

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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 المرحلي الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
٨ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٣٣ - ١٠	إيضاحات حول البيانات 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 ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموحدة ذات الصلة للدخل وللدخل والشامل 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 الموحدة المختصرة 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 ١٤١,٣٠٢ ألف درهم (٢٠٢١: ١٤٢,٠٥٥ ألف درهم)، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٤٩٤,٧٤٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٥٥٩,٠٦٦ ألف درهم)، وموجودات وضم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ٢٢٣,٩٤٣ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٥٦,٣٥٤ ألف درهم). تشمل الموجودات المذكورة أعلاه ما يلي:

- استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٦)؛
- استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٦٢,٥٦١ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها للاستحقاق بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢١: ١١٢,٨٨٠ ألف درهم) (إيضاح ٨)؛ و
- ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢١: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٨).

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

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 الإيضاح رقم ١٩ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. فيما لو كنا قادرين على استكمال مراجعتنا للاستثمارات العقارية والاستثمارات والذمم المدينة الأخرى المذكورة أعلاه، لاسترعت انتباهنا أمور تشير إلى لزوم إجراء تعديلات على البيانات 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.

عن إرنست ويونغ



بتوقيع:
أشرف أبو شرخ
شريك
رقم القيد: ٦٩٠

١٤ نوفمبر ٢٠٢٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٣٦,٤٨٠	٣٤,٤٨٢		الممتلكات والمعدات
١١٧,٧٧٢	١١٨,٢٣٦		الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٢,٠٥٥	١٤١,٣٠٢	٦	الاستثمارات العقارية
٤,٤٢٦	٨,٦٥٠		موجودات حق الاستخدام
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٠	٧	الاستثمار في الشركات الزميلة
٢٣٩,٦٤٩	٢٨٧,٢٨٤		الودائع النظامية
٥٥٩,٠٦٦	٤٩٤,٧٤٤	٨	الاستثمارات
٢,٣٩٦,٠٧٥	١,٩٤٣,٣٦٤	٨	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٢,٣٨٧	١,٧٧٣		ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٢١٣,٤٠٤	٣٢٥,٩٤٣		الاشتراكات وضم أرصدة التكافل المدينة
٢٦٢,٣٥٠	٢٢٤,٩٢٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٣٥,٧٨٩	١٦٥,٤٢٩		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٥٦,٣٥٤	٢٢٣,٩٤٣	١٨	الموجودات والضم المدينة الأخرى
٢٥٨,٤٦٩	-	١٧	الأرصدة البنكية المقيدة
١٠٩,٣٢١	١٨١,٨٥١	١٧	الأرصدة البنكية والنقد
٤,٧٦٨,٠٤٤	٤,١٨٧,١٠٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٥٧٤,٩٥٠	٥٠٧,٢١٨		المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٣٩٤,٩٦٣	١,٩٤٢,٢١٧		ضم دانة إلى المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٣٢٧,٧٥٦	٤٢٤,١٣٢		احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
٢٥,٠٠٠	-		القروض قصيرة الأجل
٢٠٥,٦٦٢	٢٣٣,٣٢٧		ضم أرصدة التكافل الدائنة
٣٩١,٩٠٦	٢٥٤,٢٤٥		الضم الدائنة الأخرى والمستحقات
٤,٦٣٩	٨,٧٤٦		مطلوبات عقود الإيجار
٣,٩٢٤,٨٧٦	٣,٣٦٩,٨٨٥		إجمالي المطلوبات
-	-		صندوق مشترك التكافل
٣,٩٢٤,٨٧٦	٣,٣٦٩,٨٨٥		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان المركز المالي المرحلي الموحد (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			حقوق الملكية
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١١	أسهم الخزينة
١٠١,٢٦٢	١٠١,٢٦٢	١٢	الاحتياطي النظامي
(٣٧١,٦٧٢)	(٣٨٢,٧٢٨)		الخسائر المتراكمة
(١٣٦,١٣١)	(١٥١,٦٢٦)	١٣	الاحتياطيات الأخرى
٧٦٧,٤٨٧	٧٤٠,٩٣٦		حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة
٧٥,٦٨١	٧٦,٢٨٥		الحقوق غير المسيطرة
٨٤٣,١٦٨	٨١٧,٢٢١		إجمالي حقوق الملكية
٤,٧٦٨,٠٤٤	٤,١٨٧,١٠٦		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق الملكية


فاهم الشحي
الرئيس التنفيذي


جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

X

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

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات الاكتتاب			
إجمالي الاشتراكات المكتتبه			
ناقصاً: اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها			
٨٨٥,٨٦٠	٨٦٦,٠٩٥	٣١١,٦٨٨	٢١٠,٥٨٢
(٢٧٢,٦٣٣)	(٣٣١,٥٣٦)	(١١٧,٢٠٩)	(٧٣,٠٨١)
٦١٣,٢٢٧	٥٣٤,٥٥٩	١٩٤,٤٧٩	١٣٧,٥٠١
(٨٥,٣٠١)	(٥٤,٣٥٧)	١١,٤١٧	١٩,٩٠٠
٥٢٧,٩٢٦	٤٨٠,٢٠٢	٢٠٥,٨٩٦	١٥٧,٤٠١
الإيرادات العمولات على اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها			
٢٨,٠٣٤	٣١,٤٤٧	٩,١٧٠	٩,٩٦٢
٥٥٥,٩٦٠	٥١١,٦٤٩	٢١٥,٠٦٦	١٦٧,٣٦٣
مصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة			
ناقصاً: حصة إعادة التأمين وإعادة التكافل من المطالبات المدفوعة			
٣٩٤,٦٦٣	٣٩١,٨٥٦	١٢٢,٠٨٧	١٢٩,٣٢٠
(١٦٥,٠٢٦)	(٢٠٩,٦٧٥)	(٣٤,٤٤٧)	(٦٨,٠٨٠)
٢٢٩,٦٣٧	١٨٢,١٨١	٨٧,٦٤٠	٦١,٢٤٠
(١٣,٦٨٢)	(٢٦,٧٢٥)	٣,١٣١	(٧,٣١٢)
٢١٥,٩٥٥	١٥٥,٤٥٦	٩٠,٧٧١	٥٣,٩٢٨
٢٣٠,٥١٧	٢٣٣,٦٩٣	٨٨,٤١٦	٧٥,٩٠٤
٤٤٦,٤٧٢	٣٨٩,١٤٩	١٧٩,١٨٧	١٢٩,٨٣٢
١٠٩,٤٨٨	١٢٢,٥٠٠	٣٥,٨٧٩	٣٧,٥٣١
صافي إيرادات الاكتتاب			
الإيرادات من الاستثمارات			
٢٠,٦٠٣	٢٧,١١٢	٧,٥٩٧	(٤,٧٩٣)
٥,٢٢٩	١٢,٤٩٨	١,٠٤٣	٣,٨٧٢
١٣٥,٣٢٠	١٦٢,١١٠	٤٤,٥١٩	٣٦,٦١٠
إجمالي الإيرادات			
المصاريف			
المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف الأخرى			
(١٠١,٣٤٣)	(١٠٧,٤٢١)	(٣٥,١٠٥)	(٢٨,٦٧٦)
(١,٨١٨)	(٣,٠٨١)	(٧٢٥)	(٩٠٦)
٣٢,١٥٩	٥١,٦٠٨	٨,٦٨٩	٧,٠٢٨
(٧,٠١٨)	(٨,٣٨١)	(٢,٧٥٠)	(٤,٠٨٨)
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧	٥,٩٣٩	٢,٩٤٠
-	-	-	-
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧	٥,٩٣٩	٢,٩٤٠
صافي الفائض بعد الضريبة للتوزيعات إلى مشتركي التكافل			
التوزيعات إلى مشتركي التكافل لدى الشركة			
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧	٥,٩٣٩	٢,٩٤٠
صافي الفائض بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركي التكافل للفترة			
العائد إلى:			
المساهمين			
١٣,٨٣٠	٣٥,٧٣٦	١,٦٤٩	١,١٥٠
١١,٣١١	٧,٤٩١	٤,٢٩٠	١,٧٩٠
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧	٥,٩٣٩	٢,٩٤٠
٠,٠١٢	٠,٠٣	٠,٠٠١	٠,٠٠١
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٦)			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧	٥,٩٣٩	٢,٩٤٠	الربح بعد الضريبة والتوزيعات إلى مشتركى التكافل للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر صافي ضريبة الدخل
(٢٨,٤٨١)	(٦,٧٠٤)	٢,٥٥٢	(٤,٣٢٠)	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
٤٥١	١٣٥	٤٥١	-	صافي الحركة أو التغير في احتياطي تحويل العملات الأجنبية صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٧٣)	٥٠٥	(٢٤٢)	(٥٤٦)	الحصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة
(٢٨,٤٠٣)	(٦,٠٦٤)	٢,٧٦١	(٤,٨٦٦)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
(٣,٢٦٢)	٣٧,١٦٣	٨,٧٠٠	(١,٩٢٦)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٢,٨٠٤)	٢٩,٨٦٨	٦,١٩٧	(٣,٤٤١)	العائد إلى:
(٤٥٨)	٧,٢٩٥	٢,٥٠٣	١,٥١٥	المساهمين
(٣,٢٦٢)	٣٧,١٦٣	٨,٧٠٠	(١,٩٢٦)	الحقوق غير المسيطرة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الاحتياطي التنظيمي	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	ألف درهم	
٨٤٣,١٦٨	٧٥,٦٨١	٧٦٧,٤٨٧	١,٧٥٦	(٣٧١,٦٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٩٢٢)	(١٣٠,٧١٨)	٢٠,٧٥٣	١٠١,٢٦٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٥,١٤١	١١,٣١١	١٣,٨٣٠	-	١٣,٨٣٠	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٨,٤٨١)	(١١,٧٦٩)	(١٦,٧١٢)	-	-	-	-	(١٦,٧١٢)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٥١	-	٤٥١	-	-	-	٤٥١	-	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٣٧٣)	-	(٣٧٣)	-	-	-	(٣٧٣)	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٨,٤٠٣)	(١١,٧٦٩)	(١٦,٦٣٤)	-	-	-	٧٨	(١٦,٧١٢)	-	-	-	الحصة من الدخل الشامل الأخر لشركات زميلة
(٣,٢٦٢)	(٤٥٨)	(٢,٨٠٤)	-	١٣,٨٣٠	-	٧٨	(١٦,٧١٢)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
١,٠٦٢	١,٠٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٢٣,٧٤٧)	-	(٢٣,٧٤٧)	-	(٢٣,٧٤٧)	-	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	١,١٣٩	(١,١٣٩)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
٨١٧,٢٢١	٧٦,٢٨٥	٧٤٠,٩٣٦	٢,٨٩٥	(٣٨٢,٧٢٨)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٨٤٤)	(١٤٧,٤٣٠)	٢٠,٧٥٣	١٠١,٢٦٢	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الاحتياطي التنظيمي	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	ألف درهم	
٩٠٩,٦٦٦	٧٤,٣٣٢	٨٣٥,٣٣٤	١٣٢	(٣٠٨,٠٥٩)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٦,٥٨١)	(١٢٢,١٩٦)	٢٠,٧٥٣	٩٧,٢٥٧	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٤٣,٢٢٧	٧,٤٩١	٣٥,٧٣٦	-	٣٥,٧٣٦	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٦,٧٠٤)	(١٩٦)	(٦,٥٠٨)	-	-	-	-	(٦,٥٠٨)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٣٥	-	١٣٥	-	-	-	١٣٥	-	-	-	-	صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٥٠٥	-	٥٠٥	-	-	-	٥٠٥	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٦,٠٦٤)	(١٩٦)	(٥,٨٦٨)	-	-	-	٦٤٠	(٦,٥٠٨)	-	-	-	الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
٣٧,١٦٣	٧,٢٩٥	٢٩,٨٦٨	-	٣٥,٧٣٦	-	٦٤٠	(٦,٥٠٨)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى
(٩٨,٨١٤)	(٧٧٨)	(٩٨,٠٣٦)	-	(٩٨,٠٣٦)	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	١,٣٨٠	(١,٣٨٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٣)
٨٤٨,٠١٥	٨٠,٨٤٩	٧٦٧,١٦٦	١,٥١٢	(٣٧١,٧٣٩)	(٣٥,٩٧٢)	(٢٥,٩٤١)	(١٢٨,٧٠٤)	٢٠,٧٥٣	٩٧,٢٥٧	١,٢١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
											تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
٢٥,١٤١	٤٣,٢٢٧
الربح للفترة تعديلات -:	
٢,١٦١	٢,٢١٨
استهلاك ممتلكات ومعدات	
٢,٣٥٩	٢,٧١١
استهلاك موجودات حق الاستخدام	
٦٦,٧٣٦	٥٣,٨٢٢
صافي الحركة في احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة	
٥٢٩	١٢,٦١٤
الربح غير المحقق على الاستثمارات	
(٤,٠٩١)	-
الربح غير المحقق على استثمارات عقارية	
١,١٠٥	٥١٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	
(٢,٣٣٧)	(٢,٢٠٦)
الحصة من ربح شركات زميلة	
٥٩٥	٢٨٩
مخصص ذمم الديون المشكوك في تحصيلها المدينة	
(١٠٩)	(٨٣٤)
إيرادات توزيعات الأرباح	
٩٢,٠٨٩	١١٢,٣٥٦
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
٦١٤	(٨)
النقص / (الزيادة) في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل	
(١١٣,١٣٤)	(٣٦,٣٠٠)
الزيادة في الاشتراكات و ذمم أرصدة التكافل المدينة	
٣٢,٤١١	١٠١,٧٤٦
النقص في الموجودات الأخرى والذمم المدينة	
(٣٠,٣٠٧)	(٢٩,٢٧٤)
النقص في المطالبات القائمة (صافي إعادة التكافل)	
(١٠٩,٩٩٦)	١٤٨,٠١٣
(النقص) / (الزيادة) في ذمم التكافل الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	
(١٢٨,٣٢٣)	٢٩٦,٥٣٣
صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة التشغيلية	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(١,٥٤٥)	٣٦٤
(شراء) / استبعاد ممتلكات ومعدات	
(١,٥٦٩)	(٨٠١)
(شراء) / استبعاد موجودات غير ملموسة	
-	١,٢٦٦
استثمارات عقارية - صافي	
(٢,٤٤٣)	(٢,٧٣٨)
سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار	
٢٩٦	٢,٠٩٤
النقص في ودائع لأجل قيد الرهن أو ذات استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر	
(٤٧,٦٣٥)	(٢٣,٢٠٨)
صافي الحركة في الودائع	
١٠٩	٨٣٤
توزيعات أرباح مستلمة	
٤١,٩٥٧	٥٦,٦٢٤
الزيادة في الاستثمارات - صافي	
١,٢٣٠	١,٢٣٧
إيرادات توزيعات الأرباح من شركات زميلة	
(٣٥)	١,٧٠٩
صافي الحركة في استثمارات مشترك في التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة	
(٩,٦٣٥)	٣٧,٣٨١
صافي النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة الاستثمارية	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
١,٠٦٢	٦,٥١٧
صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة	
(٢٥,٠٠٠)	٤٣,٧٥٠
قروض قصيرة الأجل	
(٢٣,٧٤٧)	(٩٨,٠٣٧)
توزيعات أرباح مدفوعة	
(٤٧,٦٨٥)	(٤٧,٧٧٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
(١٨٥,٦٤٣)	٢٨٦,١٤٤
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	
١٠٤,٤٤٠	٨٣,٨٢١
النقد وما يعادله في بداية الفترة	
٢٥٨,٤٦٩	(٢٧٧,٣٩٠)
ناقصاً: أرصدة بنكية محررة / (مقيدة)	
١٧٧,٢٦٦	٩٢,٥٧٥
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه البيانات 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 (بصيغته المعدلة) بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تنظيم عمليات التأمين.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ والذي يعدل بعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها حيث دخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين بما في ذلك مقدمي الخدمات الإدارية الخارجيين تحت إشراف وسلطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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 ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
شركة قابضة فقط	مملكة البحرين	%٩٩,٤٠	%٩٩,٤٠	مملوكة بشكل مباشر طريق القابضة ش.م.ب
التكافل العائلي	مصر	%٨٥	%٨٥	المصرية الإماراتية للتكافل على الحياة - (سلامة) ش.م.ع
العقارات	السنغال	%٨٤,٢٥	%٨٤,٢٥	سلامة أومبيلير
التكافل العام	مصر	%٥١,١٥	%٥١,١٥	بيت التأمين المصري السعودي
التكافل العام	الجزائر	%٩٦,٩٨	%٩٦,٩٨	من خلال شركة طريق سلامة أشورنس الجزائر

عملية دمج

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، حصلت الشركة على الموافقة المبدئية لعملية الدمج المزمعة بين الشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع وتكافل الإمارات ش.م.ع. إن العمل جارٍ للوفاء بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية بما في ذلك الموافقة من هيئة الأوراق المالية والسلع. ومن المتوقع أن تكون عملية الدمج عبارة عن معاملات غير نقدية من خلال قيام شركة سلامة بإصدار أسهم إضافية لمساهمي شركة تكافل الإمارات لإتمام عملية الدمج.

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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق معايير جديدة فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في ٢٠٢٢، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

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 ٢٠٢١، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية مسودة التعرض والتي توّجّل تاريخ سريان مفعول المعيار إلى ١ يناير ٢٠٢٣؛
- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨: فعالة لفرات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي: فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢؛ و
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢: فعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

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.

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

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

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 البيانات 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 البيانات 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية والممتلكات الخاصة.

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق الواردة في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لا تتضمن هذه البيانات 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، قد لا تشير النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤ التغييرات في الأحكام والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١.

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

٦ الاستثمارات العقارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣٣,٠٥٥	١٣٢,٣٠٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٢,٠٥٥</u>	<u>١٤١,٣٠٢</u>	

نتجت التغييرات في قيمة الاستثمارات العقارية عن إعادة تقييم عقار في مصر والتغير في صرف العملات الأجنبية للاستثمارات العقارية المحفوظ بها ضمن العمليات الأجنبية. تمتلك المجموعة استثماراً عقارياً في المملكة العربية السعودية بقيمة ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢١: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) وهو موضوع دعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٩.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٧ الاستثمار في الشركات الزميلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	بلد التأسيس	نسبة الملكية		الشركات الزميلة شركة التأمين الإسلامية الأردنية
			٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٠	الأردن	%٢٠	%٢٠	
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٠				

كانت الحركة خلال الفترة/ السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم
٣٢,٩٣٢	٣٤,٤٤٧
١,٩٦٠	٢,٣٣٧
(١,٢٣٦)	(١,٢٣١)
٧٩١	(٣٧٣)
٣٤,٤٤٧	٣٥,١٨٠

الرصيد في ١ يناير
الحصة من ربح شركات زميلة
توزيعات أرباح مستلمة
الحصة من الدخل الشامل الأخر

٨ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
استثمارات دولية الإجمالي ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم	استثمارات دولية الإجمالي ألف درهم	استثمارات محلية ألف درهم		
٥٩,٥٣٤	٥٩,٥٣٤	٨,٨٤٧	٨,٨٤٧	-	(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية
٦٢,٥٦١	٦٢,٥٦١	٦٣,٠١٣	٦٣,٠١٣	-	(ب) استثمارات متاحة للبيع صندوق مشترك ومحافظ مدارة من الخارج أسهم وأوراق مالية
٩٣٤	٩٣٤	٩٢٣	٩٢٣	-	
٦٣,٤٩٥	٦٣,٤٩٥	٦٣,٩٣٦	٦٣,٩٣٦	-	
١١٨,٨٩٠	١١٨,٨٩٠	١١٥,٩٠٧	١١٥,٩٠٧	-	(ج) محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوك وسندات حكومية شهادات وكالة استثمارات مضاربة أخرى ودائع إسلامية*
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	
٩٠,٢٩١	٩٠,٢٩١	٨٩,٣٤٩	٨٩,٣٤٩	-	
١٧٢,٧٦٢	١٧٢,٧٦٢	١٦٢,٦١١	١٦٢,٦١١	-	
٤٣٦,٠٣٧	٣٨١,٩٤٣	٤٢١,٩٦١	٣٦٧,٨٦٧	٥٤,٠٩٤	
٥٥٩,٠٦٦	٥٠٤,٩٧٢	٤٩٤,٧٤٤	٤٤٠,٦٥٠	٥٤,٠٩٤	

٨ الاستثمارات (تتمة)

*تمثل ودائع متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لدى مؤسسات مالية مختلفة ذات معدلات ربح تتراوح من ٠,٢٢٪ إلى ٥٪ (٢٠٢١: ٠,٢٢٪ إلى ٥٪) وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ التقارير المالية.

تخضع الاستثمارات التالية لدعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٩.
- استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٦٢,٥٦١ ألف درهم)؛ و
- استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وتتضمن استثمارات مضاربة بمبلغ ٦٥,٧٣٨ ألف درهم (٢٠٢١: ٦٥,٧٣٨ ألف درهم) وودائع إسلامية بمبلغ ٤٥,٨٨٩ ألف درهم (٢٠٢١: ٤٧,١٤٢ ألف درهم).

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، قامت المجموعة باسترداد ودیعة إسلامية بقيمة ١,٢٥٣ ألف درهم واستلمت إقراراً حول مبلغ بقيمة ٤,٣١٧ ألف درهم، والذين كانا خاضعين للتحفظ في الفترات السابقة.

٨,١ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٣٩٦,٠٧٥	١,٩٤٣,٣٦٤	

٨,٢ تحديد القيم العادلة للاستثمارات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (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			
-	١,٩٤٣,٣٦٤	-	١,٩٤٣,٣٦٤
٨,٨٤٧	-	-	٨,٨٤٧
٨,٨٤٧	١,٩٤٣,٣٦٤	-	١,٩٥٢,٢١١
المتاحة للبيع			
-	٦٣,٠١٣	-	٦٣,٠١٣
٣٨٧	٥٣٦	-	٩٢٣
٣٨٧	٦٣,٥٤٩	-	٦٣,٩٣٦
موجودات غير مالية			
-	-	١٤١,٣٠٢	١٤١,٣٠٢
مطلوبات مالية			
-	١,٩٤٢,٢١٧	-	١,٩٤٢,٢١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٨ الاستثمارات (تتمة)

٨,٢ تحديد القيم العادلة للاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (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			
-	٢,٣٩٦,٠٧٥	-	٢,٣٩٦,٠٧٥
٥٩,٥٣٤	-	-	٥٩,٥٣٤
٥٩,٥٣٤	٢,٣٩٦,٠٧٥	-	٢,٤٥٥,٦٠٩
المتاحة للبيع			
صندوق مشترك			
-	٦٢,٥٦١	-	٦٢,٥٦١
٣٩٢	٥٤٢	-	٩٣٤
٣٩٢	٦٣,١٠٣	-	٦٣,٤٩٥
موجودات غير مالية			
استثمارات عقارية			
-	-	١٤٢,٠٥٥	١٤٢,٠٥٥
مطلوبات مالية			
مستحق إلى مشترك التكاليف مقابل عقود مرتبطة بالوحدة			
-	٢,٣٩٤,٩٦٣	-	٢,٣٩٤,٩٦٣

٩ 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		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٥	١,٨٧٩	-	-
٤٧	٨,٢٠٠	-	٦
مطلوبات مدفوعة			
٤,٥٣٥	٤,٥٨٢	١,٩١٧	١,٦٩٧
١٣٥	٦٥	٤١	(٢١٥)
٤,٦٧٠	٤,٦٤٧	١,٩٥٨	١,٤٨٢
تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين			
مكافآت قصيرة الأجل			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين			
-	١٤,٢٠٠	-	١٤,٢٠٠
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

لم يتم الانتهاء حتى الآن من صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠٢١ باعتبار أن هذا الأمر يخضع لاستيفاء متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٣٠١	٣٠١	النقد والأرصدة البنكية
٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	شهادات وكالة لاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣١٦,٤٩٠	٣٦٩,٤٩٤	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
-	٢٦٢	موجودات ثابتة
-	٥٠٠	موجودات غير ملموسة
-	٤٠٥	مبلغ مستحق لطرف ذو علاقة

١٠ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
١,٢١٠,٠٠٠	١,٢١٠,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل (١,٢١٠ مليون سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم)

١١ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٩,٧٩٠ سهم بقيمة ٣٥,٩٧٢ ألف درهم. يتم تقييد أسهم الخزينة كفئة منفصلة عن حقوق الملكية بالتكلفة. تمت الموافقة على إعادة شراء الأسهم من قبل مجلس الإدارة. وافق مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢١ على تخفيض رأس مال المجموعة من خلال استخدام أسهم الخزينة التي تمت إعادة شراؤها في عام ٢٠٠٨ بمبلغ ٣٥,٩٧٢ ألف درهم.

١٢ الاحتياطي النظامي

وفقاً للمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ والنظام 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٣ الاحتياطات الأخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
٢٠,٧٥٣	٢٠,٧٥٣	احتياطي إعادة التقييم
(١٤٧,٤٣٠)	(١٣٠,٧١٨)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٢٧,٨٤٤)	(٢٧,٩٢٢)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
٢,٨٩٥	١,٧٥٦	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة
(١٥١,٦٢٦)	(١٣٦,١٣١)	

١٤ حصة الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمجموعة لصالح مشتركى التكافل مقابل رسوم بنسبة ٢٢,٧٣٪ (٢٠٢١: ٩,٣٦٪) من إجمالي الاشتراكات المكتتية وإيرادات استثمار مشتركى التكافل من أعمال التكافل غير العائلي (باستثناء الشركات التابعة) كحصة وكالة. بالنسبة لأعمال التكافل العائلي، تبلغ نسبة المشاركة ١٥٪ (٢٠٢١: ١٥٪) من تكاليف الوفيات.

١٥ قرض حسن

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) ألف درهم	
-	(٦٨٨,٠١٠)	(٦٨٨,٠١٠)	الرصيد في ١ يناير
(١٩,٨٣٠)	٥,٩٩٤	٥,٩٩٧	صافي (العجز) / الفائض العائد إلى مشتركى التكافل للفترة / السنة
-	٦٨٢,٠١٦	٦٨٢,٠١٣	شطب قرض حسن
١٩,٨٣٠	-	-	مخصص مقابل القرض الحسن
-	-	-	صافي التعرض للمساهمين
-	-	-	صندوق مشتركى التكافل

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

١٦ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣,٨٣٠	٣٥,٧٣٦	١,٦٤٩	١,١٥٠	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
١,١٨٨,٣٣٠	١,١٨٨,٣٣٠	١,١٨٨,٣٣٠	١,١٨٨,٣٣٠	عدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠١٢	٠,٠٣٠	٠,٠٠١	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 إن المجموعة لم تصدر أية أداة جديدة ممكن أن تؤثر على العوائد الأساسية للسهم عند تنفيذها.

١٧ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٥	٦٩	٣٣	النقد في الصندوق
١٦٦,٧٦٩	٣٤٦,٨٨٦	٣٣٤,٥١٣	النقد لدى البنك
١٥,٠٤٧	٢٠,٨٣٥	٤١,٤٥٤	ودائع لأجل
١٨١,٨٥١	٣٦٧,٧٩٠	٣٧٦,٠٠٠	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن (إيضاح ١٩)
(٤,٥٨٥)	(٤,٨٨١)	(٦,٠٣٥)	ناقصاً: أرصدة بنكية مقيدة (إيضاح ١٩)
-	(٢٥٨,٤٦٩)	(٢٧٧,٣٩٠)	
١٧٧,٢٦٦	١٠٤,٤٤٠	٩٢,٥٧٥	

١٨ الموجودات الأخرى والذمم المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(مدققة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,٥١٧	١٧٨,١٥٦	عمولة مؤجلة
١,٥٤٨	٦,٠٢٤	عمولة مدفوعة مقدماً
٧٨,٨٧٨	٧٢,١٧٤	أخرى
٢٢٣,٩٤٣	٢٥٦,٣٥٤	

١٨ الموجودات الأخرى والذمم المدينة (تتمة)

تتضمن الموجودات الأخرى والذمم المدينة ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٣,٨٢١ ألف درهم (٢٠٢١: ١٣,٨٢١ ألف 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 ١٩,٨١٨ ألف درهم (٢٠٢١: ١٩,٨١٨ ألف درهم) مقابل بيع استثمار في بيست ري ليمتد.

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

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	
١٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٤,٢٨٩	٥,٠٣٨	خطابات ضمان أخرى
<u>١٦٤,٢٨٩</u>	<u>١٥,٠٣٨</u>	

تتضمن الودائع النظامية البالغة قيمتها ٢٨٧,٢٨٤ ألف درهم (٢٠٢١: ٢٣٩,٦٤٩ ألف درهم) وودائع بقيمة ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠٢١: ١٠,٠٠٠ ألف درهم) يتم الاحتفاظ بها كرهن من قبل البنك مقابل الضمان المذكور أعلاه الصادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. خلال الفترة، أصدر بنك المجموعة ضماناً بقيمة ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية.

تم إصدار خطاب ضمان آخر خلال نطاق الأعمال الاعتيادية مقابل ودیعة لأجل بقيمة ٤,٥٨٥ ألف درهم (إيضاح ١٧) والتي يتم الاحتفاظ بها من قبل البنك كرهن.

دعوى قضائية جارية

في السنوات السابقة، قام بنك (طرف ذو علاقة سابقاً) برفع دعوى قانونية ضد المجموعة يطالب فيها بإلزام المجموعة بدفع صافي مبلغ ٢٥٨ مليون درهم بعد خصم استثمارات عقارية بمبلغ ٨٣ مليون درهم واستثمارات متاحة للبيع بمبلغ ٥٤ مليون درهم مقابل القرض المزمع الممنوح للمجموعة والبالغ ٣٩٥ مليون درهم خلال عام ٢٠٠٨. في ٢٠٢١، تم رفض الدعوى أعلاه من قبل المحكمة في المرحلة الابتدائية. 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.

١٩ الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

دعوى قضائية جارية (تتمة)

علاوةً على ذلك، تم إصدار قرار بالحجز التحفظي من قبل المحكمة ضد الشركة بطلب من البنك، ومع ذلك، اتخذت الإدارة إجراءً فوريًا بتقديم طلب تظلم وقررت المحكمة إلغاء أمر الحجز التحفظي (قرار المحكمة بالإلغاء). تم استئناف قرار المحكمة بالإلغاء هذا من قبل البنك وأصدرت المحكمة حكمًا بإبطال قرار المحكمة بالإلغاء (حكم الاستئناف). قامت الإدارة بالطعن بالنقض في حكم الاستئناف حيث أصدرت محكمة الاستئناف في دبي حكمها في مارس ٢٠٢٢، برفض خطاب الطلب وإلغاء الإجراءات القانونية المتخذة ضد الشركة، وبالتالي، تم تحرير كامل المبلغ الذي تم تجميده بموجب أمر الحجز المصرفي، والبالغة قيمته ٢٥٨,٤٦ مليون درهم.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشتركي التكافل، والمتنازلين عن التأمين، وشركات إعادة التكافل 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.

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: لا شيء).

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٠ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢				لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
الإجمالي	حقوق غير مسيطرة	مشتركى التكافل	المساهمين	الإجمالي	حقوق غير مسيطرة	مشتركى التكافل	المساهمين
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٥,٨٧٩	-	٣٥,٨٧٩	-	١٠٩,٤٨٨	-	١٠٩,٤٨٨	-
-	-	(٦٥,٥٧٩)	٦٥,٥٧٩	-	-	(١١٤,٩٨٢)	١١٤,٩٨٢
-	-	(٦)	٦	-	-	(١١)	١١
-	-	(١٦,٥٤١)	١٦,٥٤١	-	-	(٤٤,٠٥٩)	٤٤,٠٥٩
-	-	(١٤,٠٨٥)	١٤,٠٨٥	-	-	(٤٠,٠٣٥)	٤٠,٠٣٥
٧,٥٩٧	-	١٩	٧,٥٧٨	٢٠,٦٠٣	-	٣٢	٢٠,٥٧١
١,٠٤٣	-	٩٥	٩٤٨	٥,٢٢٩	-	٣٣٩	٤,٨٩٠
٤٤,٥١٩	-	(٦٠,٢١٨)	١٠٤,٧٣٧	١٣٥,٣٢٠	-	(٨٩,٢٢٨)	٢٢٤,٥٤٨
(٣٥,١٠٥)	-	-	(٣٥,١٠٥)	(١٠١,٣٤٣)	-	-	(١٠١,٣٤٣)
(٧٢٥)	-	-	(٧٢٥)	(١,٨١٨)	-	-	(١,٨١٨)
-	-	٤٠,٣٨٨	(٤٠,٣٨٨)	-	-	٦٩,٣٩٨	(٦٩,٣٩٨)
٨,٦٨٩	-	(١٩,٨٣٠)	٢٨,٥١٩	٣٢,١٥٩	-	(١٩,٨٣٠)	٥١,٩٨٩
(٢,٧٥٠)	-	-	(٢,٧٥٠)	(٧,٠١٨)	-	-	(٧,٠١٨)
٥,٩٣٩	-	(١٩,٨٣٠)	٢٥,٧٦٩	٢٥,١٤١	-	(١٩,٨٣٠)	٤٤,٩٧١
-	٤,٢٩٠	-	(٤,٢٩٠)	-	١١,٣١١	-	(١١,٣١١)
-	-	١٩,٨٣٠	(١٩,٨٣٠)	-	-	١٩,٨٣٠	١٩,٨٣٠
٥,٩٣٩	٤,٢٩٠	-	١,٦٤٩	٢٥,١٤١	١١,٣١١	-	١٣,٨٣٠

صافي إيرادات الاكتتاب
حصة وكالة (إيضاح ١٤)
حصة مضارب (إيضاح ١٤)
صافي الرسوم الفنية من مشتركى التكافل إلى المساهمين
صافي إيرادات الاكتتاب من شركات تابعة
إيرادات من استثمارات
إيرادات أخرى

المصاريف
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى
مصاريف مالية
العمولة المدفوعة والتكاليف الأخرى

صافي الربح قبل الضريبة للفترة
الضريبة - الحالية

صافي الربح بعد الضريبة للفترة
حصة من الحقوق غير المسيطرة
توزيعات إلى مشتركى التكافل لدى الشركة
خسارة مشتركى التكافل الممولة من قبل المساهمين/استرداد خسارة
من صندوق مشتركى التكافل

صافي الربح للفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٠ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
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
-	-	-	٣٧,٥٣١	-	-	-	٣٧,٥٣١
٥٨,٠٢٨	(٥٨,٠٢٨)	-	-	١٢٢,٥٠٠	(١٢٢,٥٠٠)	-	-
١٥	(١٥)	-	-	-	-	-	-
٤٧,٤١١	(٤٧,٤١١)	-	-	١٤,٢٥٦	(١٤,٢٥٦)	-	-
٤٧,٥١٦	(٤٧,٥١٦)	-	-	١٥,٦٠١	(١٥,٦٠١)	-	-
٢٧,٠٦٦	٤٦	-	(٤,٧٩٣)	(٤,٨٠٤)	١١	-	٢٧,١١٢
١١,٤٢٨	١,٠٧٠	-	٣,٨٧٢	٣,٧٤٢	١٣٠	-	١٢,٤٩٨
١٩١,٤٦٤	(٢٩,٣٥٤)	-	٣٦,٦١٠	١٦٢,١١٠	(٤,١٣٤)	-	٤٠,٧٤٤
مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف أخرى	-	-	(٢٨,٦٧٦)	(١٠٧,٤٢١)	-	-	(٢٨,٦٧٦)
مصاريف مالية	-	-	(٩٠٦)	(٣,٠٨١)	-	-	(٩٠٦)
العمولة المدفوعة والتكاليف الأخرى	٣٥,٣٥١	-	-	-	١١,٥٥١	-	(١١,٥٥١)
صافي الربح قبل الضريبة للفترة	٤٥,٦١١	٥,٩٩٧	٧,٠٢٨	٥١,٦٠٨	(٣٨٩)	-	٧,٤١٧
الضريبة - الحالية	(٨,٣٨١)	-	(٤,٠٨٨)	(٨,٣٨١)	-	-	(٤,٠٨٨)
صافي الربح بعد الضريبة للفترة	٣٧,٢٣٠	٥,٩٩٧	٢,٩٤٠	٤٣,٢٢٧	(٤,٤٧٧)	-	٣,٤٦٣
ربح من العمليات المتوقعة	(٧,٤٩١)	-	١,٧٩٠	-	(١,٧٩٠)	-	(١,٧٩٠)
حصة من الحقوق غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات إلى مشتركى التكافل لدى الشركة	-	-	-	-	-	-	-
خسارة مشتركى التكافل الممولة من قبل المساهمين/استرداد خسارة	٥,٩٩٧	(٥,٩٩٧)	-	-	(٧,٤١٧)	-	(١,٤٢٠)
من صندوق مشتركى التكافل	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح للفترة	٣٥,٧٣٦	-	٢,٩٤٠	٤٣,٢٢٧	١,١٥٠	١,٧٩٠	٤٦,١٦٧

٢٠ التوزيع بين مشتركى التكافل والمساهمين (تتمة)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد المختصر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
		الموجودات
		<i>موجودات مشتركى التكافل</i>
٢,٣٩٦,٠٧٥	١,٩٤٣,٣٦٤	استثمارات مشتركى التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٢٨,٤٤٩	٢٣٦,١٩٢	اشترابات وضم أرصدة تكافل مدينة
١٩٧,٤٠٢	١٨٩,٦٤٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٨٢,٨٨٩	١٠١,٦٠٩	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٩	-	موجودات أخرى وضم مدينة
-	٨٤,٩٥٧	استثمارات عقارية
١٦,٦٦٨	٥٤,٤٨٩	استثمارات
٢٥٨,٤٦٩	-	أرصدة بنكية مقيدة
٧٤,٧١٠	١٥١,٩٦٤	النقد والأرصدة البنكية
٣,١٥٤,٦٧١	٢,٧٦٢,٢٢٢	إجمالي موجودات مشتركى التكافل
١,٦١٣,٣٧٣	١,٤٢٤,٨٨٤	إجمالي موجودات المساهمين*
٤,٧٦٨,٠٤٤	٤,١٨٧,١٠٦	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
		<i>مطلوبات مشتركى التكافل</i>
٣١٥,٥٤٣	٣٠٥,٨٣٧	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٣٩٤,٩٦٣	١,٩٤٢,٢١٧	المستحق لمشاركى التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١٦١,٤٨٢	٢٧٥,٢٤٨	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
١٢٩,٦١١	١٦٢,٣٧٨	ضم أرصدة التكافل الدائنة
١٥٣,٠٧٢	٧٦,٥٤٣	الضم الدائنة الأخرى والمستحقات
٣,١٥٤,٦٧١	٢,٧٦٢,٢٢٢	إجمالي مطلوبات مشتركى التكافل
٧٧٠,٢٠٥	٦٠٧,٦٢٣	إجمالي مطلوبات المساهمين*
٣,٩٢٤,٨٧٦	٣,٣٦٩,٨٨٥	إجمالي المطلوبات
٨٤٣,١٦٨	٨١٧,٢٢١	صافي الموجودات الموظفة
		ممولة من قبل:
٧٦٧,٤٨٧	٧٤٠,٩٣٦	حقوق المساهمين
٧٥,٦٨١	٧٦,٢٨٥	حقوق غير مسيطرة
٨٤٣,١٦٨	٨١٧,٢٢١	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢١ القطاع التشغيلي

حسب قطاع الأعمال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٧,٠١٥	٧٤,٦٧٣	٣١١,٦٨٨	٢٣٩,٠٤٣	٨٨٥,٨٦٠	٦٤٦,٨١٧	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٥٥,٥٥٣	٥٠,٣٤٣	٢٠٥,٨٩٦	١٦٥,٤٦٣	٥٢٧,٩٢٦	٣٦٢,٤٦٣	صافي الاشتراكات المكتتبة
٩,١٧٠	-	٩,١٧٠	-	٢٨,٠٣٤	٢٨,٠٣٤	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٦٤,٧٢٣	٥٠,٣٤٣	٢١٥,٠٦٦	١٦٥,٤٦٣	٥٥٥,٩٦٠	٣٩٠,٤٩٧	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٣,٤٨٩)	٢,٧١٨	(٩٠,٧٧١)	٧,٢٦١	(٢١٥,٩٥٥)	(٢٢٣,٢١٦)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
(٥٣,٣١٣)	(٣٥,١٠٣)	(٨٨,٤١٦)	(١١٧,١٢٢)	(٢٣٠,٥١٧)	(١١٣,٣٩٥)	صافي إيرادات الاكتتاب
١٧,٩٢١	١٧,٩٥٨	٣٥,٨٧٩	٥٥,٦٠٢	١٠٩,٤٨٨	٥٣,٨٨٦	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		٨,٦٤٠		٢٥,٨٣٢		مصاريف غير موزعة وضريبية
		(٣٨,٥٨٠)		(١١٠,١٧٩)		صافي الربح بعد الضريبة
		٥,٩٣٩		٢٥,١٤١		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢١ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال (تتمة)

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 المكتتية
٢٦٨,٧٩٤	٢١١,٤٠٨	٤٨٠,٢٠٢	٩٦,٠٥٥	٦١,٣٤٦	١٥٧,٤٠١	صافي الاشتراكات المكتتية
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
		-			-	الخسارة من العمليات المتوقعة
		-			-	صافي الربح بعد الضريبة
		٤٣,٢٢٧			٢,٩٤٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢١ القطاع التشغيلي (تمة)

حسب الموقع الجغرافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	أفريقيًا	آسيا	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩٣,٣٣٤	٦٩٢,٥٢٦	٨٨٥,٨٦٠	٦٨,٣٧٦	٢٤٣,٣١٢	٣١١,٦٨٨	إجمالي الاشتراكات المكتتية
١٤٤,٨٨٦	٣٨٣,٠٤٠	٥٢٧,٩٢٦	٤٧,٥٩٤	١٥٨,٣٠٢	٢٠٥,٨٩٦	صافي الاشتراكات المكتتية
٩,٥١٦	١٨,٥١٨	٢٨,٠٣٤	٣,٥١٥	٥,٦٥٥	٩,١٧٠	إيرادات العمولات من اشتراكات إعادة التأمين وإعادة التكافل المتنازل عنها
١٥٤,٤٠٢	٤٠١,٥٥٨	٥٥٥,٩٦٠	٥١,١٠٩	١٦٣,٩٥٧	٢١٥,٠٦٦	صافي المطالبات المتكبدة
(٧٣,٥٣٨)	(١٤٢,٤١٧)	(٢١٥,٩٥٥)	(٢٥,٢٦٣)	(٦٥,٥٠٨)	(٩٠,٧٧١)	مصاريف العمولات والتكاليف الأخرى
(٤٠,٥٦٢)	(١٨٩,٩٥٥)	(٢٣٠,٥١٧)	(١١,٤٩٣)	(٧٦,٩٢٣)	(٨٨,٤١٦)	صافي إيرادات الاكتتاب
٤٠,٣٠٢	٦٩,١٨٦	١٠٩,٤٨٨	١٤,٣٥٣	٢١,٥٢٦	٣٥,٨٧٩	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		٢٥,٨٣٢			٨,٦٤٠	مصاريف غير موزعة وضريبية
		(١١٠,١٧٩)			(٣٨,٥٨٠)	صافي الربح بعد الضريبة
		٢٥,١٤١			٥,٩٣٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢١ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

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

٢١ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٣٤,٤٨٢	٢,٤٥٢	٣٢,٠٣٠	الممتلكات والمعدات
١١٨,٢٣٦	١,٦٨٤	١١٦,٥٥٢	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤١,٣٠٢	-	١٤١,٣٠٢	الاستثمارات العقارية
٨,٦٥٠	١,٥٤٩	٧,١٠١	موجودات حق الاستخدام
٣٥,١٨٠	-	٣٥,١٨٠	استثمار في شركات زميلة
٢٨٧,٢٨٤	١٠٠,٥٠٨	١٨٦,٧٧٦	ودائع
٤٩٤,٧٤٤	٩٩,٠٩٢	٣٩٥,٦٥٢	استثمارات
١,٩٤٣,٣٦٤	١,٩٤٣,٣٦٤	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١,٧٧٣	-	١,٧٧٣	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٣٢٥,٩٤٣	١٥,١٥٠	٣١٠,٧٩٣	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٢٢٤,٩٢٥	٦٨,٨٥١	١٥٦,٠٧٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٦٥,٤٢٩	٧,٨٢١	١٥٧,٦٠٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٢٣,٩٤٣	١٥٩,٨٦٩	٦٤,٠٧٤	موجودات أخرى وضم مدينة
١٨١,٨٥١	١٠٤,٥٧٦	٧٧,٢٧٥	الأرصدة البنكية والنقد
٤,١٨٧,١٠٦	٢,٥٠٤,٩١٦	١,٦٨٢,١٩٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥٠٧,٢١٨	٢٢٢,٦١١	٢٨٤,٦٠٧	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
١,٩٤٢,٢١٧	١,٩٤٢,٢١٧	-	المستحق لمشركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٤٢٤,١٣٢	٥٦,٠٧٦	٣٦٨,٠٥٦	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
٢٣٣,٣٢٧	٥٢,٤٦٦	١٨٠,٨٦١	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٢٥٤,٢٤٥	١٣٣,٧٨٢	١٢٠,٤٦٣	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٨,٧٤٦	١,٦١٥	٧,١٣١	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٣٦٩,٨٨٥	٢,٤٠٨,٧٦٧	٩٦١,١١٨	إجمالي المطلوبات
٨١٧,٢٢١	٩٦,١٤٩	٧٢١,٠٧٢	صافي الموجودات الموظفة
			ممولة من قبل:
٧٤٠,٩٣٦			حقوق المساهمين
٧٦,٢٨٥			حقوق غير مسيطرة
٨١٧,٢٢١			

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢١ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب قطاع الأعمال

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكافل العائلي ألف درهم	التكافل العام ألف درهم	
			الموجودات
٣٦,٤٨٠	٢,٩٩٥	٣٣,٤٨٥	الممتلكات والمعدات
١١٧,٧٧٢	٢,٠٨٠	١١٥,٦٩٢	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٢,٠٥٥	-	١٤٢,٠٥٥	الاستثمارات العقارية
٤,٤٢٦	٢,٦٧٤	١,٧٥٢	موجودات حق الاستخدام
٣٤,٤٤٧	-	٣٤,٤٤٧	استثمارات في شركات زميلة
٢٣٩,٦٤٩	٥١,٤٥٤	١٨٨,١٩٥	ودائع
٥٥٩,٠٦٦	١١٦,٤٩٢	٤٤٢,٥٧٤	استثمارات
٢,٣٩٦,٠٧٥	٢,٣٩٦,٠٧٥	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٣٨٧	-	٢,٣٨٧	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢١٣,٤٠٤	٢١,٤١٣	١٩١,٩٩١	اشتراكات وذمم أرصدة تكافل مدينة
٢٦٢,٣٥٠	٨٣,٠٥٦	١٧٩,٢٩٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٣٥,٧٨٩	٥,١١٢	١٣٠,٦٧٧	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢٥٦,٣٥٤	١٩٣,٦٢٥	٦٢,٧٢٩	موجودات أخرى وذمم مدينة
٢٥٨,٤٦٩	٢٥٨,٤٦٩	-	الأرصدة البنكية المقيدة
١٠٩,٣٢١	٤٥,٤٣٢	٦٣,٨٨٩	الأرصدة البنكية والنقد
٤,٧٦٨,٠٤٤	٣,١٧٨,٨٧٧	١,٥٨٩,١٦٧	
			المطلوبات وصندوق مشترك التكافل
٥٧٤,٩٥٠	٢٥٠,٨٥٤	٣٢٤,٠٩٦	المطالبات القائمة واحتياطي التكافل العائلي
٢,٣٩٤,٩٦٣	٢,٣٩٤,٩٦٣	-	المستحق لمشركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٣٢٧,٧٥٦	٦١,٦٣٢	٢٦٦,١٢٤	احتياطي اشتراكات غير مكتسبة
٢٥,٠٠٠	١٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	قروض قصيرة الأجل
٢٠٥,٦٦٢	٥٣,١٢٢	١٥٢,٥٤٠	أرصدة التكافل الدائنة
٣٩١,٩٠٦	٢٤٧,٦٤٢	١٤٤,٢٦٤	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٤,٦٣٩	٢,٧٨٢	١,٨٥٧	مطلوبات عقود الإيجار
٣,٩٢٤,٨٧٦	٣,٠٢٨,٤٩٥	٨٩٦,٣٨١	إجمالي المطلوبات
-	-	-	صندوق مشترك التكافل
٨٤٣,١٦٨	١٥٠,٣٨٢	٦٩٢,٧٨٦	صافي الموجودات الموظفة
			ممولة من قبل:
٧٦٧,٤٨٧			حقوق المساهمين
٧٥,٦٨١			حقوق غير مسيطرة
٨٤٣,١٦٨			

٢٢ 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من		الموجودات المالية
		استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
٤٩٤,٧٤٤	٤٢١,٩٦١	٦٣,٩٣٦	٨,٨٤٧	استثمارات
٢٨٧,٢٨٤	٢٨٧,٢٨٤	-	-	ودائع
١,٩٤٣,٣٦٤	-	-	١,٩٤٣,٣٦٤	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١,٧٧٣	١,٧٧٣	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٣٢٥,٩٤٣	٣٢٥,٩٤٣	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٦٤,٢١٩	٦٤,٢١٩	-	-	موجودات أخرى وضم مدينة
١٨١,٨٥١	١٨١,٨٥١	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٢٩٩,١٧٨	١,٢٨٣,٠٣١	٦٣,٩٣٦	١,٩٥٢,٢١١	
١,٩٤٢,٢١٧	-	-	١,٩٤٢,٢١٧	المطلوبات المالية
٢٣٣,٣٢٧	٢٣٣,٣٢٧	-	-	المستحق لمشركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢١٧,٤٤٥	٢١٧,٤٤٥	-	-	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٨,٧٤٦	٨,٧٤٦	-	-	الضم الدائنة الأخرى والمستحقات
٢,٤٠١,٧٣٥	٤٥٩,٥١٨	-	١,٩٤٢,٢١٧	مطلوبات عقود الإيجار

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٢٢ فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
		استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	استثمارات متاحة للبيع ألف درهم	
				الموجودات المالية
٥٥٩,٠٦٦	٤٣٦,٠٣٧	٦٣,٤٩٥	٥٩,٥٣٤	استثمارات
٢٣٩,٦٤٩	٢٣٩,٦٤٩	-	-	ودائع
٢,٣٩٦,٠٧٥	-	-	٢,٣٩٦,٠٧٥	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢,٣٨٧	٢,٣٨٧	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٢٠٨,٧٢٩	٢٠٨,٧٢٩	-	-	اشتراكات وضم أرصدة تكافل مدينة
٥٩,٦٥٤	٥٩,٦٥٤	-	-	موجودات أخرى وضم مدينة
١٠٩,٣٢١	١٠٩,٣٢١	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٥٧٤,٨٨١	١,٠٥٥,٧٧٧	٦٣,٤٩٥	٢,٤٥٥,٦٠٩	
				المطلوبات المالية
٢,٣٩٤,٩٦٣	-	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	المستحق لمشاركتي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٢٠٥,٦٦٢	٢٠٥,٦٦٢	-	-	ضم أرصدة التكافل الدائنة
٣٥٠,٧٧٩	٣٥٠,٧٧٩	-	-	ضم دائنة أخرى
٤,٦٣٩	٤,٦٣٩	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
٢,٩٥٦,٠٤٣	٥٦١,٠٨٠	-	٢,٣٩٤,٩٦٣	

٢٣ توزيعات الأرباح

في الاجتماع العام السنوي الذي عقد بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٢، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢٣,٧٥ مليون درهم (٢ فلس للسهم الواحد) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨,٢٥ فلس للسهم الواحد بقيمة ٩٨,٠٤ مليون درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠).

٢٤ التعليمات المالية

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من التعليمات المالية الصادرة لشركات التأمين عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً "هيئة التأمين")، يتوجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة. خلال الفترة، وبناءً على طلب المجموعة، أصدر مصرف المشرق الإسلامي خطاب ضمان بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ ألف درهم لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للمجموعة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس مال المجموعة وإجمالي رأس المال المحفوظ به على مستوى المجموعة للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع المتطلبات الصادرة عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٢٨,٤٢١	٢٤٠,٦١٤	متطلبات ملاءة رأس المال
١١٦,٤٧١	١٣٧,٥٩٥	الحد الأدنى من صندوق الضمان
(٢٢٦,١٣٩)	٢٠٣,٦٤٨	الصناديق الخاصة الأساسية
(٣٢٦,١٣٩)	١٠٣,٦٤٨	هامش ملاءة الحد الأدنى من متطلبات رأس المال - (فائض/عجز)
(٤٥٤,٥٦٠)	٨,٠٣٤	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (فائض/عجز)
(٣٤٢,٦١٠)	١١١,٠٥٣	هامش ملاءة الحد الأدنى من صندوق الضمان - (فائض/عجز)

٢٥ الأحداث اللاحقة

بعد نهاية الفترة، بدأت المجموعة عملية الاستحواذ على جزء من محافظ التكافل العام والتكافل الطبي والتكافل العائلي لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع (أمان)، وهي شركة تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة. لا يزال إتمام المعاملة خاضعاً للإجراءات الواجبة، وللمزيد من المفاوضات بين الطرفين، وللموافقات التنظيمية.

٢٦ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٢.