

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠١٦، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦؛
- 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". نتحصر 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 نبدى رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

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

15 MAY 2016

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح
		العمليات المستمرة
		نتائج التأمين
		إيرادات التأمين
		إجمالي المساهمات المكتتبة
		ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٢٢٧,٢٢٩	٢٣٥,١٥٧	1/٨
(٦٦,٢٩١)	(٦٥,٣١٥)	
١٦٠,٩٣٨	١٦٩,٨٤٢	
(١٢,٧٠٨)	١٦,٨٥٠	
١٤٨,٢٣٠	١٨٦,٦٩٢	1/٨
١١,١٣٣	٧,٢٥٥	1/٨
١٥٩,٣٦٣	١٩٣,٩٤٧	1/٨
		مصرفات التأمين
		إجمالي المطالبات المدفوعة
		ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٩٨,٦٧٢	١٤٧,٥٨٥	
(٣١,٣٤٤)	(٣٠,٥٩٢)	
٦٧,٣٢٨	١١٦,٩٩٣	
٢,١١٣	٧٦,٣٨٩	
٦٩,٤٤١	١٩٣,٣٨٢	1/٨
٤٩,٦٩٠	٦٩,١٥٧	1/٨
١١٩,١٣١	٢٦٢,٥٣٩	
٤٠,٢٣٢	(٦٨,٥٩٢)	1/٨
		صافي (خسائر)/إيرادات التأمين
		إيرادات من مصادر أخرى
		إيرادات من استثمارات
		إيرادات أخرى
٤,٤٢٧	٧,٩٨٢	
٧,٨٨٩	٨,٤١٥	
٥٢,٥٤٨	(٥٢,١٩٥)	
(٣٠,١٧٩)	(٣١,٦٨٦)	
(٢٩٦)	(٢٣٤)	
٢٢,٠٧٣	(٨٤,١١٥)	
(٤,٤٣٧)	(٥,٣٩٥)	
١٧,٦٣٦	(٨٩,٥١٠)	
-	-	
١٧,٦٣٦	(٨٩,٥١٠)	
		العمليات المتوقفة
		الخسائر من العمليات المتوقفة
(٥,١١٧)	(٢,١٨٧)	1/٣
١٢,٥١٩	(٩١,٦٩٧)	
=====	=====	
		صافي (خسائر)/أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٥١٩	(٩١,٦٩٧)	صافي (خسائر)/أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثنائق التكافل
=====	=====	
٩,٣٥٧	(٩٧,٦٢١)	المساهمين
٣,١٦٢	٥,٩٢٤	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
١٢,٥١٩	(٩١,٦٩٧)	
=====	=====	
٠,٠٠٨	(٠,٠٨٢)	(خسارة)/ ربحية السهم (درهم) (إيضاح ١٦)
=====	=====	
٠,٠١٢	(٠,٠٨٠)	(خسارة)/ ربحية السهم (درهم) - العمليات المستمرة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ 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 الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٥١٩	(٩١,٦٩٧)	صافي (خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل
(٤,٢٧٥)	٥٥٥	الخسائر / الإيرادات الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:
(٢١,١١٩)	(١٤,٨٩٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع احتياطي تحويل العملات الأجنبية
-----	-----	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٢٥,٣٩٤)	(١٤,٣٣٥)	
-----	-----	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
(١٢,٨٧٥)	(١٠٦,٠٣٢)	
=====	=====	
(١٢,٣٠٨)	(١٠٥,٦٦٢)	منسوبة إلى:
(٥٦٧)	(٣٧٠)	المساهمين
-----	-----	الحصص غير المسيطرة
(١٢,٨٧٥)	(١٠٦,٠٣٢)	
=====	=====	


تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	ايضاح
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧١,١٣٨	٧٠,١٧٥	
١٢٧,١٩٤	١٢٧,٢٧٧	
٥٣,٨٧٣	٥١,٦٧١	٨
٨٧,٥٤٨	٨٨,٨٧٩	٩
٢١,٤٧٦	١٨,٥١٢	
٧٠١,٥٥٢	٦٤٧,٧٠٣	١١
٧٦٦,٦٨٧	٨٠٣,٢١٤	٢-١١
٤,٥٩٨	٤,١١٩	
٢٠٣,٨٢٩	٢٢٣,١٦٧	
١١٦,٢٤٣	١٦٩,٧٢٧	
٧١,٣٤٥	٨١,٧٧٦	
١١,٤٧٤	١١,٥٦١	١٢
٣٣٩,٣٢٠	٣٥١,٢٦٥	
٥٢,٦٠٣	٩٦,٥٦٦	
٧٣٠,٣٠٩	٧١٢,٦٣٦	١٤
٣,٣٥٩,١٨٩	٣,٤٥٨,٢٤٨	
٤,٦٧٦	٤,٣٤٩	
٣٨٨,٣٣٨	٥١٣,٦٧٧	
٧٥٩,٥٩٧	٧٩٦,٤٢٠	
٢٣٥,٨٠٨	٢٢٩,٠٣١	
١٢٠,٧٤٢	١٣٢,٨٤٥	
٢٠٣,٣١١	٢٥٦,٤٢٧	
٦١٣,٢٦٤	٥٩٧,٥٨٣	١٤
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٥٣٠,٣٣٢	
-	-	١٥
١,٠٣٣,٤٥٣	٩٢٧,٩١٦	
٩٥٩,٣٠٧	٨٥٦,٩٧١	
٧٤,١٤٦	٧٠,٩٤٥	
١,٠٣٣,٤٥٣	٩٢٧,٩١٦	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 15 MAY 2016 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 الصفحة ١.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٥١٩	(٩١,٦٩٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٧٢٩	٣,٣٢٤	صافي (الخسائر)/ الأرباح قبل الحصة غير المسيطرة
(٣,١١١)	(١٧,٢٠٨)	تسويات لـ:
٣,٧١٧	٢,٢٠٢	الاستهلاك
٢٥٥	٤٧١	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(١,٥٠٦)	(١,٣٣١)	عقارات استثمارية
-	(١,١٣٤)	إطفاء موجودات غير ملموسة
-----	-----	الحصة من أرباح شركات زميلة
١٣,٦٠٣	(١٠٥,٣٧٣)	إيرادات توزيعات الأرباح
٩,٦٢٤	٤٧٩	(الخسائر)/ الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
١٠,٩١٥	(١٩,٣٣٨)	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١,٨٢٤	(٨٧)	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١١,٥٣٤	(١١,٩٤٥)	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
-	١٧,٦٧٣	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
(١٣٣,٠٥٥)	٧١,٨٥٥	التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
٦٣,٦٩٧	٦٥,٢١٩	التغير في المطالبات قيد التسوية (صافية من إعادة التكافل)
-	(١٥,٦٨١)	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
(٢١,٨٥٨)	٢,٨٠٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة) في الأنشطة التشغيلية
١٠,٧٩٦	(٢,٣٦١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٥٧	(٥٥٤)	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٣٢	٢,٩٦٤	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
-	١,١٣٤	ودائع قانونية
٥٨,٥٦٤	٣٩,٥١٤	توزيعات الأرباح المستلمة
(١,١٣٢)	٢٩٦	استثمارات - صافي
-----	-----	صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦٨,٦١٧	٤٠,٩٩٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٧,١٨٠)	(٣٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٨٨)	٤٩٥	تمويل مصرفي
-----	-----	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
(١٨,٠٦٨)	١٦٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة) في الأنشطة التمويلية
٢٨,٦٩١	٤٣,٩٦٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣٨٨,٧٥٣	٥٢,٦٠٣	النقد وما يعادله في ١ يناير
-----	-----	
٤١٧,٤٤٤	٩٦,٥٦٦	النقد وما يعادله في ٣١ مارس
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ 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 ٢٠١٦

----- 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	
١,٢٣٨,٦٠٤	٦٥,٦٧١	١,١٧٢,٩٣٣	(٩٩,١٥١)	(٣٥,٩٧٢)	١٢,٧١٩	(٣٠,٦٩٧)	٤٢,١٧٣	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١٢,٥١٩	٣,١٦٢	٩,٣٥٧	٩,٣٥٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(٢١,١١٩)	(٣٨٨)	(٢٠,٧٣١)	-	-	-	(٢٠,٧٣١)	-	-	-	أرباح الفترة
(٤,٢٧٥)	(١٣)	(٤,٢٦٢)	-	-	(٤,٢٦٢)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
(٢٥,٣٩٤)	(٤٠١)	(٢٤,٩٩٣)	-	-	(٤,٢٦٢)	(٢٠,٧٣١)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٢,٨٧٥)	٢,٧٦١	(١٥,٦٣٦)	٩,٣٥٧	-	(٤,٢٦٢)	(٢٠,٧٣١)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
-	-	٥	٤,٢٥٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
-	-	٥	٤,٢٥٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
١,٤٦٨	١,٤٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢,٣٥٦)	(٢,٣٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٢٢٤,٨٤١	٦٧,٥٤٤	١,١٥٧,٢٩٧	(٨٥,٥٣٦)	(٣٥,٩٧٢)	٨,٤٥٧	(٥١,٤٢٨)	٣٧,٩١٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات
(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب. ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم كافة أنواع 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 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	نسبة ملكية المجموعة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
الشركات التابعة		
المملوكة بصورة مباشرة		
مملكة البحرين	%٩٩.٤٠	%٩٩.٤٠
مصر	%٨٥.٠٠	%٨٥.٠٠
السنغال	%٨١.٥٠	%٨١.٥٠
من خلال طريق		
السنغال	%٥٧.٤١	%٥٨.٤٥
الجزائر	%٩٦.٩٨	%٩٦.٩٨
مصر	%٥١.١٥	%٥١.١٥
ماليزيا	%١٠٠	%١٠٠

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 ٢٠١٥.

في ١ أبريل ٢٠١٥، تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") وأصبح سارياً اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. يُسمح للشركات التأكد من الالتزام بالقانون الجديد للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥ في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٦ طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون. إن المجموعة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

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.

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 ٢٠١٥.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

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.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن الأهداف والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥ 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 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 ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حامل وثنائك التكافل	المساهمون	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	حامل وثنائك التكافل	المساهمون
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٠,٢٣٢	-	٤٠,٢٣٢	-	(٦٨,٥٩٢)	-	(٦٨,٥٩٢)	-
-	-	(٢١,٥٦٣)	٢١,٥٦٣	-	-	(٢٣,٠٧٣)	٢٣,٠٧٣
-	-	(١٤٩)	١٤٩	-	-	(٨)	٨
-	-	(٢,٦٣٠)	٢,٦٣٠	-	-	(٣,٦٤٣)	٣,٦٤٣
-	-	(١٨,٣٩٠)	١٨,٣٩٠	-	-	(٢٤,٤٩٢)	٢٤,٤٩٢
٤,٤٢٧	-	٧٠	٤,٣٥٧	٧,٩٨٢	-	٨١	٧,٩٠١
٧,٨٨٩	-	-	٧,٨٨٩	٨,٤١٥	-	-	٨,٤١٥
٥٢,٥٤٨	-	(٢,٤٣٠)	٥٤,٩٧٨	(٥٢,١٩٥)	-	(١١٩,٧٢٧)	٦٧,٥٣٢
(٢٩,٧٤٥)	-	-	(٢٩,٧٤٥)	(٣١,٥٧٩)	-	-	(٣١,٥٧٩)
(٢٩٦)	-	-	(٢٩٦)	(٢٣٤)	-	-	(٢٣٤)
(٤٣٤)	-	-	(٤٣٤)	(١٠٧)	-	-	(١٠٧)
٢٢,٠٧٣	-	(٢,٤٣٠)	٢٤,٥٠٣	(٨٤,١١٥)	-	(١١٩,٧٢٧)	٣٥,٦١٢
(٤,٤٣٧)	-	-	(٤,٤٣٧)	(٥,٣٩٥)	-	-	(٥,٣٩٥)
١٧,٦٣٦	-	(٢,٤٣٠)	٢٠,٠٦٦	(٨٩,٥١٠)	-	(١١٩,٧٢٧)	٣٠,٢١٧
(٥,١١٧)	-	-	(٥,١١٧)	(٢,١٨٧)	-	-	(٢,١٨٧)
-	٣,١٦٢	-	(٣,١٦٢)	-	٥,٩٢٤	-	(٥,٩٢٤)
-	-	٢,٤٣٠	(٢,٤٣٠)	-	-	١١٩,٧٢٧	(١١٩,٧٢٧)
١٢,٥١٩	٣,١٦٢	-	٩,٣٥٧	(٩١,٦٩٧)	٥,٩٢٤	-	(٩٧,٦٢١)
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق)

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
٧٦٦,٦٨٧	٨٠٣,٢١٤	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٦,٧٤٢	١٥٣,٥٢١	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٨١,٤٢٩	١٤٠,٤١٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٥١,٨٠٢	٦٣,٢٢٤	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
-	٢٥	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣,٢٥٧	٤٧,٧٣١	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	
١,٠٣٩,٩١٧	١,٢٠٨,١٣٤	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٣١٩,٢٧٢	٢,٢٥٠,١١٤	إجمالي موجودات المساهمين*
-----	-----	
٣,٣٥٩,١٨٩	٣,٤٥٨,٢٤٨	إجمالي الموجودات
-----	-----	
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٦٢,٣٨٦	٤٠٣,٠٧٠	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٧٥٩,٥٩٧	٧٩٦,٤٢٠	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٨,٠٠٧	١٢٦,٨٣٤	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٠,٠١٢	٨٤,٦٤٥	أرصدة تكافل دائنة
٥١,١٦٤	٦٢,١٧٦	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
١,٢٧١,١٦٦	١,٤٧٣,١٤٥	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٥٤,٥٧٠	١,٠٥٧,١٨٧	إجمالي مطلوبات المساهمين*
-----	-----	
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٥٣٠,٣٣٢	إجمالي المطلوبات
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٩٢٧,٩١٦	صافي الموجودات المستخدمة
=====	=====	
		ممولة بواسطة:
٩٥٩,٣٠٧	٨٥٦,٩٧١	حقوق ملكية المساهمين
٧٤,١٤٦	٧٠,٩٤٥	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٩٢٧,٩١٦	
=====	=====	

*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٪ (٢٠١٥: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبه فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٥: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق تكافل الأسرة مقابل رسم ١٥٪ (٢٠١٥: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٥٠٠	١٥,٥٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٣٧٣	٣٦,١٧١	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٥٣,٨٧٣	٥١,٦٧١	
=====	=====	

إن القيم الدفترية للعقارات الاستثمارية تعكس قيمها العادلة في ٣١ مارس ٢٠١٦. تم بيان هذه العقارات الاستثمارية سابقاً وفقاً للقيم العادلة التي تم تحديدها من قبل شركات تقييم خارجية مستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. لم يتم إجراء تقييم خارجي مستقل في ٣١ مارس ٢٠١٦ وعليه، فإن القيم الدفترية تركز على التقييم الداخلي للإدارة والتي تعادل قيمها العادلة. ترجع التغيرات في قيمة العقارات الاستثمارية إلى تحويل العملات الأجنبية.

تتم إدارة وصيانة محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من قبل جهة إدارية أخرى، وتتم تسوية التكاليف الإدارية والإيرادات الإجارية 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 ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٨,٢٠٤	٥٨,٥٧١	السعودية	٪٣٠.٠٠	٪٣٠.٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: ايك السعودية)
٢٩,٣٤٤	٣٠,٣٠٨	الأردن	٪٢٠.٠٠	٪٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
-----	-----				
٨٧,٥٤٨	٨٨,٨٧٩				
=====	=====				

الحركات خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٤٢,٥٥٩	٨٧,٥٤٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٤,٠٤٠	-	حقوق اصدار أسهم في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٣,٣٩٦	١,٣٣١	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٣١)	-	توزيعات الأرباح المستلمة
(٥١٦)	-	المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
-----	-----	
٨٧,٥٤٨	٨٨,٨٧٩	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 قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة.

في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الاستثمارات	٣٠,٧٥٧	١١٠,٦١٣	٥٠٦,٣٣٣	-	٦٤٧,٧٠٣
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٨٨,٨٧٩	٨٨,٨٧٩
الودائع القانونية	-	-	١٨,٥١٢	-	١٨,٥١٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٨٠٣,٢١٤	-	-	-	٨٠٣,٢١٤
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	٤,١١٩	-	٤,١١٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٢٢٣,١٦٧	-	٢٢٣,١٦٧
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١١,٥٦١	-	١١,٥٦١
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٧,٧٣٠	-	١٧,٧٣٠
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٩٦,٥٦٦	-	٩٦,٥٦٦
الموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	٧١٢,٦٣٦	٧١٢,٦٣٦
	٨٣٣,٩٧١	١١٠,٦١٣	٨٧٧,٩٨٨	٨٠١,٥١٥	٢,٦٢٤,٠٨٧

المطلوبات المالية

التمويل المصرفي	-	-	٤,٣٤٩	-	٤,٣٤٩
المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٩٦,٤٢٠	-	-	-	٧٩٦,٤٢٠
أرصدة تكافل دائنة	-	-	١٣٢,٨٤٥	-	١٣٢,٨٤٥
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	-	-	٢٥٦,٤٢٧	-	٢٥٦,٤٢٧
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	٥٩٧,٥٨٣	٥٩٧,٥٨٣
	٧٩٦,٤٢٠	-	٣٩٣,٦٢١	٥٩٧,٥٨٣	١,٧٨٧,٦٢٤

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

الموجودات المالية	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الاستثمارات	٣٣,٠٠٩	١١٠,٢٦٠	٥٥٨,٢٨٣	-	٧٠١,٥٥٢
الاستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٨٧,٥٤٨	٨٧,٥٤٨
الودائع القانونية	-	-	٢١,٤٧٦	-	٢١,٤٧٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٦٦,٦٨٧	-	-	-	٧٦٦,٦٨٧
الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	-	-	٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	-	-	٢٠٣,٨٢٩	-	٢٠٣,٨٢٩
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	-	-	١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	١٨,٥٧٥	-	١٨,٥٧٥
النقد والأرصدة المصرفية	-	-	٥٢,٦٠٣	-	٥٢,٦٠٣
	٧٩٩,٦٩٦	١١٠,٢٦٠	٨٧٠,٨٣٨	٨٧,٥٤٨	١,٨٦٨,٣٤٢

المطلوبات المالية

التمويل المصرفي	-	-	٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦
المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	٧٥٩,٥٩٧	-	-	-	٧٥٩,٥٩٧
أرصدة تكافل دائنة	-	-	١٢٠,٧٤٢	-	١٢٠,٧٤٢
الذمم الدائنة الأخرى	-	-	١٧٣,٦٠٢	-	١٧٣,٦٠٢
	٧٥٩,٥٩٧	-	٢٩٩,٠٢٠	-	١,٠٥٨,٦١٧

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
١٨,٩٩٩	١٨,٩٩٩	-	١٧,٣٤٩	١٧,٣٤٩	-	
١٤,٠١٠	٩,٥١٨	٤,٤٩٢	١٣,٤٠٨	٨,٦٤٢	٤,٧٦٦	
٣٣,٠٠٩	٢٨,٥١٧	٤,٤٩٢	٣٠,٧٥٧	٢٥,٩٩١	٤,٧٦٦	
						استثمارات متاحة للبيع صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
١٠٥,٤٧٣	١٠٥,٤٧٣	-	١٠٥,٤٧٣	١٠٥,٤٧٣	-	
٤,٧٨٧	٤٢٩	٤,٣٥٨	٥,١٤٠	٤٢٢	٤,٧١٨	
١١٠,٢٦٠	١٠٥,٩٠٢	٤,٣٥٨	١١٠,٦١٣	١٠٥,٨٩٥	٤,٧١٨	
						إيداعات اسلامية (راجع إيضاح ١-١١)
١١٦,٦٠٥	١١٦,٦٠٥	-	١٢٢,٥٩٩	١٢٢,٥٩٩	-	
						محتفظ بها للاستحقاق صكوك وسندات حكومية استثمارات أخرى
٢٣٠,٩٧٦	٢٣٠,٩٧٦	-	٢٠٩,٤١٦	٢٠٩,٤١٦	-	
٢١٠,٧٠٢	٢١٠,٧٠٢	-	١٧٤,٣١٨	١٧٤,٣١٨	-	
٧٠١,٥٥٢	٦٩٢,٧٠٢	٨,٨٥٠	٦٤٧,٧٠٣	٦٣٨,٢١٩	٩,٤٨٤	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٪ (٢٠١٥: ٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٦٦,٦٨٧	٨٠٣,٢١٤	
=====	=====	

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 نشطة ضمن المستوى ١ من النظام المدرج للقيمة العادلة.

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

الأوراق المالية الاستثمارية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	١٤,٥٢٢	٢,٨٢٧	-	١٧,٣٤٩
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٨٠٣,٢١٤	-	٨٠٣,٢١٤
أسهم وأوراق مالية	١٣,٤٠٨	-	-	١٣,٤٠٨
	====	====	====	====
	٢٧,٩٣٠	٨٠٦,٠٤١	-	٨٣٣,٩٧١
	====	====	====	====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	١٠٥,٤٧٣	-	١٠٥,٤٧٣
أسهم وأوراق مالية	٤,٧١٨	٤٢٢	-	٥,١٤٠
	====	====	====	====
	٤,٧١٨	١٠٥,٨٩٥	-	١١٠,٦١٣
	====	====	====	====
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	١٥,٧٦٥	٣,٢٣٤	-	١٨,٩٩٩
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٦٦,٦٨٧	-	٧٦٦,٦٨٧
أسهم وأوراق مالية	١٤,٠١٠	-	-	١٤,٠١٠
	====	====	====	====
	٢٩,٧٧٥	٧٦٩,٩٢١	-	٧٩٩,٦٩٦
	====	====	====	====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	١٠٥,٤٧٣	-	١٠٥,٤٧٣
أسهم وأوراق مالية	٤,٣٥٨	٤٢٩	-	٤,٧٨٧
	====	====	====	====
	٤,٣٥٨	١٠٥,٩٠٢	-	١١٠,٢٦٠
	====	====	====	====

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 ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٥٣٩	٥٤٤	مصروفات عمومية وإدارية
٣٠٢	-	إعادة التكافل على المساهمات
=====	=====	
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٢,٩٣٧	٣,٠٤٠	امتيازات قصيرة الأجل
٢٣٠	٢٨٩	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٣,١٦٧	٣,٣٢٩	
=====	=====	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
٣٤٦	٤٣٣	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١١,٤٧٤	١١,٥٦١	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ العمليات المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال السنة السابقة على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة وهي بست ري القابضة. لم يتم سابقاً تصنيف الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع. تمت إعادة بيان أرقام المقارنة لتوضيح العمليات المتوقفة مقارنة بأنشطة العمليات المستمرة.

النتائج من العمليات المتوقفة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٢٧,٨٢٩	٣,٧٥١	الإيرادات
(٣٢,٩٤٦)	(٥,٩٣٨)	المصروفات
-----	-----	
(٥,١١٧)	(٢,١٨٧)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل
-----	-----	
(٥,١١٧)	(٢,١٨٧)	الخسائر من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة
=====	=====	
(٠.٠٠٤)	(٠.٠٠٢)	خسارة السهم

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
(١٤,٦٩٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٦٧٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦٩٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية

(١٧,٦٨٠)	صافي التدفقات النقدية للفترة
=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحتفظ بها للبيع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣١ مارس	
٢٠١٦	
ألف درهم	
(غير مدققة)	
١١,٤٩٣	الممتلكات والمعدات
٥٣٥	الموجودات غير الملموسة
١١٥,٧٧٦	العقارات الاستثمارية
٥١٦	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	الودائع القانونية والاستثمارية
٥٢,٣٣٢	الاستثمارات
١١٧,١٩٠	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
٢٣٩,٦٦١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥١,٠٢٦	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
٨٤٨	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٧,٥٢٦	الموجودات الأخرى
١٠١,٠٨٤	إيداعات إسلامية
٩,٤٠٠	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
٧١٢,٦٣٦	الموجودات المحتفظ بها للبيع
=====	
١٧٥,٧٧٠	إجمالي المطالبات القائمة
٥٦,٧٦٢	الأقساط غير المكتسبة
٢٣٣,٠٤٠	أرصدة تأمين دائنة
٣,٦٤٩	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٢٨,٣٦٢	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل

٥٩٧,٥٨٣	مطلوبات محتفظ بها للبيع
=====	
١١٥,٠٥٣	صافي الموجودات
=====	

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتمد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ١١٦,٨٨٨ 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 ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
(٩٨,٤٠٧)	(٢٣١,٨٢٧)	الرصيد في ١ يناير
(١١٧,٨٢٣)	(١١٩,٧٢٧)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)
(١٥,٥٩٧)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
-----	-----	
(٢٣١,٨٢٧)	(٣٥١,٥٥٤)	
=====	=====	
-----	-----	
٢٣١,٨٢٧	٣٥١,٥٥٤	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
(٩٨,٤٠٧)	(٢٣١,٨٢٧)	الرصيد في ١ يناير
(٢,٤٣٠)	(١١٩,٧٢٧)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة (إيضاح ٦)
-	-	الفائض الموزع على حاملي وثائق التكافل للأسرة
-----	-----	
(١٠٠,٨٣٧)	(٣٥١,٥٥٤)	
=====	=====	
-----	-----	
١٠٠,٨٣٧	٣٥١,٥٥٤	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	
-	-	
=====	=====	

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

١٦ خسارة / ربحية السهم

يرتكز احتساب خسارة / ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ على الخسائر المنسوبة للمساهمين والبالغة ٩٧,٦ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: الأرباح المنسوبة للمساهمين البالغة ٩,٤ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣١ مارس ٢٠١٥: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	خطابات ضمان
١١,٨٧٣	١١,١١٩	
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١١,١٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٢,١٤ 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 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 ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٢٣٥,١٥٧	٨٠,٥٩٢	١٥٤,٥٦٥	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	
١٨٦,٦٩٢	٧٠,٣٣٠	١١٦,٣٦٢	صافي المساهمات المكتتبية العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٧,٢٥٥	-	٧,٢٥٥	
-----	-----	-----	
١٩٣,٩٤٧	٧٠,٣٣٠	١٢٣,٦١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(١٩٣,٣٨٢)	(٩,٨٤٩)	(١٨٣,٥٣٣)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٦٩,١٥٧)	(٤٢,٤٤٣)	(٢٦,٧١٤)	
-----	-----	-----	
(٦٨,٥٩٢)	١٨,٠٣٨	(٨٦,٦٣٠)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
١٦,٣٩٧			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٣٧,٣١٥)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٢,١٨٧)			الخسائر من العمليات المتوقعة

(٩١,٦٩٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال (تابع)

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥)
(مُعاد بيانها)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٢٢٧,٢٢٩	٥٢,٤٠٢	١٧٤,٨٢٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
١٤٨,٢٣٠	٤٣,٧٥٩	١٠٤,٤٧١	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين
١١,١٣٣	-	١١,١٣٣	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
١٥٩,٣٦٣	٤٣,٧٥٩	١١٥,٦٠٤	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٩,٤٤١)	(٤,٨٠٢)	(٦٤,٦٣٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٤٩,٦٩٠)	(٢٥,٢٢٤)	(٢٤,٤٦٦)	
-----	-----	-----	
٤٠,٢٣٢	١٣,٧٣٣	٢٦,٤٩٩	صافي إيرادات التأمين
١٢,٣١٦			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٣٤,٩١٢)			الأرباح من العمليات المتوقعة
(٥,١١٧)			المصرفوات غير المخصصة والضريبة

١٢,٥١٩			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

حسب التوزيع الجغرافي

(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 المكتتبة
=====	=====	=====	
١٨٦,٦٩٢	١٢٥,٨٢٩	٦٠,٨٦٣	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٧,٢٥٥	٤,٢١٦	٣,٠٣٩	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
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
١٦,٣٩٧			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٣٧,٣١٥)			المصرفوات غير المخصصة والضريبة
(٢,١٨٧)			الخسائر من العمليات المتوقعة

(٩١,٦٩٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

(حسب التوزيع الجغرافي (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥
(مُعاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٢٢٧,٢٢٩	١٤٤,٨٩٣	٨٢,٣٣٦	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
١٤٨,٢٣٠	٩٣,٤٢٣	٥٤,٨٠٧	صافي المساهمات المكتتبه
			العمولات المستلمة من إعادة التأمين
١١,١٣٣	٥,٣٠٩	٥,٨٢٤	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
١٥٩,٣٦٣	٩٨,٧٣٢	٦٠,٦٣١	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٩,٤٤١)	(٤٠,١٩١)	(٢٩,٢٥٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٤٩,٦٩٠)	(٣٦,٣٢٢)	(١٣,٣٦٨)	
-----	-----	-----	
٤٠,٢٣٢	٢٢,٢١٩	١٨,٠١٣	صافي إيرادات التأمين
١٢,٣١٦			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٣٤,٩١٢)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٥,١١٧)			الأرباح من العمليات المتوقفة

١٢,٥١٩			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ مارس ٢٠١٦)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٩,٥٥٣	٦٢٢	٧٠,١٧٥
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٢٦	٢٥١	١٢٧,٢٧٧
العقارات الاستثمارية	٥١,٦٧١	-	٥١,٦٧١
استثمارات في شركات زميلة	٨٨,٨٧٩	-	٨٨,٨٧٩
ودائع قانونية	١٤,٥١٢	٤,٠٠٠	١٨,٥١٢
استثمارات	٦٤٧,٧٠٣	-	٦٤٧,٧٠٣
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٨٠٣,٢١٤	٨٠٣,٢١٤
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,١١٩	-	٤,١١٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢١١,٤٩٨	١١,٦٦٩	٢٢٣,١٦٧
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٥٥,٤٨٤	١٤,٢٤٣	١٦٩,٧٢٧
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٨١,٠١٧	٧٥٩	٨١,٧٧٦
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٥٦١	-	١١,٥٦١
الموجودات الأخرى والذمم المدينة	٢٢,٥٩٥	٣٢٨,٦٧٠	٣٥١,٢٦٥
النقد والأرصدة المصرفية	٧٤,٠٦٧	٢٢,٤٩٩	٩٦,٥٦٦
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٦٠٨,٢٥٤	١٠٤,٣٨٢	٧١٢,٦٣٦
إجمالي الموجودات	٢,١٦٧,٩٣٩	١,٢٩٠,٣٠٩	٣,٤٥٨,٢٤٨

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٤,٣٤٩	-	٤,٣٤٩
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٤٤٢,٤٣٠	٧١,٢٤٧	٥١٣,٦٧٧
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٩٦,٤٢٠	٧٩٦,٤٢٠
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٢٦,١٢٠	٢,٩١١	٢٢٩,٠٣١
أرصدة تكافل دائنة	١٢٤,١٢٢	٨,٧٢٣	١٣٢,٨٤٥
مستحقات وذمم دائنة أخرى	١٧٥,٢٢٨	٨١,١٩٩	٢٥٦,٤٢٧
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٥١١,٠٩٢	٨٦,٤٩١	٥٩٧,٥٨٣
إجمالي المطلوبات	١,٤٨٣,٣٤١	١,٠٤٦,٩٩١	٢,٥٣٠,٣٣٢
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٨٤,٥٩٨	٢٤٣,٣١٨	٩٢٧,٩١٦

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٨٥٦,٩٧١
٧٠,٩٤٥

٩٢٧,٩١٦

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٧٠,٥٦١	٥٧٧	٧١,١٣٨
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,١٤٧	٤٧	١٢٧,١٩٤
العقارات الاستثمارية	٥٣,٨٧٣	-	٥٣,٨٧٣
استثمارات في شركات زميلة	٨٧,٥٤٨	-	٨٧,٥٤٨
ودائع قانونية	١٧,٤٧٦	٤,٠٠٠	٢١,٤٧٦
استثمارات	٧٠١,٥٥٢	-	٧٠١,٥٥٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٦٦,٦٨٧	٧٦٦,٦٨٧
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	١٩٢,٧١٨	١١,١١١	٢٠٣,٨٢٩
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٠٠,٤٨٥	١٥,٧٥٨	١١٦,٢٤٣
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٤٨٣	٨٦٢	٧١,٣٤٥
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤
الموجودات الأخرى والذمم المدينة	٢٢,٤٤٦	٣١٦,٨٧٤	٣٣٩,٣٢٠
النقد والأرصدة المصرفية	٣٨,٦٦٠	١٣,٩٤٣	٥٢,٦٠٣
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٧٠٣,٦٨٨	٢٦,٦٢١	٧٣٠,٣٠٩
إجمالي الموجودات	٢,٢٠٢,٧٠٩	١,١٥٦,٤٨٠	٣,٣٥٩,١٨٩

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٢٥,١٦٥	٦٣,١٧٣	٣٨٨,٣٣٨
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٥٩,٥٩٧	٧٥٩,٥٩٧
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٣٢,٦٤٦	٣,١٦٢	٢٣٥,٨٠٨
أرصدة تكافل دائنة	١١٤,٢٠٤	٦,٥٣٨	١٢٠,٧٤٢
مستحقات وذمم دائنة أخرى	١٢٦,٨٥٠	٧٦,٤٦١	٢٠٣,٣١١
المبالغ المستحق إلى أطراف ذات علاقة	-	-	-
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٥٩٠,٩٧٧	٢٢,٢٨٧	٦١٣,٢٦٤
إجمالي المطلوبات	١,٣٩٤,٥١٨	٩٣١,٢١٨	٢,٣٢٥,٧٣٦
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٨٠٨,١٩١	٢٢٥,٢٦٢	١,٠٣٣,٤٥٣

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٩٥٩,٣٠٧
٧٤,١٤٦
١,٠٣٣,٤٥٣