

**الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
وشركاتها التابعة**
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الصفحة	المحتويات
٢- ١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٤-٣	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٩ - ٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٢٦ - ١٠	إيضاحات

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد
ص.ب: ٢٨٠٠
وسط مدينة دبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٣ ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١
فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١
www.ae-kpmg.com

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 للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦؛ و
- إيضاحات 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.

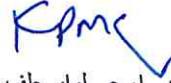
نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 تجعلنا على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق، وبالتالي فإننا لا نبيدي رأياً تدقيقياً.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات
المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣٠ يونيو ٢٠١٦

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤
"التقارير المالية المرحلية".



كى بى إم جى لوار جلف ليمتد
محمد طارق

رقم التسجيل: ٧٩٣

التاريخ: 14 AUG 2016

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ايضاح	العمليات المستمرة
					نتائج التأمين
					إيرادات التأمين
					إجمالي المساهمات المكتتبية
٢١٤,١٧٠	١٨٢,٠٨١	٤٤١,٣٩٩	٤١٧,٢٣٨	١٨	ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
(٥٠,٩٢٢)	(٥٢,٣٨٥)	(١١٧,٢١٣)	(١١٧,٧٠٠)		
١٦٣,٢٤٨	١٢٩,٦٩٦	٣٢٤,١٨٦	٢٩٩,٥٣٨		صافي المساهمات
٢,٥٤٤	٧,١٦٦	(١٠,١٦٤)	٢٤,٠١٦		صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبية
١٦٥,٧٩٢	١٣٦,٨٦٢	٣١٤,٠٢٢	٣٢٣,٥٥٤	١٨	المساهمات المكتتبية
٩,٣٧٧	١٠,٥٠٦	٢٠,٥١٠	١٧,٧٦١	١٨	العمولات المستلمة عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٧٥,١٦٩	١٤٧,٣٦٨	٣٣٤,٥٣٢	٣٤١,٣١٥	١٨	
					مصروفات التأمين
					إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٢,٣٩٨	١٤١,٥٣٦	٢٢١,٠٧٠	٢٨٩,١٢١		ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣١,١٨٥)	(٣١,١٤٢)	(٦٢,٥٢٩)	(٦١,٧٣٤)		
٩١,٢١٣	١١٠,٣٩٤	١٥٨,٥٤١	٢٢٧,٣٨٧		صافي المطالبات المدفوعة
٨,٠١٧	٣١,١٢٤	١٠,١٣٠	١٠,٧٥١٣		صافي الحركة في المطالبات قيد السداد والاحتياطي التقني لتأمين تكافل الأسرة
٩٩,٢٣٠	١٤١,٥١٨	١٦٨,٦٧١	٣٣٤,٩٠٠	١٨	المطالبات المتكبدة
٥٧,٧٦٤	٥٥,٤٢٨	١٠٧,٤٥٤	١٢٤,٥٨٥	١٨	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
١٥٦,٩٩٤	١٩٦,٩٤٦	٢٧٦,١٢٥	٤٥٩,٤٨٥		
١٨,١٧٥	(٤٩,٥٧٨)	٥٨,٤٠٧	(١١٨,١٧٠)	١٨	صافي (خسائر) / إيرادات التأمين
					إيرادات من مصادر أخرى
٥,٧٠٢	١,٧٥٢	١٠,١٢٩	٩,٧٣٤		إيرادات من استثمارات
٣,١١١	٤,٣٢٨	١١,٠٠٠	١٢,٧٤٣		إيرادات أخرى
٢٦,٩٨٨	(٤٣,٤٩٨)	٧٩,٥٣٦	(٩٥,٦٩٣)		
(٣٢,١٦٩)	(٢٢,٠١٦)	(٦٢,٣٤٨)	(٥٣,٧٠٢)		مصروفات
(٢٦٣)	(٢٧٦)	(٥٥٩)	(٥١٠)		مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
(٥,٤٤٤)	(٦٥,٧٩٠)	١٦,٦٢٩	(١٤٩,٩٠٥)		مصروفات مالية
(١,٢٧٢)	٦٠١	(٥,٧٠٩)	(٤,٧٩٤)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة قبل الضريبة
(٦,٧١٦)	(٦٥,١٨٩)	١٠,٩٢٠	(١٥٤,٦٩٩)		الضريبة - قصيرة الأجل
-	-	-	-		صافي (خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل
(٦,٧١٦)	(٦٥,١٨٩)	١٠,٩٢٠	(١٥٤,٦٩٩)		صافي (خسائر) / أرباح الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة
					العمليات المتوقفة
(٣٧,١٢٠)	٩٩٥	(٤٢,٢٣٧)	(١,١٩٢)	١٣	(الخسائر) / الأرباح من العمليات المتوقفة
(٤٣,٨٣٦)	(٦٤,١٩٤)	(٣١,٣١٧)	(١٥٥,٨٩١)		صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل
=====	=====	=====	=====		

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	ايضاح
ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	
(١٥٥,٨٩١)	(٣١,٣١٧)	(٦٤,١٩٤)	(٤٣,٨٣٦)	صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل
(١٦١,٤٥٤)	(٣٥,٣٠٦)	(٦٣,٨٣٣)	(٤٤,٦٦٣)	منسوبة إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة
٥,٥٦٣	٣,٩٨٩	(٣٦١)	٨٢٧	
(١٥٥,٨٩١)	(٣١,٣١٧)	(٦٤,١٩٤)	(٤٣,٨٣٦)	
(٠,١٣٦)	(٠,٠٣٠)	(٠,٠٥٤)	(٠,٠٣٨)	خسارة السهم (درهم) (ايضاح ١٦)
(٠,١٣٥)	٠,٠٠٦	(٠,٠٥٥)	(٠,٠٠٦)	(خسارة) / ربحية السهم (درهم) - العمليات المستمرة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)	ألف درهم (غير مدققة) (مُعاد بيانها)
(١٥٥,٨٩١)	(٣١,٣١٧)	(٦٤,١٩٤)	(٤٣,٨٣٦)
صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل			
الخسائر الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع احتياطي تحويل العملات الأجنبية			
(٥٠,٦٣)	(٥,٨٥٥)	(٥,٦١٨)	(١,٥٨٠)
(١٦,٠٩٥)	(٢٤,٠٢١)	(١,١٠٩)	(٢,٩٠٢)
(٢١,١٥٨)	(٢٩,٨٧٦)	(٦,٧٢٧)	(٤,٤٨٢)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة			
(١٧٧,٠٤٩)	(٦١,١٩٣)	(٧٠,٩٢١)	(٤٨,٣١٨)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة			
منسوبة إلى:			
(١٧٦,٤٥٤)	(٦١,٢٠٣)	(٧٠,٧٠٢)	(٤٨,٨٩٥)
(٥٩٥)	١٠	(٢١٩)	٥٧٧
(١٧٧,١٤٩)	(٦١,١٩٣)	(٧٠,٩٢١)	(٤٨,٣١٨)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٧١,١٣٨	٦٩,١٠٣		الموجودات
١٢٧,١٩٤	١٢٧,١٠٥		الممتلكات والمعدات
٥٣,٨٧٣	٥١,٣٤٤	٨	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٨٧,٥٤٨	٨٩,٥٨٩	٩	العقارات الاستثمارية
٢١,٤٧٦	١٢,٤٨٢		استثمارات في شركات زميلة
٧٠١,٥٥٢	٥٨٩,٥٨٢	١١	ودائع قانونية
٧٦٦,٦٨٧	٨٧٥,٢٢١	٢-١١	استثمارات
٤,٥٩٨	٤,٢٨٢		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٠٣,٨٢٩	٢٤٩,٦٩٣		الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١١٦,٢٤٣	١٦٨,٧٥٤		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧١,٣٤٥	١١١,٦٦٢		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١,٤٧٤	١١,٨١٨	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٣٩,٣٢٠	٣٥٥,٩٧٩		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٢,٦٠٣	٩٤,٠٦٠		ذمم مدينة وموجودات أخرى
٧٣٠,٣٠٩	٧٠٦,٤٦٠	١٤	النقد والأرصدة المصرفية
			الموجودات المحتفظ بها للبيع
٣,٣٥٩,١٨٩	٣,٥١٧,١٣٤		إجمالي الموجودات
٤,٦٧٦	٥,١٠١		المطلوبات
٣٨٨,٣٣٨	٥٤٢,٥١٧		تمويل مصرفي
٧٥٩,٥٩٧	٨٦٨,٩٤٨		المطالبات القائمة واحتياطي تكافل الأسرة
٢٣٥,٨٠٨	٢٤٣,٦٥١		المبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٠,٧٤٢	١٣٩,٨٦٨		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٠٣,٣١١	٢٦٤,٣٧٤		أرصدة تكافل داننة
٦١٣,٢٦٤	٥٩٥,٨٩١	١٤	استحقاقات وذمم داننة أخرى
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٦٦٠,٣٥٠		المطلوبات المحتفظ بها للبيع
-	-	١٥	إجمالي المطلوبات
			محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٠٣٣,٤٥٣	٨٥٦,٧٨٤		صافي الموجودات المستخدمة
٩٥٩,٣٠٧	٧٨٦,١٧٩		ممولة بواسطة:
٧٤,١٤٦	٧٠,٦٠٥		حقوق المساهمين
١,٠٣٣,٤٥٣	٨٥٦,٧٨٤		الحصة غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة في 14 AUG 2016 ولم توقعها بالإنيابة عنه من قبل:


الدكتور صالح ملانكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
(٣١,٣١٧)	(١٥٥,٨٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٣٢٤	١,٨٩٢	صافي الخسائر قبل الحصة غير المسيطرة
(١٦,٣٥٦)	(٣٢,٤٧٤)	تسويات لـ:
٤,٢٩٩	٢,٥٢٩	الاستهلاك
٤٧١	٢٥٧	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢,٢٩٥)	(٢,٠٤١)	عقارات استثمارية
(١,٠٣٥)	(١,٨٧٠)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤٢,٩٠٩)	(١٨٧,٥٩٨)	الحصة من أرباح شركات زميلة
١٠,٢٩٧	٣١٦	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٩,٢٨٧	(٤٥,٨٦٤)	الخسائر التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
١,٤٥٧	(٣٤٤)	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٥٢,٩٣٣)	(١٦,٦٥٩)	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
-	٢٣,٨٤٩	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
(١٠٦,٥١٨)	١٠١,٦٦٨	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
١٨,٤٣١	٨٠,١٨٩	التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
-	(١٧,٣٧٣)	التغير في المطالبات القائمة (بعد خصم إعادة التكافل)
(١٤٢,٨٨٨)	(٦١,٨١٦)	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
		التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٨,٨٠٣	١٤٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤١	(١٦٨)	ممتلكات ومعدات - صافي
٢١٧	٨,٩٩٤	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
١,٠٣٥	١,٨٧٠	ودائع قانونية
٨٥,٥٠٦	٩٠,٨١٢	توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٣١	-	استثمارات - صافي
(٢,٨٩٦)	٨١٧	إيرادات توزيعات الأرباح من شركات زميلة
٩٣,٦٣٧	١٠٢,٤٦٨	صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٢٥٦)	٤٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,١٠٥)	٣٨٠	تمويل مصرفي
(١٣,٣٦١)	٨٠٥	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
(٦٢,٦١٢)	٤١,٤٥٧	صافي النقد الناتج من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٣٨٨,٧٥٣	٥٢,٦٠٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٣٢٦,١٤١	٩٤,٠٦٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المنسوبة إلى مساهمي الشركة

إجمالي حقوق الملكية ألف درهم	الحصة غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال 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
(٣١,٣١٧)	٣,٩٨٩	(٣٥,٣٠٦)	(٣٥,٣٠٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر) / أرباح الفترة
(٥,٨٥٥)	(٢٧)	(٥,٨٢٨)	-	-	(٥,٨٢٨)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٤,٠٢١)	(٣,٩٥٢)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٩,٨٧٦)	(٣,٩٧٩)	(٢٥,٨٩٧)	-	-	(٥,٨٢٨)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
(٦١,١٩٣)	١٠	(٦١,٢٠٣)	(٣٥,٣٠٦)	-	(٥,٨٢٨)	(٢٠,٠٦٩)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
-	(٢٠)	٢٠	٤,٢٧٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
١,٤٦٧	١,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢,٥٧٢)	(٢,٥٧٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
١,١٧٦,٣٠٦	٦٤,٥٥٦	١,١١١,٧٥٠	(١٣٠,١٧٩)	(٣٥,٩٧٢)	٦,٨٩١	(٥٠,٧٦٦)	٣٧,٩١٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
(١٥٥,٨٩١)	٥,٥٦٣	(١٦١,٤٥٤)	(١٦١,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر) / أرباح الفترة
(٥,٠٦٣)	(٢٤)	(٥,٠٣٩)	-	-	(٥,٠٣٩)	-	-	-	-	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
(١٦,٠٩٥)	(٦,١٣٤)	(٩,٩٦١)	-	-	-	(٩,٩٦١)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢١,٠٦٢)	(٦,١٥٨)	(١٤,٩٠٤)	-	-	(٥,٠٣٩)	(٩,٨٦٥)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٧٦,٩٥٣)	(٥٩٥)	(١٧٦,٣٥٨)	(١٦١,٤٥٤)	-	(٥,٠٣٩)	(٩,٨٦٥)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
-	(٣,٣٢٦)	٣,٣٢٦	-	-	-	-	٣,٣٢٦	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١٠٨)	(١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
٤٨٨	٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
٨٥٦,٧٨٤	٧٠,٦٠٥	٧٨٦,١٧٩	(٤٢٧,٨٧٥)	(٣٥,٩٧٢)	(١,٠٥٩)	(٧١,٥٧١)	٣٨,٧٩٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) أساس القياس

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

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

(ج) العملة الرسمية وعملة تقديم التقارير

يتم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي"). وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	
٥٨,٤٠٧	-	٥٨,٤٠٧	-	(١١٨,١٧٠)	-	(١١٨,١٧٠)	-	صافي (خسائر) / إيرادات التأمين
-	-	(٤٦,٢٤٩)	٤٦,٢٤٩	-	-	(٤٢,٨٠٨)	٤٢,٨٠٨	الإيرادات
-	-	(١١)	١١	-	-	(٨)	٨	حصة الوكالة (إيضاح ٧)
-	-	(٤,٧٤٩)	٤,٧٤٩	-	-	(٢,٠٩٧)	٢,٠٩٧	حصة المضاربة (إيضاح ٧)
-	-	(٣٠,٢٢٣)	٣٠,٢٢٣	-	-	(٢٠,٢٠٧)	٢٠,٢٠٧	صافي الرسوم التقنية من المساهمين إلى حامل وثنائك تكافل
١٠,١٢٩	-	١١٤	١٠,٠١٥	٩,٧٣٤	-	١٠٢	٩,٦٣٢	صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
١١,٠٠٠	-	-	١١,٠٠٠	١٢,٧٤٣	-	-	١٢,٧٤٣	إيرادات الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٧٩,٥٣٦	-	(٢٢,٧١١)	١٠٢,٢٤٧	(٩٥,٦٩٣)	-	(١٨٣,١٨٨)	٨٧,٤٩٥	
(٦١,٩٨٣)	-	-	(٦١,٩٨٣)	(٥٣,٤٢٧)	-	-	(٥٣,٤٢٧)	المصرفات
(٥٥٩)	-	-	(٥٥٩)	(٥١٠)	-	-	(٥١٠)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
(٣٦٥)	-	-	(٣٦٥)	(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)	مصروفات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	التبرعات الخيرية
١٦,٦٢٩	-	(٢٢,٧١١)	٣٩,٣٤٠	(١٤٩,٩٠٥)	-	(١٨٣,١٨٨)	٣٣,٢٨٣	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة
(٥,٧٠٩)	-	-	(٥,٧٠٩)	(٤,٧٩٤)	-	-	(٤,٧٩٤)	الضريبة - الحالية
١٠,٩٢٠	-	(٢٢,٧١١)	٣٣,٦٣١	(١٥٤,٦٩٩)	-	(١٨٣,١٨٨)	٢٨,٤٨٩	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة بعد الضريبة
(٤٢,٢٣٧)	-	-	(٤٢,٢٣٧)	(١,١٩٢)	-	-	(١,١٩٢)	الخسائر من العمليات المتوقعة
-	٣,٩٨٩	-	(٣,٩٨٩)	-	٥,٥٦٣	-	(٥,٥٦٣)	حصة الحصص غير المسيطرة
-	-	٢٢,٧١١	(٢٢,٧١١)	-	-	١٨٣,١٨٨	(١٨٣,١٨٨)	خسائر حامل وثنائك التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حامل وثنائك التكافل (إيضاح ١٥)
(٣١,٣١٧)	٣,٩٨٩	-	(٣٥,٣٠٦)	(١٥٥,٨٩١)	٥,٥٦٣	-	(١٦١,٤٥٤)	صافي (الخسائر)/ الأرباح للفترة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق) (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
٧٦٦,٦٨٧	٨٧٥,٢٢١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٦,٧٤٢	١٧٩,٠٧٢	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٨١,٤٢٩	١٤١,٨٥٣	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٥١,٨٠٢	٨٨,٠٠١	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
-	٢٤	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣,٢٥٧	٤٧,٥١١	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	
١,٠٣٩,٩١٧	١,٣٣١,٦٨٢	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٣١٩,٢٧٢	٢,١٨٥,٤٥٢	إجمالي موجودات المساهمين*
-----	-----	
٣,٣٥٩,١٨٩	٣,٥١٧,١٣٤	إجمالي الموجودات
-----	-----	
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٦٢,٣٨٦	٤١٨,٠٥٠	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٧٥٩,٥٩٧	٨٦٨,٩٤٨	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٨,٠٠٧	١٣٩,٤٨٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٠,٠١٢	٨٧,٥٤١	أرصدة تكافل دائنة
٥١,١٦٤	٧٨,٦٣٥	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
١,٢٧١,١٦٦	١,٥٩٢,٦٦٠	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٥٤,٥٧٠	١,٠٦٧,٦٩٠	إجمالي مطلوبات المساهمين*
-----	-----	
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٦٦٠,٣٥٠	إجمالي المطلوبات
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٨٥٦,٧٨٤	صافي الموجودات المستخدمة
=====	=====	
		ممولة بواسطة:
٩٥٩,٣٠٧	٧٨٦,١٧٩	حقوق ملكية المساهمين
٧٤,١٤٦	٧٠,٦٠٥	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٨٥٦,٧٨٤	
=====	=====	

*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 رسوم 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	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٥٠٠	١٥,٥٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٣٧٣	٣٥,٨٤٤	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٥٣,٨٧٣	٥١,٣٤٤	
=====	=====	

تتم إدارة وصيانة محفظة العقارات الاستثمارية الخاصة بالمجموعة من قبل جهة إدارية أخرى، وتتم تسوية التكاليف الإدارية والإيرادات الإيجارية 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	٣٠ يونيو ٢٠١٦	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	الملكية		الشركات الزميلة
				٢٠١٥	٢٠١٦	
						شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: ايك السعودية)
٥٨,٢٠٤	٥٩,٠٩٤			٣٠.٠٠٠٪	٣٠.٠٠٠٪	السعودية
٢٩,٣٤٤	٣٠,٤٩٥			٢٠.٠٠٠٪	٢٠.٠٠٠٪	الأردن
-----	-----					
٨٧,٥٤٨	٨٩,٥٨٩					
=====	=====					
						الحركات خلال الفترة/السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)			
٤٢,٥٥٩	٨٧,٥٤٨					الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٤,٠٤٠	-					حقوق اصدار أسهم في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٢,٣٩٦	٢,٠٤١					الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٣١)	-					توزيعات الأرباح المستلمة
(٥١٦)	-					المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
-----	-----					
٨٧,٥٤٨	٨٩,٥٨٩					الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
-----	=====					

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

(إيضاحات تابع)

١٠ تصنيفات وفئات الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول المبين أدناه تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة. فيما يتعلق بالأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن قيمتها الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)
الموجودات المالية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخصائر ألف درهم	
٥٨٩,٥٨٢	-	٤٧٣,٠٨٥	٨٧,١٥٦	٢٩,٣٤١	الاستثمارات
١٢,٤٨٢	-	١٢,٤٨٢	-	-	الودائع القانونية
٨٧٥,٢٢١	-	-	-	٨٧٥,٢٢١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٢٨٢	-	٤,٢٨٢	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٩,٦٩٣	-	٢٤٩,٦٩٣	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
١١,٨١٨	-	١١,٨١٨	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٨١,١٧٦	-	٨١,١٧٦	-	-	الزخم المدنية والموجودات الأخرى
٩٤,٠٦٠	-	٩٤,٠٦٠	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٧٠٦,٤٦٠	٧٠٦,٤٦٠	-	-	-	الموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٦٢٤,٧٧٤	٧٠٦,٤٦٠	٩٢٦,٥٩٦	٨٧,١٥٦	٩٠٤,٥٦٢	

المطلوبات المالية

٥,١٠١	-	٥,١٠١	-	-	التمويل المصرفي
٨٦٨,٩٤٨	-	-	-	٨٦٨,٩٤٨	المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٩,٨٦٨	-	١٣٩,٨٦٨	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٢٦٤,٣٧٤	-	٢٦٤,٣٧٤	-	-	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
٥٩٥,٨٩١	٥٩٥,٨٩١	-	-	-	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
١,٨٧٤,١٨٢	٥٩٥,٨٩١	٤٠٩,٣٤٣	-	٨٦٨,٩٤٨	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

الموجودات المالية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخصائر ألف درهم	
٧٠١,٥٥٢	-	٥٥٨,٢٨٣	١١٠,٢٦٠	٣٣,٠٠٩	الاستثمارات
٢١,٤٧٦	-	٢١,٤٧٦	-	-	الودائع القانونية
٧٦٦,٦٨٧	-	-	-	٧٦٦,٦٨٧	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٣,٨٢٩	-	٢٠٣,٨٢٩	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٨,٥٧٥	-	١٨,٥٧٥	-	-	الزخم المدنية والموجودات الأخرى
٥٢,٦٠٣	-	٥٢,٦٠٣	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٧٣٠,٣٠٩	٧٣٠,٣٠٩	-	-	-	الموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٥١١,١٠٣	٧٣٠,٣٠٩	٨٧٠,٨٣٨	١١٠,٢٦٠	٧٩٩,٦٩٦	

المطلوبات المالية

٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦	-	-	التمويل المصرفي
٧٥٩,٥٩٧	-	-	-	٧٥٩,٥٩٧	المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٠,٧٤٢	-	١٢٠,٧٤٢	-	-	أرصدة تكافل دائنة
١٧٣,٦٠٢	-	١٧٣,٦٠٢	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
٦١٣,٢٦٤	٦١٣,٢٦٤	-	-	-	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
١,٦٧١,٨٨١	٦١٣,٢٦٤	٢٩٩,٠٢٠	-	٧٥٩,٥٩٧	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ يونيو 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	-	١٤,١٦١	١٤,١٦١	-	
١٤,٠١٠	٩,٥١٨	٤,٤٩٢	١٥,١٨٠	١٠,٤٢٠	٤,٧٦٠	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٣,٠٠٩	٢٨,٥١٧	٤,٤٩٢	٢٩,٣٤١	٢٤,٥٨١	٤,٧٦٠	
						استثمارات متاحة للبيع
						صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية
١٠٥,٤٧٣	١٠٥,٤٧٣	-	٨١,٨١٤	٨١,٨١٤	-	
٤,٧٨٧	٤٢٩	٤,٣٥٨	٥,٣٤٢	٧٨٣	٤,٥٥٩	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١١٠,٢٦٠	١٠٥,٩٠٢	٤,٣٥٨	٨٧,١٥٦	٨٢,٥٩٧	٤,٥٥٩	
						إيداعات اسلامية (راجع إيضاح ١١-١)
١١٦,٦٠٥	١١٦,٦٠٥	-	١٧٨,٣٢٧	١٧٨,٣٢٧	-	
						محتفظ بها للاستحقاق صكوك وسندات حكومية استثمارات أخرى
٢٣٠,٩٧٦	٢٣٠,٩٧٦	-	١٦٤,٧٥٣	١٦٤,٧٥٣	-	
٢١٠,٧٠٢	٢١٠,٧٠٢	-	١٣٠,٠٠٥	١٣٠,٠٠٥	-	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٧٠١,٥٥٢	٦٩٢,٧٠٢	٨,٨٥٠	٥٨٩,٥٨٢	٥٨٠,٢٦٣	٩,٣١٩	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)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٦٦,٦٨٧	٨٧٥,٢٢١	
=====	=====	

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
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤,١٦١	-	-	١٤,١٦١
صناديق متبادلة	-	٨٧٥,٢٢١	-	٨٧٥,٢٢١
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	١٥,١٨٠	-	-	١٥,١٨٠
أسهم وأوراق مالية	٢٩,٣٤١	٨٧٥,٢٢١	-	٩٠٤,٥٦٢
	=====	=====	=====	=====
متاحة للبيع				
صناديق متبادلة	-	٨١,٨١٤	-	٨١,٨١٤
أسهم وأوراق مالية	٤,٥٥٩	٧٨٣	-	٥,٣٤٢
	=====	=====	=====	=====
	٤,٥٥٩	٨٢,٥٩٧	-	٨٧,١٥٦
	=====	=====	=====	=====
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٧٦٥	٣,٢٣٤	-	١٨,٩٩٩
صناديق متبادلة	-	٧٦٦,٦٨٧	-	٧٦٦,٦٨٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	١٤,٠١٠	-	-	١٤,٠١٠
أسهم وأوراق مالية	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٤٣٦	١,٢٠٢	مصرفات عمومية وإدارية
٩٨٨	-	إعادة التكافل على المساهمات
٢٦	-	إعادة التكافل على المطالبات
=====	=====	
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٤,٦٥٣	٣,٥١٩	امتيازات قصيرة الأجل
٢٥٠	٢٤٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٤,٩٠٣	٣,٧٦١	
=====	=====	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
٣٤٦	٦٩٠	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١١,٤٧٤	١١,٨١٨	
=====	=====	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٣٨,٤٨٣	٨,٧٠٥	الإيرادات
(٨٠,٧٢٠)	(٩,٨٩٧)	المصروفات
-----	-----	
(٤٢,٢٣٧)	(١,١٩٢)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل
-----	-----	
(٤٢,٢٣٧)	(١,١٩٢)	الخسائر من العمليات المتوقفة، صافية من الضريبة
=====	=====	
(٠,٠٣٦)	(٠,٠٠١)	خسارة السهم
		التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة
٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)		
(١٨,٤٩٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٢,٢٢١		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٦٤		صافي النقد من الأنشطة التمويلية

(٣,٦٠٩)		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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	
١١,٣٥٢	١١,٥٩٤	الممتلكات والمعدات
٥٢١	٥٤٧	الموجودات غير الملموسة
١١٥,٧٧٦	١١٥,٧٧٤	العقارات الاستثمارية
٥١٦	٥١٧	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	٧٥٦	الودائع القانونية والاستثمارية
٣٣,٦٢٢	٥١,٨٦١	الاستثمارات
١١٤,١٩٨	١١٦,٤٤٩	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
٢٤٥,٤٣٠	٢٥٠,٣٢٠	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٥٠,٩٩٢	٤٥,٥٥٩	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
٧١٧	١,٠٢٠	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٤,٢٢٧	١٦,٤٠٤	الموجودات الأخرى
١٠٠,٣٨٤	٩٧,٩٢٨	إيداعات إسلامية
٢٣,٤٧٦	٢٧,٠٨٥	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
٧٠٦,٤٦٠	٧٣٠,٣٠٩	الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٧٣,٠٩٥	١٧٦,٦٧٤	إجمالي المطالبات القائمة
٥٥,٢٦٨	٥٥,٠٣٩	الأقساط غير المكتسبة
٢٣٠,٧٦٨	٢٥٠,١٦٦	أرصدة تأمين دانة
٦,٤٢٥	٣,٧١٧	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٣٠,٣٣٥	١٢٧,٦٦٨	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
٥٩٥,٨٩١	٦١٣,٢٦٤	مطلوبات محتفظ بها للبيع
١١٠,٥٦٩	١١٧,٠٤٥	صافي الموجودات

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ١١٢,٤٠٤ 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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
(٩٨,٤٠٧)	(٩٨,٤٠٧)	(٢٣١,٨٢٧)	الرصيد في ١ يناير
-	(١١٧,٨٢٣)	(١٨٣,١٨٨)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦)
(٢٢,٧١١)	(١٥,٥٩٧)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
-----	-----	-----	
(١٢١,١١٨)	(٢٣١,٨٢٧)	(٤١٥,٠١٥)	
=====	=====	=====	
-----	-----	-----	
١٢١,١١٨	٢٣١,٨٢٧	٤١٥,٠١٥	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	-----	
-	-	-	
=====	=====	=====	

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

١٦ خسارة السهم

يرتكز احتساب خسارة السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ على الخسائر المنسوبة للمساهمين والبالغة ١٦١,٥ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: الأرباح المنسوبة للمساهمين البالغة ٣٥,٣ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخيفي على ربحية السهم الأساسية.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	خطابات ضمان
١١,٨٧٣ =====	١١,١١٩ =====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١١,١٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٤١٧,٢٣٨ =====	١٥٥,٠٣٩ =====	٢٦٢,١٩٩ =====	إجمالي المساهمات المكتتبية
٣٢٣,٥٥٤	١٣٢,٧٢٤	١٩٠,٨٣٠	صافي المساهمات المكتتبية
١٧,٧٦١	٣,٥٤١	١٤,٢٢٠	إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٣٤١,٣١٥	١٣٦,٢٦٥	٢٠٥,٠٥٠	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣٤,٩٠٠)	(٢١,٥٠٤)	(٣١٣,٣٩٦)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٢٤,٥٨٥)	(٨٥,٠١٢)	(٣٩,٥٧٣)	
-----	-----	-----	
(١١٨,١٧٠)	٢٩,٧٤٩	(١٤٧,٩١٩)	صافي (خسائر)/ إيرادات التأمين
٢٢,٤٧٧			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٥٩,٠٠٦)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١,١٩٢)			الخسائر من العمليات المتوقعة

(١٥٥,٨٩١)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال (تابع)

(لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥)
(مُعاد بيانها)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	التكافل الإجمالي ألف درهم	
١١٤,٧٩٢	٣٢٦,٦٠٧	٤٤١,٣٩٩	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٩٦,٥٦٦	٢١٧,٤٥٦	٣١٤,٠٢٢	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
١,٧٦١	١٨,٧٤٩	٢٠,٥١٠	
-----	-----	-----	
٩٨,٣٢٧	٢٣٦,٢٠٥	٣٣٤,٥٣٢	صافي المطالبات المتكبدة العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٣,٠١٣)	(١٥٥,٦٥٨)	(١٦٨,٦٧١)	
(٥٥,٨٩٥)	(٥١,٥٥٩)	(١٠٧,٤٥٤)	
-----	-----	-----	
٢٩,٤١٩	٢٨,٩٨٨	٥٨,٤٠٧	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى الأرباح من العمليات المتوقفة المصرفيات غير المخصصة والضريبة
		٢١,١٢٩	
		(٦٨,٦١٦)	
		(٤٢,٢٣٧)	

		(٣١,٣١٧)	صافي الأرباح بعد الضريبة
		=====	

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)

إفريقيا ألف درهم	آسيا ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
١٣٩,١٧٦	٢٧٨,٠٦٢	٤١٧,٢٣٨	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
١١٦,٣٠٢	٢٠٧,٢٥٢	٣٢٣,٥٥٤	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٥,٦٥٧	١٢,١٠٤	١٧,٧٦١	
-----	-----	-----	
١٢١,٩٥٩	٢١٩,٣٥٦	٣٤١,٣١٥	صافي المطالبات المتكبدة العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٧٣,٤٤٦)	(٢٦١,٤٥٤)	(٣٣٤,٩٠٠)	
(٢٨,٣٠٦)	(٩٦,٢٧٩)	(١٢٤,٥٨٥)	
-----	-----	-----	
٢٠,٢٠٧	(١٣٨,٣٧٧)	(١١٨,١٧٠)	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصرفيات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقفة
		٢٢,٤٧٧	
		(٥٩,٠٠٦)	
		(١,١٩٢)	

		(١٥٥,٨٩١)	صافي الخسائر بعد الضريبة
		=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

(حسب التوزيع الجغرافي (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مُعاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤٤١,٣٩٩	٢٨٨,٦٧٧	١٥٢,٧٢٢	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٣١٤,٠٢٢	١٩٦,٠٢٠	١١٨,٠٠٢	صافي المساهمات المكتتبه العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٢٠,٥١٠	١٢,٨٨٦	٧,٦٢٤	
-----	-----	-----	
٣٣٤,٥٣٢	٢٠٨,٩٠٦	١٢٥,٦٢٦	صافي المطالبات المتكبده
(١٦٨,٦٧١)	(١٠١,٣٣٢)	(٦٧,٣٣٩)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٠٧,٤٥٤)	(٧٩,٣٩٠)	(٢٨,٠٦٤)	
-----	-----	-----	
٥٨,٤٠٧	٢٨,١٨٤	٣٠,٢٢٣	صافي إيرادات التأمين
٢١,١٢٩			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٦٨,٦١٦)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٤٢,٢٣٧)			الأرباح من العمليات المتوقفة

(٣١,٣١٧)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٤,٤٩٥	٤,٦٠٨	٦٩,١٠٣
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٦,٨٧١	٢٣٤	١٢٧,١٠٥
العقارات الاستثمارية	٥١,٣٤٤	-	٥١,٣٤٤
استثمارات في شركات زميلة	٨٩,٥٨٩	-	٨٩,٥٨٩
ودائع قانونية	٨,٣٩٦	٤,٠٨٦	١٢,٤٨٢
استثمارات	٥٨٣,٥٧٤	٦,٠٠٨	٥٨٩,٥٨٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٨٧٥,٢٢١	٨٧٥,٢٢١
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٢٨٢	-	٤,٢٨٢
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٣٠,١١٧	١٩,٥٧٦	٢٤٩,٦٩٣
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٤٦,٢٩١	٢٢,٤٦٣	١٦٨,٧٥٤
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	١١٠,٨٦٥	٧٩٧	١١١,٦٦٢
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٨١٨	-	١١,٨١٨
الموجودات الأخرى والذمم المدينة	٢١,٨٥٩	٣٣٤,١٢٠	٣٥٥,٩٧٩
النقد والأرصدة المصرفية	٧٧,٤٧٢	١٦,٥٨٨	٩٤,٠٦٠
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٦٠٦,٣٠٤	١٠٠,١٥٦	٧٠٦,٤٦٠
إجمالي الموجودات	٢,١٣٣,٢٧٧	١,٣٨٣,٨٥٧	٣,٥١٧,١٣٤

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٤,٩٣٩	١٦٢	٥,١٠١
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٤٥١,٧١٣	٩٠,٨٠٤	٥٤٢,٥١٧
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٨٦٨,٩٤٨	٨٦٨,٩٤٨
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٣٩,٤٠٢	٤,٢٤٩	٢٤٣,٦٥١
أرصدة تكافل دائنة	١٢٩,٠٣٩	١٠,٨٢٩	١٣٩,٨٦٨
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٢٠٠,٤٩١	٦٣,٨٨٣	٢٦٤,٣٧٤
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٥١١,٩٦٤	٨٣,٩٢٧	٥٩٥,٨٩١
إجمالي المطلوبات	١,٥٣٧,٥٤٨	١,١٢٢,٨٠٢	٢,٦٦٠,٣٥٠
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٥٩٥,٧٢٩	٢٦١,٠٥٥	٨٥٦,٧٨٤

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٧٨٦,١٧٩

٧٠,٦٠٥

٨٥٦,٧٨٤

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

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

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

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

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٩٥٩,٣٠٧
٧٤,١٤٦
١,٠٣٣,٤٥٣

١٩ أرقام المقارنة

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