

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢	بيان الدخل 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

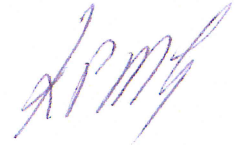
لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١١، وكذلك بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد (الذي يتألف من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد المتفصل) وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ("المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". بينما 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 حسابات مستقل للمنتهية". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية 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 بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإتينا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١١ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المالية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي
فيجنرانت مالهورترا
رقم التسجيل: ٤٨ ب

15 MAY 2011

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
		نتائج التأمين
		إيرادات التأمين
٥٢٦.٣٥٠	٧٣٥.٢١٥	إجمالي المساهمات المكتتبة
(٨٩.١٣٥)	(٨٢.٣٢٣)	ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٤٣٧.٢١٥	٦٥٢.٨٩٢	صافي المساهمات
(٧٢.٥٠٦)	(٨٣.٢٠٣)	صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبة
٣٦٤.٧٠٩	٥٦٩.٦٨٩	المساهمات المكتتبة
٨.٦٤٥	١١.٩٠١	العمولات المستلمة عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
-	-	
٣٧٣.٣٥٤	٥٨١.٥٩٠	
		مصرفوات التأمين
٢٢٦.٠٢٥	٢٣٨.٢٨٢	إجمالي التعويضات المدفوعة
(٢٦.٧٠٩)	(٤٣.٣٨٥)	ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من التعويضات المدفوعة
١٩٩.٣١٦	١٩٤.٨٩٧	صافي التعويضات المدفوعة
٢٥.٧٥٣	١٤٠.٥٨٧	صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتأمين تكافل الأسرة
٢٢٥.٠٦٩	٣٣٥.٤٨٤	التعويضات المتكبدة
١٣٠.٤٠١	١٧٣.٣٥٠	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
٣٥٥.٤٧٠	٥٠٨.٨٣٤	
١٧.٨٨٤	٧٢.٧٥٦	صافي إيرادات التأمين
		إيرادات
١٠.٨٢٨	٣.٩٢٢	إيرادات من استثمارات
٥.١١٢	١٠.٠٦٧	إيرادات أخرى
٣٣.٨٢٤	٨٦.٧٤٥	
(٢٩.٢٨٥)	(٤٧.٠٤٣)	مصرفوات
(٦.٦٢٨)	(٤.٨٠٤)	مصرفوات عمومية وإدارية ومصرفوات أخرى
(٨٦٦)	(٥٨٤)	مصرفوات مالية
(٢.٩٥٥)	٣٤.٣١٤	مخصص التبرعات الخيرية
(٣.٥٣٦)	(٣.٥٨٩)	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة
(٦.٤٩١)	٣٠.٧٢٥	صافي الأرباح/(خسائر) السنة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التكافل
٢.١٢٦	-	الفائض المنسوب لحاملي وثائق التكافل
(٤.٣٦٥)	٣٠.٧٢٥	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل للسنة
(٠.٠١)	٠.٠٣	ربحية السهم (درهم إماراتي)
		منسوبة إلى:
(٧.٠٧٦)	٢٩.٧٠٨	المساهمين
٢.٧١١	١.٠١٧	الحصص غير المسيطرة
(٤.٣٦٥)	٣٠.٧٢٥	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مندقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحة ١.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
(٤.٣٦٥)	٣٠.٧٢٥	صافي الأرباح/(الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل للفترة
١.٤٠٩	(٧٦٨)	الإيرادات الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل
(١.٣٣٥)	١.٣٩٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣.٢٧٨	-	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-----	-----	تسويات نتيجة إعادة تصنيف استثمار متاح للبيع في شركة زميلة
٣.٣٥٢	٦٢٤	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
-----	-----	إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة
(١.٠١٣)	٣١.٣٤٩	
=====	=====	
(٣.١٣١)	٣٢.١٨٥	منسوبة إلى:
٢.١١٨	(٨٣٦)	المساهمين
-----	-----	الحصص غير المسيطرة
(١.٠١٣)	٣١.٣٤٩	
=====	=====	

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

إن تقرير مدقي 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 ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	ايضاح
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧١,٨١٦	٨٢,٩٧٥	الموجودات
٥,٢٠٤	٤,٩٣٩	الممتلكات والمعدات
١٨٦,١٩٤	١٨٦,١٩٤	الموجودات غير الملموسة
٨٣,١٢٩	٢٧٩,٣٨٠	الشهرة التجارية
٥٧,٣٣١	٥٨,٤٦٦	العقارات الاستثمارية
٦٠,٢٨٦	٥٨,٧٦٧	استثمارات في شركات زميلة
١,٣٨٨,٩١٦	١,٤٥٢,١٥٣	ودائع قانونية
٢٢٣,٥١٧	٢٣٥,٨٩٨	استثمارات
٨٢٥,٨٦٣	٩٥٠,٣٤١	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢١٧,٧٥٩	٢٢٦,٧٦٥	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٥٢,١٤٣	٦٤,١٦٩	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد
١٢,٢٨٠	١٢,٨٢٩	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٩٢,٣٤٧	٩١,٢٨٣	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٠٩,٢١٠	٢٤٧,٩٣١	ذمم مدينة وموجودات أخرى
		النقد والأرصدة المصرفية
٣,٦٨٥,٩٩٥	٤,٠٥٢,٠٩٠	إجمالي الموجودات
٢١٣,٦٨٢	٢٠١,٩٦٨	المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التكافل
١,١٢٠,١٧١	١,٢٧١,٠٣٤	تمويل مصرفي
٤٩٩,٨٧٩	٥٩٥,١٧١	المطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة
١٢٢,٣٥٢	١٢٦,٦٢٤	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٥٨,٠٧١	٢٥٣,٤٤٩	أرصدة تكافل دانة
٣١١	٩٤٣	مستحقات وذمم دانة أخرى
٢,١١٤,٤٦٦	٢,٤٤٩,١٨٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
-	-	إجمالي المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٥٧١,٥٢٩	١,٦٠٢,٩٠١	محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٥٢٥,٣٠٤	١,٥٥٧,٤٨٩	صافي الموجودات المستخدمة
٤٦,٢٢٥	٤٥,٤١٢	ممولة بواسطة:
١,٥٧١,٥٢٩	١,٦٠٢,٩٠١	حقوق المساهمين
		الحصص غير المسيطرة

تتشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
تمت المصادقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في _____ وتم
توقيعها بالنيابة عنهم من قبل

الدكتور صالح ملائكة
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.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
(٤.٣٦٥)	٣٠.٧٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٢.٥٠٦	٨٣.٢٠٣	صافي الأرباح قبل الحصة غير المسيطرة
(٢٠٤)	(١.١٣٥)	تسويات لـ:
٦٧.٩٣٧	١١٢.٧٩٣	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة الحصة من أرباح شركات زميلة
(١٣.٧٩١)	(١٢.٣٨١)	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(١٠٩.٩٩٩)	(١٢٤.٤٧٨)	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(١.٦٩٣)	٨٣	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٤.٧٦٣	١٠١.٠٦٤	التغير في المستحق من /إلى أطراف ذات علاقة
٢٤.٩٩٦	١٤١.٨٥٧	التغير في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٤٥.٧٩٦	٩٩.٦٥٠	التغير في المطالبات قيد السداد (صافية من إعادة التكافل)
١٨.٠٠٩	٣١٨.٥٨٨	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٦٣	(٩.٢٨١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٤٣	٢٦٥	ممتلكات ومعدات - صافية
-	(١٩٦.٢٥١)	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
(١٠.٤١٥)	-	عقارات استثمارية - صافية
١.٢٨٩	١.٥١٩	صافي الحركة في شركات زميلة
٦٤.٥٣٤	(٦٢.٥٧٥)	ودائع قانونية
٥٥.٩١٤	(٢٦٦.٣٢٣)	استثمارات - صافية
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦٤.٠٧١)	(١١.٧١٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٩٣)	(١.٨٣٠)	تمويل مصرفي - صافي
(٦٤.٦٦٤)	(١٣.٥٤٤)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩.٢٥٩	٣٨.٧٢١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١٩٧.٧٢٨	٢٠٩.٢١٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٠٦.٩٨٧	٢٤٧.٩٣١	النقد وما يعادله في ٣١ مارس

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 الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة							
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	أسهم خيرية	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	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
١.٥٠٨.٠٣٩	٤٢.٧٢٨	١.٤٦٥.٣١١	٣٣٧.٨١٤	(٣٥.٩٧٢)	(٥.٩٩٤)	(٥.٠٠٩)	١٥.٤٤٠	٥٩.٠٣٢	١.١٠٠.٠٠٠
(٤.٣٦٥)	٢.٧١١	(٧.٧٠٦)	(٧.٧٠٦)	-	-	-	-	-	-
(١.٣٣٥)	(٦٠٠)	(٧٣٥)	-	-	-	(٧٣٥)	-	-	-
١.٤٠٩	٧	١.٤٠٢	-	-	١.٤٠٢	-	-	-	-
٣.٢٧٨	-	٣.٢٧٨	٣.٢٧٨	-	-	-	-	-	-
٣.٣٥٢	(٥٩٣)	٣.٩٤٥	٣.٢٧٨	-	١.٤٠٢	(٧٣٥)	-	-	-
(١.٠١٣)	٢.١١٨	(٣.١٣١)	(٣.٧٩٨)	-	١.٤٠٢	(٧٣٥)	-	-	-
١.٥٠٧.٠٢٦	٤٤.٨٤٦	١.٤٦٢.١٨٠	٣٣٤.٠١٦	(٣٥.٩٧٢)	(٤.٥٩٢)	(٥.٧٤٤)	١٥.٤٤٠	٥٩.٠٣٢	١.١٠٠.٠٠٠

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 الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المنسوبة إلى مساهمي الشركة

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	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
١.٥٧١.٥٢٩	٤٦.٢٢٥	١.٥٢٥.٣٠٤	٣٨٦.٠١٣	(٣٥.٩٧٢)	٢٠.٩٩	(٥.٥٤١)	١٤.٦٨٩	٦٤.٠١٦	١.١٠٠.٠٠٠
٣٠.٧٢٥	١.٠١٧	٢٩.٧٠٨	٢٩.٧٠٨	-	-	-	-	-	-
١.٣٩٢	(٤٨٦)	١.٨٧٨	-	-	-	١.٨٧٨	-	-	-
(٧٦٨)	(١.٣٦٧)	٥٩٩	-	-	٥٩٩	-	-	-	-
٦٢٤	(١.٨٥٣)	٢.٤٧٧	-	-	٥٩٩	١.٨٧٨	-	-	-
٣١.٣٤٩	(٨٣٦)	٣٢.١٨٥	٢٩.٧٠٨	-	٥٩٩	١.٨٧٨	-	-	-
٢٣	-	-	(١١٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-
١.٦٠٢.٩٠١	٤٥.٤١٢	١.٥٥٧.٤٨٩	٣٥.٥٧٢١	(٣٥.٩٧٢)	٢.٦٩٨	(٣.٦٦٣)	١٤.٦٨٩	٦٤.٠١٦	١.٢١٠.٠٠٠

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

إيضاحات

(تشكل جزءاً من البيانات 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 (بدأت في ٢٠٠٦)، وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٩ لعام ١٩٨٤ بشأن شركات التأمين وكلاء التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن "طريق هولدينج بي.إس.سي. (طريق)" هي شركة قابضة وسطى 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	ملكية المجموعة		الشركات التابعة من خلال طريق
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
تونس	%١٠٠	%١٠٠	بست ري
السنغال	%٥٥.١٧	%٥٥.١٧	سلامة 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
مملكة البحرين	%٩٩.٤٠	%٩٩.٤٠	المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة

في ٢٠١٠، تأسست "شركة بست ري القابضة" برأسمال مدفوع يبلغ ١٥٠ مليون دولار أمريكي (٥٥١ مليون درهم)، وكان الهدف من تأسيس هذه الشركة هو تحويل أعمال "بست ري" إلى "شركة بست ري القابضة" كجزء من إعادة تنظيم هيكل المجموعة بصورة عامة بدون أي إطفاء للمطلوبات والالتزامات الحالية ذات الصلة بالعقود القائمة.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة، ويجب أن تتم قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

(ب) أساس القياس

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

- ١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- ٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- ٣) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- ٤) الأراضي والمباني يتم قياسها بالمبالغ المعاد تقييمها.

(ج) العملة الرسمية وعملة تقديم التقارير

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٣. السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء ما هو موضح أدناه، فإن السياسات المحاسبية وطرق الاحتساب المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفسها المطبقة من قبل المجموعة في بياناتها المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات حول الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) الذي أصبح سارياً على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١١ أو بعد ذلك التاريخ، وذلك عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ يعدل تعريف الأطراف ذات العلاقة كما يعدل بعض متطلبات الإفصاح حول الهيئات المرتبطة بالحكومة. إن متطلبات تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ تؤثر على عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والإفصاح عنها وليس لها أي تأثير على المبالغ المقررة في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد.

إن أهداف وسياسات المجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤. التقديرات

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

عند إعداد هذه البيانات 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 البيانات 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 ٢٠١٠				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١			
	الإجمالي ألف درهم	المسيطر ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المسيطر ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	هاملي وثائق التكافل ألف درهم
صافي إيرادات التأمين	١٧.٨٨٤	-	-	٧٢.٧٥٦	-	-	٧٢.٧٥٦
إجمالي صافي إيرادات التأمين	-	-	-	-	١٣.٣٠٢	-	(١٦.٥٢٩)
الإيرادات	-	-	-	-	٣٥	-	(٣٠)
حصة الوكالة	-	-	-	-	١.٩٤٢	-	(٣.٦٣٤)
حصة المضاربة	-	-	-	-	٨.١٣١	-	(٥٧.٤١٨)
صافي الرسوم التقنية من/إلى المساهمين إلى حاملي وثائق تكافل	١٠.٨٢٨	٢٣١	-	٣.٩٢٢	-	-	٤٠٩
صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة	٥.١١٢	٧٩٣	-	١٠.٠٦٧	-	-	٣٧
إيرادات الاستثمار	٣٣.٨٢٤	-	-	٨٦.٧٤٥	-	-	(٤.٤٠٩)
إيرادات أخرى	(٢٩.٢٨٥)	-	-	(٤٧.٠٤٣)	-	-	-
المصرفيات	(٦.٦٢٨)	-	-	(٤.٨٠٤)	-	-	-
مصرفيات عمومية وإدارية ومصرفيات أخرى	(٨٦٦)	-	-	(٥٨٤)	-	-	-
مصرفيات التمويل	(٢.٩٥٥)	-	-	٣٤.٣١٤	-	-	(٤.٤٠٩)
مخصص التبرعات الخيرية	(٣.٥٣٦)	-	-	(٣.٥٨٩)	-	-	-
صافي الأرباح قبل الضريبة للفترة	(٦.٤٩١)	-	-	٣٠.٧٢٥	-	-	(٤.٤٠٩)
الضريبة - متداولة	-	-	-	-	١.٠١٧	-	-
صافي أرباح الفترة بعد الضريبة	٢.١٢٦	٢.٧١١	-	-	-	-	-
حصة الحصص غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
فائض حاملي وثائق التكافل	٢.١٢٦	-	-	-	-	-	-
(التمويل)/إعادة تحميل التمويل المقدم (الإيضاح ١٢)	-	-	-	-	-	-	٤.٤٠٩
صافي أرباح الفترة	(٤.٣٦٥)	٢.٧١١	-	٣٠.٧٢٥	١.٠١٧	-	-

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% (٢٠١٠: ١٥%) من إجمالي المسهمات المكتتبة فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة الحصة بنسبة ١٥% (٢٠١٠: ١٥%) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق التكافل مقابل رسم ١٥% (٢٠١٠: ١٥%) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

٨. العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
١٣.٠٢٥	١٣.٠٢٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٠.١٠٤	٢٦٦.٣٥٥	دول مجلس التعاون الخليجي
-----	-----	
٨٣.١٢٩	٢٧٩.٣٨٠	
=====	=====	

بناءً على التقييم الداخلي للإدارة، فإن القيمة المرحلة للعقارات الاستثمارية تعكس ظروف السوق كما في ٣١ مارس ٢٠١١.

خلال الفترة، قامت الشركة بالاستحواذ على مبنى في المملكة العربية السعودية تبلغ قيمته ١٩٦ مليون درهم. تم الاستحواذ من خلال قيادة الشركة حيث أن الشركة وبيست ري القابضة المحدودة (شركة تابعة ١٠٠%) سوف يشاركان في المخاطر و المكافآت المتعلقة بالمبنى (الشركة ٦٨.٩٦% وبيست ري القابضة المحدودة ٣١.٠٤%). تعود ملكية المبنى لطرف آخر مسجل في المملكة العربية السعودية ، كما أننا تحققنا من أن الملكية النفعية لهذا المبنى خاصة بالشركة وبست ري القابضة المحدودة.

في ٣١ مارس ٢٠١١ مازال هناك ٨٠ مليون درهم إماراتي واجب دفعها من قبل المجموعة ضد المبنى المذكور أعلاه.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٩. الاستثمار في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٠	٢٠١١	
٣٠٨	٣٠٨	تونس	% ٢٠.٠٠٠	% ٢٠.٠٠٠	جي.إي.بي.أي.آر. شركة أياك السعودية للتأمين التعاوني (اياك السعودية)
٢٨.٥٩٠	٢٩.٨٣٨	السعودية	% ٣٠.٠٠٠	% ٣٠.٠٠٠	بست للاستثمار شركة التأمين الإسلامية الأردنية
١.٠١٢	١.٠١٢	تونس	% ٣٦.١١	% ٣٦.١١	
٢٧.٤٢١	٢٧.٣٠٨	الأردن	% ٢٠.٠٠٠	% ٢٠.٠٠٠	
٥٧.٣٣١	٥٨.٤٦٦				

الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢٧.٩٨١	٥٧.٣٣١	الرصيد في ١ يناير
٣.٠٤٣	-	المشتريات
٢.٠١٤	١.١٣٥	الحصة من أرباح شركات زميلة
٢٤.٣٦٤	-	إعادة التصنيف
(٧١)	-	التغير في الاحتياطي
٥٧.٣٣١	٥٨.٤٦٦	الرصيد في ٣١ مارس/٣١ ديسمبر

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٠. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)			
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق متبادلة ومحفظه
١٧٤.٥٠٦	١٧٤.٥٠٦	-	٢٤٧.٢٥٤	٢٤٧.٢٥٤	-	مدارة خارجياً
٢٣.١٦٩	١٨.٥١١	٤.٦٥٨	١٧.٣١٣	١٢.٩٧٥	٤.٣٣٨	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١٩٧.٦٧٥	١٩٣.٠١٧	٤.٦٥٨	٢٦٤.٥٦٧	٢٦٠.٢٢٩	٤.٣٣٨	
						استثمارات متاحة للبيع صناديق متبادل ومحفظه
٢٥٢.٦٠١	٢٥٢.٦٠١	-	٢٦٥.٩٣٢	٢٦٥.٩٣٢	-	مدارة خارجياً
٥.٦٥٠	٩٤٥	٤.٧٠٥	٤.٣٠٣	٢٢٥	٤.٠٧٨	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٢٥٨.٢٥١	٢٥٣.٥٤٦	٤.٧٠٥	٢٧٠.٢٣٥	٢٦٦.١٥٧	٤.٠٧٨	
٦٨٥.٩٥٦	٦٨٥.٩٥٦	-	٦٥٩.٢٩٩	٦٥٩.٢٩٩	-	إيداعات اسلامية *
						محفظ بها للإستحقاق
٢٤٧.٠٣٤	٢٤٧.٠٣٤	-	٢٥٨.٠٥٢	٢٥٨.٠٥٢	-	صكوك وسندات حكومية
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١.٣٨٨.٩١٦	١.٣٧٩.٥٥٣	٩.٣٦٣	١.٤٥٢.١٥٣	١.٤٤٣.٧٣٧	٨.٤١٦	إجمالي الاستثمارات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

* تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية في مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠.٢٢% إلى ٤.٧٥% (٢٠١٠: ٠.٥٠% إلى ٥.٥٠%) وتستحق خلال فترة لا تقل عن ثلاثة شهور من تاريخ الأستحواذ عليها.

١-١٠ تشمل المحافظ المدارة خارجياً على صناديق دولية مختلفة وصناديق ذات استحقاقات وأسعار قسائم ثابتة. يتم تقسيم المحفظة إلى محافظ سيولة ومحافظ نمو بغرض زيادة عائدات المبالغ السائلة وتحقيق أرباح على التوالي. تركز القيم العادلة لهذه الاستثمارات على صافي قيم الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

٢-١٠ تتمثل الاستثمارات المحفظ بها للإستحقاق بالاستثمارات التي يكون للإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. تتنوع معدلات الأرباح لهذه الاستثمارات التي لها تاريخ استحقاق من تسعة أشهر حتى ثمانية عشر شهر.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسديد المطالبات والدخول في معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات علاقة (معدل). 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 ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٨١	٣٨٥	مصرفات عمومية وإدارية
١١٢	١.٥١٤	إعادة التكافل على المساهمات
-	٧٤	إعادة التكافل على المطالبات
١٠.٤١٥	-	شراء استثمارات
		إن المعاملات والذمم المدينة المتعلقة بمجموعة بن زايد متعلقة بإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين تعويضات قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

٢.٤١٢	٣.٠٩٧
٧٣٢	٨٠٦
-----	-----
٣.١٤٤	٣.٩٠٣
=====	=====

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١.١٢٨	١١.١٢٨	مجموعة بن زايد
١٣٠	١٣٠	الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين
١٢٠	١٢٠	الشركة الإسلامية العربية السعودية للتأمين التعاوني
٩٠٢	١.٤٥١	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١٢.٢٨٠	١٢.٨٢٩	
=====	=====	

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١١	٩٤٣	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
إيضاحات (تابع)

١٢. محفظة حاملي وثائق التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
٢.١٢٦	(١.٠١٧)	الرصيد في ١ يناير
١٧.٣٥٦	(٤.٤٠٩)	صافي (العجز)/الفائض المنسوب إلى
(٢٠.٤٩٩)	-	حاملي وثائق التكافل للفترة/السنة (إيضاح ٦)
		توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق تكافل الأسرة
(١.٠١٧)	(٥.٤٢٦)	
=====	=====	
(٢.٩٣٧)	(٧.١٢٢)	التكافل العام
(٤.١٨٥)	(٦٣٥)	الرصيد في ١ يناير
		(العجز)/الفائض في التكافل العام للفترة/السنة
(٧.١٢٢)	(٧.٧٥٧)	
=====	=====	
٥.٠٦٣	٦.١٠٥	تكافل الأسرة
٢١.٥٤١	(٣.٧٧٤)	الرصيد في ١ يناير
(٢٠.٤٩٩)	-	(العجز)/الفائض في التكافل العام للفترة/السنة
		توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق تكافل الأسرة
٦.١٠٥	٢.٣٣١	
(١.٠١٧)	(٥.٤٢٦)	التمويل المقدم من المساهمين
=====	=====	
-	-	
=====	=====	

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

١٣. ربحية السهم

يرتكز احتساب ربحية السهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ على أرباح قدرها ٢٩.٧ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٠: خسائر قدرها ٧.٠٧٦ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١.١٨٨ مليون سهم (٣١ مارس ٢٠١٠: ١.١٨٨ مليون سهم) القائمة خلال الفترة بعد الأخذ في الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

١٤. الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ ألف درهم (غير مدققة)	
١١.٤٧٠	١٢.٥٦٧	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ٦.٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٦.٩٦ 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. هذا ويتم تكوين مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لا توجد اية ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: لا شيء).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
إيضاحات (تابع)

١٥. القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١)

التكافل على غير السيارات	التكافل على السيارات	التكافل الصحي	تكافل الأسرة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٦.٦٥١	٢٣٠.٤١٣	٢٥.٤٧٣	١٤٢.٦٧٨	٧٣٥.٢١٥	إجمالي المساهمات المكتتبه
٢٧١.٢٦٩	١٦٩.٤٢٧	٩.٩٥٢	١١٩.٠٤١	٥٦٩.٦٨٩	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١١.٢٧٧	١٥٠	٢٧٧	١٩٧	١١.٩٠١	
٢٨٢.٥٤٧	١٦٩.٥٧٦	١٠.٢٢٩	١١٩.٢٣٨	٥٨١.٥٩٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٨.٣٣٠)	(٦٤.٨٠٦)	(٤.٥٠٥)	(١٠٧.٨٤٣)	(٣٣٥.٤٨٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٩٤.٠٣٠)	(٧٠.٩٧٩)	(٢.٨١١)	(٥.٥٣٠)	(١٧٣.٣٥٠)	
٣٠.١٨٧	٣٣.٧٩١	٢.٩١٣	٥.٨٦٥	٧٢.٧٥٦	صافي إيرادات التأمين
				١٣.٩٨٩	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
				(٥٦.٠٢٠)	المصروفات غير المخصصة والضريبة
				٣٠.٧٢٥	صافي الربح بعد الضريبة

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠)

التكافل على غير السيارات	التكافل على السيارات	التكافل الصحي	تكافل الأسرة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٧.٤٨٠	٧٥.٠٥٧	٢١.٨١٨	٥١.٩٩٥	٥٢٦.٣٥٠	إجمالي المساهمات المكتتبه
٢٦٤.٦٦٩	٦٣.٣٠١	٥.٩٩٦	٣٠.٧٤٣	٣٦٤.٧٠٩	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٨.٠٩٧	٣٠٢	٢٤٦	-	٨.٦٤٥	وإعادة التكافل المتنازل عنه
٢٧٢.٧٦٦	٦٣.٦٠٣	٦.٢٤٢	٣٠.٧٤٣	٣٧٣.٣٥٤	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٩.٦٣٤)	(٤١.١١٧)	(٢.٩٧٨)	(٢١.٣٤٠)	(٢٢٥.٠٦٩)	العمولات المدفوعة و التكاليف الأخرى
(١١٣.٤٦٩)	(٩.٦٦٤)	(٢.٧٤٠)	(٦.٤٧٠)	(١٣٢.٣٤٣)	
(٣٣٧)	١٢.٨٢٢	٥٢٤	٢.٩٣٣	١٥.٩٤٢	صافي إيرادات التكافل
				١٧.٨٨٢	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
				(٣٨.١٨٩)	المصروفات غير المخصصة والضريبة
				(٤.٣٦٥)	صافي الربح بعد الضريبة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥. القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١)

إجمالي ألف درهم	تركيا وآسيا الوسطى ألف درهم	الشرق الأوسط ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٧٣٥.٢١٥	٣١.٧١٦	٢١٤.١٢٤	٣٩٠.٠١٦	٩٩.٣٥٩	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	=====	=====	
٥٦٩.٦٨٩	٢٣.٦٠٨	١٧٧.٣١٢	٢٩٦.٢٥٥	٧٢.٥١٤	صافي لمساهمات المكتتبية العمولات المستلمة من إعادة التأمين
١١.٩٠١	-	٢.٣٦٦	٦.٠٨٤	٣.٤٥١	وإعادة التكافل المتنازل عنه
٥٨١.٥٩٠	٢٣.٦٠٨	١٧٩.٦٧٨	٣٠٢.٣٣٩	٧٥.٩٦٥	
(٣٣٥.٤٨٤)	(٨.٢٥٧)	(١٤٥.٠٣١)	(١٥٤.٧٥٩)	(٢٧.٤٣٧)	صافي المطالبات المكتتبية
(١٧٣.٣٥٠)	(٩.٤٤٨)	(٢٠.٥٥١)	(١٢٧.٨٨١)	(١٥.٤٧٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
٧٢.٧٥٦	٥.٩٠٣	١٤.٠٩٦	١٩.٦٩٩	٣٣.٠٥٨	صافي إيرادات التأمين
١٣.٩٨٩					إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٥٦.٠٢٠)					
٣٠.٧٢٥					صافي الربح بعد الضريبة
=====					

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠)

إجمالي ألف درهم	تركيا وآسيا الوسطى ألف درهم	الشرق الأوسط ألف درهم	الشرق الأقصى ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٥٢٦.٣٥٠	٣٨.٥٤٢	١١١.٤٨٤	٢٦٠.٨١٥	١١٥.٥٠٩	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	=====	=====	
٣٦٤.٧٠٩	٢٧.٨٩٤	٦٨.٠٣١	١٧٥.٦٩٨	٩٣.٠٨٦	صافي المساهمات المكتتبية العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٨.٦٤٥	-	١.٨٧٤	٤.٢٨٣	٢.٤٨٨	وإعادة التكافل المتنازل عنه
٣٧٣.٣٥٤	٢٧.٨٩٤	٦٩.٩٠٥	١٧٩.٩٨١	٩٥.٥٧٤	
(٢٢٥.٠٦٩)	(٢٣.١٠٥)	(٤٣.٤٥٨)	(١١٧.٩٢١)	(٤٠.٥٨٥)	صافي المطالبات المكتتبية
(١٣٢.٣٤٣)	(١٠.٠٩٢)	(١٨.٢٦٦)	(٧٨.٦٤١)	(٢٥.٣٤٤)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
١٥.٩٤٢	(٥.٣٠٣)	٨.١٨١	(١٦.٥٨١)	٢٩.٦٤٥	صافي إيرادات التأمين
١٧.٨٨٢					إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٣٨.١٨٩)					
(٤.٣٦٥)					صافي الخسارة بعد الضريبة
=====					

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦. أسهم علاوة

قام مجلس الإدارة بإصدار أسهم علاوة بنسبة ١٠% بمبلغ ١١٠ مليون درهم. تمت المصادقة على القرار من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٨ إبريل ٢٠١١.

١٧. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، عندما اقتضت الضرورة، لكي تتوافق مع العرض المتبع في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة.