

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 ٢٠١٩

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤-٣	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٧-٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٨-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

## تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") - دبي، الإمارات العربية المتحدة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة السنة المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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

### أمر آخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ وتقرير التدقيق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

٧ أغسطس ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات	الموجودات
٥٩,١٨٨	٥٨,٠٦٧		ممتلكات ومعدات
١٢٦,٨٧٠	١٢٦,٥١٦		الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٨٠٧	١٤٣,٢٩٨	٦	إستثمارات في ممتلكات
١١٩,٢٧٦	١١٢,٨٣٠	٧	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	١٧٩,٦٦٥		ودائع
٣٢٤,٢٩١	٣٩٠,٤٨٨	٨	إستثمارات
١,٤٦١,٤١٤	١,٧٦٠,٦٠٥		إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٤,٨٧٥		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	٢٥٧,٦٣١		مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣٨,١٧٣	١٥٣,٤٣٣		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٣٧٢	١٥٥,٢١٦		حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٧٥	--	٩	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٨	٤٤٠,٦٠٩		موجودات وئمة مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	٢٤٩,٥٤٧		نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٥٣٧	--	١٠	موجودات محتفظ بها للبيع
<b>٤,٠٠٧,٠٣٤</b>	<b>٤,٠٣٢,٧٨٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٦٩,١١٢	٥٠٧,١٤١		مطالبات تحت التسوية واحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٧٥٠,٩٧٥		المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٥٨,٧٣٣	٣٣٦,٨٧٩		إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٣٠,٣٧٦	١٥٠,٣٣٠		أرصدة تكافل دانة
٥٢٩,٨٧٤	٤٧٢,١٧٦		مستحقات وئمة دانة أخرى
١	٨١	٩	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣٨٠,٣٥٢	--	١٠	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
<b>٣,٢١٩,٨٤٣</b>	<b>٣,٢١٧,٥٨٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
--	--		<b>صندوق حاملي وثائق التأمين</b>
<b>٣,٢١٩,٨٤٣</b>	<b>٣,٢١٧,٥٨٢</b>		<b>مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصدر
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٥	أسهم خزينة
٧٦,٨١٦	٧٦,٨١٦	١٦	إحتياطي قانوني
(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٩٣,٩٦١)		الخسائر المتراكمة
(١٠٠,٠٣١)	(١٠٨,٠١١)	١٧	إحتياطيات أخرى
٧٢٤,٤٥٥	٧٤٨,٨٧٢		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٦٢,٧٣٦	٦٦,٣٢٦		حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٨١٥,١٩٨		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٤,٠٠٧,٠٣٤</b>	<b>٤,٠٣٢,٧٨٠</b>		<b>مجموع المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية</b>

  
مصطفى خريية  
العضو المنتدب

  
جاسم محمد الصديقي  
رئيس مجلس الإدارة

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

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

٣

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٠,٧٢٦	٢٩١,٨٢٨	٥٤٧,٤٤٤	٦٥٠,٠٨٣	٢٠ إيرادات التأمين
(٧٠,٧٣١)	(٩٠,٦١٢)	(١٤٦,٥٦١)	(١٧٤,٣٥٥)	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٨٩,٩٩٥	٢٠١,٢١٦	٤٠٠,٨٨٣	٤٧٥,٧٢٨	يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين
(١٨,٩٢٩)	٩,٨٩٥	(٦١,٩٦٠)	(٥٠,١١٢)	وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٧١,٠٦٦	٢١١,١١١	٣٣٨,٩٢٣	٤٢٥,٦١٦	٢٠ صافي المساهمات المكتتبة
١٣,٠١٠	٨,٦٤٤	٢١,٧٢٠	١٦,١٥٦	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها
١٨٤,٠٧٦	٢١٩,٧٥٥	٣٦٠,٦٤٣	٤٤١,٧٧٢	٢٠ لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٨٧,٧٠٨	٩٤,٥٧٣	١٥٦,٩٤٣	٢٠٠,١٦٢	٢٠ مصاريف التأمين
(٣٣,٢٥٤)	(٣٣,٦١١)	(٦١,١٨٦)	(٧٦,٧٩٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٤,٤٥٤	٦٠,٩٦٢	٩٥,٧٥٧	١٢٣,٣٦٦	يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٢,٢٣٣)	١٤,٨٢٨	٨,٤٠٧	٢٢,٥٣٥	صافي المطالبات المدفوعة
٤٢,٢٢١	٧٥,٧٩٠	١٠٤,١٦٤	١٤٥,٩٠١	٢٠ صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية
٨٣,١٣٧	١١٠,٤٥١	١٥٩,٣٥٩	٢١٩,١٥٦	وإحتياطي التكافل العائلي
١٢٥,٣٥٨	١٨٦,٢٤١	٢٦٣,٥٢٣	٣٦٥,٠٥٧	٢٠ المطالبات المتكتبة
٥٨,٧١٨	٣٣,٥١٤	٩٧,١٢٠	٧٦,٧١٥	مصاريف العمولات وتكاليف أخرى
٤,٠٠٩	(٣,٩٥٧)	١٣,٧٨٧	٤,٩٣٧	٢٠ صافي إيرادات التأمين
٤,٢٤٧	١٩,١٩٣	٧,٤٣٦	٢٢,٢٩٥	إيرادات/(خسائر) إستثمارات
٦٦,٩٧٤	٤٨,٧٥٠	١١٨,٣٤٣	١٠٣,٩٤٧	إيرادات أخرى
(٣٥,١٥٦)	(٣٠,٦٩٢)	(٦٥,٠٨٦)	(٦١,٧٠٩)	المصاريف
(٣٣١)	(٥١٧)	(٥٨٧)	(٩٦٧)	مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٣٧٨)	(١,٠٠٤)	(٩١٦)	(١,٣٤٤)	مصاريف مالية
٣١,١٠٩	١٦,٥٣٧	٥١,٧٥٤	٣٩,٩٢٧	خسائر صرف العملات
(٣,٧٦٤)	(١,٢٤٦)	(٧,٨٩٠)	(٦,٥٦٢)	٢٠ صافي الربح للفترة قبل الضريبة
٢٧,٣٤٥	١٥,٢٩١	٤٣,٨٦٤	٣٣,٣٦٥	الضريبة - الحالية
(١٢,٠٢٧)	--	(١٢,٠٢٧)	--	صافي الربح للفترة بعد الضريبة وقبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
١٥,٣١٨	١٥,٢٩١	٣١,٨٣٧	٣٣,٣٦٥	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
				٢٠ صافي الربح للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين

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

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

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي الربح للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملتي وثائق التأمين
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣١٨	١٥,٢٩١	٣١,٨٣٧	٣٣,٣٦٥	
				العائد إلى:
١٧,٠٩٥	١٧,٤٣٧	٣٢,٦٥٤	٣٢,٣٩٧	مساهمي الشركة
(١,٧٧٧)	(٢,١٤٦)	(٨١٧)	٩٦٨	حقوق الأقلية غير المسيطرة
١٥,٣١٨	١٥,٢٩١	٣١,٨٣٧	٣٣,٣٦٥	
				الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
٠,٠١٤	٠,٠١٥	٠,٠٢٧	٠,٠٢٧	(إيضاح ١٨)

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

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣١٨	١٥,٢٩١	٣١,٨٣٧	٣٣,٣٦٥	صافي الربح للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
				بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى صافية من ضريبة الدخل
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
(٥,٤٦٠)	٤,٥٥١	(٣,٩٣٨)	٦,٢٠٨	صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
--	--	--	(١٠,١٨٧)	صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
	١٥	--	(١,٠٠٨)	حصة الشركة من بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(٥,٤٦٠)	٤,٥٦٦	(٣,٩٣٨)	(٤,٩٨٧)	إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٩,٨٥٨	١٩,٨٥٧	٢٧,٨٩٩	٢٨,٣٧٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد إلى:
١٢,٥٠٨	٢٠,٣٤٠	٢٩,١٦١	٢٤,٤١٧	مساهمي الشركة
(٢,٦٥٠)	(٤٨٣)	(١,٢٦٢)	٣,٩٦١	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٩,٨٥٨	١٩,٨٥٧	٢٧,٨٩٩	٢٨,٣٧٨	

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	خسائر متركمة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات ألف درهم	احتياطي تحويل الصلوات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	
										٢٠١٨	٢٠١٧
٨٠٧,٠٤١	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥١٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٦٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠		الربح للفترة
٣١,٨٣٧	(٨١٧)	٣٢,٦٥٤	٣٢,٦٥٤	--	--	--	--	--	--		بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٩٣٨)	(٤٤٥)	(٣,٤٩٣)	--	--	--	(٣,٤٩٣)	--	--	--		الحركة في احتياطي تحويل الصلوات الأجنبية
(٣,٩٣٨)	(٤٤٥)	(٣,٤٩٣)	--	--	--	(٣,٤٩٣)	--	--	--		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٨٩٩	(١,٢٦٢)	٢٩,١٦١	٣٢,٦٥٤	--	--	(٣,٤٩٣)	--	--	--		إجمالي الدخل الشامل للفترة
											المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة
(٢٧٢)	(٢٧٢)	--	--	--	--	--	--	--	--		خسمن حقوق الملكية
											توزيعات أرباح مدفوعة
٤٥٣	٤٥٣	--	--	--	--	--	--	--	--		التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة
١٨١	١٨١	--	--	--	--	--	--	--	--		زيادة رأس المال
٨٣٥,١٢١	٦٥,٤٤٦	٧٦٩,٦٧٥	(٣٩٥,٥٣٩)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٦٤)	(١١٤,٤٩٧)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

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



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة		إجمالي	مخاطر متراكمة	أسهم خزينة	احتياطي القيمة		احتياطي تحويل العملة الأجنبية		احتياطي إعادة تقييم		احتياطي قانوني	رأس المال ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم				ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٧٨٧,١٩١	٦٢,٧٣٦	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٦,٣٥٨)	٣٢,٣٩٧	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤١)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	٢٠١٩	١,٢١٠,٠٠٠	
٣٣,٣٦٥	٩٦٨	٣٢,٣٩٧											
٦,٢٠٨	٢,٩٩٣	٣,٢١٥					٣,٢١٥						
(١١,١٩٥)	--	(١١,١٩٥)											
(٤,٩٨٧)	٢,٩٩٣	(٧,٩٨٠)											
٧٨,٣٧٨	٣,٩٦١	٢٤,٤١٧	٣٢,٣٩٧			(١١,١٩٥)	٣,٢١٥						
(٣٧١)	(٣٧١)	--											
٨١٥,١٩٨	٦٦,٣٢٦	٧٤٨,٨٧٢	(٣٩٣,٩٦١)	٣٢,٣٩٧	(٣٥,٩٧٢)	(٣٧,٦١٠)	(١١٢,٣٣١)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠	٢٠١٩	١,٢١٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى

الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية

الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة

لاستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة)

الأخرى

إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (مخبر مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٨٣٧	٣٣,٣٦٥	<b>التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية</b>
		الربح للفترة
		تعديلات:
٢,٠٠٩	٢,٠٦٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٠,٩٦٧	٥٣,٣٠٢	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
--	٣,٩٧٠	الخسارة غير المحققة من إستثمارات
٤١٩	٥٦٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	(٢٠,٠٠٠)	عكس مخصص مطلوبات لا لزم لها
--	(٨٤)	عكس إنخفاض قيمة الذمم المدينة
(٤,٩٩٣)	٥,٤٣٨	الحصة من أرباح/(خسائر) شركات زميلة
(٢,٢٧١)	(١,٦٦٧)	إيرادات توزيعات أرباح
٨٧,٩٦٨	٧٦,٩٤٩	<b>التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات</b>
(٨٥)	(٢٩٧)	والمطلوبات التشغيلية
(٦٢,٧١٩)	(١٠,٥٤٨)	الزيادة في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٥,٧٣٠)	١٣,٩٥٥	الزيادة في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
(١٥,٤٣٥)	(٥٤,٥٥١)	النقص/(الزيادة) في المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة
٦,٦٤٤	٢٢,٧٦٩	الزيادة في موجودات وذمم مدينة أخرى
٧٥,٥١٦	(١٧,٧٤٤)	الزيادة في مطالبات تحت التسوية (صافي من إعادة التكافل)
--	٤٠٠,٥٣٧	(النقص)/الزيادة في ذمم تكافل دائنة وذمم دائنة أخرى
--	(٣٨٠,٣٥٢)	النقص في موجودات محتفظ بها للبيع
٨٦,١٥٩	٥٠,٧١٨	النقص في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٧٧٣	(٩٤١)	<b>صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية</b>
٤٢	(٢٠٩)	<b>التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية</b>
٥٦	(٢,٤٩١)	(شراء)/إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧,٩٤٤)	٣٠٥	(شراء)/إستبعاد موجودات غير ملموسة
٢,٢٧١	١,٦٦٧	إستثمارات في ممتلكات
(٤,٠١٥)	(٧٤,١٤٦)	صافي الحركة على الودائع الإلزامية
١,٢٤١	--	توزيعات أرباح مقبوضة
(٣,١٧٧)	٣٨٩	الزيادة في إستثمارات - صافي
(١٠,٧٥٣)	(٧٥,٤٢٦)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
		صافي الحركة في إستثمارات المشاركين في عقود مرتبطة بالوحدات
		<b>صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية</b>
--	(٣٧١)	<b>التدفقات النقدية من العمليات التمويلية</b>
١٨١	--	توزيعات أرباح مدفوعة
١٨١	(٣٧١)	صافي الحركة في حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٥,٥٨٧	(٢٥,٠٧٩)	<b>صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية</b>
١٧٩,٠٦٢	٢٧٤,٦٢٦	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٢٥٤,٦٤٩	٢٤٩,٥٤٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
--	٢٠,٠٠٠	<b>معاملات غير نقدية:</b>
		عكس مخصص مطلوبات لا لزم لها

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- معلومات عامة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. (" الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ١٠٢١٤ ، دبي الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العام والتكافل العائلي 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 طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تتم مزاولة أي نشاط تجاري داخل مملكة البحرين. فيما يلي الشركات التابعة الرئيسية لدى المجموعة والتي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

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

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

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

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

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

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

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

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



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة وهي العملة التي تتم بها غالبية معاملات المجموعة ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف (ألف درهم) ما لم يتم الإشارة إلى غير ذلك.

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

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

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤- الإفتراضات والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٥- التكافل وإدارة المخاطر المالية

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,٨٠٧	١٣١,٢٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٠,٨٠٧</u>	<u>١٤٣,٢٩٨</u>	

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

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

## ٧- إستثمارات في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٧,٠٢٠	٨٠,١٥٥	المملكة العربية السعودية	%٣٠,٠٠	%٣٠,٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣٢,٢٥٦	٣٢,٦٧٥	الأردن	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١١٢,٨٣٠</u>				

الحركة خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدقق)	
١١٤,٧٧٧	١١٩,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥,٧٤٠	(٥,٤٣٨)	الحصة من (خسائر)/أرباح شركات زميلة
--	(١,٠٠٨)	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١,٢٤١)	--	توزيعات أرباح مقبوضة
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١١٢,٨٣٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تمة)

## ٨- إستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم	
٣٩,٦٠٤	٣٩,٦٠٤	--	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٣٧٧	٢٧,٧٢٣	٣,٦٥٤	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٧٠,٩٨١	٦٧,٣٢٧	٣,٦٥٤	أسهم وأوراق مالية
٦١,٩١٩	٦١,٩١٩	--	إستثمارات متاحة للبيع
٢,١٦٣	٢,١٦٣	--	صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٦٤,٠٨٢	٦٤,٠٨٢	--	أسهم وأوراق مالية
١٥٤,٤٨٣	١٥٤,٤٨٣	--	إيداعات إسلامية *
٨,٣٨٢	٨,٣٨٢	--	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٢,٥٦٠	٩٢,٥٦٠	--	صكوك وسندات حكومية
١٠٠,٩٤٢	١٠٠,٩٤٢	--	إستثمارات أخرى
٣٩٠,٤٨٨	٣٨٦,٨٣٤	٣,٦٥٤	إجمالي الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٨- إستثمارات (تتمة)

\* تتمثل الإيداعات الإسلامية في إيداعات متوافقة مع الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتحمل معدل ربح يتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٨: ١,٣٧٪ إلى ١,٧٧٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لم يكن هناك أي تعرض للمجموعة للإستثمارات في أبراج القابضة أو من الشركات التابعة لها أو صناديقها.

## 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 ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				موجودات مالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٩,٦٠٤	--	--	٣٩,٦٠٤	صندوق استثمار مشترك
١,٧٦٠,٦٠٥	--	١,٧٦٠,٦٠٥	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣١,٣٧٧	--	--	٣١,٣٧٧	أسهم وأوراق مالية
١,٨٣١,٥٨٦	--	١,٧٦٠,٦٠٥	٧٠,٩٨١	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩	--	صندوق استثمار مشترك
٢,١٦٣	--	١,٥٤٨	٦١٥	أسهم وأوراق مالية
٦٤,٠٨٢	--	٦٣,٤٦٧	٦١٥	
				موجودات غير مالية
١٤٣,٢٩٨	١٤٣,٢٩٨	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٧٥٠,٩٧٥	--	١,٧٥٠,٩٧٥	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٨- إستثمارات (تتمة)

## تحديد القيم العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

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

## ٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٠٩	(٥٤٥)	١,٠٦٦	--	مصاريف عمومية وإدارية

## تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

منافع قصيرة الأجل		تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
١,٦٧٩	١,٨٤٩	٣,٢٦٨	٣,٥٧٨
١٣٤	٤٤٧	٣٠١	٥٨٣
١,٨١٣	٢,٢٩٦	٣,٥٦٩	٤,١٦١

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
١٣,٨٦٣	--
١٢	--
<u>١٣,٨٧٥</u>	<u>--</u>

مجموعة بن زايد (أموال إستثمارات مدفوعة مقدماً)  
المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة

المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
١	٨١

المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٦٨,٤٣٢	--
٣,٦٧٥	--
<u>٧٢,١٠٧</u>	<u>--</u>

إستثمارات

إستثمارات متاحة للبيع  
صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً  
رصد كإيصال المحدودة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٤٥,٤٦٧	--
١,٢٠٠	--
<u>٤٦,٦٦٧</u>	<u>--</u>

إيداعات إسلامية

بنك رصد للإستثمار  
رصد كإيصال المحدودة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٦٥,٧٦٥	--
٥,٠٠٠	--
<u>٧٠,٧٦٥</u>	<u>--</u>

نقد وأرصدة لدى البنوك

بنك رصد للإستثمار  
رصد كإيصال المحدودة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

#### ١٠- العمليات المتوقعة

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

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

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

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 ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
٤٠٠,٥٣٧	--
(٣٨٠,٣٥٢)	--
<u>٢٠,١٨٥</u>	<u>--</u>

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



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. والشركات التابعة لها  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

### ١١ - التوزيع بين المشاركين والمساهمين (غير مدفوق) (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المجموع	حاملو وثائق التأمين	حاملو وثائق التأمين	المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٨,٧١٨	٥٨,٧١٨	--	--
--	(٣٩,٤٩٤)	٣٩,٤٩٤	--
--	(٩)	٩	--
--	(١٦,٦٧٣)	١٦,٦٧٣	--
--	(١٧,٩٧٢)	١٧,٩٧٢	--
٤,٠٠٩	١٠٩	٣,٩٠٠	--
٤,٢٤٧	--	٤,٢٤٧	--
٦٦,٩٧٤	(١٥,٣٢١)	٨٢,٢٩٥	--
(٣٥,١٥٦)	--	(٣٥,١٥٦)	--
(٣٣١)	--	(٣٣١)	--
(٣٧٨)	--	(٣٧٨)	--
--	٨,٣٠٥	(٨,٣٠٥)	--
٣١,١٠٩	(٧,٠١٦)	٣٨,١٢٥	--
(٣,٧٦٤)	--	(٣,٧٦٤)	--
٢٧,٣٤٥	(٧,٠١٦)	٣٤,٣٦١	--
--	--	١,٧٧٧	(١,٧٧٧)
(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٢٧)	--	--
--	١٩,٠٤٣	(١٩,٠٤٣)	--
١٥,٣١٨	(١,٧٧٧)	١٧,٠٩٥	--
١٦٩,٦٨٢	(٥١,٣٢٩)	١١٨,٣٥٣	--
٢٩,٣٢٧	(٢٩,٣٢٧)	--	--
٣٤,٧٦٢	(٣٤,٧٦٢)	--	--
١٣,٥٨٤	٢٠٣	١٣,٧٨٧	--
٧,٤٣٦	--	٧,٤٣٦	--
١٨	(١٨)	--	--
٨٤,٥٤٥	(٨٤,٥٤٥)	--	--
--	٩٧,١٢٠	٩٧,١٢٠	--
١٦٩,٦٨٢	(٥١,٣٢٩)	١١٨,٣٥٣	--
(٦٥,٠٨٦)	--	(٦٥,٠٨٦)	--
(٥٨٧)	--	(٥٨٧)	--
(٩١٦)	--	(٩١٦)	--
(١٥,٢٤٣)	١٥,٢٤٣	--	--
٨٧,٨٥٠	(٣٦,٠٩٦)	٥١,٧٥٤	--
(٧,٨٩٠)	--	(٧,٨٩٠)	--
٧٩,٩٦٠	(٣٦,٠٩٦)	٤٣,٨٦٤	--
٨١٧	--	--	(٨١٧)
--	(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٢٧)	--
(٤٨,١٢٣)	٤٨,١٢٣	--	--
٣٢,٦٥٤	--	٣١,٨٣٧	(٨١٧)

صافي إيرادات التأمين  
الإيرادات  
حصة الوكالة (إيضاح ١٢)  
حصة المضارب (إيضاح ١٢)  
صافي الرسوم الفنية من حاملي وثائق التأمين إلى المساهمين  
صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة  
إيرادات من الاستثمارات  
إيرادات أخرى

المصاريف  
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى  
مصاريف مالية  
خسائر صرف العملات  
عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى  
صافي الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة  
الضريبة - الحالية  
صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة  
حصة حقوق الأقلية غير المسيطرة  
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة  
خسائر حاملي وثائق التأمين الممول من قبل المساهمين/ استرداد  
الخسائر من صندوق حاملي وثائق التأمين  
صافي الربح/(الخسارة) للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ١١- التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
		<b>الموجودات</b>
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٤٦١,٤١٤	١,٧٦٠,٦٠٥	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٨,١٧٤	١٧٥,٥٧٧	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١١١,٨٦٦	١١٢,١٦٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٦٢٢	٩٧,٠٩٤	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩١	١٢٠	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٦٧,٧٧٧	٦٠,٠١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٨٨٥,٩٤٤	٢,٢٠٥,٥٧٥	مجموع موجودات المشاركين
٢,١٢١,٠٩٠	١,٨٢٧,٢٠٥	مجموع موجودات المساهمين *
٤,٠٠٧,٠٣٤	٤,٠٣٢,٧٨٠	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٠٨,٧١٩	٢١٣,٧٥٣	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٧٥٠,٩٧٥	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٢,٣٥٢	٢١٠,٥١٢	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٨,٩٦٤	١٠١,٢٤٤	أرصدة تكافل دائنة
٣١,٠٢٨	٣٥,٥٢١	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
١,٩٢٢,٤٥٨	٢,٣١٢,٠٠٥	مجموع مطلوبات المشاركين
١,٢٩٧,٣٨٥	٩٠٥,٥٧٧	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٢١٧,٥٨٢	<b>مجموع المطلوبات</b>
٧٨٧,١٩١	٨١٥,١٩٨	<b>صافي الموجودات الموظفة</b>
		<b>الممولة من قبل:</b>
٧٢٤,٤٥٥	٧٤٨,٨٧٢	حقوق المساهمين
٦٢,٧٣٦	٦٦,٣٢٦	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٨١٥,١٩٨	

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

## ١٢- حصة الوكالة

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



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٣- صندوق حاملي وثائق التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
(٤٧٥,١٣٢)	(٤٧٥,١٣٢)	(٥٤٥,٠٩٩)	الرصيد كما في ١ يناير
(٣٦,٠٩٦)	(٥٧,٩٣٣)	(٥٢,٤١١)	صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للفترة/السنة
(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٣٤)	--	القائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي
<u>(٥٢٣,٢٥٥)</u>	<u>(٥٤٥,٠٩٩)</u>	<u>(٥٩٧,٥١٠)</u>	الممول من قبل المساهمين

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

## ١٤- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل (١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

## ١٥- أسهم خزينة

في سنة ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. تم خصم أسهم الخزينة كلفة 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. وقد تم الشروع بعملية تخفيض رأس المال من قبل الشركة.

## ١٦- إحتياطي قانوني

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

## ١٧- إحتياطيات أخرى

تتضمن الإحتياطيات الأخرى ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٥,٥٤٦)	(١١٢,٣٣١)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٦,٤١٥)	(٢٧,٦١٠)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
<u>(١٠٠,٠٣١)</u>	<u>(١٠٨,٠١١)</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ١٨ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٣٢,٣٩٧	٣٢,٦٥٤	١٧,٤٣٧	١٧,٠٩٥	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	عدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٢٧	٠,٠٢٧	٠,٠١٥	٠,٠١٤	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.

## ١٩ - المطلوبات المحتملة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٩	٢٠١٨
(غير مدقق)	(مدقق)
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٩٤٥	١٦,٤٤٠

خطابات ضمان

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٦,٢١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦,٧١ مليون درهم) محتفظ بها كرهن لدى أحد البنوك مقابل الضمانات أعلاه.

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



إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٠- القطاع التشغيلي

## حسب قطاع الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم
٦٥٠,٠٨٣	٢٥٤,٣٩٥	٣٩٥,٦٨٨
٤٢٥,٦١٦	٢٢١,٠٥٠	٢٠٤,٥٦٦
١٦,١٥٦	٦٧٦	١٥,٤٨٠
٤٤١,٧٧٢ (١٤٥,٩٠١)	٢٢١,٧٢٦ (١٤,٠٠٧)	٢٢٠,٠٤٦ (١٣١,٨٩٤)
(٢١٩,١٥٦)	(١٦٧,٧٦٦)	(٥١,٣٩٠)
٧٦,٧١٥	٣٩,٩٥٣	٣٦,٧٦٢
٢٧,٢٣٢		
(٧٠,٥٨٢)		
٣٣,٣٦٥		

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتتبة  
إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها  
لإعادة التأمين وإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين  
إيرادات إستثمارات وأخرى  
مصاريف غير موزعة وضريبة  
صافي الربح بعد الضريبة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم
٥٤٧,٤٤٤	١٩١,٧٤٩	٣٥٥,٦٩٥
٣٣٨,٩٢٣	١٦٣,٦٨٦	١٧٥,٢٣٧
٢١,٧٢٠	١٠,٠٣٩	١١,٦٨١
٣٦٠,٦٤٣ (١٠٤,١٦٤)	١٧٣,٧٢٥ (٨,٧٣٦)	١٨٦,٩١٨ (٩٥,٤٢٨)
(١٥٩,٣٥٩)	(١١٢,٧٠٣)	(٤٦,٦٥٦)
٩٧,١٢٠	٥٢,٢٨٦	٤٤,٨٣٤
٢١,٢٢٣		
(٧٤,٤٧٩)		
(١٢,٠٢٧)		
٣١,٨٣٧		

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتتبة  
إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها  
لإعادة التأمين وإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين  
إيرادات إستثمارات وأخرى  
مصاريف غير موزعة وضريبة  
التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة  
صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تمة)

## ٢٠- القطاع التشغيلي (تمة)

## حسب القطاع الجغرافي

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم
٦٥٠,٠٨٣	٤٩٣,٧٠٦	١٥٦,٣٧٧
٤٢٥,٦١٦	٣٢١,٠٣٦	١٠٤,٥٨٠
١٦,١٥٦	٨,٥٩٥	٧,٥٦١
٤٤١,٧٧٢	٣٢٩,٦٣١	١١٢,١٤١
(١٤٥,٩٠١)	(٨٨,٦٦٨)	(٥٧,٢٣٣)
(٢١٩,١٥٦)	(١٨٨,٤١٨)	(٣٠,٧٣٨)
٧٦,٧١٥	٥٢,٥٤٥	٢٤,١٧٠
٢٧,٢٣٢		
(٧٠,٥٨٢)		
٣٣,٣٦٥		

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتسبة  
إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها  
لإعادة التأمين وإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين  
إيرادات إستثمارات وأخرى  
مصاريف غير موزعة وضريبة

صافي الربح بعد الضريبة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم
٥٤٧,٤٤٤	٤١٣,١١٩	١٣٤,٣٢٥
٣٣٨,٩٢٣	٢٤٢,٩٠٧	٩٦,٠١٦
٢١,٧٢٠	١٦,٣٠٩	٥,٤١١
٣٦٠,٦٤٣	٢٥٩,٢١٦	١٠١,٤٢٧
(١٠٤,١٦٤)	(٦٣,٤٠٢)	(٤٠,٧٦٢)
(١٥٩,٣٥٩)	(١٣٣,٤٥٥)	(٢٥,٩٠٤)
٩٧,١٢٠	٦٢,٣٥٩	٣٤,٧٦١
٢١,٢٢٣		
(٧٤,٤٧٩)		
(١٢,٠٢٧)		
٣١,٨٣٧		

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتسبة  
إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها  
لإعادة التأمين وإعادة التكافل

صافي المطالبات المتكبدة  
مصاريف عمولات وتكاليف أخرى

صافي إيرادات التأمين  
إيرادات إستثمارات وأخرى  
مصاريف غير موزعة وضريبة  
توزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٠ - القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			<b>الموجودات</b>
٥٨,٠٦٧	٣,١٨٩	٥٤,٨٧٨	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٥١٦	٤٧٠	١٢٦,٠٤٦	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٣,٢٩٨	--	١٤٣,٢٩٨	إستثمارات في ممتلكات
١١٢,٨٣٠	--	١١٢,٨٣٠	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٦٦٥	١٨,١٨٢	١٦١,٤٨٣	ودائع إلزامية
٣٩٠,٤٨٨	١٣,٦٨١	٣٧٦,٨٠٧	إستثمارات
١,٧٦٠,٦٠٥	١,٧٦٠,٦٠٥	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٨٧٥	--	٤,٨٧٥	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٥٧,٦٣١	١٤,٢٨٦	٢٤٣,٣٤٥	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٥٣,٤٣٣	٤٦,٢٩٠	١٠٧,١٤٣	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٥٥,٢١٦	٣,٠٦٤	١٥٢,١٥٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٤٠,٦٠٩	٣٨٠,٣٥٩	٦٠,٢٥٠	موجودات وذمم مدينة أخرى
٢٤٩,٥٤٧	١٦٨,٩٧٠	٨٠,٥٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٤,٠٣٢,٧٨٠</b>	<b>٢,٤٠٩,٠٩٦</b>	<b>١,٦٢٣,٦٨٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٠٧,١٤١	١٩٤,٤٠٢	٣١٢,٧٣٩	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٧٥٠,٩٧٥	١,٧٥٠,٩٧٥	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٣٦,٨٧٩	٢١,١٣٤	٣١٥,٧٤٥	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٥٠,٣٣٠	٢٢,٠٦٧	١٢٨,٢٦٣	أرصدة تكافل دائنة
٤٧٢,١٧٦	٣٤٦,٩٢١	١٢٥,٢٥٥	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٨١	--	٨١	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
<b>٣,٢١٧,٥٨٢</b>	<b>٢,٣٣٥,٤٩٩</b>	<b>٨٨٢,٠٨٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٨١٥,١٩٨</b>	<b>٧٣,٥٩٧</b>	<b>٧٤١,٦٠١</b>	<b>صافي الموجودات الموظفة</b>
			<b>الممولة من قبل:</b>
٧٤٨,٨٧٢			حقوق المساهمين
٦٦,٣٢٦			حقوق الأقلية غير المسيطرة
<b>٨١٥,١٩٨</b>			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## ٢٠ - القطاع التشغيلي (تتمة)

## حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٥٩,١٨٨	٢,٧١٥	٥٦,٤٧٣	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٨٧٠	٤٠٥	١٢٦,٤٦٥	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٨٠٧	--	١٤٠,٨٠٧	إستثمارات في ممتلكات
١١٩,٢٧٦	--	١١٩,٢٧٦	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	١٢,٩١٥	١٦٧,٠٥٥	ودائع
٣٢٤,٢٩١	١٤,٥٦٤	٣٠٩,٧٢٧	إستثمارات
١,٤٦١,٤١٤	١,٤٦١,٤١٤	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٢٨٦	٤,٢٩٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	٥٩,٦٣٣	١٨٧,٣٦٦	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣٨,١٧٣	٥١,١٧٧	٨٦,٩٩٦	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٣٧٢	١,٦٩٨	١٢٨,٦٧٤	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٧٥	--	١٣,٨٧٥	المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٨	٣٦٢,٥٦٤	٢٣,٤٩٤	موجودات وذمم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	١٣٢,٤٠١	١٤٢,٢٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٥٣٧	٢٠,٥٠٤	٣٨٠,٠٣٣	موجودات محتفظ بها للبيع
٤,٠٠٧,٠٣٤	٢,١٢٠,٢٧٦	١,٨٨٦,٧٥٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٦٩,١١٢	١٨٧,٦١٨	٢٨١,٤٩٤	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٤٥١,٣٩٥	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٥٨,٧٣٣	١٤,٥٥٩	٢٤٤,١٧٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٣٠,٣٧٦	٩,٨٧٣	١٢٠,٥٠٣	أرصدة تكافل دائنة
٥٢٩,٨٧٤	٣٩٣,١١٢	١٣٦,٧٦٢	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١	--	١	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣٨٠,٣٥٢	٣١٩	٣٨٠,٠٣٣	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣,٢١٩,٨٤٣	٢,٠٥٦,٨٧٦	١,١٦٢,٩٦٧	مجموع المطلوبات
٧٨٧,١٩١	٦٣,٤٠٠	٧٢٣,٧٩١	صافي الموجودات الموظفة
			الممولة من قبل:
٧٢٤,٤٥٥			حقوق المساهمين
٦٢,٧٣٦			حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١			

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

## 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.  
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
٣٩٠,٤٨٨	٢٥٥,٤٢٥	٦٤,٠٨٢	٧٠,٩٨١	إستثمارات
١١٢,٨٣٠	١١٢,٨٣٠	—	—	إستثمارات في شركات زميلة
١٧٩,٦٦٥	١٧٩,٦٦٥	—	—	ودائع
				إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة
١,٧٦٠,٦٠٥	—	—	١,٧٦٠,٦٠٥	بالوحدات
٤,٨٧٥	٤,٨٧٥	—	—	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٥٧,٦٣١	٢٥٧,٦٣١	—	—	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٨,٥٣٩	١٨,٥٣٩	—	—	موجودات ونعم مدينة أخرى
٢٤٩,٥٤٧	٢٤٩,٥٤٧	—	—	نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٢,٩٧٤,١٨٠</b>	<b>١,٠٧٨,٥١٢</b>	<b>٦٤,٠٨٢</b>	<b>١,٨٣١,٥٨٦</b>	
				<b>المطلوبات المالية:</b>
١,٧٥٠,٩٧٥	—	—	١,٧٥٠,٩٧٥	المستحق للمشاركين في العقود
١٥٠,٣٣٠	١٥٠,٣٣٠	—	—	المرتبطة بالوحدات
٤٥١,٦٨٤	٤٥١,٦٨٤	—	—	أرصدة تكافل دائنة
٨١	٨١	—	—	مستحقات ونعم دائنة أخرى
<b>٢,٣٥٣,٠٧٠</b>	<b>٦٠٢,٠٩٥</b>	<b>—</b>	<b>١,٧٥٠,٩٧٥</b>	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تتمة)

### ٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

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

### ٢٢- نتائج موسمية

تتضمن الإيرادات الأخرى لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مخصص لا لزوم له تم عكسه بمبلغ ٢٠ مليون درهم.

### ٢٣- إعتقاد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم إعتقاد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٩.