

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الصفحات

المحتويات

٢ - ١

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

٣

بيان المركز المالي المرحلي الموحد

٤

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد

٥

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

٧ - ٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد

٨

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد

٤٠ - ٩

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 (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة الثلاثة 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 نبيدي رأي مدقق الحسابات.

### أساس الاستنتاج المحتفظ

يتضمن إجمالي موجودات المجموعة استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ١٤٠,٧٩١ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٤٥,٣٧٦ ألف درهم)، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٣٨٦,٥٨١ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٩٤,٠٦٢ ألف درهم)، وموجودات وضم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ٩٢,٦٦٢ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١٤,٠٣٣ ألف درهم).

تشمل الموجودات المذكورة أعلاه ما يلي:

- استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)؛
- استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بمبلغ ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ٩)؛ و
- ضم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٧).

بسبب الدعاوى القضائية المستمرة بين المجموعة وأطراف أخرى، لم تتمكن من استكمال مراجعتنا للاستثمارات العقارية والاستثمارات والضم المدينة الأخرى المذكورة أعلاه حيث لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام المطبقة والتقديرات 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 ١٨ 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. كان رأي مدقق الحسابات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ واستنتاج المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ متحفظاً كذلك فيما يتعلق بهذه المسألة.

**الاستنتاج المتحفظ**

باستثناء التعديلات التي تم إجراؤها على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي ربما نكون على دراية بها لولا الأمور الموضحة أعلاه، بناءً على مراجعتنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

عن إرنست ويونغ



أشرف أبو شرح

شريك

رقم القيد: ٦٩٠

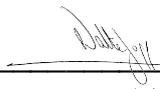
١٥ مايو ٢٠٢٤

دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاحات	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٤٧,٣٨٢	٤٦,١٨٠		<b>الموجودات</b>
٦٨,٠١٦	٦٧,٥٦٢		الممتلكات والمعدات
١٤٥,٣٧٦	١٤٠,٧٩١	٧	الشهرة والموجودات غير الملموسة
٤,٥٩٥	٣,٨٩١		الاستثمارات العقارية
٣٥,٣٥٢	٣٥,٣٥٢	٨	موجودات حق الاستخدام
٢٨٣,٥٢٦	٢٥٦,٨٠٠		الاستثمار في شركة زميلة
٣٩٤,٠٦٢	٣٨٦,٥٨١	٩	الودائع النظامية
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٧٩,٩٩٥	٩	الاستثمارات
٩٧٤	٦٩٢		استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٦,٨٠١	٧,٦٦٩	١٩	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٣٤٢,٨١٧	١٩	موجودات عقود التكافل
١١٤,٠٣٣	٩٢,٦٦٢	١٧	موجودات عقود إعادة التكافل
١٤٤,١٧٩	١٣٩,٣٩٨	١٦	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
			الأرصدة البنكية والنقد
<b>٣,٦١٣,٦٤١</b>	<b>٣,٦٠٠,٣٩٠</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧٧,١٦٠	٨٠,٦٥٤		احتياطي التكافل العائلي
٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٥٦٩,٧٨٠	١٩	مطلوبات عقود التكافل
١٦٢,٠٥٠	١٤٢,٩٤٠	١٩	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٦٩,٠٩٨	١٦٨,٥٥٣		الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٤,٦٩٥	٣,٩٩٤		مطلوبات عقود الإيجار
<b>٢,٩٥٦,٤٣١</b>	<b>٢,٩٦٥,٩٢١</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٩	١١	رأس المال
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	١٢	أسهم الخزينة
٢,٨١٥	٢,٨١٥	١٣	الاحتياطي القانوني
(١٥٤,٥٣٣)	(١٧٦,٦٧٦)	١٤	الاحتياطيات الأخرى
(١٦٣,٩٢٤)	(١٥٤,٣٠٠)		الخسائر المتراكمة
<b>٥٨٧,٩٧٥</b>	<b>٥٧٥,٤٥٦</b>		<b>حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة</b>
٦٩,٢٣٥	٥٩,٠١٣		الحقوق غير المسيطرة
<b>٦٥٧,٢١٠</b>	<b>٦٣٤,٤٦٩</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٣,٦١٣,٦٤١</b>	<b>٣,٦٠٠,٣٩٠</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
والتر جوب  
الرئيس التنفيذي

  
سعيد الهاجري  
رئيس مجلس الإدارة

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 الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤		
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		
٢٦٥,٢٣٨	٢٧١,٤٧٤	١٩	إيرادات التكافل
(٢٢٥,٢٧٤)	(٢٥٣,٤٨٢)	١٩	مصاريف خدمات التكافل
(١٨,٠٩٨)	(١٥,٤٨١)	١٩	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢١,٨٦٦	٢,٥١١		نتائج خدمات التكافل
٥٠,٥٦٦	٧٤,٦٧٥	٩,٢	إيرادات استثمار مشتركري التكافل
١٨,١٠٥	١٢,٥٨٥	٩,٢	إيرادات استثمار المساهمين
٦٨,٦٧١	٨٧,٢٦٠		صافي نتائج الاستثمار
(٦٥,٣٣٠)	(٦٤,٥٥١)	١٩	مصاريف تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة (مصاريف) / إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها
٢,٢٩٩	(٢,٧٨٣)	١٩	صافي مصاريف تمويل التكافل
(٦٣,٠٣١)	(٦٧,٣٣٤)		صافي نتائج التكافل والاستثمار
٢٧,٥٠٦	٢٢,٤٣٧		إيرادات تشغيلية أخرى
٤,٠٩٥	٢١,٧٢٤		مصاريف تشغيلية أخرى
(١٩,٧٤٢)	(١٨,٣١٦)		مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	(١,٣٠٥)		الربح قبل الضريبة
١١,٨٥٩	٢٤,٥٤٠		ضريبة الدخل للفترة
(٣,٨٢٢)	(٦,٩٥٩)	٢٤	الربح للفترة
٨,٠٣٧	١٧,٥٨١		العائد إلى: المساهمين
٤,١٤٠	١٠,١١٦		الحقوق غير المسيطرة
٣,٨٩٧	٧,٤٦٥		
٨,٠٣٧	١٧,٥٨١		
٠,٠٠٤	٠,٠١١	١٥	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
الف درهم (غير مدققة)	الف درهم (غير مدققة)	
٨,٠٣٧	١٧,٥٨١	الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الآخر الذي لن تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
٩٢	(١٥٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل الآخر الذي قد تتم إعادة تصنيفه إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
(٨٥٦)	-	الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
(٢٠,٢١٠)	(٤٠,٤٩٣)	تعديلات العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية
(٢٠,٩٧٤)	(٤٠,٦٤٣)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٢,٩٣٧)	(٢٣,٠٦٢)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٧,٣٢٣)	(١٢,٥١٩)	العائدة إلى:
(٥,٦١٤)	(١٠,٥٤٣)	المساهمين
(١٢,٩٣٧)	(٢٣,٠٦٢)	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 المساهمين المرحلي الموحد  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٦٥٧,٢١٠	٦٩,٢٣٥	٥٨٧,٩٧٥	٥,٥١٣	(١٦٣,٩٢٤)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠,٣٩٧)	(١٦٣,٧٦٧)	٣٤,١١٨	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩	في ١ يناير ٢٠٢٤
١٧,٥٨١	٧,٤٦٥	١٠,١١٦	-	١٠,١١٦	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٤٠,٤٩٣)	(١٨,٠٠٨)	(٢٢,٤٨٥)	-	-	-	-	(٢٢,٤٨٥)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى تعديلات العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥٠)	-	(١٥٠)	-	-	-	(١٥٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٤٠,٦٤٣)	(١٨,٠٠٨)	(٢٢,٦٣٥)	-	-	-	(١٥٠)	(٢٢,٤٨٥)	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
(٢٣,٠٦٢)	(١٠,٥٤٣)	(١٢,٥١٩)	-	١٠,١١٦	-	(١٥٠)	(٢٢,٤٨٥)	-	-	-	التحركات الأخرى في حقوق الملكية الزيادة في رأس المال تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي (إيضاح ١٤)
٣٢١	٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	٤٩٢	(٤٩٢)	-	-	-	-	-	-	
٦٣٤,٤٦٩	٥٩,٠١٣	٥٧٥,٤٥٦	٦,٠٠٥	(١٥٤,٣٠٠)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠,٥٤٧)	(١٨٦,٢٥٢)	٣٤,١١٨	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩	في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 المساهمين المرحلي الموحد (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي التنظيمي	أسهم الخزينة	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي قانوني	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨١٦,٢٧١	٧٠,٢١٣	٧٤٦,٠٦٣	(٣٧١,٩١٣)	٣,٣١٧	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,١٥٤)	(١٥٧,٠٤٧)	٢٠,٧٥٣	١٠٤,٠٧٧	١,٢١٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠٢٣ (مدققة)
٨,٠٣٧	٣,٨٩٧	٤,١٤٠	٤,١٤٠	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
(٢٠,٢١٠)	(٩,٥١١)	(١٠,٦٩٩)	-	-	-	-	(١٠,٦٩٩)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٩٢	-	٩٢	-	-	-	٩٢	-	-	-	-	التغيرات في الدخل الشامل الآخر للفترة
(٨٥٦)	-	(٨٥٦)	-	-	-	(٨٥٦)	-	-	-	-	التغيرات الأخرى في حقوق الملكية
(٢٠,٩٧٤)	(٩,٥١١)	(١١,٤٦٣)	-	-	-	(٧٦٤)	(١٠,٦٩٩)	-	-	-	الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركات زميلة
(١٢,٩٣٧)	(٥,٦١٤)	(٧,٣٢٣)	٤,١٤٠	-	-	(٧٦٤)	(١٠,٦٩٩)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٧٣٨)	-	(٧٣٨)	(٧٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
-	-	-	٣٧١,٦٧٣	-	-	-	-	-	(١٠١,٢٦٢)	(٢٧٠,٤١١)	التحركات الأخرى في حقوق الملكية
-	-	-	(٥٠٢)	٥٠٢	-	-	-	-	-	-	تأثير الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٨٠٢,٥٩٦	٦٤,٥٩٤	٧٣٨,٠٠٢	٢,٦٦٢	٣,٨١٩	(٣٥,٩٧٢)	(٢٧,٩١٨)	(١٦٧,٧٤٦)	٢٠,٧٥٣	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩	تخفيض رأس المال (إيضاح ١)
											تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي (إيضاح ١٤)
											في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاحات
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١١,٨٥٩	٢٤,٥٤٠	
٦٥٨	٧٦٧	
٥٢٦	٥٠٤	
٤٢٤	٤٤٠	
(١,٧١٢)	-	٨
(٣,٤٠٩)	(١٧٧)	٩,٢
-	١,٣٠٥	
٨,٣٤٦	٢٧,٣٧٩	
٢٨٢	٢٨٢	
(٣٢,٦٥٩)	(١,١٦٨)	
(١١,٤٤٣)	٥,٦٤٥	
(٣,٨٣٥)	٢٦,٣٥٢	
(١,٤٥٤)	(١٩,١١٠)	
(٤,٩٦٩)	٢١,٣٧١	
-	٣,٤٩٤	
٤٦٤	(٥٤٥)	
(٣,٨٢٢)	(٦,٩٥٩)	
(٢٠,٢١٠)	(٤٠,٤٩٣)	
(٤٩,٠٩٠)	٥٦,٧٤١	
(٦٥٨)	(١٧)	
(٤٢٥)	-	
٢٢,٦٥١	٢٦,٧٢٦	
(٢,٥٥٦)	(٧٠١)	
١,٢٣١	-	
٢١,٥٢٦	١١,٧٦٦	
٤,١١٨	(٥٩,١١٢)	
٣,٨٠٠	(٧)	
٢٩,٤٧٧	(٢١,٣٤٥)	
-	٣٢١	
-	٣٢١	
(١٩,٦١٣)	(٤,٧٧٦)	
١٢٤,٤٥٧	١٢٥,٠٨٠	
١٠٤,٨٤٤	١٢٠,٣٠٤	

الأنشطة التشغيلية

صافي الربح قبل الضريبة  
تعديلات على:

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك موجودات حق الاستخدام

إطفاء موجودات غير ملموسة

الحصة من ربح شركة زميلة

الربح غير المحققة على استثمار

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

التغييرات في موجودات عقود التكافل

التغيير في موجودات عقود إعادة التكافل

التغييرات في مطلوبات عقود التكافل

التغيير في مطلوبات عقود إعادة التكافل

التغيير في الموجودات والذمم المدينة الأخرى

التغيير في احتياطات التكافل العائلي

التغيير في الذمم الدائنة الأخرى

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي فروق صرف العملات الأجنبية

صافي النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات - صافي

شراء موجودات غير ملموسة - صافي

صافي الحركة في الودائع النظامية

سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار

إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة

التغيير في الاستثمارات - صافي

صافي الحركة في استثمارات مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة

التغيير في ودائع لأجل قيد الرهن

النقد (المستخدم في) / المولد من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة

النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٦)

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



٣ أساس الإعداد

(أ) بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". قامت المجموعة بإعداد البيانات المالية على أساس أنها سوف تواصل العمل كمنشأة عاملة. ترى الإدارة أنه لا توجد حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك جوهرية حول هذا الافتراض. لقد توصلت الإدارة إلى حكم مفاده أن هناك توقعاً معقولاً بأن المجموعة تمتلك الموارد الكافية لمواصلة تواجدها التشغيلي في المستقبل المنظور، ولفترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقارير المالية.

(ب) أساس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- (١) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- (٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") مع تقريب المبالغ إلى أقرب ألف، حيث تعتبر هذه العملة هي العملة التي يتم بها تصنيف غالبية معاملات المجموعة.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير وفي أية فترة مستقبلية متأثرة.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها المطبقة على البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(هـ) أساس التوحيد

إن الشركات التابعة هي شركات تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة القدرة، بشكل مباشر أو غير مباشر، على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة من أجل الحصول على منافع من أنشطتها. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة. تحتفظ المجموعة بالسيطرة على الشركات التابعة عندما يكون لديها سلطة على الجهة المستثمر فيها أو تعرض أو حقوق في عوائدها المتغيرة ولديها القدرة على التأثير على عوائد المستثمرين.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٤-٥ أساس التوحيد (تتمة)

يتم عرض الحقوق غير المسيطرة المدرجة ضمن حقوق الملكية ونتائج الشركات التي تسيطر عليها المجموعة بشكل منفصل كجزء من بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة. يتم إدراج أية مساهمة أو خصومات من عمليات الاستحواذ اللاحقة، وبعد الحصول على السيطرة، على أدوات حقوق الملكية من الحقوق غير المسيطرة (أو بيع أدوات حقوق الملكية إليهم) مباشرةً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

٤ المعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة

لا تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، ويجب قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS).

٥ إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية

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

لا تتضمن البيانات 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 ٢٠٢٣. لم تكن هناك تغييرات في دائرة إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٦ القياس المرحلي

تتمثل طبيعة أعمال المجموعة في أنه يتم تكبد الإيرادات والمصاريف بطريقة لا تتأثر إلى حدٍ كبير بأي شكل من أشكال الموسمية. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة بناءً على مبدأ الاستحقاق، والذي يتطلب إدراج الإيرادات والمصاريف على أنها مكتسبة أو متكبدة وليس على أنها مستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. ومع ذلك، فإن النتائج قد لا تمثل حصة متناسبة من الأرباح السنوية بسبب التغيير في الاشتراكات وإيرادات الاستثمار والشكوك بحدوث المطالبات.

٧ الاستثمارات العقارية

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣٢,٧٧٦	١٢٨,١٩١	خارج الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤٥,٣٧٦</u>	<u>١٤٠,٧٩١</u>	

نتجت التغيرات في قيمة الاستثمارات العقارية عن التغير في معدلات صرف العملات الأجنبية مما أدى إلى نشوء تأثير من التحويل على الاستثمارات العقارية المحتفظ بها ضمن المواقع الأجنبية. تمتلك المجموعة استثماراً عقارياً في المملكة العربية السعودية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) وهو موضوع دعوى قضائية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٨.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر أقصى وأفضل استخدام لها بمثابة استخدامها الحالي. 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.

فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦	الرصيد في ١ يناير
٣,٥٩٩	-	الربح غير المحقق من الاستثمارات العقارية
(١,٩٩٩)	(٤,٥٨٥)	تأثير تحويل العملات
<u>١٤٥,٣٧٦</u>	<u>١٤٠,٧٩١</u>	

٨ الاستثمار في الشركة الزميلة

تشارك الشركة الزميلة في العديد من أنشطة التكافل التي تتوافق مع التعليمات الإسلامية ويشمل ذلك التأمين على السيارات، والتأمين ضد مخاطر النقل البحري، والتأمين ضد الحرائق، والتأمين الشامل على العمالة المنزلية، والتأمين على الأعمال الهندسية والتأمين على آلات ومعدات المقاولين بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني. لم يتم الانتهاء من رصد نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ للشركة الزميلة بسبب التغييرات التنظيمية الأخيرة في الأردن.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	بلد التأسيس	نسبة الملكية		
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)		٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٥,٣٥٢	٣٥,٣٥٢	الأردن	%٢٠	%٢٠	شركة التأمين الإسلامية الأردنية
<b>الشركات الزميلة</b>					
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤				
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)				
٣٥,١٨٨	٣٥,٣٥٢				الحركة خلال الفترة
١,٧١١	-				الرصيد في ١ يناير
(٨٥٦)	-				الحصة من ربح شركة زميلة
٣٦,٠٤٣	٣٥,٣٥٢				الحصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٩ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية	الإجمالي	استثمارات دولية	استثمارات محلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٣	٣٢٣	-	٥٠٠	٥٠٠	-
٨٥,٥١٣	٨٥,٥١٣	-	٨٤,٠٨٦	٨٤,٠٨٦	-
٩٦٧	٩٦٧	-	٩٦٠	٩٦٠	-
(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)	-	(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)	-
٨٤,٤٦٠	٨٤,٤٦٠	-	٨٣,٠٢٦	٨٣,٠٢٦	-
٨٣,٠٣٩	٨٢,٥٢٤	٥١٥	٦٨,٤٣١	٦٧,٩١٦	٥١٥
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤
٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-	٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-
١٦٧,١١٢	١٦٧,١١٢	-	١٧٥,٨٥٦	١٧٥,٨٥٦	-
(٦٠,٧٠٤)	(٦,٠٩٥)	(٥٤,٦٠٩)	(٦١,٠٦٤)	(٦,٤٥٥)	(٥٤,٦٠٩)
٣٠٩,٢٧٩	٣٠٩,٢٧٩	-	٣٠٣,٠٥٥	٣٠٣,٠٥٥	-
٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	-	٣٨٦,٥٨١	٣٨٦,٥٨١	-
٣٢٣	٣٢٣	-	٥٠٠	٥٠٠	-
٣٩٣,٧٣٩	٣٩٣,٧٣٩	-	٣٨٦,٠٨١	٣٨٦,٠٨١	-
٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	-	٣٨٦,٥٨١	٣٨٦,٥٨١	-

(أ) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر  
أسهم وأوراق مالية

(ب) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
صندوق مشترك ومحافظ مدارة من الخارج  
أسهم وأوراق مالية  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

(ج) بالتكلفة المطفأة  
صكوك وسندات حكومية  
شهادات وكالة  
استثمارات مضاربة أخرى  
إيداعات إسلامية  
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

متداولة  
غير متداولة

٩ الاستثمارات (تتمة)

تخضع الاستثمارات التالية لقضية قانونية جارية كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٨:

- استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم)؛
- استثمارات بالتكلفة المطفأة بقيمة ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١١,٦٢٧ ألف درهم).

٩,١ استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٧٩,٩٩٥	

تحديد القيم العادلة

نظراً لأن القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المطفأة هي بمثابة تقريب معقول للقيمة العادلة، لم يتم الإفصاح عنها هنا. يحل 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:

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات المالية</b>			
<b>بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر</b>			
٥٠٠	-	-	٥٠٠
-	٢,٠٧٩,٩٩٥	-	٢,٠٧٩,٩٩٥
-	٢,٠٧٩,٩٩٥	-	٢,٠٨٠,٤٩٥
<b>بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b>			
-	-	٨٤,٠٨٦	٨٤,٠٨٦
-	٩٦٠	-	٩٦٠
-	-	(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)
-	٩٦٠	٨٢,٠٦٦	٨٣,٠٢٦
<b>الموجودات غير المالية</b>			
-	-	١٤٠,٧٩١	١٤٠,٧٩١



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. 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:

مارس ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
١,٠٧٠	٩٩٢	مصاريف الاستثمار
١,٣٣١	١,٨٦٣	تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين مكافآت قصيرة الأجل
١٧	١١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٥٦,٤٥٦	٥٦,٤٥٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
١,١٧٢,٢٢٢	١,١٧٤,٣٤٢	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٨٠١	-	موجودات غير ملموسة
٥٤,٢٧٢	٤٤,٧٦٤	موجودات وذمم مينة أخرى *

\* سجلت المجموعة خسائر ائتمان متوقعة بنسبة ١٠٠٪، أي ما يعادل ٥٦,٤٥٦ ألف درهم مقابل استثمارات محتفظ بها لدى طرف ذو علاقة و ١٥,٨١٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٤,٨٧٣ ألف) مقابل أرباح مدينة من استثمار من نفس الطرف.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٩	الصادر والمدفوع بالكامل ٩٣٩,٥٨٩ مليون (٢٠٢٣: ٩٣٩,٥٨٩ مليون) سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد

١٢ أسهم الخزينة

في ٢٠٠٨، قامت الشركة بإعادة شراء ٢١,٦٦٩,٧٩٠ سهم بقيمة ٣٥,٩٧ ألف درهم. يتم تقييد أسهم الخزينة كفئة منفصلة عن حقوق الملكية بالتكلفة. خلال الفترة السابقة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ وبسبب إلغاء أسهم رأس المال، تم تخفيض عدد من أسهم الخزينة إلى ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهم عادي.

١٣ الاحتياطات القانونية

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للشركة، يتوجب تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع في نهاية كل سنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع إلا في الظروف التي ينص عليها القانون.

١٤ الاحتياطات الأخرى

تشتمل الاحتياطات الأخرى على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣٤,١١٨ (١٦٣,٧٦٧)	٣٤,١١٨ (١٨٦,٢٥٢)	احتياطي إعادة التقييم
(٣٠,٣٩٧)	(٣٠,٥٤٧)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ١٤,١)
٥,٥١٣	٦,٠٠٥	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار
(١٥٤,٥٣٣)	(١٧٦,٦٧٦)	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٤ الاحتياطات الأخرى (تتمة)

١٤,١ انخفاض قيمة العملة

تمتلك المجموعة شركتين تابعتين تعملان في مصر وعملتهما الوظيفية هي الجنيه المصري. لقد أثر الانخفاض الكبير في قيمة العملة المصرية خلال الفترة على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة. سجلت المجموعة خسارة بلغت قيمتها ٤٠,٤٩٣ ألف درهم في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد متعلقة بتحويل العمليات الأجنبية إلى العملة الوظيفية (الدراهم الإماراتي). يتعلق مبلغ بقيمة ٣٨,٨٨٢ ألف درهم من إجمالي ٤٠,٤٩٣ ألف درهم بتأثير تحويل العملة من الشركات التابعة المصرية.

وعلاوة على ذلك، أثر هذا الانخفاض في قيمة العملة سلباً على عملية احتساب الإيرادات والمصاريف والربحية للشركات المعدة للتقارير المالية بالدراهم الإماراتي كما هو موضح في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد.

١٥ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,١٤٠	١٠,١١٦	الربح للفترة العائد إلى المساهمين (ألف درهم)
١,١٦٤,٧٢٤	٩٢٢,٧٥٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٠٤	٠,٠١١	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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٦ النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٨	٣٠	٣٦	النقد في الصندوق
٨٣,٣٤٧	١٣٤,٧٨٨	١٢٠,٠١٦	النقد لدى البنك
٢٦,٦٥٧	١١,٠١٤	٢٠,٩٩٩	ودائع لأجل
-	(١,٦٥٣)	(١,٦٥٣)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١١٠,٠٣٢	١٤٤,١٧٩	١٣٩,٣٩٨	
(٥,١٨٨)	(٨,٧١٨)	(٨,٧١٣)	ناقصاً: ودائع لأجل قيد الرهن
-	(١٠,٣٨١)	(١٠,٣٨١)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق بعد ثلاثة أشهر
١٠٤,٨٤٤	١٢٥,٠٨٠	١٢٠,٣٠٤	النقد وما يعادله

١٧ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢٣,٧٢٨	٢٥,٣١٠	الأرباح المدينة
٥٢,١٠٨	٢٨,٩٤٥	الذمم المدينة مقابل بيع استثمارات
٥,٢٠٠	٥,١٦٧	الضريبة المؤجلة (إيضاح ٢٤)
٤٨,٢٢٢	٤٩,٤١٠	أخرى*
(١٥,٢٢٥)	(١٦,١٧٠)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان
١١٤,٠٣٣	٩٢,٦٦٢	

\*تتضمن الموجودات الأخرى والذمم المدينة ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٣,٨٢١ ألف درهم (٢٠٢٣: 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 (٢٠٢٣: 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.

١٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٩٦٩	٨,٥٢٧	خطابات ضمان أخرى
<u>٢١٥,٩٦٩</u>	<u>٢١٨,٥٢٧</u>	

تتضمن الودائع النظامية البالغة قيمتها ٢٥٦,٨٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨٣,٥٢٦ ألف درهم) ودائع بقيمة ٦٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٠,٠٠٠ ألف درهم) يتم الاحتفاظ بها كرهن من قبل البنك مقابل الضمان المذكور أعلاه الصادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تم إصدار خطاب ضمان آخر خلال نطاق الأعمال الاعتيادية مقابل وديعة لأجل بقيمة ٨,٧١٣ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨,٧١٨ ألف درهم) والتي يتم الاحتفاظ بها من قبل البنك كرهن.

دعوى قضائية جارية

يشتمل إجمالي موجودات المجموعة على استثمارات عقارية بقيمة دفترية تبلغ ٨٤,٩٥٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ٨٤,٩٥٧ ألف درهم) (إيضاح ٧)، واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٨,٢٤٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٥٨,٢٤٤ ألف درهم) واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة بقيمة ١١١,٦٢٧ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١١,٦٢٧ ألف درهم) (إيضاح ٩)؛ ودم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٧). تعتبر الموجودات المذكورة أعلاه محل نزاع بسبب دعوى قضائية بين المجموعة وبنك (طرف ذو علاقة سابقاً).

اتخذت المجموعة إجراءات قانونية، ويشمل ذلك رفع قضايا مدنية وجنائية لدى محاكم دبي، لحماية حقوقها واستعادة الموجودات المتنازع عليها. بالإضافة إلى ذلك، اتخذت المجموعة إجراءات قانونية في ولايات قضائية أخرى ضد الأطراف المتورطة في القضية الجنائية. يعرب المستشارون القانونيون للمجموعة عن ثقتهم في الموقف القانوني القوي للمجموعة في هذه النزاعات، بناءً على التقدم المحرز في الإجراءات المتخذة حتى الآن، والأحكام القانونية المبشرة التي تم الحصول عليها، وتلك التي يجري تنفيذها حالياً.

إن المجموعة معرضة لبعض المطالبات والدعاوى، وهي تخضع إلى دعاوى قضائية مرفوعة من قبل مشترك التكاليف، والمتنازعين عن التأمين، وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة. تعتقد الإدارة، بناءً على رأي قانوني مستقل بأن تأكيد المطالبات 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 المرحلية الموحدة المختصرة. إلا أنه، تم تكوين مخصص فيما يتعلق بكل قضية على حدة حين يكون من المحتمل أن تؤدي نتائجها إلى خسارة للمجموعة فيما يتعلق بتدفق المصادر الاقتصادية الخارجة، ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجة.

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)		الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم	
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(٢,٥٤٣,٤٢٨)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٧٢,٣٨١)
٦,٨٠١	-	-	-	-	٦,٨٠١
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)
٢٧١,٤٧٤	-	-	-	-	٢٧١,٤٧٤
(٢٢٨,٥٩٥)	(٦,٠٤٦)	(٢٠٤,٩٣٧)	(١٦,٢٩٠)	(١,٣٢١)	-
٢٥,١٨٠	٥,٧٧٦	١٩,٤٠٤	-	-	-
١,٣٠١	-	-	-	١,٣٠١	-
(٥١,٣٦٧)	-	-	-	-	(٥١,٣٦٧)
(٢٥٣,٤٨٢)	(٢٧٠)	(١٨٥,٥٣٤)	(١٦,٢٩٠)	(٢٠)	(٥١,٣٦٧)
١٧,٩٩٣	(٢٧٠)	(١٨٥,٥٣٤)	(١٦,٢٩٠)	(٢٠)	٢٢٠,١٠٧
(٦٤,٥٥١)	(٣٥١)	(٨,٥٩٠)	(١,١٤١)	(٣٠)	(٥٤,٤٤٠)
٤٠,١٣١	٧٧١	٢٦,٢٢١	-	٢٤٤	١٢,٨٩٦
(٦,٤٢٨)	١٤٩	(١٦٧,٩٠٣)	(١٧,٤٣١)	١٩٤	١٧٨,٥٦٣

عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية الفترة  
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية الفترة

مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة

إيرادات التكافل

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر  
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء  
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة  
الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر  
المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل

مصاريف خدمات التكافل

نتائج خدمات التكافل

مصاريف التمويل من عقود التكافل الصادرة المدرجة  
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة) (تتمة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	(١١٩,٥٦٠)	-	١١٩,٥٦٠
(٤٢٠,٦٣٨)	-	-	-	-	(٤٢٠,٦٣٨)
٣٠٣,٥٢٣	-	١٦٧,٤٦٨	١٣٦,٠٥٥	-	-
٩٨,٠٥٩	-	-	-	-	٩٨,٠٥٩
(١٩,٠٥٦)	-	١٦٧,٤٦٨	١٣٦,٠٥٥	-	(٣٢٢,٥٧٩)
(٢,٥٦٢,١١١)	(١٦,٧٨٧)	(٤٢٥,٩٧٣)	(١١٩,٣٧٢)	(٩,٩٤٣)	(١,٩٩٠,٠٣٥)
(٢,٥٦٩,٧٨٠)	(١٦,٧٨٧)	(٤٢٥,٩٧٣)	(١١٩,٣٧٢)	(٩,٩٤٣)	(١,٩٩٧,٧٠٤)
٧,٦٦٩	-	-	-	-	٧,٦٦٩
(٢,٥٦٢,١١١)	(١٦,٧٨٧)	(٤٢٥,٩٧٣)	(١١٩,٣٧٢)	(٩,٩٤٣)	(١,٩٩٠,٠٣٥)

التدفقات النقدية

الاشتراكات المستلمة

المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة

التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل

إجمالي التدفقات النقدية

مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة

عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية الفترة

عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية الفترة

صافي مركز عقود التكافل في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية				المبلغ بالآلاف الدراهم	
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الإلتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية الفترة	
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية الفترة	
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية الفترة	
(١٠٤,٦١٧)	-	-	-	-	(١٠٤,٦١٧)	مصاريف إعادة التكافل	
١٠٥,٥٧٤	٣,١٧٢	٩٦,٥٧١	٥,٨٣٠	-	-	استرداد المطالبات المتكبدة	
(١٤,٧٩٢)	(٣,٢٢٢)	(١١,٥٧١)	-	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة	
(٢١٤)	-	-	-	(٢١٤)	-	الإيرادات عند الإدراج المبدئي للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات	
(٧٥٩)	-	-	-	(٧٦١)	١	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التكافل المحتفظ بها	
(٦٧١)	-	(٣٥٤)	(٣١٧)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	
(١٥,٤٨١)	(٥٠)	٨٤,٦٤٦	٥,٥١٤	(٩٧٥)	(١٠٤,٦١٦)	صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	
(٢,٧٨٣)	٢٤٢	٦,٠٣٥	١,٠٦٦	-	(١٠,١٢٦)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	
(١٣,٢٤١)	(٤٤٦)	(٩,٦٣٤)	-	(٩٣)	(٣,٠٦٨)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل	
(٣١,٥٠٤)	(٢٥٣)	٨١,٠٤٨	٦,٥٧٩	(١,٠٦٨)	(١١٧,٨١٠)	إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر	
						التدفقات النقدية	
١٣٤,٢٧٩	-	-	-	-	١٣٤,٢٧٩	الاشتراكات المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر	
(٨٩,٣١١)	-	(٧٦,٤٩٥)	(١٢,٨١٦)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التكافل	
٤٤,٩٦٨	-	(٧٦,٤٩٥)	(١٢,٨١٦)	-	١٣٤,٢٧٩	إجمالي التدفقات النقدية	
١٩٩,٨٧٦	٩,٩٨١	٢٥٩,٧٧٠	٦٢,٢٦٨	٣٨٨	(١٣٢,٥٣١)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية الفترة	
(١٤٢,٩٤٠)	-	-	-	-	(١٤٢,٩٤٠)	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية الفترة	
٣٤٢,٨١٧	٩,٩٨١	٢٥٩,٧٧٠	٦٢,٢٦٨	٣٨٨	١٠,٤٠٩	عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية الفترة	
١٩٩,٨٧٦	٩,٩٨١	٢٥٩,٧٧٠	٦٢,٢٦٨	٣٨٨	(١٣٢,٥٣١)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)			الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٦)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)
-	-	-	-	-	-
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٣,٣٢٦)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)
١,١١١,٠٠٥	-	-	-	-	١,١١١,٠٠٥
(٨٠٦,٦٦٩)	(٨,٤٠٧)	(٧٢٨,١٥٩)	(٧٠,١٠٣)	-	-
١,٨٦٨	٥,١٨٠	(٣,٣١٢)	-	-	-
(٦,٨٤٤)	-	-	-	(٦,٨٤٤)	-
(١٩٧,٣٥١)	-	-	-	-	(١٩٧,٣٥١)
(١,٠٠٨,٩٩٦)	(٣,٢٢٧)	(٧٣١,٤٧١)	(٧٠,١٠٣)	(٦,٨٤٤)	(١٩٧,٣٥١)
١٠٢,٠٠٩	(٣,٢٢٧)	(٧٣١,٤٧١)	(٧٠,١٠٣)	(٦,٨٤٤)	٩١٣,٦٥٤
(٢٢٨,٤٨٦)	(٧٧٥)	(٢٠,٣١٨)	(٣,٩٢٢)	-	(٢٠٣,٤٧١)
١٣,٣١١	٣٩٢	١٤,٩٤٤	-	٤	(٢,٠٣٠)
(١١٣,١٦٦)	(٣,٦١١)	(٧٣٦,٨٤٤)	(٧٤,٠٢٥)	(٦,٨٣٩)	٧٠٨,١٥٣

عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة  
عقود التكافل التي تعتبر موجودات في بداية السنة

مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة

إيرادات التكافل

المطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر  
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء  
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتكبدة  
الخسائر من العقود المثقلة بالالتزامات والمبالغ المعكوسة من هذه الخسائر  
المبالغ المطفأة من التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التكافل

مصاريف خدمات التكافل

نتائج خدمات التكافل

مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة المدرجة  
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية التزام التكافل مقابل التغطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة) (تتمة)

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة (نهج تخصيص الأقساط)		الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط		الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدراهم
تعديل المخاطر للمخاطر الإجمالي	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	غير المالية الإجمالي	تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
-	-	-	(٤٤٠,٧٩٦)	-	٤٤٠,٧٩٦	مكون الاستثمار
(١,٤٦٠,١٥٩)	-	-	-	-	(١,٤٦٠,١٥٩)	الأقساط المستلمة
١,١٨٣,٧٩٢	٦٦٧,٦٢٩	-	٥١٦,١٦٣	-	-	المطالبات والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة
٢١٩,٢٦٥	-	-	-	-	٢١٩,٢٦٥	التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
(٥٧,١٠٢)	٦٦٧,٦٢٩	-	٥١٦,١٦٣	-	(١,٢٤٠,٨٩٤)	إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)	مطلوبات عقود التكافل في نهاية الفترة
(٢,٥٤٣,٤٢٨)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٧٢,٣٨١)	عقود التكافل التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
٦,٨٠١	-	-	-	-	٦,٨٠١	عقود التكافل التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
(٢,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)	صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدرهم	
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	باستثناء مكون الخسارة
(١٨٥,٢٠١)	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠١)
٢٨١,٨٤٦	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	٢٥,٥١٠
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)
(٣٧٦,٥٦٧)	-	-	-	-	(٣٧٦,٥٦٧)
-	-	-	-	-	-
٢٩٢,٤٧٢	٤,٥١٣	٢٦٦,٦٥٠	٢١,٣١٠	-	-
٢٨,٥٩٧	(٢,١٠٦)	٣٠,٧٠٢	-	-	-
١,٤٣٧	-	-	-	١,٤٣٧	-
(١,٤٤٩)	-	-	-	(١,٤٤٩)	-
(٣٧٤)	-	١٤	(٣٨٨)	-	-
(٥٥,٨٨٥)	٢,٤٠٧	٢٩٧,٣٦٦	٢٠,٩٢٢	(١٣)	(٣٧٦,٥٦٧)
٦,٧٢٩	٥٦٠	١١,٨٤٥	١,١١٤	-	(٦,٧٩٠)
(٦,٧٥٩)	(٢٥٥)	(٥,٠٨٦)	-	٢	(١,٤٢١)
(٥٥,٩١٥)	٢,٧١٣	٣٠٤,١٢٥	٢٢,٠٣٦	(١٠)	(٣٨٤,٧٧٨)

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة  
عقود إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة

صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية السنة

مصاريف إعادة التكافل  
إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين  
استرداد المطالبات المتكبدة  
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتكبدة  
الإيرادات عند الإدراج المبني للعقود الأساسية المثقلة بالالتزامات  
عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحتفظ بها  
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين

صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها  
تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل

إجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية أصل إعادة التكافل مقابل التغطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

المطالبات المتكبدة		التغطية المتبقية				
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لهج تخصيص الأقساط	مكون استرداد الخسارة	مكون استثناء	المبلغ بالآلاف الدراهم
						التدفقات النقدية
٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	التدفقات النقدية
(٢٤٩,٧٨٦)	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	الأقساط المدفوعة صافية من العوالات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
١٤٥,٦٨٣	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	٣٩٥,٤٦٩	المبالغ المستردة من إعادة التكافل
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	إجمالي التدفقات النقدية
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في نهاية السنة
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	عقد إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	عقد إعادة التكافل المحتفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة
						صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
-	-	-	-
(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
٥٤٢	-	١٤,٣٦٣	١٤,٩٠٥
١٦	٤,٧٦٦	-	٤,٧٨٣
٢١,٥٣٠	١٦٩	-	٢١,٦٩٩
٢,٤٩٠	(٣٠٣)	(٢,٣٣٧)	(١٥٠)
(٢٦,١٧٧)	(٢,٧٠٣)	٢٨,٨٦١	(١٩)
(٢,١٦٨)	-	-	(٢,١٦٨)
١٢,٠٣٧	(٢,٨٧٦)	(٦٤,٧٧١)	(٥٥,٦١٠)
(١٦,٩٨٠)	٩٣٠	٥,٠٥٣	(١٠,٩٩٨)
(٨,٧١٠)	(١٨)	(١٨,٨٣١)	(٢٧,٥٥٩)
(١٥٧,٣٩٥)	-	-	(١٥٧,٣٩٥)
١٣٦,٠٥٥	-	-	١٣٦,٠٥٥
٥,١٠٢	-	-	٥,١٠٢
(١٦,٢٣٧)	-	-	(١٦,٢٣٧)
٤٠,٠٢٦	-	-	٤٠,٠٢٦
-	-	-	-
(١,٦٠٤,١٧٦)	(٤٣,٧٤٠)	(٤٥٧,٥٦٤)	(٢,١٠٥,٤٨٠)
(١,٦٠٤,١٧٦)	(٤٣,٧٤٠)	(٤٥٧,٥٦٤)	(٢,١٠٥,٤٨٠)

موجودات عقود التكافل الافتتاحية  
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية

مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة

التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية

هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر  
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر  
تعديلات الخيرة

التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية

المقود المدرجة مبدئياً في الفترة  
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية  
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات  
أو عكس الخسائر  
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر  
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر

الاشتراكات المستلمة  
المطالبات المدفوعة  
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة  
تكلفة الاستحواذ المدفوعة

إجمالي التدفقات النقدية

موجودات عقود التكافل الختامية  
مطلوبات عقود التكافل الختامية

صافي مركز عقود التكافل في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	
-	-	-	-	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
(٨٨,٧١٧)	٣٣,٦٠٦	٣٧,٢٧٧	(١٥٩,٦٠٠)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
				<b>موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية الفترة</b>
<b>(١٠٤,٢٨٨)</b>	<b>٤٣,٠٥٦</b>	<b>٣١,٨٨٤</b>	<b>(١٧٩,٢٢٨)</b>	
				<b>التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية</b>
(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)	-	-	هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
(١,١٤٣)	-	(١,١٤٣)	-	تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
(١,٠٠٩)	-	-	(١,٠٠٩)	تعديلات الخبرة
-	(٥٦٠)	(٣٤٧)	٩٠٧	التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
١	١	-	-	التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التكافل الأساسية
(٣١٧)	-	-	(٣١٧)	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التكافل
(٩,٠٦٠)	٨٠٧	٢,٤٣٠	(١٢,٢٩٧)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٥٣٠)	١٠,٦٢٦	(٤,٤٧٢)	(٧,٦٨٤)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>(١٤,٠٨٧)</b>	<b>٩,٨٤٤</b>	<b>(٣,٥٣١)</b>	<b>(٢٠,٤٠٠)</b>	<b>إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر</b>
٣٥,٠٦٥	-	-	٣٥,٠٦٥	الاشتراكات المدفوعة لمعيد التكافل، صافي العمولات
(١٢,٨١٦)	-	-	(١٢,٨١٦)	مبالغ مستردة من إعادة التكافل
٢٢,٢٤٩	-	-	٢٢,٢٤٩	<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>
٦٢,٣٨٦	٦٠٦	٥,٧٤٤	٥٦,٠٣٧	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية
(١٤٢,٩٤٠)	٤٢,٨٤٥	٢٨,٠٠٢	(٢١٣,٧٨٧)	مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
<b>(٨٠,٥٥٥)</b>	<b>٤٣,٤٥٠</b>	<b>٣٣,٧٤٦</b>	<b>(١٥٧,٧٥٠)</b>	<b>صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود التكافل الافتتاحية	٣٣٧,٥٤٤	(٢٥,٧١٤)	(٣٢٠,٧٧٩)	(٨,٩٤٨)
مطلوبات عقود التكافل الافتتاحية	(١,٧٢٩,٤٨١)	(٢٤,٥٦٠)	(٢٠٦,٩١٠)	(١,٩٦٠,٩٥١)
<b>مطلوبات عقود التكافل في بداية السنة</b>	<b>(١,٣٩١,٩٣٦)</b>	<b>(٥٠,٢٧٤)</b>	<b>(٥٢٧,٦٨٩)</b>	<b>(١,٩٦٩,٨٩٩)</b>
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	٦٥,٩٣٥	٦٥,٩٣٥
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	٨,١٣٧	-	٨,١٣٧
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(١,٧٢١)	-	٥,٦٣٤
تعديلات الخيرة	٧,٣٥٥	-	-	-
التغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية	٧,١٦٢	(٥٥٢)	(٦,٦٧٨)	(٦٧)
العقود المدرجة مبدئياً في الفترة	(١٨٠,٤٦٠)	٣,١٤٥	١٧٧,٣١٤	-
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	-	-	-	(٣,٢٤٤)
التغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود مثقلة بالالتزامات أو عكس الخسائر	(٥٦,٩٨٨)	(٢,٧٨٩)	(١٤٧,٦١٥)	(٢٠٧,٣٩٣)
مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٣٣٢	-	٣٣٢
مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
<b>إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر</b>	<b>(٢٢٦,١٧٥)</b>	<b>٦,٥٥٢</b>	<b>٨٨,٩٥٦</b>	<b>(١٣٠,٦٦٧)</b>
الأقساط المستلمة	(٥٠٦,١٩٥)	-	-	(٥٠٦,١٩٥)
المطالبات المدفوعة	٥٠٩,٢٧٧	-	-	٥٠٩,٢٧٧
المصاريف المنسوبة بشكل مباشر والمدفوعة	٢,١٩٥	-	-	٢,١٩٥
تكلفة الاستحواذ المدفوعة	٣٣,٦٠٦	-	-	٣٣,٦٠٦
<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>	<b>٣٨,٨٨٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣٨,٨٨٣</b>
موجودات عقود التكافل الختامية	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل الختامية	(١,٥٧٩,٢٢٩)	(٤٣,٧٢٢)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٢,٠٦١,٦٨٤)
<b>صافي مركز عقود التكافل في نهاية السنة</b>	<b>(١,٥٧٩,٢٢٩)</b>	<b>(٤٣,٧٢٢)</b>	<b>(٤٣٨,٧٣٣)</b>	<b>(٢,٠٦١,٦٨٤)</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية موجودات عقود إعادة التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية (خارج نطاق نهج تخصيص الأقساط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

المبلغ بالآلاف الدراهم	أفضل تقدير للالتزام	تعديل المخاطر	هامش الخدمة التعاقدية	الإجمالي
موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	٥٦,٨١٧	٢,٢٥٦	-	٥٩,٠٧٣
مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية	(٢٣٦,٠٤٥)	٢٩,٦٢٨	٤٣,٠٥٦	(١٦٣,٣٦١)
<b>موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية السنة</b>	<b>(١٧٩,٢٢٨)</b>	<b>٣١,٨٨٤</b>	<b>٤٣,٠٥٦</b>	<b>(١٠٤,٢٨٨)</b>
التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية	-	-	(٣,٧١٧)	(٣,٧١٧)
هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	(١,١٠٥)	-	(١,١٠٥)
تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر	-	-	-	(١٤,٩٢٨)
تعديلات الخيرة	(١٤,٩٢٨)	-	-	(١٤,٩٢٨)
التغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية	٤,٠٢٨	٤,٥٥٧	(٨,٦٢٠)	(٣٥)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(٣٨٨)	-	-	(٣٨٨)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٠,٥٠٤)	١,٩٤١	٢,٨٨٧	(٥,٦٧٦)
<b>إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر</b>	<b>(٢١,٧٩٣)</b>	<b>٥,٣٩٣</b>	<b>(٩,٤٥٠)</b>	<b>(٢٥,٨٤٩)</b>
الإشترابات المدفوعة لمعيد التكافل، صافي العمولات	٥٤,٠٢٤	-	-	٥٤,٠٢٤
مبالغ مستردة من إعادة التكافل	(١٢,٦٠٣)	-	-	(١٢,٦٠٣)
<b>إجمالي التدفقات النقدية</b>	<b>٤١,٤٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٤١,٤٢١</b>
موجودات عقود إعادة التكافل الختامية	٦٨,٧٩٤	١٠,١٢٠	(١٠,٤٠٩)	٦٨,٥٠٥
مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية	(٢٢٨,٣٩٤)	٢٧,١٥٧	٤٤,٠١٥	(١٥٧,٢٢٢)
<b>صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة</b>	<b>(١٥٩,٦٠٠)</b>	<b>٣٧,٢٧٧</b>	<b>٣٣,٦٠٦</b>	<b>(٨٨,٧١٧)</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

## ٢٠ القطاع التشغيلي

لأغراض تشغيلية، يتم تنظيم المجموعة ضمن قطاعين رئيسيين للأعمال:

- الاكتتاب في أعمال التكافل العام والذي يشمل جميع فئات التكافل العام بما في ذلك الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والأعمال الهندسية والطبية. يتم تشغيل هذه الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر والجزائر.
- الاكتتاب في أعمال التكافل على الحياة التي تتضمن التكافل على الحياة للأفراد وللمجموعة. يتم تشغيل هذه الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

### بيان الأرباح أو الخسائر الموحد حسب الأعمال

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)			
التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	التكافل العام	التكافل العائلي	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢١٥,٤٨٦	٥٥,٩٨٨	٢٧١,٤٧٤	٢١١,٧٣٨	٥٣,٥٠٠	٢٦٥,٢٣٨	إيرادات التكافل
(٢١٦,٨٦٤)	(٣٦,٦١٨)	(٢٥٣,٤٨٢)	(٢٠٢,٥٨٥)	(٢٢,٦٨٩)	(٢٢٥,٢٧٤)	مصاريف خدمات التكافل
(٩,٤٧٤)	(٦,٠٠٧)	(١٥,٤٨١)	(٦,٨٢٨)	(١١,٢٧٠)	(١٨,٠٩٨)	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(١٠,٨٥٢)	١٣,٣٦٣	٢,٥١١	٢,٣٢٥	١٩,٥٤١	٢١,٨٦٦	نتائج خدمات التكافل
		١٠٨,٩٨٤			٧٢,٧٦٦	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
		(٦٧,٣٣٤)			(٦٣,٠٣١)	صافي مصاريف التكافل
		(٢٦,٥٨٠)			(٢٣,٥٦٤)	مصاريف تشغيلية أخرى وضريبة
		١٧,٥٨١			٨,٠٣٧	الربح بعد الضريبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٠ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)		
الإجمالي	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	آسيا	أفريقيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦٥,٢٣٨	٢١٦,٨٨٤	٤٨,٣٥٤	٢٧١,٤٧٤	٥٢,٧٦٧	٢١٨,٧٠٧
(٢٢٥,٢٧٤)	(١٦٩,٨١١)	(٥٥,٤٦٣)	(٢٥٣,٤٨٢)	(٥٧,٩٦٦)	(١٩٥,٥١٦)
(١٨,٠٩٨)	(٢٢,٨٩٩)	٤,٨٠١	(١٥,٤٨١)	٣,٦٧٤	(١٩,١٥٥)
٢١,٨٦٦	٢٤,١٧٤	(٢,٣٠٨)	٢,٥١١	(١,٥٢٥)	٤,٠٣٦
٧٢,٧٦٦			١٠٨,٩٨٤		
(٦٣,٠٣١)			(٦٧,٣٣٤)		
(٢٣,٥٦٤)			(٢٦,٥٨٠)		
٨,٠٣٧			١٧,٥٨١		

إيرادات التكافل  
مصاريف خدمات التكافل  
صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

نتائج خدمات التكافل  
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى  
صافي مصاريف تمويل التكافل  
مصاريف تشغيلية أخرى وضريبة

الربح بعد الضريبة

٢٠ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي ألف درهم (غير مدققة)	التكافل العائلي ألف درهم (غير مدققة)	التكافل العام ألف درهم (غير مدققة)	
			<b>الموجودات</b>
٤٦,١٨٠	١,٤٤٧	٤٤,٧٣٣	الممتلكات والمعدات
٦٧,٥٦٢	٤٢٣	٦٧,١٣٩	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٠,٧٩١	-	١٤٠,٧٩١	الاستثمارات العقارية
٣,٨٩١	١٨٧	٣,٧٠٤	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٣٥٢	-	٣٥,٣٥٢	الاستثمار في شركات زميلة
٢٥٦,٨٠٠	٨١,٣٤٢	١٧٥,٤٥٨	الودائع النظامية
٣٨٦,٥٨١	٢٨,٩٩٨	٣٥٧,٥٨٣	الاستثمارات
٢,٠٧٩,٩٩٥	٢,٠٧٩,٩٩٥	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٦٩٢	-	٦٩٢	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٧,٦٦٩	-	٧,٦٦٩	موجودات عقود التكافل
٣٤٢,٨١٧	٧٣,٧٤٢	٢٦٩,٠٧٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٩٢,٦٦٢	٣٤,١١٥	٥٨,٥٤٧	موجودات وضم مدينة أخرى
١٣٩,٣٩٨	٤٤,٠٤٤	٩٥,٣٥٤	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٣,٦٠٠,٣٩٠</b>	<b>٢,٣٤٤,٢٩٤</b>	<b>١,٢٥٦,٠٩٦</b>	
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٨٠,٦٥٤	٨٠,٦٥٤	-	الاحتياطيات الفنية
٢,٥٦٩,٧٨٠	٢,١١٦,٨٨٩	٤٥٢,٨٩١	مطلوبات عقود التكافل
١٤٢,٩٤٠	١٤٢,٩٤٠	-	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٦٨,٥٥٣	٦١,٩٣٥	١٠٦,٦١٨	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٣,٩٩٤	١٩٠	٣,٨٠٤	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٢,٩٦٥,٩٢١</b>	<b>٢,٤٠٢,٦٠٨</b>	<b>٥٦٣,٣١٣</b>	إجمالي المطلوبات
٦٣٤,٤٦٩	(٥٨,٣١٤)	٦٩٢,٧٨٣	إجمالي حقوق المساهمين - (١)
<b>٣,٦٠٠,٣٩٠</b>	<b>٢,٣٤٤,٢٩٤</b>	<b>١,٢٥٦,٠٩٦</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>إجمالي حقوق المساهمين - (١)</b>
٥٧٥,٤٥٦			حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
٥٩,٠١٣			الحقوق غير المسيطرة
<b>٦٣٤,٤٦٩</b>			

٢٠ القطاع التشغيلي (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي ألف درهم (مدققة)	التكافل العائلي ألف درهم (مدققة)	التكافل العام ألف درهم (مدققة)	
			<b>الموجودات</b>
٤٧,٣٨٢	١,٧٢٩	٤٥,٦٥٣	الممتلكات والمعدات
٦٨,٠١٦	٦٠٦	٦٧,٤١٠	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٥,٣٧٦	-	١٤٥,٣٧٦	الاستثمارات العقارية
٤,٥٩٥	٣٧٢	٤,٢٢٣	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٣٥٢	-	٣٥,٣٥٢	الاستثمار في شركات زميلة
٢٨٣,٥٢٦	٩١,٨٢٢	١٩١,٧٠٤	الودائع النظامية
٣٩٤,٠٦٢	٤٦,٤٧٨	٣٤٧,٥٨٤	الاستثمارات
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٢٠,٨٨٣	-	استثمارات مشتركة التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٩٧٤	-	٩٧٤	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨٠١	-	٦,٨٠١	موجودات عقود التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٧٨,٨٢٣	٢٦٩,٦٣٩	موجودات عقود إعادة التكافل
١١٤,٠٣٣	٥٨,١٣٣	٥٥,٩٠٠	موجودات وضم مدينة أخرى
١٤٤,١٧٩	٤٨,٣٢٢	٩٥,٨٥٧	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٣,٦١٣,٦٤١</b>	<b>٢,٣٤٧,١٦٨</b>	<b>١,٢٦٦,٤٧٣</b>	
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
٧٧,١٦٠	٧٧,١٦٠	-	الاحتياطيات الفنية
٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٠٧٧,٠٨٩	٤٦٦,٣٣٩	مطلوبات عقود التكافل
١٦٢,٠٥٠	١٥٧,٢٢٢	٤,٨٢٨	مطلوبات عقود إعادة التكافل
١٦٩,٠٩٨	١٠٥,١٤٦	٦٣,٩٥٢	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٤,٦٩٥	٣٨٢	٤,٣١٣	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٢,٩٥٦,٤٣١</b>	<b>٢,٤١٦,٩٩٩</b>	<b>٥٣٩,٤٣٢</b>	إجمالي المطلوبات
٦٥٧,٢١٠	(٦٩,٨٣١)	٧٢٧,٠٤١	إجمالي حقوق المساهمين - (١)
<b>٣,٦١٣,٦٤١</b>	<b>٢,٣٤٧,١٦٨</b>	<b>١,٢٦٦,٤٧٣</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>إجمالي حقوق المساهمين - (١)</b>
٥٨٧,٩٧٥			حقوق المساهمين العائدة إلى مالكي الشركة
٦٩,٢٣٥			الحقوق غير المسيطرة
<b>٦٥٧,٢١٠</b>			<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢١ فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها العادلة. بالنسبة للأدوات المدرجة بالتكلفة المطفأة، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية تقارب قيمها العادلة.

٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	
		خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
٣٨٦,٥٨١	٣٠٣,٠٥٥	٨٣,٠٢٦	٥٠٠	استثمارات
٢٥٦,٨٠٠	٢٥٦,٨٠٠	-	-	ودائع نظامية
٦٩٢	٦٩٢	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٧٧,٩١٠	٧٧,٩١٠	-	-	موجودات وضم مدينة أخرى
١٣٩,٣٩٨	١٣٩,٣٩٨	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٨٦١,٣٨١</b>	<b>٧٧٧,٨٥٥</b>	<b>٨٣,٠٢٦</b>	<b>٥٠٠</b>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
٩١,٤٧٣	٩١,٤٧٣	-	-	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٣,٩٩٤	٣,٩٩٤	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٩٥,٤٦٧</b>	<b>٩٥,٤٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)

الإجمالي ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من	القيمة العادلة من	
		خلال الدخل الشامل الأخر ألف درهم	خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	
				<b>الموجودات المالية</b>
٣٩٤,٠٦٢	٣٠٩,٢٧٩	٨٤,٤٦٠	٣٢٣	استثمارات
٢٨٣,٥٢٦	٢٨٣,٥٢٦	-	-	ودائع نظامية
٩٧٤	٩٧٤	-	-	ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل
٦٢,١٧٩	٦٢,١٧٩	-	-	موجودات وضم مدينة أخرى
١٤٥,٨٠٧	١٤٥,٨٠٧	-	-	الأرصدة البنكية والنقد
<b>٨٨٦,٥٤٨</b>	<b>٨٠١,٧٦٥</b>	<b>٨٤,٤٦٠</b>	<b>٣٢٣</b>	
				<b>المطلوبات المالية</b>
٩١,٢٢٦	٩١,٢٢٦	-	-	ذمم دائنة أخرى
٤,٦٩٥	٤,٦٩٥	-	-	مطلوبات عقود الإيجار
<b>٩٥,٩٢١</b>	<b>٩٥,٩٢١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## ٢٢ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاءة هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به على أساس موحد بالإضافة إلى متطلبات التأمين.

يجب الاحتفاظ بهامش الملاءة (المعروض في الجدول أدناه على أساس موحد) في جميع الأوقات طوال السنة / الفترة. تخضع المجموعة لتعليمات الملاءة المالية التي التزمت بها خلال الفترة. أدرجت الشركة الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه التعليمات ضمن سياساتها وإجراءاتها.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى الموحد لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به على مستوى الشركة لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاءة الأولية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٧٧,٥٩٢	٢٨٥,٥٢٤	متطلبات ملاءة رأس المال
١٥٦,٤٨٥	١٥١,٣٦٩	الحد الأدنى من صندوق الضمان
١١١,٢٤٨	٧٨,١٠٠	الصناديق الخاصة الأساسية
١٤٠,٠٠٠	١١٨,١٠٠	الصناديق الخاصة الثانوية
١١,٢٤٨	-	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - فائض / (عجز)
(٩٦,٣٤٤)	(١٢٦,٤٧٤)	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - فائض / (عجز)
٢٤,٧٦٣	٧,٦٨١	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - فائض / (عجز)
-	٢١,٩٠٠	المطلوبات الثانوية (محدودة)

## ٢٣ الاستحواذ على محفظة تكافل

في ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣، وافق مجلس الإدارة على مصادقة لجنة الاستثمار على الاستحواذ على محفظة التكافل على غير الحياة من شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين - أمان ش.م.ع وهو ما يتمثل في جزء شركة أمان من محافظ التكافل العام وتكافل السيارات والتكافل الطبي والتكافل العائلي (بديل التكافل للتأمين على الحياة للمجموعة). سوف تبلغ قيمة اعتبار الشراء ١٥ مليون درهم وهي تخضع للتعديلات المعتادة والموافقات التنظيمية. سوف تضيف المحفظة أوجه تعاون للعروض الحالية لشركة سلامة وسوف تخلق قيمة للمساهمين، من خلال توسيع مركزها الرائد في السوق، وليس من المتوقع أن يكون للمعاملة أي تأثير على حقوق مساهمي شركة سلامة. وصلت المناقشات بين الطرفين إلى مراحلها النهائية، وهي خاضعة لتوقيع اتفاقيات ملزمة والحصول على الموافقات اللازمة (بما في ذلك الموافقات الشرعية والموافقات التنظيمية). إن تاريخ التنفيذ المستهدف للمعاملة هو خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بشرط الحصول على جميع الموافقات (بما في ذلك الموافقات الشرعية والموافقات التنظيمية) وإتمام كافة عمليات النقل اللازمة للمحفظة كما هو مخطط له ومتفق عليه بين الشركتين.

٢٤ ضرائب الدخل

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال، قانون ضريبة الشركات ("قانون ضريبة الشركات") لسن نظام جديد لضرائب الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد فعالاً للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. بما أن السنة المحاسبية للمجموعة تنتهي في ٣١ ديسمبر، سوف تكون الفترة الضريبية الأولى من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، على أن يتم تقديم الإقرار الضريبي المعني في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

سوف يخضع الدخل الخاضع للضريبة للشركات التي تقع ضمن نطاق ضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪. ليس من المتوقع في الوقت الحالي أن تخضع عمليات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة لتطبيق معدل الحد الأدنى للضريبة العالمي البالغ ١٥٪ في السنة المالية ٢٠٢٤. يعتمد التطبيق على تنفيذ قواعد الركيزة الثانية لمشروع مكافحة تآكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح من قبل البلدان التي تعمل فيها المجموعة وتشريع قواعد الركيزة الثانية من قبل وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة باحتساب مصاريف ضريبة الدخل للفترة باستخدام معدل الضريبة الذي سوف يكون قابلاً للتطبيق على إجمالي الأرباح السنوية المتوقعة. تعمل شركات المجموعة في مصر والجزائر وتخضع لضريبة الدخل في هذه البلدان. بلغت رسوم الضريبة على العمليات في دولة الإمارات العربية المتحدة لشيء لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

فيما يلي مكونات ضريبة الدخل المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:

مارس ٢٠٢٣	مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٣,٨٢٢	٢,٤٠٣	مصاريف ضريبة الدخل الحالية
-	٤,٥٥٦	الضرائب المؤجلة
<u>٣,٨٢٢</u>	<u>٦,٩٥٩</u>	

لا يتم تقديم تسوية لمصاريف الضريبة والربح المحاسبي باعتبار أن غالبية الأرباح لا تخضع للضريبة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٦,١٤٦	١٦,٠٣٨	الضريبة الحالية الدائنة
١٥,٣٦٠	٢,٤٠٣	كما في ١ يناير
(٥,١٠٠)	-	المخصصات خلال الفترة / السنة
(٣٦٨)	(١,٥٣٨)	ناقصاً: المدفوعات
<u>١٦,٠٣٨</u>	<u>١٦,٩٠٣</u>	فروقات صرف العملات
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٢٤ ضرائب الدخل (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٤,٩٨٠	٥,٢٠٠	<b>موجودات الضريبة المؤجلة</b>
١٠٠	-	كما في ١ يناير
١٢٠	(٣٣)	المخصصات خلال الفترة / السنة
٥,٢٠٠	٥,١٦٧	فروقات صرف العملات
		<b>الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة</b>
		<b>مطلوبات الضريبة المؤجلة</b>
١٠٢	١٢١	كما في ١ يناير
٣٧	٤,٥٥٦	المخصصات خلال الفترة / السنة
(١٨)	(٤٢)	فروقات صرف العملات
١٢١	٤,٦٣٥	<b>الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة</b>

٢٥ الأحداث اللاحقة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٥ أبريل ٢٠٢٤، وافق المساهمون على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ١,٣٧٧ ألف درهم. لم تتم الموافقة على أية توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

في ١٦ أبريل ٢٠٢٤، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة هطول أمطار غزيرة غير مسبوقه تسببت في اضطراب واسع النطاق في جميع أنحاء البلاد. تعمل الإدارة حالياً مع العملاء والشركاء على تقييم التأثير العام للفيضانات على المجموعة وتواصل مراقبة الوضع عن كثب وسوف تبقى متيقظة أثناء تقييم أية تغييرات محتملة في الفترات القادمة.

٢٦ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم اعتماد إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٢٤.