

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
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
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
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 ٠٣٠٠ (٤) +٩٧١، فاكس: ٣٣٠ ١٥١٥ (٤) +٩٧١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧؛
- وإيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه البيانات 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 البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي أعمال مراجعة البيانات 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.



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة)
تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترح انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فيجندرات مالهورا

رقم التسجيل: ٤٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 14 NOV 2017

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	إيضاح
				العمليات المستمرة
				نتائج التأمين
				إيرادات التأمين
				إجمالي المساهمات المكتتبه
١٧٨,١٣١	١٩٩,٩٣٢	٥٩٥,٣٦٩	٦٠١,٤٦٩	١٨
(٤٧,٩٧٢)	(٥٥,٣٥٠)	(١٦٥,٦٧٢)	(١٨٢,٥٩١)	
١٣٠,١٥٩	١٤٤,٥٨٢	٤٢٩,٦٩٧	٤١٨,٨٧٨	
١٤,٦٤٥	(٢,٩٢٢)	٣٨,٦٦١	(١٢,٥٤٨)	
١٤٤,٨٠٤	١٤١,٦٦٠	٤٦٨,٣٥٨	٤٠٦,٣٣٠	١٨
				المساهمات المكتتبه
				إيرادات العمولات عن أعمال إعادة التأمين وإعادة
٤,٧٣٤	٥,٣٨٢	٢٢,٤٩٥	٢٠,٦٨٤	١٨
١٤٩,٥٣٨	١٤٧,٠٤٢	٤٩٠,٨٥٣	٤٢٧,٠١٤	١٨
				التكافل المتنازل عنها
				مصروفات التأمين
				إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٧,٥٦٣	٧٣,٨٣٠	٣٧٦,٦٨٤	٢٢١,٩٩٠	
(٢٠,٨٤٣)	(٢٨,٠٥٩)	(٨٢,٥٧٧)	(٧٣,٣٥٢)	
٦٦,٧٢٠	٤٥,٧٧١	٢٩٤,١٠٧	١٤٨,٦٣٨	
٣٣,٩١٤	(٦,٨٣١)	١٤١,٤٢٧	(١٨,٠٩٣)	
١٠٠,٦٣٤	٣٨,٩٤٠	٤٣٥,٥٣٤	١٣٠,٥٤٥	١٨
٥٦,١٣٥	٦٨,٨٤٨	١٨٠,٧٢٠	١٩٢,٨٠٩	١٨
١٥٦,٧٦٩	١٠٧,٧٨٨	٦١٦,٢٥٤	٣٢٣,٣٥٤	
(٧,٢٣١)	٣٩,٢٥٤	(١٢٥,٤٠١)	١٠٣,٦٦٠	١٨
				صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
				إيرادات من مصادر أخرى
١٢,١٥٢	١٧,١٧٦	٢١,٨٨٦	٣٩,١١١	
٢,٩٦٦	٣,٩٤٤	١٥,٧٠٩	٩,٣٤٩	
٧,٨٨٧	٦٠,٣٧٤	(٨٧,٨٠٦)	١٥٢,١٢٠	
(٣١,٢٤٢)	(٣٢,٧١٨)	(٨٤,٩٤٤)	(٨٩,٩٧٩)	
(١٢٣)	(٢٥٢)	(٦٣٣)	(٦٤٨)	
(٢٣,٤٧٨)	٢٧,٤٠٤	(١٧٣,٣٨٣)	٦١,٤٩٣	
(٢,٠٢٩)	(٢,٨٨٣)	(٦,٨٢٣)	(٦,٩٠٦)	
(٢٥,٥٠٧)	٢٤,٥٢١	(١٨٠,٢٠٦)	٥٤,٥٨٧	
(١,٧٣٧)	-	(١,٧٣٧)	-	
(٢٧,٢٤٤)	٢٤,٥٢١	(١٨١,٩٤٣)	٥٤,٥٨٧	
				صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات
				على حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة
				العمليات المتوقفة
(٤٤,٠١٧)	(١١,٧٢٤)	(٤٥,٢٠٩)	(٣٤,٠٤٩)	١٣
(٧١,٢٦١)	١٢,٧٩٧	(٢٢٧,١٥٢)	٢٠,٥٣٨	
=====	=====	=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٢٠,٥٣٨	(٢٢٧,١٥٢)	١٢,٧٩٧	(٧١,٢٦١)
١٢,٣٧٣	(٢٣٥,٠٤٠)	٧,١٥٣	(٧٣,٥٨٦)
٨,١٦٥	٧,٨٨٨	٥,٦٤٤	٢,٣٢٥
٢٠,٥٣٨	(٢٢٧,١٥٢)	١٢,٧٩٧	(٧١,٢٦١)
٠,٠١٠	(٠,١٩٨)	٠,٠٠٦	(٠,٠٦٢)
٠,٠٣٩	(٠,١٦٠)	٠,٠١٦	(٠,٠٢٥)

صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة
والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل

منسوبة إلى:
المساهمين
الحصص غير المسيطرة

ربحية / (خسارة) السهم (درهم) (إيضاح ١٦)

ربحية / (خسارة) السهم (درهم) - العمليات المستمرة (إيضاح ١٦)

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


إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٦٤,٥٨٥	٦٤,٢٨١		الموجودات
١٢٧,١٩٢	١٢٧,١٦٦		الممتلكات والمعدات
١٢٨,٢١٠	١٢٧,٦٥٣	٨	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٩٤,٧٣٦	١١٠,٨٢٥	٩	العقارات الاستثمارية
١١,٧٦١	١٣,١٥٦		استثمارات في شركات زميلة
٤٣٢,٨٧٧	٤٥٨,٣٦٢	١١	ودائع قانونية
٩٨٩,٣٦٩	١,٢٢٤,٧٣٥	٢-١١	استثمارات
٢,١٠٩	٤,٦٣٨		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٢٢,٤٤٩	١٩٩,٤٤٢		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٥٧,٠٢٣	١١٧,٥٦١		المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
٧٠,٧٩٦	٩٦,٠٥٧		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٢٣٠	١١,٢٨١	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٦٥,٥٦٧	٣٦٦,٩٧٠		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١١٨,٨٣٠	١٣٨,٥٦٣		الموجودات الأخرى والذمم المدنية
٥٩٣,٢٩٦	٥٠٩,٣٠٤	١٤	النقد والأرصدة المصرفية
			الموجودات المحتفظ بها للبيع
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٥٦٩,٩٩٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٩٨٣	٥,١٠٤		التمويلات المصرفية
٤٧٩,٣٤٣	٤١٩,٥٠٨		المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٩٨٢,٥٩٢	١,٢١٦,٩١١		مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٨,٨٤٦	١٩٥,٧٠٣		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٢٧,٨٨٧	٢٩٢,٨٦٤		أرصدة تكافل دائنة
٢٥١,٠٠٤	١٨٤,٠٢٠		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣٠٤	٤٢٢	١٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥١٩,٢١٢	٤٦٨,٩٨٠	١٤	الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,١٢٣,١٧١	٢,٧٨٣,٥١٢		إجمالي المطلوبات
٧٦٦,٨٥٩	٧٨٦,٤٨٢		صافي الموجودات المستخدمة
٧١٠,٥٨٤	٧٢٠,٦٠٣		ممول بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٦٥,٨٧٩		حقوق ملكية المساهمين
٧٦٦,٨٥٩	٧٨٦,٤٨٢		الحصص غير المسيطرة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 NOV 2017 وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:-


الدكتور صالح ملانكه
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات 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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح
(٢٢٧,١٥٢)	٢٠,٥٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الحصاص غير المسيطرة تسويات :- الاستهلاك
٢,٨٢٣	٢,٩٢٥	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٤٧,٥٩٧)	١١,٥٩٦	عقارات استثمارية
٢,٢٦٥	٥٥٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٣٧٤	٢٩٧	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٤,٧٠٩)	(١٦,٠٨٩)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢,١٣٢)	(٢,٨٦٨)	
-----	-----	
(٢٧٦,١٢٨)	١٦,٩٥٦	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
٣٤٢	(٢,٥٢٩)	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٤١,٠٣٢)	٢٣,٠٠٧	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٢٥٢	٦٧	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
(٢٦,١٦١)	(١,٤٠٣)	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
١٠٩,٦٦٦	٨٣,٩٩٢	التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٤٨,٥٤٨	(٢٠,٣٧٣)	التغير في المطالبات قيد التسوية (صافية من إعادة التكافل)
٩١,٦٩٤	(٢,٠٠٧)	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٥٩,٢٢٨)	(٥٠,٢٣٢)	التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
-----	-----	
(٥٢,٠٤٧)	٤٧,٤٧٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨٥٢)	(٢,٦٢١)	ممتلكات ومعدات - صافي
(٣٥٦)	(٢٧١)	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
٩,٠٧٥	(١,٣٩٥)	ودائع قانونية
٢,١٣٢	٢,٨٦٨	توزيعات الأرباح المستلمة
٨٥,٩٧٣	(٢٦,٧٠٦)	استثمارات - صافي
٩٩٣	-	إيرادات توزيعات الأرباح من شركات زميلة
٧١٤	(١,٠٤٧)	صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
-----	-----	
٩٧,٦٧٩	(٢٩,١٧٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٠٢٥	١,١٢١	تمويل مصرفي
١,١٣٣	٣٠٦	صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة
-----	-----	
٢,١٥٨	١,٤٢٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
-----	-----	
٤٧,٧٩٠	١٩,٧٣٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٢,٦٠٣	١١٨,٨٣٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
-----	-----	
١٠٠,٣٩٣	١٣٨,٥٦٣	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر
=====	=====	

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

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و٢.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة									
		احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
إجمالي	غير	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
حقوق	المسيطر	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق	حقوق
الملكية	ة	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية	الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٦٦,٨٥٩	٥٦,٢٧٥	٧١٠,٥٨٤	(٤٦٥,٤٧٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٧,٦١٣)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,٥٣٨	٨,١٦٥	١٢,٣٧٣	١٢,٣٧٣	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
(١,٢٢١)	١,١٢٣	(٢,٣٥٤)	-	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	-	أرباح الفترة
(١,٢٢١)	١,١٢٣	(٢,٣٥٤)	-	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
١٩,٣١٧	٢,٢٩٨	١٠,٠١٩	١٢,٣٧٣	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
											إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
											إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
(١٤٧)	(١٤٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المعاملات مع المالكين، المسجلة
٤٥٣	٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مباشرة ضمن حقوق الملكية
٧٨٦,٤٨٢	٦٥,٨٧٩	٧٢٠,٦٠٣	(٤٥٣,١٠١)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٩,٩٦٧)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠		فانض احتياطي إعادة التقييم المحول
											عند استبعاد المتكاثرات
											توزيعات الأرباح المدفوعة
											التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة
											زيادة رأس المال
											الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إن تقرير مدقق الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات
تشكل جزءاً من البيانات 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 وسطي 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 ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
مملكة البحرين	٪٩٩.٤٠	٪٩٩.٤٠	المملوكة بصورة مباشرة شركة طريق القابضة بي.إس.سي
مصر	٪٨٥.٠٠	٪٨٥.٠٠	شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	٪٨٤.٢٥	٪٨٤.٢٥	سلامة اموبلير
السنغال	٪٥٨.٤٥	٪٥٨.٤٥	من خلال طريق سلامة أشورنس السنغال
الجزائر	٪٩٦.٩٨	٪٩٦.٩٨	سلامة أشورنس الجزائر
مصر	٪٥١.١٥	٪٥١.١٥	بيت التأمين المصري السعودي
ماليزيا	٪١٠٠	٪١٠٠	بيست ري (ال) القابضة (العمليات المتوقفة)

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشمل هذه البيانات 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 ٢٠١٦، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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 مواءمة تمتد من سنة إلى ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ نشره في الجريدة الرسمية بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٥ لمواءمة أعمالها مع أحكام التشريعات الواردة في هذا القانون. إن المجموعة بصدد مواءمة أعمالها مع متطلبات التشريعات وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية فترة المواءمة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدهرم الإماراتي"). وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب البيانات المالية المقدمة بالدهرم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف.

(د) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المطبقة عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك السياسات المتبعة عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ.

٤ التقديرات

إن إعداد البيانات 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 البيانات 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 ٢٠١٦ 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 البيانات 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 ملحق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطره ألف درهم	حامل واثق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطره ألف درهم	حامل واثق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم
صافي إيرادات / (خسائر) التأمين الإيرادات	(١٢٥,٤٠١)	-	(١٢٥,٤٠١)	-	١٠٣,٦٦٠	-	١٠٣,٦٦٠	-
حصة الوكالة (إيضاح ٧)	-	-	(٦١,٥٩٨)	٦١,٥٩٨	(٦٩,٦٩١)	-	(٦٩,٦٩١)	٦٩,٦٩١
حصة المضارب (إيضاح ٧)	-	-	(١٢)	١٢	-	-	-	-
صافي الرسوم التقية من حاملي وثائق التكافل إلى المساهمين	-	-	(٤,٠٦٢)	٤,٠٦٢	(٤٠,٢٣٥)	-	(٤٠,٢٣٥)	٤٠,٢٣٥
صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة	٢١,٨٨٦	-	(٣٠,٦٧٥)	٣٠,٦٧٥	(٢٨,٩٤١)	-	(٢٨,٩٤١)	٢٨,٩٤١
إيرادات الاستثمار	١٥,٧٠٩	-	(١٥٦)	٢٢,٠٤٢	١٥٥	-	١٥٥	٣٨,٩٥٦
إيرادات أخرى	(٨٧,٨٠٦)	-	(٢٢١,٩٠٤)	١٣٤,٠٩٨	٩,٣٤٩	-	٩,٣٤٩	٩,٣٤٩
المصر وفات	(٨٢,٢٩٩)	-	-	(٨٢,٢٩٩)	(٨٩,٩٧٩)	-	(٨٩,٩٧٩)	(٨٩,٩٧٩)
مصر وفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى	(٦٣٢)	-	-	(٦٣٢)	(٦٤٨)	-	(٦٤٨)	(٦٤٨)
مصر وفات مالية	-	-	-	-	١٦,٠٢٨	-	١٦,٠٢٨	(١٦,٠٢٨)
عمولات مدفوعة وتكاليف أخرى	-	-	-	-	(١٩,٠٢٤)	-	(١٩,٠٢٤)	(١٩,٠٢٤)
صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة قبل الضريبة الضريبة - الحالية	(١٧٣,٣٨٢)	-	(٢٢١,٩٠٤)	٤٨,٥٢١	٦١,٤٩٣	-	٦١,٤٩٣	٨٠,٥١٧
صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة بعد الضريبة	(١٨٠,٢٠٦)	-	(٢٢١,٩٠٤)	(٦,٨٢٣)	(٦,٩٠٦)	-	(٦,٩٠٦)	(٦,٩٠٦)
الخسائر من العمليات المتوقعة	(٤٥,٢٠٩)	-	-	(٤٥,٢٠٩)	٥٤,٥٨٧	-	(١٩,٠٢٤)	٧٣,٦١١
حصة الحصص غير المسيطرة	-	٧,٨٨٨	-	(٧,٨٨٨)	(٣٤,٠٤٩)	-	(٣٤,٠٤٩)	(٣٤,٠٤٩)
التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة	(١,٧٣٧)	-	(١,٧٣٧)	-	-	٨,١٦٥	-	(٨,١٦٥)
خسائر حاملي وثائق التكافل الممولة من قبل المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حاملي وثائق التكافل (إيضاح ١٥)	-	-	٢٢٣,٦٤١	(٢٢٣,٦٤١)	١٩,٠٢٤	-	١٩,٠٢٤	(١٩,٠٢٤)
صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة	(٢٢٧,١٥٢)	٧,٨٨٨	-	(٢٣٥,٠٤٤)	٢٠,٥٣٨	٨,١٦٥	-	١٢,٣٧٣

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق) (تابع)

بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
٩٨٩,٣٦٩	١,٢٢٤,٧٣٥	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٤٧,٣٩٢	١٢٥,٠٦٠	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٣٥,٠١٣	٩٨,٤٦٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٤٥,٦٣٢	٦٤,٢٤٢	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٦,٤٧٦	٤,٣١٦	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
١٣,١٠٤	١٧,١٦٣	النقد والأرصدة المصرفية
١,٣٣٦,٩٨٦	١,٥٣٣,٩٨٤	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٠٥٣,٠٤٤	٢,٠٣٦,٠١٠	إجمالي موجودات المساهمين*
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٥٦٩,٩٩٤	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
٢٩٠,٨٤٠	٢٠٣,٠٨٣	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٩٨٢,٥٩٢	١,٢١٦,٩١١	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٧٦,٠٨١	١١٥,٨٣٣	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٠٩,٣١٤	٩٢,١٤٢	أرصدة تكافل دائنة
٨٨,٦٥٨	٣٧,٠٥٦	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١,٥٤٧,٤٨٥	١,٦٦٥,٠٢٥	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٧٥,٦٨٦	١,١١٨,٤٨٧	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٧٨٣,٥١٢	إجمالي المطلوبات
٧٦٦,٨٥٩	٧٨٦,٤٨٢	صافي الموجودات المستخدمة
====	====	
٧١٠,٥٨٤	٧٢٠,٦٠٣	ممولة بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٦٥,٨٧٩	حقوق ملكية المساهمين
		الحصص غير المسيطرة
٧٦٦,٨٥٩	٧٨٦,٤٨٢	
====	====	

*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

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التكافل مقابل رسم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبه وإيرادات استثمارات المشاركين فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١٣,٢١٠	١١٢,٦٥٣	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
١٢٨,٢١٠	١٢٧,٦٥٣	

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، ويتم تسوية التكاليف الإدارية والإيرادات التجارية 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 ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٦	٢٠١٧	
٦٤,٤٦١	٧٨,٧٣٤	السعودية	٪٣٠.٠٠	٪٣٠.٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: اياك السعودية)
٣٠,٢٧٥	٣٢,٠٩١	الأردن	٪٢٠.٠٠	٪٢٠.٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٩٤,٧٣٦	١١٠,٨٢٥				

الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم	
٨٧,٥٤٨	٩٤,٧٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,١٨١	١٦,٠٨٩	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٩٣)	-	المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
٩٤,٧٣٦	١١٠,٨٢٥	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 ٢٠١٧ (غير مدققة)

الموجودات المالية		المطلوبات المالية	
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧١,٥٩٢	٨٣,٤٨٧	٣٠٣,٢٨٣	٤٥٨,٣٦٢
-	-	١٣,١٥٦	١٣,١٥٦
١,٢٢٤,٧٣٥	-	-	١,٢٢٤,٧٣٥
-	-	٤,٦٣٨	٤,٦٣٨
-	-	١٩٩,٤٤٢	١٩٩,٤٤٢
-	-	١١,٢٨١	١١,٢٨١
-	-	٨٩,٢٨٠	٨٩,٢٨٠
-	-	١٣٨,٥٦٣	١٣٨,٥٦٣
١,٢٩٦,٣٢٧	٨٣,٤٨٧	٧٥٩,٦٤٣	٢,١٣٩,٤٥٧
المطلوبات المالية			
-	-	٥,١٠٤	٥,١٠٤
١,٢١٦,٩١١	-	-	١,٢١٦,٩١١
-	-	٢٩٢,٨٦٤	٢٩٢,٨٦٤
-	-	١٢٥,١٥٤	١٢٥,١٥٤
-	-	٤٢٢	٤٢٢
١,٢١٦,٩١١	-	٤٢٣,٥٤٤	١,٦٤٠,٤٥٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

الموجودات المالية		المطلوبات المالية	
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٧,١٧٤	٨٢,٤٨٣	٢٩٣,٢٢٠	٤٣٢,٨٧٧
-	-	١١,٧٦١	١١,٧٦١
٩٨٩,٣٦٩	-	-	٩٨٩,٣٦٩
-	-	٢,١٠٩	٢,١٠٩
-	-	٢٢٢,٤٤٩	٢٢٢,٤٤٩
-	-	١١,٢٣٠	١١,٢٣٠
-	-	١٨,٦٨٩	١٨,٦٨٩
-	-	١١٨,٨٣٠	١١٨,٨٣٠
١,٠٤٦,٥٤٣	٨٢,٤٨٣	٦٧٨,٢٨٨	١,٨٠٧,٣١٤
المطلوبات المالية			
-	-	٣,٩٨٣	٣,٩٨٣
٩٨٢,٥٩٢	-	-	٩٨٢,٥٩٢
-	-	٢٢٧,٨٨٧	٢٢٧,٨٨٧
-	-	٢٢٤,٦٣٤	٢٢٤,٦٣٤
-	-	٣٠٤	٣٠٤
٩٨٢,٥٩٢	-	٤٥٦,٨٠٨	١,٤٣٩,٤٠٠

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)			
استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
-	٣٥,٢٣٦	٣٥,٢٣٦	-	٤٣,٣٠٠	٤٣,٣٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧١٧	١٧,٢٢١	٢١,٩٣٨	٥,٥٤٠	٢٢,٧٥٢	٢٨,٢٩٢	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٤,٧١٧	٥٢,٤٥٧	٥٧,١٧٤	٥,٥٤٠	٦٦,٠٥٢	٧١,٥٩٢	أسهم وأوراق مالية
-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	استثمارات متاحة للبيع
-	٧٩١	٧٩١	-	١,٧٩٥	١,٧٩٥	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
-	٨٢,٤٨٣	٨٢,٤٨٣	-	٨٣,٤٨٧	٨٣,٤٨٧	أسهم وأوراق مالية
-	١٤٥,٨٥٤	١٤٥,٨٥٤	-	١٤٩,١٣٥	١٤٩,١٣٥	إيداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١١-١)
-	١٢٠,٥٤٥	١٢٠,٥٤٥	-	١٢٧,٣٢٧	١٢٧,٣٢٧	محتفظ بها للاستحقاق
-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	سندات حكومية وصكوك استثمارات أخرى
٥,٥٤٠	٤٢٨,١٦٠	٤٣٢,٨٧٧	٥,٥٤٠	٤٥٢,٨٢٢	٤٥٨,٣٦٢	إجمالي الاستثمارات

١١-١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٦: ٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٢٤,٧٣٥	٩٨٩,٣٦٩	

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:

الإجمالي ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
موجودات مالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٤٣,٣٠٠	-	-	٤٣,٣٠٠	صناديق متبادلة
١,٢٢٤,٧٣٥	-	١,٢٢٤,٧٣٥	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٨,٢٩٢	-	-	٢٨,٢٩٢	أسهم وأوراق مالية
١,٢٩٦,٣٢٧	-	١,٢٢٤,٧٣٥	٧١,٥٩٢	
====	====	====	====	
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	متاحة للبيع
١,٧٩٥	-	١,١٥٤	٦٤١	صناديق متبادلة
٨٣,٤٨٧	-	٨٢,٨٤٦	٦٤١	أسهم وأوراق مالية
====	====	====	====	
١٢٧,٦٥٣	١٢٧,٦٥٣	-	-	موجودات غير مالية
====	====	====	====	عقارات استثمارية
١,٢١٦,٩١١	-	١,٢١٦,٩١١	-	مطلوبات مالية
====	====	====	====	المسحوق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)				
٣٥,٢٣٦	-	١٢,٥١٥	٢٢,٧٢١	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٨٩,٣٦٩	-	٩٨٩,٣٦٩	-	صناديق متبادلة
٢١,٩٣٨	-	-	٢١,٩٣٨	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١,٠٤٦,٥٤٣	-	١,٠٠١,٨٨٤	٤٤,٦٥٩	أسهم وأوراق مالية
====	====	====	====	
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	متاحة للبيع
٧٩١	-	٢٨٥	٥٠٦	صناديق متبادلة
٨٢,٤٨٣	-	٨١,٩٧٧	٥٠٦	أسهم وأوراق مالية
====	====	====	====	
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٢١٠	-	-	موجودات غير مالية
====	====	====	====	عقارات استثمارية
٩٨٢,٥٩٢	-	٩٨٢,٥٩٢	-	مطلوبات مالية
====	====	====	====	المبالغ المستحقة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٠٩٣	١,٩٦٤	مصروفات عمومية وإدارية
====	====	
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٥,٢٩٨	٦,٠٩٤	امتيازات قصيرة الأجل
٤٠٢	٤٣٢	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٥,٧٠٠	٦,٥٢٦	
====	====	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٩٢٨	١٠,٩٢٨	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار)
٣٠٢	٣٥٣	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١١,٢٣٠	١١,٢٨١	
====	====	
		المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٠٤	٤٢٢	المتنشات الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة
-----	-----	
٣٠٤	٤٢٢	
====	====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ العمليات المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على بيع استثمارها في إحدى شركاتها التابعة بست ري القابضة.

قامت الإدارة بتخصص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس منتظم. بناءً على الافتراضات التي تراها الإدارة ملائمة للقيمة الدفترية لكل وحدة من وحدات الأعمال بعد تقييم ظروف السوق الخارجية، تم تحميل القيمة الدفترية للشهرة التجارية الخاصة بشركة بست ري القابضة على الأرباح أو الخسائر بالكامل في ٢٠١٥ على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

النتائج من العمليات المتوقفة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٩,٨٦٩ (٥٥,٠٧٨)	٣٨,٥٨٦ (٢٩,٣١١)	الإيرادات المصروفات
(٤٥,٢٠٩)	٩,٢٧٥ (٤٣,٣٢٤)	النتائج من الأنشطة التشغيلية خسائر انخفاض القيمة (راجع الإيضاح ١١٣)
(٤٥,٢٠٩)	(٣٤,٠٤٩)	النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة
(٠,٠٣٨)	(٠,٠٢٩)	خسارة السهم

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(٤٨,٩٤٢)	(٤٠,٠٠٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٦٨,٩١٦	١٣,١٦٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٩٧٣	١٣,٧٤٠	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢٢,٩٤٧	(١٣,١٠٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج للفترة من العمليات المتوقفة

(أ) خسائر انخفاض القيمة المتوقعة بالعمليات المتوقفة

قرر مجلس الإدارة رصد مبلغ ٤٣.٣ مليون درهم مقابل الانخفاض الكامل في قيمة بست ري (ال) كجزء من مجموعة الاستبعاد المصنفة على أنها محتفظ بها للبيع. لا تتوقع الإدارة أي تدفقات نقدية إيجابية من هذه الوحدة نظراً للنتائج التشغيلية السلبية. لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاح ١٩.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها للبيع

موجودات ومطلوبات مجموعة الاستبعاد المحفوظ بها للبيع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٥٨٨	١١,٣٤٨	الممتلكات والمعدات
٤٩٥	٤٧٥	الموجودات غير الملموسة
٨٣,٨٧٠	٨٣,٨٧٠	العقارات الاستثمارية
٥١٦	٥١٦	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	٧٥٤	الودائع القانونية والاستثمارية
٣١,٣٦٩	٣٠,٨٠٨	الاستثمارات
١٦١,١٦٩	١٥٩,٠٤٤	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
١٣٣,٩١٣	١٢٧,٣٠٣	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٩,٦٦٩	٤٦,٢٧٩	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
٤١٢	١٥٧	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٢٢٥	١١,٤٧٦	موجودات أخرى
٦٨,٢٩٠	٥٥,٦٧٦	إيداعات إسلامية
٤٣,٥٣١	٣٠,٤٢٧	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	(٤٨,٨٢٩)	خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بشركة تابعة
=====	=====	
٥٩٣,٢٩٦	٥٠٩,٣٠٤	الموجودات المحفوظ بها للبيع
=====	=====	
١٢٥,٣٣٣	١١٧,٧٠٥	إجمالي المطالبات القائمة
٥٤,٣٧٢	٩١١	الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٥٥١	٢٠١,٣١٢	أرصدة تأمين دائنة
٧,٠٨٢	١٠,٤٣٧	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٢٤,٨٧٤	١٣٨,٦١٥	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
=====	=====	
٥١٩,٢١٢	٤٦٨,٩٨٠	مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها للبيع
=====	=====	
٧٤,٠٨٤	٤٠,٣٢٤	صافي الموجودات
=====	=====	

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٤٠,٣ مليون 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 سبتمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
(٢٣١,٨٢٧)	(٢٣١,٨٢٧)	(٤٥٤,١٤٤)	الرصيد في ١ يناير
(٢٢١,٩٠٤)	(٢٠٧,١٢٦)	(١٩,٠٢٤)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ السنة
(١,٧٣٧)	(١٥,١٩١)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
=====	=====	=====	
(٤٥٥,٤٦٨)	(٤٥٤,١٤٤)	(٤٧٣,١٦٨)	
=====	=====	=====	
٤٥٥,٤٦٨	٤٥٤,١٤٤	٤٧٣,١٦٨	ممولة من قبل المساهمين
-----	-----	-----	
-	-	-	
=====	=====	=====	

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

١٦ ربحية / (خسارة) السهم

يرتكز احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على الأرباح المنسوبة للمساهمين والبالغة ١٢.٤ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ٢٣٥ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخيفي على ربحية السهم الأساسية.

يرتكز احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ على أرباح العمليات المستمرة البالغة ٤٦.٤ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: خسائر مستمرة بقيمة ١٨٩.٨ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخيفي على ربحية السهم الأساسية.

١٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	
١٧,٤٥٣	١٢,٠٢٧	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٢.٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٢.٠٦ 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 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 التزامات رأسمالية هامة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٦٠١,٤٦٩	٢٥٠,٥٤١	٣٥٠,٩٢٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
٤٠٦,٣٣٠	٢١٥,٨٠٦	١٩٠,٥٢٤	صافي المساهمات المكتتبة إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٢٠,٦٨٤	-	٢٠,٦٨٤	
-----	-----	-----	
٤٢٧,٠١٤	٢١٥,٨٠٦	٢١١,٢٠٨	صافي المطالبات المكتتبة مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٣٠,٥٤٥)	(٢٥,٢٨٧)	(١٠٥,٢٥٨)	
(١٩٢,٨٠٩)	(١٤٤,٧٤٤)	(٤٨,٠٦٥)	
-----	-----	-----	
١٠٣,٦٦٠	٤٥,٧٧٥	٥٧,٨٨٥	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقعة
٤٨,٤٦٠			
(٩٧,٥٣٣)			
(٣٤,٠٤٩)			

٢٠,٥٣٨			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٥٩٥,٣٦٩	٢٢٣,٦٥٨	٣٦١,٧١١	إجمالي المساهمات المكتتبة
=====	=====	=====	
٤٦٨,٣٥٨	١٩٩,٧٧٩	٢٦٨,٥٧٩	صافي المساهمات المكتتبة إيرادات العمولات من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
٢٢,٤٩٥	٣,٩٧٦	١٨,٥١٩	
-----	-----	-----	
٤٩٠,٨٥٣	٢٠٣,٧٥٥	٢٨٧,٠٩٨	صافي المطالبات المكتتبة مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(٤٣٥,٥٣٤)	(٢٨,٠٢١)	(٤٠٧,٥١٣)	
(١٨٠,٧٢٠)	(١٢٨,٢٩٥)	(٥٢,٤٢٥)	
-----	-----	-----	
(١٢٥,٤٠١)	٤٧,٤٣٩	(١٧٢,٨٤٠)	صافي (خسائر)/ إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصروفات غير المخصصة والضريبة التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة الخسائر من العمليات المتوقعة
٣٧,٥٩٥			
(٩٢,٤٠٠)			
(١,٧٣٧)			
(٤٥,٢٠٩)			

(٢٢٧,١٥٢)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٦٠١,٤٦٩	٤٢٦,٤٩١	١٧٤,٩٧٨	إجمالي المساهمات المكتتية
=====	=====	=====	
٤٠٦,٣٣٠	٢٧٢,٧٩٥	١٣٣,٥٣٥	صافي المساهمات المكتتية
			إيرادات العمولات من إعادة التأمين
٢٠,٦٨٤	١٤,٥٤٩	٦,١٣٥	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٤٢٧,٠١٤	٢٨٧,٣٤٤	١٣٩,٦٧٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٠,٥٤٥)	(٥٢,٦٠٧)	(٧٧,٩٣٨)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٩٢,٨٠٩)	(١٦٠,٠٢٠)	(٣٢,٧٨٩)	
-----	-----	-----	
١٠٣,٦٦٠	٧٤,٧١٧	٢٨,٩٤٣	صافي إيرادات التأمين
٤٨,٤٦٠			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٩٧,٥٣٣)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٣٤,٠٤٩)			الخسائر من العمليات المتوقفة

٢٠,٥٣٨			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

(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 المكتتية
=====	=====	=====	
٤٦٨,٣٥٨	٣٠١,٩٤٧	١٦٦,٤١١	صافي المساهمات المكتتية
			إيرادات العمولات من إعادة التأمين
٢٢,٤٩٥	١٤,٦٢٣	٧,٨٧٢	وإعادة 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 قطاع الأعمال

(كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٠,٧٩٥	٣,٤٨٦	٦٤,٢٨١
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٦,٨٧٦	٢٩٠	١٢٧,١٦٦
العقارات الاستثمارية	١٢٧,٦٥٣	-	١٢٧,٦٥٣
استثمارات في شركات زميلة	١١٠,٨٢٥	-	١١٠,٨٢٥
ودائع قانونية	٧,٨٤٤	٥,٣١٢	١٣,١٥٦
استثمارات	٤٥٣,٤٠٠	٤,٩٦٢	٤٥٨,٣٦٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٢٢٤,٧٣٥	١,٢٢٤,٧٣٥
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٥٦١	٧٧	٤,٦٣٨
مساهمات وأرصدة تكافل مدينة	١٨٠,٠٤٨	١٩,٣٩٤	١٩٩,٤٤٢
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٩٢,٧٥٧	٢٤,٨٠٤	١١٧,٥٦١
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٩٥,١٥٩	٨٩٨	٩٦,٠٥٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٨١	-	١١,٢٨١
موجودات أخرى وذمم مدينة	١٨,٥٩١	٣٤٨,٣٧٩	٣٦٦,٩٧٠
نقد وأرصدة مصرفية	١٣١,٣٦٧	٧,١٩٦	١٣٨,٥٦٣
موجودات محتفظ بها للبيع	-	٥٠٩,٣٠٤	٥٠٩,٣٠٤
إجمالي الموجودات	١,٤٢١,١٥٧	٢,١٤٨,٨٣٧	٣,٥٦٩,٩٩٤

المطلوبات

المطلوبات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٥٥,١٠٤	-	٥٥,١٠٤
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٢٩٣,٦٦١	١٢٥,٨٤٧	٤١٩,٥٠٨
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٢١٦,٩١١	١,٢١٦,٩١١
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨٩,٨٩١	٥,٨١٢	١٩٥,٧٠٣
أرصدة تكافل دائنة	١٢٩,٨١٨	١٦٣,٠٤٦	٢٩٢,٨٦٤
مستحقات وذمم دائنة أخرى	٩٤,٤٧٤	٨٦,٥٤٦	١٨٤,٠٢٠
مستحقات إلى أطراف ذات علاقة	١١٣	٣٠٩	٤٢٢
مطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع	-	٤٦٨,٩٨٠	٤٦٨,٩٨٠
إجمالي المطلوبات	٧١٦,٠٦١	٢,٠٦٧,٤٥١	٢,٧٨٣,٥١٢
صافي الموجودات المستخدمة	٧٠٥,٠٩٦	٨١,٣٨٦	٧٨٦,٤٨٢

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين	٧٢٠,٦٠٣
الحصص غير المسيطرة	٦٥,٨٧٩
	٧٨٦,٤٨٢

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

الموجودات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦١,٦٥٥	٢,٩٣٠	٦٤,٥٨٥
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠٤٦	١٤٦	١٢٧,١٩٢
العقارات الاستثمارية	١٢٨,٢١٠	-	١٢٨,٢١٠
الاستثمارات في شركات زميلة	٩٤,٧٣٦	-	٩٤,٧٣٦
الودائع القانونية	٧,٦٩٧	٤,٠٦٤	١١,٧٦١
الاستثمارات	٤٣٢,٨٧٧	-	٤٣٢,٨٧٧
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٩,٣٦٩	٩٨٩,٣٦٩
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢,٠٨٧	٢٢	٢,١٠٩
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	٢١٠,٤٧٣	١١,٩٧٦	٢٢٢,٤٤٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	١٢٦,٢٧٩	٣٠,٧٤٤	١٥٧,٠٢٣
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٧٠,٠٨١	٧١٥	٧٠,٧٩٦
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٣٠	-	١١,٢٣٠
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	٢٢,٣٩٣	٣٤٣,١٧٤	٣٦٥,٥٦٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٠٠,١٧٠	١٨,٦٦٠	١١٨,٨٣٠
الموجودات المحتفظ بها للبيع	٤٩٤,٧٣١	٩٨,٥٦٥	٥٩٣,٢٩٦
إجمالي الموجودات	١,٨٨٩,٦٦٥	١,٥٠٠,٣٦٥	٣,٣٩٠,٠٣٠

المطلوبات

المطلوبات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويلات المصرفية	٣,٩٨٣	-	٣,٩٨٣
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣٧٠,٢٨٤	١٠٩,٠٥٩	٤٧٩,٣٤٣
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	٩٨٢,٥٩٢	٩٨٢,٥٩٢
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٥٤,٧٦٧	٤,٠٧٩	١٥٨,٨٤٦
أرصدة تكافل دائنة	١٤١,٢٥٢	٨٦,٦٣٥	٢٢٧,٨٨٧
الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى	١٦٣,٥٢١	٨٧,٤٨٣	٢٥١,٠٠٤
المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢	٣٠٢	٣٠٤
المطلوبات مقابل موجودات محتفظ بها للبيع	٤٣١,١٨٠	٨٨,٠٣٢	٥١٩,٢١٢
إجمالي المطلوبات	١,٢٦٤,٩٨٩	١,٣٥٨,١٨٢	٢,٦٢٣,١٧١
صافي الموجودات المستخدمة	٦٢٤,٦٧٦	١٤٢,١٨٣	٧٦٦,٨٥٩

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين

الحصص غير المسيطرة

٧١٠,٥٨٤
٥٦,٢٧٥
٧٦٦,٨٥٩

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٩ الأحداث اللاحقة

لاحقاً لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، قامت الجهة التنظيمية لإحدى الشركات التابعة للمجموعة (بست ري (ال)) بفرض قيود على كافة المعاملات البنكية والمالية، كما طلبت إعادة كافة الموجودات الخارجية إلى بلد التأسيس عند الاستحقاق أو الاستبعاد. يرى مجلس الإدارة أن ذلك يعتبر فقدان للسيطرة على عمليات الشركة التابعة.

في ضوء هذه التطورات، لا يتوقع مجلس إدارة المجموعة تدفقات نقدية داخلية إيجابية من هذه الشركة التابعة. وعليه، تم الاعتراف بمخصص كامل لانخفاض القيمة مقابل الاستثمار في هذه الشركة التابعة.

٢٠ أرقام المقارنة

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