

الشركة الإسلامية العربية للتأمين
(سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع 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) ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨؛ و
- إيضاحات 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". تتطوي 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 نبدى رأياً تدقيقياً.



الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركائها التابعة
تقرير منقحي الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات
المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير
المالية المرحلية".

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

إيميليو بيررا

رقم التسجيل: ١١٤٦

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 1 2 NOV 2018

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	الإيضاح
العمليات المستمرة					
نتائج التأمين					
إيرادات التأمين					
٢٠٠,٠٩٧	٢٤٥,٧١١	٦٠١,٩٤٤	٧٩٣,١٥٥	١٧	إجمالي المساهمات المكتتبة ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المُسندة
(٥٥,٤٤٠)	(٨٤,٥٨٦)	(١٨٢,٨٧١)	(٢٣١,١٤٧)		
١٤٤,٦٥٧	١٦١,١٢٥	٤١٩,٠٧٣	٥٦٢,٠٠٨		صافي المساهمات صافي الحركة في المساهمات غير المكتتبة
٣١,٨٣٦	١٠,٠٢٩	٢٢,٩٨٣	(٥١,٩٣١)		
١٧٦,٤٩٣	١٧١,١٥٤	٤٤٢,٠٥٦	٥١٠,٠٧٧	١٧	المساهمات المكتسبة إيرادات العمولات عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المُسندة
٥,٣٨٢	٥,٧٩٠	٢٠,٦٨٤	٢٧,٥١٠	١٧	
١٨١,٨٧٥	١٧٦,٩٤٤	٤٦٢,٧٤٠	٥٣٧,٥٨٧	١٧	
مصرفات التأمين					
إجمالي المطالبات المدفوعة ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة					
٧٦,٤٧٠	٨٣,١٠٢	٢٢٦,٨٦٥	٢٤٠,٠٤٥		
(٢٨,٦٢١)	(٢٩,٠٨٥)	(٧٤,٢٨٨)	(٩٠,٢٧١)		
٤٧,٨٤٩	٥٤,٠١٧	١٥٢,٥٧٧	١٤٩,٧٧٤		صافي المطالبات المدفوعة صافي الحركة في المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
(٧,٤٥٦)	٥,٨٧٩	(٢٠,٢٣٢)	١٤,٢٨٦		
٤٠,٣٩٣	٥٩,٨٩٦	١٣٢,٣٤٥	١٦٤,٠٦٠	١٧	المطالبات المتكبدة
٧٠,٠٩٩	٨٤,٠٠٢	١٩٤,١٥٤	٢٤٣,٣٦١	١٧	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
١١٠,٤٩٢	١٤٣,٨٩٨	٣٢٦,٤٩٩	٤٠٧,٤٢١		
٧١,٣٨٣	٣٣,٠٤٦	١٣٦,٢٤١	١٣٠,١٦٦	١٧	صافي إيرادات التأمين
إيرادات من مصادر أخرى					
١٧,٣٠٥	٢١٤	٣٩,٩٩٥	١٤,٠٠١		إيرادات من استثمارات إيرادات أخرى
٣,٩٤٣	١,٤٠٣	٩,٣٤٩	٩,٢٨٢		
٩٢,٦٣١	٣٤,٦٦٣	١٨٥,٥٨٥	١٥٣,٤٤٩		
مصرفات					
مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات أخرى مصرفات مالية مخصص التبرعات الخيرية					
(٣٢,٣٦٩)	(٣١,١٧٦)	(٩٠,١٠٣)	(٩٧,٦٢١)		
(١٨٥)	(٤٧٤)	(٦٤٨)	(١,٠٦١)		
(١,٩٥٩)	-	(٢,٨٥١)	-		
٥٨,١١٨	٣,٠١٣	٩١,٩٨٣	٥٤,٧٦٧		صافي أرباح الفترة قبل الضريبة الضريبة - الحالية
(٢,٨٨٣)	(٤,٦٢٦)	(٦,٩٠٦)	(١٢,٥١٦)		
٥٥,٢٣٥	(١,٦١٣)	٨٥,٠٧٧	٤٢,٢٥١		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة قبل توزيعات حاملي وثائق التكافل
-	-	-	(١٢,٠٢٧)		التوزيعات على حاملي وثائق التكافل لدى الشركة
٥٥,٢٣٥	(١,٦١٣)	٨٥,٠٧٧	٣٠,٢٢٤		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة
(٤٢,٤٣٨)	-	(٦٤,٥٣٩)	-	١٣	العمليات المتوقفة صافي الخسائر من العمليات المتوقفة
١٢,٧٩٧	(١,٦١٣)	٢٠,٥٣٨	٣٠,٢٢٤		صافي أرباح (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل
=====	=====	=====	=====		

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٠,٢٢٤	٢٠,٥٣٨	(١,٦١٣)	١٢,٧٩٧
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)
معاد بيانها*)	معاد بيانها*)	معاد بيانها*)	معاد بيانها*)
صافي أرباح/(خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل			
منسوبة إلى: المساهمين الحصص غير المسيطرة			
٣١,٩٨٢	١٢,٣٧٣	(٦٧٢)	٧,١٥٣
(١,٧٥٨)	٨,١٦٥	(٩٤١)	٥,٦٤٤
٣٠,٢٢٤	٢٠,٥٣٨	(١,٦١٣)	١٢,٧٩٧
ربحية السهم (درهم) (إيضاح ١٥)	٠.٠١٠	(٠.٠٠١)	٠.٠٠٦
ربحية السهم (درهم) - العمليات المستمرة (إيضاح ١٥)	٠.٠٦٥	(٠.٠٠١)	٠.٠٤٢

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ 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.

* لمزيد من التفاصيل حول إعادة البيان، يرجع الاطلاع على الإيضاح ١٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٠,٢٢٤	٢٠,٥٣٨	(١,٦١٣)	١٢,٧٩٧
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)
(معاد بيانها)*	(معاد بيانها)*	(معاد بيانها)*	(معاد بيانها)*
صافي أرباح/(خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل والإيرادات الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل			
البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	(١٣,٥٥١)	-
صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية	(١,٢٢١)	(٦٢٣)	(٣,٨٦٦)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	(١,٢٢١)	(١٤,١٧٤)	(٣,٨٦٦)
إجمالي الإيرادات/(الخسائر) الشاملة للفترة	١٢,٣١٧	(١٥,٧٨٧)	٨,٩٣١
منسوبة إلى:			
المساهمين	١٠,٠١٩	(١٤,٨٨٩)	٢,٥٦١
الحصص غير المسيطرة	٩,٢٩٨	(٨٩٨)	٦,٣٧٠
	١٩,٣١٧	(١٥,٧٨٧)	٨,٩٣١

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


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


* لمزيد من التفاصيل حول إعادة البيان، يرجع الاطلاع على الإيضاح ١٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة
بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦٦,١٦١	٦٢,٤٠٨	الموجودات
١٢٧,٤٥٨	١٢٦,٧٤٥	الممتلكات والمعدات
١٣٩,٦٧٦	١٣٩,٤٦٥	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١١٤,٧٧٧	١١٩,٦٩٣	١ العقارات الاستثمارية
١٦٣,٧٨٩	١٧٤,٢٩١	٩ استثمارات في شركات زميلة
٣٤٩,١٤٦	٣٣٢,٨٧٦	ودائع قانونية
١,٣٠٨,٩٣٩	١,٥٠٣,٩٢٥	١١ استثمارات
٦,١٢٥	٦,١٣٨	٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٨٦,٥٢٧	٢٣٩,٩١٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١١٩,٢٠٢	١٥٧,٠٥٦	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٠٢,٨٥٧	١٤٢,٨١٨	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٠,٩٥٣	١٩,١٠٠	١٢ حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٧١,٧٥٧	٣٨٢,٣٤٠	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١٧٩,٠٦٢	٢٩٥,٧٧٥	الموجودات الأخرى والذمم المدينة
		النقد والأرصدة المصرفية
٣,٢٤٦,٤٢٩	٣,٧٠٢,٥٤٢	إجمالي الموجودات
٤٢٨,٠٤٣	٤٧٧,٩٥٠	المطلوبات
١,٣٠١,٢٤٩	١,٤٩٣,٢٢٦	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
١٩٤,٨٨٣	٢٨٥,٦٩٦	مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٨,١٢٢	١٨٠,١٤٨	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٥٦,٢١٩	٤٤٦,٢٠٥	لرصدة تكافل دائنة
٨٧٢	١	مستحقات وذمم دائنة أخرى
٢,٤٣٩,٣٨٨	٢,٨٨٣,٢٢٦	١٢ مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨٠٧,٠٤١	٨١٩,٣١٦	إجمالي المطلوبات
		صافي الموجودات المستخدمة
٧٤٠,٥١٤	٧٥٤,٧٨٢	ممول بواسطة:
٦٦,٥٢٧	٦٤,٥٣٤	حقوق ملكية المساهمين
٨٠٧,٠٤١	٨١٩,٣١٦	الحصص غير المسيطرة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1.2 NOV 2018 وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:


الدكتور صالح ملائكة
نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي


الشيخ خالد بن زايد آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ١ و ٢.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة) (معاد بيانها)*	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٠,٥٣٨	٣٠,٢٢٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الأرباح قبل الحصة غير المسيطرة
		تسويات لـ:
		الاستهلاك
٢,٩٢٥	٣,٣٤١	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١١,٥٩٦	٥٠,٨٥٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٩٧	٦٦٢	الحصة من أرباح شركات زميلة
(١٦,٠٨٩)	(٦,١٥٧)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٢,٨٦٨)	(٢,٤٥٣)	
١٦,٣٩٩	٧٦,٤٦٩	الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٢,٥٢٩)	(١٣)	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدنية
٢٣,٠٠٧	(٥٣,٣٨٥)	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
٦٧	(٩,٠١٨)	التغير في الذمم المدنية والموجودات الأخرى
(١,٤٠٣)	(١٠,٥٨٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المتاحة للبيع
-	(١٣,٥٥١)	التغير في الموجودات المحتفظ بها بغرض البيع
٨٣,٩٩٢	-	التغير في المطالبات قيد التسوية (صافية من إعادة التكافل)
(٢٠,٣٧٣)	١٢,٠٥٣	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٢,٠٠٧)	١١٢,٠١٢	التغير في المطلوبات المحتفظ بها بغرض البيع
(٥٠,٢٣٢)	-	
٤٦,٩٢١	١١٣,٩٨٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٦٢١)	٤١٢	ممتلكات ومعدات - صافي
(٢٧١)	٥١	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
٥٥٧	٢١١	عقارات استثمارية
(١,٣٩٥)	(١٠,٥٠٢)	ودائع قانونية
٢,٨٦٨	٢,٤٥٣	توزيعات الأرباح المستلمة
(١٩,٠٦٤)	١١,٧٠٩	استثمارات - صافي
-	١,٢٤١	إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة
(١,٠٤٧)	(٣,٠٠٩)	صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
(٢٠,٩٧٣)	٢,٥٦٦	صافي النقد الناتج من/المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,١٢١	-	تمويل مصرفي
٣٠٦	١٦٣	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
١,٤٢٧	١٦٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٧,٣٧٥	١١٦,٧١٣	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١١٨,٨٣٠	١٧٩,٠٦٢	النقد وما يعادله في ١ يناير
١٤٦,٢٠٥	٢٩٥,٧٧٥	النقد وما يعادله في ٣٠ سبتمبر

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

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

* لمزيد من التفاصيل حول إعادة البيان، يرجع الاطلاع على الإيضاح ١٨.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة
 بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

----- 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	
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)	١,١٣٣	(٢,٣٥٤)	-	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	أرباح الفترة
(١,٢٢١)	١,١٣٣	(٢,٣٥٤)	-	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩,٣١٧	٩,٢٩٨	١٠,٠١٩	١٢,٣٧٣	-	-	(٢,٣٥٤)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
										إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
										إجمالي 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	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق) (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

		المنسوبة إلى مساهمي الشركة								
إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم خزينة	احتياطي استثمارات بالقيمة العادلة	تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
										ألف درهم
٨٠٧,٠٤١	٦٦,٥٢٧	٧٤٠,٥١٤	(٤٢٨,١٩٣)	(٣٥,٩٧٢)	(٢,٨٦٤)	(١١٠,٩٩٩)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٣٠,٢٢٤	(١,٧٥٨)	٣١,٩٨٢	٣١,٩٨٢	-	-	-	-	-	-	إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
										أرباح / (خسائر) الفترة
(١٣,٥٥١)	-	(١٣,٥٥١)	-	-	(١٣,٥٥١)	-	-	-	-	الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤,٥٦١)	(٣٩٨)	(٤,١٦٣)	-	-	-	(٤,١٦٣)	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
										تسوية عند إعادة تصنيف استثمارات متاحة للبيع لدى شركة زميلة
(١٨,١١٢)	(٣٩٨)	(١٧,٧١٤)	-	-	(١٣,٥٥١)	(٤,١٦٣)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
١٢,١١٢	(٢,١٥٦)	١٤,٢٦٨	٣١,٩٨٢	-	(١٣,٥٥١)	(٤,١٦٣)	-	-	-	إجمالي (الخسائر)/الإيرادات الشاملة للفترة
										المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
(٢٧٠)	(٢٧٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٣٣	٤٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
٨١٩,٣١٦	٦٤,٥٣٤	٧٥٤,٧٨٢	(٣٩٦,٢١١)	(٣٥,٩٧٢)	(١٦,٤١٥)	(١١٥,١٦٢)	٣١,٩٣٠	٧٦,٦١٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات

(تشكل جزءاً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة)

١ الوضع القانوني والأنشطة

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) شركة مساهمة عامة ("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 في تقديم كافة أنواع أعمال التكافل العامة وتكافل الأسرة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً للنظام الأساسي للشركة 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 القابضة ش.م.ب (طريق)، شركة تابعة للشركة، 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		
	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٨	الشركات التابعة
			<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>
مملكة البحرين	%٩٩.٤٠	%٩٩.٤٠	شركة طريق القابضة بي.اس.سي
مصر	%٨٥.٠٠	%٨٥.٠٠	شركة مصر الإمارات للتأمين التكافلي على الحياة
السنغال	%٨٤.٢٥	%٨٤.٢٥	سلامة اموبلير
			<i>من خلال طريق</i>
السنغال	%٥٨.٤٥	%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	شركة بست ري القابضة

* للمعلومات حول العمليات المتوقعة يرجى مراجعة إيضاح ١٣.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". لا تشتمل 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 ٢٠١٧، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(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؛ و
- (٣) العقارات الاستثمارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي")، وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالدرهم الإماراتي إلى أقرب عدد صحيح بالألف.

(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 ٢٠١٧.

قامت المجموعة بتطبيق كافة المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات التي تسري على الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ باستثناء المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الأدوات المالية" حيث طبقت المجموعة الإعفاء المؤقت المُتاح بموجب المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية " عقود التأمين". وبالتالي ستقوم المجموعة بتطبيق هذا المعيار على الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١.

٣ إدارة المخاطر المالية

إن الأهداف والسياسات المحاسبية الخاصة بإدارة المخاطر المالية لدى المجموعة، تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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. 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 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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 كمتسبة أو متكبدة وليست كمتسمة 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) ش.م.ع وشركاتها التابعة

(إيضاحات تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (معاد بيانها)				فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	حامل وثائق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحصص غير المسيطر ألف درهم	حامل وثائق التكافل ألف درهم	المساهمون ألف درهم
١٣٦,٢٤١	-	١٣٦,٢٤١	-	١٣٠,١٦٦	-	١٣٠,١٦٦	-
-	-	(٦٩,٦٩١)	٦٩,٦٩١	-	-	(١٢١,١٣٠)	١٢١,١٣٠
-	-	-	-	-	-	(٣٩)	٣٩
-	-	(٤٠,٢٣٥)	٤٠,٢٣٥	-	-	(٣٨,٨٨٠)	٣٨,٨٨٠
-	-	(٦١,٥٢٠)	٦١,٥٢٠	-	-	(٤٨,٨٠٩)	٤٨,٨٠٩
٣٩,٩٩٥	-	١٥٣	٣٩,٨٤٢	١٤,٠٠١	-	٣٢٨	١٣,٦٧٣
٩,٣٤٩	-	-	٩,٣٤٩	٩,٢٨٢	-	-	٩,٢٨٢
١٨٥,٥٨٥	-	(٣٥,٠٥٢)	٢٢٠,٦٣٧	١٥٣,٤٤٩	-	(٧٨,٣٦٤)	٢٣١,٨١٣
(٩٠,١٠٣)	-	-	(٩٠,١٠٣)	(٩٧,٦٢١)	-	-	(٩٧,٦٢١)
(٦٤٨)	-	-	(٦٤٨)	(١,٠٦١)	-	-	(١,٠٦١)
-	-	١٦,٠٢٨	(١٦,٠٢٨)	-	-	٢٦,٥١٧	(٢٦,٥١٧)
(٢,٨٥١)	-	-	(٢,٨٥١)	-	-	-	-
٩١,٩٨٣	-	(١٩,٠٢٤)	١١١,٠٠٧	٥٤,٧٦٧	-	(٥١,٨٤٧)	١٠٦,٦١٤
(٦,٩٠٦)	-	-	(٦,٩٠٦)	(١٢,٥١٦)	-	-	(١٢,٥١٦)
٨٥,٠٧٧	-	(١٩,٠٢٤)	١٠٤,١٠١	٤٢,٢٥١	-	(٥١,٨٤٧)	٩٤,٠٩٨
(٦٤,٥٣٩)	-	-	(٦٤,٥٣٩)	-	-	-	-
-	٨,١٦٥	-	(٨,١٦٥)	-	(١,٧٥٨)	-	١,٧٥٨
-	-	-	-	(١٢,٠٢٧)	-	(١٢,٠٢٧)	-
-	-	١٩,٠٢٤	(١٩,٠٢٤)	-	-	٦٣,٨٧٤	(٦٣,٨٧٤)
٢٠,٥٣٨	٨,١٦٥	-	١٢,٣٧٣	٣٠,٢٢٤	(١,٧٥٨)	-	٣١,٩٨٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٦ تخصيص صافي الأرباح (غير مدقق) (تابع)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
		الموجودات
		<i>موجودات المشاركين</i>
١,٣٠٨,٩٣٩	١,٥٠٣,٩٢٥	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٨,٢٧٦	١٥٧,٨٣٢	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٩٦,٩٥٢	١٢٣,١١٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
٦٦,٠٦٠	٩٣,٧١٦	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣,٣٦٦	١٢٤	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٤٢,٠٢٦	٩٥,٨٤٩	النقد والأرصدة المصرفية
-----	-----	
١,٦٢٥,٦١٩	١,٩٧٤,٥٦٣	إجمالي موجودات المشاركين
١,٦٣١,٦٦٣	١,٧٢٧,٩٧٩	إجمالي موجودات المساهمين *
-----	-----	
٣,٢٥٧,٢٨٢	٣,٧٠٢,٥٤٢	إجمالي الموجودات
-----	-----	
		المطلوبات
		<i>مطلوبات المشاركين</i>
١٩٤,٢٧٤	٢٢١,١٥٩	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
١,٣٠١,٢٤٩	١,٤٩٣,٢٢٦	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٩,٤٨٠	١٨٩,٨٠٠	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩٧,٥٤٢	١١٨,٤٨٦	أرصدة تكافل دائنة
٣٠,٨٨٧	٣٢,٩٩٨	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
-----	-----	
١,٧٣٣,٤٣٢	٢,٠٥٥,٦٦٩	إجمالي مطلوبات المشاركين
٧١٦,٨٠٩	٨٢٧,٥٥٧	إجمالي مطلوبات المساهمين *
-----	-----	
٢,٤٥٠,٢٤١	٢,٨٨٣,٢٢٦	إجمالي المطلوبات
-----	-----	
٨٠٧,٠٤١	٨١٩,٣١٦	صافي الموجودات المستخدمة
=====	=====	
		ممولة بواسطة:
٧٤٠,٥١٤	٧٥٤,٧٨٢	حقوق ملكية المساهمين
٦٦,٥٢٧	٦٤,٥٣٤	الحصص غير المسيطرة
-----	-----	
٨٠٧,٠٤١	٨١٩,٣١٦	
=====	=====	

* تتمثل موجودات ومطلوبات المساهمين في شؤون الشركات التابعة حيث يتم استخدام أموال المساهمين للاستثمار بها.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل الخاصة بالمجموعة لمصلحة حاملي وثائق التكافل مقابل رسم بنسبة ٣٥٪ (٢٠١٧: ٣٥٪) من إجمالي المساهمات المكتتبة وإيرادات استثمارات المشاركين فيما عدا أعمال تكافل الأسرة (باستثناء الشركات التابعة) كحصة للوكالة. بالنسبة لأعمال تكافل الأسرة، تكون الحصة بنسبة ١٥٪ (٢٠١٧: ١٥٪) من تكاليف الوفاة.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١٤,٥٠٠	١٤,٥٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٥,١٧٦	١٢٤,٩٦٥	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
----- ١٣٩,٦٧٦ =====	----- ١٣٩,٤٦٥ =====	

تنتج اختلافات في قيمة العقارات الاستثمارية نتيجة لشراء وتحويل العملات الأجنبية الخاصة بالعقارات الاستثمارية المحفوظ 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 الاستثمارات في شركات زميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية		الشركات الزميلة
			٢٠١٧	٢٠١٨	
٨٢,٤٣٣	٨٧,٠٢٠	السعودية	٣٠.٠٠٪	٣٠.٠٠٪	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقاً: اياك السعودية) شركة التأمين الإسلامية الأردنية
٣٢,٣٤٤	٣٢,٦٧٣	الأردن	٢٠.٠٠٪	٢٠.٠٠٪	
----- ١١٤,٧٧٧ =====	----- ١١٩,٦٩٣ =====				

الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٤,٧٣٦	١١٤,٧٧٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٢٠,٠٤١	٦,١٥٧	الحصة من أرباح شركات زميلة
-	(١,٢٤١)	توزيعات الأرباح المدفوعة
----- ١١٤,٧٧٧ =====	----- ١١٩,٦٩٣ =====	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع 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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
٣٣٢,٨٧٦	٢١٢,٣٤٣	٧٠,١٧٥	٥٠,٣٥٨
١٧٤,٢٩١	١٧٤,٢٩١	-	-
١,٥٠٣,٩٢٥	-	-	١,٥٠٣,٩٢٥
٦,١٣٨	٦,١٣٨	-	-
٢٣٩,٩١٢	٢٣٩,٩١٢	-	-
١٩,١٠٠	١٩,١٠٠	-	-
٩٣,٧١٥	٩٣,٧١٥	-	-
٢٩٥,٧٧٥	٢٩٥,٧٧٥	-	-
٢,٦٦٥,٧٣٢	١,٠٤١,٢٧٤	٧٠,١٧٥	١,٥٥٤,٢٨٣

المطلوبات المالية

١,٤٩٣,٢٢٦	-	-	١,٤٩٣,٢٢٦	الاستثمارات
١٨٠,١٤٨	١٨٠,١٤٨	-	-	الودائع القانونية
٤١٧,٠٧٤	٤١٧,٠٧٤	-	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١	١	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٢,٠٩٠,٤٤٩	٥٩٧,٢٢٣	-	١,٤٩٣,٢٢٦	الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
				المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
٣٤٩,١٤٦	١٩٥,٠٦٨	٨٤,١٩٤	٦٩,٨٨٤
١١٤,٧٧٧	١١٤,٧٧٧	-	-
١٦٣,٧٨٩	١٦٣,٧٨٩	-	-
١,٣٠٨,٩٣٩	-	-	١,٣٠٨,٩٣٩
٦,١٢٥	٦,١٢٥	-	-
١٨٦,٥٢٧	١٨٦,٥٢٧	-	-
١٠,٩٥٣	١٠,٩٥٣	-	-
١٥,١٤٠	١٥,١٤٠	-	-
١٧٩,٠٦٢	١٧٩,٠٦٢	-	-
٢,٣٣٤,٤٥٨	٨٧١,٤٤١	٨٤,١٩٤	١,٣٧٨,٨٢٣

المطلوبات المالية

-	-	-	-	التمويل المصرفي
١,٣٠١,٢٤٩	-	-	١,٣٠١,٢٤٩	المبالغ مستحقة الدفع إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٨,١٢٢	١٥٨,١٢٢	-	-	أرصدة تكافل دائنة
٣٦٧,٠٧٢	٣٦٧,٠٧٢	-	-	الذمم الدائنة الأخرى
٨٧٢	٨٧٢	-	-	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
١,٨٢٧,٣١٥	٥٢٦,٠٦٦	-	١,٣٠١,٢٤٩	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (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
						صندوق مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٤٦,٤٨٥	٤٦,٤٨٥	-	٢٣,٠٥٩	٢٣,٠٥٩	-	أسهم وأوراق مالية
٢٣,٣٩٩	١٨,٦٩٧	٤,٧٠٢	٢٧,٢٩٩	٢٣,٤٨٣	٣,٨١٦	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٦٩,٨٨٤	٦٥,١٨٢	٤,٧٠٢	٥٠,٣٥٨	٤٦,٥٤٢	٣,٨١٦	
						استثمارات متاحة للبيع
						صندوق مشترك ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٨٢,٣٩٦	٨٢,٣٩٦	-	٦٨,٤٣١	٦٨,٤٣١	-	أسهم وأوراق مالية
١,٧٩٨	١,٧٩٨	-	١,٧٤٤	١,٧٤٤	-	
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٨٤,١٩٤	٨٤,١٩٤	-	٧٠,١٧٥	٧٠,١٧٥	-	
						إيداعات إسلامية (راجع ١١-١)
١٦٧,٠٣٨	١٦٧,٠٣٨	-	١٨٠,٢٦٠	١٨٠,٢٦٠	-	
						محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٢٠٧	١,٢٠٧	-	-	-	-	صكوك وسندات حكومية
٢٦,٨٢٣	٢٦,٨٢٣	-	٣٢,٠٨٣	٣٢,٠٨٣	-	استثمارات أخرى
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣٤٩,١٤٦	٣٤٤,٤٤٤	٤,٧٠٢	٣٣٢,٨٧٦	٣٢٩,٠٦٠	٣,٨١٦	إجمالي الاستثمارات
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

١-١١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ١.٣٧٪ إلى ١.٧٧٪ (٢٠١٧: ٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٣٠٨,٩٣٩	١,٥٠٣,٩٢٥	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
=====	=====	

٣-١١ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يكن لدى المجموعة أي معاملات مع أبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو صناديقها.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع 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 ٢٠١٨ (غير مدققة)
موجودات مالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٢٣,٠٥٩	-	-	٢٣,٠٥٩	صندوق مشترك
١,٥٠٣,٩٢٥	-	١,٥٠٣,٩٢٥	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٧,٢٩٩	-	-	٢٧,٢٩٩	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,٥٥٤,٢٨٣	-	١,٥٠٣,٩٢٥	٥٠,٣٥٨	
=====	=====	=====	=====	
متاحة للبيع				
٦٨,٤٣١	-	٦٨,٤٣١	-	صندوق مشترك
١,٧٤٤	-	١,١٢٨	٦١٦	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٧٠,١٧٥	-	٦٩,٥٥٩	٦١٦	
=====	=====	=====	=====	
موجودات غير مالية				
١٣٩,٤٦٥	١٣٩,٤٦٥	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
مطلوبات مالية				
١,٤٩٣,٢٢٦	-	١,٤٩٣,٢٢٦	-	المستحق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
=====	=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)				
موجودات مالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٤٦,٤٨٥	-	-	٤٦,٤٨٥	صندوق مشترك
١,٣٠٨,٩٣٩	-	١,٣٠٨,٩٣٩	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٣,٣٩٩	-	-	٢٣,٣٩٩	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,٣٧٨,٨٢٣	-	١,٣٠٨,٩٣٩	٦٩,٨٨٤	
=====	=====	=====	=====	
متاحة للبيع				
٨٢,٣٩٦	-	٨٢,٣٩٦	-	صندوق مشترك
١,٧٩٨	-	١,١٦٣	٦٣٥	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٨٤,١٩٤	-	٨٣,٥٥٩	٦٣٥	
=====	=====	=====	=====	
موجودات غير مالية				
١٣٩,٦٧٦	١٣٩,٦٧٦	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
مطلوبات مالية				
١,٣٠١,٢٤٩	-	١,٣٠١,٢٤٩	-	المبالغ المستحقة إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
=====	=====	=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٢ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية بتحصيل المساهمات وتسديد المطالبات وإبرام معاملات أخرى مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "الإفصاحات عن 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 ٢٠١٧	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٩٦٤	١,٨٢٨	مصرفات عمومية وإدارية
=====	=====	
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٦,٠٩٤	٦,٠٠٤	امتيازات قصيرة الأجل
٤٣٢	٤٥٥	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
-----	-----	
٦,٥٢٦	٦,٤٥٩	
=====	=====	
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٩٢٨	١٣,٦٥٠	مجموعة بن زايد
٢٥	٥,٤٥٠	الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
١٠,٩٥٣	١٩,١٠٠	
=====	=====	
		المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
٨٧٢	١	المنشآت الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
-----	-----	
٨٧٢	١	
=====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٣ العملية المتوقفة

وافق مجلس إدارة المجموعة خلال سنة ٢٠١٥ على بيع استثمارها في شركة تابعة، بست ري القابضة المحدودة. لم يتم سابقاً تصنيف الشركة التابعة على أنها متاحة للبيع أو عمليات متوقفة.

نظراً لأن الاستثمار لم يعد ينطبق عليه معايير التصنيف على أنه متاح للبيع، تم خلال سنة ٢٠١٧ إعادة تصنيفه على أنه محتفظ به للاستخدام. قامت الجهة التنظيمية لشركة بست ري لايف المحدودة بفرض قيود على كافة المعاملات المالية والمصرفية دون الحصول على موافقة الهيئة. علاوة على ذلك قامت الجهة التنظيمية بطلب إعادة تحويل كافة الموجودات الخارجية إلى بلد التأسيس عند الاستحقاق أو الاستبعاد. يرى مجلس الإدارة أن ذلك يمثل فقدان للسيطرة على عمليات الشركة التابعة. علاوة على ذلك، في ضوء هذه التطورات تمت إعادة تصنيف صافي الاستثمار في شركة بست ري لايف المحدودة على أنه متاح للبيع في ٢٠١٧.

النتائج من العمليات المتوقفة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد بيانها)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٩٧٨	-	الإيرادات
(٢٣,١٩٣)	-	المصروفات
(٢١,٢١٥)	-	النتائج من الأنشطة التشغيلية
(٤٣,٣٢٤)	-	خسائر انخفاض القيمة
(٦٤,٥٣٩)	-	النتائج من الأنشطة التشغيلية صافية من الضريبة
(٦٤,٥٣٩)	-	الخسائر من العمليات المتوقفة
====	=====	خسارة السهم
(٠.٠٥٤)	-	

التدفقات النقدية المستخدمة في العمليات المتوقفة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد بيانها)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
(٤٠,٠٠٨)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١٣,١٦٤	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٣,٧٤٠	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٣,١٠٤)	-	صافي النقد المستخدم في الفترة من العمليات المتوقفة
====	=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٤ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
(٤٥٤,١٤٤)	(٤٥٤,١٤٤)	(٤٧٥,١٣٢)	الرصيد في ١ يناير
(١٩,٠٢٤)	(٢٠,٩٨٨)	(٥١,٨٤٧)	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة
-	-	(١٢,٠٢٧)	توزيع الفائض على حاملي وثائق التكافل الأسري
----- (٤٧٣,١٦٨) =====	----- (٤٧٥,١٣٢) =====	----- (٥٣٩,٠٠٦) =====	

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

١٥ ربحية السهم

يرتكز احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ على الأرباح المنسوبة للمساهمين والبالغة ٣٢.٠ مليون درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١٢.٤ مليون درهم، الأرباح المستمرة البالغة ٧٦.٩ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير للتخفيض على ربحية السهم الأساسية.

١٦ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدققة)	
١٣,٠٤٥	١٢,٨١٠	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٢.٨٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣ 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 قرارات المحكمة. علاوة على ذلك، وفقاً للاستشاري القانوني المستقل، لدى المجموعة أساس قوي لصدور حكم في صالحها. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إلا أنه يتم تكوين مخصص لكل قضية على حدة حين يكون من المرجح أن ينتج عن القضية خسارة للمجموعة نتيجة تدفق خارج لموارد اقتصادية، ويمكن تقدير قيمة التدفقات الخارجة بصورة موثوقة.

لا توجد ارتباطات رأسمالية جوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٧٩٣,١٥٥	٢٨١,٤٨٧	٥١١,٦٦٨	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	
٥١٠,٠٧٧	٢٤٠,٥٨٧	٢٦٩,٤٩٠	صافي المساهمات المكتتبية
			إيرادات العمولات على إعادة التأمين
٢٧,٥١٠	١٠,٠٤٠	١٧,٤٧٠	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٥٣٧,٥٨٧	٢٥٠,٦٢٧	٢٨٦,٩٦٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٤,٠٦٠)	(١٧,٣٩٠)	(١٤٦,٦٧٠)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٤٣,٣٦١)	(١٧٠,٤٤٨)	(٧٢,٩١٣)	
-----	-----	-----	
١٣٠,١٦٦	٦٢,٧٨٩	٦٧,٣٧٧	صافي إيرادات التأمين
٢٣,٢٨٣			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١١١,١٩٨)			المصرفيات غير المخصصة والضريبة
(١٢,٠٢٧)			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

٣٠,٢٢٤			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧) (معاد بيانها)

التكافل الإجمالي ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٦٠١,٩٤٤	٢٥١,٠١٦	٣٥٠,٩٢٨	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	
٤٤٢,٠٥٦	٢٥١,٥٣٢	١٩٠,٥٢٤	صافي المساهمات المكتتبية
			إيرادات العمولات على إعادة التأمين
٢٠,٦٨٤	-	٢٠,٦٨٤	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٤٦٢,٧٤٠	٢٥١,٥٣٢	٢١١,٢٠٨	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٢,٣٤٥)	(٢٧,٠٨٧)	(١٠٥,٢٥٨)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٩٤,١٥٤)	(١٤٦,٠٨٩)	(٤٨,٠٦٥)	
-----	-----	-----	
١٣٦,٢٤١	٧٨,٣٥٦	٥٧,٨٨٥	صافي إيرادات التأمين
٤٩,٣٤٤			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٠٠,٥٠٨)			المصرفيات غير المخصصة والضريبة
(٦٤,٥٣٩)			الخسائر من العمليات المتوقفة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٧٩٣,١٥٥	٥٩٨,٣٥١	١٩٤,٨٠٤	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	
٥١٠,٠٧٧	٣٦٨,٢٦٨	١٤١,٨٠٩	صافي المساهمات المكتتبية
			إيرادات العمولات على إعادة التأمين
٢٧,٥١٠	٢٠,٢٦٨	٧,٢٤٢	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٥٣٧,٥٨٧	٣٨٨,٥٣٦	١٤٩,٠٥١	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦٤,٠٦٠)	(١٠٣,٢٦٢)	(٦٠,٧٩٨)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(٢٤٣,٣٦١)	(٢٠٣,٩٦٠)	(٣٩,٤٠١)	
-----	-----	-----	
١٣٠,١٦٦	٨١,٣١٤	٤٨,٨٥٢	صافي إيرادات التأمين
٢٣,٢٨٣			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١١١,١٩٨)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١٢,٠٢٧)			التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة

٣٠,٢٢٤			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

(لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧) (معاد بيانها)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٦٠١,٩٤٤	٤٢٦,٩٦٦	١٧٤,٩٧٨	إجمالي المساهمات المكتتبية
=====	=====	=====	
٤٤٢,٠٥٦	٣٠٨,٥٢١	١٣٣,٥٣٥	صافي المساهمات المكتتبية
			العمولات المستلمة من إعادة التأمين
٢٠,٦٨٤	١٤,٥٤٩	٦,١٣٥	وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٤٦٢,٧٤٠	٣٢٣,٠٧٠	١٣٩,٦٧٠	صافي المطالبات المتكبدة
(١٣٢,٣٤٥)	(٥٤,٤٠٧)	(٧٧,٩٣٨)	العمولات المدفوعة والتكاليف الأخرى
(١٩٤,١٥٤)	(١٦١,٣٦٥)	(٣٢,٧٨٩)	
-----	-----	-----	
١٣٦,٢٤١	١٠٧,٢٩٨	٢٨,٩٤٣	صافي إيرادات التأمين
٤٩,٣٤٤			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(١٠٠,٥٠٨)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٦٤,٥٣٩)			الخسائر من العمليات المتوقفة

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨)

الموجودات

الإجمالي ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٦٢,٤٠٨	٥,٣٣٤	٥٧,٠٧٤	الممتلكات والمعدات
١٢٦,٧٤٥	١٦٥	١٢٦,٥٨٠	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
١٣٩,٤٦٥	-	١٣٩,٤٦٥	العقارات الاستثمارية
١١٩,٦٩٣	-	١١٩,٦٩٣	استثمارات في شركات زميلة
١٧٤,٢٩١	١٠,٠٧٦	١٦٤,٢١٥	ودائع قانونية
٣٣٢,٨٧٦	٣٣,٠٧٣	٢٩٩,٨٠٣	استثمارات
١,٥٠٣,٩٢٥	١,٥٠٣,٩٢٥	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٦,١٣٨	١,٦٧٦	٤,٤٦٢	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٣٩,٩١٢	١٦,٦٩٢	٢٢٣,٢٢٠	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
١٥٧,٠٥٦	٥٦,٩٧٢	١٠٠,٠٨٤	حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٤٢,٨١٨	٢,٠٦١	١٤٠,٧٥٧	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
١٩,١٠٠	٥,٤٥٢	١٣,٦٤٨	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣٨٢,٣٤٠	٣٦٣,٢٦٦	١٩,٠٧٤	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢٩٥,٧٧٥	١١٩,٢٤١	١٧٦,٥٣٤	النقد والأرصدة المصرفية
===== ٣,٧٠٢,٥٤٢	===== ٢,١١٧,٩٣٣	===== ١,٥٨٤,٦٠٩	إجمالي الموجودات

المطلوبات

الإجمالي ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
٤٧٧,٩٥٠	١٩٠,٣١٢	٢٨٧,٦٣٨	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
١,٤٩٣,٢٢٦	١,٤٩٣,٢٢٦	-	مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٨٥,٦٩٦	١٢,٧١٩	٢٧٢,٩٧٧	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١٨٠,١٤٨	١٦,٤١٢	١٦٣,٧٣٦	أرصدة تكافل دائنة
٤٤٦,٢٠٥	٣٢٣,٩٢٣	١٢٢,٢٨٢	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١	-	١	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
===== ٢,٨٨٣,٢٢٦	===== ٢,٠٣٦,٥٩٢	===== ٨٤٦,٦٣٤	إجمالي المطلوبات
===== ٨١٩,٣١٦	===== ٨١,٣٤١	===== ٧٣٧,٩٧٦	صافي الموجودات المستخدمة

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٧٥٤,٧٨٢
٦٤,٥٣٤
===== ٨١٩,٣١٦

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٧ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

الموجودات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٠,٣٧٩	٥,٧٨٢	٦٦١,١٦١
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,١٨٩	٢٦٩	١٢٧,٤٥٨
العقارات الاستثمارية	١٣٩,٦٧٦	-	١٣٩,٦٧٦
الاستثمارات في شركات زميلة	١١٤,٧٧٧	-	١١٤,٧٧٧
الودائع القانونية	١٥٧,٣٣٨	٦,٤٥١	١٦٣,٧٨٩
الاستثمارات	٣٢١,٦٧٢	٢٧,٤٧٤	٣٤٩,١٤٦
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٣٠٨,٩٣٩	١,٣٠٨,٩٣٩
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٤,٣٠٩	١,٨١٦	٦,١٢٥
المساهمات وأرصدة التكافل المدينة	١٧٢,٠٠٦	١٤,٥٢١	١٨٦,٥٢٧
حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٩٢,٣٢٣	٢٦,٨٧٩	١١٩,٢٠٢
حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	١٠١,٤٧٤	١,٣٨٣	١٠٢,٨٥٧
المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠,٩٠٨	٤٥	١٠,٩٥٣
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	١٩,٢٦٢	٣٥٢,٤٩٥	٣٧١,٧٥٧
النقد والأرصدة المصرفية	١٢٢,٩٩٢	٥٦,٠٧٠	١٧٩,٠٦٢
إجمالي الموجودات	١,٤٤٤,٣٠٥	١,٨٠٢,١٢٤	٣,٢٤٦,٤٢٩

المطلوبات

المطلوبات	تكافل عام ألف درهم	تكافل الأسرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٢٨٢,٩٠٤	١٤٥,١٣٩	٤٢٨,٠٤٣
المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,٣٠١,٢٤٩	١,٣٠١,٢٤٩
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨٧,٨٨٤	٦,٩٩٩	١٩٤,٨٨٣
أرصدة تكافل دائنة	١٤٢,١٠٨	١٦,٠١٤	١٥٨,١٢٢
الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات	٩٨,٥٥٥	٢٥٧,٦٦٤	٣٥٦,٢١٩
المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة	٥٦٣	٣٠٩	٨٧٢
إجمالي المطلوبات	٧١٢,٠١٤	١,٧٢٧,٣٧٤	٢,٤٣٩,٣٨٨
صافي الموجودات المستخدمة	٧٣٢,٢٩١	٧٤,٧٥٠	٨٠٧,٠٤١

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين
الحصص غير المسيطرة

٧٤٠,٥١٤
٦٦,٥٢٧
٨٠٧,٠٤١

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ إعادة البيان

قامت المجموعة في ٢٠١٥ بإعادة تصنيف استثماراتها في شركة تابعة، بست ري القابضة المحدودة، كموجودات محتفظ بها بغرض البيع. تتألف بست ري القابضة المحدودة من بست ري فاملي وبست ري لايف ليمنند. نظراً لأن الاستثمارات في بست ري القابضة وبست ري فاملي لم يعد ينطبق عليها معايير التصنيف كموجودات محتفظ بها بغرض البيع خلال ٢٠١٧، فقد تم إعادة تصنيفها كموجودات محتفظ بها للاستخدام. وفقاً للمعيار رقم ٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية *الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع والعمليات المتوقعة*، عند إعادة التصنيف كموجودات محتفظ بها للاستخدام، تم توحيد الشركة التابعة بالطريقة المباشرة بما في ذلك الفترات السابقة ما ترتب عليه إعادة بيان فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كما لو أن الشركة التابعة كان يتم توحيدها بصورة دائمة. يلخص الجدول التالي تأثير إعادة البيان:

التأثير على بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

(كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧)

تأثير إعادة البيان	كما هي معلنة سابقاً	كما هي معلنة حالياً
إعادة البيان	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات التأمين	٤٢٧,٠١٤	٤٦٢,٧٤٠
مصروفات التأمين	(٣٢٣,٣٥٤)	(٣٢٦,٤٩٩)
صافي أرباح التأمين	١٠٣,٦٦٠	١٣٦,٢٤١
إيرادات من مصادر أخرى	٤٨,٤٦٠	٤٩,٣٤٤
مصروفات	(٩٠,٦٢٧)	(٩٣,٦٠٢)
صافي الأرباح قبل الضريبة	٦١,٤٩٣	٩١,٩٨٣
الضريبة - الحالية	(٦,٩٠٦)	(٦,٩٠٦)
صافي الأرباح بعد الضريبة قبل التوزيعات على حاملي وثائق التأمين	٥٤,٥٨٧	٨٥,٠٧٧
التوزيعات على حاملي وثائق التأمين لدى الشركة	-	-
صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التأمين من العمليات المستمرة	٥٤,٥٨٧	٨٥,٠٧٧
العمليات المتوقعة	(٣٤,٠٤٩)	(٦٤,٥٣٩)
الخسائر من العمليات المتوقعة	-	-
صافي الأرباح بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التأمين	٢٠,٥٣٨	٢٠,٥٣٨
منسوب إلى:		
المساهمين	١٢,٣٧٣	١٢,٣٧٣
الحصص غير المسيطرة	٨,١٦٥	٨,١٦٥
	٢٠,٥٣٨	٢٠,٥٣٨
ربحية السهم (درهم)	٠.٠١٠	٠.٠١٠
ربحية السهم (درهم) - العمليات المستمرة	٠.٠٣٩	٠.٠٢٦

لم يكن هناك تأثير على صافي الأرباح والأرباح المحتجزة لدى المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

١٩ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما اقتضت الضرورة، لكي تتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.