

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

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

الصفحات

المحتويات

٢ - ١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٤ - ٣	بيان المركز المالي الموحد المختصر
٦ - ٥	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المختصر (غير مدقق)
٧	بيان الدخل الشامل الموحد المختصر (غير مدقق)
٩ - ٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
١٠	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر (غير مدقق)
٣٧ - ١١	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والبيانات المرحلية الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات المرحلية ذات الصلة للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق. ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدقق الحسابات.

### أساس الاستنتاج المتحفظ

يتضمن إجمالي موجودات المجموعة استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ١٣٨,٢٦٨ ألف درهم، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٥٩٣,٥٠٥ ألف درهم، وموجودات وذمم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ٢٧٣,٧٩٤ ألف درهم، وأرصدة بنكية مقيدة مدرجة بمبلغ ٢٧٧,٣٩٠ ألف درهم. تشمل الموجودات المذكورة أعلاه ما يلي:

- استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (إيضاح ٦)؛
- استثمارات إيداع إسلامي بمبلغ ٤٥,٨٨٩ ألف درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق بمبلغ ٦٥,٧٣٨ ألف درهم (إيضاح ٨)؛
- ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (إيضاح ١٩)؛
- أرصدة بنكية مقيدة بقيمة دفترية تبلغ ٢٧٧,٣٩٠ ألف درهم (إيضاح ١٨).

بسبب الدعاوى القضائية المستمرة بين المجموعة وأطراف أخرى، لم نتمكن من استكمال مراجعتنا للاستثمارات العقارية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى المذكورة أعلاه حيث لم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام المطبقة والتقديرية التي تم إجراؤها أثناء تحديد القيمة العادلة للموجودات ملائمة، ولم نتمكن من تحديد ما إذا كانت المجموعة تمتلك هذه الموجودات بشكل قانوني.

وعلاوة على ذلك، نتيجة لأمر الحجز التحفظي (إيضاح ٢٠) فيما يتعلق بالدعاوى الجارية كما هو موضح أعلاه، فقد تم حجز الحسابات البنكية للمجموعة بمبلغ إجمالي قدره ٢٧٧,٣٩٠ ألف درهم (إيضاح ١٨) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وقد تم حجز مبلغ إضافي بقيمة ٦٠٧ ألف درهم لاحقاً. تعمل المجموعة حالياً على تقديم دفاعها في هذه الدعوى الجارية ولم يتم بعد الانتهاء من الإجراءات. لم نتمكن من إرضاء أنفسنا فيما يتعلق بالنتيجة النهائية لهذه الإجراءات وتأثيرها المحتمل على قابلية استرداد هذه الأرصدة البنكية المقيدة.

## تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى السادة مساهمي الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع (تتمة)

### أساس الاستنتاج المتحفظ (تتمة)

تم توضيح هذه المسألة في الإيضاحين رقم ١٨، ١٩ و ٢٠ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. فيما لو كنا قادرين على استكمال مراجعتنا للاستثمارات العقارية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى والأرصدة البنكية المقيدة المذكورة أعلاه، لاسترعت انتباهنا أمور تشير إلى لزوم إجراء تعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

### الاستنتاج المتحفظ

باستثناء التعديلات على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي كنا سنكون على دراية بها لو لم تكن الأمور على ما هي عليه فيما يتعلق بالبنود أعلاه، بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

### مسائل أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أعرب في تقريره الصادر بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ عن استنتاج متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة فيما يتعلق بالمسألة الموضحة أعلاه. كما تم تدقيق البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى في تقريره الصادر بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢١ رأياً متحفظاً حول تلك البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بنفس المسألة.

عن إرنست ويونغ



بتوقيع:

أشرف أبو شرخ

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

١٤ نوفمبر ٢٠٢١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد المختصر  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
٣٩,٥٤٨	٣٦,٩٦٦		الممتلكات والمعدات
١١٥,٢٣٧	١١٥,٥٢٣		الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٣٩,٥٣٤	١٣٨,٢٦٨	٦	الاستثمارات العقارية
٨,٠٣٤	٥,٣١٢		موجودات حق الاستخدام
٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٠٧	٧	الاستثمار في الشركات الزميلة
٢٠٢,٨٢٨	٢٢٦,٠٣٦		الودائع
٦٧٦,٥٩٦	٥٩٣,٥٠٥	٨	الاستثمارات
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٣٩١,٩٣٥	٨,١	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,٤٠٦	٢,٤١٤		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢٠٧,٧٧٦	٢٤٣,٧٨٧		الاشتراكات وضم أرصدة التكافل المدينة
٢١٤,٩٤٠	٢٥٢,٣٥٣		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٧٢,٠٠٦	١٧٢,٤٥٦		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣٧٥,٥٤٠	٢٧٣,٧٩٤	١٩	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
-	٢٧٧,٣٩٠	١٨	الأرصدة البنكية المقيدة
٩١,٩٥٠	٩٨,٦١٠	١٨	الأرصدة البنكية والنقد
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٨٦٢,٧٥٦		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وصندوق مشترك التكافل</b>
٥٥٨,٥٩٨	٥٦٦,٧٣٧		المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٣٩٠,١٤٧		ذمم دائنة إلى المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٣٢٣,٠٤٠	٣٧٧,٣١٢		احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
-	٤٣,٧٥٠	٢١	القروض قصيرة الأجل
١٦٣,٨٣٠	٢١٣,١٨٩		ذمم أرصدة التكافل الدائنة
٣١٩,٤٢٦	٤١٨,٠٨٠		الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٨,٢٦٤	٥,٥٢٦		مطلوبات عقود الإيجار
٣,٥٩٨,٠٠٧	٤,٠١٤,٧٤١		<b>إجمالي المطلوبات</b>
-	-		صندوق مشترك التكافل
٣,٥٩٨,٠٠٧	٤,٠١٤,٧٤١		<b>إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان المركز المالي الموحد المختصر (تتمة)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٢	أسهم الخزينة
٩٧,٢٥٧	٩٧,٢٥٧	١٣	الاحتياطي النظامي
(٣٠٨,٠٥٩)	(٣٧١,٧٣٩)		الخسائر المتراكمة
(١٢٧,٨٩٢)	(١٣٢,٣٨٠)	١٤	الاحتياطيات الأخرى
٨٣٥,٣٣٤	٧٦٧,١٦٦		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة</b>
٧٤,٣٣٢	٨٠,٨٤٩		الحقوق غير المسيطرة
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٨,٠١٥		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٨٦٢,٧٥٦		<b>إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق الملكية</b>



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المختصر  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>العمليات المستمرة</b>			
<b>إيرادات الاكتتاب</b>			
٨٦٦,٠٩٥	٩٤٨,٧٨٣	٢١٠,٥٨٢	٢٥٣,٦٧١
(٣٣١,٥٣٦)	(٣٧٣,٩١٢)	(٧٣,٠٨١)	(١٠٢,٧٢٩)
٥٣٤,٥٥٩	٥٧٤,٨٧١	١٣٧,٥٠١	١٥٠,٩٤٢
(٥٤,٣٥٧)	(٤٥,٩٩٤)	١٩,٩٠٠	٢٦,٦٢٩
٤٨٠,٢٠٢	٥٢٨,٨٧٧	١٥٧,٤٠١	١٧٧,٥٧١
٣١,٤٤٧	٢٧,٦٦٠	٩,٩٦٢	٧,١٠١
٥١١,٦٤٩	٥٥٦,٥٣٧	١٦٧,٣٦٣	١٨٤,٦٧٢
٣٩١,٨٥٦	٣٥٦,٩٤٣	١٢٩,٣٢٠	١٣٢,١٥٥
(٢٠٩,٦٧٥)	(٢٠٤,٢١٦)	(٦٨,٠٨٠)	(٧٩,٣٤٧)
١٨٢,١٨١	١٥٢,٧٢٧	٦١,٢٤٠	٥٢,٨٠٨
(٢٦,٧٢٥)	٢٩,٢٠٩	(٧,٣١٢)	١٢,١٢٦
١٥٥,٤٥٦	١٨١,٩٣٦	٥٣,٩٢٨	٦٤,٩٣٤
٢٣٣,٦٩٣	٢٥٣,٠٢٢	٧٥,٩٠٤	٨٢,٠٥٦
٣٨٩,١٤٩	٤٣٤,٩٥٨	١٢٩,٨٣٢	١٤٦,٩٩٠
١٢٢,٥٠٠	١٢١,٥٧٩	٣٧,٥٣١	٣٧,٦٨٢
٢٧,١١٢	١٠٢,٤٨١	(٤,٧٩٣)	٨٥,٤٦٨
١٢,٤٩٨	١٢,٨١٢	٣,٨٧٢	٣,٨٥٢
١٦٢,١١٠	٢٣٦,٨٧٢	٣٦,٦١٠	١٢٧,٠٠٢
<b>المصاريف</b>			
<b>المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف الأخرى</b>			
(١٠٧,٤٢١)	(٨٣,٠٨٤)	(٢٨,٦٧٦)	(٣٠,٥٠٦)
(٣,٠٨١)	(٢,٥٣٦)	(٩٠٦)	(١,١٩٩)
٥١,٦٠٨	١٥١,٢٥٢	٧,٠٢٨	٩٥,٢٩٧
(٨,٣٨١)	(١١,٣٧٢)	(٤,٠٨٨)	(٦,٢٨٣)
٤٣,٢٢٧	١٣٩,٨٨٠	٢,٩٤٠	٨٩,٠١٤
-	(٢,٩٦٦)	-	-
٤٣,٢٢٧	١٣٦,٩١٤	٢,٩٤٠	٨٩,٠١٤
<b>صافي الفائض بعد الضريبة للفترة</b>			
<b>صافي الفائض قبل الضريبة للفترة</b>			
<b>صافي الفائض بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل</b>			
<b>صافي الفائض بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل للفترة</b>			

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المختصر (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	١٥٠	-	١,٠٠٣
العمليات المتوقعة			
الخسارة من العمليات المتوقعة			
٤٣,٢٢٧	١٣٧,٠٦٤	٢,٩٤٠	٩٠,٠١٧
صافي الفائض من عمليات التكافل			
العائد إلى:			
المساهمين			
الحقوق غير المسيطرة			
٣٥,٧٣٦	١٢٧,٦٤٧	١,١٥٠	٨٧,٧٢٨
٧,٤٩١	٩,٤١٧	١,٧٩٠	٢,٢٨٩
٤٣,٢٢٧	١٣٧,٠٦٤	٢,٩٤٠	٩٠,٠١٧
٠,٠٣	٠,١٠٧	٠,٠٠١	٠,٠٧٤
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٧)			
٠,٠٣	٠,١٠٧	٠,٠٠١	٠,٠٧٣
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)			
- العمليات المستمرة			

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٣,٢٢٧	١٣٧,٠٦٤	٢,٩٤٠	٩٠,٠١٧
الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل للفترة			
(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر صافي ضريبة الدخل			
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
(٦,٧٠٤)	(١٠,١٠٧)	(٤,٣٢٠)	٣,٤٧٨
١٣٥	٥٠٧	-	١٢٨
٥٠٥	(٣٤٣)	(٥٤٦)	٣٤٨
(٦,٠٦٤)	(٩,٩٤٣)	(٤,٨٦٦)	٣,٩٥٤
٣٧,١٦٣	١٢٧,١٢١	(١,٩٢٦)	٩٣,٩٧١
إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل الآخر للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
٢٩,٨٦٨	١١٦,٨٩٧	(٣,٤٤١)	٩٠,١١٧
٧,٢٩٥	١٠,٢٢٤	١,٥١٥	٣,٨٥٤
٣٧,١٦٣	١٢٧,١٢١	(١,٩٢٦)	٩٣,٩٧١
العائد إلى:			
المساهمين			
الحقوق غير المسيطرة			

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	أسهم الخزينة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي نظامي	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٤٥,٢٥٥	٧٣,٤٧١	٧٧١,٧٨٤	(٣٧٦,٨٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٦٢٧)	(١١٢,٠٤٣)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١٣٧,٠٦٤	٩,٤١٧	١٢٧,٦٤٧	١٢٧,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(١٠,١٠٧)	٨٠٧	(١٠,٩١٤)	-	-	-	(١٠,٩١٤)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٠٧	-	٥٠٧	-	-	٥٠٧	-	-	-	-	الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٤٣)	-	(٣٤٣)	-	-	(٣٤٣)	-	-	-	-	الحصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركات زميلة
(٩,٩٤٣)	٨٠٧	(١٠,٧٥٠)	-	-	١٦٤	(١٠,٩١٤)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١٢٧,١٢١	١٠,٢٢٤	١١٦,٨٩٧	١٢٧,٦٤٧	-	١٦٤	(١٠,٩١٤)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣٨,٢١٩)	(٢,٥٧١)	(٣٥,٦٤٨)	(٣٥,٦٤٨)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٥)
٩٣٤,١٥٧	٨١,١٢٤	٨٥٣,٠٣٣	(٢٨٤,٨٢٥)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٤٦٣)	(١٢٢,٩٥٧)	٣١,٩٣٠	٨٢,٣٢٠	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر (تتمة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	الخسائر المترابطة ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
١,٢١٠,٠٠٠	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٥٣	(١٢٢,١٩٦)	(٢٦,٥٨١)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠٨,٠٥٩)	١٣٢	٨٣٥,٣٣٤	٧٤,٣٣٢	٩٠٩,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٣٦	-	٣٥,٧٣٦	٧,٤٩١	٤٣,٢٢٧
-	-	-	(٦,٥٠٨)	-	-	-	-	(٦,٥٠٨)	(١٩٦)	(٦,٧٠٤)
-	-	-	-	١٣٥	-	-	-	١٣٥	-	١٣٥
-	-	-	-	٥٠٥	-	-	-	٥٠٥	-	٥٠٥
-	-	-	(٦,٥٠٨)	٦٤٠	-	-	-	(٥,٨٦٨)	(١٩٦)	(٦,٠٦٤)
-	-	-	(٦,٥٠٨)	٦٤٠	-	٣٥,٧٣٦	-	٢٩,٨٦٨	٧,٢٩٥	٣٧,١٦٣
-	-	-	-	-	-	(٩٨,٠٣٦)	-	(٩٨,٠٣٦)	(٧٧٨)	(٩٨,٨١٤)
-	-	-	-	-	-	(١,٣٨٠)	١,٣٨٠	-	-	-
١,٢١٠,٠٠٠	٩٧,٢٥٧	٢٠,٧٥٣	(١٢٨,٧٠٤)	(٢٥,٩٤١)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٧١,٧٣٩)	١,٥١٢	٧٦٧,١٦٦	٨٠,٨٤٩	٨٤٨,٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر

صافي الحركة في احتياطي تحويل

العملات الأجنبية

صافي التغيرات في القيمة العادلة

للاستثمارات المتاحة للبيع

الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات

زميلة

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر

إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٥)

تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>	
١٣٧,٠٦٤	٤٣,٢٢٧
الربح للفترة	
تعديلات لـ:	
٥,٣٤٠	٤,٩٢٩
استهلاك ممتلكات ومعدات	
استهلاك موجودات حق الاستخدام	
٤٥,٣٥٦	٥٣,٨٢٢
صافي الحركة في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	
(٤١,١٠٩)	١٢,٦١٤
(الربح) / الخسارة غير المحققة على الاستثمارات	
٢١٨	٥١٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	
(٥,٤٧٨)	(٢,٢٠٦)
الحصة من (ربح) / خسارة شركات زميلة	
٦,٩٤٦	٢٨٩
مخصص ذمم الديون المشكوك في تحصيلها المدينة	
(١,٣١٧)	(٨٣٤)
إيرادات توزيعات الأرباح	
(٣٥,٠٥٩)	-
ربح من استبعاد حصة في شركات زميلة	
١١١,٩٦١	١١٢,٣٥٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(٣٤٦)	(٨)
النقص / (الزيادة) في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	
(١٤٢,٩٣٨)	(٣٦,٣٠٠)
الزيادة في الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدينة	
٦	-
الزيادة في المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة	
٥٧,٨٤٥	١٠١,٧٤٦
النقص في الموجودات الأخرى والذمم المدينة	
١٦,٤٤٣	(٢٩,٢٧٤)
(النقص) / (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي إعادة التكافل)	
٦٧,٠١٩	١٤٨,٠١٣
الزيادة في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	
(٧,٤٥٧)	-
الزيادة في الموجودات المحتفظ بها للبيع	
٦,٦٠١	-
الزيادة في المطلوبات مقابل الموجودات المحتفظ بها للبيع	
١٠٩,١٣٤	٢٩٦,٥٣٣
صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>	
٢,١٨٠	٣٦٤
استبعاد/ (شراء) ممتلكات ومعدات	
٥٨١	(٨٠١)
استبعاد/ (شراء) موجودات غير ملموسة	
١,٣١٢	١,٢٦٦
استثمارات عقارية - صافي	
(٢,٦١٤)	(٢,٧٣٨)
سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار	
١٠١,١٩٣	٢,٠٩٤
النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل قيد الرهن أو ذات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر	
٩,٩٩٢	(٢٣,٢٠٨)
صافي الحركة في الودائع	
١,٣١٧	٨٣٤
توزيعات أرباح مستلمة	
(٨٢,٦٧٦)	٥٦,٦٢٤
زيادة في الاستثمارات - صافي	
٩٣١	١,٢٣٧
إيرادات توزيعات أرباح من شركة زميلة	
٥,٨٥٧	١,٧٠٩
صافي الحركة في استثمارات مشترك في التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة	
٦٢,٤٨٨	-
متحصلات من استبعاد حصة في شركة زميلة	
١٠٠,٥٦١	٣٧,٣٨١
صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة الاستثمارية	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>	
-	٦,٥١٧
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة	
-	٤٣,٧٥٠
قروض قصيرة الأجل	
(٣٨,٢١٩)	(٩٨,٠٣٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	
(٣٨,٢١٩)	(٤٧,٧٧٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
١٧١,٤٧٦	٢٨٦,١٤٤
صافي الزيادة في النقد وما يعادله	
٥٤,٧٩٤	٨٣,٨٢١
النقد وما يعادله في بداية الفترة	
-	(٢٧٧,٣٩٠)
ناقصاً: أرصدة بنكية مفيدة	
٢٢٦,٢٧٠	٩٢,٥٧٥
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

معلومات عامة

١

إن الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة، مسجلة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة وتعمل من خلال فروع مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للشركة هو صندوق بريد ١٠٢١٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الاكتتاب في كافة فئات أعمال التكافل العام وأعمال التكافل العائلي، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام مواد 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 تنظيم عمليات التأمين.

يُشار إلى الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة". إن شركة طريق القابضة شركة مساهمة بحرينية (طريق)، وهي شركة تابعة للشركة، هي شركة قابضة وسيطة في البحرين ولا تمارس أية أنشطة تجارية في مملكة البحرين. لدى المجموعة الشركات التابعة الرئيسية التالية التي تعمل في مجال التأمين وإعادة التأمين وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية:

النشاط	بلد التأسيس	حصة الملكية		الشركات التابعة
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
لا توجد عمليات تكافل التكافل العائلي	مملكة البحرين	٪٩٩,٤٠	٪٩٩,٤٠	مملوكة بشكل مباشر طريق القابضة ش.م.ب
لا توجد عمليات تكافل التكافل العام	مصر	٪٨٥	٪٨٥	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة سلامة أومبيلير
لا توجد عمليات تكافل التكافل العام	السنغال	٪٨٤,٢٥	٪٨٤,٢٥	بيت التأمين المصري السعودي
لا توجد عمليات تكافل التكافل العام	مصر	٪٥١,١٥	٪٥١,١٥	من خلال شركة طريق سلامة أشورنس الجزائر
التكافل العام	الجزائر	٪٩٦,٩٨	٪٩٦,٩٨	

تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة

مع التطور السريع لتفشي وباء فيروس كورونا (كوفيد ١٩)، دخل الاقتصاد العالمي فترة أزمة غير مسبوقه في الرعاية الصحية والتي تسببت بالفعل في اضطراب عالمي كبير في الأنشطة التجارية والحياة اليومية. تبنت العديد من الدول تدابير احتواء استثنائية ومكلفة اقتصادياً.

فرضت حكومة الإمارات العربية المتحدة قيوداً على السفر بالإضافة إلى تدابير الحجر الصحي الصارمة، مما أثر على مجموعة واسعة من القطاعات، ومن المتوقع أن يتأثر قطاع التأمين بشكل غير مباشر.

أخذت الإدارة في الاعتبار الظروف الاستثنائية وتعرضت المجموعة للمخاطر وخلصت إلى أنه لا يوجد تأثير جوهري على مركز ربحية المجموعة كما في تاريخ التقارير المالية. ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى أن أنشطة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة مستمرة ولا تخضع للكثير من القيود المذكورة أعلاه.

أخذت الإدارة في الاعتبار الظروف الاستثنائية التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على العمليات التجارية وتعرضت المجموعة للمخاطر، وخلصت إلى أن التأثيرات الرئيسية على ربحية المجموعة / مركز السيولة قد تنشأ عن:

- قابلية استرداد الاشتراكات ودمم أرصدة التكافل المدينة؛
- قياس القيمة العادلة للأدوات المالية؛
- قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية؛
- الانخفاض في قيمة الشهرة؛ و
- مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها.

## ١ معلومات عامة (تتمة)

### تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تتمة)

أجرت المجموعة اختبار الإجهاد على النحو المطلوب من قبل هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة على أساس شهري حيث يتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة، الذين أعربوا عن اقتناعهم بأن المجموعة سوف تواصل العمل كمنشأة مستمرة ولم تكن هناك تحديثات على خطة العمل في الفترة الحالية. وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالإضافة إلى ذلك، بهدف الرد على الدعاوى القضائية الجارية وأمر الحجز التحفظي على الأرصدة البنكية البالغة قيمتها ٢٧٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وحجز مبلغ إضافي بقيمة ٠,٦ مليون درهم في الفترة اللاحقة كما هو موضح في الإيضاحين رقم ١٨ و ٢٠، نظرت الإدارة ومجلس الإدارة في سبل المضي قدماً ووضعت خططاً وإجراءات لضمان مواصلة أعمال المجموعة واستمراريتها كمنشأة عاملة. لقد وضعت الإدارة توقعات للتدفقات النقدية وقدمتها إلى مجلس الإدارة مع أخذ الاعتبارات الواجبة بشأن العمليات اليومية الجارية والحجز على الأرصدة البنكية المذكورة أعلاه وخلصت إلى أن المجموعة لديها مركز سيولة كافٍ ودعم على شكل تمويل بنكي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

وبناءً عليه، تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. سوف تواصل الإدارة مراقبة الوضع، وسوف تتخذ الإجراءات اللازمة والملائمة في الوقت المناسب للاستجابة لهذا الوضع غير المسبوق.

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

### ٢,١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، على هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الاتفاقيات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معيار معدل الفائدة - المرحلة ٢: تمنح التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول تأثيرات التقارير المالية عندما يتم استبدال معدل فائدة معروض بين البنوك بمعدل فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر.

### ٢,٢ معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ولكنها لم غير فعالة بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها غير فعالة بعد:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين: فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة: فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. في مايو ٢٠٢٠، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية مسودة التعرض والتي توّجل تاريخ سريان مفعول المعيار إلى ١ يناير ٢٠٢٣؛

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

### ٢,٢ معايير وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ولكنها لم غير فعالة بعد (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي: فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود: فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧/العقود المكلفة - تكاليف إتمام العقد: فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢؛ و
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠:
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - الشركة التابعة كمطبق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة (فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢)؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية - الرسوم في اختبار الـ ١٠٪ المتعلق باستبعاد المطلوبات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تدرجها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف إلى حد كبير عن شروط الالتزام المالي الأصلي (فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢)؛ و
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة - يلغي التعديل شرط استبعاد المنشآت للتدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات الواقعة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ (فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢).

### ٢,٣ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والذي يتناول مخاوف شركات التأمين بشأن التواريخ المختلفة لسريان مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم. يقدم التعديل حلين مختلفين لشركات التأمين: إعفاء مؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للشركات التي تستوفي متطلبات محددة (يتم تطبيقها على مستوى الشركة المعدة للتقارير المالية)، و"نهج الإحلال". يعتبر كلا النهجين اختياريين.

سوف يتم استبدال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك التعديلات) بمعيار عقود التأمين الجديد القادم. وفقاً لذلك، من المتوقع أن يتوقف تطبيق كل من الإعفاء المؤقت و"نهج الإحلال" عندما تصبح معايير التأمين الجديدة فعالة.

قامت المجموعة بإجراء تقييم للتعديل وخلصت إلى أن أنشطتها مرتبطة بشكل رئيسي بالتأمين. طبقت الإدارة الإعفاء المؤقت في فترة التقارير المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قررت المجموعة استخدام خيارات تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الواردة في التعديلات المذكورة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" وقررت تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ٣,١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) باعتبار أنه العملة التي تتم بها غالبية معاملات المجموعة ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم (ألف رهم) ما لم يُشار إلى خلاف ذلك.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق الواردة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات المطلوبة لإعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة الكاملة، ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، قد لا تشير النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

### ٤ التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تأثير تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) على المجموعة والذي تم تفصيله أدناه.

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأعمال التجارية والنشاط الاقتصادي. في ضوء التفشي السريع لوباء كوفيد ١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت الاقتصادات والقطاعات المختلفة اضطرابات كبيرة وشكوك نتيجة للتدابير التي اتخذتها الحكومات لاحتواء أو تأخير انتشار الفيروس. في الوقت الراهن، من الصعب للغاية قياس النطاق الفعلي للتأثير، وحتى الآن، يمكن فقط استخدام تقييم ذاتي للتأثير.

#### قابلية استرداد الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدنية

أدى تفشي وباء كوفيد ١٩ إلى ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان للشركات داخل الاقتصاد نتيجة للاضطرابات التشغيلية.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد المجموعة أي تأثير مادي على قابلية استرداد الاشتراكات وذمم أرصدة التكافل المدنية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

#### ٤ التغيرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

##### قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي وباء كوفيد ١٩ إلى اضطرابات كبيرة في السوق وتقلبات في الأسعار على مستوى الأسواق المالية العالمية. تراقب المجموعة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي يمكن تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في ظل السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد المجموعة أي تأثير مادي على القيم العادلة لأية موجودات ومطلوبات مالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بخلاف التغيير الذي انعكس بالفعل في المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

##### قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

نظراً لأن سوق العقارات أصبح بطيء الحركة، فقد تكون هناك حاجة لإجراء تعديلات بهدف تعديل القيم العادلة للعقارات من أجل أن تعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

بناءً على تقييم الإدارة، لم تحدد المجموعة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. سوف تراقب المجموعة السوق باستمرار وسوف تعمل على ضمان أن الأسعار المستخدمة من قبل المجموعة تمثل بشكل دقيق القيم العادلة.

##### انخفاض قيمة الشهرة

قامت المجموعة بإجراء تقييم لتأثير جائحة كوفيد ١٩ على عملية تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. استخدمت الإدارة تحليلات الحساسية أثناء تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وكذلك لاختيار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على القيمة العادلة للشهرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

##### مخصص المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

أجرت المجموعة تقيماً لتأثير جائحة كوفيد ١٩ على اتفاقياتها التعاقدية ومخصصات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها والتي تضمنت تحليلات منتظمة للحساسية. قررت المجموعة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. سوف تواصل المجموعة مراقبة أوضاع المطالبات والتطورات حول الوفاء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في فترات التقارير المالية المستقبلية.

#### ٥ إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمجموعة متنوعة من مخاطر التكافل والمخاطر المالية: مخاطر الاكتتاب، ومخاطر السوق (والتي تتضمن مخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر معدلات الربح ومخاطر الأسعار)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات حول إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية. لذلك، يجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لم تكن هناك تغييرات في دائرة إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

## ٦ الاستثمارات العقارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣١,٥٣٤	١٣٠,٢٦٨	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٣٩,٥٣٤</u>	<u>١٣٨,٢٦٨</u>	

نتجت التغيرات في قيمة الاستثمارات العقارية عن التغير في صرف العملات الأجنبية للاستثمارات العقارية المحتفظ بها ضمن العمليات الأجنبية.

تمتلك المجموعة استثماراً في المملكة العربية السعودية بقيمة ٨٥ مليون درهم وهو موضوع دعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٠.

تتم إدارة والمحافظة على محفظة الاستثمارات العقارية للمجموعة من قبل طرف ثالث؛ حيث تتم مفاصة التكاليف الإدارية وإيرادات الإيجار المستلمة من هذه العقارات مقابل الرسوم الإدارية.

## ٧ الاستثمار في الشركات الزميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	بلد التأسيس	نسبة الملكية		الشركات الزميلة شركة التأمين الإسلامية الأردنية
			٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٠٧	الأردن	%٢٠	%٢٠	
<u>٣٢,٩٣٢</u>	<u>٣٤,٤٠٧</u>				

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

### ٧ الاستثمار في الشركات الزميلة (تتمة)

كانت الحركة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٩٦,٢١٥	٣٢,٩٣٢	الرصيد في ١ يناير
٥,٣٤١	٢,٢٠٦	الحصة من ربح شركات زميلة
(٩٣١)	(١,٢٣٦)	توزيعات أرباح مستلمة
٥٣٨	٥٠٥	الحصة من الدخل الشامل الآخر
(٦٨,٢٣١)	-	القيمة الدفترية لاستثمار في تاريخ فقدان النفوذ الجوهري
٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٠٧	

حتى ١٩ أغسطس ٢٠٢٠، احتفظت المجموعة بحصة بنسبة ٣٠٪ في شركة سلامة للتأمين التعاوني وقامت باحتساب الاستثمار كشركة زميلة. خلال شهر أغسطس ٢٠٢٠، استبعدت المجموعة حصة بنسبة ١٨٪ في شركة سلامة للتأمين التعاوني إلى طرف ثالث مقابل متحصلات بقيمة ٦٢,٥ مليون درهم (تم استلامها في أغسطس ٢٠٢٠). تقوم المجموعة باحتساب الحصة المتبقية البالغة نسبتها ١٢٪ كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والتي بلغت قيمتها العادلة في تاريخ الاستبعاد ٤١,٧ مليون درهم، حيث تم تحديدها بناءً على سعر السوق.

### ٨ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	استثمارات دولية ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	
٩٥,٦١٢	٩٥,٦١٢	-	٨٣,٥٥٤	٨٣,٥٥٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو أسهم وأوراق مالية
٦٢,٤٢٦	٦٢,٤٢٦	-	٦٢,٥٦١	٦٢,٥٦١	-	استثمارات متاحة للبيع
٧٨٧	٧٨٧	-	٩٤٥	٩٤٥	-	صندوق مشترك ومحافظ مداراة من الخارج أو أسهم وأوراق مالية
٦٣,٢١٣	٦٣,٢١٣	-	٦٣,٥٠٦	٦٣,٥٠٦	-	
١٧٢,٤٥٠	١٧٢,٤٥٠	-	١٧٩,٦١٧	١٧٩,٦١٧	-	ودائع إسلامية*
١٩٦,٠٧٤	١٩٦,٠٧٤	-	١٢٠,١٧٥	١٢٠,١٧٥	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	-	-	-	صكوك وسندات حكومية
٩٥,١٥٣	٩٥,١٥٣	-	٩٢,٥٥٩	٩٢,٥٥٩	-	شهادات وكالة
٣٤٥,٣٢١	٢٩١,٢٢٧	٥٤,٠٩٤	٢٦٦,٨٢٨	٢١٢,٧٣٤	٥٤,٠٩٤	مضاربة أخرى
٦٧٦,٥٩٦	٦٢٢,٥٠٢	٥٤,٠٩٤	٥٩٣,٥٠٥	٥٣٩,٤١١	٥٤,٠٩٤	استثمارات

\*تمثل ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة ذات معدلات ربح تتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر عندما يتم الاستحواذ عليها.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٨ الاستثمارات (تتمة)

تتضمن استثمارات المجموعة استثمارات ودائع إسلامية بقيمة ٤٥,٨٩ مليون درهم، واستثمارات متاحة للبيع بقيمة ٥٨,٢٤ مليون درهم واستثمارات محتفظ بها للبيع بقيمة ٦٥,٧٤ مليون درهم وتخضع لدعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٠.

٨,١ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٩٣١,٩٣٥	٢,٢٢٨,٣٤٦	

تحديد القيم العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، حسب مستوى تراتبية القيمة العادلة التي يتم فيها تصنيف قياس القيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
				الموجودات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٢,٣٩١,٩٣٥	-	٢,٣٩١,٩٣٥	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٨٣,٥٥٤	-	-	٨٣,٥٥٤	أسهم وأوراق مالية
٨٣,٥٥٤	٢,٣٩١,٩٣٥	-	٢,٤٧٥,٤٨٩	
				المتاحة للبيع
				صندوق مشترك
-	٦٢,٥٦١	-	٦٢,٥٦١	أسهم وأوراق مالية
٣٩٧	٥٤٨	-	٩٤٥	
٣٩٧	٦٣,١٠٩	-	٦٣,٥٠٦	
				موجودات غير مالية
-	-	١٣٨,٢٦٨	١٣٨,٢٦٨	استثمارات عقارية
				مطلوبات مالية
				مستحق إلى مشتركي التكافل مقابل عقود مرتبطة بالوحدة
-	٢,٣٩٠,١٤٧	-	٢,٣٩٠,١٤٧	



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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٩ العمليات المتوقفة (تتمة)

سلامة للتأمين السنغال (تتمة)  
نتائج من العمليات المتوقفة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
٣,٠٠٩	-	الإيرادات
(٣,٨٦٢)	-	المصاريف
(٨٥٣)	-	النتائج من الأنشطة التشغيلية
(٨٥٣)	-	الربح / (الخسارة) من العمليات المتوقفة، صافي الضريبة
٣,١٢٠	-	التدفقات النقدية من العمليات المتوقفة
(١,١٢٨)	-	صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية
١,٩٩٢	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية للفترة

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بتحصيل أقساط التأمين، وتسوية المطالبات وتنفيذ المعاملات مع المشاريع التجارية التي تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة المحدد ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ (معدل). تعتقد الإدارة المجموعة بأن شروط هذه المعاملات لا تختلف جوهرياً عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف ثالثة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٣٣)	-	١,٩٩٤	١,٨٧٩	اشتراكات
٢٠٤	٦	٧,٩٥٧	٨,٢٠٠	مطالبات مدفوعة
-	-	٦٣	-	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤١٤	١,٦٩٧	٤,٤٤٤	٤,٥٨٢	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين
٢٠٩	(٢١٥)	٣٧٨	٦٥	مكافآت قصيرة الأجل
١,٦٢٣	١,٤٨٢	٤,٨٢٢	٤,٦٤٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	١٤,٢٠٠	-	١٤,٢٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
				مكافآت أعضاء مجلس الإدارة*

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

\* تتعلق مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بسنة ٢٠٢٠ وتمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية للشركة الذي عُقد في ١٨ أبريل ٢٠٢١. يتم إدراج المكافآت كجزء من "المصاريف العمومية والإدارية" في بيان الأرباح أو الخسائر.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١٨٦	٥٥٥	النقد والأرصدة البنكية
٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	شهادات وكالة لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٦,٦٤٩	٣٠٩,٤١٧	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

١١ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل (١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم)

١٢ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٧,٣٧٧ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم. يتم تقييد أسهم الخزينة كفتة منفصلة عن حقوق الملكية بالتكلفة. تم اعتماد إعادة شراء الأسهم رسمياً من قبل مجلس الإدارة. بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٠، اعتمد مجلس الإدارة تخفيض رأس مال المجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة التي تمت إعادة شراؤها في ٢٠٠٨ بقيمة ٣٥,٩٧ مليون درهم.

١٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتوجب تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي نظامي غير قابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الظروف التي ينص عليها القانون.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٤ الاحتياطات الأخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٧٥٣	٢٠,٧٥٣	احتياطي إعادة التقييم
(١٢٢,١٩٦)	(١٢٨,٧٠٤)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٦,٥٨١)	(٢٥,٩٤١)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
١٣٢	١,٥١٢	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة
(١٢٧,٨٩٢)	(١٣٢,٣٨٠)	

١٥ حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح مشتركري التكافل مقابل رسوم بنسبة ١٢,٨٦٪ (٢٠٢٠: ٣٢,٥٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتبية وإيرادات استثمار مشتركري التكافل من أعمال التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠٢٠: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

١٦ صندوق مشتركري التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٦٨٨,٠١٠)	(٦١٢,٠٥١)	(٦١٢,٠٥١)	الرصيد في ١ يناير
٥,٩٩٧	(٧٢,٩٩٢)	(٧٣,٧٢٣)	صافي الفائض العائد إلى مشتركري التكافل للفترة/السنة
-	(٢,٩٦٧)	(٢,٩٦٦)	الفائض الموزع على مشتركري التكافل من التكافل العائلي
(٦٨٢,٠١٣)	-	-	شطب قرض حسن
-	(٦٨٨,٠١٠)	(٦٨٨,٧٤٠)	الممول من قبل المساهمين

قام مساهمو المجموعة بتمويل عجز مشتركري التكافل وفقاً لعقود التكافل المبرمة بين المجموعة مشتركري التكافل.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٧ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥,٧٣٦	١٢٧,٦٤٧	٨٧,٧٢٨	١,١٥٠	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	١,١٨٨,٣٣٣	عدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٣	٠,١٠٧	٠,٠٧٤	٠,٠٠١	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب العوائد الأساسية للسهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في فترة التقارير المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار أسهم الخزينة المحتفظ بها. تعادل العوائد المخفضة للسهم العوائد الأساسية للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أية أداة جديدة ممكن أن تؤثر على العوائد الأساسية للسهم عند تنفيذها.

١٨ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٧٩	١٧	٣٣	النقد في الصندوق
٢٠٣,٣٨٩	٧٤,٢٣٣	٣٣٤,٥١٣	النقد لدى البنك
٢٨,٩٢٩	١٧,٧٠٠	٤١,٤٥٤	ودائع لأجل
٢٣٢,٣٩٧	٩١,٩٥٠	٣٧٦,٠٠٠	
(١,٤٥٠)	(٤,٣٣١)	-	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٤,٦٧٧)	(٣,٧٩٨)	(٦,٠٣٥)	ناقصاً: ودائع لأجل مرهونة
-	-	(٢٧٧,٣٩٠)	ناقصاً: أرصدة بنكية مقيدة*
٢٢٦,٢٧٠	٨٣,٨٢١	٩٢,٥٧٥	

\* كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٠، تم حجز الحسابات البنكية للمجموعة التي يبلغ إجمالي قيمتها ٢٧٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وتم حجز مبلغ إضافي بقيمة ٠,٦ مليون درهم لاحقاً.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

١٩ الموجودات الأخرى والذمم المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١٩٩,٧٠٦	٢٥١,١٢٦	عمولة مؤجلة
١٠,٤٨٣	٣٤,٦٧٨	عمولة مدفوعة مقدماً
٦٣,٦٠٥	٨٩,٧٣٦	أخرى
<u>٢٧٣,٧٩٤</u>	<u>٣٧٥,٥٤٠</u>	

تتضمن الموجودات الأخرى والذمم المدينة ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٣,٨ مليون درهم كانت تخضع في السابق إلى دعوى قانونية وقد فازت بها المجموعة، وأصدرت المحكمة أمراً بالسداد وهو الآن قيد التنفيذ ضد الأطراف المقابلة المعنية.

تضمنت الموجودات الأخرى والذمم المدينة أيضاً ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٩,٨٢ مليون درهم في ٢٠١٨، قرر مجلس الإدارة السابق استبعاد استثمار المجموعة في شركة بيبست ري هولدينج ليمتد ("بيبست ري"). استناداً إلى قرار مجلس الإدارة، أبرمت الإدارة اتفاقية بيع وشراء مع طرف مقابل لبيع كامل حصة المجموعة في شركة بيبست ري. وفقاً لشروط اتفاقية البيع والشراء، سيتم دفع ٠,١ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ٠,٣٧ مليون درهم) نقداً من قبل المشتري ويكون المبلغ المتبقي ٤,٥ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٩,٨٢ مليون درهم) رهن المبالغ المستردة المستقبلية من محفظة بيبست ري التي يتوجب دفعها خلال سنتين من تاريخ توقيع اتفاقية البيع والشراء، أي في ١١ نوفمبر ٢٠١٨. تم اكتمال عملية البيع في ٢٠١٩. كما في تاريخ التقارير المالية، تتضمن الموجودات الأخرى والذمم المدينة مبلغ متبقي قدره ٥,٤ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١٩,٨٥ مليون درهم).

تعتقد الإدارة في هذه المرحلة بأن تلك الذمم المدينة قابلة للاسترداد وبالتالي لم يتم تكوين مخصص.

٢٠ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	
١٥,٠٣٨	١٣,٥٢٩	خطابات ضمان

## ٢٠ الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

يتم الاحتفاظ بودائع تتضمن ودائع نظامية بقيمة ١٦,٠٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٣,٨٠ مليون درهم) كرهن من قبل البنك مقابل الضمانات أعلاه.

في ٢٠٢٠، قام بنك (طرف ذو علاقة سابقاً) برفع دعوى قانونية ضد المجموعة يطالب فيها بالزام المجموعة بدفع صافي مبلغ ٢٥٨ مليون درهم بعد خصم استثمارات عقارية بمبلغ ٨٥ مليون درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقابل القرض المزعوم الممنوح للمجموعة والبالغ ٣٩٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٠٨. في ٢٠٢١، تم رفض الدعوى أعلاه من قبل المحكمة في المرحلة الابتدائية.

بناءً على طلب مقدم من البنك، صدر أمر أداء من قبل المحكمة ضد الشركة بمبلغ تقريبي تبلغ قيمته ٢٥٨ مليون درهم. قامت الشركة بالاستئناف ضد أمر الأداء هذا.

علاوةً على ذلك، تم إصدار قرار بالحجز التحفظي من قبل المحكمة ضد الشركة بطلب من البنك، ومع ذلك، اتخذت الإدارة إجراء فوري بتقديم طلب تظلم وقررت المحكمة إلغاء أمر الحجز التحفظي (قرار المحكمة بالإلغاء). تم استئناف قرار المحكمة بالإلغاء هذا من قبل البنك وأصدرت المحكمة حكم بإبطال قرار المحكمة بالإلغاء (حكم الاستئناف). قامت الإدارة بالطعن بالنقض في حكم الاستئناف واعتبرت محكمة النقض الاستئناف غير مقبولاً. ونتيجة لذلك، تم حجز حسابات بنكية للمجموعة بإجمالي ٢٧٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، وتم حجز مبلغ إضافي بقيمة ٠,٦ مليون درهم لاحقاً.

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يتم أخذ أي مخصص بعين الاعتبار من قبل إدارة المجموعة فيما يتعلق بهذه المطالبة البالغة ٢٥٨ مليون درهم، وتم الإبقاء على إدراج الاستثمارات العقارية والاستثمارات المتاحة للبيع المذكورة أعلاه في هذه البيانات المالية الموحدة بمبلغ ٨٥ مليون درهم و٥٨ مليون درهم على التوالي.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشترك التكاليف، والمتنازلين عن التأمين، وشركات إعادة التكاليف فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة. تعتقد الإدارة، بناءً على رأي قانوني مستقل بأن تأكيد المطلوبات وتوقيتها يستند بشكل كبير إلى نتائج قرارات المحكمة. إضافةً لذلك، ووفقاً للرأي القانوني المستقل، فإن لدى المجموعة أساس قوي للدفاع في هذه الدعاوى بنجاح. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية الموحدة. إلا أنه، تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة حين يكون من المحتمل أن تؤدي نتيجتها إلى خسارة للمجموعة فيما يتعلق بتدفق المصادر الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة. ليس هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

## ٢١ قروض قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
-	٤٣,٧٥٠

قروض قصيرة الأجل

في ٢٠٢١، حصلت المجموعة على تمويل مضاربة قصير الأجل بقيمة ٧٥ مليون درهم من بنك إسلامي محلي يستحق سداده على ١٢ قسط شهري متساوي بقيمة ٦,٢٥ مليون درهم. يتم تقاسم الربح بين البنك والمجموعة بناءً على نسبة معينة. إذا حققت المضاربة ربحاً للبنك يزيد عن ٢,٣٪ بمعدل إيبور لمدة شهر واحد سنوياً، فيجوز للبنك دفع فائض الربح للمجموعة. بلغ الربح المدفوع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٠,٧ مليون درهم ويتم إدراجه ضمن "المصاريف المالية" في بيان الأرباح أو الخسائر.



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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٢ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
المساهمين	مشتركي التكافل	حقوق غير مسيطرة	الإجمالي	المساهمين	مشتركي التكافل	حقوق غير مسيطرة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الاكتتاب							
الدخل	-	-	١٢١,٥٧٩	-	-	-	١٢١,٥٧٩
حصة وكالة (إيضاح ١٥)	١٥٤,٧٢٤	-	-	١٥٤,٧٢٤	-	-	-
حصة مضارب (إيضاح ١٥)	٤٥	-	-	(٤٥)	-	-	-
صافي الرسوم الفنية من مشتركى التكافل إلى المساهمين	٣٥,٧٥٧	-	-	(٣٥,٧٥٧)	-	-	-
صافي إيرادات الاكتتاب من شركات تابعة	٣٧,١٢٩	-	-	(٣٧,١٢٩)	-	-	-
إيرادات من استثمارات	١٠٢,٣٤٠	-	١٠٢,٤٨١	١٤١	-	-	١٠٢,٣٤٠
إيرادات أخرى	١٢,٤٣٥	-	١٢,٨١٢	٣٧٧	-	-	٣٧٧
	٣٤٢,٤٣٠	-	٢٣٦,٨٧٢	(١٠٥,٥٥٨)	-	-	١٢٧,٣١٤
المصاريف							
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى	(٨٣,٠٨٤)	-	(٨٣,٠٨٤)	-	-	-	(٨٣,٠٨٤)
مصاريف مالية	(٢,٥٣٦)	-	(٢,٥٣٦)	-	-	-	(٢,٥٣٦)
العمولة المدفوعة والتكاليف الأخرى	(٣١,٨٣٥)	-	(٣١,٨٣٥)	٣١,٨٣٥	-	-	٣١,٨٣٥
	٢٢٤,٩٧٥	-	١٥١,٢٥٢	(٧٣,٧٢٣)	-	-	١٥٠,٥٣٦
صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة للفترة	(١١,٣٧٢)	-	(٦,٢٨٣)	(١١,٣٧٢)	-	-	(٦,٢٨٣)
الضريبة - الحالية							
صافي الربح/(الخسارة) بعد الضريبة للفترة	٢١٣,٦٠٣	-	١٣٩,٨٨٠	(٧٣,٧٢٣)	-	-	١٣٩,٨٨٠
ربح من العمليات المتوقعة	١٥٠	-	١٥٠	-	-	-	١٥٠
حصة من الحقوق غير المسيطرة	(٩,٤١٧)	-	-	٩,٤١٧	-	-	٩,٤١٧
توزيعات إلى مشتركى التكافل لدى الشركة	-	-	(٢,٩٦٦)	-	-	-	(٢,٩٦٦)
خسارة مشتركى التكافل الممولة من قبل المساهمين/استرداد خسارة من صندوق مشتركى التكافل	(٧٦,٦٨٩)	-	-	٧٦,٦٨٩	-	-	٧٦,٦٨٩
صافي الربح للفترة	١٢٧,٦٤٧	-	١٣٧,٠٦٤	٩,٤١٧	-	-	١٤٦,٤٨١

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٢ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
		<b>الموجودات</b>
		موجودات مشتركى التكافل
٢,٢٢٨,٣٤٦	٢,٣٩١,٩٣٥	استثمارات مشتركى التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٤١,٣٢٦	١٧٩,٣٣٧	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
١٦٨,٣٢٦	١٩٧,٢١٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١٧,٢٩٣	١١٦,٧٠٦	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٠	١٠	موجودات أخرى وضم مدينة
-	٨٤,٩٥٧	استثمارات عقارية
-	١٣,٣٦٧	استثمارات
-	٢٠٧,٩٤٤	أرصدة بنكية قفد
٦٩,٠٢٧	٤,٠٧٥	النقد والأرصدة البنكية
٢,٧٢٤,٣٣٨	٣,١٩٥,٥٤٦	إجمالي موجودات مشتركى التكافل
١,٧٨٣,٣٣٥	١,٦٦٧,٢١٠	إجمالي موجودات المساهمين*
٤,٥٠٧,٦٧٣	٤,٨٦٢,٧٥٦	<b>إجمالي الموجودات</b>
		<b>المطلوبات</b>
		مطلوبات مشتركى التكافل
٢٧٢,٨٦٧	٣١٠,٥٣٣	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٢٢٤,٨٤٩	٢,٣٩٠,١٤٧	المستحق لمشاركى التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٨٤,٦٢٢	٢١١,٠٣٥	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
١١٣,٣٦٤	١٥١,٩١٦	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٤١,٦٧٧	١٣١,٩١٥	الضم الدائنة الأخرى والمستحقات
٢,٨٣٧,٣٧٩	٣,١٩٥,٥٤٦	إجمالي مطلوبات مشتركى التكافل
٧٦٠,٦٢٨	٨١٩,١٩٥	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٣,٥٩٨,٠٠٧	٤,٠١٤,٧٤١	<b>إجمالي المطلوبات</b>
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٨,٠١٥	<b>صافي الموجودات الموظفة</b>
		<b>ممولة من قبل:</b>
٨٣٥,٣٣٤	٧٦٧,١٦٦	حقوق المساهمين
٧٤,٣٣٢	٨٠,٨٤٩	حقوق غير مسيطرة
٩٠٩,٦٦٦	٨٤٨,٠١٥	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٦,٩٦٢	٢٩٩,١٣٣	٨٦٦,٠٩٥	١١٩,٩٠٠	٩٠,٦٨٢	٢١٠,٥٨٢	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
٢٦٨,٧٩٤	٢١١,٤٠٨	٤٨٠,٢٠٢	٩٦,٠٥٥	٦١,٣٤٦	١٥٧,٤٠١	صافي الاشتراكات المكتتبة
٣٠,٣٦٢	١,٠٨٥	٣١,٤٤٧	٩,٨٨٥	٧٧	٩,٩٦٢	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
٢٩٩,١٥٦	٢١٢,٤٩٣	٥١١,٦٤٩	١٠٥,٩٤٠	٦١,٤٢٣	١٦٧,٣٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥٦,١٥٥)	٦٩٩	(١٥٥,٤٥٦)	(٥٧,٥٣٩)	٣,٦١١	(٥٣,٩٢٨)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
(٧٩,٢٠٣)	(١٥٤,٤٩٠)	(٢٣٣,٦٩٣)	(٢٧,١٢١)	(٤٨,٧٨٣)	(٧٥,٩٠٤)	صافي إيرادات الاكتتاب
٦٣,٧٩٨	٥٨,٧٠٢	١٢٢,٥٠٠	٢١,٢٨٠	١٦,٢٥١	٣٧,٥٣١	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		٣٩,٦١٠			(٩٢١)	مصاريف غير موزعة وضريبة
		(١١٨,٨٨٣)			(٣٣,٦٧٠)	توزيع الفائض على مشتركى التكافل على الحياة
		-			-	خسارة من عمليات متوقفة
		-			-	صافي الربح بعد الضريبة
		٤٣,٢٢٧			٢,٩٤٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٧٢٣	٩٥,٩٤٨	٢٥٣,٦٧١	٩٤٨,٧٨٣	٣٠٤,٢٤٥	٦٤٤,٥٣٨	إجمالي الاشتراكات المكتتبية
٩٩,٠٨٧	٧٨,٤٨٤	١٧٧,٥٧١	٥٢٨,٨٧٧	٢٤٨,٢٩٩	٢٨٠,٥٧٨	صافي الاشتراكات المكتتبية
٧,١٠١	-	٧,١٠١	٢٧,٦٦٠	٤,٣٤٥	٢٣,٣١٥	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٠٦,١٨٨	٧٨,٤٨٤	١٨٤,٦٧٢	٥٥٦,٥٣٧	٢٥٢,٦٤٤	٣٠٣,٨٩٣	
(٦٠,٩٤٠)	(٢,٩٠٠)	(٦٣,٨٤٠)	(١٧٣,٢١١)	(٩,٣٩٨)	(١٦٣,٨١٣)	صافي المطالبات المتكيدة
(٢٣,٢٣٤)	(٥٩,٩١٦)	(٨٣,١٥٠)	(٢٦١,٧٤٧)	(١٨٨,٢٩١)	(٧٣,٤٥٦)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
٢٢,٠١٤	١٥,٦٦٨	٣٧,٦٨٢	١٢١,٥٧٩	٥٤,٩٥٥	٦٦,٦٢٤	صافي إيرادات الاكتتاب
		٨٩,٣٢٠	١١٥,٢٩٣			إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		(٣٧,٩٨٨)	(٩٦,٩٩٢)			مصاريف غير موزعة وضريبة
		-	(٢,٩٦٦)			توزيع الفائض على مشتركى التكافل على الحياة
		١,٠٠٣	١٥٠			خسارة من عمليات متوقفة
		٩٠,٠١٧	١٣٧,٠٦٤			صافي الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٥,٢٧١	٦٤٠,٨٢٤	٨٦٦,٠٩٥	٧٥,١٤٧	١٣٥,٤٣٥	٢١٠,٥٨٢	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٤٣,٠٨٧	٣٣٧,١١٥	٤٨٠,٢٠٢	٥١,٠٧١	١٠٦,٣٣٠	١٥٧,٤٠١	صافي الاشتراكات المكتتبة
١١,٠٥٣	٢٠,٣٩٤	٣١,٤٤٧	٣,٤٦٩	٦,٤٩٣	٩,٩٦٢	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٥٤,١٤٠	٣٥٧,٥٠٩	٥١١,٦٤٩	٥٤,٥٤٠	١١٢,٨٢٣	١٦٧,٣٦٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٥٥,٤٢٥)	(١٠٠,٠٣١)	(١٥٥,٤٥٦)	(٢١,٩٢٤)	(٣٢,٠٠٤)	(٥٣,٩٢٨)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
(٥١,١٩٩)	(١٨٢,٤٩٤)	(٢٣٣,٦٩٣)	(١٧,٠١٣)	(٥٨,٨٩١)	(٧٥,٩٠٤)	صافي إيرادات الاكتتاب
٤٧,٥١٦	٧٤,٩٨٤	١٢٢,٥٠٠	١٥,٦٠٣	٢١,٩٢٨	٣٧,٥٣١	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		٣٩,٦١٠			(٩٢١)	مصاريف غير موزعة وضريبة
		(١١٨,٨٨٣)			(٣٣,٦٧٠)	توزيع الفائض على مشترك التكاليف على الحياة
		-			-	خسارة من عمليات متوقفة
		-			-	صافي الربح بعد الضريبة
		٤٣,٢٢٧			٢,٩٤٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب القطاع الجغرافي (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٧,٢٢٩	٧٣١,٥٥٤	٩٤٨,٧٨٣	٧٩,٦٧٨	١٧٣,٩٩٣	٢٥٣,٦٧١	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٥٣,٠٧٧	٣٧٥,٨٠٠	٥٢٨,٨٧٧	٥٤,٠٥٨	١٢٣,٥١٣	١٧٧,٥٧١	صافي الاشتراكات المكتتبة
١٠,٦٤٣	١٧,٠١٧	٢٧,٦٦٠	٣,٤١٤	٣,٦٨٧	٧,١٠١	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٦٣,٧٢٠	٣٩٢,٨١٧	٥٥٦,٥٣٧	٥٧,٤٧٢	١٢٧,٢٠٠	١٨٤,٦٧٢	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٠,١٤١)	(٩٣,٠٧٠)	(١٧٣,٢١١)	(٢٧,١١٠)	(٣٦,٧٣٠)	(٦٣,٨٤٠)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
(٤٦,٤٥٢)	(٢١٥,٢٩٥)	(٢٦١,٧٤٧)	(١٥,٨٨٥)	(٦٧,٢٦٥)	(٨٣,١٥٠)	صافي إيرادات الاكتتاب
٣٧,١٢٧	٨٤,٤٥٢	١٢١,٥٧٩	١٤,٤٧٧	٢٣,٢٠٦	٣٧,٦٨٢	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		١١٥,٢٩٣			٨٩,٣٢٠	مصاريف غير موزعة وضريبة
		(٩٦,٩٩٢)			(٣٧,٩٨٨)	توزيع الفائض على مشتركى التكافل على الحياة
		(٢,٩٦٦)			-	خسارة من عمليات متوقفة
		١٥٠			١,٠٠٣	صافي الربح بعد الضريبة
		١٣٧,٠٦٤			٩٠,٠١٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			<b>الموجودات</b>
٣٦,٩٦٦	٢,٩٨٤	٣٣,٩٨٢	الممتلكات والمعدات
١١٥,٥٢٣	٢٢٨	١١٥,٢٩٥	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٣٨,٢٦٨	٣٩,٨٨٠	٩٨,٣٨٨	الاستثمارات العقارية
٥,٣١٢	٢,٩٢٤	٢,٣٨٨	موجودات حق الاستخدام
٣٤,٤٠٧	-	٣٤,٤٠٧	استثمار في شركات زميلة
٢٢٦,٠٣٦	٤٧,٨١٨	١٧٨,٢١٨	ودائع
٥٩٣,٥٠٥	١٢٣,٥٣٣	٤٦٩,٩٧٢	استثمارات
٢,٣٩١,٩٣٥	٢,٣٩١,٩٣٥	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٤١٤	٢٦	٢,٣٨٨	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢٤٣,٧٨٧	١٧,٤١٩	٢٢٦,٣٦٨	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٢٥٢,٣٥٣	٨٢,٩٧٩	١٦٩,٣٧٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٧٢,٤٥٦	٥,٠٥٤	١٦٧,٤٠٢	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٧٣,٧٩٤	٢١٧,٩٨٢	٥٥,٨١٢	موجودات أخرى وضم مدينة
٢٧٧,٣٩٠	٢٢٥,٤٣٠	٥١,٩٦٠	أرصدة بنكية قيد
٩٨,٦١٠	٣٤,٨٦٨	٦٣,٧٤٢	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٤,٨٦٢,٧٥٦</b>	<b>٣,١٩٣,٠٦٠</b>	<b>١,٦٦٩,٦٩٦</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥٦٦,٧٣٧	٢٥٥,٢٣٢	٣١١,٥٠٥	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٣٩٠,١٤٧	٢,٣٩٠,١٤٧	-	المستحق لمشركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٣٧٧,٣١٢	٦٠,٦١٦	٣١٦,٦٩٦	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
٤٣,٧٥٠	٣٠,٦٢٥	١٣,١٢٥	قروض قصيرة الأجل
٢١٣,١٨٩	٤٣,٦٤٢	١٦٩,٥٤٧	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٤١٨,٠٨٠	٢٦١,٧٨٩	١٥٦,٢٩١	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٥,٥٢٦	٣,٠٢٨	٢,٤٩٨	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٤,٠١٤,٧٤١</b>	<b>٣,٠٤٥,٠٧٩</b>	<b>٩٦٩,٦٦٢</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٨٤٨,٠١٥</b>	<b>١٤٧,٩٨١</b>	<b>٧٠٠,٠٣٤</b>	<b>صافي الموجودات الموظفة</b>
			<b>ممولة من قبل:</b>
٧٦٧,١٦٦			حقوق المساهمين
٨٠,٨٤٩			حقوق غير مسيطرة
<b>٨٤٨,٠١٥</b>			

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٣ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

التكافل العام ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات		
الممتلكات والمعدات	٣٦,٥٠٩	٣٩,٥٤٨
الشهرة والموجودات غير الملموسة	١١٥,٠٢٩	١١٥,٢٣٧
الاستثمارات العقارية	١٣٩,٥٣٤	١٣٩,٥٣٤
موجودات حق الاستخدام	٤,٣٦٧	٨,٠٣٤
استثمار في شركات زميلة	٣٢,٩٣٢	٣٢,٩٣٢
ودائع	١٦٥,٩١٢	٢٠٢,٨٢٨
استثمارات	٥٢٩,٩٤١	٦٧٦,٥٩٦
استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة	-	٢,٢٢٨,٣٤٦
ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل	٢,٤٠٦	٢,٤٠٦
اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة	١٩٧,٢٠٢	٢٠٧,٧٧٦
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١٣٠,٥٠٧	٢١٤,٩٤٠
حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة	١٦٩,١٦٩	١٧٢,٠٠٦
موجودات أخرى وضم مدينة	٨١,٥٢٩	٣٧٥,٥٤٠
الأرصدة البنكية والنقد	٦٩,٩٨٨	٩١,٩٥٠
	١,٦٧٥,٠٢٥	٤,٥٠٧,٦٧٣
المطلوبات وصندوق مشترك التكافل	٢٩٦,٦٦٥	٥٥٨,٥٩٨
المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي	-	٢,٢٢٤,٨٤٩
المستحق لمشركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة	٢٨١,١٨٥	٣٢٣,٠٤٠
احتياطي اشتراكات غير مكتسبة	١٥١,٢٤٨	١٦٣,٨٣٠
أرصدة التكافل الدائنة	١٢٧,٦٣٢	٣١٩,٤٢٦
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات	٤,٥١٧	٨,٢٦٤
مطلوبات عقود الإيجار		
إجمالي المطلوبات	٨٦١,٢٤٧	٣,٥٩٨,٠٠٧
صندوق مشترك التكافل	-	-
صافي الموجودات الموظفة	٨١٣,٧٧٨	٩٠٩,٦٦٦
ممولة من قبل:		
حقوق المساهمين		٨٣٥,٣٣٤
حقوق غير مسيطرة		٧٤,٣٣٢
		٩٠٩,٦٦٦

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٤ فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة.

بالنسبة للأدوات المدرجة بالتكلفة المطفأة، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية تقارب قيمتها العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من	
			خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
٥٩٣,٥٠٥	٤٤٦,٤٤٥	٦٣,٥٠٦	٨٣,٥٥٤	استثمارات
٢٢٦,٠٣٦	٢٢٦,٠٣٦	-	-	ودائع
٢,٣٩١,٩٣٥	-	-	٢,٣٩١,٩٣٥	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٤١٤	٢,٤١٤	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢٤٣,٧٨٧	٢٤٣,٧٨٧	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٥٤,٩٠٣	٥٤,٩٠٣	-	-	موجودات أخرى وضم مدينة
٩٨,٦١٠	٩٨,٦١٠	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٣,٦٦١,١٩٠</b>	<b>١,٠٧٢,١٩٥</b>	<b>٦٣,٥٠٦</b>	<b>٢,٤٧٥,٤٨٩</b>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
٢,٣٩٠,١٤٧	-	-	٢,٣٩٠,١٤٧	المستحق لمشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢١٣,١٨٩	٢١٣,١٨٩	-	-	ضم أرصدة التكافل الدائنة
-	-	-	-	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣٨١,١٤٦	٣٨١,١٤٦	-	-	الضم الدائنة الأخرى والمستحقات
٥,٥٢٦	٥,٥٢٦	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٢,٩٩٠,٠٠٨</b>	<b>٥٩٩,٨٦١</b>	<b>-</b>	<b>٢,٣٩٠,١٤٧</b>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٤ فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المضافة ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية
٦٧٦,٥٩٦	٥١٧,٧٧١	٦٣,٢١٣	٩٥,٦١٢	استثمارات
٢٠٢,٨٢٨	٢٠٢,٨٢٨	-	-	ودائع
٢,٢٢٨,٣٤٦	-	-	٢,٢٢٨,٣٤٦	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٤٠٦	٢,٤٠٦	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢٠٧,٧٧٦	٢٠٧,٧٧٦	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٧٩,٦٣٨	٧٩,٦٣٨	-	-	موجودات أخرى وضم مدينة
٩١,٩٥٠	٩١,٩٥٠	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٤٨٩,٥٤٠	١,١٠٢,٣٦٩	٦٣,٢١٣	٢,٣٢٣,٩٥٨	
				المطلوبات المالية
٢,٢٢٤,٨٤٩	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	-	المستحق لمشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٦٣,٨٣٠	١٦٣,٨٣٠	-	-	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٢٧٩,٥٧٢	٢٧٩,٥٧٢	-	-	ضم دائنة أخرى
٨,٢٦٤	٨,٢٦٤	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٧٦,٥١٥	٤٥١,٦٦٦	-	٢,٢٢٤,٨٤٩	

٣٥ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٨,٢٥ فلس للسهم الواحد. بلغت توزيعات الأرباح للأسهم العادية ما قيمته ٩٨,٠٤ مليون درهم عن سنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: ٣٥,٦٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٩).

٢٦ الأحداث اللاحقة

الحجز على أرصدة بنكية  
كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٠، بعد ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم الحجز على مبالغ أخرى بقيمة ٠,٦ مليون درهم من الأرصدة البنكية.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٧ التعليمات المالية

وفقاً للمادة رقم ٨ من القسم ٢ من التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، واجهت الشركة عجزاً في الملاء (هامش متطلبات ملاء رأس المال - العجز). إن الشركة في صدد إعداد خطة لتلبية متطلبات الملاء المالية.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموحدة المختصرة

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢١.