

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

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة  
هاتف ٤٠٣ ٣٠٠ (٤) ٩٧١، فاكس ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) ٩٧١ +

## 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 (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، والتي تتألف مما يلي:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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". 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

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

## الاستنتاج

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

كي بي إم جي

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد  
فوزي أبوراس  
رقم مدقق الحسابات المسجل: ٩٦٨  
التاريخ:

14 NOV 2016

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

### بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح
				<b>العمليات المستمرة</b>
				<b>نتائج التأمين</b>
				<b>إيرادات التأمين</b>
				إجمالي المساهمات المكتتبه
				ناقصاً: مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها
٢٤١,٦٩٤	١٧٨,١٣١	٦٨٣,٠٩٣	٥٩٥,٣٦٩	١٨
(٤٩,٠٧٤)	(٤٧,٩٧٢)	(١٦٦,٢٨٧)	(١٦٥,٦٧٢)	
١٩٢,٦٢٠	١٣٠,١٥٩	٥١٦,٨٠٦	٤٢٩,٦٩٧	
٣,٣٦٥	١٤,٦٤٥	(٦,٧٩٩)	٣٨,٦٦١	
١٩٥,٩٨٥	١٤٤,٨٠٤	٥١٠,٠٠٧	٤٦٨,٣٥٨	١٨
١١,٨٢٦	٤,٧٣٤	٣٢,٣٣٦	٢٢,٤٩٥	١٨
٢٠٧,٨١١	١٤٩,٥٣٨	٥٤٢,٣٤٣	٤٩٠,٨٥٣	١٨
				<b>مصروفات التأمين</b>
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				ناقصاً: حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
١١٧,١٥٩	٨٧,٥٦٣	٣٣٨,٢٢٩	٣٧٦,٦٨٤	
(٢٦,٦٠٢)	(٢٠,٨٤٣)	(٨٩,١٣١)	(٨٢,٥٧٧)	
٩٠,٥٥٧	٦٦,٧٢٠	٢٤٩,٠٩٨	٢٩٤,١٠٧	
٣٥,٨٥١	٣٣,٩١٤	٤٥,٩٨١	١٤١,٤٢٧	
١٢٦,٤٠٨	١٠٠,٦٣٤	٢٩٥,٠٧٩	٤٣٥,٥٣٤	١٨
٦٣,٥٥٥	٥٦,١٣٥	١٧١,٠٠٩	١٨٠,٧٢٠	١٨
١٨٩,٩٦٣	١٥٦,٧٦٩	٤٦٦,٠٨٨	٦١٦,٢٥٤	
١٧,٨٤٨	(٧,٢٣١)	٧٦,٢٥٥	(١٢٥,٤٠١)	١٨
				<b>صافي (خسائر) / إيرادات التأمين</b>
				<b>إيرادات من مصادر أخرى</b>
				إيرادات من استثمارات
				إيرادات أخرى
٧١	١٢,١٥٢	١٠,٢٠٠	٢١,٨٨٦	
٥,٧٨١	٢,٩٦٦	١٦,٧٨١	١٥,٧٠٩	
٢٣,٧٠٠	٧,٨٨٧	١٠٣,٢٣٦	(٨٧,٨٠٦)	
(٣٣,٥٢٣)	(٣١,٢٤٢)	(٩٥,٨٧١)	(٨٤,٩٤٤)	
(٢٤٦)	(١٢٣)	(٨٠٥)	(٦٣٣)	
(٢٧,٠٤٣)	-	(٢٧,٠٤٣)	-	
(٣٧,١١٢)	(٢٣,٤٧٨)	(٢٠,٤٨٣)	(١٧٣,٣٨٣)	
(٣,٠٧٤)	(٢,٠٢٩)	(٨,٧٨٣)	(٦,٨٢٣)	
				<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة وقبل التوزيعات</b>
(٤٠,١٨٦)	(٢٥,٥٠٧)	(٢٩,٢٦٦)	(١٨٠,٢٠٦)	
(١,٠٨٦)	(١,٧٣٧)	(١,٠٨٦)	(١,٧٣٧)	
				<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة</b>
(٤١,٢٧٢)	(٢٧,٢٤٤)	(٣٠,٣٥٢)	(١٨١,٩٤٣)	
				<b>العمليات المتوقعة</b>
				الخسائر من العمليات المتوقعة
(٦,٥٦٩)	(٤٤,٠١٧)	(٤٨,٨٠٦)	(٤٥,٢٠٩)	١٣
(٤٧,٨٤١)	(٧١,٢٦١)	(٧٩,١٥٨)	(٢٢٧,١٥٢)	
=====	=====	=====	=====	

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	ايضاح
(٤٧,٨٤١)	(٧١,٢٦١)	(٧٩,١٥٨)	(٢٢٧,١٥٢)	صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل
(٤٩,٣٢٢) ١,٤٨١	(٧٣,٥٨٦) ٢,٣٢٥	(٨٤,٦٢٨) ٥,٤٧٠	(٢٣٥,٠٤٠) ٧,٨٨٨	منسوبة إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة
(٤٧,٨٤١)	(٧١,٢٦١)	(٧٩,١٥٨)	(٢٢٧,١٥٢)	
(٠.٠٤٢)	(٠.٠٦٢)	(٠.٠٧١)	(٠.١٩٨)	خسارة السهم (درهم) (ايضاح ١٦)
(٠.٠٣٦)	(٠.٠٢٥)	(٠.٠٣٠)	(٠.١٦٠)	خسارة السهم (درهم) - العمليات المستمرة

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

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)
(٢٢٧,١٥٢)	(٧٩,١٥٨)	(٢٢٧,١٥٢)	(٧٩,١٥٨)
<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل</b>	<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل</b>	<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل</b>	<b>صافي خسائر الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل</b>
<b>الخسائر الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</b>
صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات	صافي التغير في إعادة تقييم الممتلكات والمعدات
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٨,٦١٧)	(٧,٢٨١)	(٨,٦١٧)	(٧,٢٨١)
(١٥,٠٥٥)	(٣٤,٨٥٣)	(١٥,٠٥٥)	(٣٤,٨٥٣)
<b>الخسائر الشاملة الأخرى للفترة</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى للفترة</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى للفترة</b>	<b>الخسائر الشاملة الأخرى للفترة</b>
(٢٣,٢٧٧)	(٤٢,١٣٤)	(٢٣,٢٧٧)	(٤٢,١٣٤)
<b>إجمالي الخسائر الشاملة للفترة</b>	<b>إجمالي الخسائر الشاملة للفترة</b>	<b>إجمالي الخسائر الشاملة للفترة</b>	<b>إجمالي الخسائر الشاملة للفترة</b>
(٢٥٠,٤٢٩)	(١٢١,٢٩٢)	(٢٥٠,٤٢٩)	(١٢١,٢٩٢)
<b>منسوبة إلى:</b>	<b>منسوبة إلى:</b>	<b>منسوبة إلى:</b>	<b>منسوبة إلى:</b>
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين
الحصة غير المسيطرة	الحصة غير المسيطرة	الحصة غير المسيطرة	الحصة غير المسيطرة
(٢٥٢,٣٥٥)	(١٢١,٦٣١)	(٢٥٢,٣٥٥)	(١٢١,٦٣١)
١,٩٢٦	٣٣٩	١,٩٢٦	٣٣٩
<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٥</b>	<b>٢٠١٦</b>	<b>٢٠١٥</b>
(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)	(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)
(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)	(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)
(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)	(٦٠,٠٩٩)	(٧٣,٣٨٠)

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

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣٠ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٧١,١٣٨	٦٩,٥٦٢		الموجودات
١٢٧,١٩٤	١٢٧,١٧٦		الممتلكات والمعدات
٥٣,٨٧٣	٥١,٦٠٨	١	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٨٧,٥٤٨	٩١,٢٦٤	٩	العقارات الاستثمارية
٢١,٤٧٦	١٢,٤٠١		استثمارات في شركات زميلة
٧٠١,٥٥٢	٥٩١,٩٠٧	١١	ودائع قانونية
٧٦٦,٦٨٧	٩٣١,٤٤١	٢-١١	استثمارات
٤,٥٩٨	٤,٢٥٦		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٠٣,٨٢٩	٢٤٤,٨٦١		الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١١٦,٢٤٣	١٧٠,٤٥٩		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧١,٣٤٥	٩٣,٦٤٣		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١,٤٧٤	١١,٩٤٨	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٣٩,٣٢٠	٣٦٥,٤٨١		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٥٢,٦٠٣	١٠٠,٣٩٣		الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٧٣٠,٣٠٩	٦٢٠,٦٤٣	١٤	النقد والأرصدة المصرفية
			الموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٣٥٩,١٨٩	٣,٤٨٧,٠٤٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤,٦٧٦	٥,٧٠١		تمويل مصرفي
٣٨٨,٣٣٨	٥٩١,١٠٢		المطالبات القائمة واحتياطي تكافل الأسرة
٧٥٩,٥٩٧	٩٢٥,٠٦٥		المبالغ مستحقة الدفع للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٣٥,٨٠٨	٢١٠,٥٠٩		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٢٠,٧٤٢	١٤١,٣٧٧		أرصدة تكافل دائنة
٢٠٣,٣١١	٢٧٤,٣٧٠		استحقاقات وضم دائنة أخرى
-	٧٢٦	١٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦١٣,٢٦٤	٥٥٤,٠٣٦	١٤	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٧٠٢,٨٨٦		إجمالي المطلوبات
-	-	١٥	محفظة حاملي وثائق التكافل
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٨٤,١٥٧		صافي الموجودات المستخدمة
			ممولة بواسطة:
٩٥٩,٣٠٧	٧١٠,٢٧٧		حقوق المساهمين
٧٤,١٤٦	٧٣,٨٨٠		الحصة غير المسيطرة
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٨٤,١٥٧		

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 \_\_\_\_\_ وتم توقيعها بالإنيابة عنه من قبل:

14 NOV 2016



الدكتور صالح ملانكة  
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



الشيخ خالد بن زايد آل نهيان  
رئيس مجلس الإدارة

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



## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

### بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
(٧٩,١٥٨)	(٢٢٧,١٥٢)	
٣,٤٩٣	٢,٨٢٣	
(٨٣,٠٤٩)	(٤٧,٥٩٧)	
٢٠١,٨٧٥	٢,٢٦٥	
٤٨٠	٣٧٤	
(٣,٠٦٣)	(٤,٧٠٩)	
(١,٢٩٢)	(٢,١٣٢)	
-----	-----	
٣٩,٢٨٦	(٢٧٦,١٢٨)	
١٣٩,٦٤٧	٣٤٢	
٢٧٢,٢١٨	(٤١,٠٣٢)	
٤,٥٠٢	٢٥٢	
(١٥٨,٩٤٨)	(٢٦,١٦١)	
(٨٠٤,٣٨٦)	١٠٩,٦٦٦	١٤
(٢٣٩,٧١٩)	١٤٨,٥٤٨	
(٢٥٦,٠٠٥)	٩١,٦٩٤	
٦٦١,٦٠٧	(٥٩,٢٢٨)	١٤
-----	-----	
(٣٤١,٧٩٨)	(٥٢,٠٤٧)	
-----	-----	
٣١,٠٠٣	(٨٥٢)	
٢٧,٨٩٧	(٣٥٦)	
(٤٣,٥٢٤)	-	
(٦,٠٦٩)	٩,٠٧٥	
١,٢٩٢	٢,١٣٢	
٢١٢,٢١٩	٨٥,٩٧٣	
٩٣١	٩٩٣	
(٤,٠٤٣)	٧١٤	
-----	-----	
٢١٩,٧٠٦	٩٧,٦٧٩	
-----	-----	
(١٤٣,٤٧٥)	١,٠٢٥	
٤,٢٠٩	١,١٣٣	
-----	-----	
(١٣٩,٢٦٦)	٢,١٥٨	
-----	-----	
(٢٦١,٣٥٨)	٤٧,٧٩٠	
٣٨٨,٧٥٣	٥٢,٦٠٣	
-----	-----	
١٢٧,٣٩٥	١٠٠,٣٩٣	
=====	=====	

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 و٢.

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

### المنسوبة إلى مساهمي الشركة

إجمالي حقوق الملكية	الحصة 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
(٧٩,١٥٨)	٥,٤٧٠	(٨٤,٦٢٨)	(٨٤,٦٢٨)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر) / أرباح الفترة
(١٢,٣٥٤)	(٥,١٠٢)	(٧,٢٥٢)	-	-	(٧,٢٥٢)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى
(٢٩,٧٨٠)	(٢٩)	(٢٩,٧٥١)	-	-	-	(٢٩,٧٥١)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٤٢,١٣٤)	(٥,١٣١)	(٣٧,٠٠٣)	-	-	(٧,٢٥٢)	(٢٩,٧٥١)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(١٢١,٢٩٢)	٣٣٩	(١٢١,٦٣١)	(٨٤,٦٢٨)	-	(٧,٢٥٢)	(٢٩,٧٥١)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
-	(٢٠)	٢٠	٤,٢٧٨	-	-	-	(٤,٢٥٨)	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
٦,٧١٩	٦,٧١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢,٥١٠)	(٢,٥١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
١,١٢١,٥٢١	٧٠,١٩٩	١,٠٥١,٣٢٢	(١٧٩,٥٠١)	(٣٥,٩٧٢)	٥,٤٦٧	(٦٠,٤٤٨)	٣٧,٩١٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	توزيعات الأرباح المدفوعة
										الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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
(٢٢٧,١٥٢)	٧,٨٨٨	(٢٣٥,٠٤٠)	(٢٣٥,٠٤٠)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة (خسائر) / أرباح الفترة
٣٩٥	-	٣٩٥	-	-	-	-	٣٩٥	-	-	(الخسائر) / الإيرادات الشاملة الأخرى
(٨,٦١٧)	(٢٦)	(٨,٥٩١)	-	-	(٨,٥٩١)	-	-	-	-	احتياطي إعادة تقييم الممتلكات
(١٥,٠٥٥)	(٥,٩٣٦)	(٩,١١٩)	-	-	-	(٩,١١٩)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٣,٢٧٧)	(٥,٩٦٢)	(١٧,٣١٥)	-	-	(٨,٥٩١)	(٩,١١٩)	٣٩٥	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٥٠,٤٢٩)	١,٩٢٦	(٢٥٢,٣٥٥)	(٢٣٥,٠٤٠)	-	(٨,٥٩١)	(٩,١١٩)	٣٩٥	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
										إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
										المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	(٣,٣٢٥)	٣,٣٢٥	-	-	-	-	٣,٣٢٥	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
(١٠٩)	(١٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
١,٢٤٢	١,٢٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصص غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
٧٨٤,١٥٧	٧٣,٨٨٠	٧١٠,٢٧٧	(٥٠١,٤٦١)	(٣٥,٩٧٢)	(٤,٦١١)	(٧٠,٧٢٩)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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  
(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 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		الشركات التابعة
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	٪٩٩.٤٠	٪٩٩.٤٠	شركة طريق القابضة بي.إس.سي
مصر	٪٨٥.٠٠	٪٨٥.٠٠	شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٪٨١.٥٠	٪٨٤.٢٥	سلامة اموبلير*
			<i>من خلال طريق</i>
السنغال	٪٥٧.٤١	٪٥٨.٤٥	سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٪٩٦.٩٨	٪٩٦.٩٨	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٪٥١.١٥	٪٥١.١٥	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	٪١٠٠	٪١٠٠	بست ري القابضة (عمليات المتوقفة)

\* قامت الشركة خلال الفترة بالاستحواذ على جميع أسهم شركة "سلامة اموبلير" والتي كان يتم الاحتفاظ بها من قبل شركة "سلامة أشورنس السنغال" مما أدى إلى زيادة نسبة الملكية.

## 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 التي تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. وقد أصدر مجلس وزراء دولة الإمارات العربية المتحدة قراراً في يونيو ٢٠١٦ ينص على تمديد موعد التزام الشركات الموجودة بدولة الإمارات العربية المتحدة بقانون الشركات الجديد من ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ليصبح حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. تقوم المجموعة حالياً بأعمال تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تلتزم به تماماً قبل الموعد المحدد.

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

# الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (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 ("الدهرم الإماراتي"). وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المقدمة بالدهرم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

(د) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد المعلومات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣ إدارة المخاطر المالية

إن الأهداف والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر 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. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم بصورة مستمرة مراجعة التقديرات والافتراضات ذات الصلة. يتم 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 لتقدير حالات عدم اليقين هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٥ القياس المرحلي

وفقاً لطبيعة أعمال المجموعة يتم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات بطريقة لا تتأثر بصورة هامة بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. إلا أن النتائج المرحلية قد لا تمثل الحصة المناسبة من الأرباح السنوية نظراً للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار وعدم التأكد من حدوث المطالبات.

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابع

(إيضاحات) (تابع)

### ٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦				
الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حاملو وثائق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطرة ألف درهم	حاملو وثائق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم	
٧٦,٢٥٥	-	٧٦,٢٥٥	-	(١٢٥,٤٠١)	-	(١٢٥,٤٠١)	-	صافي (خسائر) / إيرادات التأمين الإيرادات
-	-	(٧٤,١٤٢)	٧٤,١٤٢	-	-	(٦١,٥٩٨)	٦١,٥٩٨	حصة الوكالة (إيضاح ٧)
-	-	(٢٠)	٢٠	-	-	(١٢)	١٢	حصة المضاربة (إيضاح ٧)
-	-	(١٠,١١١)	١٠,١١١	-	-	(٤,٠٦٢)	٤,٠٦٢	صافي الرسوم التقنية من حاملو وثائق التكافل إلى المساهمين
-	-	(٤٥,٩٦٩)	٤٥,٩٦٩	-	-	(٣٠,٦٧٥)	٣٠,٦٧٥	حاملو وثائق تكافل صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
١٠,٢٠٠	-	٢٠٢	٩,٩٩٨	٢١,٨٨٦	-	(١٥٦)	٢٢,٠٤٢	إيرادات الاستثمارات
١٦,٧٨١	-	-	١٦,٧٨١	١٥,٧٠٩	-	-	١٥,٧٠٩	إيرادات أخرى
١٠٣,٢٣٦	-	(٥٣,٧٨٥)	١٥٧,٠٢١	(٨٧,٨٠٦)	-	(٢٢١,٩٠٤)	١٣٤,٠٩٨	
(٩٥,٣٩٣)	-	-	(٩٥,٣٩٣)	(٨٣,٢٩٩)	-	-	(٨٣,٢٩٩)	المصروفات
(٨٠٥)	-	-	(٨٠٥)	(٦٣٣)	-	-	(٦٣٣)	مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات أخرى
(٢٧,٠٤٣)	-	-	(٢٧,٠٤٣)	-	-	-	-	مصروفات مالية
(٤٧٨)	-	-	(٤٧٨)	(١,٦٤٥)	-	-	(١,٦٤٥)	انخفاض قيمة الشهرة التجارية التبرعات الخيرية
(٢٠,٤٨٣)	-	(٥٣,٧٨٥)	٣٣,٣٠٢	(١٧٣,٣٨٣)	-	(٢٢١,٩٠٤)	٤٨,٥٢١	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل الضريبة
(٨,٧٨٣)	-	-	(٨,٧٨٣)	(٦,٨٢٣)	-	-	(٦,٨٢٣)	الضريبة - الحالية
(٢٩,٢٦٦)	-	(٥٣,٧٨٥)	٢٤,٥١٩	(١٨٠,٢٠٦)	-	(٢٢١,٩٠٤)	٤١,٦٩٨	صافي الأرباح/(الخسائر) للفترة بعد الضريبة
(٤٨,٨٠٦)	-	-	(٤٨,٨٠٦)	(٤٥,٢٠٩)	-	-	(٤٥,٢٠٩)	الخسائر من العمليات المتوقعة
-	٥,٤٧٠	-	(٥,٤٧٠)	-	٧,٨٨٨	-	(٧,٨٨٨)	حصة الحصص غير المسيطرة
(١,٠٨٦)	-	(١,٠٨٦)	-	(١,٧٣٧)	-	(١,٧٣٧)	-	التوزيعات على حاملو وثائق التكافل لدى الشركة خسائر حاملو وثائق التكافل الممولة
-	-	٥٤,٨٧١	(٥٤,٨٧١)	-	-	٢٢٣,٦٤١	(٢٢٣,٦٤١)	من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حاملو وثائق التكافل (إيضاح ١٥)
(٧٩,١٥٨)	٥,٤٧٠	-	(٨٤,٦٢٨)	(٢٢٧,١٥٢)	٧,٨٨٨	-	(٢٣٥,٠٤٠)	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 سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
		<b>الموجودات</b>
		<i>موجودات المشاركين</i>
٧٦٦,٦٨٧	٩٣١,٤٤١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٣٦,٧٤٢	١٦٣,٥٦١	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٨١,٤٢٩	١٣٤,٩٦٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٥١,٨٠٢	٦٩,٥٥٣	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
-	٧,٤٢٧	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٣,٢٥٧	٢٣,٤٨٤	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	
١,٠٣٩,٩١٧	١,٣٣٠,٤٣٠	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٣١٩,٢٧٢	٢,١٥٦,٦١٣	إجمالي موجودات المساهمين*
-----	-----	
٣,٣٥٩,١٨٩	٣,٤٨٧,٠٤٣	<b>إجمالي الموجودات</b>
-----	-----	
		<b>المطلوبات</b>
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٦٢,٣٨٦	٣٨١,٩٢٦	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٧٥٩,٥٩٧	٩٢٥,٠٦٥	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٢٨,٠٠٧	١٠٥,٩١١	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٧٠,٠١٢	٨٧,٤١١	أرصدة تكافل دائنة
٥١,١٦٤	٧٥,١٢١	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
-----	-----	
١,٢٧١,١٦٦	١,٥٧٥,٤٣٤	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٥٤,٥٧٠	١,١٢٧,٤٥٢	إجمالي مطلوبات المساهمين*
-----	-----	
٢,٣٢٥,٧٣٦	٢,٧٠٢,٨٨٦	<b>إجمالي المطلوبات</b>
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٨٤,١٥٧	<b>صافي الموجودات المستخدمة</b>
=====	=====	
		<b>ممولة بواسطة:</b>
٩٥٩,٣٠٧	٧١٠,٢٧٧	حقوق ملكية المساهمين
٧٤,١٤٦	٧٣,٨٨٠	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٨٤,١٥٧	
=====	=====	

\*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 المكتتبة 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)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٥٠٠	١٥,٥٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٨,٣٧٣	٣٦,١٠٨	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
٥٣,٨٧٣	٥١,٦٠٨	
=====	=====	

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

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)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٥	٢٠١٦	
٥٨,٢٠٤	٦١,٢٩٣	السعودية	٪٣٠.٠٠	٪٣٠.٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: اياك السعودية)
٢٩,٣٤٤	٢٩,٩٧١	الأردن	٪٢٠.٠٠	٪٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
-----	-----				
٨٧,٥٤٨	٩١,٢٦٤				
=====	=====				

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	الحركات خلال الفترة/السنة
٤٢,٥٥٩	٨٧,٥٤٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٤٤,٠٤٠	-	حقوق اصدار أسهم في شركة سلامة للتأمين التعاوني
٢,٣٩٦	٤,٧٠٩	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٣١)	(٩٩٣)	توزيعات الأرباح المستلمة
(٥١٦)	-	المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
-----	-----	
٨٧,٥٤٨	٩١,٢٦٤	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 ٣٠ سبتمبر 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 الخسائر ألف درهم	
٥٩١,٩٠٧	-	٤٦٥,٣٥١	٨٢,٦٠٤	٤٣,٩٥٢	الاستثمارات
١٢,٤٠١	-	١٢,٤٠١	-	-	الودائع القانونية
٩٣١,٤٤١	-	-	-	٩٣١,٤٤١	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤,٢٥٦	-	٤,٢٥٦	-	-	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٤٤,٨٦١	-	٢٤٤,٨٦١	-	-	المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
١١,٩٤٨	-	١١,٩٤٨	-	-	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٩٠,١٣٥	-	٩٠,١٣٥	-	-	الزخم المدنية والموجودات الأخرى
١٠٠,٣٩٣	-	١٠٠,٣٩٣	-	-	النقد والأرصدة المصرفية
٦٢٠,٦٤٣	٦٢٠,٦٤٣	-	-	-	الموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٦٠٧,٩٨٥	٦٢٠,٦٤٣	٩٢٩,٣٤٥	٨٢,٦٠٤	٩٧٥,٣٩٣	
=====	=====	=====	=====	=====	

### المطلوبات المالية

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٥,٧٠١	-	٥,٧٠١	-	-	التمويل المصرفي
٩٢٥,٠٦٥	-	-	-	٩٢٥,٠٦٥	المبالغ المستحقة الدفع إلى المشاركين
١٤١,٣٧٧	-	١٤١,٣٧٧	-	-	في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٧٤,٣٧٠	-	٢٧٤,٣٧٠	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٥٥٤,٠٣٦	٥٥٤,٠٣٦	-	-	-	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١,٩٠١,٢٧٥	٥٥٤,٠٣٦	٤٢٢,١٧٤	-	٩٢٥,٠٦٥	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
=====	=====	=====	=====	=====	

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 الخسائر 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

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦	-	-	التمويل المصرفي
٧٥٩,٥٩٧	-	-	-	٧٥٩,٥٩٧	المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في
١٢٠,٧٤٢	-	١٢٠,٧٤٢	-	-	العقود المرتبطة بالوحدات
١٧٣,٦٠٢	-	١٧٣,٦٠٢	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٦١٣,٢٦٤	٦١٣,٢٦٤	-	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
١,٦٧١,٨٨١	٦١٣,٢٦٤	٢٩٩,٠٢٠	-	٧٥٩,٥٩٧	المطلوبات المحتفظ بها للبيع
=====	=====	=====	=====	=====	

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)			٣٠ سبتمبر 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	-	٢٤,٦١١	٢٤,٦١١	-	
١٤,٠١٠	٩,٥١٨	٤,٤٩٢	١٩,٣٤١	١٤,٦٧١	٤,٦٧٠	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٣,٠٠٩	٢٨,٥١٧	٤,٤٩٢	٤٣,٩٥٢	٣٩,٢٨٢	٤,٦٧٠	
						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	٧٩٠	٧٩٠	-	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
١١٠,٢٦٠	١٠٥,٩٠٢	٤,٣٥٨	٨٢,٦٠٤	٨٢,٦٠٤	-	
						إيداعات اسلامية (راجع إيضاح ١١-١)
١١٦,٦٠٥	١١٦,٦٠٥	-	١٧٧,٦٢٩	١٧٧,٦٢٩	-	
						محتفظ بها للاستحقاق صكوك وسندات حكومية استثمارات أخرى
٢٣٠,٩٧٦	٢٣٠,٩٧٦	-	١٦٣,٣٢٠	١٦٣,٣٢٠	-	
٢١٠,٧٠٢	٢١٠,٧٠٢	-	١٢٤,٤٠٢	١٢٤,٤٠٢	-	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٧٠١,٥٥٢	٦٩٢,٧٠٢	٨,٨٥٠	٥٩١,٩٠٧	٥٨٧,٢٣٧	٤,٦٧٠	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: ٢٢.٠٪ إلى ٤.٧٥٪) وتسنق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٦٦,٦٨٧	٩٣١,٤٤١	
=====	=====	

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات (تابع)

### تحديد القيم العادلة

يقدم الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام 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
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)</b>				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٤,٦١١	-	-	٢٤,٦١١
صناديق متبادلة	-	-	-	-
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٣١,٤٤١	-	٩٣١,٤٤١
أسهم وأوراق مالية	١٩,٣٤١	-	-	١٩,٣٤١
	=====	=====	=====	=====
	٩٧٥,٣٩٣	٩٣١,٤٤١	-	١,٩٠٦,٨٣٤
	=====	=====	=====	=====
<b>متاحة للبيع</b>				
صناديق متبادلة	-	٨١,٨١٤	-	٨١,٨١٤
أسهم وأوراق مالية	٣٣٧	٤٥٣	-	٧٩٠
	=====	=====	=====	=====
	٣٣٧	٨٢,٢٦٧	-	٨٢,٦٠٤
	=====	=====	=====	=====
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)</b>				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٥,٧٦٥	٣,٢٣٤	-	١٨,٩٩٩
صناديق متبادلة	-	-	-	-
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٧٦٦,٦٨٧	-	٧٦٦,٦٨٧
أسهم وأوراق مالية	١٤,٠١٠	-	-	١٤,٠١٠
	=====	=====	=====	=====
	٢٩,٧٧٥	٧٦٩,٩٢١	-	٧٩٩,٦٩٦
	=====	=====	=====	=====
<b>متاحة للبيع</b>				
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 "إيضاحات 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. فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
٢,١١٣	٢,٠٩٣	مصرفات عمومية وإدارية
١,١٤٥	-	إعادة التكافل على المساهمات
٢٦	-	إعادة التكافل على المطالبات
===	===	

### تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٦,٦٦٦	٥,٢٩٨	امتيازات قصيرة الأجل
٣٨٤	٤٠٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٧,٠٥٠	٥,٧٠٠	
=====	=====	

### المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,١٢٨	١١,١٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
٣٤٦	٨٢٠	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١١,٤٧٤	١١,٩٤٨	
=====	=====	

### المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

-	٧٢٦	منشآت أخرى تخضع لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
-	٧٢٦	
===	===	

## 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 بشكل منفصل عن أنشطة العمليات المستمرة.

#### النتائج من العمليات المتوقفة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٤٠,٣٠٨	٩,٨٦٩	الإيرادات
(٨٣,٦٠٩)	(٥٥,٠٧٨)	المصروفات
-----	-----	
(٤٣,٣٠١)	(٤٥,٢٠٩)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-----	-----	
(٥,٥٠٥)	-	معدلات التأخر المتعلقة بشركة تابعة
-----	-----	
(٤٨,٨٠٦)	(٤٥,٢٠٩)	الخسائر من العمليات المتوقفة
=====	=====	
(٠,٠٤١)	(٠,٠٣٨)	خسارة السهم

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
(٤٨,٩٤٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٦٨,٩١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٩٧٣	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-----	
٢٢,٩٤٧	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 سبتمبر ٢٠١٦، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٥٩٤	١١,٦٧٦	الممتلكات والمعدات
٥٤٧	٥٠٨	الموجودات غير الملموسة
١١٥,٧٧٤	٨٣,٨٧٠	العقارات الاستثمارية
٥١٧	٥١٦	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٦	٧٥٤	الودائع القانونية والاستثمارية
٥١,٨٦١	٣١,٣٦٩	الاستثمارات
١١٦,٤٤٩	١٦٨,٥٨٤	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
٢٥٠,٣٢٠	١٣٧,٦٠٥	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٥,٥٥٩	٤٩,٢٦١	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
١,٠٢٠	٤٨٨	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦,٤٠٤	١٥,٧٦٧	الموجودات الأخرى
٩٧,٩٢٨	٧٥,٧١٨	إيداعات إسلامية
٢٧,٠٨٥	٥٠,٠٣٢	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
٧٣٠,٣٠٩	٦٢٠,٦٤٣	<b>الموجودات المحتفظ بها للبيع</b>
١٧٦,٦٧٤	١٤٦,٥١٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٥,٠٣٩	٥٦,٦٥٦	الأقساط غير المكتسبة
٢٥٠,١٦٦	٢١٤,٣١١	أرصدة تأمين دائنة
٣,٧١٧	٥,٩٠٩	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١٢٧,٦٦٨	١٣٠,٦٤٣	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
٦١٣,٢٦٤	٥٥٤,٠٣٦	<b>مطلوبات محتفظ بها للبيع</b>
١١٧,٠٤٥	٦٦,٦٠٧	<b>صافي الموجودات</b>

### قياس القيمة العادلة

#### ١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٦٨,٤٤٢ 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 البيانات المتاحة.

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٥ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
(٩٨,٤٠٧)	(٩٨,٤٠٧)	(٢٣١,٨٢٧)	الرصيد في ١ يناير
(٥٣,٧٨٥)	(١١٧,٨٢٣)	(٢٢١,٩٠٤)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة
(١,٠٨٦)	(١٥,٥٩٧)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
-----	-----	-----	
(١٥٣,٢٧٨)	(٢٣١,٨٢٧)	(٤٥٣,٧٣١)	
=====	=====	=====	
-----	-----	-----	
١٥٣,٢٧٨	٢٣١,٨٢٧	٤٥٣,٧٣١	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 سبتمبر ٢٠١٦ على الخسائر النسوية للمساهمين والبالغة ٢٣٥ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: الخسائر النسوية للمساهمين البالغة ٨٤.٦ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيقي 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 سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	خطابات ضمان
١١,٨٧٣ =====	١١,١١٩ =====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١١,٣٨ 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إلا أنه يتم رصد مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من الأرجح أن ينتج عن ذلك خسائر للمجموعة فيما يتعلق بتدفق الموارد الاقتصادية الخارجة، وإمكانية إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

لم تكن هناك ارتباطات رأسمالية هامة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء).

### ١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٢٣٣,٦٥٨ =====	٣٦١,٧١١ =====	٥٩٥,٣٦٩ =====	إجمالي المساهمات المكتتبية
١٩٩,٧٧٩	٢٦٨,٥٧٩	٤٦٨,٣٥٨	صافي المساهمات المكتتبية
٣,٩٧٦	١٨,٥١٩	٢٢,٤٩٥	إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
٢٠٣,٧٥٥	٢٨٧,٠٩٨	٤٩٠,٨٥٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٨,٠٢١)	(٤٠٧,٥١٣)	(٤٣٥,٥٣٤)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٢٨,٢٩٥)	(٥٢,٤٢٥)	(١٨٠,٧٢٠)	صافي (خسائر) إيرادات التأمين
٤٧,٤٣٩	(١٧٢,٨٤٠)	(١٢٥,٤٠١)	إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
		٣٧,٥٩٥	المصروفات غير المخصصة والضريبة
		(٩٢,٤٠٠)	التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
		(١,٧٣٧)	الخسائر من العمليات المتوقفة
		(٤٥,٢٠٩)	صافي الخسائر بعد الضريبة
		(٢٢٧,١٥٢) =====	



## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال (تابع)

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥)  
(مُعاد بيانها)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٦٨٣,٠٩٣	١٨٧,٣٩٠	٤٩٥,٧٠٣	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٥١٠,٠٠٧	١٥٩,٧٧٧	٣٥٠,٢٣٠	صافي المساهمات المكتتبه
٣٢,٣٣٦	٣,٠٤٧	٢٩,٢٨٩	إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٥٤٢,٣٤٣	١٦٢,٨٢٤	٣٧٩,٥١٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٥,٠٧٩)	(٢٠,٥٧٤)	(٢٧٤,٥٠٥)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٧١,٠٠٩)	(٩٠,٥٠٦)	(٨٠,٥٠٣)	
-----	-----	-----	
٧٦,٢٥٥	٥١,٧٤٤	٢٤,٥١١	صافي إيرادات التأمين
٢٦,٩٨١			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٣٢,٥٠٢)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١,٠٨٦)			التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
(٤٨,٨٠٦)			الأرباح من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
(٧٩,١٥٨)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٥٩٥,٣٦٩	٣٩٣,١٣٦	٢٠٢,٢٣٣	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٤٦٨,٣٥٨	٣٠١,٩٤٧	١٦٦,٤١١	صافي المساهمات المكتتبه
٢٢,٤٩٥	١٤,٦٢٣	٧,٨٧٢	إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٤٩٠,٨٥٣	٣١٦,٥٧٠	١٧٤,٢٨٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٣٥,٥٣٤)	(٣٣٠,٨٩٠)	(١٠٤,٦٤٤)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٨٠,٧٢٠)	(١٤١,٧٥٦)	(٣٨,٩٦٤)	
-----	-----	-----	
(١٢٥,٤٠١)	(١٥٦,٠٧٦)	٣٠,٦٧٥	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
٣٧,٥٩٥			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٩٢,٤٠٠)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١,٧٣٧)			التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
(٤٥,٢٠٩)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
(٢٢٧,١٥٢)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

(حسب التوزيع الجغرافي (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥  
(مُعاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٦٨٣,٠٩٣	٤٦٠,٦٥٤	٢٢٢,٤٣٩	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
٥١٠,٠٠٧	٣٢٦,٩٥٥	١٨٣,٠٥٢	صافي المساهمات المكتتبة
٣٢,٣٣٦	٢٢,٦١٩	٩,٧١٧	إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٥٤٢,٣٤٣	٣٤٩,٥٧٤	١٩٢,٧٦٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٥,٠٧٩)	(١٩٠,٩٩٥)	(١٠٤,٠٨٤)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٧١,٠٠٩)	(١٢٩,٤١٢)	(٤١,٥٩٧)	
-----	-----	-----	
٧٦,٢٥٥	٢٩,١٦٧	٤٧,٠٨٨	صافي إيرادات التأمين
٢٦,٩٨١			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٣٢,٥٠٢)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١,٠٨٦)			التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
(٤٨,٨٠٦)			الأرباح من العمليات المتوقعة
-----			
(٧٩,١٥٨)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٤,٨٦٦	٤,٦٩٦	٦٩,٥٦٢
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٠٠	١٧٦	١٢٧,١٧٦
العقارات الاستثمارية	٥١,٦٠٨	-	٥١,٦٠٨
استثمارات في شركات زميلة	٩١,٢٦٤	-	٩١,٢٦٤
ودائع قانونية	٨,٤٠١	٤,٠٠٠	١٢,٤٠١
استثمارات	٥٨٤,٦٧٢	٧,٢٣٥	٥٩١,٩٠٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٣١,٤٤١	٩٣١,٤٤١
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٢٥٦	-	٤,٢٥٦
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢٢٥,٨١٢	١٩,٠٤٩	٢٤٤,٨٦١
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٤٨,٠٧٩	٢٢,٣٨٠	١٧٠,٤٥٩
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٩٢,٨٠١	٨٤٢	٩٣,٦٤٣
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٩٤٨	-	١١,٩٤٨
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢٨,٣٢٦	٣٣٧,١٥٥	٣٦٥,٤٨١
النقد والأرصدة المصرفية	٥١,٨٥٨	٤٨,٥٣٥	١٠٠,٣٩٣
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٥٢٠,٦٢٧	١٠٠,٠١٦	٦٢٠,٦٤٣
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>٢,٠١١,٥١٨</b>	<b>١,٤٧٥,٥٢٥</b>	<b>٣,٤٨٧,٠٤٣</b>

### المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٥,٥٥١	١٥٠	٥,٧٠١
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٤٩٤,١١٠	٩٦,٩٩٢	٥٩١,١٠٢
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٢٥,٠٦٥	٩٢٥,٠٦٥
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	٢٠٥,٧٨٥	٤,٧٢٤	٢١٠,٥٠٩
أرصدة تكافل دائنة	١٢٧,٤٣٨	١٣,٩٣٩	١٤١,٣٧٧
مستحقات وذمم دائنة أخرى	١٦٠,٣٨١	١١٣,٩٨٩	٢٧٤,٣٧٠
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٠٩	٦١٧	٧٢٦
المطلوبات المحتفظ بها للبيع	٤٦٧,٦٤٢	٨٦,٣٩٤	٥٥٤,٠٣٦
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>١,٤٦١,٠١٦</b>	<b>١,٢٤١,٨٧٠</b>	<b>٢,٧٠٢,٨٨٦</b>
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
<b>صافي الموجودات المستخدمة</b>	<b>٥٥٠,٥٠٢</b>	<b>٢٣٣,٦٥٥</b>	<b>٧٨٤,١٥٧</b>

### ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين	٧١٠,٢٧٧
الحصص غير المسيطرة	٧٣,٨٨٠
	٧٨٤,١٥٧

## الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

### ١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

التكافل	التكافل العام	الموجودات
الإجمالي	الأسري	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,١٣٨	٥٧٧	٧٠,٥٦١
١٢٧,١٩٤	٤٧	١٢٧,١٤٧
٥٣,٨٧٣	-	٥٣,٨٧٣
٨٧,٥٤٨	-	٨٧,٥٤٨
٢١,٤٧٦	٤,٠٠٠	١٧,٤٧٦
٧٠,١,٥٥٢	-	٧٠,١,٥٥٢
٧٦٦,٦٨٧	٧٦٦,٦٨٧	-
٤,٥٩٨	-	٤,٥٩٨
٢٠٣,٨٢٩	١١,١١١	١٩٢,٧١٨
١١٦,٢٤٣	١٥,٧٥٨	١٠٠,٤٨٥
٧١,٣٤٥	٨٦٢	٧٠,٤٨٣
١١,٤٧٤	-	١١,٤٧٤
٣٣٩,٣٢٠	٣١٦,٨٧٤	٢٢,٤٤٦
٥٢,٦٠٣	١٣,٩٤٣	٣٨,٦٦٠
٧٣٠,٣٠٩	٢٦,٦٢١	٧٠٣,٦٨٨
-----	-----	-----
٣,٣٥٩,١٨٩	١,١٥٦,٤٨٠	٢,٢٠٢,٧٠٩
=====	=====	=====

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

التكافل	التكافل العام	المطلوبات
الإجمالي	الأسري	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٦٧٦	-	٤,٦٧٦
٣٨٨,٣٣٨	٦٣,١٧٣	٣٢٥,١٦٥
٧٥٩,٥٩٧	٧٥٩,٥٩٧	-
٢٣٥,٨٠٨	٣,١٦٢	٢٣٢,٦٤٦
١٢٠,٧٤٢	٦,٥٣٨	١١٤,٢٠٤
٢٠٣,٣١١	٧٦,٤٦١	١٢٦,٨٥٠
-	-	-
٦١٣,٢٦٤	٢٢,٢٨٧	٥٩٠,٩٧٧
-----	-----	-----
٢,٣٢٥,٧٣٦	٩٣١,٢١٨	١,٣٩٤,٥١٨
-	-	-
-----	-----	-----
١,٠٣٣,٤٥٣	٢٢٥,٢٦٢	٨٠٨,١٩١
=====	=====	=====

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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة.