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

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل	١-٢
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٣-٤
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)	٥-٦
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٧
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٨-٩
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	١٠
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١١-٣٠

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

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

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أساس الإستنتاج المتحفظ

١- تشتمل الإستثمارات في ممتلكات 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 اذا كانت الأحكام والتقديرات التي تم إجراؤها لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ملائمة. لو تمكنا من اتمام مراجعتنا للإستثمارت في ممتلكات المذكورة أعلاه ، قد يسترعي انتباهنا امور 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 اذا كانت الأحكام والتقديرات التي تم إجراؤها لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات ملائمة. لو تمكنا من اتمام مراجعتنا لهذه الإستثمارت ، قد يسترعي انتباهنا امور 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.

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

Deloitte.

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 اتمام مراجعتنا للذمم المدينة الأخرى ، قد يسترعي انتباهنا امور 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.

الإستنتـاج 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
٢١ مايو ٢٠٢٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

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)

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

على حد علمنا، ووفقًا 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.

جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

مصطفى خريبة
العضو المنتدب

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

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

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	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم (معاد بيانها)
العمليات المتوقفة		
الخسارة من العمليات المتوقفة	**(٣,٦٠٤)**	(٣,٧٧٣)
الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين	**١٣٣,١٣٥**	١٨,٠٧٤
العائد إلى:		
المساهمين	**١٣,٦٤٩**	١٤,٩٦٠
حقوق الأقلية غير المسيطرة	**(٥١٤)**	٣,١١٤
	١٣,١٣٥	١٨,٠٧٤
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٧)	**٠,٠١١**	٠,٠١٣
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم) – العمليات المستمرة	**٠,٠١٤**	٠,٠١٥

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

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

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

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

	رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم ألف درهم	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	خسائر متراكمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١,٢١٠,٠٠٠	٧٦,٨١٦	٣١,٩٣٠	(١١٥,٥٤٦)	(١٦,٤١٥)	(٣٥,٩٧٢)	(٤٢٦,٣٥٨)	٧٢٤,٤٥٥	٦٢,٧٣٦	٧٨٧,١٩١
الربح للفترة	--	--	--	--	--	--	١٤,٩٦٠	١٤,٩٦٠	٣,١١٤	١٨,٠٧٤
بنود الدخل الشامل الأخرى										
صافي الحركة في إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	--	--	--	٣٢٧	--	--	--	٣٢٧	١,٣٣٠	١,٦٥٧
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات 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	--	--	--	٣٢٧	(١١,٢١٠)	--	--	(١٠,٨٨٣)	١,٣٣٠	(٩,٥٥٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	٣٢٧	(١١,٢١٠)	--	١٤,٩٦٠	٤,٠٧٧	٤,٤٤٤	٨,٥٢١
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	**١,٢١٠,٠٠٠**	**٧٦,٨١٦**	**٣١,٩٣٠**	**(١١٥,٢١٩)**	**(٢٧,٦٢٥)**	**(٣٥,٩٧٢)**	**(٤١١,٣٩٨)**	**٧٢٨,٥٣٢**	**٦٧,١٨٠**	**٧٩٥,٧١٢**

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)

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

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

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 الامارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الامارات العربية المتحدة .إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤ ، دبي الامارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العام والتكافل العائلي وفقا لأحكام الشريعة الاسلامية وطبقا للنظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة ب" المجموعة". إن 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 وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية:

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

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 اقتصاديا. 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 الى 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،
- إنخفاض 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 والمعدّلة (IFRSs)

٢-١ 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.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: *عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*.
- 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 ونقلت 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 والمعدّلة 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 للفترات 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)

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 إبتداءً من ١ يناير ٢٠٢٣.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة 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 وللسنة 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 وللسنة 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 جدًا 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- التغيرات 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 ، فان المجموعة لم تجد تأثيرًا جوهريًا 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 ، فان المجموعة لم تجد تأثيرًا جوهريًا 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.

استنادًا إلى تقييم الإدارة ، فان 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 بإستخدام 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 المعلقة 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.

٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

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

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:

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

الحركة خلال الفترة/السنة:

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

٨- إستثمارات

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

* 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.

٨- إستثمارات (تتمة)

٨-١ إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**١,٦٤٩,٤٥٦**	١,٩٩٣,٥٢٢

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)

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

٨- إستثمارات (تتمة)

تحديد القيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات مالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة	--	١,٩٩٣,٥٢٢	--	١,٩٩٣,٥٢٢
أسهم وأوراق مالية	٢١,٨٦٥	--	--	٢١,٨٦٥
	٢١,٨٦٥	١,٩٩٣,٥٢٢	--	٢,٠١٥,٣٨٧
إستثمارات متاحة للبيع				
صندوق استثمار مشترك	--	٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩
أسهم وأوراق مالية	٦١٠	٤١٥	--	١,٠٢٥
	٦١٠	٦٢,٣٣٤	--	٦٢,٩٤٤
موجودات غير مالية				
إستثمارات في ممتلكات	--	--	١٤٤,٤٥١	١٤٤,٤٥١
مطلوبات مالية				
المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة	--	١,٩٨٣,٠٤٣	--	١,٩٨٣,٠٤٣

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 اختلافًا كبيرًا 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	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
مساهمات	**٧٥٣**	--
مطالبات مدفوعة	**٦,٦٦٤**	--
مصاريف عمومية وإدارية	**٦٣**	--
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
منافع قصيرة الأجل	**١,٦٠٧**	١,٧٢٩
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	**٨١**	١٣٦
	١,٦٨٨	١,٨٦٥

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

أرصدة مع أطراف ذات علاقة

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

١٠- العمليات المتوقفة

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.

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 المستبعده بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية:

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

نتائج العمليات المتوقفة

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

١٠- العمليات المتوقفة (تتمة)

التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ من العمليات المتوقفة

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم
صافي النقد من العمليات التشغيلية	٢,٥٥٤	١,٧٧٦
صافي النقد (المستخدم في)/ من العمليات الإستثمارية	(٣٦١)	٦٠
صافي التدفقات النقدية للسنة	٢,١٩٣	١,٨٣٦

١١- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل (١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠

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 مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم
إحتياطي إعادة تقييم	٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠
إحتياطي تحويل العملات الأجنبية	(١١٦,٥٥٠)	(١١٢,٠٤٣)
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	(٢٧,٢٤٩)	(٢٧,٦٢٧)
	(١١١,٨٦٩)	(١٠٧,٧٤٠)

١٥- حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح حاملي وثائق التأمين مقابل رسوم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٩: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة 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 ٢٠٢٠ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	**(٦١٢,٠٥١)**	(٥٤٥,٠٩٩)	(٥٤٥,٠٩٩)
صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للفترة/السنة	**(٧٦,٣٨٦)**	(٦٢,٧٥٥)	(٣٤,٤٥٠)
الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي	**--**	(٤,١٩٧)	--
الممول من قبل المساهمين	**(٦٨٨,٤٣٧)**	(٦١٢,٠٥١)	(٥٧٩,٥٤٩)

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	
	٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠١٩ (غير مدقق)
الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)	**١٣,٦٤٩**	١٤,٩٦٠
عدد الأسهم (بالآلاف)	**١,١٨٨,٣٣٣**	١,١٨٨,٣٣٣
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	**٠,٠١١**	٠,٠١٣

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

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.

١٩- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (غير مدقق)

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

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

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

٢٠- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	التكافل العام ألف درهـم	التكافل العائلي ألف درهـم	المجموع ألف درهـم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٣٣٣,٧٨٣	١٠٧,١٩٤	٤٤٠,٩٧٧
صافي المساهمات المكتسبة	٨٩,٦١١	٨٧,٨٩٠	١٧٧,٥٠١
إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل	٩,٠٠٩	--	٩,٠٠٩
	٩٨,٦٢٠	٨٧,٨٩٠	١٨٦,٥١٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٨,١٠١)	(٦,٧٥٧)	(٦٤,٨٥٨)
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى	(٢٥,٥٥٦)	(٦١,٥٩٥)	(٨٧,١٥١)
صافي إيرادات التأمين	١٤,٩٦٣	١٩,٥٣٨	٣٤,٥٠١
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)

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

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	أفريقيا ألف درهـم	آسيا ألف درهـم	المجموع ألف درهـم
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧٧,٥٦١	٣٦٣,٤١٦	٤٤٠,٩٧٧
صافي المساهمات المكتسبة	٥٢,٧٦٣	١٢٤,٧٣٨	١٧٧,٥٠١
إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل	٤,٤٢٣	٤,٥٨٦	٩,٠٠٩
	٥٧,١٨٦	١٢٩,٣٢٤	١٨٦,٥١٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٣١,٨٨٢)	(٣٢,٩٧٦)	(٦٤,٨٥٨)
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى	(١٦,٣٦٣)	(٧٠,٧٨٨)	(٨٧,١٥١)
صافي إيرادات التأمين	٨,٩٤١	٢٥,٥٦٠	٣٤,٥٠١
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)

	أفريقيا ألف درهـم (معاد بيانه)	آسيا ألف درهـم	المجموع ألف درهـم (معاد بيانه)
إجمالي المساهمات المكتتبة	٧٨,٠٧١	٢٧٢,٨١٠	٣٥٠,٨٨١
صافي المساهمات المكتسبة	٥٣,٣٥٤	١٦٠,٣٦٩	٢١٣,٧٢٣
إيرادات العمولات المتنازل عنها لإعادة التكافل	٣,٤٢٦	٣,٤٦٨	٦,٨٩٤
	٥٦,٧٨٠	١٦٣,٨٣٧	٢٢٠,٦١٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٢,٩٠٩)	(٤٤,٣٦٥)	(٦٧,٢٧٤)
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى	(١٣,٣٣٢)	(٩٤,٦٢١)	(١٠٧,٩٥٣)
صافي إيرادات التأمين	٢٠,٥٣٩	٢٤,٨٥١	٤٥,٣٩٠
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 قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

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

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

٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)

	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات المالية				
إستثمارات	١٤,٣٩٢	٦٣,٢٧٧	٤٣٠,٢٠٩	٥٠٧,٨٧٨
ودائع	--	--	٢١٣,٤٧٦	٢١٣,٤٧٦
إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة	١,٦٤٩,٤٥٦	--	--	١,٦٤٩,٤٥٦
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	--	--	٢,١٥١	٢,١٥١
مساهمات وأرصدة تكافل مدينة	--	--	٣٦٢,٣٣٧	٣٦٢,٣٣٧
موجودات وذمم مدينة أخرى	--	--	٥٢,٢٠٧	٥٢,٢٠٧
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	--	--	٩١,٨٧٢	٩١,٨٧٢
	١,٦٦٣,٨٤٨	٦٣,٢٧٧	١,١٥٢,٢٥٢	٢,٨٧٩,٣٧٧
المطلوبات المالية				
المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدة	١,٦٤١,٩١٥	--	--	١,٦٤١,٩١٥
أرصدة تكافل دائنة	--	--	٢٣٥,١٩٦	٢٣٥,١٩٦
ذمم دائنة أخرى	--	--	٣٤٣,٩٤٤	٣٤٣,٩٤٤
مطلوبات عقود الإيجار	--	--	٩,٠٠٨	٩,٠٠٨
	١,٦٤١,٩١٥	--	٥٨٨,١٤٨	٢,٢٣٠,٠٦٣

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)

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

٢٢- نتائج موسمية

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

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:

	كما ظهر سابقاً (غير مدقق) ألف درهم	تأثير إعادة العرض إعادة العرض ألف درهم	كما تم إعادة عرضه (غير مدقق) ألف درهم
العمليات المستمرة			
نتائج التأمين			
إيرادات التأمين	٢٢٢,٠١٧	(١,٤٠٠)	٢٢٠,٦١٧
مصاريف التأمين	(١٧٨,٨١٦)	٣,٥٨٩	(١٧٥,٢٢٧)
صافي إيرادات التأمين	٤٣,٢٠١	٢,١٨٩	٤٥,٣٩٠
إيرادات من موارد أخرى	١١,٩٩٦	(٢٠٠)	١١,٧٩٦
المصاريف	(٣١,٨٠٧)	١,٥١٨	(٣٠,٢٨٩)
صافي الربح قبل الضريبة	٢٣,٣٩٠	٣,٥٠٧	٢٦,٨٩٧
الضريبة – الحالية	(٥,٣١٦)	٢٦٦	(٥,٠٥٠)
صافي الربح بعد الضريبة من العمليات المستمرة	١٨,٠٧٤	٣,٧٧٣	٢١,٨٤٧
العمليات المتوقفة			
الخسارة من العمليات المتوقفة	--	(٣,٧٧٣)	(٣,٧٧٣)
صافي الربح بعد الضريبة و بعد التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين	١٨,٠٧٤	--	١٨,٠٧٤
العائد إلى:			
المساهمين	١٤,٩٦٠	--	١٤,٩٦٠
حقوق الأقلية غير المسيطرة	٣,١١٤	--	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- إعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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