	--	٣٢	(٣٢)	--	--
حصة المضارب (إيضاح ١٥)							
٣٠,٤٦٦	--	--	--	٣٠,٤٦٦	--	--	--
صافي الرسوم الفنية من حاملي وثنائ التامين إلى المساهمين							
٢٢,٦٥٠	(٢٢,٦٥٠)	--	--	٢٢,٦٥٠	(٢٢,٦٥٠)	--	--
صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة							
١٦,٩١٠	١٠٣	--	١٧,٠١٣	١٦,٩١٠	١٠٣	--	١٧,٠١٣
إيرادات من الاستثمارات							
٨,٧٠٥	٢٥٥	--	٨,٩٦٠	٨,٧٠٥	٢٥٥	--	٨,٩٦٠
إيرادات أخرى							
٢١٢,١٠٢	(١٠٢,٢٣٢)	--	١٠٩,٨٧٠	٢١٢,١٠٢	(١٠٢,٢٣٢)	--	١٠٩,٨٧٠
المصاريف							
(٥٢,٥٧٨)	--	--	(٥٢,٥٧٨)	(٥٢,٥٧٨)	--	--	(٥٢,٥٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى							
(١,٣٣٧)	--	--	(١,٣٣٧)	(١,٣٣٧)	--	--	(١,٣٣٧)
مصاريف التمويل							
(٢٠,١٧٦)	٢٠,١٧٦	--	--	(٢٠,١٧٦)	٢٠,١٧٦	--	--
عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى							
١٣٨,٠١١	(٨٢,٠٥٦)	--	٥٥,٩٥٥	١٣٨,٠١١	(٨٢,٠٥٦)	--	٥٥,٩٥٥
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة للفترة							
(٥,٠٨٩)	--	--	(٥,٠٨٩)	(٥,٠٨٩)	--	--	(٥,٠٨٩)
الضريبة - الحالية							
١٣٢,٩٢٢	(٨٢,٠٥٦)	--	٥٠,٨٦٦	١٣٢,٩٢٢	(٨٢,٠٥٦)	--	٥٠,٨٦٦
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة للفترة							
(٨٥٣)	--	--	(٨٥٣)	(٨٥٣)	--	--	(٨٥٣)
(خسائر)/إيرادات من العمليات المتوقعة							
(٧,١٢٨)	--	٧,١٢٨	--	(٧,١٢٨)	--	٧,١٢٨	--
حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة							
--	(٢,٩٦٦)	--	(٢,٩٦٦)	--	(٢,٩٦٦)	--	(٢,٩٦٦)
التوزيعات إلى حاملي وثنائ التامين لدى الشركة							
(٨٢,٠٢٢)	--	٨,٦٣٦	(٨,٦٣٦)	(٨٢,٠٢٢)	--	٨,٦٣٦	(٨٢,٠٢٢)
خسائر حاملي وثنائ التامين الممول من قبل المساهمين/إسترداد الخسائر من صندوق حاملي وثنائ التامين							
٣٩,٩١٩	--	--	٢٦,٢٧٠	٣٩,٩١٩	--	--	٢٦,٢٧٠
صافي الربح للفترة							
٣٣,٩١٢	٧,٦٤٢	--	٤١,٥٥٤	٣٣,٩١٢	٧,٦٤٢	--	٤١,٥٥٤

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (غير مدقق) (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وراثت التأمين	المساهمين	المجموع	حقوق الأقلية غير المسيطرة	حامل وراثت التأمين	المساهمين	
ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم	ألف درهم معاد بيانه	ألف درهم معاد بيانه	
٣١,٠٧٦	--	٣١,٠٧٦	--	٧٤,٤٦٦	--	٧٦,٤٦٦	--	صافي إيرادات التأمين الإيرادات
--	--	(٣٦,٧٣١)	٣٦,٧٣١	--	--	(٩١,٨١١)	٩١,٨١١	حصة الوكالة (إيضاح ١٥)
--	--	(١٥)	١٥	--	--	(٣١)	٣١	حصة المضارب (إيضاح ١٥)
--	--	(١٩,٨٤٨)	١٩,٨٤٨	--	--	(٣٥,٧٦٥)	٣٥,٧٦٥	صافي الرسوم الفنية من حاملي وثائق التأمين إلى المساهمين
--	--	(٣,٣٨٢)	٣,٣٨٢	--	--	(٢٣,٩٢١)	٢٣,٩٢١	صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
(٤,٥٥٠)	--	١٤٢	(٤,١٩٢)	٤,٧٦٦	--	٣٠٦	٤,٤٦٠	إيرادات من الاستثمارات
١٩,١٢٦	--	--	١٩,١٢٦	٢٢,١٠٦	--	--	٢٢,١٠٦	إيرادات أخرى
٤٦,١٥٢	--	(٢٨,٧٥٨)	٧٤,٩١٠	١٠٣,٣٣٨	--	(٧٤,٧٥٦)	١٧٨,٠٩٤	
(٢٩,٨٩٥)	--	--	(٢٩,٨٩٥)	(٥٩,٧٣٤)	--	--	(٥٩,٧٣٤)	المصاريف
(٥١٧)	--	--	(٥١٧)	(٩٦٧)	--	--	(٩٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
--	--	١٠,٧٩٦	(١٠,٧٩٦)	--	--	٢٢,٣٤٤	(٢٢,٣٤٤)	مصاريف التمويل
١٥,٧٤٠	--	(١٧,٩٦٢)	٣٣,٧٠٢	٤٢,٦٣٧	--	(٥٢,٤١٢)	٩٥,٠٤٩	عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى
(٩٧٧)	--	--	(٩٧٧)	(٦,٠٢٧)	--	--	(٦,٠٢٧)	صافي الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة
١٤,٧٦٣	--	(١٧,٩٦٢)	٣٢,٧٢٥	٣٦,٦١٠	--	(٥٢,٤١٢)	٨٩,٠٢٢	الضريبة - الحالية
٥٢٨	--	--	٥٢٨	(٣,٢٤٥)	--	--	(٣,٢٤٥)	صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة
--	(٢,١٤٦)	--	٢,١٤٦	--	٩٦٨	--	(٩٦٨)	خسائر من العمليات المتوقفة
--	--	١٧,٩٦٢	(١٧,٩٦٢)	--	--	٥٢,٤١٢	(٥٢,٤١٢)	حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة
١٥,٢٩١	(٢,١٤٦)	--	١٧,٤٣٧	٣٣,٣٦٥	٩٦٨	--	٣٢,٣٩٧	خسائر حاملي وثائق التأمين الممول من قبل المساهمين/ إسترداد الخسائر من صندوق حاملي وثائق التأمين
								صافي الربح/(الخسارة) للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٠- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٩٩٣,٥٢٢	١,٩٧٤,٠٩٩	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٠٩,٩٧٠	٢٤٨,٨٣٩	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣١,٤٤٥	١٤٠,٢٦٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٨٥,٦٢٧	١٧٩,١٧٦	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩	٢١	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٤٠,٠٤٨	١١٤,٤٩١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٣٦٠,٦٢١	٢,٦٥٦,٨٨٦	مجموع موجودات المشاركين
١,٨٣١,٩١٢	١,٧٦٣,٨٧٠	مجموع موجودات المساهمين *
٤,١٩٢,٥٣٣	٤,٤٢٠,٧٥٦	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٣٠,٨٤١	٢٣٨,٧٨٨	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٨٣,٠٤٣	١,٩٦٨,٤٠٧	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
١٤٣,٤٧٨	٣٠٤,٧٨٠	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٣,٦٢١	١٩٣,٢٨٨	أرصدة تكافل دائنة
٣٢,٠٠٣	٤٦,٨١١	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
٢,٤٧٢,٩٨٦	٢,٧٥٢,٠٧٤	مجموع مطلوبات المشاركين
٨٧٤,٢٩٢	٨٢٩,١٤٨	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٣٤٧,٢٧٨	٣,٥٨١,٢٢٢	مجموع المطلوبات
٨٤٥,٢٥٥	٨٣٩,٥٣٤	صافي الموجودات الموظفة
		الممولة من قبل:
٧٧١,٧٨٤	٧٦٢,٢٦٤	حقوق المساهمين
٧٣,٤٧١	٧٧,٢٧٠	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٤٥,٢٥٥	٨٣٩,٥٣٤	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٢٥٤,١٣٥	١٠١,١٠٣	١٥٣,٠٣٢	٦٩٥,١١٢	٢٠٨,٢٩٧	٤٨٦,٨١٥	إجمالي المساهمات المكتتبه
١٧٣,٨٠٥	٨١,٩٢٥	٩١,٨٨٠	٣٥١,٣٠٦	١٦٩,٨١٥	١٨١,٤٩١	صافي المساهمات المكتتبه
١١,٥٥٠	٤,٣٤٥	٧,٢٠٥	٢٠,٥٥٩	٤,٣٤٥	١٦,٢١٤	إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٨٥,٣٥٥	٨٦,٢٧٠	٩٩,٠٨٥	٣٧١,٨٦٥	١٧٤,١٦٠	١٩٧,٧٠٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٤,٥١٣)	٢٥٩	(٤٤,٧٧٢)	(١٠٩,٣٧١)	(٦,٤٩٨)	(١٠٢,٨٧٣)	مصارييف عمولات وتكاليف أخرى
(٩١,٤٤٦)	(٦٦,٧٨٠)	(٢٤,٦٦٦)	(١٧٨,٥٩٧)	(١٢٨,٣٧٥)	(٥٠,٢٢٢)	صافي إيرادات التأمين
٤٩,٣٩٦	١٩,٧٤٩	٢٩,٦٤٧	٨٣,٨٩٧	٣٩,٢٨٧	٤٤,٦١٠	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٢,٨٥٨			٢٥,٩٧٣			مصارييف غير موزعة وضرريية
(٢٨,١٢٧)			(٥٩,٠٠٤)			الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين على الحياة
(٢,٩٦٦)			(٢,٩٦٦)			الخسارة من العمليات المتوقفة
٢,٧٥١			(٨٥٣)			صافي الربح بعد الضريية
٣٣,٩١٢			٤٧,٠٤٧			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			
المجموع ألف درهم معاد بيانه	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم معاد بيانه	المجموع ألف درهم معاد بيانه	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم معاد بيانه	
٢٨٨,٠٢٩	١٢٧,١٢٧	١٦٠,٩٠٥	٦٣٨,٩١٠	٢٥٤,٣٩٥	٣٨٤,٥١٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٠٦,٩٢٤	١١٠,٤٩٧	٩٦,٤٢٧	٤٢٠,٦٤٧	٢٢١,٠٥٠	١٩٩,٥٩٧	صافي المساهمات المكتسبة
٨,٤٨٨	٦٧٦	٧,٨١٢	١٥,٣٨٢	٦٧٦	١٤,٧٠٦	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٢١٥,٤١٢	١١١,١٧٣	١٠٤,٢٣٩	٤٣٦,٠٢٩	٢٢١,٧٢٦	٢١٤,٣٠٣	صافي المطالبات المتكبتة
(٧٤,٣٧١)	(٧,٢٨٨)	(٦٧,٠٨٣)	(١٤١,٦٤٥)	(١٤,٠٠٧)	(١٢٧,٦٣٨)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(١٠٩,٩٦٥)	(٨٢,٣٤٤)	(٢٧,٦٢١)	(٢١٧,٩١٨)	(١٦٧,٧٦٦)	(٥٠,١٥٢)	صافي إيرادات التأمين
٣١,٠٧٦	٢١,٥٤١	٩,٥٣٥	٧٦,٤٦٦	٣٩,٩٥٣	٣٦,٥١٣	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٥,٠٧٦			٢٦,٨٧٢			مصاريف غير موزعة وضريبة
(٣١,٣٨٩)			(٦٦,٧٢٨)			الخسارة من العمليات المتوقعة
٥٢٨			(٣,٢٤٥)			صافي الربح بعد الضريبة
١٥,٢٩١			٣٣,٣٦٥			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	آسيا	أفريقيا	المجموع	آسيا	أفريقيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٥٤,١٣٥	١٩٤,١٤٥	٥٩,٩٩٠	٦٩٥,١١٢	٥٥٧,٥٦١	١٣٧,٥٥١
١٧٣,٨٠٥	١٢٧,٥٤٩	٤٦,٢٥٦	٣٥١,٣٠٦	٢٥٢,٢٨٧	٩٩,٠١٩
١١,٥٥٠	٨,٧٤٤	٢,٨٠٦	٢٠,٥٥٩	١٣,٣٣٠	٧,٢٢٩
١٨٥,٣٥٥	١٣٦,٢٩٣	٤٩,٠٦٢	٣٧١,٨٦٥	٢٦٥,٦١٧	١٠٦,٢٤٨
(٤٤,٥١٣)	(٢٣,٣٦٤)	(٢١,١٤٩)	(١٠٩,٣٧١)	(٥٦,٣٤٠)	(٥٣,٠٣١)
(٩١,٤٤٦)	(٧٧,٢٤٢)	(١٤,٢٠٤)	(١٧٨,٥٩٧)	(١٤٨,٠٣٠)	(٣٠,٥٦٧)
٤٩,٣٩٦	٣٥,٦٨٧	١٣,٧٠٩	٨٣,٨٩٧	٦١,٢٤٧	٢٢,٦٥٠
١٢,٨٥٨			٢٥,٩٧٣		
(٢٨,١٢٧)			(٥٩,٠٠٤)		
(٢,٩٦٦)			(٢,٩٦٦)		
٢,٧٥١			(٨٥٣)		
٣٣,٩١٢			٤٧,٠٤٧		

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتسبة

إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكبدة

مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين

إيرادات إستثمارات وأخرى

مصاريف غير موزعة وضريبة

الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين على الحياة

الخسارة من العمليات المتوقفة

صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع ألف درهم معاد بيانه	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم معاد بيانه	المجموع ألف درهم معاد بيانه	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم معاد بيانه
٢٨٨,٠٢٩	٢٢٠,٨٩٦	٦٧,١٣٣	٦٣٨,٩١٠	٤٩٣,٧٠٦	١٤٥,٢٠٤
٢٠٦,٩٢٤	١٦٠,٦٦٧	٤٦,٢٥٧	٤٢٠,٦٤٧	٣٢١,٠٣٦	٩٩,٦١١
٨,٤٨٨	٥,١٢٧	٣,٣٦١	١٥,٣٨٢	٨,٥٩٥	٦,٧٨٧
٢١٥,٤١٢	١٦٥,٧٩٤	٤٩,٦١٨	٤٣٦,٠٢٩	٣٢٩,٦٣١	١٠٦,٣٩٨
(٧٤,٣٧١)	(٤٤,٣٠٣)	(٣٠,٠٦٨)	(١٤١,٦٤٥)	(٨٨,٦٦٨)	(٥٢,٩٧٧)
(١٠٩,٩٦٥)	(٩٣,٧٩٧)	(١٦,١٦٨)	(٢١٧,٩١٨)	(١٨٨,٤١٨)	(٢٩,٥٠٠)
٣١,٠٧٦	٢٧,٦٩٤	٣,٣٨٢	٧٦,٤٦٦	٥٢,٥٤٥	٢٣,٩٢١
١٥,٠٧٦			٢٦,٨٧٢		
(٣١,٣٨٩)			(٦٦,٧٢٨)		
٥٢٨			(٣,٢٤٥)		
١٥,٢٩١			٣٣,٣٦٥		

إجمالي المساهمات المكتتية

صافي المساهمات المكتتية

إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكيدة

مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين

إيرادات إستثمارات وأخرى

مصاريف غير موزعة وضريبة

الخسارة من العمليات المتوقفة

صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ - القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٤٣,٧٣٧	٣,١٧٠	٣٩,٥٦٧	ممتلكات ومعدات
١١٥,٨٥٦	--	١١٥,٨٥٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٢,٤٧٨	--	١٤٢,٤٧٨	إستثمارات في ممتلكات
٧,٨١٦	٢,٣١٤	٥,٥٠٢	حق إستخدام الموجودات
٩١,٨١٤	--	٩١,٨١٤	إستثمارات في شركات زميلة
٢١٣,٦٨٤	٢٧,٣٥٩	١٨٦,٣٢٥	ودائع
٥٢٩,٧٨٠	١٤٩,٤٧٣	٣٨٠,٣٠٧	إستثمارات
١,٩٧٤,٠٩٩	١,٩٧٤,٠٩٩	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,٣٩٨	--	٢,٣٩٨	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣١٣,٩٧٩	٨,٩١٢	٣٠٥,٠٦٧	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٧٣,٣٨٩	٥٥,٧٤٦	١١٧,٦٤٣	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٢٣٠,٧٥٥	٣,٤٥٨	٢٢٧,٢٩٧	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٨٠,٤٥١	٣١٣,١٩٠	٦٧,٢٦١	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٣٧,٩٦٩	٣٣,٧٨٥	١٠٤,١٨٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٣,٥٥١	--	٦٣,٥٥١	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,٤٢٠,٧٥٦	٢,٥٧١,٥٠٦	١,٨٤٩,٢٥٠	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٠٠,٨٧٨	٢٢٢,٥٦٤	٢٧٨,٣١٤	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٩٦٨,٤٠٧	١,٩٦٨,٤٠٧	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٤٢٩,٠٧٨	٣٣,٣٤٥	٣٩٥,٧٣٣	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٤١,٧٣٤	٢٧,٨٥٨	٢١٣,٨٧٦	أرصدة تكافل دائنة
٣٨٣,٧٧٦	٢٥١,٢٨٩	١٣٢,٤٨٧	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٨,٠٠٠	٢,٣٧٦	٥,٦٢٤	مطلوبات عقود الإيجار
٣٣٦	--	٣٣٦	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٤٩,٠١٣	--	٤٩,٠١٣	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
٣,٥٨١,٢٢٢	٢,٥٠٥,٨٣٩	١,٠٧٥,٣٨٣	مجموع المطلوبات
٨٣٩,٥٣٤	٦٥,٦٦٧	٧٧٣,٨٦٧	صافي الموجودات الموظفة
			الممولة من قبل:
٧٦٢,٢٦٤			حقوق المساهمين
٧٧,٢٧٠			حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨٣٩,٥٣٤			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ - 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- 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.

٣٠ يونيو 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
٥٢٩,٧٨٠	٤٥٠,٠١٤	٦٣,٢٤٦	١٦,٥٢٠	إستثمارات
٢١٣,٦٨٤	٢١٣,٦٨٤	--	--	ودائع
١,٩٧٤,٠٩٩	--	--	١,٩٧٤,٠٩٩	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,٣٩٨	٢,٣٩٨	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣١٣,٩٧٩	٣١٣,٩٧٩	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٦٤,٨٦٧	٦٤,٨٦٧	--	--	موجودات و ذمم مدينة أخرى
١٣٧,٩٦٩	١٣٧,٩٦٩	--	--	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٣,٢٣٦,٧٧٦	١,١٨٢,٩١١	٦٣,٢٤٦	١,٩٩٠,٦١٩	
				المطلوبات المالية
١,٩٦٨,٤٠٧	--	--	١,٩٦٨,٤٠٨	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢٤١,٧٣٤	٢٤١,٧٣٤	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٣٣٦	٣٣٦	--	--	المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة
٣٤٧,٧٢٨	٣٤٧,٧٢٨	--	--	ذمم دائنة أخرى
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	--	--	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٥٦٦,٢٠٥	٥٩٧,٧٩٨	--	١,٩٦٨,٤٠٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢ - 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	--	--	ضمم 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>	

٢٣ - نتائج موسمية

تتضمن الإيرادات الأخرى لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مخصص لا لزوم له تم عكسه بمبلغ ٢٠ مليون درهم. لم يتم تسجيل إيرادات موسمية في بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٤ - 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		تأثير إعادة العرض		تأثير إعادة العرض	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
كما تم إعادة عرضه (غير مدقق)	إعادة العرض	كما ظهر سابقاً (غير مدقق)	كما تم إعادة عرضه (غير مدقق)	إعادة العرض	كما ظهر سابقاً (غير مدقق)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
العمليات المستمرة					
نتائج التأمين					
٢١٥,٤١٢	(٤,٣٤٣)	٢١٩,٧٥٥	٤٣٦,٠٣٩	(٥,٧٤٣)	٤٤١,٧٧٢
(١٨٤,٣٣٦)	١,٩٠٥	(١٨٦,٢٤١)	(٣٥٩,٥٦٣)	٥,٤٩٤	(٣٦٥,٠٥٧)
٣١,٠٧٦	(٢,٤٣٨)	٣٣,٥١٤	٧٦,٤٦٦	(٢٤٩)	٧٦,٧١٥
١٥,٠٧٦	(١٦٠)	١٥,٢٣٦	٢٦,٨٧٢	(٣٦٠)	٢٧,٢٣٢
(٣٠,٤١٢)	١,٨٠١	(٣٢,٢١٣)	(٦٠,٧٠١)	٣,٣١٩	(٦٤,٠٢٠)
١٥,٧٤٠	(٧٩٧)	١٦,٥٣٧	٤٢,٦٣٧	٢,٧١٠	٣٩,٩٢٧
(٩٧٧)	٢٦٩	(١,٢٤٦)	(٦,٠٢٧)	٥٣٥	(٦,٥٦٢)
١٤,٧٦٣	(٥٢٨)	١٥,٢٩١	٣٦,٦١٠	٣,٢٤٥	٣٣,٣٦٥
العمليات المتوقفة					
٥٢٨	٥٢٨	--	(٣,٢٤٥)	(٣,٢٤٥)	--
١٥,٢٩١	--	١٥,٢٩١	٣٣,٣٦٥	--	٣٣,٣٦٥
العائد إلى:					
١٧,٤٣٧	--	١٧,٤٣٧	٣٢,٣٩٧	--	٣٢,٣٩٧
(٢,١٤٦)	--	(٢,١٤٦)	٩٦٨	--	٩٦٨
١٥,٢٩١	--	١٥,٢٩١	٣٣,٣٦٥	--	٣٣,٣٦٥

٢٥ - توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٩٧٩,٦٤٩,٣٥ درهم عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: لا شيء عن سنة ٢٠١٨).

٢٦ - اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٠.