

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 نوار جلف ليمتد
الطابق ١٣، برج بوليفارد بلازا ١
بوليفارد محمد بن راشد، وسط مدينة دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٣٠٣٠٠ (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 المرفقة لـ الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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". تتحصر 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 يونيو ٢٠١٧

الاستنتاج

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



فوزي أبوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ:

14 AUG 2017

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ألف درهم (غير مدققة)
العمليات المستمرة					
نتائج التأمين					
إيرادات التأمين					
إجمالي المساهمات المكتتبية					
ناقصاً: مساهمات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها					
١٨٢,٠٨١	١٨١,٧٦٩	٤١٧,٢٣٨	٤٠١,٥٣٧	١٨	
(٥٢,٣٨٥)	(٥٨,٣٠٩)	(١١٧,٧٠٠)	(١٢٧,٢٤١)		
١٢٩,٦٩٦	١٢٣,٤٦٠	٢٩٩,٥٣٨	٢٧٤,٢٩٦		
٧,١٦٦	٢,١٣٥	٢٤,٠١٦	(٩,٦٢٦)		
١٣٦,٨٦٢	١٢٥,٥٩٥	٣٢٣,٥٥٤	٢٦٤,٦٧٠	١٨	
المساهمات المكتتبية					
إيرادات العمولات عن أعمال إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها					
١٠,٥٠٦	٤,٧٦٩	١٧,٧٦١	١٥,٣٠٢	١٨	
١٤٧,٣٦٨	١٣٠,٣٦٤	٣٤١,٣١٥	٢٧٩,٩٧٢	١٨	
مصروفات التأمين					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة					
١٤١,٥٣٦	٦٣,٩٥٧	٢٨٩,١٢١	١٤٨,١٦٠		
(٣١,١٤٢)	(١٧,٦٣٨)	(٦١,٧٣٤)	(٤٥,٢٩٣)		
١١٠,٣٩٤	٤٦,٣١٩	٢٢٧,٣٨٧	١٠٢,٨٦٧		
٣١,١٢٤	(٥,٧١٨)	١٠٧,٥١٣	(١١,٢٦٢)		
١٤١,٥١٨	٤٠,٦٠١	٣٣٤,٩٠٠	٩١,٦٠٥	١٨	
٥٥,٤٢٨	٦١,٨٦٤	١٢٤,٥٨٥	١٢٣,٩٦١	١٨	
١٩٦,٩٤٦	١٠٢,٤٦٥	٤٥٩,٤٨٥	٢١٥,٥٦٦		
(٤٩,٥٧٨)	٢٧,٨٩٩	(١١٨,١٧٠)	٦٤,٤٠٦	١٨	
صافي إيرادات / (خسائر) التأمين					
إيرادات من مصادر أخرى					
إيرادات من استثمارات					
إيرادات أخرى					
١,٧٥٢	١٠,٦٢٨	٩,٧٣٤	٢١,٩٣٥		
٤,٣٢٨	٢,٧٤٣	١٢,٧٤٣	٥,٤٠٥		
(٤٣,٤٩٨)	٤١,٢٧٠	(٩٥,٦٩٣)	٩١,٧٤٦		
(٢٢,٠١٦)	(٢٨,٥٠٠)	(٥٣,٧٠٢)	(٥٧,٢٦١)		
(٢٧٦)	(١١٩)	(٥١٠)	(٣٩٦)		
(٦٥,٧٩٠)	١٢,٦٥١	(١٤٩,٩٠٥)	٣٤,٠٨٩		
٦٠١	(٨٩٤)	(٤,٧٩٤)	(٤,٠٢٣)		
(٦٥,١٨٩)	١١,٧٥٧	(١٥٤,٦٩٩)	٣٠,٠٦٦		
-	-	-	-		
(٦٥,١٨٩)	١١,٧٥٧	(١٥٤,٦٩٩)	٣٠,٠٦٦		
صافي أرباح / (خسائر) الفترة قبل الضريبة					
الضريبة - قصيرة الأجل					
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة وقبل التوزيعات على حاملي وثائق التكافل					
التوزيعات إلى حاملي وثائق التأمين لدى الشركة					
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل من العمليات المستمرة					
العمليات المتوقفة					
الخسائر من العمليات المتوقفة					
٩٩٥	(١٠,٦٥٩)	(١,١٩٢)	(٢٢,٣٢٥)	١٣	
(٦٤,١٩٤)	١,٠٩٨	(١٥٥,٨٩١)	٧,٧٤١		
=====	=====	=====	=====		

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد (تابع)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	ايضاح
٧,٧٤١	(١٥٥,٨٩١)	١,٠٩٨	(٦٤,١٩٤)	صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات إلى حاملي وثائق التكافل
٥,٢٢٠	(١٦١,٤٥٤)	١,٠٥٣	(٦٣,٨٣٣)	منسوبة إلى:
٢,٥٢١	٥,٥٦٣	٤٥	(٣٦١)	المساهمين
٧,٧٤١	(١٥٥,٨٩١)	١,٠٩٨	(٦٤,١٩٤)	الحصص غير المسيطرة
٠,٠٠٤	(٠,١٣٦)	٠,٠٠١	(٠,٠٥٤)	ربحية / (خسارة) السهم (درهم) (ايضاح ١٦)
٠,٠٢٣	(٠,١٣٥)	٠,٠٠٩٨٦	(٠,٠٥٥)	ربحية / (خسارة) السهم (درهم) - العمليات المستمرة

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ 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 الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى المرحلي الموجز الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)
٦٤,١٩٤	١,٠٩٨	(١٥٥,٨٩١)	٧,٧٤١
صافي أرباح / (خسائر) الفترة بعد الضريبة والتوزيعات على حاملي وثائق التكافل			
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى بعد خصم ضريبة الدخل			
<i>البنود التي تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر:</i>			
(٥,٦١٨)	-	(٥,٠٦٣)	-
(١,١٠٩)	٣,٢٧٣	(١٦,٠٩٥)	٢,٦٤٥
٦,٧٢٧	٣,٢٧٣	(٢١,١٥٨)	٢,٦٤٥
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة			
(٧٠,٩٢١)	٤,٣٧١	(١٧٧,٠٤٩)	١٠,٣٨٦
إجمالي الإيرادات / (الخسائر) الشاملة للفترة			
منسوبة إلى:			
المساهمين			
(٧٠,٧٠٢)	٣,٨٣٤	(١٧٦,٤٥٤)	٧,٤٥٨
(٢١٩)	٥٣٧	(٥٩٥)	٢,٩٢٨
الحصة غير المسيطرة			
(٧٠,٩٢١)	٤,٣٧١	(١٧٧,٠٤٩)	١٠,٣٨٦


تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ 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 يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	ايضاح	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٦٤,٥٨٥	٦٦,٦٢١		الموجودات
١٢٧,١٩٢	١٢٧,٢٩٠		الممتلكات والمعدات
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٦٩٢	١	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
٩٤,٧٣٦	١٠٥,١٥٩	٩	العقارات الاستثمارية
١١,٧٦١	١٣,٠٧٥		استثمارات في شركات زميلة
٤٣٢,٨٧٧	٤٥٨,٤٨٢	١١	ودائع قانونية
٩٨٩,٣٦٩	١,١٦٢,٨٧٨	١١-٢	استثمارات
٢,١٠٩	٢,٠٩٣		استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٢٢,٤٤٩	٢٣٤,٩٩٧		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
١٥٧,٠٢٣	١٢١,٤٠٩		المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٧٠,٧٩٦	٩٤,٩١٥		حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١١,٢٣٠	١١,٢٩٨	١٢	حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
٣٦٥,٥٦٧	٣٧٢,٩١٢		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
١١٨,٨٣٠	١٥١,٤٨٥		الموجودات الأخرى والذمم المدينة
٥٩٣,٢٩٦	٥٦٧,١٥٩	١٤	النقد والأرصدة المصرفية
			الموجودات المحتفظ بها للبيع
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٦١٨,٤٦٥		إجمالي الموجودات
			المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين
٣,٩٨٣	٤,٠٩٩		التمويلات المصرفية
٤٧٩,٣٤٣	٤٣٤,٢٨٨		المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٩٨٢,٥٩٢	١,١٥٤,٦٥١		مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٥٨,٨٤٦	١٩٣,٢١٧		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٢٧,٨٨٧	٣١٨,٣٦٨		أرصدة تكافل دائنة
٢٥١,٠٠٤	٢٢٠,٧٠٦		مستحقات وذمم دائنة أخرى
٣٠٤	٤٨٢	١٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥١٩,٢١٢	٥١٥,١١١	١٤	الالتزامات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٨٤٠,٩٢٢		إجمالي المطلوبات
-	-	١٥	محفظة حاملي وثائق التأمين
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٧,٥٤٣		صافي الموجودات المستخدمة
٧١٠,٥٨٤	٧١٨,٠٤٢		ممول بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٥٩,٥٠١		حقوق ملكية المساهمين
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٧,٥٤٣		الحصص غير المسيطرة

تم اعتماد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 AUG 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 ٢٥ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
(١٥٥,٨٩١)	٧,٧٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٨٩٢	١,٩٢٩	صافي الأرباح / (الخسائر) قبل الحصاص غير المسيطرة
(٣٢,٤٧٤)	١٠,٢٥٢	تسويات لـ:
٢,٥٢٩	(٤٨٢)	الاستهلاك
٢٥٧	١٩٦	صافي الحركة في احتياطي المساهمات غير المكتسبة
(٢,٠٤١)	(١٠,٤٢٣)	عقارات استثمارية
(١,٨٧٠)	(٢,٥٣٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
		الحصة من أرباح شركات زميلة
		إيرادات توزيعات الأرباح
(١٨٧,٥٩٨)	٦,٦٧٧	الأرباح / (الخسائر) التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
٣١٦	١٦	التغير في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
(٤٥,٨٦٤)	(١٢,٥٤٨)	التغير في المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
(٣٤٤)	١١٠	التغير في المستحق من / إلى أطراف ذات علاقة
(١٦,٦٥٩)	(٧,٣٤٥)	التغير في الموجودات الأخرى والذمم المدينة
٢٣,٨٤٩	٢٦,١٣٧	التغير في الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٠١,٦٦٨	(٩,٤٤١)	التغير في المطالبات قيد التسوية (صافية من إعادة التكافل)
٨٠,١٨٩	٦٠,١٨٣	التغير في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(١٧,٣٧٣)	(٤,١٠١)	التغير في المطلوبات المحتفظ بها للبيع
(٦١,٨١٦)	٥٩,٦٨٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
١٤٣	(٣,٩٦٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٨)	(٢٩٤)	ممتلكات ومعدات - صافي
٨,٩٩٤	(١,٣١٤)	صافي الحركة في موجودات غير ملموسة
١,٨٧٠	٢,٥٣٦	ودائع قانونية
٩٠,٨١٢	(٢٢,٩٦٠)	توزيعات الأرباح المستلمة
٨١٧	(١,٤٥٠)	استثمارات - صافي
		صافي الحركة في استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٢,٤٦٨	(٢٧,٤٤٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٤٢٥	١١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٨٠	٢٩٨	تمويل مصرفي
		صافي الحركة في الحصاص غير المسيطرة
٨٠٥	٤١٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٤١,٤٥٧	٣٢,٦٥٥	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٥٢,٦٠٣	١١٨,٨٣٠	النقد وما يعادله في ١ يناير
٩٤,٠٦٠	١٥١,٤٨٥	النقد وما يعادله في ٣٠ يونيو

تشكل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٢٥ 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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

----- 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	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٣٣,٤٥٣	٧٤,١٤٦	٩٥٩,٣٠٧	(٢٦٦,٤٢١)	(٣٥,٩٧٢)	٣,٩٨٠	(٦١,٦١٠)	٣٥,٤٦٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة										
(١٥٥,٨٩١)	٥,٥٦٣	(١٦١,٤٥٤)	(١٦١,٤٥٤)	-	-	-	-	-	-	(خسائر) / أرباح الفترة
الخسائر الشاملة الأخرى										
(٥,٠٦٣)	(٢٤)	(٥,٠٣٩)	-	-	(٥,٠٣٩)	-	-	-	-	الحركة في صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٦,٠٩٥)	(٦,١٣٤)	(٩,٩٦١)	-	-	-	(٩,٩٦١)	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢١,١٥٨)	(٦,١٥٨)	(١٥,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٣٩)	(٩,٩٦١)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
(١٧٧,٠٤٩)	(٥٩٥)	(١٧٦,٤٥٤)	(١٦١,٤٥٤)	-	(٥,٠٣٩)	(٩,٩٦١)	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية										
-	(٣,٣٢٦)	٣,٣٢٦	-	-	-	-	٣,٣٢٦	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
(١٠٨)	(١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٨٨	٤٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
٨٥٦,٧٨٤	٧٠,٦٠٥	٧٨٦,١٧٩	(٤٢٧,٨٧٥)	(٣٥,٩٧٢)	(١,٠٥٩)	(٧١,٥٧١)	٣٨,٧٩٥	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

----- 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
										إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة
٧,٧٤١	٢,٥٢١	٥,٢٢٠	٥,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	أرباح الفترة
٢,٦٤٥	٤٠٧	٢,٢٣٨	-	-	-	٢,٢٣٨	-	-	-	الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى
										الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٢,٦٤٥	٤٠٧	٢,٢٣٨	-	-	-	٢,٢٣٨	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى
١٠,٣٨٦	٢,٩٢٨	٧,٤٥٨	٥,٢٢٠	-	-	٢,٢٣٨	-	-	-	إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة
										المعاملات مع المالكين، المسجلة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فائض احتياطي إعادة التقييم المحول عند استبعاد الممتلكات
(١٥٥)	(١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة
٤٥٣	٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	التغير في الحصة غير المسيطرة نتيجة زيادة رأس المال
٧٧٧,٥٤٣	٥٩,٥٠١	٧١٨,٠٤٢	(٤٦٠,٢٥٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣,٤٠٧)	(١٠٥,٣٧٥)	٣٩,١٨٩	٧٣,٨٦١	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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 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	
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠١٧	٢٠١٦
الشركات التابعة		
<i>المملوكة بصورة مباشرة</i>		
مملكة البحرين	%٩٩.٤٠	%٩٩.٤٠
مصر	%٨٥.٠٠	%٨٥.٠٠
السنغال	%٨٤.٢٥	%٨٤.٢٥
<i>من خلال طريق</i>		
السنغال	%٥٨.٤٥	%٥٨.٤٥
الجزائر	%٩٦.٩٨	%٩٦.٩٨
مصر	%٥١.١٥	%٥١.١٥
ماليزيا	%١٠٠	%١٠٠

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 ٢٠١٦، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تم إصدار القانون الاتحادي الجديد للشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥") في ١ أبريل ٢٠١٥ وتم تفعيله في ١ يوليو ٢٠١٥. طبقاً للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في هذا القانون، يتعين على الشركات الالتزام بالقانون الجديد في موعد أقصاه ٣٠ يونيو ٢٠١٧. إن المجموعة بصدد تطبيق القانون الاتحادي الجديد وسوف تكون قد التزمت به تماماً قبل نهاية الفترة المنصوص عليها في الأحكام الانتقالية.

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 ("الدرهم الإماراتي"). وهو العملة الرسمية للشركة. باستثناء ما يذكر خلاف ذلك، تم تقريب البيانات المالية المقدمة 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 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 مدقق)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				
الإجمالي	الحصص غير	حامل وثنائ	المساهمون	الإجمالي	الحصص غير	حامل وثنائ	المساهمون	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١١٨,١٧٠)	-	(١١٨,١٧٠)	-	٦٤,٤٠٦	-	٦٤,٤٠٦	-	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
-	-	(٤٢,٨٠٨)	٤٢,٨٠٨	-	-	(٤٤,١٩٢)	٤٤,١٩٢	الإيرادات
-	-	(٨)	٨	-	-	(٧)	٧	حصة الوكالة (إيضاح ٧)
-	-	(٢,٠٩٧)	٢,٠٩٧	-	-	٤٦٣	(٤٦٣)	حصة المضارب (إيضاح ٧)
-	-	(٢٠,٢٠٧)	٢٠,٢٠٧	-	-	(١٧,٩٦٣)	١٧,٩٦٣	صافي الرسوم التقنية من حامل وثنائ التكافل
٩,٧٣٤	-	١٠٢	٩,٦٣٢	٢١,٩٣٥	-	٩٦	٢١,٨٣٩	إلى المساهمين
١٢,٧٤٣	-	-	١٢,٧٤٣	٥,٤٠٥	-	-	٥,٤٠٥	صافي إيرادات التأمين من الشركات التابعة
(٩٥,٦٩٣)	-	(١٨٣,١٨٨)	٨٧,٤٩٥	٩١,٧٤٦	-	٢,٨٠٣	٨٨,٩٤٣	إيرادات الاستثمار
(٥٣,٤٢٧)	-	-	(٥٣,٤٢٧)	(٥٦,٣٦٩)	-	-	(٥٦,٣٦٩)	إيرادات أخرى
(٥١٠)	-	-	(٥١٠)	(٣٩٦)	-	-	(٣٩٦)	المصرفات
(٢٧٥)	-	-	(٢٧٥)	(٨٩٢)	-	-	(٨٩٢)	عمومية وإدارية ومصرفات أخرى
(١٤٩,٩٠٥)	-	(١٨٣,١٨٨)	٣٣,٢٨٣	٣٤,٠٨٩	-	٢,٨٠٣	٣١,٢٨٦	مصرفات مالية
(٤,٧٩٤)	-	-	(٤,٧٩٤)	(٤,٠٢٣)	-	-	(٤,٠٢٣)	التبرعات الخيرية
(١٥٤,٦٩٩)	-	(١٨٣,١٨٨)	٢٨,٤٨٩	٣٠,٠٦٦	-	٢,٨٠٣	٢٧,٢٦٣	صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة قبل الضريبة
(١,١٩٢)	-	-	(١,١٩٢)	(٢٢,٣٢٥)	-	-	(٢٢,٣٢٥)	الضريبة - الحالية
-	٥,٥٦٣	-	(٥,٥٦٣)	-	٢,٥٢١	-	(٢,٥٢١)	صافي الأرباح/(الخسائر)/الأرباح للفترة بعد الضريبة
-	-	١٨٣,١٨٨	(١٨٣,١٨٨)	-	-	(٢,٨٠٣)	٢,٨٠٣	الخسائر من العمليات المتوقعة
(١٥٥,٨٩١)	٥,٥٦٣	-	(١٦١,٤٥٤)	٧,٧٤١	٢,٥٢١	-	٥,٢٢٠	حصة الحصص غير المسيطرة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	خسائر حامل وثنائ التكافل الممولة من قبل
								المساهمين/ استرداد الخسائر من محفظة حامل وثنائ التكافل (إيضاح ١٥)
								صافي الأرباح / (الخسائر) للفترة

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 يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
٩٨٩,٣٦٩	١,١٦٢,٨٧٨	الموجودات
١٤٧,٣٩٢	١٥٨,٠٥٣	موجودات المشاركين
١٣٥,٠١٣	٩٨,٦٩٧	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٤٥,٦٣٢	٦٨,٩٨٥	المساهمات وأرصدة التكافل المدينة
٦,٤٧٦	٣,٩٩٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية
١٣,١٠٤	٧٢,٤٥٢	حصة إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة
		الذمم المدينة والموجودات الأخرى
		النقد والأرصدة المصرفية
١,٣٣٦,٩٨٦	١,٥٦٥,٠٦٢	إجمالي موجودات المشاركين
٢,٠٥٣,٠٤٤	٢,٠٥٣,٤٠٣	إجمالي موجودات المساهمين*
٣,٣٩٠,٠٣٠	٣,٦١٨,٤٦٥	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
٢٩٠,٨٤٠	٢١٨,٤٥٦	مطلوبات المشاركين
٩٨٢,٥٩٢	١,١٥٤,٦٥١	المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة
٧٦,٠٨١	١١٠,٣٧٦	المبالغ المستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
١٠٩,٣١٤	١١٩,٤٨٠	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٨,٦٥٨	٥٤,١٩٣	أرصدة تكافل دائنة
		الاستحقاقات والذمم الدائنة الأخرى
١,٥٤٧,٤٨٥	١,٦٥٧,١٥٦	إجمالي مطلوبات المشاركين
١,٠٧٥,٦٨٦	١,١٨٣,٧٦٦	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٢,٦٢٣,١٧١	٢,٨٤٠,٩٢٢	إجمالي المطلوبات
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٧,٥٤٣	صافي الموجودات المستخدمة
====	====	
٧١٠,٥٨٤	٧١٨,٠٤٢	ممولة بواسطة:
٥٦,٢٧٥	٥٩,٥٠١	حقوق ملكية المساهمين
		الحصص غير المسيطرة
٧٦٦,٨٥٩	٧٧٧,٥٤٣	
====	====	

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

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

٧ حصة الوكالة والمضارب

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

كما يقوم مساهمي المجموعة أيضا بإدارة المحافظ الاستثمارية بخلاف حاملي وثائق تكافل الأسرة مقابل رسم ١٥٪ (٢٠١٦: ١٥٪) من إيرادات الاستثمار المحققة بواسطة حاملي وثائق التكافل كحصة المضارب.

٨ العقارات الاستثمارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للعقارات الاستثمارية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١٣,٢١٠	١١٣,٦٩٢	خارج دول الإمارات العربية المتحدة
-----	-----	
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٦٩٢	
=====	=====	

تنتج اختلافات في قيمة العقارات الاستثمارية نتيجة لتحويل 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 الإيجابية 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 يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	بلد التأسيس	الملكية ٢٠١٦	٢٠١٧	الشركات الزميلة
٦٤,٤٦١	٧٣,٣٦٧	السعودية	٪٣٠.٠٠٠	٪٣٠.٠٠٠	شركة سلامة للتأمين التعاوني (سابقا: اياك السعودية)
٣٠,٢٧٥	٣١,٧٩٢	الأردن	٪٢٠.٠٠٠	٪٢٠.٠٠٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
-----	-----				
٩٤,٧٣٦	١٠٥,١٥٩				
=====	=====				

الحركات خلال الفترة/السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم	
٨٧,٥٤٨	٩٤,٧٣٦	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٨,١٨١	١٠,٤٢٣	الحصة من أرباح شركات زميلة
(٩٩٣)	-	المحول إلى موجودات محتفظ بها للبيع
-----	-----	
٩٤,٧٣٦	١٠٥,١٥٩	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 وقيمها العادلة. فيما يتعلق بالأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، ترى الإدارة أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٥,١٥٩	١٠٥,١٥٩	-	-
١٣,٠٧٥	١٣,٠٧٥	-	-
٤٥٨,٤٨٢	٣١٦,٤٤٨	٨٢,٤٩٤	٥٩,٥٤٠
١,١٦٢,٨٧٨	-	-	١,١٦٢,٨٧٨
٢,٠٩٣	٢,٠٩٣	-	-
٢٣٤,٩٩٧	٢٣٤,٩٩٧	-	-
١١,٢٩٨	١١,٢٩٨	-	-
٩٠,٥١٨	٩٠,٥١٨	-	-
١٥١,٤٨٥	١٥١,٤٨٥	-	-
٢,٢٢٩,٩٨٥	٩٢٥,٠٧٣	٨٢,٤٩٤	١,٢٢٢,٤١٨

المطلوبات المالية

٤,٠٩٩	٤,٠٩٩	-	-
١,١٥٤,٦٥١	-	-	١,١٥٤,٦٥١
٣١٨,٣٦٨	٣١٨,٣٦٨	-	-
١٦٧,٠٢٧	١٦٧,٠٢٧	-	-
٤٨٢	٤٨٢	-	-
١,٦٤٤,٦٢٧	٤٨٩,٩٧٦	-	١,١٥٤,٦٥١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

الموجودات المالية		القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
الإجمالي	التكلفة المطفأة	متاحة للبيع	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٤,٧٣٦	٩٤,٧٣٦	-	-
١١,٧٦١	١١,٧٦١	-	-
٤٣٢,٨٧٧	٢٩٣,٢٢٠	٨٢,٤٨٣	٥٧,١٧٤
٩٨٩,٣٦٩	-	-	٩٨٩,٣٦٩
٢,١٠٩	٢,١٠٩	-	-
٢٢٢,٤٤٩	٢٢٢,٤٤٩	-	-
١١,٢٣٠	١١,٢٣٠	-	-
١٨,٦٨٩	١٨,٦٨٩	-	-
١١٨,٨٣٠	١١٨,٨٣٠	-	-
١,٩٠٢,٠٥٠	٧٧٣,٠٢٤	٨٢,٤٨٣	١,٠٤٦,٥٤٣

المطلوبات المالية

٣,٩٨٣	٣,٩٨٣	-	-
٩٨٢,٥٩٢	-	-	٩٨٢,٥٩٢
٢٢٧,٨٨٧	٢٢٧,٨٨٧	-	-
٢٢٤,٦٣٤	٢٢٤,٦٣٤	-	-
٣٠٤	٣٠٤	-	-
١,٤٣٩,٤٠٠	٤٥٦,٨٠٨	-	٩٨٢,٥٩٢

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)			
استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٣٥,٢٣٦	-	٣٥,٢٣٦	٣٢,٠٨٥	-	٣٢,٠٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢١,٩٣٨	٤,٧١٧	٢٦,٦٥٥	٢٢,٠٩٦	٥,٣٥٩	٢٧,٤٥٥	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٥٧,١٧٤	٤,٧١٧	٥٩,٥٤٠	٥٤,١٨١	٥,٣٥٩	٥٩,٥٤٠	أسهم وأوراق مالية
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	استثمارات متاحة للبيع
٧٩١	-	٨٠٢	٨٠٢	-	٨٠٢	صناديق متبادلة ومحافظ يتم إدارتها خارجياً
٨٢,٤٨٣	-	٨٢,٤٩٤	٨٢,٤٩٤	-	٨٢,٤٩٤	أسهم وأوراق مالية
١٤٥,٨٥٤	-	١٥١,٥٦٩	١٥١,٥٦٩	-	١٥١,٥٦٩	إيداعات إسلامية (راجع الإيضاح ١-١١)
١٢٠,٥٤٥	-	١٣٨,٠٥٨	١٣٨,٠٥٨	-	١٣٨,٠٥٨	محتفظ بها للاستحقاق
٢٦,٨٢١	-	٢٦,٨٢١	٢٦,٨٢١	-	٢٦,٨٢١	سندات حكومية وصكوك
٤٣٢,٨٧٧	٤,٧١٧	٤٥٨,٤٨٢	٤٥٣,١٢٣	٥,٣٥٩	٤٥٨,٤٨٢	استثمارات أخرى
٩٨٩,٣٦٩	٤,٧١٧	٩٩٤,٠٨٦	٩٥٦,٩٤٦	٥,٣٥٩	٩٦٢,٣٠٥	إجمالي الاستثمارات

١-١١ تمثل إيداعات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة وتخضع لمعدلات ربح تتراوح ما بين ٠.٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠١٦: ٢٢.٠٢٪ إلى ٥٪) وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ.

٢-١١ استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات

٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)
١,١٦٢,٨٧٨	٩٨٩,٣٦٩

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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 يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)
موجودات مالية				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٣٢,٠٨٥	-	-	٣٢,٠٨٥	صناديق متبادلة
١,١٦٢,٨٧٨	-	١,١٦٢,٨٧٨	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢٧,٤٥٥	-	-	٢٧,٤٥٥	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,٢٢٢,٤١٨	-	١,١٦٢,٨٧٨	٥٩,٥٤٠	
=====	=====	=====	=====	
متاحة للبيع				
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	صناديق متبادلة
٨٠٢	-	٢٨٩	٥١٣	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٨٢,٤٩٤	-	٨١,٩٨١	٥١٣	
=====	=====	=====	=====	
موجودات غير مالية				
١٢٨,٦٩٢	١٢٨,٦٩٢	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
مطلوبات مالية				
١,١٥٤,٦٥١	-	١,١٥٤,٦٥١	-	المسحوق إلى المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
=====	=====	=====	=====	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)				
القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
٣٥,٢٣٦	-	١٢,٥١٥	٢٢,٧٢١	صناديق متبادلة
٩٨٩,٣٦٩	-	٩٨٩,٣٦٩	-	استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات
٢١,٩٣٨	-	-	٢١,٩٣٨	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
١,٠٤٦,٥٤٣	-	١,٠٠١,٨٨٤	٤٤,٦٥٩	
=====	=====	=====	=====	
متاحة للبيع				
٨١,٦٩٢	-	٨١,٦٩٢	-	صناديق متبادلة
٧٩١	-	٢٨٥	٥٠٦	أسهم وأوراق مالية
-----	-----	-----	-----	
٨٢,٤٨٣	-	٨١,٩٧٧	٥٠٦	
=====	=====	=====	=====	
موجودات غير مالية				
١٢٨,٢١٠	١٢٨,٢١٠	-	-	عقارات استثمارية
=====	=====	=====	=====	
مطلوبات مالية				
٩٨٢,٥٩٢	-	٩٨٢,٥٩٢	-	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١,٢٠٢ =====	١,٤٣٩ =====	مصروفات عمومية وإدارية
		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
٣,٥١٩ ٢٤٢ ----- ٣,٧٦١ =====	٣,٦٩٦ ٣٢٤ ----- ٤,٠٢٠ =====	امتيازات قصيرة الأجل تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
		المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١٠,٩٢٨ ٣٠٢ ----- ١١,٢٣٠ =====	١٠,٩٢٨ ٣٧٠ ----- ١١,٢٩٨ =====	مجموعة بن زايد (مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمار) الشركات الأخرى الخاضعة لإدارة مشتركة مع المجموعة
		المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٠٤ ----- ٣٠٤ =====	٤٨٢ ----- ٤٨٢ =====	المنشآت الأخرى ضمن الإدارة العامة للمجموعة

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 بتخصيص شهرة تجارية لكل شركة تابعة على أساس منظم. 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 بالشركة التابعة على الأرباح أو الخسائر بالكامل في ٢٠١٥ على أنها الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد.

النتائج من العمليات المتوقفة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٨,٧٠٥	٣,٠٠٦	الإيرادات
(٩,٨٩٧)	(٢٥,٣٣١)	المصروفات
-----	-----	
(١,١٩٢)	(٢٢,٣٢٥)	النتائج من الأنشطة التشغيلية
-	-	ضريبة الدخل
-----	-----	
(١,١٩٢)	(٢٢,٣٢٥)	النتائج من الأنشطة التشغيلية، صافية من الضريبة
=====	-----	
(٠.٠٠١)	(٠.٠١٩)	خسارة السهم

التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) العمليات المتوقفة

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(١٨,٤٩٨)	(٢١,١١١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
١٢,٢٢١	٤,٩٣٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢,٦٦٨	٦,٢٢٤	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
-----	-----	
(٣,٦٠٩)	(٩,٩٥١)	صافي النقد المستخدم للفترة
=====	=====	

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 يونيو ٢٠١٧، تم بيان مجموعة الاستبعاد بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقد تضمنت الموجودات والمطلوبات التالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٥٨٨	١١,٤٣٢	الممتلكات والمعدات
٤٩٥	٤٨١	الموجودات غير الملموسة
٨٣,٨٧٠	٨٣,٨٧٠	العقارات الاستثمارية
٥١٦	٥١٦	الاستثمارات في شركات زميلة
٧٥٤	٧٥٤	الودائع القانونية والاستثمارية
٣١,٣٦٩	٣١,٠٠٣	الاستثمارات
١٦١,١٦٩	١٥٨,٣٩٢	ودائع لدى شركات تأمين وإعادة تأمين
١٣٣,٩١٣	١٣٢,٠٦٩	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٤٩,٦٦٩	٤٥,٨٩٠	حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية
٤١٢	١٤٤	حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٢٢٥	١٠,٧٣٩	موجودات أخرى
٦٨,٢٩٠	٦٣,٧٩٤	إيداعات إسلامية
٤٣,٥٣١	٣٣,٥٨٠	النقد في الصندوق ولدى البنك
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	معدلات التأخر المتعلقة بمجموعة الاستبعاد
-----	-----	
٥٩٣,٢٩٦	٥٦٧,١٥٩	الموجودات المحفوظ بها للبيع
=====	=====	
١٢٥,٣٣٣	١٢٣,٦٦٧	إجمالي المطالبات القائمة
٥٤,٣٧٢	٥٣,٣١٨	الأقساط غير المكتسبة
٢٠٧,٥٥١	١٩٧,٧٥٣	أرصدة تأمين دائنة
٧,٠٨٢	٩,٢٧٥	الذمم الدائنة الأخرى والاستحقاقات
١٢٤,٨٧٤	١٣١,٠٩٨	قرض مصرفي - استحقاق طويل الأجل
-----	-----	
٥١٩,٢١٢	٥١٥,١١١	مطلوبات تتعلق بموجودات محتفظ بها للبيع
=====	=====	
٧٤,٠٨٤	٥٢,٠٤٨	صافي الموجودات
=====	=====	

قياس القيمة العادلة

١- النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن مقياس القيمة العادلة غير المعتاد المتعلق بمجموعة الاستبعاد البالغ ٥٣,٨٨٣ ألف درهم (قبل تكاليف البيع البالغة ١,٨٣٥ ألف درهم) تم تصنيفها ضمن المستوى ٣ للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات على أسلوب التقييم المستخدم.

٢- أسلوب التقييم

قامت المجموعة بإجراء تقييم فردي لكل أصل والتزام استناداً إلى الوضع الراهن. تم احتساب القيمة المتوقعة القابلة للاسترداد فيما يتعلق بالموجودات وقيمة تسوية المطلوبات استناداً إلى أحدث المعلومات المتاحة.

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٥ محفظة حاملي وثائق التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدققة)	
(٢٣١,٨٢٧)	(٢٣١,٨٢٧)	(٤٥٤,١٤٤)	الرصيد في ١ يناير
(١٨٣,١٨٨)	(٢٠٧,١٢٦)	٢,٨٠٣	صافي العجز المنسوب إلى حاملي وثائق التكافل للفترة/ للسنة
-	(١٥,١٩١)	-	توزيعات الفائض المقترحة لحاملي وثائق التكافل الأسري
-----	-----	-----	
(٤١٥,٠١٥)	(٤٥٤,١٤٤)	(٤٥١,٣٤١)	
=====	=====	=====	
-----	-----	-----	
٤١٥,٠١٥	٤٥٤,١٤٤	٤٥١,٣٤١	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 خسارة / ربحية السهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ على الأرباح المنسوبة للمساهمين والبالغة ٥.٢ مليون درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: الخسائر المنسوبة للمساهمين البالغة ١٦١.٥ مليون درهم) مقسمة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغة ١,١٨٨ مليون سهماً (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١,١٨٨ مليون سهماً) القائمة خلال الفترة. لا يوجد تأثير تخفيفي على ربحية السهم الأساسية.

١٧ الالتزامات الطارئة والارتباطات الرأسمالية

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٠٢٧	١٢,٤٠٥	خطابات ضمان
=====	=====	

يتم الاحتفاظ بودائع قانونية بقيمة ١٢.٤٤ 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 يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء).

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية

حسب قطاع الأعمال

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	التكافل الإجمالي ألف درهم	
١٥٧,٥٨٣	٢٤٣,٩٥٥	٤٠١,٥٣٧	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٣٣,٩٠٣	١٣٠,٦٧٦	٢٦٤,٦٧٠	صافي المساهمات المكتتبة العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-	١٥,٣٠٢	١٥,٣٠٢	
١٣٣,٩٠٣	١٤٦,٠٦٩	٢٧٩,٩٧٢	صافي المطالبات المكتتبة مصرفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٦,١٨٨)	(٧٥,٤١٧)	(٩١,٦٠٥)	
(٩٠,١٣٨)	(٣٣,٨٢٣)	(١٢٣,٩٦١)	صافي إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصرفات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقعة
٢٧,٥٧٧	٣٦,٨٢٩	٦٤,٤٠٦	
		٢٧,٣٤٠	صافي الأرباح بعد الضريبة
		(٦١,٦٨٠)	
		(٢٢,٣٢٥)	
		٧,٧٤١	
		=====	

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)

التكافل الأسري ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	التكافل الإجمالي ألف درهم	
١٥٥,٠٣٩	٢٦٢,١٩٩	٤١٧,٢٣٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
١٣٢,٧٢٤	١٩٠,٨٣٠	٣٢٣,٥٥٤	صافي المساهمات المكتتبة إيرادات العمولات من إعادة التكافل المتنازل عنه
٣,٥٤١	١٤,٢٢٠	١٧,٧٦١	
١٣٦,٢٦٥	٢٠٥,٠٥٠	٣٤١,٣١٥	صافي المطالبات المكتتبة مصرفات العمولات والتكاليف الأخرى
(٢١,٥٠٤)	(٣١٣,٣٩٦)	(٣٣٤,٩٠٠)	
(٨٥,٠١٢)	(٣٩,٥٧٣)	(١٢٤,٥٨٥)	صافي (خسائر) إيرادات التأمين إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى المصرفات غير المخصصة والضريبة الخسائر من العمليات المتوقعة
٢٩,٧٤٩	(١٤٧,٩١٩)	(١١٨,١٧٠)	
		٢٢,٤٧٧	صافي الخسائر بعد الضريبة
		(٥٩,٠٠٦)	
		(١,١٩٢)	
		(١٥٥,٨٩١)	
		=====	

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب التوزيع الجغرافي

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤٠١,٥٣٧	٢٨١,٥٣٧	١٢٠,٠٠٠	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٢٦٤,٦٧٠	١٧٣,٠٠٧	٩١,٦٦٣	صافي المساهمات المكتتبه
١٥,٣٠٢	١١,٤٢٦	٣,٨٧٦	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٢٧٩,٩٧٢	١٨٤,٤٣٣	٩٥,٥٣٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٩١,٦٠٥)	(٣٦,٦٨٠)	(٥٤,٩٢٥)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٢٣,٩٦١)	(١٠١,٣٠٩)	(٢٢,٦٥٢)	
-----	-----	-----	
٦٤,٤٠٦	٤٦,٤٤٤	١٧,٩٦٢	صافي إيرادات التأمين
٢٧,٣٤٠			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٦١,٦٨٠)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(٢٢,٣٢٥)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
٧,٧٤١			صافي الأرباح بعد الضريبة
=====			

(لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦)

الإجمالي ألف درهم	آسيا ألف درهم	إفريقيا ألف درهم	
٤١٧,٢٣٨	٢٧٨,٠٦٢	١٣٩,١٧٦	إجمالي المساهمات المكتتبه
=====	=====	=====	
٣٢٣,٥٥٤	٢٠٧,٢٥٢	١١٦,٣٠٢	صافي المساهمات المكتتبه
١٧,٧٦١	١٢,١٠٤	٥,٦٥٧	العمولات المستلمة من إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنه
-----	-----	-----	
٣٤١,٣١٥	٢١٩,٣٥٦	١٢١,٩٥٩	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٣٤,٩٠٠)	(٢٦١,٤٥٤)	(٧٣,٤٤٦)	مصروفات العمولات والتكاليف الأخرى
(١٢٤,٥٨٥)	(٩٦,٢٧٩)	(٢٨,٣٠٦)	
-----	-----	-----	
(١١٨,١٧٠)	(١٣٨,٣٧٧)	٢٠,٢٠٧	صافي إيرادات / (خسائر) التأمين
٢٢,٤٧٧			إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
(٥٩,٠٠٦)			المصروفات غير المخصصة والضريبة
(١,١٩٢)			الخسائر من العمليات المتوقفة
-----	-----	-----	
(١٥٥,٨٩١)			صافي الخسائر بعد الضريبة
=====			

الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) وشركاتها التابعة

إيضاحات (تابع)

١٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

حسب قطاع الأعمال

(كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧)

الموجودات	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الممتلكات والمعدات	٦٣,١٤٣	٣,٤٧٨	٦٦,٦٢١
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة	١٢٧,٠١٥	٢٧٥	١٢٧,٢٩٠
العقارات الاستثمارية	١٢٨,٦٩٢	-	١٢٨,٦٩٢
استثمارات في شركات زميلة	١٠٥,١٥٩	-	١٠٥,١٥٩
ودائع قانونية	٧,٧٩١	٥,٢٨٤	١٣,٠٧٥
استثمارات	٤٥٣,٧٠٩	٤,٧٧٣	٤٥٨,٤٨٢
استثمارات المشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,١٦٢,٨٧٨	١,١٦٢,٨٧٨
ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	٢,٠٥٦	٣٧	٢,٠٩٣
مساهمات وأرصدة تكافل مدينة	٢٢٥,٣٤٨	٩,٦٤٩	٢٣٤,٩٩٧
حصة شركات إعادة التكافل من المطالبات قيد التسوية	٩٧,٧١٨	٢٣,٦٩١	١٢١,٤٠٩
حصة شركات إعادة التكافل من المساهمات غير المكتسبة	٩٤,٠٩٨	٨١٧	٩٤,٩١٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١١,٢٩٨	-	١١,٢٩٨
موجودات أخرى ودمم مدينة	٢٠,٧٥٥	٣٥٢,١٥٧	٣٧٢,٩١٢
نقد وأرصدة مصرفية	٩٥,٢٣٩	٥٦,٢٤٦	١٥١,٤٨٥
موجودات محتفظ بها للبيع	٤٨٢,٥٩٥	٨٤,٥٦٤	٥٦٧,١٥٩
إجمالي الموجودات	١,٩١٤,٦١٦	١,٧٠٣,٨٤٩	٣,٦١٨,٤٦٥

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

المطلوبات باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين	التكافل العام ألف درهم	التكافل الأسري ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التمويل المصرفي	٤,٠٩٩	-	٤,٠٩٩
المطالبات قيد التسوية واحتياطي تكافل الأسرة	٣١٧,٣٠٥	١١٦,٩٨٣	٤٣٤,٢٨٨
مبالغ مستحقة للمشاركين في العقود المرتبطة بالوحدات	-	١,١٥٤,٦٥١	١,١٥٤,٦٥١
احتياطي المساهمات غير المكتسبة	١٨٨,١٨٩	٥,٠٢٨	١٩٣,٢١٧
أرصدة تكافل دائنة	١٥٨,٥٠٤	١٥٩,٨٦٤	٣١٨,٣٦٨
مستحقات ودمم دائنة أخرى	١٣٤,١٩٣	٨٦,٥١٣	٢٢٠,٧٠٦
مستحقات إلى أطراف ذات علاقة	٤٨٢	-	٤٨٢
مطلوبات محتفظ بها للبيع	٤٤١,٤٤٠	٧٣,٦٧١	٥١٥,١١١
إجمالي المطلوبات	١,٢٤٤,٢١٢	١,٥٩٦,٧١٠	٢,٨٤٠,٩٢٢
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٧٠,٤٠٤	١٠٧,١٣٩	٧٧٧,٥٤٣

ممول بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين	٧١٨,٠٤٢
الحصص غير المسيطرة	٥٩,٥٠١
صافي الموجودات المستخدمة	٧٧٧,٥٤٣

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 باستثناء محفظة حاملي وثائق التأمين

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 المحتفظ بها للبيع	٤٣١,١٨٠	٨٨,٠٣٢	٥١٩,٢١٢
إجمالي المطلوبات	١,٢٦٤,٩٨٩	١,٣٥٨,١٨٢	٢,٦٢٣,١٧١
محفظة حاملي وثائق التأمين	-	-	-
صافي الموجودات المستخدمة	٦٢٤,٦٧٦	١٤٢,١٨٣	٧٦٦,٨٥٩

ممولة بواسطة:

حقوق ملكية المساهمين

الحصص غير المسيطرة

٧١٠,٥٨٤
٥٦,٢٧٥

٧٦٦,٨٥٩

١٩ أرقام المقارنة

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