

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

المحتويات	الصفحة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة	١
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد	٢
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد	٤
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد	٦ – ٧
إيضاحات	٨ – ١٩

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥؛
- وإيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

نطاق أعمال المراجعة

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

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".



كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
أوستون ألين هنري رودمان
رقم التسجيل: ٨٤٤
التاريخ: ١٤ مايو ٢٠١٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح
نتائج التأمين		
٢٢٤,٦٠٩ (٥٥,٠٣٢)	٢٣١,٩٩٦ (٧١,٧٩٥)	١٦
١٦٩,٥٧٧ ١٧,٧٧٥	١٦٠,٢٠١ (٤,٤٣٢)	
١٨٧,٣٥٢ ٦,٣٧١	١٥٥,٧٦٩ ٨,٣٠٨	١٦ ١٦
١٩٣,٧٢٣	١٦٤,٠٧٧	١٦
مصرفات التأمين		
١٩٢,٧٩٠ (٢٦,٨٧٦)	٢٥٥,٦٢٧ (٣٤,٢٩٥)	
١٦٥,٩١٤ (٢٤,٠٧٦)	٢٢١,٣٣٢ (١٤٣,٧٨٥)	
١٤١,٨٣٨ ٤٦,٧٦٧	٧٧,٥٤٧ ٥٤,٣٨٦	١٦ ١٦
١٨٨,٦٠٥	١٣١,٩٣٣	
٥,١١٨	٣٢,١٤٤	١٦
صافي إيرادات التأمين		
١٥,٥٢٧ ١١,٨٥٢	١٠,٤٢٤ ٢٥,٠٠٩	
٣٢,٤٩٧	٦٧,٥٧٧	
مصرفات		
(٤١,٧٤٦) (٣,٩٢٦) (١,٣٧٥)	(٤٧,١٦٥) (٣,٠٢٢) (٤٣٤)	
(١٤,٥٥٠) (٤,٥١٢)	١٦,٩٥٦ (٤,٤٣٧)	
(١٩,٠٦٢)	١٢,٥١٩	
-	-	
(١٩,٠٦٢)	١٢,٥١٩	
منسوبة إلى:		
(٢١,٢٩٤) ٢,٢٣٢	٩,٣٥٧ ٣,١٦٢	
(١٩,٠٦٢)	١٢,٥١٩	
(٠,٠١٨)	٠,٠٠٨	
ربحية / (خسارة) السهم (درهم) (ايضاح ١٤)		

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

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


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥


إن تقرير مدققى 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 ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح	
٩٩,٣٧٠	٨٦,٨٤٥		الموجودات
١٥٥,٢٧٠	١٥٤,٨٥٨		الممتلكات والمعدات
٢٥٧,٢٦٧	٢٥٣,٥٥٠	٨	الموجودات غير الملموسة
٤٢,٥٥٩	٤٤,٠٦٥	٩	العقارات الاستثمارية
١٣,٥٥٧	١٣,٣٢٥		استثمارات في شركات زميلة
٨٤٠,١١٩	٧٥٦,١٦١	١١	ودائع قانونية
٦٦٤,٢١٠	٧٠٩,١٥٤	٢-١١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٤٤,٢١١	١٣٤,٥٨٧		الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٤٦١,٤٠٨	٤٥٠,٤٩٣		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٩٥,١١٥	٢٠٣,٢٠٥		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد
٧٢,١٤٢	٨٠,٥٢٣		حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٥,٦٤٨	١٣,٧٩٤	١٢	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٤١,٩٦٠	٢٣٠,٤٢٦		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢٨٨,٧٥٣	٤١٧,٤٤٤		النقد والأرصدة المصرفية
٣,٥٩١,٥٨٩	٣,٥٤٨,٤٣٠		إجمالي الموجودات
١٤٧,٨٤٢	١٣٠,٦٦٢		المطلوبات
٦٧١,٠٢٣	٥٤٦,٠٥٨		تمويل مصرفي
٦٦١,٣٣٤	٧٠٥,١٤٦		المطالبات قيد السداد واحتياطي تكافل الأسرة
٣٠٣,٣٠٢	٣٠٨,٥٧٢		المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٩٨,٢٠٨	٤٦٧,٢١٣		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٧١,٢٧٦	١٦٥,٩٣٨		أرصدة تكافل دائنة
٢,٣٥٢,٩٨٥	٢,٣٢٣,٥٨٩		استحقاقات وذمم دائنة أخرى
-	-		إجمالي المطلوبات
١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٢٤,٨٤١	١٣	محفظة حاملي وثائق التكافل
=====	=====		صافي الموجودات المستخدمة
١,١٧٢,٩٣٣	١,١٥٧,٢٩٧		ممولة بواسطة:
٦٥,٦٧١	٦٧,٥٤٤		حقوق المساهمين
١,٢٣٨,٦٠٤	١,٢٢٤,٨٤١		الحصص غير المسيطرة
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ MAY 2015 وتم توقيعها بالنيابة عنه 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
(١٩,٠٦٢)	١٢,٥١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٩٥	١,٧٢٩	صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الحصة غير المسيطرة
(٣١,٨٠٣)	(٣,١١١)	تسويات لـ:
(٣٧٥)	٣,٧١٧	الاستهلاك
٢١٣	٢٥٥	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٧٧٠)	(١,٥٠٦)	عقارات استثمارية
		إطفاء موجودات غير ملموسة
		الحصة من أرباح شركات زميلة
(٤٩,٩٠٢)	١٣,٦٠٣	الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(١٥,٠٣٤)	٩,٦٢٤	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١١١,٧١٧	١٠,٩١٥	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
(١,٤٦٢)	١,٨٢٤	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
٥,٣٥١	١١,٥٣٤	التغير في الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢,٥٤٧	(١٣٣,٠٥٥)	التغير في المطالبات قيد السداد (صافية من إعادة التكافل)
(٧٥,٧٦٢)	٦٣,٦٩٧	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
-	-	التغير في محفظة حاملي وثائق التكافل
(٢٢,٥٤٥)	(٢١,٨٥٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٧٢٧)	١٠,٧٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨٦)	١٥٧	ممتلكات ومعدات - صافي
(١٦٩)	٢٣٢	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
٣٢,٩٠٣	٥٨,٥٦٤	ودائع قانونية
٢,٠٩٧	(١,١٣٢)	استثمارات - صافي
		صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣٣,١١٨	٦٨,٦١٧	صافي التدفقات النقدية من/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٤٧٢	(١٧,١٨٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٤٣)	(٨٨٨)	تمويل مصرفي
٢٢٩	(١٨,٠٦٨)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
١٠,٨٠٢	٢٨,٦٩١	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٣٤١,٥٧٠	٣٨٨,٧٥٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٣٥٢,٣٧٢	٤١٧,٤٤٤	النقد وما يعادله في ١ يناير
=====	=====	النقد وما يعادله في ٣١ مارس

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

----- المنسوبة إلى مساهمي الشركة -----									
رأس المال	الاحتياطي القانوني	إحتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	أسهم خزينة	الخسائر المتراكمة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	٦٩,٩٨٣	٤٦,٧٢٣	(١٥,٦٠١)	١٣,٩١٧	(٣٥,٩٧٢)	(١٣٤,٠٥٠)	١,١٥٥,٠٠٠	٧١,٧٦٩	١,٢٢٦,٧٦٩
-	-	-	-	-	-	(٢١,٢٩٤)	(٢١,٢٩٤)	٢,٢٣٢	(١٩,٠٦٢)
-	-	-	(٢٨٥)	-	-	-	(٢٨٥)	٤٣١	١٤٦
-	-	-	-	٣,٣٥٧	-	-	٣,٣٥٧	٣٠٢	٣,٦٥٩
-	-	-	(٢٨٥)	٣,٣٥٧	-	-	٣,٠٧٢	٧٣٣	٣,٨٠٥
-	-	-	(٢٨٥)	٣,٣٥٧	-	(٢١,٢٩٤)	(١٨,٢٢٢)	٢,٩٦٥	(١٥,٢٥٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٠٤)	(١,٦٠٤)
١,٢١٠,٠٠٠	٦٩,٩٨٣	٤٦,٧٢٣	(١٥,٨٨٦)	١٧,٢٧٤	(٣٥,٩٧٢)	(١٥٥,٣٤٤)	١,١٣٦,٧٧٨	٧٣,١٣٠	١,٢٠٩,٩٠٨

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ١٩٧ 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 ٢٠١٥

المنسوبة إلى مساهمي الشركة									
رأس المال	الاحتياطي القانوني	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	أسهم خزينة	الخسائر المتراكمة	الإجمالي	الحصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	٧٣,٨٦١	٤٢,١٧٣	(٣٠,٦٩٧)	١٢,٧١٩	(٣٥,٩٧٢)	(٩٩,١٥١)	١,١٧٢,٩٣٣	٦٥,٦٧١	١,٢٣٨,٦٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥									
-	-	-	-	-	-	٩,٣٥٧	٩,٣٥٧	٣,١٦٢	١٢,٥١٩
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح الفترة									
-	-	-	(٢٠,٧٣١)	-	-	-	(٢٠,٧٣١)	(٣٨٨)	(٢١,١١٩)
الخسائر الشاملة الأخرى									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(١٣)	(٤,٢٧٥)
الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
للاستثمارات المتاحة للبيع									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة									
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
-	-	-	-	-	-	-	(٤,٢٦٢)	(٤٠١)	(٢٥,٣٩٤)
فائض احتياطي إعادة التقييم المحول إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الممتلكات									
-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	-	-	٤,٢٥٨	-	-
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحركة عند الاستحواذ على شركة تابعة									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات الأرباح المدفوعة									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢١٠,٠٠٠	٧٣,٨٦١	٣٧,٩١٥	(٥١,٤٢٨)	٨,٤٥٧	(٣٥,٩٧٢)	(٨٥,٥٣٦)	١,١٥٧,٢٩٧	٦٧,٥٤٤	١,٢٢٤,٨٤١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥									

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة وتزاول نشاطها من خلال فروعها المختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بتقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة (بدأت في ٢٠٠٦) وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لبنود تأسيس الشركة ذات الصلة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن القوانين المنظمة لأعمال التأمين.

يشار إلى الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة". إن طريق 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		الشركات التابعة
	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	
			المملوكة بصورة مباشرة
			شركة طريق القابضة بي.إس.سي.
مملكة البحرين	٪٩٩.٤٠	٪٩٩.٤٠	شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة*
مصر	٪٨٥.٠٠	-	سلامة اموبلير*
السنغال	٪٨١.٥٠	-	
			من خلال طريق
السنغال	٪٥٧.٤١	٪٥٧.٤١	سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٪٩٦.٩٨	٪٩٦.٩٨	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٪٥١.١٥	٪٥١.١٥	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	٪١٠٠	٪١٠٠	بيست ري (ال) القابضة

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

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

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

(ب) أساس القياس

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

- (١) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والعقود المرتبطة بالوحدات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- (٢) الموجودات المالية المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة،
- (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 ٢٠١٤.

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي"). باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

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

٤ التقديرات

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة أن تقوم بوضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. 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 ٢٠١٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ، باستثناء تقييم العقارات الاستثمارية كما هو مبين في الإيضاح ٨.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات 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 ٢٠١٥				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤			
المساهمون	حاملو وثائق التكافل	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	المساهمون	حاملو وثائق التكافل	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٢,١٤٤	-	٣٢,١٤٤	-	٥,١١٨	-	٥,١١٨
صافي إيرادات التأمين				صافي إيرادات التأمين			
الإيرادات				الإيرادات			
حصة الوكالة (إيضاح ٧)	٢١,٥٦٣	-	٢١,٥٦٣	حصة الوكالة (إيضاح ٧)	٢١,٥٦٣	-	٢١,٥٦٣
حصة المضاربة (إيضاح ٧)	١٤٩	-	١٤٩	حصة المضاربة (إيضاح ٧)	١٤٩	-	١٤٩
صافي الرسوم التقنية من المساهمين إلى حاملو وثائق تكافل	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠	صافي الرسوم التقنية من المساهمين إلى حاملو وثائق تكافل	٢,٦٣٠	-	٢,٦٣٠
صافي إيرادات/(خسائر) التأمين من الشركات التابعة	١٠,٣٠٢	-	١٠,٣٠٢	صافي إيرادات/(خسائر) التأمين من الشركات التابعة	١٠,٣٠٢	-	١٠,٣٠٢
إيرادات الاستثمار	١٠,٣٥٤	-	١٠,٣٥٤	إيرادات الاستثمار	١٠,٣٥٤	-	١٠,٣٥٤
إيرادات أخرى	٢٥,٠٠٩	-	٢٥,٠٠٩	إيرادات أخرى	٢٥,٠٠٩	-	٢٥,٠٠٩
٧٠,٠٠٧	(٢,٤٣٠)	-	٦٧,٥٧٧	٣٦,٧٥٣	(٤,٢٥٦)	-	٣٢,٤٩٧
المصروفات				المصروفات			
مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	(٤٧,١٦٥)	-	(٤٧,١٦٥)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى	(٤٧,١٦٥)	-	(٤٧,١٦٥)
مصروفات مالية	(٣,٠٢٢)	-	(٣,٠٢٢)	مصروفات مالية	(٣,٠٢٢)	-	(٣,٠٢٢)
التبرعات الخيرية	(٤٣٤)	-	(٤٣٤)	التبرعات الخيرية	(٤٣٤)	-	(٤٣٤)
صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة	١٩,٣٨٦	(٢,٤٣٠)	١٦,٩٥٦	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة	١٦,٩٥٦	(٢,٤٣٠)	١٤,٥٢٦
الضريبة - الحالية	(٤,٤٣٧)	-	(٤,٤٣٧)	الضريبة - الحالية	(٤,٥١٢)	-	(٤,٥١٢)
صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة بعد الضريبة	١٤,٩٤٩	(٢,٤٣٠)	١٢,٥١٩	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة بعد الضريبة	١٢,٥١٩	(٢,٤٣٠)	١٠,٠٨٩
حصة الحصص غير المسيطرة	(٣,١٦٢)	-	(٣,١٦٢)	حصة الحصص غير المسيطرة	(٣,١٦٢)	-	(٣,١٦٢)
خسائر حاملو وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حاملو وثائق التكافل (إيضاح ١٣)	(٢,٤٣٠)	-	(٢,٤٣٠)	خسائر حاملو وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حاملو وثائق التكافل (إيضاح ١٣)	(٢,٤٣٠)	-	(٢,٤٣٠)
صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة	٩,٣٥٧	-	٩,٣٥٧	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة	٩,٣٥٧	-	٩,٣٥٧

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٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبه فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٤: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

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

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٧,٤٤٥	١٧,٤٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٩,٨٢٢	٢٣٦,١٠٥	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٢٥٧,٢٦٧	٢٥٣,٥٥٠	
=====	=====	

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

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

٩ الاستثمار في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
					٢٠١٣	٢٠١٤	
٥١٦	٥١٦			تونس	٪٢٨.٠٠	٪٢٨.٠٠	جي.تي.بي.إيه.آر شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: إيك السعودية)
١٣,٦١٣	١٤,٢٧٦			السعودية	٪٣٠.٠٠	٪٣٠.٠٠	
٢٨,٤٣٠	٢٩,٢٧٣			الأردن	٪٢٠.٠٠	٪٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
-----	-----						
٤٢,٥٥٩	٤٤,٠٦٥						
=====	=====						

الحركات خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤١,٥٠٥	٤٢,٥٥٩	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١,٦٧٤	١,٥٠٦	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٦٢٠)	-	توزيعات الأرباح المستلمة
-----	-----	
٤٢,٥٥٩	٤٤,٠٦٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
=====	=====	
		الرصيد في بداية 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 وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة.

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محاكاة للبيع	التكلفة المطفأة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٩,٤٩٠	٢٥٦,٢٧٩	٤٦٠,٣٩٢	-	٧٥٦,١٦١
-	-	-	٤٤,٠٦٥	٤٤,٠٦٥
-	-	١٣,٣٢٥	-	١٣,٣٢٥
٧٠٩,١٥٤	-	-	-	٧٠٩,١٥٤
-	-	١٣٤,٥٨٧	-	١٣٤,٥٨٧
-	-	٤٥٠,٤٩٣	-	٤٥٠,٤٩٣
-	-	١٣,٧٩٤	-	١٣,٧٩٤
-	-	٣١,٤٧٩	-	٣١,٤٧٩
-	-	٤١٧,٤٤٤	-	٤١٧,٤٤٤
٧٤٨,٦٤٤	٢٥٦,٢٧٩	١,٥٢١,٥١٤	٤٤,٠٦٥	٢,٥٧٠,٥٠٢

المطلوبات المالية

-	-	١٣٠,٦٦٢	-	١٣٠,٦٦٢
٧٠٥,١٤٦	-	-	-	٧٠٥,١٤٦
-	-	٤٦٧,٢١٣	-	٤٦٧,٢١٣
-	-	١٥٤,٣٦٠	-	١٥٤,٣٦٠
٧٠٥,١٤٦	-	٧٥٢,٢٣٥	-	١,٤٥٧,٣٨١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	محاكاة للبيع	التكلفة المطفأة	أخرى	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٣٦٥	٣٠٠,٦٦٥	٤٩٦,٠٨٩	-	٨٤٠,١١٩
-	-	-	٤٢,٥٥٩	٤٢,٥٥٩
-	-	١٣,٥٥٧	-	١٣,٥٥٧
٦٦٤,٢١٠	-	-	-	٦٦٤,٢١٠
-	-	١٤٤,٢١١	-	١٤٤,٢١١
-	-	٤٦١,٤٠٨	-	٤٦١,٤٠٨
-	-	١٥,٦٤٨	-	١٥,٦٤٨
-	-	٣٣,٢٧٨	-	٣٣,٢٧٨
-	-	٣٨٨,٧٥٣	-	٣٨٨,٧٥٣
٧٠٧,٥٧٥	٣٠٠,٦٦٥	١,٥٥٢,٩٤٤	٤٢,٥٥٩	٢,٦٠٣,٧٤٣

المطلوبات المالية

-	-	١٤٧,٨٤٢	-	١٤٧,٨٤٢
٦٦١,٣٣٤	-	-	-	٦٦١,٣٣٤
-	-	٣٩٨,٢٠٨	-	٣٩٨,٢٠٨
-	-	١٤٠,٧٨١	-	١٤٠,٧٨١
٦٦١,٣٣٤	-	٦٨٦,٨٣١	-	١,٣٤٨,١٦٥

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٥ (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
٣٠,٢٥٣	٣٠,٢٥٣	-	٢٧,١٥٣	٢٧,١٥٣	-	صناديق متبادلة ومحفظة
١٣,١١٢	٧,٣٦٩	٥,٧٤٣	١٢,٣٣٧	٦,٨٢٨	٥,٥٠٩	تتم إدارتها خارجياً
						أسهم وأوراق مالية
٤٣,٣٦٥	٣٧,٦٢٢	٥,٧٤٣	٣٩,٤٩٠	٣٣,٩٨١	٥,٥٠٩	
						استثمارات متاحة للبيع
٢٩٣,٢٩١	٢٩٣,٢٩١	-	٢٥٠,٥٢٦	٢٥٠,٥٢٦	-	صناديق متبادلة ومحفظة
٧,٣٧٤	٦٠٨	٦,٧٦٦	٥,٧٥٣	٨٥	٥,٦٦٨	تتم إدارتها خارجياً
						أسهم وأوراق مالية
٣٠٠,٦٦٥	٢٩٣,٨٩٩	٦,٧٦٦	٢٥٦,٢٧٩	٢٥٠,٦١١	٥,٦٦٨	
						إيداعات إسلامية (راجع إيضاح ١١-١)
٤٤٠,٩٣٨	٤٤٠,٩٣٨	-	٣٩٥,٠٣١	٣٩٥,٠٣١	-	
						محتفظ بها للاستحقاق صكوك وسندات حكومية
٥٥,١٥١	٥٥,١٥١	-	٦٥,٣٦١	٦٥,٣٦١	-	
٨٤٠,١١٩	٨٢٧,٦١٠	١٢,٥٠٩	٧٥٦,١٦١	٧٤٤,٩٨٤	١١,١٧٧	إجمالي الاستثمارات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١١-١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪ (٢٠١٤: ٢٢٪ إلى ٤.٧٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٦٤,٢١٠	٧٠٩,١٥٤	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات (تابع)

تحديد القيم العادلة

يرتكز تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية على سعر السوق المدرج في سوق نشطة بموجب المستوى ١ من النظام المتدرج للقيمة العادلة.

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام المتدرج 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 ٢٠١٥ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٣,١٢٦	٤,٠٢٧	-	٢٧,١٥٣
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٠٩,١٥٤	-	٧٠٩,١٥٤
أسهم وأوراق مالية	١٢,٣٣٧	-	-	١٢,٣٣٧
	-----	-----	-----	-----
	٣٥,٤٦٣	٧١٣,١٨١	-	٧٤٨,٦٤٤
	=====	=====	=====	=====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	١٢,٢١٥	٢٣٨,٣١١	-	٢٥٠,٥٢٦
أسهم وأوراق مالية	٥,٦٦٨	٨٥	-	٥,٧٥٣
	-----	-----	-----	-----
	١٧,٨٨٣	٢٣٨,٣٩٦	-	٢٥٦,٢٧٩
	=====	=====	=====	=====
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
صناديق متبادلة	٢٥,٦٦٩	٤,٥٨٤	-	٣٠,٢٥٣
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٦٦٤,٢١٠	-	٦٦٤,٢١٠
أسهم وأوراق مالية	١٣,١١٢	-	-	١٣,١١٢
	-----	-----	-----	-----
	٣٨,٧٨١	٦٦٨,٧٩٤	-	٧٠٧,٥٧٥
	=====	=====	=====	=====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	٢٩٣,٢٩١	-	٢٩٣,٢٩١
أسهم وأوراق مالية	٦,٧٦٦	٦٠٨	-	٧,٣٧٤
	-----	-----	-----	-----
	٦,٧٦٦	٢٩٣,٨٩٩	-	٣٠٠,٦٦٥
	=====	=====	=====	=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
٦١٧	٥٣٩	مصرفات عمومية وإدارية
٩٤٦	٣٠٢	إعادة التكافل على المساهمات
١,٣٣٥	-	إعادة التكافل على المطالبات
=====	=====	
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين		
٢,١٨٦	٢,٩٣٧	امتيازات قصيرة الأجل
٨٢	٢٣٠	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٢,٢٦٨	٣,١٦٧	
=====	=====	
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
١٨	١٧	الشركة الإسلامية العربية للتأمين - البحرين
٤,٥٠٢	٢,٦٤٩	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١٥,٦٤٨	١٣,٧٩٤	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)
(٩٨,٤٠٧)	(٣٤,٣٧١)
(٢,٤٣٠)	(٥٦,٩٤٤)
-	(٧,٠٩٢)
(١٠٠,٨٣٧)	(٩٨,٤٠٧)
=====	=====
١٠٠,٨٣٧	٩٨,٤٠٧
-----	-----
-	-
=====	=====
١٠٠,٨٣٧	٣٨,٦٢٧
-----	-----
-	-
=====	=====

الرصيد في ١ يناير

صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)
توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري

ممولة من قبل المساهمين

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة)
(٩٨,٤٠٧)	(٣٤,٣٧١)
(٢,٤٣٠)	(٤,٢٥٦)
(١٠٠,٨٣٧)	(٣٨,٦٢٧)
=====	=====
١٠٠,٨٣٧	٣٨,٦٢٧
-----	-----
-	-
=====	=====

الرصيد في ١ يناير

صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)

ممولة من قبل المساهمين

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

١٤ ربحية / خسارة السهم

يرتكز احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ على الأرباح المنسوبة للمساهمين والبالغة ١٢,٦ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٤: الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ٢١,٢ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣١ مارس ٢٠١٤: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	خطابات ضمان
١٧,٤٠٧ =====	١٤,٥٥٤ =====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٤,٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٧,٦٨ 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 ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: لا شيء).

١٦ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٦,٨٦٨ =====	١٧٥,١٢٨ =====	٢٣١,٩٩٦ =====
٥٠,٧٧٤	١٠٤,٩٩٥	١٥٥,٧٦٩
-	٨,٣٠٨	٨,٣٠٨
٥٠,٧٧٤	١١٣,٣٠٣	١٦٤,٠٧٧
(٣,٨٢٧)	(٧٣,٧٢٠)	(٧٧,٥٤٧)
(٢٥,٤٨١)	(٢٨,٩٠٥)	(٥٤,٣٨٦)
٢١,٤٦٦	١٠,٦٧٨	٣٢,١٤٤
		٣٥,٤٣٣
		(٥٥,٠٥٨)
		١٢,٥١٩ =====

إجمالي المساهمات المكتتبة

صافي المساهمات المكتتبة
العمولات المستلمة من إعادة التأمين
وإعادة التكافل المتنازل عنه

صافي المطالبات المكتتبة
العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى

صافي إيرادات التأمين
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
المصروفات غير المخصصة والضريبة

صافي الأرباح بعد الضريبة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات (تابع)

١٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال (تابع)

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٢٤,٦٠٩	١٧٢,٩٧٩	١٤٨,٤٦١
=====	=====	=====
١٨٧,٣٥٢	١٤٨,٤٦١	١٤٨,٤٦١
٦,٣٧١	٥,٦٨٠	٥,٦٨٠
-----	-----	-----
١٩٣,٧٢٣	١٥٤,١٤١	١٥٤,١٤١
(١٤١,٨٣٨)	(١٣٦,٨٤٩)	(١٣٦,٨٤٩)
(٤٦,٧٦٧)	(٢٦,٥٥٥)	(٢٦,٥٥٥)
-----	-----	-----
٥,١١٨	(٩,٢٦٣)	(٩,٢٦٣)
٢٧,٣٧٩		
(٥١,٥٥٩)		

(١٩,٠٦٢)		
=====		

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	إجمالي المساهمات المكتتبة
٢٣١,٩٩٦	١٤٩,٦٦٠	٨٢,٣٣٦	٨٢,٣٣٦
=====	=====	=====	=====
١٥٥,٧٦٩	١٠٠,٩٦٢	٥٤,٨٠٧	٥٤,٨٠٧
٨,٣٠٨	٢,٤٨٤	٥,٨٢٤	٥,٨٢٤
-----	-----	-----	-----
١٦٤,٠٧٧	١٠٣,٤٤٦	٦٠,٦٣١	٦٠,٦٣١
(٧٧,٥٤٧)	(٤٨,٢٩٧)	(٢٩,٢٥٠)	(٢٩,٢٥٠)
(٥٤,٣٨٦)	(٤١,٠١٨)	(١٣,٣٦٨)	(١٣,٣٦٨)
-----	-----	-----	-----
٣٢,١٤٤	١٤,١٣١	١٨,٠١٣	١٨,٠١٣
٣٥,٤٣٣			
(٥٥,٠٥٨)			

١٢,٥١٩			
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٦ القطاعات التشغيلية (تابع)

(حسب التوزيع الجغرافي (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

إجمالي	آسيا	إفريقيا	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٤,٦٠٩	١٣٣,٠٠٩	٩١,٦٠٠	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
١٨٧,٣٥٢	١١٤,٥٤٧	٧٢,٨٠٥	صافي المساهمات المكتتبة
			العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٦,٣٧١	٢,١٥٩	٤,٢١٢	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
١٩٣,٧٢٣	١١٦,٧٠٦	٧٧,٠١٧	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤١,٨٣٨)	(٩٨,٢٨١)	(٤٣,٥٥٧)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٤٦,٧٦٧)	(٣٣,٨٥٣)	(١٢,٩١٤)	
-----	-----	-----	
٥,١١٨	(١٥,٤٢٨)	٢٠,٥٤٦	صافي إيرادات التأمين
٢٧,٣٧٩			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٥١,٥٥٩)			المصروفات غير المخصصة والضريبة

(١٩,٠٦٢)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			