

**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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة المساهمين
الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (بإشارة 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 التغييرات 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 نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب 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 |
| | | إيرادات 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 | |
| (٢١,٢٩٤) ٢,٢٣٢ | ٩,٣٥٧ ٣,١٦٢ | |
| (١٩,٠٦٢) | ١٢,٥١٩ | |
| (٠,٠١٨) | ٠,٠٠٨ | |
| | | منسوبة إلى: |
| | | المساهمين |
| | | الحصص غير المسيطرة |
| | | 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.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الدخل الشامل 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) | |
|--|--|---|
| | | صافي الأرباح / (الخسائر) بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل للفترة |
| (١٩,٠٦٢) | ١٢,٥١٩ | الإيرادات/(الخسائر) / الشاملة الأخرى صافية من ضريبة الدخل البنود التي تم أو قد يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر: |
| ٣,٦٥٩ | (٤,٢٧٥) | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| ١٤٦ | (٢١,١١٩) | احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| ٣,٨٠٥ | (٢٥,٣٩٤) | الإيرادات/(الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة |
| (١٥,٢٥٧) | (١٢,٨٧٥) | إجمالي الخسائر الشاملة للفترة |
| ===== | ===== | |
| | | منسوبة إلى: |
| (١٨,٢٢٢) | (١٢,٣٠٨) | المساهمين |
| ٢,٩٦٥ | (٥٦٧) | الحصص غير المسيطرة |
| (١٥,٢٥٧) | (١٢,٨٧٥) | |
| ===== | ===== | |

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 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 |
| ١٤٤,٢١١ | ١٣٤,٥٨٧ | | استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات |
| ٤٦١,٤٠٨ | ٤٥٠,٤٩٣ | | الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل |
| ١٩٥,١١٥ | ٢٠٣,٢٠٥ | | المساهمات وأرصدة التكافل المدينة |
| ٧٢,١٤٢ | ٨٠,٥٢٣ | | حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد السداد |
| ١٥,٦٤٨ | ١٣,٧٩٤ | ١٢ | حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة |
| ٢٤١,٩٦٠ | ٢٣٠,٤٢٦ | | المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة |
| ٢٨٨,٧٥٣ | ٤١٧,٤٤٤ | | ذمم مدينة وموجودات أخرى |
| | | | النقد والأرصدة المصرفية |
| ٢,٥٩١,٥٨٩ | 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 |
| | | | استحقاقات وذمم دائنة أخرى |
| ٢,٣٥٢,٩٨٥ | ٢,٣٢٣,٥٨٩ | | إجمالي المطلوبات |
| - | - | ١٣ | محفظة حاملي وثائق التكافل |
| ١,٢٣٨,٦٠٤ | ١,٢٢٤,٨٤١ | | 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 |

تتشكل 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 مايو ٢٠١٥ 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 الحصاص 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 |
| | | صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة |
| ٢٢٩ | (١٨,٠٦٨) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية |
| ١٠,٨٠٢ | ٢٨,٦٩١ | صافي الزيادة في النقد وما يعادله |
| ٣٤١,٥٧٠ | ٣٨٨,٧٥٣ | النقد وما يعادله في ١ يناير |
| ٣٥٢,٣٧٢ | ٤١٧,٤٤٤ | 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 ----- | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|-----------|------------------|------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------------|-----------|---|
| إجمالي حقوق الملكية | الحصص غير المسيطرة | الإجمالي | الخسائر المترتبة | 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 | |
| ١,٢٢٦,٧٦٩ | ٧١,٧٦٩ | ١,١٥٥,٠٠٠ | (١٣٤,٠٥٠) | (٣٥,٩٧٢) | ١٣,٩١٧ | (١٥,٦٠١) | ٤٦,٧٢٣ | ٦٩,٩٨٣ | ١,٢١٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ |
| | | | | | | | | | | إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة |
| (١٩,٠٦٢) | ٢,٢٣٢ | (٢١,٢٩٤) | (٢١,٢٩٤) | - | - | - | - | - | - | (خسائر)/أرباح الفترة |
| ١٤٦ | ٤٣١ | (٢٨٥) | - | - | - | (٢٨٥) | - | - | - | الخسائر الشاملة الأخرى |
| ٣,٦٥٩ | ٣٠٢ | ٣,٣٥٧ | - | - | ٣,٣٥٧ | - | - | - | - | الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية |
| ٣,٨٠٥ | ٧٣٣ | ٣,٠٧٢ | - | - | ٣,٣٥٧ | (٢٨٥) | - | - | - | الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |
| (١٥,٢٥٧) | ٢,٩٦٥ | (١٨,٢٢٢) | (٢١,٢٩٤) | - | ٣,٣٥٧ | (٢٨٥) | - | - | - | إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى |
| | | | | | | | | | | إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة |
| (١,٦٠٤) | (١,٦٠٤) | - | - | - | - | - | - | - | - | المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية |
| ١,٢٠٩,٩٠٨ | ٧٣,١٣٠ | ١,١٣٦,٧٧٨ | (١٥٥,٣٤٤) | (٣٥,٩٧٢) | ١٧,٢٧٤ | (١٥,٨٨٦) | ٤٦,٧٢٣ | ٦٩,٩٨٣ | ١,٢١٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤ |

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

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من 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 لبند 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 ديسمبر | ٣١ مارس | |
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
| | | | 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 |
| | | | سلامة أشورنس السنغال |
| | | | سلامة أشورنس الجزائر |
| | | | بيت التأمين المصري السعودي |
| | | | بست ري (ال) القابضة |
| السنغال | ٪٥٧.٤١ | ٪٥٧.٤١ | |
| الجزائر | ٪٩٦.٩٨ | ٪٩٦.٩٨ | |
| مصر | ٪٥١.١٥ | ٪٥١.١٥ | |
| ماليزيا | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | |

*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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي"). باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المبينة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن الأهداف والسياسات المحاسبية للمجموعة لإدارة المخاطر المالية تتوافق مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ ديسمبر 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 كمكثبة 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 ٢٠١٤ | | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ | | | |
|--|--------------------|---------------------|-----------|--|--------------------|---------------------|-----------|
| 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 |
| ٥,١١٨ | - | ٥,١١٨ | - | ٣٢,١٤٤ | - | ٣٢,١٤٤ | - |
| - | - | (١٤,٧٤٠) | ١٤,٧٤٠ | - | - | (٢١,٥٦٣) | ٢١,٥٦٣ |
| - | - | (٥) | ٥ | - | - | (١٤٩) | ١٤٩ |
| - | - | (٢,٩٤٣) | ٢,٩٤٣ | - | - | (٢,٦٣٠) | ٢,٦٣٠ |
| - | - | ٨,٢٦٤ | (٨,٢٦٤) | - | - | (١٠,٣٠٢) | ١٠,٣٠٢ |
| ١٥,٥٢٧ | - | ٥٠ | ١٥,٤٧٧ | ١٠,٤٢٤ | - | ٧٠ | ١٠,٣٥٤ |
| ١١,٨٥٢ | - | - | ١١,٨٥٢ | ٢٥,٠٠٩ | - | - | ٢٥,٠٠٩ |
| ٣٢,٤٩٧ | - | (٤,٢٥٦) | ٣٦,٧٥٣ | ٦٧,٥٧٧ | - | (٢,٤٣٠) | ٧٠,٠٠٧ |
| (٤١,٧٤٦) | - | - | (٤١,٧٤٦) | (٤٧,١٦٥) | - | - | (٤٧,١٦٥) |
| (٣,٩٢٦) | - | - | (٣,٩٢٦) | (٣,٠٢٢) | - | - | (٣,٠٢٢) |
| (١,٣٧٥) | - | - | (١,٣٧٥) | (٤٣٤) | - | - | (٤٣٤) |
| (١٤,٥٥٠) | - | (٤,٢٥٦) | (١٠,٢٩٤) | ١٦,٩٥٦ | - | (٢,٤٣٠) | ١٩,٣٨٦ |
| (٤,٥١٢) | - | - | (٤,٥١٢) | (٤,٤٣٧) | - | - | (٤,٤٣٧) |
| (١٩,٠٦٢) | - | (٤,٢٥٦) | (١٤,٨٠٦) | ١٢,٥١٩ | - | (٢,٤٣٠) | ١٤,٩٤٩ |
| - | ٢,٢٣٢ | - | (٢,٢٣٢) | - | ٣,١٦٢ | - | (٣,١٦٢) |
| - | - | ٤,٢٥٦ | (٤,٢٥٦) | - | - | ٢,٤٣٠ | (٢,٤٣٠) |
| (١٩,٠٦٢) | ٢,٢٣٢ | - | (٢١,٢٩٤) | ١٢,٥١٩ | ٣,١٦٢ | - | 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 ديسمبر 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.ئي.بي.أيه.آر شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: ايك السعودية) |
| ١٣,٦١٣ | ١٤,٢٧٦ | | | السعودية | %٣٠.٠٠ | %٣٠.٠٠ | شركة التأمين الإسلامية الأردنية |
| ٢٨,٤٣٠ | ٢٩,٢٧٣ | | | الأردن | %٢٠.٠٠ | %٢٠.٠٠ | |
| ----- | ----- | | | | | | |
| 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 وقيمتها العادلة. فيما يتعلق بالأدوات المسجلة بالتكلفة المطفاة، ترى الإدارة أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة.

في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)
الموجودات المالية

| القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | متاحة للبيع | التكلفة المطفاة | 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 | متاحة للبيع | التكلفة المطفاة | 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 |
| | | | | | | صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية |
| ٣٠,٢٥٣ | ٣٠,٢٥٣ | - | ٢٧,١٥٣ | ٢٧,١٥٣ | - | |
| ١٣,١١٢ | ٧,٣٦٩ | ٥,٧٤٣ | ١٢,٣٣٧ | ٦,٨٢٨ | ٥,٥٠٩ | |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٤٣,٣٦٥ | ٣٧,٦٢٢ | ٥,٧٤٣ | ٣٩,٤٩٠ | ٣٣,٩٨١ | ٥,٥٠٩ | |
| | | | | | | استثمارات متاحة للبيع |
| | | | | | | صناديق متبادلة ومحفظة تتم إدارتها خارجياً أسهم وأوراق مالية |
| ٢٩٣,٢٩١ | ٢٩٣,٢٩١ | - | ٢٥٠,٥٢٦ | ٢٥٠,٥٢٦ | - | |
| ٧,٣٧٤ | ٦٠٨ | ٦,٧٦٦ | ٥,٧٥٣ | ٨٥ | ٥,٦٦٨ | |
| ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | ----- | |
| ٣٠٠,٦٦٥ | ٢٩٣,٨٩٩ | ٦,٧٦٦ | ٢٥٦,٢٧٩ | ٢٥٠,٦١١ | ٥,٦٦٨ | |
| | | | | | | إيداعات اسلامية (راجع إيضاح ١-١١) |
| 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 |
| ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | ===== | |

١-١١ 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 المدرج للقيمة العادلة.

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

| الأوراق المالية الاستثمارية | المستوى ١ ألف درهم | المستوى ٢ ألف درهم | المستوى ٣ ألف درهم | الإجمالي ألف درهم |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| ٣١ مارس 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 ديسمبر ٢٠١٤ ألف درهم (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| (٣٤,٣٧١) | (٩٨,٤٠٧) | الرصيد في ١ يناير |
| (٥٦,٩٤٤) | (٢,٤٣٠) | صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦) |
| (٧,٠٩٢) | - | توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري |
| ----- | ----- | |
| (٩٨,٤٠٧) | (١٠٠,٨٣٧) | |
| ===== | ===== | |
| ----- | ----- | |
| ٩٨,٤٠٧ | ١٠٠,٨٣٧ | ممولة من قبل المساهمين |
| ----- | ----- | |
| - | - | |
| ===== | ===== | |

| ٣١ مارس ٢٠١٤ ألف درهم (غير مدققة) | ٣١ مارس ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة) | |
|--|--|--|
| (٣٤,٣٧١) | (٩٨,٤٠٧) | الرصيد في ١ يناير |
| (٤,٢٥٦) | (٢,٤٣٠) | صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة (إيضاح ٦) |
| ----- | ----- | |
| (٣٨,٦٢٧) | (١٠٠,٨٣٧) | |
| ===== | ===== | |
| ----- | ----- | |
| ٣٨,٦٢٧ | ١٠٠,٨٣٧ | 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 الإجمالي ألف درهم | التكافل الأسري ألف درهم | التكافل العام ألف درهم | |
|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---|
| ٢٣١,٩٩٦ ===== | ٥٦,٨٦٨ ===== | ١٧٥,١٢٨ ===== | إجمالي المساهمات المكتتبية |
| ١٥٥,٧٦٩ | ٥٠,٧٧٤ | ١٠٤,٩٩٥ | صافي المساهمات المكتتبية العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ٨,٣٠٨ | - | ٨,٣٠٨ | |
| ١٦٤,٠٧٧ | ٥٠,٧٧٤ | ١١٣,٣٠٣ | |
| (٧٧,٥٤٧) | (٣,٨٢٧) | (٧٣,٧٢٠) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٥٤,٣٨٦) | (٢٥,٤٨١) | (٢٨,٩٠٥) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| ٣٢,١٤٤ | ٢١,٤٦٦ | ١٠,٦٧٨ | صافي إيرادات التأمين |
| ٣٥,٤٣٣ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (٥٥,٠٥٨) | | | المصروفات غير المخصصة والضريبة |
| ١٢,٥١٩ ===== | | | 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 الإجمالي ألف درهم | التكافل الأسري ألف درهم | التكافل العام ألف درهم | |
|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---|
| ٢٢٤,٦٠٩ | ٥١,٦٣٠ | ١٧٢,٩٧٩ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ===== | ===== | ===== | |
| ١٨٧,٣٥٢ | ٣٨,٨٩١ | ١٤٨,٤٦١ | صافي المساهمات المكتتبه |
| ٦,٣٧١ | ٦٩١ | ٥,٦٨٠ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ١٩٣,٧٢٣ | ٣٩,٥٨٢ | ١٥٤,١٤١ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (١٤١,٨٣٨) | (٤,٩٨٩) | (١٣٦,٨٤٩) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (٤٦,٧٦٧) | (٢٠,٢١٢) | (٢٦,٥٥٥) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٥,١١٨ | ١٤,٣٨١ | (٩,٢٦٣) | صافي إيرادات التأمين |
| ٢٧,٣٧٩ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (٥١,٥٥٩) | | | المصروفات غير المخصصة والضريبة |
| ----- | | | |
| (١٩,٠٦٢) | | | صافي الخسائر بعد الضريبة |
| ===== | | | |

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥)

| الإجمالي ألف درهم | آسيا ألف درهم | إفريقيا ألف درهم | |
|----------------------|------------------|---------------------|---|
| ٢٣١,٩٩٦ | ١٤٩,٦٦٠ | ٨٢,٣٣٦ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ===== | ===== | ===== | |
| ١٥٥,٧٦٩ | ١٠٠,٩٦٢ | ٥٤,٨٠٧ | صافي المساهمات المكتتبه |
| ٨,٣٠٨ | ٢,٤٨٤ | ٥,٨٢٤ | العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه |
| ----- | ----- | ----- | |
| ١٦٤,٠٧٧ | ١٠٣,٤٤٦ | ٦٠,٦٣١ | صافي المطالبات المتكبدة |
| (٧٧,٥٤٧) | (٤٨,٢٩٧) | (٢٩,٢٥٠) | العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى |
| (٥٤,٣٨٦) | (٤١,٠١٨) | (١٣,٣٦٨) | |
| ----- | ----- | ----- | |
| ٣٢,١٤٤ | ١٤,١٣١ | ١٨,٠١٣ | صافي إيرادات التأمين |
| ٣٥,٤٣٣ | | | إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى |
| (٥٥,٠٥٨) | | | المصروفات غير المخصصة والضريبة |
| ----- | | | |
| ١٢,٥١٩ | | | صافي الخسائر بعد الضريبة |
| ===== | | | |

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

| الإجمالي ألف درهم | آسيا ألف درهم | إفريقيا ألف درهم | |
|----------------------|------------------|---------------------|------------------------------------|
| ٢٢٤,٦٠٩ | ١٣٣,٠٠٩ | ٩١,٦٠٠ | إجمالي المساهمات المكتتبه |
| ===== | ===== | ===== | |
| ١٨٧,٣٥٢ | ١١٤,٥٤٧ | ٧٢,٨٠٥ | صافي المساهمات المكتتبه |
| | | | 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 |
| ===== | | | |