

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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
٧ - ٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
١٩ - ٨	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 لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

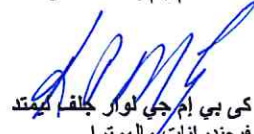
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

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 أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".


كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
فيجنديرات مالهورترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب

15 MAY 2014

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	نتائج التأمين
٤٣٦,٦٣٥ (٦٩,٩٨٦)	٢٢٤,٦٠٩ (٥٥,٠٣٢)	١٦	إيرادات التأمين إجمالي المساهمات المكتتية نقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٣٦٦,٦٤٩ ٧,٣٦٥	١٦٩,٥٧٧ ١٧,٧٧٥		صافي المساهمات صافي الحركة في المساهمات غير المكتتية
٣٧٤,٠١٤ ٦,٧٦٠	١٨٧,٣٥٢ ٦,٣٧١	١٦	المساهمات المكتتية
		١٦	العمولات المستلمة عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٣٨٠,٧٧٤	١٩٣,٧٢٣	١٦	
٣٠٧,٩٤٨ (٤٨,١٢٥)	١٩٢,٧٩٠ (٢٦,٨٧٦)		مصرفات التأمين إجمالي المطالبات المدفوعة نقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢٥٩,٨٢٣ (٢١,٣٥٤)	١٦٥,٩١٤ (٢٤,٠٧٦)		صافي التعويضات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتكافل الأسرة
٢٣٨,٤٦٩ ١١٢,٠٤٨	١٤١,٨٣٨ ٤٦,٧٦٧	١٦	المطالبات المتكبدة
		١٦	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
٣٥٠,٥١٧	١٨٨,٦٠٥		
٣٠,٢٥٧	٥,١١٨	١٦	صافي إيرادات التأمين
١٣,٤٣٥ ٦,٦٨٥	١٥,٥٢٧ ١١,٨٥٢		إيرادات إيرادات من استثمارات إيرادات أخرى
٥٠,٣٧٧	٣٢,٤٩٧		
(٤٦,٩١٠) (٤,١٣٦) (٦٧٨)	(٤١,٧٤٦) (٣,٩٢٦) (١,٣٧٥)		مصرفات مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى مصرفات مالية مخصص التبرعات الخيرية
(١,٣٤٧) (٧,٣٥٣)	(١٤,٥٥٠) (٤,٥١٢)		صافي خسائر الفترة قبل الضريبة الضريبة - الحالية
(٨,٧٠٠)	(١٩,٠٦٢)		صافي خسائر الفترة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التكافل الفاصل المنسوب لحاملي وثائق التكافل
(٨,٧٠٠)	(١٩,٠٦٢)		صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل للفترة
(٨,٣٤٨) (٣٥٢)	(٢١,٢٩٤) ٢,٢٣٢		منسوبة إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة
(٨,٧٠٠)	(١٩,٠٦٢)		
(٠,٠٠٧)	(٠,٠١٨)		خسارة السهم (درهم) (إيضاح ١٤)

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 الدخل الشامل المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
(٨,٧٠٠)	(١٩,٠٦٢)
٣٢	٣,٦٥٩
(٨,٣٠٧)	١٤٦
(٨,٢٧٥)	٣,٨٠٥
(١٦,٩٧٥)	(١٥,٢٥٧)
=====	=====
(١٢,٧٥٧)	(١٨,٢٢٢)
(٤,٢١٨)	٢,٩٦٥
(١٦,٩٧٥)	(١٥,٢٥٧)
=====	=====

صافي الخسائر بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي
وثائق التكافل للفترة
الإيرادات/(الخسائر) / الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل
البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
احتياطي تحويل العملات الأجنبية

الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

منسوبة إلى:
المساهمين
الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
١٢٢,٦٩٨	١٢١,٥٣٠		الممتلكات والمعدات
١٥٣,٦٢٤	١٥٤,٣٩٧		الموجودات غير الملموسة
٣٠٧,٧٦٢	٣٠٨,١٣٧	٨	العقارات الاستثمارية
٤١,٥٠٥	٤٣,٢٧٥	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٨,٨٨٧	١٩,٠٥٦		ودائع قانونية
١,٢٢٢,٨١٦	١,١٩٢,٣٥٧	١١	استثمارات
٦٤٣,٦٤٤	٦٥٠,٢٤٤	٣-١١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥١,٣٥٤	١٦٦,٣٨٨		الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٧٠١,٧٣٠	٥٩٠,٠١٣		المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
٣٢٧,٤٥٠	٢٩٥,١١٩		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد
٦٢,٧٤٠	٦٨,٤٠٦		حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٢,٧٠٠	١٣,٦٠٧	١٢	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٩٥,٧٢٧	١٩٠,٣٧٦		نم مديونية وموجودات أخرى
٣٤١,٥٧٠	٣٥٢,٣٧٢		النقد والأرصدة المصرفية
٤,٣٠٤,٢٠٧	٤,١٦٤,٢٧٧		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١٦٥,٧٢٦	١٦٦,١٩٨		تمويل مصرفي
١,٠٥٦,٢٣٠	١,٠٢٦,٤٤٦		المطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة
٦٤٠,١٩٩	٦٤٨,٨٩٦		المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين
٣٥٨,٦٣٩	٣٣٢,٥٠٢		في العقود المرتبطة بالوحدات
٧٠٦,٠٥٤	٦١٤,٤٨٥		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٤٩,٩٣١	١٦٥,٧٣٨		أرصدة تكافل دائنة
٦٥٩	١٠٤	١٢	استحقاقات وندم دائنة أخرى
			مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣,٠٧٧,٤٣٨	٢,٩٥٤,٣٦٩		إجمالي المطلوبات
-	-	١٣	محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٢٢٦,٧٦٩	١,٢٠٩,٩٠٨		صافي الموجودات المستخدمة
			ممولة بواسطة:
١,١٥٥,٠٠٠	١,١٣٦,٧٧٨		حقوق المساهمين
٧١,٧٦٩	٧٣,١٣٠		الحصص غير المسيطرة
١,٢٢٦,٧٦٩	١,٢٠٩,٩٠٨		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 MAY 2014 وتم توقيعها بالتبعية عنه من قبل:-


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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
(٨,٧٠٠)	(١٩,٠٦٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٢٥٥	١,٨٩٥	صافي الخسائر قبل الحصاص غير المسيطرة
(٧,٣٦٥)	(٣١,٨٠٣)	تسويات / الاستهلاك
٧٠	(٣٧٥)	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩٢٣	٢١٣	عقارات استثمارية
(١٦٧)	(٧٧٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
		الحصة من أرباح شركات زميلة
(٨,٩٨٤)	(٤٩,٩٠٢)	الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٩,١١٩)	(١٥,٠٣٤)	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٠,٧١٥	١١١,٧١٧	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١,٥٨٢	(١,٤٦٢)	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
٧,٩٠٢	٥,٣٥١	التغير في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
(٢٥,٠٠٧)	٢,٥٤٧	التغير في المطالبات قيد السداد (صافية من إعادة التكافل)
٣٧٧	(٧٥,٧٦٢)	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	-	التغير في محفظة حاملي وثائق التكافل
٧,٤٦٦	(٢٢,٥٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٤,٠٣١)	(٧٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٩٨٦)	ممتلكات ومعدات
١٦٧	-	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
(٧,٤٢٤)	(١٦٩)	صافي الحركة في شركات زميلة
(١٠٧,٧٥٧)	٣٢,٩٠٣	ودائع قانونية
-	(١,٦٠٤)	استثمارات - صافي
٩,٧٧٩	٢,٠٩٧	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٠٩,٢٦٦)	٣١,٥١٤	صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
		صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٥,٦٦٦)	٤٧٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٢١٨)	١,٣٦١	تمويل مصرفي
(٩,٨٨٤)	١,٨٣٣	صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة
(١١١,٦٨٤)	١٠,٨٠٢	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٤٥,٠٤٦	٣٤١,٥٧٠	صافي الزيادة/النقص في النقد وما يعادله
٤٣٣,٣٦٢	٣٥٢,٣٧٢	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 الملكية المرحلي للموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الممنوعة إلى مساهمي الشركة

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	أسهم خيرية	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٢٢,٤٢٨	٦٢,٢٢٢	١,٢٠١,٢٠٦	(٦٢,٨٦٦)	(٣٥,٩٧٢)	٦,١٨٠	(١١,٣٦٣)	٢٦,٢٤٤	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠	
(٨,٧٠٠)	(٣٥٢)	(٨,٣٤٨)	(٨,٣٤٨)	-	-	-	-	-	-	
(٨,٣٠٧)	(٣,٨٤٠)	(٤,٤٦٧)	-	-	-	(٤,٤٦٧)	-	-	-	
٣٢	(٢٦)	٥٨	-	-	٥٨	-	-	-	-	
(٨,٢٧٥)	(٣,٨٦٦)	(٤,٤٠٩)	-	-	٥٨	(٤,٤٦٧)	-	-	-	
(١٦,٩٧٥)	(٤,٢١٨)	(١٢,٧٥٧)	(٨,٣٤٨)	-	٥٨	(٤,٤٦٧)	-	-	-	
١,٢٤٦,٤٦٣	٥٨,٠١٤	١,١٨٨,٤٤٩	(٧٢,٢١٤)	(٣٥,٩٧٢)	٦,٢٣٨	(١٥,٨٣٠)	٢٦,٢٤٤	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠	
										الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغييرات في حقوق الملكية المرجلي الموجد الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة									
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخصائر المتراكمة	أسهم خريزة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية		إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
						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		
(١٩,٠٦٢)	٢,٢٢٢	(٢١,٢٩٤)	(٢١,٢٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	
١٤٦	٤٣١	(٢٨٥)	-	-	-	(٢٨٥)	-	-	-	-	
٣,٦٥٩	٣٠٢	٣,٣٥٧	-	-	٣,٣٥٧	-	-	-	-	-	
٣,٨٠٥	٧٣٣	٣,٠٧٢	-	-	٣,٣٥٧	(٢٨٥)	-	-	-	-	
(١٥,٢٥٧)	٢,٩٦٥	(١٨,٢٢٢)	(٢١,٢٩٤)	-	٣,٣٥٧	(٢٨٥)	-	-	-	-	
(١,٦٠٤)	(١,٦٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٢٠٩,٩٠٨	٧٣,١٣٠	١,١٣٦,٧٧٨	(١٥٥,٣٤٤)	(٣٥,٩٧٢)	١٧,٢٧٤	(١٥,٨٨٦)	٤٦,٧٢٣	٦٩,٩٨٣	١,٢١٠,٠٠٠		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرجلة الموجد الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

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 (بدأت في ٢٠٠٦) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لنود 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 هولدينج بي.إس.سي. (طريق) - شركة تابعة - 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		
	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٤	الشركات التابعة
			المملوكة بصورة مباشرة
مملكة البحرين	٩٩,٤٠%	٩٩,٤٠%	شركة طريق القابضة بي.إس.سي
			من خلال طريق
السنغال	٥٧,٤١%	٥٧,٤١%	سلامة أثورنس السنغال
الجزائر	٩٦,٩٨%	٩٦,٩٨%	سلامة أثورنس الجزائر
مصر	٥١,١٥%	٥١,١٥%	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	١٠٠%	١٠٠%	بست ري (ال) القابضة

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة المدققة السنوية الكاملة، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(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،
- (٣) والعقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة

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 ٢٠١٣، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤.

إن تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤ لم يكن له تأثير على الأداء أو المركز المالي للمجموعة خلال الفترة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

٣ العملة الرسمية وعملة تقديم التقارير

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 بالآلاف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن الأهداف والسياسات والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة. ويتم 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 الموحدة المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 كمكتسبة 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)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤			
الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حاملو وثائق التكافل	المساهمون	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠,٢٥٧	-	٣٠,٢٥٧	-	٥,١١٨	-
-	-	(١٨,١٦٥)	١٨,١٦٥	(١٤,٧٤٠)	١٤,٧٤٠
-	-	(٣٧)	٣٧	(٥)	٥
-	-	٨١٥	(٨١٥)	(٢,٩٤٣)	٢,٩٤٣
-	-	(٢٥,٧٨٥)	٢٥,٧٨٥	٨,٢٦٤	(٨,٢٦٤)
١٣,٤٣٥	-	٢٧٦	١٣,١٥٩	٥٠	١٥,٤٧٧
٦,٦٨٥	-	-	٦,٦٨٥	-	١١,٨٥٢
٥٠,٣٧٧	-	(١٢,٦٣٩)	٦٣,٠١٦	(٤,٢٥٦)	٣٦,٧٥٣
(٤٦,٩١٠)	-	-	(٤٦,٩١٠)	-	(٤١,٧٤٦)
(٤,١٣٦)	-	-	(٤,١٣٦)	-	(٣,٩٢٦)
(٦٧٨)	-	-	(٦٧٨)	-	(١,٣٧٥)
(١,٣٤٧)	-	(١٢,٦٣٩)	١١,٢٩٢	(٤,٢٥٦)	(١٠,٢٩٤)
(٧,٣٥٣)	-	-	(٧,٣٥٣)	-	(٤,٥١٢)
(٨,٧٠٠)	(٣٥٢)	(١٢,٦٣٩)	٣,٩٣٩	(٤,٢٥٦)	(١٤,٨٠٦)
-	-	-	٣٥٢	-	(٢,٢٣٢)
-	-	١٢,٦٣٩	(١٢,٦٣٩)	٤,٢٥٦	(٤,٢٥٦)
(٨,٧٠٠)	(٣٥٢)	-	(٨,٣٤٨)	-	(٢١,٢٩٤)
صافي الأرباح	صافي الأرباح	صافي الأرباح	صافي الأرباح	صافي الأرباح	صافي الأرباح
الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات
حصة الوكالة (إيضاح ٧)	حصة الوكالة (إيضاح ٧)	حصة الوكالة (إيضاح ٧)	حصة الوكالة (إيضاح ٧)	حصة الوكالة (إيضاح ٧)	حصة الوكالة (إيضاح ٧)
حصة المضاربة (إيضاح ٧)	حصة المضاربة (إيضاح ٧)	حصة المضاربة (إيضاح ٧)	حصة المضاربة (إيضاح ٧)	حصة المضاربة (إيضاح ٧)	حصة المضاربة (إيضاح ٧)
صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	صافي الرسوم التقفية من المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل
صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة	صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة	صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة	صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة	صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة	صافي (خسائر)/إيرادات التأمين من الشركات التابعة
إيرادات الاستثمار	إيرادات الاستثمار	إيرادات الاستثمار	إيرادات الاستثمار	إيرادات الاستثمار	إيرادات الاستثمار
إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى	إيرادات أخرى
المصرفيات	المصرفيات	المصرفيات	المصرفيات	المصرفيات	المصرفيات
مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى
مصرفات مالية	مصرفات مالية	مصرفات مالية	مصرفات مالية	مصرفات مالية	مصرفات مالية
التبرعات الخيرية	التبرعات الخيرية	التبرعات الخيرية	التبرعات الخيرية	التبرعات الخيرية	التبرعات الخيرية
صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة قبل الضريبة الضريبية - الحالية
صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة
حصة الحصص غير المسيطرة	حصة الحصص غير المسيطرة	حصة الحصص غير المسيطرة	حصة الحصص غير المسيطرة	حصة الحصص غير المسيطرة	حصة الحصص غير المسيطرة
خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل	خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل	خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل	خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل	خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل	خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محافظة حاملي وثائق التكافل
صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة	صافي (الخسائر)/الأرباح للفترة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(تابع)

٧ حصة الوكالة والمضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التكافل مقابل رسم بنسبة ١٥٪ (٢٠١٣: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتية فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٣: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق تكافل الأسرة مقابل رسم ١٥٪ (٢٠١٣: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
١٦,٦٠٠	١٦,٦٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩١,١٦٢	٢٩١,٥٣٧	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٣٠٧,٧٦٢	٣٠٨,١٣٧	
=====	=====	

إن القيم الدفترية للعقارات الاستثمارية تعكس قيمها العادلة في ٣١ مارس ٢٠١٤. تم بيان هذه العقارات الاستثمارية سابقاً وفقاً للقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل شركات تقييم خارجية مستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. لم يتم إجراء تقييم خارجي مستقل في ٣١ مارس ٢٠١٤ وعليه، فإن القيم الدفترية تركز على التقييم الداخلي للإدارة والتي تعادل قيمها العادلة.

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

٩ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي الشركات الزميلة الهامة للمجموعة، والتي تنتهي السنة المالية لهم في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٩٦	٤٩٦	تونس	% ٢٠,٠٠	% ٢٠,٠٠	جي.إي.بي.أي.آر. شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: اياك السعودية)
١٣,٠٧٦	١٣,٢٥١	السعودية	% ٣٠,٠٠	% ٣٠,٠٠	بست انفسست
-	-	تونس	% ٣٦,١١	% ٣٦,١١	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٢٧,٩٣٣	٢٨,٥٢٨	الأردن	% ٢٠,٠٠	% ٢٠,٠٠	
-----	-----				
٤١,٥٠٥	٤٢,٢٧٥				
=====	=====				

الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٣,٨٨٨	٤١,٥٠٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
(١١,٣٣٤)	٧٧٠	الحصة من أرباح / (خسائر) شركات زميلة
(١,٠٤٩)	-	التغير في الاحتياطي
-----	-----	
٤١,٥٠٥	٤٢,٢٧٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٠ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة:

في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات	٣٥,٦١٧	٣٤٦,١١٤	٨١٠,٦٢٦	١,١٩٢,٣٥٧
الودائع القانونية	-	-	١٩,٠٥٦	١٩,٠٥٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٥٠,٢٤٤	-	-	٦٥٠,٢٤٤
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	١٦٦,٣٨٨	١٦٦,٣٨٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٥٩٠,٠١٣	٥٩٠,٠١٣
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٣,٦٠٧	١٣,٦٠٧
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨٥,١٩٢	١٨٥,١٩٢
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٥٢,٣٧٢	٣٥٢,٣٧٢
	٦٨٥,٨٦١	٣٤٦,١١٤	٢,١٣٧,٢٥٤	٣,١٦٩,٢٢٩
المطلوبات المالية				
التمويلات المصرفية	-	-	١٦٦,١٩٨	١٦٦,١٩٨
المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٤٨,٨٩٦	-	-	٦٤٨,٨٩٦
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٦١٤,٤٨٥	٦١٤,٤٨٥
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٦٥,٧٣٨	١٦٥,٧٣٨
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	-	-	١٠٤	١٠٤
	٦٤٨,٨٩٦	-	٩٤٦,٥٢٥	١,٥٩٥,٤٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	الإجمالي ألف درهم
الاستثمارات	٣٥,١٠٨	٣٣٤,٦١٧	٨٥٣,٠٩١	١,٢٢٢,٨١٦
الودائع القانونية	-	-	١٨,٨٨٧	١٨,٨٨٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٤٣,٦٤٤	-	-	٦٤٣,٦٤٤
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	١٥١,٣٥٤	١٥١,٣٥٤
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٧٠١,٧٣٠	٧٠١,٧٣٠
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١٢,٧٠٠	١٢,٧٠٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨٨,٨٦٥	١٨٨,٨٦٥
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٣٤١,٥٧٠	٣٤١,٥٧٠
	٦٧٨,٧٥٢	٣٣٤,٦١٧	٢,٢٦٨,١٩٧	٣,٢٨١,٥٦٦
المطلوبات المالية				
التمويلات المصرفية	-	-	١٦٥,٧٢٦	١٦٥,٧٢٦
المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦٤٠,١٩٩	-	-	٦٤٠,١٩٩
أرصدة تكافل دائنة	-	-	٧٠٦,٠٥٤	٧٠٦,٠٥٤
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٢٥,٤١١	١٢٥,٤١١
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	-	-	٦٥٩	٦٥٩
	٦٤٠,١٩٩	-	٩٩٧,٨٥٠	١,٦٣٨,٠٤٩

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	
٢٨,٤٠١	٢٨,٤٠١	-	٢٦,٤٢٥	٢٦,٤٢٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
٦,٧٠٧	-	٦,٧٠٧	٩,١٩٢	١,٦٧٦	٧,٥١٦	
٣٥,١٠٨	٢٨,٤٠١	٦,٧٠٧	٣٥,٦١٧	٢٨,١٠١	٧,٥١٦	
٣٢٦,٥٦٠	٣٢٦,٥٦٠	-	٣٣٥,٠٧٩	٣٣٥,٠٧٩	-	استثمارات متاحة للبيع صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
٨,٠٥٧	٨٩	٧,٩٦٨	١١,٠٣٥	٨٥	١٠,٩٥٠	
٣٣٤,٦١٧	٣٢٦,٦٤٩	٧,٩٦٨	٣٤٦,١١٤	٣٣٥,١٦٤	١٠,٩٥٠	
٦٧٦,٧٣١	٦٧٦,٧٣١	-	٦٣٩,٥٦٠	٦٣٩,٥٦٠	-	إيداعات إسلامية (راجع إيضاح ١-١١) محتفظ بها للاستحقاق (راجع إيضاح ٢-١١) صكوك وسندات حكومية
١٧٦,٣٦٠	١٧٦,٣٦٠	-	١٧١,٠٦٦	١٧١,٠٦٦	-	
١,٢٢٢,٨١٦	١,٢٠٨,١٤١	١٤,٦٧٥	١,١٩٢,٣٥٧	١,١٧٣,٨٩١	١٨,٤٦٦	إجمالي الاستثمارات

١-١١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪ (٢٠١٣: ٠,٢٢٪ إلى ٤,٧٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

٢-١١ مبلغ بقيمة ١١٦,٥٩ مليون درهم يتعلق بـ ٣ صكوك تستحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. من المتوقع استلام المبلغ الأصلي والأرباح خلال النصف الأول من ٢٠١٤.

٣-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
٦٤٣,٦٤٤	٦٥٠,٢٤٤

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات (تابع)

تحديد القيم العادلة

يرتكز تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على سعر السوق المدرج في سوق نشط بموجب 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
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٦,٣٣٢	٩٣	-	٢٦,٤٢٥
صناديق متبادلة	-	٦٥٠,٢٤٤	-	٦٥٠,٢٤٤
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٩,١٩٢	-	-	٩,١٩٢
أسهم وأوراق مالية	-	٣٠٨,١٣٧	-	٣٠٨,١٣٧
عقارات استثمارية	-	-	-	-
	٣٥,٥٢٤	٩٥٨,٤٧٤	-	٩٩٣,٩٩٨
	=====	=====	=====	=====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	١٤,٧١٤	٣٢٠,٣٦٥	-	٣٣٥,٠٧٩
أسهم وأوراق مالية	١٠,٩٥٠	٨٥	-	١١,٠٣٥
	٢٥,٦٦٤	٣٢٠,٤٥٠	-	٣٤٦,١١٤
	=====	=====	=====	=====
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٣,٠٩١	٥,٣١٠	-	٢٨,٤٠١
صناديق متبادلة	-	٦٤٣,٦٤٤	-	٦٤٣,٦٤٤
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٦,٧٠٧	-	-	٦,٧٠٧
أسهم وأوراق مالية	-	٣٠٧,٧٦٢	-	٣٠٧,٧٦٢
عقارات استثمارية	-	-	-	-
	٢٩,٧٩٨	٩٥٦,٧١٦	-	٩٨٦,٥١٤
	=====	=====	=====	=====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	١٢,٧٤٠	٣١٣,٨٢٠	-	٣٢٦,٥٦٠
أسهم وأوراق مالية	٧,٩٦٧	٩٠	-	٨,٠٥٧
	٢٠,٧٠٧	٣١٣,٩١٠	-	٣٣٤,٦١٧
	=====	=====	=====	=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤١١	٦١٧	مصرفات عمومية وإدارية
١,٤٢٠	٩٤٦	إعادة التكافل على المساهمات
٨٦٥	١,٣٣٥	إعادة التكافل على المطالبات
====	====	

إن المعاملات والذمم المدينة المتعلقة الخاصة بمجموعة بن زايد متعلقة بإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٣	٢٠١٤	
٢,٦٨٣	٢,١٨٦	امتيازات قصيرة الأجل
٤٨٤	٨٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٣,١٦٧	٢,٢٦٨	
====	====	

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
١٩	١٩	الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين
١,٥٥٣	٢,٤٦٠	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١٢,٧٠٠	١٣,٦٠٧	
====	====	

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٥٩	١٠٤	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
٦٥٩	١٠٤	
====	====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
(١,٤٥٤)	(٣٤,٣٧١)	الرصيد في ١ يناير
-	-	عكس التكلفة المحملة على حاملي وثائق تكافل الأسرة عن سنوات سابقة
(١٨,٨٨٠)	(٤,٢٥٦)	صافي (العجز)/الفائض المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)
(١٤,٠٣٧)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
=====	=====	
(٣٤,٣٧١)	(٣٨,٦٢٧)	
-----	-----	
٣٤,٣٧١	٣٨,٦٢٧	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

٣١ مارس ٢٠١٣ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	
(١,٤٥٤)	(٣٤,٣٧١)	الرصيد في ١ يناير
(١٢,٦٣٩)	(٤,٢٥٦)	صافي (العجز)/الفائض المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)
(١٤,٠٩٣)	(٣٨,٦٢٧)	
=====	=====	
١٤,٠٩٣	٣٨,٦٢٧	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

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

١٤ خسارة السهم

يرتكز احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ على الخسائر المنسوبة للمساهمين والبالغة ٢١,٣ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٣: الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ٨,٣ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣١ مارس ٢٠١٣: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٣	٢٠١٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٠٢٦	١٤,٢١٢	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٤,٤٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٥,٢٩ مليون درهم) لدى أحد البنوك كرهن مقابل الضمانات المذكورة أعلاه.

تدخل المجموعة، شأنها شأن شركات التأمين الأخرى، كمدعى عليها في عدد من القضايا القانونية بشأن أنشطة التأمين الخاصة بها. إن المجموعة معرضة لمطالبات ودعاوى قضائية، من خلال شركاتها التابعة "بيس ري (أل) ليمنند" في لاوان - ماليزيا وكوريا. تتضمن هذه المطالبات والدعاوى القضائية دعوة تصفية من قبل أحد حاملي وثائق التأمين فيما يتعلق بعدم سداد دين ملتزم بدفعة فيما يتعلق بمطالبة قيد النزاع في كوريا. عقب نهاية الفترة، أصدرت محكمة لاوان حكم بتصفية الشركة نظراً لعدم سداد الالتزام المتعهد بها، هذا وقد قامت الشركة التابعة باستئناف الحكم الخاص بالتصفية وحصلت حكم إيقاف تنفيذ عملية التصفية، ووفقاً لحكم المحكمة تم وضع المبلغ محل النزاع لدى الجهة التنظيمية ذات الصلة حتى إصدار الحكم النهائي في القضية.

إن المجموعة معرضة 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 للاستشاري القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي للحصول على حكم لصالحها. وعليه، لم يتم رصد مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية الموحدة. إلا أنه يتم رصد مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، وإمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لم تكن هناك التزامات رأسمالية هامة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: لا شيء).

١٦ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤)

التكافل على غير السيارات	التكافل على السيارات	التكافل الصحي	التكافل الأسري	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٨,٣٩٧	٧٦,٦٤٦	٢٧,٩٣٦	٥١,٦٣٠	٢٢٤,٦٠٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	=====	=====	
٦١,٦١٩	٧٨,٤٠٨	٨,٤٣٤	٣٨,٨٩١	١٨٧,٣٥٢	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٥,٥٥٣	٢٠	١٠٧	٦٩١	٦,٣٧١	
-----	-----	-----	-----	-----	
٦٧,١٧٢	٧٨,٤٢٨	٨,٥٤١	٣٩,٥٨٢	١٩٣,٧٢٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٩,١٢٧)	(٦٧,٧١٣)	(٩)	(٤,٩٨٩)	(١٤١,٨٣٨)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٢,٨٠١)	(١١,١٧٩)	(٢,٥٧٥)	(٢٠,٢١٢)	(٤٦,٧٦٧)	
-----	-----	-----	-----	-----	
(١٤,٧٥٦)	(٤٦٤)	٥,٩٥٧	١٤,٣٨١	٥,١١٨	صافي إيرادات التأمين
				٢٧,٣٧٩	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
				(٥١,٥٥٩)	المصروفات غير المخصصة والضريبة
				(١٩,٠٦٢)	صافي الخسائر بعد الضريبة
				=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال (تابع)

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣)

التكافل العائلي ألف درهم	التكافل الصحي ألف درهم	التكافل على السيارات ألف درهم	التكافل على غير السيارات ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٤٣٦,٦٣٥	٤٦,٠٩٣	٢٥,٢٣٠	٩٥,٦٦٧	٢٦٩,٦٤٥
===== ٣٧٤,٠١٤	===== ٣٨,٢٧٨	===== ٧,٨٠٩	===== ١١٢,٢١٥	===== ٢١٥,٧١٢
٦,٧٦٠	-	٣,٠٢	٤٣	٦,٤١٥
----- ٣٨٠,٧٧٤	----- ٣٨,٢٧٨	----- ٨,١١١	----- ١١٢,٢٥٨	----- ٢٢٢,١٢٧
(٢٣٨,٤٦٩)	(١٧,٨٧٧)	(٧,٣٩٥)	(٧٩,٥٧٢)	(١٣٣,٦٢٥)
(١١٢,٠٤٨)	(١٤,٢٥٣)	(٢,١٠٣)	(١١,٣٤١)	(٨٤,٣٥١)
----- ٣٠,٢٥٧	----- ٦,١٤٨	----- (١,٣٨٧)	----- ٢١,٣٤٥	----- ٤,١٥١
٢٠,١٢٠				
(٥٩,٠٧٧)				
----- (٨,٧٠٠)				
===== -----				

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤)

الإجمالي ألف درهم	تركيا وآسيا الوسطى ألف درهم	الشرق الأوسط ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٢٤,٦٠٩	٥,١٨٠	١٠٠,٧١٣	٢٧,١١٦	٩١,٦٠٠	٩١,٦٠٠
===== ١٨٧,٣٥٢	===== ١٠,٥٩٦	===== ٧٧,٨٧٣	===== ٢٦,٠٧٨	===== ٧٢,٨٠٥	===== ٧٢,٨٠٥
٦,٣٧١	-	١,٤٠٢	٧٥٧	٤,٢١٢	٤,٢١٢
----- ١٩٣,٧٢٣	----- ١٠,٥٩٦	----- ٧٩,٢٧٥	----- ٢٦,٨٣٥	----- ٧٧,٠١٧	----- ٧٧,٠١٧
(١٤١,٨٣٨)	(٣٥,٥٦٦)	(٦٢,١٣٤)	(٥٨١)	(٤٣,٥٥٧)	(٤٣,٥٥٧)
(٤٦,٧٦٧)	(٢,٦٩٧)	(٢٧,٣٤١)	(٣,٨١٥)	(١٢,٩١٤)	(١٢,٩١٤)
----- ٥,١١٨	----- (٢٧,٦٦٧)	----- (١٠,٢٠٠)	----- ٢٢,٤٣٩	----- ٢٠,٥٤٦	----- ٢٠,٥٤٦
٢٧,٣٧٩					
(٥١,٥٥٩)					
----- (١٩,٠٦٢)					
===== -----					

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(حسب التوزيع الجغرافي (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣)

الإجمالي ألف درهم	تركيا وآسيا الوسطى ألف درهم	الشرق الأوسط ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤٣٦,٦٣٥	٥٢,٤٩١	١٢٨,٩٢٥	١٥٠,٢٧٠	١٠٤,٩٤٩	إجمالي المساهمات المكتتبية
===== ٣٧٤,٠١٤	===== ٢٨,١٠٠	===== ٨٢,٥٦٥	===== ١٨٦,٨١٩	===== ٧٦,٥٣٠	صافي المساهمات المكتتبية العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٦,٧٦٠	٣١٩	١,٧٧٤	١,٠٤٢	٣,٦٢٥	
٣٨٠,٧٧٤	٢٨,٤١٩	٨٤,٣٣٩	١٨٧,٨٦١	٨٠,١٥٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٣٨,٤٦٩)	(٥,٧٥٤)	(٥٥,٩٧٨)	(١٤٣,٣٣٣)	(٣٣,٤٠٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١١٢,٠٤٨)	(١٨,٦٩٠)	(٢٨,٢٨٦)	(٤٢,٧٧٢)	(٢٢,٣٠٠)	
٣٠,٢٥٧	٣,٩٧٥	٧٥	١,٧٥٦	٢٤,٤٥١	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة
٢٠,١٢٠					
(٥٩,٠٧٧)					
===== (٨,٧٠٠)					صافي الخسائر بعد الضريبة

١٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما يكون مناسباً، لكي تتوافق مع العرض المتبع والسياسة المحاسبية المتبعة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.