

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٤ - ٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٩ - ٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٢٥ - ١٠	إيضاحات

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد  
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١  
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف ٤٠٣٠٣٠٠ (٤) ٩٧١، فاكس ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١

## تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة/ مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠١٧، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧؛
- وإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات 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 البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات 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 نبيدي رأياً تدقيقياً.

### الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة في ٣١ مارس ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبراس  
رقم التسجيل: ٩٦٨  
دبي، الإمارات العربية المتحدة  
التاريخ: 15 MAY 2017

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة**  
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
<b>العمليات المستمرة</b>		
<b>نتائج التأمين</b>		
<b>إيرادات التأمين</b>		
٢٣٥,١٥٧	٢١٩,٧٦٨	١٨
(٦٥,٣١٥)	(٦٨,٩٣٢)	
-----	-----	
١٦٩,٨٤٢	١٥٠,٨٣٦	
١٦,٨٥٠	(١١,٧٦١)	
-----	-----	
١٨٦,٦٩٢	١٣٩,٠٧٥	١٨
٧,٢٥٥	١٠,٥٣٣	١٨
-----	-----	
١٩٣,٩٤٧	١٤٩,٦٠٨	١٨
<b>مصرفات التأمين</b>		
١٤٧,٥٨٥	٨٤,٢٠٣	
(٣٠,٥٩٢)	(٢٧,٦٥٥)	
-----	-----	
١١٦,٩٩٣	٥٦,٥٤٨	
٧٦,٣٨٩	(٥,٥٤٤)	
-----	-----	
١٩٣,٣٨٢	٥١,٠٠٤	١٨
٦٩,١٥٧	٦٢,٠٩٧	١٨
-----	-----	
٢٦٢,٥٣٩	١١٣,١٠١	
(٦٨,٥٩٢)	٣٦,٥٠٧	١٨
<b>صافي إيرادات / (خسائر) التأمين</b>		
<b>إيرادات من مصادر أخرى</b>		
٧,٩٨٢	١١,٣٠٧	
٨,٤١٥	٢,٦٦٢	
-----	-----	
(٥٢,١٩٥)	٥٠,٤٧٦	
<b>مصرفات</b>		
(٣١,٦٨٦)	(٢٨,٧٦١)	
(٢٣٤)	(٢٧٧)	
-----	-----	
(٨٤,١١٥)	٢١,٤٣٨	
(٥,٣٩٥)	(٣,١٢٩)	
-----	-----	
(٨٩,٥١٠)	١٨,٣٠٩	
-	-	
(٨٩,٥١٠)	١٨,٣٠٩	
<b>صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التكافل</b>		
<b>التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة</b>		
<b>صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة</b>		
<b>العمليات المتوقعة</b>		
(٢,١٨٧)	(١١,٦٦٦)	١٣
-----	-----	
(٩١,٦٩٧)	٦,٦٤٣	
=====	=====	
<b>صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل</b>		

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
---	---

صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى  
حاملي وثائق التكافل

(٩١,٦٩٧)  
=====

٦,٦٤٣  
=====

منسوبة إلى:

المساهمين

الحصص غير المسيطرة

(٩٧,٦٢١)  
٥,٩٢٤

٤,١٦٧  
٢,٤٧٦

(٩١,٦٩٧)  
=====

٦,٦٤٣  
=====

(٠.٠٨٢)  
=====

٠.٠٠٤  
=====

ربحية / (خسارة) السهم (درهم) (إيضاح ١٦)

(٠.٠٨٠)  
=====

٠.٠١٣  
=====

ربحية / (خسارة) // السهم (درهم) - العمليات المستمرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة**  
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
(٩١,٦٩٧)	٦,٦٤٣	<b>صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل</b>
٥٥٥	-	<b>الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</b>
(١٤,٨٩٠)	(٦٢٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-----	-----	
(١٤,٣٣٥)	(٦٢٨)	<b>الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة</b>
-----	-----	
(١٠٦,٠٣٢)	٦,٠١٥	<b>إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة</b>
=====	=====	
(١٠٥,٦٦٢)	٣,٦٢٤	<b>منسوبة إلى:</b>
(٣٧٠)	٢,٣٩١	المساهمين
-----	-----	الحصص غير المسيطرة
(١٠٦,٠٣٢)	٦,٠١٥	
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد


كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٦٤,٥٨٥	٦٥,٠٠١		الموجودات
١٢٧,١٩٢	١٢٧,٢٧٢		الممتلكات والمعدات
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٠٨٧	٨	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٩٤,٧٣٦	١٠٠,٠٨٧	٩	العقارات الاستثمارية
١١,٧٦١	١٢,٩٩٥		استثمارات في شركات زميلة
٤٣٢,٨٧٧	٤٤٦,٧٣٠	١١	ودائع قانونية
٩٨٩,٣٦٩	١,٠٧٧,٤٦٨	٢-١١	استثمارات
٢,١٠٩	٢,٠٨٠		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٢٢,٤٤٩	٢٥١,٩٠٣		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٥٧,٠٢٣	١١٣,٧٠٠		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧٠,٧٩٦	٨٥,٦٧٩		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٢٣٠	١١,٢٧٩	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٦٥,٥٦٧	٣٦٧,٥٢٤		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١١٨,٨٣٠	١٤٤,٨٤٣		الموجودات الأخرى والذمم المدينة
٥٩٣,٢٩٦	٥٨١,٨١٠	١٤	النقد والأرصدة المصرفية
			الموجودات المحتفظ بها للبيع
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٥١٦,٤٥٨		إجمالي الموجودات
٣,٩٨٣	٤,١٠٤		المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين
٤٧٩,٣٤٣	٤٣٠,٢٠١		التمويلات المصرفية
٩٨٢,٥٩٢	١,٠٦٩,٧٦٠		المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
١٥٨,٨٤٦	١٨٥,٣٢٢		مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٢٧,٨٨٧	٢٨٧,٩٤٤		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٥١,٠٠٤	٢٤٦,٤٠٠		أرصدة تكافل دائنة
٣٠٤	٩٠	١٢	مستحقات ودمم دائنة أخرى
٥١٩,٢١٢	٥١٩,٣١٠	١٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
			الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٧٤٣,١٣١		إجمالي المطلوبات
-	-	١٥	محفظة حاملي وثائق التأمين
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٣,٣٢٧		صافي الموجودات المستخدمة
٧١٠,٥٨٤	٧١٤,٢٠٦		ممول بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٥٩,١٢١		حقوق ملكية المساهمين
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٣,٣٢٧		الحصص غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ 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 2017 وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:-

  
الدكتور صالح ملانكه  
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 الصفحتين ١ و ٢.



# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
(٩١,٦٩٧)	٦,٦٤٣	
٣,٣٢٤	٩٧٠	
(١٧,٢٠٨)	١١,٥٩٣	
٢,٢٠٢	١٢٣	
٤٧١	١٠٧	
(١,٣٣١)	(٥,٣٥١)	
(١,١٣٤)	٣٨٠	
-----	-----	
(١٠٥,٣٧٣)	١٤,٤٦٥	
٤٧٩	٢٩	
(١٩,٣٣٨)	(٢٩,٤٥٤)	
(٨٧)	(٢٦٣)	
(١١,٩٤٥)	(١,٩٥٧)	
١٧,٦٧٣	١١,٤٨٦	١٤
٧١,٨٥٥	(٥,٨١٩)	
٦٥,٢١٩	٥٥,٤٥٣	
(١٥,٦٨١)	٩٨	١٤
-----	-----	
٢,٨٠٢	٤٤,٠٣٨	
-----	-----	
(٢,٣٦١)	(١,٣٨٦)	
(٥٥٤)	(١٨٧)	
٢,٩٦٤	(١,٢٣٤)	
١,١٣٤	(٣٨٠)	
٣٩,٥١٤	(١٤,٤٨١)	
٢٩٦	(٩٣١)	
-----	-----	
٤٠,٩٩٣	(١٨,٥٩٩)	
-----	-----	
(٣٢٧)	١٢١	
٤٩٥	٤٥٣	
-----	-----	
١٦٨	٥٧٤	
-----	-----	
٤٣,٩٦٣	٢٦,٠١٣	
٥٢,٦٠٣	١١٨,٨٣٠	
-----	-----	
٩٦,٥٦٦	١٤٤,٨٤٣	
=====	=====	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الحصاص غير المسيطرة
		تسويات لـ:
		الاستهلاك
		صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
		عقارات استثمارية
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		الحصة من أرباح شركات زميلة
		إيرادات توزيعات الأرباح
		الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
		التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
		التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
		التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
		التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
		التغير في المطالبات قيد التسوية (صافية من إعادة التكافل)
		التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
		التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		ممتلكات ومعدات - صافي
		صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
		ودائع قانونية
		توزيعات الأرباح المستلمة
		استثمارات - صافي
		صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		تمويل مصرفي
		صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ مارس

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة**  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

----- المنسوبة إلى مساهمي الشركة -----										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص 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	
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٤,١٤٦	٩٥٩,٣٠٧	(٢٦٦,٤٢١)	(٣٥,٩٧٢)	٣,٩٨٠	(٦١,٦١٠)	٣٥,٤٦٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(٩١,٦٩٧)	٥,٩٢٤	(٩٧,٦٢١)	(٩٧,٦٢١)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر) / أرباح الفترة
٥٥٥	١	٥٥٤	-	-	٥٥٤	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
(١٤,٨٩٠)	(٦,٢٩٥)	(٨,٥٩٥)	-	-	-	(٨,٥٩٥)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٤,٣٣٥)	(٦,٢٩٤)	(٨,٠٤١)	-	-	٥٥٤	(٨,٥٩٥)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٠٦,٠٣٢)	(٣٧٠)	(١٠٥,٦٦٢)	(٩٧,٦٢١)	-	٥٥٤	(٨,٥٩٥)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
-	(٣,٣٢٦)	٣,٣٢٦	-	-	-	-	٣,٣٢٦	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
٤٩٥	٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
٩٢٧,٩١٦	٧٠,٩٤٥	٨٥٦,٩٧١	(٣٦٤,٠٤٢)	(٣٥,٩٧٢)	٤,٥٣٤	(٧٠,٢٠٥)	٣٨,٧٩٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
										الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة**  
 بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

----- المنسوبة إلى مساهمي الشركة -----										
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	احتياطي								
ألف درهم	ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٧٦٦,٨٥٩	٥٦,٢٧٥	٧١٠,٥٨٤	(٤٦٥,٤٧٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٧,٦١٣)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦,٦٤٣	٢,٤٧٦	٤,١٦٧	٤,١٦٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٦٢٨)	(٨٣)	(٥٤٥)	-	-	-	(٥٤٥)	-	-	-	أرباح الفترة
(٦٢٨)	(٨٣)	(٥٤٥)	-	-	-	(٥٤٥)	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
٦,٠١٥	٢,٣٩٣	٣,٦٢٢	٤,١٦٧	-	-	(٥٤٥)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
										إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
										إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
٤٥٣	٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
٧٧٣,٣٢٧	٥٩,١٢١	٧١٤,٢٠٦	(٤٦١,٣٠٧)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٨,١٥٨)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات 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 التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن طريق 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 ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
			<b>الشركات التابعة</b>
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	%٩٩.٤٠	%٩٩.٤٠	شركة طريق القابضة بي.إس.سي
مصر	%٨٥.٠٠	%٨٥.٠٠	شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	%٨٤.٢٥	%٨٤.٢٥	سلامة اموبلير *
			<i>من خلال طريق</i>
السنغال	%٥٨.٤٥	%٥٨.٤٥	سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	%٩٦.٩٨	%٩٦.٩٨	سلامة أشورنس 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 تشمل 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 ٢٠١٦، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون، يتعين على الشركات الالتزام بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٧. إن المجموعة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

علاوة على ذلك، وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمال التأمين، تم إصدار قانون مالي جديد لشركات التأمين بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥. يمنح هذا القانون المالي لشركات التأمين فترة مواعمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواعمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن المجموعة بصدد مواعمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواعمة.

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد

(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.

(ج) العملة الرسمية وعملة تقديم التقارير

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

(د) السياسات المحاسبية الهامة

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 ٢٠١٦.

٣ إدارة المخاطر المالية

إن الأهداف والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

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 الفترة. 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 التابع

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧			
الإجمالي	الحصص غير	حامل وثنائ	المساهمون	الإجمالي	الحصص غير	حامل وثنائ	المساهمون
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٦٨,٥٩٢)	-	(٦٨,٥٩٢)	-	٣٦,٥٠٧	-	٣٦,٥٠٧	-
-	-	(٢٣,٠٧٣)	٢٣,٠٧٣	-	-	(٢٣,٦٨٦)	٢٣,٦٨٦
-	-	(٨)	٨	-	-	(٤)	٤
-	-	(٣,٦٤٣)	٣,٦٤٣	-	-	(١,٧٣٠)	١,٧٣٠
-	-	(٢٤,٤٩٢)	٢٤,٤٩٢	-	-	(١٣,٨٤١)	١٣,٨٤١
٧,٩٨٢	-	٨١	٧,٩٠١	١١,٣٠٧	-	٤٥	١١,٢٦٢
٨,٤١٥	-	-	٨,٤١٥	٢,٦٦٢	-	-	٢,٦٦٢
(٥٢,١٩٥)	-	(١١٩,٧٢٧)	٦٧,٥٣٢	٥٠,٤٧٦	-	(٢,٧٠٩)	٥٣,١٨٥
(٣١,٥٧٩)	-	-	(٣١,٥٧٩)	(٢٨,٣٤٥)	-	-	(٢٨,٣٤٥)
(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)	(٢٧٧)	-	-	(٢٧٧)
(١٠٧)	-	-	(١٠٧)	(٤١٦)	-	-	(٤١٦)
(٨٤,١١٥)	-	(١١٩,٧٢٧)	٣٥,٦١٢	٢١,٤٣٨	-	(٢,٧٠٩)	٢٤,١٤٧
(٥,٣٩٥)	-	-	(٥,٣٩٥)	(٣,١٢٩)	-	-	(٣,١٢٩)
(٨٩,٥١٠)	-	(١١٩,٧٢٧)	٣٠,٢١٧	١٨,٣٠٩	-	(٢,٧٠٩)	٢١,٠١٨
(٢,١٨٧)	-	-	(٢,١٨٧)	(١١,٦٦٦)	-	-	(١١,٦٦٦)
-	٥,٩٢٤	-	(٥,٩٢٤)	-	٢,٤٧٦	-	(٢,٤٧٦)
-	-	١١٩,٧٢٧	(١١٩,٧٢٧)	-	-	٢,٧٠٩	(٢,٧٠٩)
(٩١,٦٩٧)	٥,٩٢٤	-	(٩٧,٦٢١)	٦,٦٤٣	٢,٤٧٦	-	٤,١٦٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

صافي إيرادات / (خسائر) التأمين

الإيرادات

حصة الوكالة (إيضاح ٧)

حصة المضاربة (إيضاح ٧)

صافي الرسوم التقنية من المساهمين إلى

حامل وثنائ تكافل

صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة

إيرادات الاستثمار

إيرادات أخرى

المصروفات

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى

مصروفات مالية

التبرعات الخيرية

صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة

الضريبة - الحالية

صافي الأرباح/(الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة

الخسائر من العمليات المتوقعة

حصة الحصص غير المسيطرة

خسائر حامل وثنائ التكافل الممولة من قبل

المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حامل وثنائ

وثنائ التكافل (إيضاح ١٥)

صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق) (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٨٩,٣٦٩	١,٠٧٧,٤٦٨	الموجودات
١٤٧,٣٩٢	١٦٤,٦٢٢	موجودات المشاركين
١٣٥,٠١٣	٩٧,٣٢٢	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤٥,٦٣٢	٥٧,٤٣٦	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٦,٤٧٦	٥,٩٩٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٣,١٠٤	٢٨,٥٣٩	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
		الذمم المدينة والموجودات الأخرى
		النقد والأرصدة المصرفية
١,٣٣٦,٩٨٦	١,٤٣١,٣٨٠	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٠٥٣,٠٤٤	٢,٠٨٥,٠٧٨	إجمالي موجودات المساهمين*
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٥١٦,٤٥٨	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٩٠,٨٤٠	٢٣٤,٤٣٨	مطلوبات المشاركين
٩٨٢,٥٩٢	١,٠٦٩,٧٦٠	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٧٦,٠٨١	١٠٣,٣٩٣	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٩,٣١٤	١١٧,٢٤٣	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٨,٦٥٨	٥٨,٨٦٦	أرصدة تكافل دائنة
		الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١,٥٤٧,٤٨٥	١,٥٨٣,٧٠٠	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٧٥,٦٨٦	١,١٥٩,٤٣١	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٧٤٣,١٣١	إجمالي المطلوبات
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٣,٣٢٧	صافي الموجودات المستخدمة
٧١٠,٥٨٤	٧١٤,٢٠٦	ممولة بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٥٩,١٢١	حقوق ملكية المساهمين
		الحصص غير المسيطرة
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٣,٣٢٧	

\*تمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

## 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 بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتية فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق تكافل الأسرة مقابل رسم ١٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

### ٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١٣,٢١٠	١١٣,٠٨٧	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٠٨٧	
=====	=====	

تنتج اختلافات في قيمة العقارات الاستثمارية نتيجة لتحويل العملات الأجنبية الخاصة بالعقارات الاستثمارية المحفوظ بها في عمليات خارجية.

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

### ٩ الاستثمار في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية ٢٠١٦	٢٠١٧	الشركات الزميلة
٦٤,٤٦١	٦٨,٦٢٣	السعودية	٪٣٠.٠٠	٪٣٠.٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: اياك السعودية)
٣٠,٢٧٥	٣١,٤٦٤	الأردن	٪٢٠.٠٠	٪٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
-----	-----				
٩٤,٧٣٦	١٠٠,٠٨٧				
=====	=====				

### الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٨٧,٥٤٨	٩٤,٧٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,١٨١	٥,٣٥١	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٩٣)	-	المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
-----	-----	
٩٤,٧٣٦	١٠٠,٠٨٧	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. فيما يتعلق بالأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
٤٤٦,٧٣٠	٣٠٥,٨٩٧	٨٢,٤٨٠	٥٨,٣٥٣
١٠٠,٠٨٧	١٠٠,٠٨٧	-	-
١٢,٩٩٥	١٢,٩٩٥	-	-
١,٠٧٧,٤٦٨	-	-	١,٠٧٧,٤٦٨
٢,٠٨٠	٢,٠٨٠	-	-
٢٥١,٩٠٣	٢٥١,٩٠٣	-	-
١١,٢٧٩	١١,٢٧٩	-	-
٩٢,٦٧٠	٩٢,٦٧٠	-	-
١٤٤,٨٤٣	١٤٤,٨٤٣	-	-
٢,١٤٠,٠٥٥	٩٢١,٧٥٤	٨٢,٤٨٠	١,١٣٥,٨٢١

### المطلوبات المالية

٤,١٠٤	٤,١٠٤	-	-
١,٠٦٩,٧٦٠	-	-	١,٠٦٩,٧٦٠
٢٨٧,٩٤٤	٢٨٧,٩٤٤	-	-
١٩٢,٧٠٤	١٩٢,٧٠٤	-	-
٩٠	٩٠	-	-
١,٥٥٤,٦٠٢	٤٨٤,٨٤٢	-	١,٠٦٩,٧٦٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
٤٣٢,٨٧٧	٢٩٣,٢٢٠	٨٢,٤٨٣	٥٧,١٧٤
٩٤,٧٣٦	٩٤,٧٣٦	-	-
١١,٧٦١	١١,٧٦١	-	-
٩٨٩,٣٦٩	-	-	٩٨٩,٣٦٩
٢,١٠٩	٢,١٠٩	-	-
٢٢٢,٤٤٩	٢٢٢,٤٤٩	-	-
١١,٢٣٠	١١,٢٣٠	-	-
١٨,٦٨٩	١٨,٦٨٩	-	-
١١٨,٨٣٠	١١٨,٨٣٠	-	-
١,٩٠٢,٠٥٠	٧٧٣,٠٢٤	٨٢,٤٨٣	١,٠٤٦,٥٤٣

### المطلوبات المالية

٣,٩٨٣	٣,٩٨٣	-	-
٩٨٢,٥٩٢	-	-	٩٨٢,٥٩٢
٢٢٧,٨٨٧	٢٢٧,٨٨٧	-	-
٢٢٤,٦٣٤	٢٢٤,٦٣٤	-	-
٣٠٤	٣٠٤	-	-
١,٤٣٩,٤٠٠	٤٥٦,٨٠٨	-	٩٨٢,٥٩٢

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	٣٥,٢٣٦	٣٥,٢٣٦	-	٢٧,٨٦٨	٢٧,٨٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧١٧	١٧,٢٢١	٢١,٩٣٨	٥,١٣٠	٢٥,٣٥٥	٣٠,٤٨٥	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
٤,٧١٧	٥٢,٤٥٧	٥٧,١٧٤	٥,١٣٠	٥٣,٢٢٣	٥٨,٣٥٣	
-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٧٩١	٧٩١	-	٧٨٨	٧٨٨	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
-	٨٢,٤٨٣	٨٢,٤٨٣	-	٨٢,٤٨٠	٨٢,٤٨٠	
-	١٤٥,٨٥٤	١٤٥,٨٥٤	-	١٤٦,٠٨٥	١٤٦,٠٨٥	إيداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١-١١)
-	١٢٠,٥٤٥	١٢٠,٥٤٥	-	١٣٢,٩٩١	١٣٢,٩٩١	محتفظ بها للاستحقاق
-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	سندات حكومية وصكوك استثمارات أخرى
٥,١٣٠	٤٢٨,١٦٠	٤٣٢,٨٧٧	٥,١٣٠	٤٤١,٦٠٠	٤٤٦,٧٣٠	إجمالي الاستثمارات

١-١١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٦: ٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
٩٨٩,٣٦٩	١,٠٧٧,٤٦٨

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات (تابع)

## تحديد القيم 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:

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
<b>موجودات مالية</b>				
<b>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>				
٢٧,٨٦٨	-	-	٢٧,٨٦٨	صناديق متبادلة
١,٠٧٧,٤٦٨	-	١,٠٧٧,٤٦٨	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٠,٤٨٥	-	-	٣٠,٤٨٥	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,١٣٥,٨٢١	-	١,٠٧٧,٤٦٨	٥٨,٣٥٣	
=====	=====	=====	=====	
<b>متاحة للبيع</b>				
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	صناديق متبادلة
٧٨٨	-	٢٨٥	٥٠٣	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٨٢,٤٨٠	-	٨١,٩٧٧	٥٠٣	
=====	=====	=====	=====	
<b>موجودات غير مالية</b>				
١٢٨,٠٨٧	١٢٨,٠٨٧	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
<b>مطلوبات مالية</b>				
١,٠٦٩,٧٦٠	-	١,٠٦٩,٧٦٠	-	المسحوق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
=====	=====	=====	=====	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)</b>				
<b>القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>				
٣٥,٢٣٦	-	١٢,٥١٥	٢٢,٧٢١	صناديق متبادلة
٩٨٩,٣٦٩	-	٩٨٩,٣٦٩	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢١,٩٣٨	-	-	٢١,٩٣٨	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,٠٤٦,٥٤٣	-	١,٠٠١,٨٨٤	٤٤,٦٥٩	
=====	=====	=====	=====	
<b>متاحة للبيع</b>				
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	صناديق متبادلة
٧٩١	-	٢٨٥	٥٠٦	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٨٢,٤٨٣	-	٨١,٩٧٧	٥٠٦	
=====	=====	=====	=====	
<b>موجودات غير مالية</b>				
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٢١٠	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
<b>مطلوبات مالية</b>				
٩٨٢,٥٩٢	-	٩٨٢,٥٩٢	-	المبالغ المستحقة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
=====	=====	=====	=====	

# 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). ترى 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 ٣١ مارس ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٤٤	٥٤٠	مصرفات عمومية وإدارية
===	===	

### تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

١,٨٣٥	١,٧٥٩	امتيازات قصيرة الأجل
١٤١	١٤٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
١,٩٧٦	١,٩٠١	
=====	=====	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٩٢٨	١٠,٩٢٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٠٢	٣٥١	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
-----	-----	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
١١,٢٣٠	١١,٢٧٩	
=====	=====	

### المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣٠٤	٩٠	المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة
-----	-----	
٣٠٤	٩٠	
=====	=====	

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٣ العمليات المتوقعة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة بست ري القابضة.

قامت الإدارة بتخصص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس منظم. بناءً على الافتراضات التي تراها الإدارة ملائمة للقيمة الدفترية لكل وحدة من وحدات الأعمال بعد تقييم ظروف السوق الخارجية، تم تحميل القيمة الدفترية للشهرة التجارية الخاصة بالشركة التابعة على الأرباح أو الخسائر بالكامل في ٢٠١٥ على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

### النتائج من العمليات المتوقعة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٣,٧٥١	٢,٢٧٩	الإيرادات
(٥,٩٣٨)	(١٣,٩٤٥)	المصروفات
(٢,١٨٧)	(١١,٦٦٦)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل
(٢,١٨٧)	(١١,٦٦٦)	النتائج من العمليات المتوقعة، صافية من الضريبة
(٠.٠٠٢)	(٠.٠١٠)	خسارة السهم

### التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقعة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(١٤,٦٩٧)	(٨,٥٢٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٦٧٧)	(٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٩٤	١,٩٨٥	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١٧,٦٨٠)	(٦,٥٤٢)	صافي التدفقات النقدية للفترة

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها للبيع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٥٨٨	١١,٥١٠	الممتلكات والمعدات
٤٩٥	٤٨٨	الموجودات غير الملموسة
٨٣,٨٧٠	٨٣,٨٧٠	العقارات الاستثمارية
٥١٦	٥١٦	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	٧٥٤	الودائع القانونية والاستثمارية
٣١,٣٦٩	٣١,٣٤٧	الاستثمارات
١٦١,١٦٩	١٦١,٠٧٥	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
١٣٣,٩١٣	١٣٠,٢٣٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٩,٦٦٩	٤٩,٧١٥	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
٤١٢	٣٧٥	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٢٢٥	١٢,١٤٣	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٦٨,٢٩٠	٦٨,٣٠٣	الموجودات الأخرى
٤٣,٥٣١	٣٦,٩٨٩	إيداعات إسلامية
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	النقد في الصندوق ولدى البنك
-----	-----	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
٥٩٣,٢٩٦	٥٨١,٨١٠	<b>الموجودات المحفوظ بها للبيع</b>
=====	=====	
١٢٥,٣٣٣	١٢٨,٥٠٦	إجمالي المطالبات القائمة
٥٤,٣٧٢	٥٣,٦٢٣	الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٥٥١	٢٠٢,٢٢٤	أرصدة تأمين دائنة
٧,٠٨٢	٨,٠٩٨	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٢٤,٨٧٤	١٢٦,٨٥٩	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
-----	-----	
٥١٩,٢١٢	٥١٩,٣١٠	<b>مطلوبات محفوظ بها للبيع</b>
=====	=====	
٧٤,٠٨٤	٦٢,٥٠٠	<b>صافي الموجودات</b>
=====	=====	

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٦٤,٣٣٥ ألف درهم (قبل تكاليف البيع البالغة ١,٨٣٥ ألف درهم) تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

٢- أسلوب التقييم

قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٥ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
(٢٣١,٨٢٧)	(٢٣١,٨٢٧)	(٤٥٤,١٤٤)	الرصيد في ١ يناير
(١١٩,٧٢٧)	(٢٠٧,١٢٦)	(٢,٧٠٩)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة
-	(١٥,١٩١)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
-----	-----	-----	
(٣٥١,٥٥٤)	(٤٥٤,١٤٤)	(٤٥٦,٨٥٣)	
=====	=====	=====	
-----	-----	-----	
٣٥١,٥٥٤	٤٥٤,١٤٤	٤٥٦,٨٥٣	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	-----	
-	-	-	
=====	=====	=====	

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

### ١٦ ربحية / (خسارة) السهم

يرتكز احتساب خسارة / ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ على الأرباح المنسوبة للمساهمين والبالغة ٤.٢ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ٩٧.٦ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣١ مارس ٢٠١٦: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

### ١٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٠٢٧	١٣,٣١٤	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٣.٣٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢.٠٦ مليون درهم) لدى أحد البنوك كرهن مقابل الضمانات المذكورة أعلاه.

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

## ١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢١٩,٧٦٨	١٣٩,٧٧٦	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	صافي المساهمات المكتتبة
١٣٩,٠٧٥	٧١,٠١٠	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
١٠,٥٣٣	١٠,٥٣٣	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	صافي المطالبات المتكبدة
١٤٩,٦٠٨	٨١,٥٤٣	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٥١,٠٠٤)	(٤٢,٧٣٥)	صافي إيرادات التأمين
(٦٢,٠٩٧)	(١٧,٧٩١)	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
-----	-----	المصروفات غير المخصصة والضريبة
٣٦,٥٠٧	٢١,٠١٧	الخسائر من العمليات المتوقفة
١٣,٩٦٩		صافي الأرباح بعد الضريبة
(٣٢,١٦٧)		
(١١,٦٦٦)		
-----		
٦,٦٤٣		
=====		

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٣٥,١٥٧	١٥٤,٥٦٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	صافي المساهمات المكتتبة
١٨٦,٦٩٢	١١٦,٣٦٢	العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٧,٢٥٥	٧,٢٥٥	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	صافي المطالبات المتكبدة
١٩٣,٩٤٧	١٢٣,٦١٧	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٩٣,٣٨٢)	(١٨٣,٥٣٣)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
(٦٩,١٥٧)	(٢٦,٧١٤)	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
-----	-----	المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٦٨,٥٩٢)	(٨٦,٦٣٠)	الخسائر من العمليات المتوقفة
١٦,٣٩٧		صافي الخسائر بعد الضريبة
(٣٧,٣١٥)		
(٢,١٨٧)		
-----		
(٩١,٦٩٧)		
=====		



# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٢١٩,٧٦٨	١٥٣,٨٢٢	٦٥,٩٤٦	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
١٣٩,٠٧٥	٨٩,٢١٨	٤٩,٨٥٧	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١٠,٥٣٣	٨,٥٤٥	١,٩٨٨	
-----	-----	-----	
١٤٩,٦٠٨	٩٧,٧٦٣	٥١,٨٤٥	صافي المطالبات المتكبدة
(٥١,٠٠٤)	(٢٣,٩٠٧)	(٢٧,٠٩٧)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٦٢,٠٩٧)	(٥١,١٩٠)	(١٠,٩٠٧)	
-----	-----	-----	
٣٦,٥٠٧	٢٢,٦٦٦	١٣,٨٤١	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقفة
١٣,٩٦٩			
(٣٢,١٦٧)			
(١١,٦٦٦)			
-----	-----	-----	
٦,٦٤٣			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٢٣٥,١٥٧	١٦٢,١٣٧	٧٣,٠٢٠	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
١٨٦,٦٩٢	١٢٥,٨٢٩	٦٠,٨٦٣	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٧,٢٥٥	٤,٢١٦	٣,٠٣٩	
-----	-----	-----	
١٩٣,٩٤٧	١٣٠,٠٤٥	٦٣,٩٠٢	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٣,٣٨٢)	(١٦٥,٤٦٢)	(٢٧,٩٢٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٦٩,١٥٧)	(٥٧,٥١٣)	(١١,٦٤٤)	
-----	-----	-----	
(٦٨,٥٩٢)	(٩٢,٩٣٠)	٢٤,٣٣٨	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقفة
١٦,٣٩٧			
(٣٧,٣١٥)			
(٢,١٨٧)			
-----	-----	-----	
(٩١,٦٩٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

## ١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ مارس ٢٠١٧)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦١,٥٢٨	٣,٤٧٣	٦٥,٠٠١
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٦,٩٧١	٣٠١	١٢٧,٢٧٢
العقارات الاستثمارية	١٢٨,٠٨٧	-	١٢٨,٠٨٧
استثمارات في شركات زميلة	١٠٠,٠٨٧	-	١٠٠,٠٨٧
ودائع قانونية	٧,٧١٧	٥,٢٧٨	١٢,٩٩٥
استثمارات	٤٤٢,٠٨٧	٤,٦٤٣	٤٤٦,٧٣٠
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٠٧٧,٤٦٨	١,٠٧٧,٤٦٨
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢,٠٤٩	٣١	٢,٠٨٠
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٣٧,٠٤٩	١٤,٨٥٤	٢٥١,٩٠٣
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٨٩,٢٤٠	٢٤,٤٦٠	١١٣,٧٠٠
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٨٤,٩٩٦	٦٨٣	٨٥,٦٧٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٧٩	-	١١,٢٧٩
الموجودات الأخرى والذمم المدينة	٢٢,٨١٣	٣٤٤,٧١١	٣٦٧,٥٢٤
النقد والأرصدة المصرفية	١٢٣,٩٧٦	٢٠,٨٦٧	١٤٤,٨٤٣
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٨٥,٥٤٥	٩٦,٢٦٥	٥٨١,٨١٠
إجمالي الموجودات	١,٩٢٣,٤٢٤	١,٥٩٣,٠٣٤	٣,٥١٦,٤٥٨

## المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٤,١٠٤	-	٤,١٠٤
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٢٠,١١٦	١١٠,٠٨٥	٤٣٠,٢٠١
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٠٦٩,٧٦٠	١,٠٦٩,٧٦٠
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨٠,٨١٤	٤,٥٠٨	١٨٥,٣٢٢
أرصدة تكافل دائنة	١٥٤,٠٥٤	١٣٣,٨٩٠	٢٨٧,٩٤٤
مستحقات ودمم دائنة أخرى	١٥٠,٦٦٣	٩٥,٧٣٧	٢٤٦,٤٠٠
المستحقات إلى أطراف ذات علاقة	٩٠	-	٩٠
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٤٣٢,٨٢٤	٨٦,٤٨٦	٥١٩,٣١٠
إجمالي المطلوبات	١,٢٤٢,٦٦٥	١,٥٠٠,٤٦٦	٢,٧٤٣,١٣١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٨٠,٧٥٩	٩٢,٥٦٨	٧٧٣,٣٢٧

## ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين	٧١٤,٢٠٦
الحصص غير المسيطرة	٥٩,١٢١
صافي الموجودات المستخدمة	٧٧٣,٣٢٧

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

الموجودات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦١,٦٥٥	٢,٩٣٠	٦٤,٥٨٥
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٤٦	١٤٦	١٢٧,١٩٢
العقارات الاستثمارية	١٢٨,٢١٠	-	١٢٨,٢١٠
الاستثمارات في شركات زميلة	٩٤,٧٣٦	-	٩٤,٧٣٦
الودائع القانونية	٧,٦٩٧	٤,٠٦٤	١١,٧٦١
الاستثمارات	٤٣٢,٨٧٧	-	٤٣٢,٨٧٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	٩٨٩,٣٦٩
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢,٠٨٧	٢٢	٢,١٠٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢١٠,٤٧٣	١١,٩٧٦	٢٢٢,٤٤٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٢٦,٢٧٩	٣٠,٧٤٤	١٥٧,٠٢٣
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٠٨١	٧١٥	٧٠,٧٩٦
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٣٠	-	١١,٢٣٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢٢,٣٩٣	٣٤٣,١٧٤	٣٦٥,٥٦٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٠٠,١٧٠	١٨,٦٦٠	١١٨,٨٣٠
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٩٤,٧٣١	٩٨,٥٦٥	٥٩٣,٢٩٦
إجمالي الموجودات	١,٨٨٩,٦٦٥	١,٥٠٠,٣٦٥	٣,٣٩٠,٠٣٠

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويلات المصرفية	٣,٩٨٣	-	٣,٩٨٣
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٧٠,٢٨٤	١٠٩,٠٥٩	٤٧٩,٣٤٣
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	٩٨٢,٥٩٢
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٥٤,٧٦٧	٤,٠٧٩	١٥٨,٨٤٦
أرصدة تكافل دائنة	١٤١,٢٥٢	٨٦,٦٣٥	٢٢٧,٨٨٧
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	١٦٣,٥٢١	٨٧,٤٨٣	٢٥١,٠٠٤
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢	٣٠٢	٣٠٤
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٤٣١,١٨٠	٨٨,٠٣٢	٥١٩,٢١٢
إجمالي المطلوبات	١,٢٦٤,٩٨٩	١,٣٥٨,١٨٢	٢,٦٢٣,١٧١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٢٤,٦٧٦	١٤٢,١٨٣	٧٦٦,٨٥٩

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين

الحصص غير المسيطرة

٧١٠,٥٨٤

٥٦,٢٧٥

٧٦٦,٨٥٩

### ١٩ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.