

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة**

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٦ – ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٨ – ١٨	إيضاحات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تتحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

محمد طارق

رقم التسجيل: ٧٩٣

التاريخ: ١٣ أغسطس ٢٠١٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح
				نتائج التأمين
				إيرادات التأمين
١٨٣,٦٠٦	٢١٨,٣١٣	٤٠٨,٢١٥	٤٥٠,٣٠٩	١٦ إجمالي المساهمات المكتتبة
(٤٧,٣٨٣)	(٥٠,٥١٨)	(١٠٢,٤١٥)	(١٢٢,٣١٣)	١٦ ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٣٦,٢٢٣	١٦٧,٧٩٥	٣٠٥,٨٠٠	٣٢٧,٩٩٦	صافي المساهمات
١٢,٥١٢	١٢,٣٧٦	٣٠,٢٨٧	٧,٩٤٤	١٦ صافي الحركة في المساهمات غير المكتسبة
١٤٨,٧٣٥	١٨٠,١٧١	٣٣٦,٠٨٧	٣٣٥,٩٤٠	١٦ المساهمات المكتسبة
٤,٦٢٦	٩,٤٥٦	١٠,٩٩٧	١٧,٧٦٤	١٦ العمولات المستلمة عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٥٣,٣٦١	١٨٩,٦٢٧	٣٤٧,٠٨٤	٣٥٣,٧٠٤	
				مصروفات التأمين
٤٠٣,٢٩٨	١٤٣,٩٩٦	٥٩٦,٠٨٨	٣٩٩,٦٢٣	١٦ إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣٣,٠٠٥)	(٣٦,٥٥٨)	(١٥٩,٨٨١)	(٧٠,٨٥٣)	١٦ ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢٧٠,٢٩٣	١٠٧,٤٣٨	٤٣٦,٢٠٧	٣٢٨,٧٧٠	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩٦,٦٢٢)	٢٧,٨٨٠	(٢٢٠,٦٩٨)	(١١٥,٩٠٥)	١٦ صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتأمين تكافل الأسرة
٧٣,٦٧١	١٣٥,٣١٨	٢١٥,٥٠٩	٢١٢,٨٦٥	١٦ المطالبات المتكبدة
٤٦,٢٥٣	٦٠,٢٣٢	٩٣,٠٢٠	١١٤,٦١٨	١٦ العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
١١٩,٩٢٤	١٩٥,٥٥٠	٣٠٨,٥٢٩	٣٢٧,٤٨٣	
٣٣,٤٣٧	(٥,٩٢٣)	٣٨,٥٥٥	٢٦,٢٢١	١٦ صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
				إيرادات من مصادر أخرى
١١,٧٠٢	١٠,٢٨٢	٢٧,٢٢٩	٢٠,٧٠٦	إيرادات من استثمارات
١١,٨٦٦	-	٢٣,٧١٨	٢٥,٠٠٩	إيرادات أخرى
٥٧,٠٠٥	٤,٣٥٩	٨٩,٥٠٢	٧١,٩٣٦	
				مصروفات
(٤٠,٧٥٣)	(٤٣,٧٤٩)	(٨٣,٨٧٤)	(٩١,٣٤٨)	١٦ مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
(٣,٨٤٦)	(٣,١٧٤)	(٧,٧٧٢)	(٦,١٩٦)	١٦ مصروفات مالية
١٢,٤٠٦	(٤٢,٥٦٤)	(٢,١٤٤)	(٢٥,٦٠٨)	١٦ صافي (خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(٤,٠٠١)	(١,٢٧٢)	(٨,٥١٣)	(٥,٧٠٩)	١٦ الضريبة - قصيرة الأجل
٨,٤٠٥	(٤٣,٨٣٦)	(١٠,٦٥٧)	(٣١,٣١٧)	١٦ صافي (خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة قبل التوزيعات
-	-	-	-	١٦ على هاملي وثائق التكافل
-	-	-	-	١٦ فائض هاملي وثائق التكافل
٨,٤٠٥	(٤٣,٨٣٦)	(١٠,٦٥٧)	(٣١,٣١٧)	١٦ صافي (خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات
=====	=====	=====	=====	١٦ على هاملي وثائق التكافل
				منسوبة إلى:
٥,٦٢٣	(٤٤,٦٦٣)	(١٥,٦٧١)	(٣٥,٣٠٦)	المساهمين
٢,٧٨٢	٨٢٧	٥,٠١٤	٣,٩٨٩	الحصة غير المسيطرة
٨,٤٠٥	(٤٣,٨٣٦)	(١٠,٦٥٧)	(٣١,٣١٧)	
=====	=====	=====	=====	
٠,٠٠٥	(٠,٠٣٨)	(٠,٠١٣)	(٠,٠٣٠)	(خسارة) / ربحية السهم (درهم) (ايضاح ١٤)
=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٩٩,٣٧٠	٨٧,٢٤٣		الموجودات
١٥٥,٢٧٠	١٥٤,٧٥٨		الممتلكات والمعدات
٢٥٧,٢٦٧	٢٥٢,٩٦٨	٨	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٤٢,٥٥٩	٤٣,٩٢٣	٩	العقارات الاستثمارية
١٣,٥٥٧	١٣,٣٤٠		استثمارات في شركات زميلة
٨٤٠,١١٩	٧٢٤,٧٣٧	١١	ودائع قانونية
٦٦٤,٢١٠	٧٨٧,٤٨٩	٢-١١	استثمارات
١٤٤,٢١١	١٣٣,٩١٤		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤٦١,٤٠٨	٤٣٢,١٢١		الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٩٥,١١٥	١٨٤,١٦٢		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧٢,١٤٢	٨٤,٧٧٥		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٥,٦٤٨	١٤,١٦١	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٢٤١,٩٦٠	٢٩٤,٨٩٣		المبالغ المنتهقة من أطراف ذات علاقة
٣٨٨,٧٥٣	٣٢٦,١٤١		ذمم مدينة وموجودات أخرى
			النقد والأرصدة المصرفية
٣,٥٩١,٥٨٩	٣,٥٣٤,٦٢٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٤٧,٨٤٢	١٣٥,٥٨٦		تمويل مصرفي
٦٧١,٠٢٣	٥٥٣,٥٥٢		المطالبات القائمة واحتياطي تكافل الأسرة
٦٦١,٣٣٤	٧٨١,٧١٧		المبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٠٣,٣٠٢	٢٩٩,٥٧٩		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٩٨,٢٠٨	٤٢٦,٢٥٣		أرصدة تكافل دائنة
١٧١,٢٧٦	١٦١,٦٣٢		استحقاقات وذمم دائنة أخرى
٢,٣٥٢,٩٨٥	٢,٣٥٨,٣١٩		إجمالي المطلوبات
-	-	١٣	محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٢٣٨,٦٠٤	١,١٧٦,٣٠٦		صافي الموجودات المستخدمة
			ممولة بواسطة:
١,١٧٢,٩٣٣	١,١١١,٧٥٠		حقوق المساهمين
٦٥,٦٧١	٦٤,٥٥٦		الحصة غير المسيطرة
١,٢٣٨,٦٠٤	١,١٧٦,٣٠٦		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في _____ وتم توقيعها بالإبانة عنه من قبل:

13 AUG 2015



الدكتور صالح ملانكة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
(١٠,٦٥٧)	(٣١,٣١٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٦٤٨	٣,٣٢٤	صافي الخسائر قبل الحصة غير المسيطرة
(٤٦,٥١٣)	(١٦,٣٥٦)	تسويات لـ: الاستهلاك
(١٧,٦٢٢)	٤,٢٩٩	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٤٥٢	٤٧١	عقارات استثمارية
(١,٩٥١)	(٢,٢٩٥)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦٢٠	(١,٠٣٥)	الحصة من أرباح شركات زميلة
		إيرادات توزيعات الأرباح
(٧٢,٠٢٣)	(٤٢,٩٠٩)	الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٣,١٧٠)	١٠,٢٩٧	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٧٥,٠٩٤)	٢٩,٢٨٧	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
(٧٧٧)	١,٤٥٧	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
٥,٥١٤	(٥٢,٩٣٣)	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
(٢١٨,٥٠١)	(١٠٦,٥١٨)	التغير في المطالبات القائمة (بعد خصم إعادة التكافل)
٢٠٩,٢١٢	١٨,٤٣١	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	-	التغير في محفظة حاملي وثائق التكافل
(١٥٤,٨٣٩)	(١٤٢,٨٨٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٨٩٥)	٨,٨٠٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٦٤)	٤١	ممتلكات ومعدات - صافي
١٥	٢١٧	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
-	١,٠٣٥	ودائع قانونية
١٣٥,٢٥٣	٨٥,٥٠٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	٩٣١	استثمارات - صافي
٣,٧٧٢	(٢,٨٩٦)	إيرادات توزيعات الأرباح من شركات زميلة
		صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٧,٠٨١	٩٣,٦٣٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٣٩)	(١٢,٢٥٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٩٢)	(١,١٠٥)	تمويل مصرفي
(٢,٢٣١)	(١٣,٣٦١)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
(١٩,٩٨٩)	(٦٢,٦١٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٤١,٥٧٠	٣٨٨,٧٥٣	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٢١,٥٨١	٣٢٦,١٤١	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المنسوبة إلى مساهمي الشركة										
إجمالي حقوق الملكية	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٢٦,٧٦٩	٧١,٧٦٩	١,١٥٥,٠٠٠	(١٣٤,٠٥٠)	(٣٥,٩٧٢)	١٣,٩١٧	(١٥,٦٠١)	٤٦,٧٢٣	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
										إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١٠,٦٥٧)	٥,٠١٤	(١٥,٦٧١)	(١٥,٦٧١)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح الفترة
(٥,٢٣٧)	(١,٦٢١)	(٣,٦١٦)	-	-	-	(٣,٦١٦)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
١,٩٨٥	٧	١,٩٧٨	-	-	١,٩٧٨	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣,٢٥٢)	(١,٦١٤)	(١,٦٣٨)	-	-	١,٩٧٨	(٣,٦١٦)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٣,٩٠٩)	٣,٤٠٠	(١٧,٣٠٩)	(١٥,٦٧١)	-	١,٩٧٨	(٣,٦١٦)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
										إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٧٤٦)	(١,٧٤٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
١,٢١١,١١٤	٧٣,٤٢٣	١,١٣٧,٦٩١	(١٤٩,٧٢١)	(٣٥,٩٧٢)	١٥,٨٩٥	(١٩,٢١٧)	٤٦,٧٢٣	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المنسوبة إلى مساهمي الشركة										
إجمالي حقوق الملكية	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٣٨,٦٠٤	٦٥,٦٧١	١,١٧٢,٩٣٣	(٩٩,١٥١)	(٣٥,٩٧٢)	١٢,٧١٩	(٣٠,٦٩٧)	٤٢,١٧٣	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٣١,٣١٧)	٣,٩٨٩	(٣٥,٣٠٦)	(٣٥,٣٠٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر)/ أرباح الفترة
(٢٤,٠٢١)	(٣,٩٥٢)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
(٥,٨٥٥)	(٢٧)	(٥,٨٢٨)	-	-	(٥,٨٢٨)	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٩,٨٧٦)	(٣,٩٧٩)	(٢٥,٨٩٧)	-	-	(٥,٨٢٨)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦١,١٩٣)	١٠	(٦١,٢٠٣)	(٣٥,٣٠٦)	-	(٥,٨٢٨)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
-	(٢٠)	٢٠	٤,٢٧٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة
-	(٢٠)	٢٠	٤,٢٧٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول من استبعاد الممتلكات
١,٤٦٧	١,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢,٥٧٢)	(٢,٥٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة عند الاستحواذ على شركة تابعة
١,١٧٦,٣٠٦	٦٤,٥٥٦	١,١١١,٧٥٠	(١٣٠,١٧٩)	(٣٥,٩٧٢)	٦,٨٩١	(٥٠,٧٦٦)	٣٧,٩١٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("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 بتقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) 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 بي.إس.سي. (طريق)، شركة تابعة، هي شركة قابضة وسطي في البحرين ولا تزاول أية أنشطة تجارية داخل مملكة البحرين. لدى المجموعة الشركات التابعة الرئيسية التالية التي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية:

بلد التأسيس	نسبة ملكية المجموعة		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
مملكة البحرين	٪٩٩,٤٠	٪٩٩,٤٠	المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة بي.إس.سي. شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي
مصر	-	٪٨٥,٠٠	على الحياة*
السنغال	-	٪٨١,٥٠	سلامة اموبلير*
السنغال	٪٥٧,٤١	٪٥٧,٤١	من خلال طريق سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٪٩٦,٩٨	٪٩٦,٩٨	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٪٥١,١٥	٪٥١,١٥	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	٪١٠٠	٪١٠٠	شركة بست ري القابضة

*قامت المجموعة خلال الفترة بتأسيس شركتين تابعتين جديديتين هما شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة في مصر باستثمار تبلغ قيمته ١٣,٨ مليون درهم وحصة ملكية فعلية تبلغ ٪٨٥. والشركة الثانية هي سلامة اموبلير باستثمار تبلغ قيمته ٥,٥ مليون درهم وحصة ملكية فعلية بواقع ٪٨١,٥٠.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة المدققة السنوية الكاملة، ويتعين قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- (١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والعقود المرتبطة بالوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- (٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، و
- (٣) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤،

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الأعداد (تابع)

ج العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي"). باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن الأهداف والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤ التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بتلك التعديلات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ. باستثناء تقييم العقارات الاستثمارية كما هو مبين في الإيضاح ٨.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكثبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال العام. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ حصة الوكالة والمضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التكافل مقابل رسم بواقع ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة تكون الحصة بواقع ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق تكافل الأسرة مقابل رسم بواقع ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المكتسبة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٤٤٥	١٧,٤٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٩,٨٢٢	٢٣٥,٥٢٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٢٥٧,٢٦٧	٢٥٢,٩٦٨	
=====	=====	

إن القيم الدفترية للعقارات الاستثمارية تعكس قيمها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. تم بيان هذه العقارات الاستثمارية سابقاً وفقاً للقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل شركات تقييم خارجية مستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم يتم إجراء تقييم خارجي مستقل في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وعليه، فإن القيم الدفترية تركز على التقييم الداخلي للإدارة، وهي تعادل قيمها العادلة.

تتم إدارة وصيانة محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من قبل جهة إدارية أخرى، وتتم تسوية الإيرادات الإيجارية والإدارية الناتجة من هذه العقارات الاستثمارية مع الأتعاب الإدارية.

٩ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الرئيسية للمجموعة، والتي تنتهي السنة المالية لها كافة في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٤	٢٠١٥	
٥١٦	٥١٦	تونس	% ٢٨,٠٠	% ٢٨,٠٠	جي.إي.بي.إيه.آر شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: اياك السعودية)
١٣,٦١٣	١٤,٧٧١	السعودية	% ٣٠,٠٠	% ٣٠,٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٢٨,٤٣٠	٢٨,٦٣٦	الأردن	% ٢٠,٠٠	% ٢٠,٠٠	
-----	-----				
٤٢,٥٥٩	٤٣,٩٢٣				
=====	=====				

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٩ الاستثمار في شركات زميلة (تابع)

الحركات خلال الفترة/ السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٤١,٥٠٥	٤٢,٥٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٦٧٤	٢,٢٩٥	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٦٢٠)	(٩٣١)	توزيعات الأرباح المستلمة
-----	-----	
٤٢,٥٥٩	٤٣,٩٢٣	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
=====	=====	

١٠ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة. ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمتها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

		الموجودات المالية			
الإجمالي	أخرى	التكلفة	متاحة	القيمة العادلة من	
ألف درهم	ألف درهم	المطفأة	للبيع	خلال الأرباح أو	
		ألف درهم	ألف درهم	الخسائر	
				ألف درهم	
٧٢٤,٧٣٧	-	٤٥٤,١٨٥	٢٣٢,٥١٧	٣٨,٠٣٥	الاستثمارات
٤٣,٩٢٣	٤٣,٩٢٣	-	-	-	الاستثمارات في شركات زميلة
١٣,٣٤٠	-	١٣,٣٤٠	-	-	الودائع القانونية
٧٨٧,٤٨٩	-	-	-	٧٨٧,٤٨٩	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٣,٩١٤	-	١٣٣,٩١٤	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٣٢,١٢١	-	٤٣٢,١٢١	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٤,١٦١	-	١٤,١٦١	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٦٥,٩١١	-	٦٥,٩١١	-	-	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣٢٦,١٤١	-	٣٢٦,١٤١	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	-----	-----	-----	
٢,٥٤١,٧٣٧	٤٣,٩٢٣	١,٤٣٩,٧٧٣	٢٣٢,٥١٧	٨٢٥,٥٢٤	
=====	=====	=====	=====	=====	
		المطلوبات المالية			
١٣٥,٥٨٦	-	١٣٥,٥٨٦	-	-	التمويلات المصرفية
٧٨١,٧١٧	-	-	-	٧٨١,٧١٧	المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين
٤٢٦,٢٥٣	-	٤٢٦,٢٥٣	-	-	في العقود المرتبطة بالوحدات
١٦١,٦٣٢	-	١٦١,٦٣٢	-	-	أرصدة تكافل داننة
-----	-----	-----	-----	-----	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١,٥٠٥,١٨٨	-	٧٢٣,٤٧١	-	٧٨١,٧١٧	
=====	=====	=====	=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٠ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المضافة	أخرى	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الاستثمارات	٤٣,٣٦٥	٣٠٠,٦٦٥	٤٩٦,٠٨٩	-	٨٤٠,١١٩
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٤٢,٥٥٩	٤٢,٥٥٩
الودائع القانونية	-	-	١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٦٤,٢١٠	-	-	-	٦٦٤,٢١٠
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	١٤٤,٢١١	-	١٤٤,٢١١
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٤٦١,٤٠٨	-	٤٦١,٤٠٨
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٥,٦٤٨	-	١٥,٦٤٨
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	٣٣,٢٧٨	-	٣٣,٢٧٨
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٨٨,٧٥٣	-	٣٨٨,٧٥٣
	٧٠٧,٥٧٥	٣٠٠,٦٦٥	١,٥٥٢,٩٤٤	٤٢,٥٥٩	٢,٦٠٣,٧٤٣
المطلوبات المالية	-	-	١٤٧,٨٤٢	-	١٤٧,٨٤٢
التمويلات المصرفية	-	-	-	-	-
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٦١,٣٣٤	-	-	-	٦٦١,٣٣٤
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٣٩٨,٢٠٨	-	٣٩٨,٢٠٨
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٧١,٢٧٦	-	١٧١,٢٧٦
	٦٦١,٣٣٤	-	٧١٧,٣٢٦	-	١,٣٧٨,٦٦٠

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مدققة)

استثمارات محلية	استثمارات دولية	الإجمالي	استثمارات محلية	استثمارات دولية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٢٣,٦٥٥	-	٢٣,٦٥٥	٢٣,٦٥٥
صناديق متبادلة ومحافظ	-	١٤,٣٨٠	-	٨,٤٠٠	٥,٩٨٠
تتم إدارتها خارجياً	-	٣٨,٠٣٥	-	٣٢,٠٥٥	٥,٩٨٠
أسهم وأوراق مالية	-	-	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	٢٢٥,٣٠٠	-	٢٢٥,٣٠٠	٢٢٥,٣٠٠
صناديق متبادلة ومحافظ	-	٧,٢١٧	-	٥٤٧	٦,٦٧٠
تتم إدارتها خارجياً	-	٢٣٢,٥١٧	-	٢٢٥,٨٤٧	٦,٦٧٠
أسهم وأوراق مالية	-	٣٨٤,٦٥٥	-	٣٨٤,٦٥٥	٣٨٤,٦٥٥
إيداعات اسلامية (إيضاح ١١-١)	-	-	-	-	-
محافظ بها للاستحقاق	-	٦٩,٥٣٠	-	٦٩,٥٣٠	٦٩,٥٣٠
صكوك وسندات حكومية	-	-	-	-	-
إجمالي الاستثمارات	١٢,٦٥٠	٧٢٤,٧٣٧	١٢,٥٠٩	٧١٢,٠٨٧	٨٤٠,١١٩

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات (تابع)

١-١١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مختلف المؤسسات المالية، وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪ (٢٠١٤: ٢٢,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪)، وتمتد فترات استحقاقها الأصلية لأكثر من ثلاثة أشهر.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٦٤,٢١٠ =====	٧٨٧,٤٨٩ =====	

تحديد القيم العادلة

يرتكز تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على سعر السوق المدرج في سوق نشط ضمن المستوى ١ من النظام المدرج للقيمة العادلة.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام المدرج للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة:

الأوراق المالية الاستثمارية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	١٩,٨٧١	٣,٧٨٤	-	٢٣,٦٥٥
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٨٧,٤٨٩	-	٧٨٧,٤٨٩
أسهم وأوراق مالية	١٤,٣٨٠	-	-	١٤,٣٨٠
	===== ٣٤,٢٥١	===== ٧٩١,٢٧٣	----- -	===== ٨٢٥,٥٢٤
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	٧,١٢٨	٢١٨,١٧٢	-	٢٢٥,٣٠٠
أسهم وأوراق مالية	٦,٦٧٠	٥٤٧	-	٧,٢١٧
	===== ١٣,٧٩٨	===== ٢١٨,٧١٩	----- -	===== ٢٣٢,٥١٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٥,٦٦٩	٤,٥٨٤	-	٣٠,٢٥٣
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٦٦٤,٢١٠	-	٦٦٤,٢١٠
أسهم وأوراق مالية	١٣,١١٢	-	-	١٣,١١٢
	===== ٣٨,٧٨١	===== ٦٦٨,٧٩٤	----- -	===== ٧٠٧,٥٧٥
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	٢٩٣,٢٩١	-	٢٩٣,٢٩١
أسهم وأوراق مالية	٦,٧٦٦	٦٠٨	-	٧,٣٧٤
	===== ٦,٧٦٦	===== ٢٩٣,٨٩٩	----- -	===== ٣٠٠,٦٦٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل المساهمات وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن نطاق تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "إفصاحات الأطراف ذات علاقة" (المعدل). ترى الإدارة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٠٧	١,٤٣٦	مصرفات عمومية وإدارية
١,٠٢٢	٩٨٨	إعادة التكافل على المساهمات
٢,٢٤٦	٢٦	إعادة التكافل على المطالبات
=====	=====	

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٤,٥٦٧	٤,٦٥٣	امتيازات قصيرة الأجل
٢٣٦	٢٥٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٤,٨٠٣	٤,٩٠٣	
=====	=====	

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
١٨	١٨	الشركة الإسلامية العربية للتأمين – البحرين
٤,٥٠٢	٣,٠١٥	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١٥,٦٤٨	١٤,١٦١	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
(٣٤,٣٧١)	(٩٨,٤٠٧)	الرصيد في ١ يناير
(٥٦,٩٤٤)	(٢٢,٧١١)	صافي العجز المنسوب لحاملي وثائق التكافل للفترة/ السنة (إيضاح ٦)
(٧,٠٩٢)	-	توزيع الفائض المقترح لحاملي وثائق تكافل الأسرة
=====	=====	
(٩٨,٤٠٧)	(١٢١,١١٨)	
=====	=====	
٩٨,٤٠٧	١٢١,١١٨	ممولة من المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	
٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
(٣٤,٣٧١)	(٩٨,٤٠٧)	الرصيد في ١ يناير
(٢٠,٠٤٥)	(٢٢,٧١١)	صافي العجز المنسوب لحاملي وثائق التكافل للفترة (إيضاح ٦)
-----	-----	
(٥٤,٤١٦)	(١٢١,١١٨)	
=====	=====	
٥٤,٤١٦	١٢١,١١٨	ممولة من المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

قام مساهمو الشركة بتمويل العجز في محفظة حاملي وثائق التكافل وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين الشركة وحاملي وثائق التكافل.

١٤ خسارة / ربحية السهم

يرتكز احتساب خسارة / ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ على الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ٣٥,٣ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤: خسائر منسوبة للمساهمين بمبلغ ١٥,٧ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير لتخفيض الأسهم على ربحية السهم الأساسية.

١٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٤٠٧	١١,٨٨٨	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بمبلغ ١٣,١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٧,٦٨ مليون درهم) كرهن لدى أحد البنوك مقابل الضمانات المذكورة أعلاه.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية (تابع)

تتعرض المجموعة لمطالبات ودعاوى قضائية مرفوعة من قبل حاملي وثائق التكافل وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق تم إصدارها. ترى الإدارة بناءً على رأي الاستشاري القانوني المستقل أن تأكيد قيمة الالتزام وتوقيته يستند بشكل كبير على نتائج حكم المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للمستشار القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي للحصول على حكم لصالحها. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إلا أنه يتم تكوين مخصص لكل قضية على حدة عندما يكون من المرجح أن ينتج عن تلك القضية خسارة للمجموعة من خلال تدفق خارج لموارد اقتصادية، ويمكن تقدير مبلغ التدفقات الخارجة بصورة موثوقة.

لا توجد أية ارتباطات رأسمالية هامة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

١٦ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥)

التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٣٣١,٢٠٦	١١٩,١٠٣	٤٥٠,٣٠٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
===== ٢٢٢,٨٣٨	===== ١١٣,١٠٢	===== ٣٣٥,٩٤٠	صافي المساهمات المكتتبة
١٥,٩٦٦	١,٧٩٨	١٧,٧٦٤	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
----- ٢٣٨,٨٠٤	----- ١١٤,٩٠٠	----- ٣٥٣,٧٠٤	صافي المطالبات المتكيدة
(١٨٩,٦٧٧)	(٢٣,١٨٨)	(٢١٢,٨٦٥)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
----- (٥٨,٣٤٨)	----- (٥٦,٢٧٠)	----- (١١٤,٦١٨)	صافي (خسائر) / إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصرفيات غير المخصصة والضريبة
(٩,٢٢١)	٣٥,٤٤٢	٢٦,٢٢١	صافي الخسائر بعد الضريبة
		٤٥,٧١٥	
		(١٠٣,٢٥٣)	
		----- (٣١,٣١٧)	
		=====	

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤)

التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٩٨,٨١٠	١٠٩,٤٠٥	٤٠٨,٢١٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
===== ٢٤٣,٨١١	===== ٩٢,٢٧٦	===== ٣٣٦,٠٨٧	صافي المساهمات المكتتبة
١٠,٩٩٠	٧	١٠,٩٩٧	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
----- ٢٥٤,٨٠١	----- ٩٢,٢٨٣	----- ٣٤٧,٠٨٤	صافي المطالبات المتكيدة
(١٨٠,٣٦٩)	(٣٥,١٤٠)	(٢١٥,٥٠٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
----- (٤٧,٢٧٢)	----- (٤٥,٧٤٨)	----- (٩٣,٠٢٠)	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصرفيات غير المخصصة والضريبة
٢٧,١٦٠	١١,٣٩٥	٣٨,٥٥٥	صافي الخسائر بعد الضريبة
		٥٠,٩٤٧	
		(١٠٠,١٥٩)	
		----- (١٠,٦٥٧)	
		=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب الموقع الجغرافي

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤٥٠,٣٠٩	٢٩٧,٩٩٢	١٥٢,٣١٧	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٣٣٥,٩٤٠	٢١٨,٣٤٥	١١٧,٥٩٥	صافي المساهمات المكتتية العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١٧,٧٦٤	١٠,١٤٠	٧,٦٢٤	
-----	-----	-----	
٣٥٣,٧٠٤	٢٢٨,٤٨٥	١٢٥,٢١٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١٢,٨٦٥)	(١٤٥,٥٢٢)	(٦٧,٣٤٣)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١١٤,٦١٨)	(٨٦,٥٤٨)	(٢٨,٠٧٠)	
-----	-----	-----	
٢٦,٢٢١	(٣,٥٨٥)	٢٩,٨٠٦	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة
٤٥,٧١٥			
(١٠٣,٢٥٣)			

(٣١,٣١٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤٠٨,٢١٥	٢٤١,٥٦٠	١٦٦,٦٥٥	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٣٣٦,٠٨٧	٢٠٤,١٨٦	١٣١,٩٠١	صافي المساهمات المكتتية العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١٠,٩٩٧	٣,٢٤٢	٧,٧٥٥	
-----	-----	-----	
٣٤٧,٠٨٤	٢٠٧,٤٢٨	١٣٩,٦٥٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٢١٥,٥٠٩)	(١٦٩,٣٥٥)	(٤٦,١٥٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٩٣,٠٢٠)	(٦٣,٩٥١)	(٢٩,٠٦٩)	
-----	-----	-----	
٣٨,٥٥٥	(٢٥,٨٧٨)	٦٤,٤٣٣	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة
٥٠,٩٤٧			
(١٠٠,١٥٩)			

(١٠,٦٥٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			