

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

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٩ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والبيانات المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٨ وتقرير التدقيق بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ استنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

دبليوت اند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

أكبر أحمد

سجل رقم ١١٤١

١٠ نوفمبر ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	إيضاحات
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
٥٩,١٨٨	٥٦,٢١٤	
١٢٦,٨٧٠	١٢٦,٣٤٤	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٨٠٧	١٤٤,٦٣٠	٦ استثمار في ممتلكات
١١٩,٢٧٦	١٠١,٢٢٤	٧ استثمار في شركات زميلة
١٧٩,٩٧٠	٢٠٢,٢٣٠	ودائع
٣٢٤,٢٩١	٣٨٧,١١٤	٨ استثمارات
١,٤٦١,٤١٤	١,٨٠١,٦٤٦	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٧٨	٤,٨٥١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٦,٩٩٩	٢٤١,٨٩٨	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٣٨,١٧٣	١٥٥,٨٠٦	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٣٠,٣٧٢	١٥٦,٧١٨	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٣,٨٧٥	--	٩ المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة
٣٨٦,٠٥٨	٤٣٨,٥١٢	موجودات ودمم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	٢٥٦,٦٧١	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٠٠,٥٣٧	--	١٠ موجودات محتفظ بها للبيع
٤,٠٠٧,٠٣٤	٤,٠٧٣,٨٥٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية
		المطلوبات
		مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٤٦٩,١١٢	٥٢١,٣٩٢	
١,٤٥١,٣٩٥	١,٧٩٢,٠٨٧	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٥٨,٧٣٣	٣١٠,٦٩٨	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٣٠,٣٧٦	١٦٠,٢٠٨	أرصدة تكافل دائنة
٥٢٩,٨٧٤	٤٧١,٨٦٥	مستحقات ودمم دائنة أخرى
١	١	٩ المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣٨٠,٣٥٢	--	١٠ مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٢٥٦,٢٥١	مجموع المطلوبات
--	--	صندوق حاملي وثائق التأمين
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٢٥٦,٢٥١	مجموع المطلوبات وصندوق حاملي وثائق التأمين
		حقوق الملكية
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١٤ رأس المال المصدر
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٥ أسهم خزينة
٧٦,٨١٦	٧٦,٨١٦	١٦ إحتياطي قانوني
(٤٢٦,٣٥٨)	(٣٩٣,٧٧٨)	الخسائر المتراكمة
(١٠٠,٠٣١)	(١٠٩,٨٥٤)	١٧ إحتياطيات أخرى
٧٢٤,٤٥٥	٧٤٧,٢١٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة
٦٢,٧٣٦	٧٠,٣٩٥	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٨١٧,٦٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٤,٠٠٧,٠٣٤	٤,٠٧٣,٨٥٨	مجموع المطلوبات، صندوق حاملي وثائق التأمين وحقوق الملكية


مصطفى خريبة
العضو المنتدب


جاسم محمد الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٥,٧١١	٢٥١,١١٦	٧٩٣,١٥٥	٩٠١,١٩٩	٢٠ إيرادات التأمين
(٨٤,٥٨٦)	(٨٣,٥٢٢)	(٢٣١,١٤٧)	(٢٥٧,٨٧٧)	إجمالي المساهمات المكتتبه يطرح: مساهمات متنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
١٦١,١٢٥	١٦٧,٥٩٤	٥٦٢,٠٠٨	٦٤٣,٣٢٢	صافي المساهمات
١٠,٠٢٩	٢٨,١٨٥	(٥١,٩٣١)	(٢١,٩٢٧)	صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبه
١٧١,١٥٤	١٩٥,٧٧٩	٥١٠,٠٧٧	٦٢١,٣٩٥	٢٠ المساهمات المكتتبه
٥,٧٩٠	٦,٠٩٢	٢٧,٥١٠	٢٢,٢٤٨	٢٠ إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
١٧٦,٩٤٤	٢٠١,٨٧١	٥٣٧,٥٨٧	٦٤٣,٦٤٣	
٨٣,١٠٢	١٠٠,٥٤٤	٢٤٠,٠٤٥	٣٠٠,٧٠٦	مصاريف التأمين
(٢٩,٠٨٥)	(٣٦,٧٦٤)	(٩٠,٢٧١)	(١١٣,٥٦٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة يطرح: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٥٤,٠١٧	٦٣,٧٨٠	١٤٩,٧٧٤	١٨٧,١٤٦	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٨٧٩	٥٨٥	١٤,٢٨٦	٢٣,١٢٠	صافي الحركة في المطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٥٩,٨٩٦	٦٤,٣٦٥	١٦٤,٠٦٠	٢١٠,٢٦٦	٢٠ المطالبات المتكيدة
٨٤,٠٠٢	١٠١,٦١٤	٢٤٣,٣٦١	٣٢٠,٧٧٠	مصاريف العمولات وتكاليف أخرى
١٤٣,٨٩٨	١٦٥,٩٧٩	٤٠٧,٤٢١	٥٣١,٠٣٦	
٣٣,٠٤٦	٣٥,٨٩٢	١٣٠,١٦٦	١١٢,٦٠٧	٢٠ صافي إيرادات التأمين
٢١٤	(٧,١٤٤)	١٤,٠٠١	(٢,٢٠٧)	(خسائر)/إيرادات إستثمارات
١,٤٠٣	٢,٨٩٠	٩,٢٨٢	٢٥,١٨٥	إيرادات أخرى
٣٤,٦٦٣	٣١,٦٣٨	١٥٣,٤٤٩	١٣٥,٥٨٥	
(٣٠,٩٦٥)	(٢٥,٨٠٣)	(٩٦,٤٩٤)	(٨٧,٥١٢)	المصاريف
(٤٧٤)	(٣٨٧)	(١,٠٦١)	(١,٣٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية وأخرى
(٢١١)	(٤٢٤)	(١,١٢٧)	(١,٧٦٨)	مصاريف مالية
٣,٠١٣	٥,٠٢٤	٥٤,٧٦٧	٤٤,٩٥١	خسائر تحويل العملات
(٤,٦٢٦)	(٣,٣٩٨)	(١٢,٥١٦)	(٩,٩٦٠)	صافي الربح للفترة قبل الضريبة الضريبة - الحالية
(١,٦١٣)	١,٦٢٦	٤٢,٢٥١	٣٤,٩٩١	صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة وقبل التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
--	--	(١٢,٠٢٧)	--	التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(١,٦١٣)	١,٦٢٦	٣٠,٢٢٤	٣٤,٩٩١	صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين

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

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٦١٣)	١,٦٢٦	٣٠,٢٢٤	٣٤,٩٩١	صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين
				العائد إلى:
(٦٧٢)	١٨٣	٣١,٩٨٢	٣٢,٥٨٠	مساهمي الشركة
(٩٤١)	١,٤٤٣	(١,٧٥٨)	٢,٤١١	حقوق الأقلية غير المسيطرة
(١,٦١٣)	١,٦٢٦	٣٠,٢٢٤	٣٤,٩٩١	
(٠,٠٠٠٦)	٠,٠٠٠٢	٠,٠٢٦٩	٠,٠٢٧٤	الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٨)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٤,٩٩١	٣٠,٢٢٤	١,٦٢٦	(١,٦١٣)
صافي الربح/(الخسارة) 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			
٥,٣٢٥	(٤,٥٦١)	(٨٨٣)	(٦٢٣)
صافي الحركة أو التغيير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية			
(١٠,١٨٧)	(١٣,٥٥١)	--	(١٣,٥٥١)
صافي التغيير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع			
حصة الشركة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة			
(١,٠٤٤)	--	(٣٦)	--
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
(٥,٩٠٦)	(١٨,١١٢)	(٩١٩)	(١٤,١٧٤)
إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة			
٢٩,٠٨٥	١٢,١١٢	٧٠٧	(١٥,٧٨٧)
العائد إلى:			
٢٢,٧٥٧	١٤,٢٦٨	(١,٦٦٠)	(١٤,٨٩٢)
مساهمي الشركة			
٦,٣٢٨	(٢,١٥٦)	٢,٣٦٧	(٨٩٥)
حقوق الأقلية غير المسيطرة			
٢٩,٠٨٥	١٢,١١٢	٧٠٧	(١٥,٧٨٧)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	حقوق الأقلية غير	المسيطرة	الإجمالي	خصائر مترابطة	أسهم خزينة	إجمالي القيمة	إحتياطي تحويل	إحتياطي إعادة	إحتياطي قانوني	رأس المال	
	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 ٢٠١٨	٨٠٧,٠٤١	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥١٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٢٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كفاي ١ يناير ٢٠١٨
الربح/(الخسارة) للفترة	٣٠,٢٢٤	(١,٧٥٨)	٣١,٩٨٢	٣١,٩٨٢	--	--	--	--	--	--	الربح/(الخسارة) للفترة
بند الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	بند الدخل الشامل الأخرى
صافي الحركة أو التغير في إحتياطي تحويل	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي الحركة أو التغير في إحتياطي تحويل
صافي العملات الأجنبية	(٤,٥٦١)	(٣٩٨)	(٤,٩٦٣)	--	--	--	(٤,١٦٣)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
إجمالي بند العسرة الشاملة الأخرى	(١٣,٥٥١)	--	(١٣,٥٥١)	--	--	(١٣,٥٥١)	--	--	--	--	إجمالي بند العسرة الشاملة الأخرى
إجمالي (العسرة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	(١٨,١١٢)	(٣٩٨)	(١٧,٧١٤)	--	--	(١٣,٥٥١)	(٤,١٦٣)	--	--	--	إجمالي (العسرة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة
المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة	١٢,١١٢	(٢,١٥١)	١٤,٢٦٨	٣١,٩٨٢	--	(١٣,٥٥١)	(٤,١٦٣)	--	--	--	المعاملات مع المساهمين، المسجلة مباشرة
ضمن حقوق الملكية	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	ضمن حقوق الملكية
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٧٠)	(٢٧٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة	٤٣٣	٤٣٣	--	--	--	--	--	--	--	--	التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة
زيادة رأس المال	١٦٣	١٦٣	--	--	--	--	--	--	--	--	زيادة رأس المال
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مقنون)	٨١٩,٣١٦	٦٤,٥٣٤	٧٥٤,٧٨٢	(٣٩٦,٢١١)	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,١٦٢)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مقنون)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

حقوق الأقلية غير المسيطرة	المسيطرة	الإجمالي	خسائر متراكمة	أسمه خزينة	احتياطي القيمة	احتياطي تحويل العملات 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	ألف درهم
٧٨٧,١٩١	٢٢,٧٣٢	٧٢٤,٤٥٥	(٤٢٢,٣٥٨)	(٣٥,٩٧٧)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,٥٤٦)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠
٣٤,٩٩١	٧,٤١١	٣٢,٥٨٠	٣٢,٥٨٠	--	--	--	--	--	--
٥,٣٢٥	٣,٩١٧	١,٤٠٨	--	--	--	١,٤٠٨	--	--	--
(١١,٢٣١)	--	(١١,٢٣١)	--	--	(١١,٢٣١)	--	--	--	--
(٥,٩٠٦)	٣,٩١٧	(٩,٨٢٣)	--	--	(١١,٢٣١)	١,٤٠٨	--	--	--
٢٩,٠٨٥	٦,٣٧٨	٢٢,٧٥٧	٣٢,٥٨٠	--	(١١,٢٣١)	١,٤٠٨	--	--	--
(٣٢٢)	(٣٢٢)	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٦٩٣	١,٦٩٣	--	--	--	--	--	--	--	--
١,٣٣١	١,٣٣١	--	--	--	--	--	--	--	--
٨١٧,٦٠٧	٧٠,٣٥٥	٧٤٧,٩٦٢	(٣٩٣,٧٧٨)	(٣٥,٩٧٧)	(٢٧,٦٤٦)	(١١٤,١٣٨)	٣١,٩٣٠	٧٦,٨١٦	١,٢١٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدفوع)

إجمالي، يرد الدخل الشامل/الخسارة الشاملة) للفترة
المتاحة للبيع
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المصنفة الأجنبية
صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل
الربح للفترة

إجمالي الدخل الشامل/الخسارة الشاملة) للفترة
الأخرى

توزيعات أرباح مدفوعة

التغير في حقوق الأقلية غير المسيطرة نتيجة
زيادة رأس المال

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠,٢٢٤	٣٤,٩٩١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٣,٣٤١	٣,٠٦٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٥٠,٨٥٢	٢٥,٦١٩	صافي الحركة في إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
--	٧,٣١٨	الخسارة غير المحققة من استثمار
٦٦٢	٨٠٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	(٢٠,٠٠٠)	مخصص مطلوبات لا لزوم له تم عكسه
--	(١,٤٨٤)	الربح غير المحقق من إستثمارات في ممتلكات
(٦,١٥٧)	١٦,٠٧٧	الحصة من (خسائر)/أرباح شركات زميلة
--	٤٤٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢,٤٥٣)	(١,٧٧٥)	إيرادات توزيعات أرباح
٧٦,٤٦٩	٦٥,٠٥٦	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(١٣)	(٢٧٣)	والمطلوبات التشغيلية
(٥٣,٣٨٥)	٤,٦٥٣	الزيادة في ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٩,٠١٨)	١٣,٨٧٥	النقص/(الزيادة) في مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
(١٠,٥٨٣)	(٥٢,٤٥٤)	النقص/(الزيادة) في المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٠٥٣	٣٤,٦٤٧	الزيادة في موجودات وذمم مدينة أخرى
١١٢,٠١٢	(٨,١٧٧)	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
١٢٧,٥٣٥	٧٧,٥١٢	النقص في مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٤١٢	(٨٦)	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
٥١	(٢٧٦)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٢١١	(٢,٣٣٩)	(شراء)/إستبعاد ممتلكات ومعدات
(١٠,٥٠٢)	(٢٢,٢٦٠)	(شراء)/إستبعاد موجودات غير ملموسة
٢,٤٥٣	١,٧٧٥	إستثمارات في ممتلكات - صافي
(١,٨٤٢)	(٧٥,٠٠٣)	صافي الحركة على الودائع
١,٢٤١	٩٣١	توزيعات أرباح مقبوضة
(٣,٠٠٩)	٤٦٠	الزيادة في إستثمارات - صافي
(١٠,٩٨٥)	(٩٦,٧٩٨)	توزيعات أرباح من شركات زميلة
		صافي الحركة في إستثمارات المشاركين في عقود مرتبطة بالوحدات
٤٣٣	١,٦٩٣	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٢٧٠)	(٣٦٢)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٦٣	١,٣٣١	صافي الحركة في حقوق الأقلية غير المسيطرة
١١٦,٧١٣	(١٧,٩٥٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٧٩,٠٦٢	٢٧٤,٦٢٦	صافي النقد الناتج من العمليات التمويلية
٢٩٥,٧٧٥	٢٥٦,٦٧١	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة
--	٢٠,٠٠٠	معاملات غير نقدية:
		مخصص مطلوبات لا لزوم له تم عكسه

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١ - معلومات عامة

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

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة ب" المجموعة ". إن 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:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	٩٩,٤٠%	٩٩,٤٠%	شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية
مصر	٨٥,٠٠%	٨٥,٠٠%	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٨٤,٢٥%	٨٤,٢٥%	سلامة اموبيلير
ماليزيا	--	--	شركة بست ري القابضة المحدودة - (إيضاح ١٠)
			<i>من خلال طريق</i>
السنغال	٥٨,٤٥%	٦٨,٨٧%	سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتي كانت سارية المفعول للفترة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

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

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ والذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أنه يجب الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة، إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار متعلق بموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" يلغي وجوب تصنيف العقود بين عقد إيجار تشغيلي وعقد إيجار تمويلي بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزامات مطلوبات عقود الإيجار 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 إعداده للمرة الأولى وبالتالي لم تتم إعادة بيان أرقام المقارنة. قدرت المجموعة بأن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ غير مادي على الأرباح المستبقاه كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد وقد تم إدراج حق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات والتزامات الإيجار مع المطلوبات الأخرى في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين المتعلق بتوفير نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة 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 السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

٤- الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، افتراضات 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 الافتراضات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة 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 السنوية الموحدة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٦- إستثمارات في ممتلكات

فيما يلي التوزيع الجغرافي للإستثمارات في ممتلكات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,٨٠٧	١٣٢,٦٣٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٠,٨٠٧</u>	<u>١٤٤,٦٣٠</u>	

إن الإختلافات في قيمة الإستثمارات في ممتلكات يرجع إلى شراء، التغير في القيمة العادلة وتحويل العملات الأجنبية للإستثمارات في ممتلكات المحفوظ بها ضمن العمليات الأجنبية.

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

٧- إستثمارات في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	بلد التأسيس	الملكية	الشركات الزميلة
٨٧,٠٢٠	٦٩,٣٢٧	المملكة العربية السعودية	٢٠١٨ %٣٠,٠٠	٢٠١٩ %٣٠,٠٠
٣٢,٢٥٦	٣١,٨٩٧	الأردن	%٢٠,٠٠	%٢٠,٠٠
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١٠١,٢٢٤</u>			

الحركة خلال الفترة/السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
١١٤,٧٧٧	١١٩,٢٧٦	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٥,٧٤٠	(١٦,٠٧٧)	الحصة من (خسائر)/أرباح شركات زميلة
--	(١,٠٤٤)	الحصة من بنود الخسارة الشاملة الأخرى الخاصة بالشركات الزميلة
(١,٢٤١)	(٩٣١)	توزيعات أرباح مقبوضة
<u>١١٩,٢٧٦</u>	<u>١٠١,٢٢٤</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

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

٨- إستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم
١٦,٢٦٧	١٦,٢٦٧	--
١٠,٨٣٩	٧,١٧٧	٣,٦٦٢
٢٧,١٠٦	٢٣,٤٤٤	٣,٦٦٢
٦١,٩١٩	٦١,٩١٩	--
٢,١٠١	٢,١٠١	--
٦٤,٠٢٠	٦٤,٠٢٠	--
١٤٥,٠١٦	١٤٥,٠١٦	--
٣٢,٧١٥	٣٢,٧١٥	--
١١٨,٢٥٧	١١٨,٢٥٧	--
١٥٠,٩٧٢	١٥٠,٩٧٢	--
٣٨٧,١١٤	٣٨٣,٤٥٢	٣,٦٦٢

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
أسهم وأوراق مالية

إستثمارات متاحة للبيع

صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
أسهم وأوراق مالية

إيداعات إسلامية *

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

صكوك وسندات حكومية

إستثمارات أخرى

إجمالي الإستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	إستثمارات دولية ألف درهم	إستثمارات محلية ألف درهم
٢٣,٣٥٥	٢٣,٣٥٥	--
٣٢,٥٦١	٢٨,٩٨٧	٣,٥٧٤
٥٥,٩١٦	٥٢,٣٤٢	٣,٥٧٤
٧٢,١٠٧	٧٢,١٠٧	--
٢,٠٦٧	٢,٠٦٧	--
٧٤,١٧٤	٧٤,١٧٤	--
١٥١,٩١٢	١٥١,٩١٢	--
١٥,٤٦٧	١٥,٤٦٧	--
٢٦,٨٢٢	٢٦,٨٢٢	--
٤٢,٢٨٩	٤٢,٢٨٩	--
٣٢٤,٢٩١	٣٢٠,٧١٧	٣,٥٧٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
أسهم وأوراق مالية

إستثمارات متاحة للبيع

صندوق استثمار مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
أسهم وأوراق مالية

إيداعات إسلامية *

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

صكوك وسندات حكومية

إستثمارات أخرى

إجمالي الإستثمارات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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 سبتمبر 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
١٦,٢٦٧	--	--	١٦,٢٦٧	صندوق استثمار مشترك
١,٨٠١,٦٤٦	--	١,٨٠١,٦٤٦	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠,٨٣٩	--	--	١٠,٨٣٩	أسهم وأوراق مالية
١,٨٢٨,٧٥٢	--	١,٨٠١,٦٤٦	٢٧,١٠٦	
				إستثمارات متاحة للبيع
٦١,٩١٩	--	٦١,٩١٩	--	صندوق استثمار مشترك
٢,١٠١	--	١,٤٩٦	٦٠٥	أسهم وأوراق مالية
٦٤,٠٢٠	--	٦٣,٤١٥	٦٠٥	
				موجودات غير مالية
١٤٤,٦٣٠	١٤٤,٦٣٠	--	--	إستثمارات في ممتلكات
				مطلوبات مالية
١,٧٩٢,٠٨٧	--	١,٧٩٢,٠٨٧	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
--	٣٠٢	--	٣٠٢	عمولات مدفوعة
٧٦٢	--	١,٨٢٨	--	مصاريف عمومية وإدارية
٦٧٢	٣٠٢	١,٨٢٨	٣٠٢	

تعيينات موظفي الإدارة الرئيسيين

منافع قصيرة الأجل		تعيينات نهاية الخدمة للموظفين	
٢,٧٣٦	١,٣٦٣	٦,٠٠٤	٤,٩٤١
١٥٤	٩٩	٤٥٥	٦٨٢
٢,٨٩٠	١,٤٦٢	٦,٤٥٩	٥,٦٢٣

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

٩- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المبالغ المطلوبة من أطراف ذات علاقة

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

مجموعة بن زايد (أموال إستثمارات مدفوعة مقدماً)
منشآت أخرى تقع مع المجموعة تحت نفس الإدارة

المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

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

منشآت أخرى تقع مع المجموعة تحت نفس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر 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 كابيتال المحدودة

إيداعات إسلامية

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

بنك رصد للإستثمار
رصد كابيتال المحدودة

نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم
--	٤٣,٢٠٥
--	٢٨,١٧٥
٦٥,٧٦٥	--
٥,٠٠٠	--
<u>٧٠,٧٦٥</u>	<u>٧١,٣٨٠</u>

مصرف عجمان
بنك أبوظبي التجاري
بنك رصد للإستثمار
رصد كابيتال المحدودة

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

١٠- العمليات المتوقفة

خلال سنة ٢٠١٥، وافق مجلس إدارة المجموعة على بيع استثمارها في شركتها التابعة بست ري القابضة المحدودة. لم يتم تصنيف الشركة التابعة سابقاً على أنها محتفظ بها للبيع أو كعمليات متوقفة. خلال سنة ٢٠١٧، تمت إعادة تصنيفها على أنها محتفظ بها للاستخدام حيث لم يعد الاستثمار يفي بمعايير تصنيفه على أنه محتفظ به للبيع. قامت الجهة التنظيمية لشركة بيست ري لايف ليمتد بفرض قيود على كافة المعاملات المالية والمصرفية دون الحصول على موافقة الهيئة. بالإضافة إلى 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. في ضوء هذه التطورات تمت إعادة تصنيف صافي الاستثمار في شركة بيست 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 إيجابية 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 أمريكي (ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً على أن يتوقف المبلغ المتبقي البالغ ٥,٤ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم) مشروطاً على الاسترداد المستقبلي من محفظة "بست ري" التي يجب دفعها خلال سنتين من تاريخ التوقيع على إتفاقية البيع والشراء والذي كان في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم الإنتهاء من عملية البيع في سنة ٢٠١٩.

وكنتيجة لذلك، تم خلال ٢٠١٨ 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 استثمار 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	موجودات محتفظ بها للبيع مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع صافي الموجودات
٤٠٠,٥٣٧	--	
(٣٨٠,٣٥٢)	--	
<u>٢٠,١٨٥</u>	<u>--</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرجعية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١١ - التوزيع بين المشاركين والمساهمين (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
المساهمين	حاملو وثائق التأمين	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع	المساهمين	حاملو وثائق التأمين	حقوق الأقلية غير المسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١	(٣١)	--	١١٨,٦٩٩	٣١	(٣١)	--	١١٨,٦٩٩
٤٩,٨٣١	(٤٩,٨٣١)	--	٣٨,٧٠٠	٤٩,٨٣١	(٤٩,٨٣١)	--	٣٨,٧٠٠
٣٨,٧٠٠	(٣٨,٧٠٠)	--	٢٨٥	٣٨,٧٠٠	(٣٨,٧٠٠)	--	٢٨٥
(٢,٤٩٢)	(٢)	--	٢٤,٨٣٩	(٢,٤٩٢)	(٢)	--	٢٤,٨٣٩
٢٤,٨٣٩	٢٤٦	--	١٣٥,٥٨٥	٢٤,٨٣٩	٢٤٦	--	١٣٥,٥٨٥
٢٢٩,٦٠٨	(٩٤,٠٢٣)	--	١١٢,٦٠٧	٢٢٩,٦٠٨	(٩٤,٠٢٣)	--	١١٢,٦٠٧
٣٥,٨٩٢	٣٥,٨٩٢	--	١١٢,٦٠٧	٣٥,٨٩٢	٣٥,٨٩٢	--	١١٢,٦٠٧
--	(٢٦,٨٨٨)	--	--	--	(٢٦,٨٨٨)	--	--
--	--	--	--	--	--	--	--
--	(١٤,٠٦٦)	١٤,٠٦٦	--	--	(١٤,٠٦٦)	١٤,٠٦٦	--
--	(١٤,٥٣٠)	١٤,٥٣٠	--	--	(١٤,٥٣٠)	١٤,٥٣٠	--
(٧,١٤٤)	(٢٢)	(٧,١٢٢)	(٢,٢٠٧)	(٧,١٤٤)	(٢٢)	(٧,١٢٢)	(٢,٢٠٧)
٢,٨٩٠	٢٤٦	٢,٥٤٤	٢٥,١٨٥	٢,٨٩٠	٢٤٦	٢,٥٤٤	٢٥,١٨٥
٣١,٦٣٨	(١٩,٢٦٨)	--	٥٠,٩٠٦	٣١,٦٣٨	(١٩,٢٦٨)	--	٥٠,٩٠٦
(٢٥,٨٠٣)	--	(٢٥,٨٠٣)	(٨٧,٥١٢)	(٢٥,٨٠٣)	--	(٨٧,٥١٢)	(٨٧,٥١٢)
(٣٨٧)	--	(٣٨٧)	(١,٣٥٤)	(٣٨٧)	--	(١,٣٥٤)	(١,٣٥٤)
(٤٢٤)	--	(٤٢٤)	(١,٧٦٨)	(٤٢٤)	--	(١,٧٦٨)	(١,٧٦٨)
--	١٠,٧٥٣	(١٠,٧٥٣)	--	--	٣٣,٠٩٧	--	(٣٣,٠٩٧)
٥,٠٢٤	(٨,٥١٥)	١٣,٥٣٩	٤٤,٩٥١	٥,٠٢٤	(٨,٥١٥)	١٣,٥٣٩	٤٤,٩٥١
(٣,٣٩٨)	--	(٣,٣٩٨)	(٩,٩٦٠)	(٣,٣٩٨)	--	(٩,٩٦٠)	(٩,٩٦٠)
١,٦٢٦	(٨,٥١٥)	١٠,١٤١	٣٤,٩٩١	١,٦٢٦	(٨,٥١٥)	١٠,١٤١	٣٤,٩٩١
--	١,٤٤٣	(١,٤٤٣)	--	--	٢,٤١١	--	(٢,٤١١)
--	--	(٨,٥١٥)	--	--	٦٠,٩٢٦	--	(٦٠,٩٢٦)
١,٦٢٦	١,٤٤٣	١٨٣	٣٤,٩٩١	١,٦٢٦	١,٤٤٣	١٨٣	٣٤,٩٩١

صافي إيرادات التأمين

الإيرادات

حصمة الوكالة (إيضاح ١٢)

حصمة المضارب (إيضاح ١٢)

صافي الرسوم القليلة من حاملو وثائق التأمين إلى المساهمين

صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة

إيرادات من الاستثمارات

إيرادات أخرى

المصاريف

مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى

مصاريف مالية

أرباح تحويل العملات - صافي

عوامل مدفوعة وتكاليف أخرى

صافي الربح/(الخسارة) للفترة قبل الضريبة

الضريبة - الحالية

صافي الربح/(الخسارة) للفترة بعد الضريبة

حصمة حقوق الأقلية غير المسيطرة

خسائر حاملو وثائق التأمين الممول من قبل المساهمين/إسترداد

الخسائر من صندوق حاملو وثائق التأمين

صافي الربح/(الخسارة) للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرجحية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				
	المجموع ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	حامل وثائق التأمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم	حقوق الأقلية غير المسيطرة ألف درهم	حامل وثائق التأمين ألف درهم	المساهمين ألف درهم
	٣٣,٠٤٦	--	٣٣,٠٤٦	--	١٣٠,١٦٦	--	١٣٠,١٦٦	--
	--	--	(٣٦,٥٨٥)	٣٦,٥٨٥	--	(١٢١,١٣٠)	(٣٩)	١٢١,١٣٠
	--	--	(٢١)	٢١	--	--	(٣٩)	٣٩
	--	--	(٩,٥٤٣)	٩,٥٤٣	--	--	(٣٨,٨٨٠)	٣٨,٨٨٠
	--	--	(١٤,٠٤٧)	١٤,٠٤٧	--	--	(٤٨,٨٠٩)	٤٨,٨٠٩
	٢١٤	--	١٢٥	٨٩	١٤,٠٠١	--	٣٢٨	١٣,٦٧٣
	١,٤٠٣	--	--	١,٤٠٣	٩,٢٨٢	--	--	٩,٢٨٢
	٣٤,٦٦٣	--	(٢٧,٠٢٥)	٦١,٦٨٨	١٥٣,٤٤٩	--	(٧٨,٣٦٤)	٢٣١,٨١٣
	(٣٠,٩٦٥)	--	--	(٣٠,٩٦٥)	(٩٦,٤٩٤)	--	--	(٩٦,٤٩٤)
	(٤٧٤)	--	--	(٤٧٤)	(١,٠٦١)	--	--	(١,٠٦١)
	(٢١١)	--	--	(٢١١)	(١,١٢٧)	--	--	(١,١٢٧)
	--	--	١١,٢٧٤	(١١,٢٧٤)	--	--	٢٦,٥١٧	(٢٦,٥١٧)
	٣,٠١٣	--	(١٥,٧٥١)	١٨,٧٦٤	٥٤,٧٦٧	--	(٥١,٨٤٧)	١٠٦,٦١٤
	(٤,٦٢٦)	--	--	(٤,٦٢٦)	(١٢,٥١٦)	--	--	(١٢,٥١٦)
	(١,٦١٣)	--	(١٥,٧٥١)	١٤,١٣٨	٤٢,٢٥١	--	(٥١,٨٤٧)	٩٤,٠٩٨
	--	(٩٤١)	--	٩٤١	--	(١,٧٥٨)	--	١,٧٥٨
	--	--	--	--	(١٢,٠٢٧)	--	(١٢,٠٢٧)	--
	--	--	١٥,٧٥١	(١٥,٧٥١)	--	--	٦٣,٨٧٤	(٦٣,٨٧٤)
	(١,٦١٣)	(٩٤١)	--	(٦٧٢)	٣٠,٢٢٤	(١,٧٥٨)	--	٣١,٩٨٢

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

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

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

١١ - التوزيع بين المشاركين والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٤٦١,٤١٤	١,٨٠١,٦٤٦	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٨,١٧٤	١٥١,٥٧١	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١١١,٨٦٦	١١٩,٣٢٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
٧٦,٦٢٢	٩٩,٠٢٠	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٩١	٢٠	موجودات و ذمم مدينة أخرى
٦٧,٧٧٧	٦٢,٤٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٨٨٥,٩٤٤	٢,٢٣٤,٠٠٨	مجموع موجودات المشاركين
٢,١٢١,٠٩٠	١,٨٣٩,٨٥٠	مجموع موجودات المساهمين *
٤,٠٠٧,٠٣٤	٤,٠٧٣,٨٥٨	مجموع الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٠٨,٧١٩	٢٢١,٤٧٩	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٤٥١,٣٩٥	١,٧٩٢,٠٨٧	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٢,٣٥٢	١٨١,٩٦١	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٨,٩٦٤	١٠٣,٨٨٢	أرصدة تكافل دائنة
٣١,٠٢٨	٣٥,٤٩٩	مستحقات و ذمم دائنة أخرى
١,٩٢٢,٤٥٨	٢,٣٣٤,٩٠٨	مجموع مطلوبات المشاركين
١,٢٩٧,٣٨٥	٩٢١,٣٤٣	مجموع مطلوبات المساهمين *
٣,٢١٩,٨٤٣	٣,٢٥٦,٢٥١	مجموع المطلوبات
٧٨٧,١٩١	٨١٧,٦٠٧	صافي الموجودات الموظفة
		الممولة من قبل:
٧٢٤,٤٥٥	٧٤٧,٢١٢	حقوق المساهمين
٦٢,٧٣٦	٧٠,٣٩٥	حقوق الأقلية غير المسيطرة
٧٨٧,١٩١	٨١٧,٦٠٧	

* 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 في أعمال التكافل غير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

١٣- صندوق حاملي وثائق التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
(٤٧٥,١٣٢)	(٤٧٥,١٣٢)	(٥٤٥,٠٩٩)	الرصيد كما في ١ يناير
(٥١,٨٤٧)	(٥٧,٩٣٣)	(٦٠,٩٢٦)	صافي العجز العائد إلى حاملي وثائق التأمين للفترة/السنة
(١٢,٠٢٧)	(١٢,٠٣٤)	--	الفائض الموزع إلى حاملي وثائق التأمين من التكافل العائلي
(٥٣٩,٠٠٦)	(٥٤٥,٠٩٩)	(٦٠٦,٠٢٥)	الممول من قبل المساهمين

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

١٤- رأس المال

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

في ١٠ أكتوبر ٢٠١٩، قرر مجلس الإدارة إستبعاد الخسائر المتركمة من خلال تخفيض رأس المال المدفوع للشركة.

١٥- أسهم خزينة

في سنة ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. تم خصم أسهم الخزينة كفئة منفصلة من حقوق المساهمين بالتكلفة. تمت الموافقة على إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة. وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩ على تخفيض رأس المال للمجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة التي تم إعادة شراؤها في عام ٢٠٠٨ بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. في ١ أكتوبر ٢٠١٩، قرر مجلس الإدارة إستبعاد أسهم الخزينة.

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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	
٣١,٩٣٠	٣١,٩٣٠	إحتياطي إعادة تقييم
(١١٥,٥٤٦)	(١١٤,١٣٨)	إحتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٦,٤١٥)	(٢٧,٦٤٦)	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(١٠٠,٠٣١)	(١٠٩,٨٥٤)	

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		١٨ - الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد	
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	(غير مدقق)	(غير مدقق)
٣٢,٥٨٠	٣١,٩٨٢	١٨٣	(٦٧٢)	الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)	
١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	عدد الأسهم (بالآلاف)	
٠,٠٢٧٤	٠,٠٢٦٩	٠,٠٠٠٢	(٠,٠٠٠٦)	الربح الأساسي والمخفض/(الخسارة الأساسية والمخفضة) للسهم الواحد (درهم)	

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

١٩ - المطلوبات المحتملة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) ألف درهم
١٤,٨٨٤	١٦,٤٤٠

خطابات ضمان

إن الودائع الإلزامية والبالغة ١٦,١٧ 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. إستناداً إلى مشورة قانونية مستقلة، تعتقد المجموعة أن هذه القضايا لن يكون لها تأثير جوهري على أداء المجموعة المالي أو مركزها المالي.

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

٢٠- القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم
٩٠١,١٩٩	٣٦٢,٧٢٦	٥٣٨,٤٧٣
٦٢١,٣٩٥	٣١٤,٠٤٠	٣٠٧,٣٥٥
٢٢,٢٤٨	٦٧٦	٢١,٥٧٢
٦٤٣,٦٤٣	٣١٤,٧١٦	٣٢٨,٩٢٧
(٢١٠,٢٦٦)	(٩,٨٩٢)	(٢٠٠,٣٧٤)
(٣٢٠,٧٧٠)	(٢٤٨,٠٣١)	(٧٢,٧٣٩)
١١٢,٦٠٧	٥٦,٧٩٣	٥٥,٨١٤
٢٢,٩٧٨		
(١٠٠,٥٩٤)		
٣٤,٩٩١		

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 سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم
٧٩٣,١٥٥	٢٨١,٤٨٧	٥١١,٦٦٨
٥١٠,٠٧٧	٢٤٠,٥٨٧	٢٦٩,٤٩٠
٢٧,٥١٠	١٠,٠٤٠	١٧,٤٧٠
٥٣٧,٥٨٧	٢٥٠,٦٢٧	٢٨٦,٩٦٠
(١٦٤,٠٦٠)	(١٧,٣٩٠)	(١٤٦,٦٧٠)
(٢٤٣,٣٦١)	(١٧٠,٤٤٨)	(٧٢,٩١٣)
١٣٠,١٦٦	٦٢,٧٨٩	٦٧,٣٧٧
٢٣,٢٨٣		
(١١١,١٩٨)		
(١٢,٠٢٧)		
٣٠,٢٢٤		

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

التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

صافي الربح بعد الضريبة

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

٢٠- القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٩٠١,١٩٩	٦٦٦,٨١٧	٢٣٤,٣٨٢	إجمالي المساهمات المكتتبة
٦٢١,٣٩٥	٤٥٩,٣٠٦	١٦٢,٠٨٩	صافي المساهمات المكتتبة
٢٢,٢٤٨	١٢,٠٣٤	١٠,٢١٤	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٦٤٣,٦٤٣	٤٧١,٣٤٠	١٧٢,٣٠٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١٠,٢٦٦)	(١٢١,٨٧٥)	(٨٨,٣٩١)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٣٢٠,٧٧٠)	(٢٧٥,٥٥٨)	(٤٥,٢١٢)	صافي إيرادات التأمين
١١٢,٦٠٧	٧٣,٩٠٧	٣٨,٧٠٠	إيرادات إستثمارات وأخرى
٢٢,٩٧٨			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١٠٠,٥٩٤)			صافي الربح بعد الضريبة
٣٤,٩٩١			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	آسيا ألف درهم	أفريقيا ألف درهم	
٧٩٣,١٥٥	٥٩٨,٣٥١	١٩٤,٨٠٤	إجمالي المساهمات المكتتبة
٥١٠,٠٧٧	٣٦٨,٢٦٨	١٤١,٨٠٩	صافي المساهمات المكتتبة
٢٧,٥١٠	٢٠,٢٦٨	٧,٢٤٢	إيرادات العمولات عن المساهمات المتنازل عنها لإعادة التأمين وإعادة التكافل
٥٣٧,٥٨٧	٣٨٨,٥٣٦	١٤٩,٠٥١	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٤,٠٦٠)	(١٠٣,٢٦٢)	(٦٠,٧٩٨)	مصاريف عمولات وتكاليف أخرى
(٢٤٣,٣٦١)	(٢٠٣,٩٦٠)	(٣٩,٤٠١)	صافي إيرادات التأمين
١٣٠,١٦٦	٨١,٣١٤	٤٨,٨٥٢	إيرادات إستثمارات وأخرى
٢٣,٢٨٣			مصاريف غير موزعة وضريبة
(١١١,١٩٨)			توزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة
(١٢,٠٢٧)			صافي الربح بعد الضريبة
٣٠,٢٢٤			

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

٢٠ - القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٥٦,٢١٤	٣,٤٦٦	٥٢,٧٤٨	ممتلكات ومعدات
١٢٦,٣٤٤	--	١٢٦,٣٤٤	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٤٤,٦٣٠	--	١٤٤,٦٣٠	إستثمارات في ممتلكات
١٠١,٢٢٤	--	١٠١,٢٢٤	إستثمار في شركات زميلة
٢٠٢,٢٣٠	١٨,٨٤٣	١٨٣,٣٨٧	ودائع إلزامية
٣٨٧,١١٤	٤٠,٩٤٠	٣٤٦,١٧٤	إستثمارات
١,٨٠١,٦٤٦	١,٨٠١,٦٤٦	--	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٨٥١	--	٤,٨٥١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤١,٨٩٨	١٣,٢٣٩	٢٢٨,٦٥٩	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
١٥٥,٨٠٦	٤٨,٣٩٢	١٠٧,٤١٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية
١٥٦,٧١٨	٢,٤٩٥	١٥٤,٢٢٣	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٤٣٨,٥١٢	٣٧٧,٩٧٤	٦٠,٥٣٨	موجودات وذمم مدينة أخرى
٢٥٦,٦٧١	١٥٧,٥٤٨	٩٩,١٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤,٠٧٣,٨٥٨	٢,٤٦٤,٥٤٣	١,٦٠٩,٣١٥	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٢١,٣٩٢	٢٠٤,١٣٧	٣١٧,٢٥٥	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
١,٧٩٢,٠٨٧	١,٧٩٢,٠٨٧	--	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣١٠,٦٩٨	٢٢,٣٧٤	٢٨٨,٣٢٤	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٦٠,٢٠٨	١٥,٦١٣	١٤٤,٥٩٥	أرصدة تكافل دائنة
٤٧١,٨٦٥	٣٥٦,٠٥٦	١١٥,٨٠٩	مستحقات وذمم دائنة أخرى
١	--	١	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣,٢٥٦,٢٥١	٢,٣٩٠,٢٦٧	٨٦٥,٩٨٤	مجموع المطلوبات
٨١٧,٦٠٧	٧٤,٢٧٦	٧٤٣,٣٣١	صافي الموجودات الموظفة
			الممولة من قبل:
٧٤٧,٢١٢			حقوق المساهمين
٧٠,٣٩٥			حقوق الأقلية غير المسيطرة
٨١٧,٦٠٧			

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

٢٠ - القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٥٩,١٨٨	٢,٧١٥	٥٦,٤٧٣	الموجودات
١٢٦,٨٧٠	٤٠٥	١٢٦,٤٦٥	ممتلكات ومعدات
١٤٠,٨٠٧	--	١٤٠,٨٠٧	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١١٩,٢٧٦	--	١١٩,٢٧٦	إستثمارات في ممتلكات
١٧٩,٩٧٠	١٢,٩١٥	١٦٧,٠٥٥	إستثمارات في شركات زميلة
٣٢٤,٢٩١	١٤,٥٦٤	٣٠٩,٧٢٧	ودائع
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
٤٦٩,١١٢	١٨٧,٦١٨	٢٨١,٤٩٤	المطلوبات
١,٤٥١,٣٩٥	١,٤٥١,٣٩٥	--	مطالبات تحت التسوية وإحتياطي التكافل العائلي
٢٥٨,٧٣٣	١٤,٥٥٩	٢٤٤,١٧٤	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٠,٣٧٦	٩,٨٧٣	١٢٠,٥٠٣	إحتياطي المساهمات غير المكتسبة
٥٢٩,٨٧٤	٣٩٣,١١٢	١٣٦,٧٦٢	أرصدة تكافل دائنة
١	--	١	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣٨٠,٣٥٢	٣١٩	٣٨٠,٠٣٣	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٣,٢١٩,٨٤٣	٢,٠٥٦,٨٧٦	١,١٦٢,٩٦٧	مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع
٧٨٧,١٩١	٦٣,٤٠٠	٧٢٣,٧٩١	مجموع المطلوبات
			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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	إستثمارات متاحة للبيع ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية
٣٨٧,١١٤	٢٩٥,٩٨٨	٦٤,٠٢٠	٢٧,١٠٦	إستثمارات
٢٠٢,٢٣٠	٢٠٢,٢٣٠	--	--	ودائع
١,٨٠١,٦٤٦	--	--	١,٨٠١,٦٤٦	إستثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٨٥١	٤,٨٥١	--	--	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤١,٨٩٨	٢٤١,٨٩٨	--	--	مساهمات وأرصدة تكافل مدينة
٥٦,١٩٩	٥٦,١٩٩	--	--	موجودات وضم مدينة أخرى
٢٥٦,٦٧١	٢٥٦,٦٧١	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٩٥٠,٦٠٩	١,٠٥٧,٨٣٧	٦٤,٠٢٠	١,٨٢٨,٧٥٢	
				المطلوبات المالية:
١,٧٩٢,٠٨٧	--	--	١,٧٩٢,٠٨٧	المستحق للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦٠,٢٠٨	١٦٠,٢٠٨	--	--	أرصدة تكافل دائنة
٤٤٠,٦٦٢	٤٤٠,٦٦٢	--	--	مستحقات وضم دائنة أخرى
١	١	--	--	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة
٢,٣٩٢,٩٥٨	٦٠٠,٨٧١	--	١,٧٩٢,٠٨٧	

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

٢١- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع الف درهم	بالتكلفة المطفأة الف درهم	استثمارات متاحة للبيع الف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الف درهم	الموجودات المالية
٣٢٤,٢٩١	١٩٤,٢٠١	٧٤,١٧٤	٥٥,٩١٦	إستثمارات
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 وضم مدينة أخرى
٢٧٤,٦٢٦	٢٧٤,٦٢٦	--	--	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢,٥٢٣,٩٤٩	٩٣٢,٤٤٥	٧٤,١٧٤	١,٥١٧,٣٣٠	
				المطلوبات المالية:
١,٤٥١,٣٩٥	--	--	١,٤٥١,٣٩٥	المستحق للمشاركين في العقود
١٣٠,٣٧٦	١٣٠,٣٧٦	--	--	المرتبطة بالوحدات
٤٩٦,٢٤٢	٤٩٦,٢٤٢	--	--	أرصدة تكافل دائنة
١	١	--	--	ضم دائنة أخرى
٢,٠٧٨,٠١٤	٦٢٦,٦١٩	--	١,٤٥١,٣٩٥	المبالغ المطلوبة إلى أطراف ذات علاقة

٢٢- نتائج موسمية

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

٢٣- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٩.