

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

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠

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
٦ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
٩ - ٤٠	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 للشركة الإسلامية العربية للتأمين (سلامة) ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة") والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وبيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير 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 تستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق. ونظراً لذلك فإننا لا ننوي رأي مدقق الحسابات.

أسس الاستنتاج المتحقق

يتضمن إجمالي موجودات المجموعة عقارات بقيمة دفترية تبلغ ١٤١,٦٧٥ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٤٥,٣٧٦ ألف درهم)، واستثمارات مدرجة بمبلغ ٤٠٩,٣١٤ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٩٤,٠٦٢ ألف درهم)، وموجودات وذمم مدينة أخرى مدرجة بمبلغ ٥٩,٦٨٨ ألف درهم (٢٠٢٣: ١١٤,٠٣٣ ألف درهم).

تشمل الموجودات المذكورة أعلاه الموجودات التالية التي لم نتمكن من إكمال إجراءات المراجعة الخاصة بنا حولها:

- 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
- ذمم مدينة أخرى بقيمة دفترية تبلغ ٣٣,٦٣٩ ألف درهم (٢٠٢٣: ٣٣,٦٣٩ ألف درهم) (إيضاح ١٧).

بسبب الدعوى القضائية المستمرة بين المجموعة وأطراف متعددة، لم نتمكن من التأكد من إمكانية استرداد الموجودات المذكورة أعلاه ولم نتمكن من تحديد ما إذا كانت الأحكام المطبقة والتقديرات التي تم إجراؤها أثناء تحديد ملكية هذه الموجودات وقيمتها العادلة مناسبة.

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

أساس الاستنتاج المحفوظ (تنمية)

تم توضيح هذه المسألة في الإيضاح رقم ١٨ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. فيما لو كنا قادرين على استكمال إجراءاتنا فيما يتعلق بال موجودات المذكورة أعلاه، ل كانت قد اشتراطنا أن تشير إلى أنه ربما كان من الضروري إجراء تعديلات على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. كان رأي مدقق الحسابات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ واستنتاج المراجعة حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ محفوظاً كذلك فيما يتعلق بهذه المسألة.

الاستنتاج المحفوظ

باستثناء أية تعديلات تم إجراؤها على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة التي ربما تكون على دراية بها لولا الأمور الموضحة أعلاه، بناءً على مراجعتنا، لم يستترع انتباها ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

عن إرنست ولينغ



أشraf أبو شرخ
رقم القيد: ٦٩٠

٤ نوفمبر ٢٠٢٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات
٤٧,٣٨٢	٤٧,٥٦٨	الممتلكات والمعدات
٦٨,٠١٦	٦٧,٥٠٨	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤٥,٣٧٦	١٤١,٦٧٥	الاستثمارات العقارية
٤,٥٩٥	٢,٨٨٠	موجودات حق الاستخدام
٣٥,٣٥٢	٣٥,١٥١	الاستثمار في شركة زميلة
٢٨٣,٥٢٦	٢٨٩,٧٦٦	الودائع النظامية
٣٩٤,٠٦٢	٤٠٩,٣١٤	الاستثمارات
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٣٥,٦١٧	استثمارات المشتركين في العقود المرتبطة بالوحدة
٩٧٤	٦٨٨	ودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨٠١	٦,٩٠٢	موجودات عقود التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٤٤٥,٢٩٩	موجودات عقد إعادة التكافل
١١٤,٠٣٣	٥٩,٦٨٨	الموجودات والذمم المدينة الأخرى
١٤٤,١٧٩	١٢٧,٧٦٤	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٦١٣,٦٤١	٣,٦٦٩,٨٢٠	إجمالي الموجودات
٧٧,١٦٠	٨٨,٧٦٦	المطلوبات
٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٦٤٦,٩٥٢	احتياطي التكافل العائلي
١٦٢,٠٥٠	١٣٤,٣٣٤	مطلوبات عقود التكافل
١٦٩,٠٩٨	١٤٤,٠٣٧	مطلوبات عقد إعادة التكافل
٤,٦٩٥	٢,٩٩٤	الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات
٢,٩٥٦,٤٣١	٣,٠١٧,٠٨٣	مطلوبات عقود الإيجار
٩٣٩,٥٨٩	٩٣٩,٥٨٩	إجمالي المطلوبات
(٣٥,٩٧٢)	(٣٥,٩٧٢)	حقوق المساهمين
٢,٨١٥	٢,٨١٥	رأس المال
(١٥٤,٥٣٣)	(١٦٩,٥٢٩)	أسهم الخزينة
(١٦٣,٩٢٤)	(١٤٧,٨٤٨)	الاحتياطي القانوني
٥٨٧,٩٧٥	٥٨٩,٠٥٥	الاحتياطيات الأخرى
٦٩,٢٣٥	٦٣,٦٨٢	الخسائر المتراكمة
٦٥٧,٢١٠	٦٥٢,٧٣٧	حقوق الملكية العائدة إلى مالكي الشركة
٣,٦١٣,٦٤١	٣,٦٦٩,٨٢٠	الحقوق غير المسيطرة
		إجمالي حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		

Signed by:

Falah Al Grassim

811AB816E3C5452

فهد عبد القادر القاسم
رئيس مجلس الإدارة

والتر جوب
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٠,١٦٧	٢٧٤,٢٤٣	٨٢٤,٣٤٤	٨٠٢,٨٣٠	إيرادات الافتتاح
(٢٥٩,٤٧٣)	(٢١٠,٢٨٢)	(٧٢٤,٧٥٩)	(٧٥٤,٤٣١)	إيرادات التكافل
(١٧,٩٤٧)	(٣٩,٩٤٥)	(٦٣,٩٧٠)	(٥,١٧٣)	مصاريف خدمات التكافل
٢,٧٤٧	٢٤,٠٥٦	٣٥,٦١٥	٤٣,٢٢٦	صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحافظ عليها
(١٨,٦٤٥)	٥٧,٧٣٦	١٠٩,٩٢٥	١٥٥,١٦٦	نتائج خدمات التكافل
١٨,٨٤٩	١١,٣٦٩	٦٥,٨٦٢	٣٦,٢٨٥	إيرادات استثمار مشترك التكافل
٢٠٤	٦٩,١٠٥	١٧٥,٧٨٧	١٩١,٤٥١	إيرادات الاستثمار
١٢,٨٢٧	(٥٩,٢٨٣)	(١٢٩,٢٩٤)	(١٥٧,٢٧٠)	(مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
٧٢٨	٦٢٩	٣,٧٧٣	٢٨	إيرادات تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل المحافظ عليها
١٣,٥٥٥	(٥٨,٦٥٤)	(١٢٥,٥٢١)	(١٥٧,٢٤٢)	صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التكافل
١٦,٥٠٦	٣٤,٥٠٧	٨٥,٨٨١	٧٧,٤٣٥	صافي نتائج التكافل والاستثمار
١,٣٦٨	٩٠٥	٦,٨٥٤	٢١,٥٨٦	إيرادات تشغيلية أخرى
(٤,٨٢٨)	(١٨,٤٣٢)	(٥٨,٤٦٧)	(٥١,٦٣٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(١,٩٠٩)	-	(٤,٠٤٢)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٠٤٦	١٥,٠٧١	٣٤,٢٦٨	٤٣,٣٤٩	الربح قبل الضريبة
(٦,٧٣٩)	(٥,١٩٥)	(١٥,٧٠١)	(١٢,٩٣٩)	ضريبة الدخل للفترة
٦,٣٠٧	٩,٨٧٦	١٨,٥٦٧	٣٠,٤١٠	الربح للفترة
١,٢٦٢	٨,٠٧٨	٤٢٨	١٨,٨٧٩	العائد إلى:
٥,٠٤٥	١,٧٩٨	١٨,١٣٩	١١,٥٣١	المساهمين
٦,٣٠٧	٩,٨٧٦	١٨,٥٦٧	٣٠,٤١٠	الحقوق غير المسيطرة
٠,٠٠١	٠,٠١٠	٠,٠٠١	٠,٠٢١	العوائد الأساسية والمخصصة للسهم الواحد (درهم) (إيضاح ١٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد

لفترتي التسعة أشهر والثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)		الربح للفترة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٤ ألف درهم	
٦,٣٠٧	٩,٨٧٦	١٨,٥٦٧	٣٠,٤١٠	

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر الذي لن تتم إعادة تضمينه إلى الأرباح
أو الخسائر في فترات لاحقة:

صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١٢)	(٢٠٨)	(٢,٢٨٢)	(٢٧١)

الدخل الشامل الآخر الذي قد تتم إعادة تضمينه إلى الأرباح أو الخسائر
في فترات لاحقة:

الحصة من (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة			
(١,٦٦٠)	٦,٦٥٥	(١٨,٦٨٦)	(٣٣,٤٠٧)
(١,٥٨٥)	٦,٤١٠	(٢١,١٩٧)	(٣٣,٨٢٣)
٤,٧٢٢	١٦,٢٨٦	(٢,٦٣٠)	(٣,٤١٣)
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية			
(٩٢٣)	١٤,١٠٨	(١٢,٤٠٦)	٢,٤٥٧
٥,٦٤٥	٢,١٧٨	٩,٧٧٦	(٥,٨٧٠)
٤,٧٢٢	١٦,٢٨٦	(٢,٦٣٠)	(٣,٤١٣)
العادنة إلى: المساهمين الحقوق غير المسطرة			

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إعادة ألف درهم	احتياطي تحويل العالة العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي القيمة الخسائر المترآكة ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم
٩٣٩,٥٨٩	٢,٨١٥	٣٤,١١٨	(١٦٣,٧٦٧)	(٣٥,٩٧٢)	٥,٥١٣	(١٦٣,٩٢٤)	٥٨٧,٩٧٥	٦٩,٢٣٥
٢٠٢٤ في ١ يناير								
٣٠,٤١٠	١١,٥٣١	١٨,٨٧٩	-	١٨,٨٧٩	-	-	-	-
الربح للفترة								
(٣٣,٤٠٧)	(١٧,٤٠١)	(١٦,٠٠٦)	-	-	-	-	(١٦,٠٠٦)	-
(٢٧١)	-	(٢٧١)	-	-	-	(٢٧١)	-	-
(١٤٥)	-	(١٤٥)	-	-	-	(١٤٥)	-	-
(٣٣,٨٢٣)	(١٧,٤٠١)	(١٦,٤٢٢)	-	-	-	(٤١٦)	(١٦,٠٠٦)	-
(٣,٤١٢)	(٥,٨٧٠)	٢,٤٥٧	-	١٨,٨٧٩	-	(٤١٦)	(١٦,٠٠٦)	-
الخسارة الشاملة الأخرى.								
تعديلات العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية								
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي التغير في القيمة العادلة								
الحصة من الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة								
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة								
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة								
التحركات الأخرى في حقوق الملكية:								
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٠)								
الزيادة في رأس المال								
تحويل إلى الاحتياطي التنظيمي								
٢٠٢٤ في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)								
٦٥٢,٧٣٧	٦٣,٦٨٢	٥٨٩,٠٥٥	٦,٩٣٩	(١٤٧,٨٤٨)	(٣٥,٩٧٢)	(٣٠,٨١٣)	(١٧٩,٧٧٣)	٣٤,١١٨
٢٠٢٤ في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)								

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد (تنمية)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	العملات العادلة ال أجنبية ألف درهم	احتياطي تحويل احتياطي القيمة العاملة الاستثمارات ألف درهم	أسهم الخزينة ألف درهم	الاحتياطي التنظيمي ألف درهم	الخسائر المترددة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المسطورة ألف درهم	الفرق غير الإجمالي ألف درهم
١٠٤,٠٧٧	٢٠,٧٥٣	٢٠,٧٥٣	-	(٢٧,١٥٤)	(٣٥,٩٧٢)	٣,٣١٧	(٣٧٢,٦٤٩)	٧٤٥,٣٢٥	٧٠,٢٠٨	٨١٥,٥٣٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٦٧
١,٢١٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢٣ في ١ يناير
٤٢٨	٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة
١٨,١٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى.
(٨,٦٨٦)	(٨,٣٦٣)	(١٠,٣٢٣)	-	-	-	-	-	(١٠,٣٢٣)	-	-
(٢,٢٨٢)	-	(٢,٢٨٢)	-	-	-	-	(٢,٢٨٢)	-	-	-
(٢٢٩)	-	(٢٢٩)	-	-	-	-	(٢٢٩)	-	-	-
(٢١,١٩٧)	(٨,٣٦٣)	(١٢,٨٣٤)	-	-	-	-	(٢,٥١١)	(١٠,٣٢٣)	-	-
(٢,٦٣٠)	٩,٧٧٦	(١٢,٤٠٦)	٤٢٨	-	-	-	(٢,٥١١)	(١٠,٣٢٣)	-	-
(٢,٣٧٧)	-	(٢,٣٧٧)	(٢,٣٧٧)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(١,٦٠٧)	١,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٧١,٦٧٣	-	-	-	-	-	-	(١٠١,٢٦٢) (٢٧٠,٤١١)
٨١٠,٥٢٦	٧٩,٩٨٤	٧٣٠,٥٤٢	(٤,٥٣٢)	٤,٩٢٤	(٣٥,٩٧٢)	(٢٩,٦٦٥)	(١٦٧,٣٧٠)	٢٠,٧٥٣	٢,٨١٥	٩٣٩,٥٨٩
٢٠٢٣ في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في (غير مدقة)

٢٠٢٣ سبتمبر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
الف درهم الف درهم (غير مدقة)
إيضاحات

٣٤,٢٦٨	٤٣,٣٤٩	
٢,٠٩٦	٢,٤١٩	
١,٨٨١	١,٣٧٥	
١,٣٦١	١,٣٤١	
(١,٨٩٦)	(١,٤٨٣)	٨
(٧,٩٥٠)	(١٤٦)	٩
-	٤,٠٤٢	
٢٩,٧٦٠	٥٠,٨٩٧	

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

٢٩٦	٢٨٦	
(٢٥,٩٢٠)	(١٠١)	
(٣,٥٨٧)	(٩٦,٨٣٧)	
٤٢,٠٠٣	١٠٣,٥٢٤	
(٩,٣١٥)	(٢٧,٧١٦)	
(١٠,٤٩٨)	٥٤,٣٤٥	
٢,٨٦٥	١١,٦٠٦	
(٨٠٠)	(٢٥,٠٦١)	
(١٥,٧٠١)	(١٢,٩٣٩)	
(١٨,٦٨٦)	(٣٣,٤٠٧)	
(٩,٥٨٣)	٢٤,٥٩٧	

صافي النقد المولد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٣,٢٣٧)	(٢,٣٢٥)	
(١,٣٨٤)	(٨٣٩)	
-	(١٧)	
٩,٢٠٤	(٦,٢٤٠)	
(٥,٦٠١)	(١,٥٢١)	
١,٢٣٠	١,٥٣٩	
(٨,٣٣٧)	(١٥,٨١٥)	
(٥٣٨)	(١٤,٧٣٤)	
٢,٨٢٨	٧,٢٠٨	
(٥,٨٣٥)	(٣٢,٧٤٤)	

النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٢,٣٧٧)	(١,٣٧٧)	
-	٣١٧	
(٢,٣٧٧)	(١,٠٦٠)	
(١٧,٧٩٥)	(٩,٢٠٧)	
١٢٤,٤٥٧	١٢٥,٠٨٠	
١٠٦,٦٦٢	١١٥,٨٧٣	

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٦)

الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الضريبة
تعديلات على:

استهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات غير ملموسة
الحصة من ربح شركة زميلة
الربح غير المحق على استثمار
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

النقد في الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل

التغيرات في موجودات عقود التكافل

التغير في موجودات عقود إعادة التكافل

التغيرات في مطلوبات عقود التكافل

التغير في مطلوبات عقود إعادة التكافل

التغير في الموجودات والذمم المدينة الأخرى

التغير في احتياطيات التكافل العائلي

التغير 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

شراء استثمارات عقارية - صافي

صافي الحركة في الودائع النظامية

سداد المبلغ الأساسي والفائدة على التزام عقد الإيجار

إيرادات توزيعات الأرباح من شركة زميلة

التغير في الاستثمارات - صافي

صافي الحركة في استثمارات مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالوحدة

التغير في ودائع لأجل قيد الرهن

النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مكافات مجلس الإدارة

صافي الحركة في الحقوق غير المسيطرة

النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي النقد في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي، الإمارات العربية المتحدة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الالكتتاب في كافة فئات أعمال التكافل العام وأعمال التكافل العائلي، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام مواد الشركة ذات الصلة، والمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين.

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

بلد التأسيس	حصة ملكية المجموعة		الأنشطة الرئيسية	الشركات التابعة
	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
مملكة البحرين	%٩٩,٤٠	%٩٩,٤٠	لا توجد عمليات تكافل	مملوكة بشكل مباشر
مصر	%٨٥,١٩	%٨٥,١٩	التكافل العائلي	طريق القابضة ش.م.ب
السنغال	%٨٤,٢٥	%٨٤,٢٥	لا توجد عمليات تكافل	المصرية الإماراتية للتأمين التكافلي على الحياة
مصر	%٥١,١٥	%٥١,١٥	التكافل العام	سلامة أو مبيلير
الجزائر	%٩٦,٩٨	%٩٦,٩٨	التكافل العام	سلامة للتأمين التكافلي - مصر (سابقاً "بيت التأمين المصري السعودي")
				من خلال شركة طريق
				سلامة أشورنس الجزائر

٢ المعايير والتفسيرات الجديدة

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
تنوافق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء اعتماد معايير جديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر ولكنه لم يدخل بعد حيز التنفيذ.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٤، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

- ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: التزام عقد الإيجار في عمليتي البيع وإعادة التأجير
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة

٣) أساس الإعداد

٤) بيان الامتثال

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعايير 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 توقعًا معقولاً بأن المجموعة تمتلك الموارد الكافية لمواصلة تواجدها التشغيلي في المستقبل المنظور، ول فترة لا تقل عن ١٢ شهراً من نهاية فترة التقارير المالية.

٥) أساس القياس

تم إعداد البيانات 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.

٦) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٧) 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 والبالغ 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 آية فترة مستقبلية متاثرة.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٨) 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. تحفظ 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 **أساس التوحيد (تتمة)**

يتم عرض الحقوق غير المسيطرة المدرجة ضمن حقوق الملكية ونتائج الشركات التي تسيطر عليها المجموعة بشكل منفصل كجزء من بيان التغيرات 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 التغيرات 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 قرائتها 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 تعرضاً 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 البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة كافة المعلومات حول إدارة مخاطر التكافل والمخاطر المالية والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية. لذلك، يجب قرائتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لم تكن هناك تغيرات 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 حد 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 متکبدة وليس على أنها مستلمة أو مدفوعة طوال الفترة. ومع ذلك، فإن النتائج قد لا تمثل حصة متناسبة من الأرباح السنوية بسبب التغير في الاشتراكات وإيرادات الاستثمار والشكوك بحدوث المطالبات.

الاستثمارات العقارية

٧

فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	د.أ.م.ع	د.أ.م.ع
ألف درهم	ألف درهم	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٢,٦٠٠	١٢,٦٠٠		داخل الإمارات العربية المتحدة
١٣٢,٧٧٦	١٢٩,٠٧٥		خارج الإمارات العربية المتحدة
١٤٥,٣٧٦	١٤١,٦٧٥		

ننجز التغيرات في قيمة الاستثمارات العقارية عن التغير في معدلات صرف العملات الأجنبية مما أدى إلى نشوء تأثير من التحويل على الاستثمارات العقارية المحفظة 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 الأرضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمبني باستخدام طريقة الاستثمار. عند تقيير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر أقصى وأفضل استخدام لها بمثابة استخدامها الحالي.

فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	د.أ.م.ع	د.أ.م.ع
ألف درهم	ألف درهم	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٤٣,٧٧٦	١٤٥,٣٧٦		الرصيد في ١ يناير
-	١٧		إضافة
٣,٥٩٩	-		الربح غير المحقق من الاستثمارات العقارية
(١,٩٩٩)	(٣,٧١٨)		تأثير تحويل العملات
١٤٥,٣٧٦	١٤١,٦٧٥		

الاستثمار في الشركة الزميلة

八

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.

النسبة الملكية	بلد التأسيس	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم (ليرة)
٢٠٪	الأردن	٣٥,١٥١	٣٥,٣٥٢	شركة التأمين الإسلامية الأردنية	الشركات الزميلية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
استثمارات محلية	استثمارات دولية الإجمالي	استثمارات محلية	استثمارات دولية الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٣	٣٢٣	-	٩٠٢
٨٥,٥١٣	٨٥,٥١٣	-	٨٣,٧٩٢
٩٦٧	٩٦٧	-	٩٨٥
(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)	-	(٢,٠٢٠)
٨٤,٤٦٠	٨٤,٤٦٠	-	٨٢,٧٥٧
٨٣,٠٣٩	٨٢,٥٢٤	٥١٥	٩٢,٣٤٤
٥٤,٠٩٤	-	٥٤,٠٩٤	٥٤,٠٩٤
٦٥,٧٣٨	٦٥,٧٣٨	-	٦٥,٧٣٨
١٦٧,١١٢	١٦٧,١١٢	-	١٧٤,٢٤١
(٦٠,٧٠٤)	(٦٠,٩٥)	(٥٤,٦٠٩)	(٦٠,٧٦٢)
٣٠٩,٢٧٩	٣٠٩,٢٧٩	-	٣٢٥,٦٥٥
٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	-	٤٠٩,٣١٤
٣٢٣	٣٢٣	-	٩٠٢
٣٩٣,٧٣٩	٣٩٣,٧٣٩	-	٤٠٨,٤١٢
٣٩٤,٠٦٢	٣٩٤,٠٦٢	-	٤٠٩,٣١٤

(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
نافقاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

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

متداولة
غير متداولة

٩ الاستثمارات (تتمة)

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

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

٩.١ استثمارات مشترك التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ألف درهم (مدققة) ٢,٠٢٠,٨٨٣	ألف درهم (غير مدققة) ٢,٠٣٥,٦١٧	

٩.٢ تحديد القيم العادلة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية استثمارات مرتبطة بالوحدة	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صندوق مشترك أسهم وأوراق مالية ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان	الموجودات غير المالية استثمارات عقارية	
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩٠٢	-	-	٩٠٢
٢,٠٣٥,٦١٧	-	٢,٠٣٥,٦١٧	-
٢,٠٣٦,٥١٩	-	٢,٠٣٥,٦١٧	٩٠٢
٨٣,٧٩٢	٨٣,٧٩٢	-	-
٩٨٥	-	٩٨٥	-
(٢,٠٢٠)	(٢,٠٢٠)	-	-
٨٢,٧٥٧	٨١,٧٧٢	٩٨٥	-
١٤١,٦٧٥	١٤١,٦٧٥	-	-

٩ الاستثمارات (تتمة)

٩,٢ تحديد القيم العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة)

الموجودات المالية	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم وأوراق مالية استثمارات مرتبطة بالوحدة	-	-	-	٣٢٣
أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر صندوق مشترك أسهم وأوراق مالية نادقاً: مخصص خسائر الائتمان	-	-	-	٣٢٣
الموجودات غير المالية استثمارات عقارية	-	-	-	١٤٥,٣٧٦
إيرادات الاستثمار	١٤٥,٣٧٦	١٤٥,٣٧٦	١٤٥,٣٧٦	١٤٥,٣٧٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
ألف درهم
(غير مدققة)

إيرادات مشتركى التكافل
الربح غير المحقق من محفظة الاستثمارات المرتبطة بالوحدة
إيرادات من ودائع بنكية

ألف درهم (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف درهم (غير مدققة)
١٠٩,٧٧١	١٥٥,١١٢	
١٥٤	٥٤	
١٠٩,٩٢٥	١٥٥,١٦٦	

إيرادات المساهمين
الربح غير المحقق من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
الخسائر
الربح المحقق من استثمار
إيرادات من ودائع وشهادات وكالة
حصة من ربح شركة زميلة (إيضاح ٨)
أخرى

٧,٩٥٠	١٤٦
٢٩,٤٩٣	١,٥١٣
٢٥,٩٣٥	٣٢,٤٩٦
١,٨٩٦	١,٤٨٣
٥٨٨	٦٤٧
٦٥,٨٦٢	٣٦,٢٨٥
١٧٥,٧٨٧	١٩١,٤٥١

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:

		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
		(غير مدققة)			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	٣٧٩	-	٣٧٩		الاشتراكات
-	١٧	-	١٧		المطالبات المدفوعة
١,٠٧٠	-	١,٠٧٠	-		مصاريف الاستثمار
١,١٣٠	١,١٥١	٣,١٨٦	٤,٨٠٧		تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين
-	١٠٤	٣٧	١٢٧		مكافآت قصيرة الأجل
١,١٣٠	١,١٥٥	٣,٢٢٣	٤,٩٣٤		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	-	٢,٣٧٧	١,٣٧٧		
					مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف درهم	(مدققة)	استثمارات محتفظ بها للاستحقاق وشهادات وكالة*
٥٦,٤٥٦			استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
١,١٧٤,٣٠٢			موجودات ونحوها أخرى*
٤٤,٧٦٤			

في فترة التقارير المالية الحالية، لم تعد شركة تم تصنيفها سابقاً كطرف ذي علاقة بسبب وجود إدارة مشتركة مع سلامة مدرجة. بعد التغيرات الأخيرة في مجلس الإدارة، لم تعد رابطة الإدارة موجودة، ولم تعد الشركة مستوفية للمعايير المتعلقة بتصنيف الأطراف ذات العلاقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤. تم إدراج أرقام المقارنة كمرجع للمساهمين.

* سجلت المجموعة خسائر ائتمان متوقعة بنسبة ١٠٠٪، أي ما يعادل ٥٦,٤٥٦ ألف درهم مقابل استثمارات محتفظ بها لدى طرف ذو علاقة و ١٤,٨٧٣ ألف درهم مقابل أرباح مدينة من استثمار من نفس الطرف خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١١ رأس المال

٢٠٢٣ ٣١	٢٠٢٤ ٣٠
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)

الصادر والمدفوع بالكامل
٩٣٩,٥٨٩ ألف (٢٠٢٣: ٩٣٩,٥٨٩) سهم عادي بقيمة درهم
واحد للسهم الواحد

٩٣٩,٥٨٩ ٩٣٩,٥٨٩

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، ألغت المجموعة أسهمها العادية البالغ عددها ٤,٢٧٠ مليون والتي تبلغ قيمة السهم الواحد منها درهماً واحداً، وتمت تسوية الخسائر المتراكمة مقابل عملية الإلغاء هذه.

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 ديسمبر ٢٠٢٣ وبسبب إلغاء أسهم رأس المال، تم تخفيض عدد من أسهم الخزينة إلى ١٦,٨٣٠,٤٨٩ سهم عادي.

١٣ الاحتياطيات القانونية

وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظم 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.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣، استخدمت المجموعة مبلغاً بقيمة ١٠١,٢٦٢ ألف درهم لتسوية بعض الخسائر المتراكمة للمجموعة. تمت الموافقة على هذه التسوية من قبل الجمعية العمومية والمنظمين.

١٤ الاحتياطيات الأخرى

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على ما يلى:

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	الاف درهم (غير مدققة)	الاف درهم (غير مدققة)
٣٤,١١٨	٣٤,١١٨	احتياطي إعادة التقييم	
(١٦٣,٧٦٧)	(١٧٩,٧٧٣)	احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ١٤,١)	
(٣٠,٣٩٧)	(٣٠,٨١٣)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار	
٥,٥٦٣	٦,٩٣٩	احتياطي تنظيمي - عمليات الإمارات العربية المتحدة	
(١٥٤,٥٣٣)	(١٦٩,٥٢٩)		

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 ٣٣,٤٠٧ ألف درهم في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد متعلقة بتحويل العملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية (الدرهم الإماراتي). يتعلق مبلغ بقيمة ٣٧,٩٧٨ ألف درهم من إجمالي ٣٣,٤٠٧ 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 بالدرهم 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 ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	الربح لل فترة العائد إلى المساهمين (الاف درهم)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	متوسط عدد الأسهم (بألاف)
الاف درهم	الاف درهم	الاف درهم	الاف درهم	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)
١,٢٦٢	٨,٠٧٨	٤٢٨	١٨,٨٧٩	
٩٢٢,٧٥٩	٩٢٢,٧٥٩	١,٠٠٢,٥٢٧	٩٢٢,٧٥٩	
٠,٠٠١	٠,٠١٠	٠,٠٠١	٠,٠٢١	

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

١٦ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	النقد في الصندوق
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	النقد لدى البنك
٣٧	٣٠	٥٣	٥٣	ودائع لأجل
٨٤,٦٣٧	١٣٤,٧٨٨	١١٨,٣٥٠	١١٨,٣٥٠	نافقاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨,١٤٨	١١,٠١٤	١١,٠١٤	١١,٠١٤	
-	(١,٦٥٣)	(١,٦٥٣)	(١,٦٥٣)	
١١٢,٨٢٢	١٤٤,١٧٩	١٢٧,٧٦٤	١٢٧,٧٦٤	
(٦,١٦٠)	(٨,٧١٨)	(٥,٩٩٧)	(٥,٩٩٧)	نافقاً: ودائع لأجل قيد الرهن
-	(١٠,٣٨١)	(٥,٨٩٤)	(٥,٨٩٤)	نافقاً: ودائع لأجل ذات تاريخ استحقاق بعد ثلاثة أشهر
١٠٦,٦٦٢	١٢٥,٠٨٠	١١٥,٨٧٣	١١٥,٨٧٣	النقد وما يعادله

١٧ الموجودات والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الأرباح المدينة
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	الذمم المدينة مقابل بيع استثمارات
٢٣,٧٢٨	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨	٢٣,٦٤٨	الضريبة المؤجلة (ايضاح ٢٣)
٥٢,١٠٨	٥٩٨	٥٩٨	٥٩٨	أخرى *
٥,٢٠٠	٥,١٦٦	٥,١٦٦	٥,١٦٦	نافقاً: مخصص خسائر الائتمان
٤٨,٢٢٢	٤٧,٨٢٧	٤٧,٨٢٧	٤٧,٨٢٧	
(١٥,٢٢٥)	(١٧,٥٥١)	(١٧,٥٥١)	(١٧,٥٥١)	
١١٤,٠٣٣	٥٩,٦٨٨	٥٩,٦٨٨	٥٩,٦٨٨	

* 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 أمرًا بالسداد وهو الآن قيد التنفيذ ضد الأطراف المقابلة المعنية. تضمنت الموجودات الأخرى والذمم المدينة أيضًا ذمم مدينة أخرى بقيمة ١٩,٨١٨ ألف درهم (٢٠٢٣: ١٩,٨١٨ ألف درهم) مقابل بيع استثمار في بيست رى ليمتد.

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

الالتزامات والمطلوبات الطارئة

١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (غير مدققة)	
٢١٠,٠٠٠ ٥,٩٦٩	٢١٠,٠٠٠ ٥,٩١٤	خطابات ضمان لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خطابات ضمان أخرى
<hr/> ٢١٥,٩٦٩	<hr/> ٢١٥,٩١٤	

تتضمن الودائع النظامية البالغة قيمتها ٢٨٩,٧٦٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٨٣,٥٢٦ ألف درهم) ودائع بقيمة ٧٠,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٠,٠٠٠ 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 ٥,٩٩٧ 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) وذمم 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 والدعوى، وهي تخضع إلى دعوى قضائية مرفوعة من قبل مشتركي التكافل، والمتنازعين عن التأمين، وشركات إعادة التكافل فيما يتعلق بوثائق التكافل الصادرة، ببناءً 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 الدعوى بنجاح. وعليه، لم يتم تكوين مخصص إضافي لهذه المطالبات في البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إلا أنه، عندما يكون من المحتمل أن تؤدي نتائجها إلى خسارة للمجموعة فيما يتعلق بتدفق المصادر الاقتصادية الخارجية، يمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفقات الخارجية.

ليست هنالك التزامات رأسمالية جوهرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (٢٠٢٣: لا شيء).

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل

تسوية التزام التكافل مقابل التخطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتكبدة لعقود التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الالتزام مقابل المطالبات المتقدمة (نهاج تخصيص الأقساط)				الالتزام مقابل التخطية المتبقية		
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	المطالبات المتقدمة للعقود غير الخاصة لنهاج تخصيص الأقساط	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
	غير المالية	النقدية المستقبلية	غير المالية			
(٢,٥٤٣,٤٢٨) ٦,٨٠١	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٧٢,٣٨١) ٦,٨٠١	
(٣,٥٣٦,٦٢٧)	(١٦,٩٣٦)	(٤٢٥,٥٣٨)	(١١٨,٤٣٦)	(١٠,١٣٧)	(١,٩٦٥,٥٨٠)	
٨٠٢,٨٣٠	-	-	-	-	٨٠٢,٨٣٠	
(٦٢٢,٣٥١)	(١٢,٠٢٤)	(٥٧٧,٨٢٢)	(٣١,١٠٢)	(٢,٤٠٣)	-	
٢٨,٢٠٨	٩,١٣١	١٩,٠٧٧	-	-	-	
(١١,١٨٤)	-	-	-	(١١,١٨٤)	-	
(١٤,٠١٤)	-	-	-	-	(١٤٨,١٠٤)	
(٧٥٤,٤٣١)	(٢,٨٩٣)	(٥٥٨,٧٤٥)	(٣١,١٠٢)	(١٣,٥٨٧)	(١٤٨,١٠٤)	
٤٨,٣٩٩	(٢,٨٩٣)	(٥٥٨,٧٤٥)	(٣١,١٠٢)	(١٣,٥٨٧)	٦٥٤,٧٢٦	
(١٥٧,٢٧٠) ٣٧,١٠٦	(٧٤١) ٦٨٩	(١٥,٥٩٦) ٢١,٠٢٢	(٢,٣٠٥) -	(٨١) ٥٦٠	(١٣٨,٥٤٧) ١٤,٦٣٥	
(٧١,٧٦٥)	(٢,٩٤٥)	(٥٥٣,٣١٩)	(٣٣,٤٠٧)	(١٣,١٠٨)	٥٣١,٠١٤	
-	-	-	(٣٧١,٦٦٧)	-	٣٧١,٦٦٧	
(١,١٤١,٨٣٠) ٩١٤,٥٤٤ ١٩٥,٦٣٠	-	-	-	-	(١,١٤١,٨٣٠)	
(٣١,٦٥١)	-	٤٩٩,٤٦٨	٤١٥,٠٧٤	-	-	
(٢,٦٤٠,٠٥٠)	(١٩,٨٨١)	(٤٧٩,٣٨٩)	(١٠,٨,٤٣٦)	(٢٣,٢٤٥)	(٢,٠٠٩,٠٩٩)	
(٢,٦٤٦,٩٥٢) ٦,٩٠٢	(١٩,٨٨١)	(٤٧٩,٣٨٩)	(١٠,٨,٤٣٦)	(٢٣,٢٤٥)	(٢,٠١٦,٠٠١) ٦,٩٠٢	
(٢,٦٤٠,٠٥٠)	(١٩,٨٨١)	(٤٧٩,٣٨٩)	(١٠,٨,٤٣٦)	(٢٣,٢٤٥)	(٢,٠٠٩,٠٩٩)	

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تممة)

۱۹

رسوؤلية أصل اعادة التكافل مقابل التخطية المتبقية والأصل مقابل المطالبات المت kedka لعقود التكافل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

التغطية المتقدمة

المطالبات المتقدمة

الالتزام مقابل المطالبات المتكبدة للعقود غير الخاضعة لنهاج تخصيص الأقساط							باستثناء مكون الخسارة	مكون استرداد الخسارة	تخصيص الأقساط	القيمة الحالية للنفقات	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	الإجمالي	المبلغ بالآلاف للدرارهم
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	١,٤٥٥	٦٨,٥٠٥	٢٥٥,٢١٨	١٠,٢٣٥	٣٤٨,٤٦٢	(٣٤٨,٤٦٢)
١٨٦,٤١٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	-	-	-	(١٤٩,٠٠١)	١,٤٥٥	-	-	-	-	١٨٦,٤١٢
(٢٩٢,٧٣٤)	-	-	-	-	-	-	(٢٩٢,٧٣٤)	-	٧,٣٢١	٢٨٨,٨٦١	٧,٦٤٢	٣٠٣,٨٢٤	(٣٠٣,٨٢٤)
(١٤,٩٢٦)	(٤,٧٨٠)	(١٠,١٤٦)	-	-	-	-	-	٥٦٦	-	-	-	-	٥٦٦
(٥٤٦)	-	-	-	-	-	-	(٧٦١)	-	-	-	-	-	(١,٣٥٧)
(١,٣٥٧)	-	(١,٠٨٣)	(٢٧٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥,١٧٣)
(٥,١٧٣)	٢,٨٦٢	٢٧٧,٦٣٢	٧,٠٤٧	-	(١٩٥)	-	(٢٩٢,٥١٩)	-	-	-	-	-	٢٨
٢٨	٤٩٧	١٠,٤٤٣	٥٩٧	-	-	-	(١١,٥٩)	-	-	-	-	-	(١٢,٩١٥)
(١٢,٩١٥)	(٤٠٢)	(٨,٣٦٣)	-	-	(٢٠٦)	-	(٣,٩٤٤)	-	-	-	-	-	(١٨,٠٦٠)
(١٨,٠٦٠)	٢,٩٥٧	٢٧٩,٧١٢	٧,٦٤٤	-	(٤٠١)	-	(٣٠٧,٩٧٢)	-	-	-	-	-	
النفقات							الاستردادات المدفوعة صافية من العمولات المتنازل عنها والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر المبالغ المسترددة من إعادة التكافل						٣٣٣,٤٠٠
٣٣٣,٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٩٠,٧٨٧)
(١٩٠,٧٨٧)	-	(١٧٢,٨٤٤)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦١٣
١٤٢,٦١٣	-	(١٧٢,٨٤٤)	(١٧,٩٤٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٠,٩٦٥)
(٣١٠,٩٦٥)	١٣,١٩٢	٣٦٢,٠٨٦	٥٨,٢٠٦	١,٠٥٤	-	-	(١٢٣,٥٧٣)	-	-	-	-	-	(٤٤٥,٢٩٩)
(٤٤٥,٢٩٩)	١٣,١٩٢	٣٦٢,٠٨٦	٥٨,٢٠٦	١,٠٥٤	-	-	(١٣٤,٣٣٤)	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٦٥
٣١٠,٩٦٥	١٣,١٩٢	٣٦٢,٠٨٦	٥٨,٢٠٦	١,٠٥٤	-	-	(١٢٣,٥٧٣)	-	-	-	-	-	

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تنمية)

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

الالتزام مقابل المطالبات المتکدة (نهاج تخصيص الأقساط)		الالتزام مقابل التغطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدرهم	
الإجمالي		تعديل المخاطر للمخاطر	المطالبات المتکدة لعقود غير خاصحة لنهاج تخصيص الأقساط	باستثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة
		القيمة الحالية للتدفقات غير المالية	النقدية المستقبلية		
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٢,٣٢٦)	(٣٥٦,٣٢٢)	(١١٩,٧٧٨)	(٣,٢٩٨)	(١,٨٧٣,٦٣٦)
(٢,٣٦٦,٣٦٠)	(١٢,٣٢٦)	(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 المتکدة والمصاريف الأخرى المنسوبة بشكل مباشر
التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء
المتعلقة بالالتزام مقابل المطالبات المتکدة
الخسائر من العقود المتقلقة بالالتزامات والمبالغ المعكوسه 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
اجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تنمية)

تسوية التزام التكافل مقابل التعطية المتبقية والالتزام مقابل المطالبات المتقدمة لعقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة) (تنمية)

الإجمالي	الالتزام مقابل المطالبات المتقدمة (نهاج تخصيص الأقساط)		الالتزام مقابل المطالبات المتقدمة للعقود غير المتقدمة للعقود غير		الالتزام مقابل التعطية المتبقية		المبلغ بالآلاف الدرهم
	تعديل المخاطر للمخاطر	القيمة الحالية للتدفقات غير المالية المستقبلية	النقدية	نهاج تخصيص الأقساط	باسثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	
-	-	-	(٤٤٠,٧٩٦)	-	-	٤٤٠,٧٩٦	مكون الاستئثار
(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)	اجمالي 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

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تنمية)

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

المطالبات المتقدمة				التغطية المتبقية				المبلغ بآلاف الدرهم
الإجمالي	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	اللتزام مقابل المطالبات المتقدمة للعقود غير الخاصة لنهاية تخصيص الأقساط	باسثناء مكون الخسارة	مكون استرداد الخسارة	الخاصة لنهاية تخصيص الأقساط	اللزام مقابل المطالبات المتقدمة للعقود غير الخاصة لنهاية تخصيص الأقساط	
(١٨٥,٢٠١)	-	-	-	-	-	-	(١٨٥,٢٠١)	عقود إعادة التكافل المحفظ بها التي تعتبر مطلوبات في بداية السنة
٢٨١,٨٤٦	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	١,٤٦٦	٢٥,٥١٠	٢٥,٥١٠	عقود إعادة التكافل المحفظ بها التي تعتبر موجودات في بداية السنة
٩٦,٦٤٥	٧,٥٢٢	١٨٨,٢٧٦	٥٩,٠٧٢	١,٤٦٦	١,٤٦٦	(١٥٩,٦٩١)	(١٥٩,٦٩١)	صافي مركز عقود إعادة التكافل في بداية السنة
(٣٧٦,٥٦٧)	-	-	-	-	-	(٣٧٦,٥٦٧)	(٣٧٦,٥٦٧)	مصاريف إعادة التكافل
٢٩٢,٤٧٢	٤,٥١٣	٢٦٦,٦٥٠	٢١,٣١٠	-	-	-	-	إطفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالاستحواذ على أعمال التأمين
٢٨,٥٩٧	(٢,١٠٦)	٣٠,٧٠٢	-	-	١,٤٣٧	-	-	استرداد المطالبات المتقدمة
١,٤٣٧	-	-	-	-	١,٤٣٧	-	-	التغيرات التي تتعلق بالخدمات السابقة - التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة باسترداد المطالبات المتقدمة
(١,٤٤٩)	-	-	-	(١,٤٤٩)	-	-	-	الإيرادات عند إدراج المبني للعقد الأساسية المثلثة بالالتزامات
(٣٧٤)	-	١٤	(٣٨٨)	-	-	-	-	عكس مكون استرداد الخسارة بخلاف التغيرات في التدفقات النقدية للوفاء المتعلقة بعقود إعادة التأمين المحفظ بها
(٥٥,٨٨٥)	٢,٤٠٧	٢٩٧,٣٦٦	٢٠,٩٢٢	(١٣)	(٣٧٦,٥٦٧)	(٣٧٦,٥٦٧)	(٣٧٦,٥٦٧)	صافي الإيرادات / (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحفظ بها
٦,٧٢٩	٥٦٠	١١,٨٤٥	١,١١٤	-	(٦,٧٩٠)	(٦,٧٩٠)	(٦,٧٩٠)	إيرادات التمويل من عقود إعادة التأمين المحفظ بها
(٦,٧٥٩)	(٢٥٥)	(٥,٠٨٦)	-	٢	(١,٤٢١)	(١,٤٢١)	(١,٤٢١)	تعديلات صرف العملات الأجنبية على الدخل الشامل
(٥٥,٩١٥)	٢,٧١٣	٣٠٤,١٢٥	٢٢,٠٣٦	(١٠)	(٣٨٤,٧٧٨)	(٣٨٤,٧٧٨)	(٣٨٤,٧٧٨)	اجمالي المبالغ المدرجة ضمن الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر

١٩

موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تنمية)

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

المطالبات المتکدة			التغطية المتبقية			النقدية المتقدمة	النقدية المستنفدة	النقدية المتبقية	تعديل المخاطر للمخاطر	غير المالية	الإجمالي	المبلغ بآلاف الدرهم
الافتراض مقابل المطالبات	المطالبات المتکدة للعقود غير	الخاصة لنهاية	باستثناء مكون الخسارة	مكون استرداد الخسارة	تحصيص الأقساط							
٣٩٥,٤٦٩	-	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
(٢٤٩,٧٨٦)	-	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
١٤٥,٦٨٣	-	-	(٢٣٧,١٨٣)	(١٢,٦٠٣)	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
(١٦٢,٠٥٠)	-	-	-	-	(١٦٢,٠٥٠)	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
٣٤٨,٤٦٢	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	١٣,٠٤٩	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩
١٨٦,٤١٣	١٠,٢٣٥	٢٥٥,٢١٨	٦٨,٥٠٥	١,٤٥٥	(١٤٩,٠٠٠)	-	-	٣٩٥,٤٦٩	-	-	-	٣٩٥,٤٦٩

النقدية المتقدمة

الإقساط المدفوعة صافية من العمولات المتنازع عنها والمصاريف الأخرى

المنسوبة بشكل مباشر

المبالغ المستردة من إعادة التكافل

اجمالي التدفقات النقدية

موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحفظ بها في نهاية السنة

عقود إعادة التكافل المحفظ بها التي تعتبر مطلوبات في نهاية السنة

عقود إعادة التكافل المحفظ بها التي تعتبر موجودات في نهاية السنة

صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة

١٩ موجودات ومطلوبات عقود التكافل وإعادة التكافل (تتمة)

تسوية مطلوبات عقود التكافل لأفضل تقدير للالتزام وتعديل المخاطر وهامش الخدمة التعاقدية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	
(٢,٠٦١,٦٨٤)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٤٣,٧٢٢)	(١,٥٧٩,٢٢٩)	موجودات عقود التكافل الافتتاحية
(٢,٠٦١,٦٨٤)	(٤٣٨,٧٣٣)	(٤٣,٧٢٢)	(١,٥٧٩,٢٢٩)	مطلوبات عقود التكافل في بداية الفترة
٤٣,٠٥٥	٤٣,٠٥٥	-	-	الغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية
١٤,٥٤١	-	١٤,٥٤١	-	هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
١٧,٠٦٩	-	٥١٤	١٦,٥٥٥	تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
				تعديلات الخبرة
(٧٣٤)	(١٨,٦٤٥)	(١,٩٢٢)	١٩,٨٣٣	الغيرات المتعلقة بالخدمات المستقبلية
-	١١٣,٩٣٠	(٧,٧٣١)	(١٠٦,١٩٩)	العقود المدرجة مبدئياً في الفترة
(١٣,٤٠٥)	-	-	(١٣,٤٠٥)	الغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
(١٤٠,٩٣٣)	(١٢٤,٨٧٤)	(٣,٧٤٧)	(١٢,٣١٢)	الغيرات في التقديرات التي تؤدي إلى عقود متعلقة بالالتزامات
١٢,٨٦٣	٤,٧٣٧	٩٣٤	٧,١٩٢	أو عكس الخسائر
				مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(٦٧,٥٤٤)	١٨,٢٠٣	٢,٥٨٩	(٨٨,٣٣٦)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٦,٤٠١)	-	-	(٣٥٦,٤٠١)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٤١٥,٠٧٤	-	-	٤١٥,٠٧٤	الاشتراكات المستلمة
٢٠,٠٦١	-	-	٢٠,٠٦١	المطالبات المدفوعة
٧٨,٧٣٤	-	-	٧٨,٧٣٤	تكلفة الاستحواذ المدفوعة
				إجمالي التدفقات النقدية
(٢,٠٥٠,٤٩٤)	(٤٢٠,٥٣٠)	(٤١,١٣٣)	(١,٥٨٨,٨٣١)	موجودات عقود التكافل الختامية
(٢,٠٥٠,٤٩٤)	(٤٢٠,٥٣٠)	(٤١,١٣٣)	(١,٥٨٨,٨٣١)	مطلوبات عقود التكافل الختامية
				صافي مركز عقود التكافل في نهاية الفترة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي	هامش الخدمة التعاقدية	تعديل المخاطر	أفضل تقدير للالتزام	
(٨٨,٧١٧)	٣٣,٦٠٦	٣٧,٢٧٧	(١٥٩,٦٠٠)	موجودات عقود إعادة التكافل الافتتاحية مطلوبات عقود إعادة التكافل الافتتاحية
(٨٨,٧١٧)	٣٣,٦٠٦	٣٧,٢٧٧	(١٥٩,٦٠٠)	موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحتفظ بها في بداية الفترة
(٣,٤٠٧)	(٣,٤٠٧)	-	-	التغيرات المتعلقة بالخدمات الحالية هامش الخدمة التعاقدية المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
(٣,٥٦٧)	-	(٣,٥٦٧)	-	تعديل المخاطر المدرج ضمن الأرباح أو الخسائر
(١٤,٨٧٣)	-	-	(١٤,٨٧٣)	تعديلات الخبرة العقود المدرجة مبدئياً في الفترة
٧٣٤	٩,٧٧٦	١,٠٥٣	(١,٠٩٥)	الغيرات في التقديرات التي تعدل هامش الخدمة التعاقدية
-	(٩,٥٠٨)	(١,٤٨٣)	١٠,٩٩١	الغيرات في التدفقات النقدية للوفاء التي لا تعدل هامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التكافل الأساسية
(٥١٩)	(٥١٩)	-	-	تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التكافل
(٢٧٤)	-	-	(٢٧٤)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠,٩١٢)	٢,٦٩٢	٣,١٥٥	(١٦,٧٥٩)	مصاريف تمويل التكافل من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٢٨)	١١,١٧٤	(٤,٥٦٧)	(٨,٣٣٥)	إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
(٣٤,٥٤٦)	١٠,٢٠٨	(٥,٤٠٩)	(٣٩,٣٤٥)	الاشتراكات المدفوعة لمعيدي التكافل، صافي العمولات مبالغ مستردة من إعادة التكافل
٦٥,٠٨٢	-	-	٦٥,٠٨٢	إجمالي التدفقات النقدية
(١٧,٩٤٣)	-	-	(١٧,٩٤٣)	موجودات عقود إعادة التكافل الختامية مطلوبات عقود إعادة التكافل الختامية
٤٧,١٣٩	-	-	٤٧,١٣٩	صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية الفترة
٥٨,٢١٠	٨٢٦	٥,٦١١	٥١,٧٧٣	
(١٣٤,٣٣٤)	٤٢,٩٨٨	٢٦,٢٥٧	(٢٠٣,٥٧٩)	
(٧٦,١٢٤)	٤٣,٨١٤	٣١,٨٦٨	(١٥١,٨٠٦)	

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 (مدقة)

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

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 (مدقة)

المبلغ بالآلاف الدرر	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)
موجودات / (مطلوبات) عقود إعادة التكافل المحفظ بها في بداية السنة	(١٧٩,٢٢٨)	٣١,٨٨٤	٤٣,٠٥٦	(١٠٤,٢٨٨)
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)	-	-	(١٤,٩٢٨)
تعديلات الخبرة	(٤,٠٢٨)	٤,٥٥٧	(٨,٦٢٠)	(٣٥)
التغيرات في التقديرات التي تعديل هامش الخدمة التعاقدية	(٣٨٨)	-	-	(٣٨٨)
تأثير التغيرات في مخاطر عدم أداء معيدي التأمين	(١٠,٥٠٤)	١,٩٤١	٢,٨٨٧	(٥,٦٧٦)
مصاريف تمويل التأمين من خلال الأرباح أو الخسائر	٤١,٤٢١	-	-	٤١,٤٢١
إجمالي التغيرات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر	(٢١,٧٩٣)	٥,٣٩٣	(٩,٤٥٠)	(٢٥,٨٤٩)
الاشتراكات المدفوعة لمعيدي التكافل، صافي العمولات	٥٤,٠٢٤	-	-	٥٤,٠٢٤
مبالغ مسترددة من إعادة التكافل	(١٢,٦٠٣)	-	-	(١٢,٦٠٣)
إجمالي التدفقات النقدية	٤١,٤٢١	-	-	٤١,٤٢١
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)
صافي مركز عقود إعادة التكافل في نهاية السنة	(١٥٩,٦٠٠)	٣٧,٢٧٧	٣٣,٦٠٦	(٨٨,٧١٧)

٢٠ القطاع التشغيلي

لأغراض تشغيلية، يتم تنظيم المجموعة ضمن قطاعين رئисيين 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 والمجموعة. يتم تشغيل هذه الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة ومصر.

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة حسب الأعمال

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
الإجمالي	التكافل العالمي	التكافل العام	الإجمالي	التكافل العالمي	التكافل العام
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٤,٢٤٣	٦٧,٧٠٤	٢٠٦,٥٣٩	٨٠٢,٨٣٠	١٧٩,٤٧٠	٦٢٣,٣٦٠
(٢١٠,٢٨٢)	(٤٠,٢٢٥)	(١٧٠,٠٥٧)	(٧٥٤,٤٣١)	(١٠١,١٣٠)	(٦٥٣,٣٠١)
(٣٩,٩٥٥)	(١٢,٢٩٤)	(٢٧,٦١١)	(٥,١٧٣)	(٣٢,٩٩٦)	٢٧,٨٢٣
٢٤,٠٥٦	١٥,١٨٥	٨,٨٧١	٤٣,٢٢٦	٤٥,٣٤٤	(٢,١١٨)
٧٠,٠١٠			٢١٢,٠٣٧		
(٥٨,٦٥٤)			(١٥٧,٢٤٢)		
(٢٥,٥٣٦)			(٦٨,٦١١)		
٩,٨٧٦			٣٠,٤١٠		
الربح بعد الضريبة					

إيرادات التكافل

مصاريف خدمات التكافل

صافي المصاريف من عقود إعادة التكافل المحافظ بها

نتائج خدمات التكافل

إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

صافي مصاريف التكافل

مصاريف تشغيلية أخرى وضريبة

الفيلق التشغيلي (تنمية)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموحد حسب الأعمال (تنمية)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)		
الإجمالي	النكافل العام	النكافل العائلي	الإجمالي	النكافل العام	النكافل العائلي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٠,١٦٧	٨٤,٦٧٦	١٩٥,٤٩١	٨٢٤,٣٤٤	١٩٩,٣٤١	٦٢٥,٠٠٣
(٢٥٩,٤٧٣)	(٧٣,٨٥٨)	(١٨٥,٦١٥)	(٧٢٤,٧٥٩)	(١٢٤,٢٩٢)	(٦٠٠,٤٦٧)
(١٧,٩٤٧)	(٢,٦١١)	(١٥,٣٣٦)	(٦٣,٩٧٠)	(٢٣,٣٣٨)	(٤٠,٦٣٢)
٢,٧٤٧	٨,٢٠٧	(٥,٤٦٠)	٣٥,٦١٥	٥١,٧١١	(١٦,٠٩٦)
١,٥٧٢			١٨٢,٦٤١		
١٣,٥٥٥			(١٢٥,٥٢١)		
(١١,٥٦٧)			(٧٤,١٦٨)		
٦,٣٠٧			١٨,٥٦٧		

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

نتائج خدمات التكافل
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين
مصاريف تشغيلية أخرى وضريبة

الربح بعد الضريبة

٢٠ القطاع التشغيلي (تتمة)

حسب الموقع الجغرافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)					
الإجمالي	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	آسيا	أفريقيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٧٤,٢٤٣	٢١٩,٧٢٤	٥٤,٥١٩	٨٠٢,٨٣٠	٦٤٨,٢٨١	١٥٤,٥٤٩
(٢١٠,٢٨٢)	(١٧٠,٦٥٢)	(٣٩,٦٣٠)	(٧٥٤,٤٣١)	(٦٢٠,٩٨٨)	(١٣٣,٤٤٣)
(٣٩,٩٥٥)	(٣١,٦٧٩)	(٨,٢٢٦)	(٥,١٧٣)	٣,٨١١	(٨,٩٨٤)
٤٤,٠٥٦	١٧,٣٩٣	٦,٦٦٣	٤٣,٢٢٦	٣١,١٠٤	١٢,١٢٢
٧٠,٠١٠			٢١٢,٠٣٧		
(٥٨,٦٥٤)			(١٥٧,٢٤٢)		
(٢٥,٥٣٦)			(٦٨,٦١١)		
٩,٨٧٦			٣٠,٤١٠		

إيرادات التكافل
مصاريف خدمات التكافل
صافي المصاريف من عقد إعادة التكافل المحافظ بها

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

الربح بعد الضريبة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ (غير مدققة)					
الإجمالي	آسيا	أفريقيا	الإجمالي	آسيا	أفريقيا
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٨٠,١٦٧	٢٢٥,٥٦٠	٥٤,٦٠٧	٨٢٤,٣٤٤	٦٧٣,٢١٥	١٥١,١٢٩
(٢٥٩,٤٧٣)	(٢١٤,٥٣٣)	(٤٤,٩٤٠)	(٧٢٤,٧٥٩)	(٥٨٢,٠٤٢)	(١٤٢,٧١٧)
(١٧,٩٤٧)	(١٣,٢٤٢)	(٤,٧٠٥)	(٦٣,٩٧٠)	(٥٧,٨٦١)	(٦,١٠٩)
٢,٧٤٧	(٢,٢١٥)	٤,٩٦٢	٣٥,٦١٥	٣٣,٣١٢	٢,٣٠٣
١,٥٧٢			١٨٢,٦٤١		
١٣,٥٥٥			(١٢٥,٥٢١)		
(١١,٥٦٧)			(٧٤,١٦٨)		
٦,٣٠٧			١٨,٥٦٧		

إيرادات التكافل
مصاريف خدمات التكافل
صافي المصاريف من عقد إعادة التكافل المحافظ بها

نتائج خدمات التكافل
إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
صافي (مصاريف) / إيرادات تمويل التأمين
مصاريف تشغيلية أخرى وضريبة

الربح بعد الضريبة

٢٠ القطاع التشغيلي (تنمية)

بيان المركز المالي المرحلي الموحد حسب الأعمال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)

الإجمالي ألف درهم (غير مدققة)	التكافل العائلي ألف درهم (غير مدققة)	التكافل العام ألف درهم (غير مدققة)	الموجودات
٤٧,٥٦٨	٢,١٥٣	٤٥,٤١٥	الممتلكات والمعدات
٦٧,٥٠٨	٨٢	٦٧,٤٢٦	الشهرة والموجودات غير الملموسة
١٤١,٦٧٥	-	١٤١,٦٧٥	الاستثمارات العقارية
٢,٨٨٠	٨١	٢,٧٩٩	موجودات حق الاستخدام
٣٥,١٥١	-	٣٥,١٥١	الاستثمارات في شركة زميلة
٢٨٩,٧٦٦	١٩,٢١٨	٢٧٠,٥٤٨	الودائع النظامية
٤٠٩,٣١٤	٥٥,٧١٠	٣٥٣,٦٠٤	الاستثمارات
٢٠,٣٥,٦١٧	٢٠,٣٥,٦١٧	-	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٦٨٨	-	٦٨٨	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٩٠٢	٥	٦,٨٩٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٤٤٥,٢٩٩	٦٦,٨١٦	٣٧٨,٤٨٣	موجودات عقد إعادة التكافل
٥٩,٦٨٨	٣٠,٤٤١	٢٩,٢٤٧	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٢٧,٧٦٤	٤٠,٦٥٦	٨٧,١٠٨	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٦٦٩,٨٢٠	٢,٢٥٠,٧٧٩	١,٤١٩,٠٤١	
٨٨,٧٦٦	٨٨,٧٦٦	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٦٤٦,٩٥٢	٢,٠٧٨,٤٤٩	٥٦٨,٥٠٣	الاحتياطيات الفنية
١٣٤,٣٣٤	١٣٤,٣٣٤	-	مطلوبات عقود التكافل
١٤٤,٠٣٧	٩٢,٤٩٥	٥١,٥٤٢	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٢,٩٩٤	٧٨	٢,٩١٦	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٣,٠١٧,٠٨٣	٢,٣٩٤,١٢٢	٦٢٢,٩٦١	مطلوبات عقود الإيجار
٦٥٢,٧٣٧	(١٤٣,٣٤٣)	٧٩٦,٠٨٠	إجمالي المطلوبات
٣,٦٦٩,٨٢٠	٢,٢٥٠,٧٧٩	١,٤١٩,٠٤١	إجمالي حقوق المساهمين - (١)
٥٨٩,٠٥٥			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٣,٦٨٢			إجمالي حقوق المساهمين - (١)
٦٥٢,٧٣٧			حقوق المساهمين العائنة إلى مالكي الشركة
			حقوق غير المسيطرة

٢٠ القطاع التشغيلي (تنمية)

بيان المركز المالي الموحد حسب الأعمال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقق)

الإجمالي ألف درهم (مدققة)	التكافل العائلي ألف درهم (مدققة)	التكافل العام ألف درهم (مدققة)	الموجودات
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	الاستثمارات في شركة زميلة
٢٨٣,٥٢٦	٩١,٨٢٢	١٩١,٧٠٤	الودائع النظامية
٣٩٤,٠٦٢	٤٦,٤٧٨	٣٤٧,٥٨٤	الاستثمارات
٢,٠٢٠,٨٨٣	٢,٠٢٠,٨٨٣	-	استثمارات مشتركي التكافل في عقود مرتبطة بالوحدة
٩٧٤	-	٩٧٤	الودائع لدى شركات التكافل وإعادة التكافل
٦,٨٠١	-	٦,٨٠١	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٤٨,٤٦٢	٧٨,٨٢٣	٢٦٩,٦٣٩	موجودات عقد إعادة التكافل
١١٤,٠٣٣	٥٨,١٣٣	٥٥,٩٠٠	موجودات وذمم مدينة أخرى
١٤٤,١٧٩	٤٨,٣٢٢	٩٥,٨٥٧	الأرصدة البنكية والنقد
٣,٦١٣,٦٤١	٢,٣٤٧,١٦٨	١,٢٦٦,٤٧٣	
٧٧,١٦٠	٧٧,١٦٠	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
٢,٥٤٣,٤٢٨	٢,٠٧٧,٠٨٩	٤٦٦,٣٣٩	الاحتياطيات الفنية
١٦٢,٠٥٠	١٥٧,٢٢٢	٤,٨٢٨	مطلوبات عقود التكافل
١٦٩,٠٩٨	١٠٥,١٤٦	٦٣,٩٥٢	مطلوبات عقود إعادة التكافل
٤,٦٩٥	٣٨٢	٤,٣١٣	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٢,٩٥٦,٤٣١	٢,٤١٦,٩٩٩	٥٣٩,٤٣٢	مطلوبات عقود الإيجار
٦٥٧,٢١٠	(٦٩,٨٣١)	٧٢٧,٠٤١	إجمالي المطلوبات
٣,٦١٣,٦٤١	٢,٣٤٧,١٦٨	١,٢٦٦,٤٧٣	إجمالي حقوق المساهمين - (١)
٥٨٧,٩٧٥			إجمالي حقوق المساهمين
٦٩,٢٣٥			حقوق المساهمين العائنة إلى مالكي الشركة
٦٥٧,٢١٠			الحقوق غير المسيطرة
			إجمالي حقوق المساهمين

٢١ فنات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الآخر
٤٠٩,٣١٤	٣٢٥,٦٥٥	٨٢,٧٥٧	٩٠٢	٤٠٩,٣١٤
٢٨٩,٧٦٦	٢٨٩,٧٦٦	-	-	٢٨٩,٧٦٦
٦٨٨	٦٨٨	-	-	٦٨٨
٤٨,٤٣٤	٤٨,٤٣٤	-	-	٤٨,٤٣٤
١٢٧,٧٦٤	١٢٧,٧٦٤	-	-	١٢٧,٧٦٤
٨٧٥,٩٦٦	٧٩٢,٣٠٧	٨٢,٧٥٧	٩٠٢	
الموجودات المالية				
٧٧,٩٢٠	٧٧,٩٢٠	-	-	٧٧,٩٢٠
٢,٩٩٤	٢,٩٩٤	-	-	٢,٩٩٤
٨٠,٩١٤	٨٠,٩١٤	-	-	
المطلوبات المالية				
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات				
مطلوبات عقود الإيجار				

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مدقة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الآخر
٣٩٤,٠٦٢	٣٠٩,٢٧٩	٨٤,٤٦٠	٣٢٣	٣٩٤,٠٦٢
٢٨٣,٥٢٦	٢٨٣,٥٢٦	-	-	٢٨٣,٥٢٦
٩٧٤	٩٧٤	-	-	٩٧٤
٦٢,١٧٩	٦٢,١٧٩	-	-	٦٢,١٧٩
١٤٥,٨٠٧	١٤٥,٨٠٧	-	-	١٤٥,٨٠٧
٨٨٦,٥٤٨	٨٠١,٧٦٥	٨٤,٤٦٠	٣٢٣	
الموجودات المالية				
الاستثمارات				
ودائع نظامية				
ودائع لدى شركات تكافل وإعادة تكافل				
موجودات وذمم مدينة أخرى				
الأرصدة البنكية والنقد				
المطلوبات المالية				
الذمم الدائنة الأخرى والمستحقات				
مطلوبات عقود الإيجار				

٤٢ إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاعة هامش الملاعة المطلوب الاحتفاظ به على أساس موحد بالإضافة إلى مطلوبات التأمين.

يجب الاحتفاظ بهامش الملاعة (المعروف في الجدول أدناه على أساس موحد) في جميع الأوقات طوال السنة / الفترة. تخضع المجموعة لتعليمات الملاعة المالية التي لم تمثل لها خلال الفترة. أدرجت الشركة الإجراءات الازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه التعليمات ضمن سياساتها وإجراءاتها.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى المطلوب لمتطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاعة رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحفظ به على مستوى الشركة لتلبية هامش الملاعة المطلوبة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قامت المجموعة بالإفصاح عن وضع الملاعة الأولية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	متطلبات ملاعة رأس المال
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من صندوق الضمان
٢٧٧,٥٩٢	٢٤٩,١٦٣	١٥٦,٤٨٥	١٥٦,٧٢٢	الصناديق الخاصة الأساسية
١١١,٢٤٨	٥٩,٧٨٠	١٤٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	الصناديق الخاصة الثانوية
١٤٠,٠٠٠	-	١١,٢٤٨	-	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - فائض / (عجز)
١١,٢٤٨	-	(٩٦,٣٤٤)	(٩٩,٢٧٣)	هامش متطلبات ملاعة رأس المال - فائض / (عجز)
٢٤,٧٦٣	(٦,٨٣٢)	-	٤٠,٢٢٠	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - فائض / (عجز)
-	-	-	-	المطلوبات الثانوية (محدودة)

٤٣ 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 لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. أصبح نظام ضريبة الشركات الجديد فعالاً لفترات المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ سبتمبر 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 الإقرارات الضريبية المعنى 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.

٤٣ ضرائب الدخل (تتمة)

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 لا شيء لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

فيما يلي مكونات ضريبة الدخل الناشئة عن العمليات الأجنبية المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر المودع:

٢٠٢٣ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	مصاريف ضريبة الدخل الحالية الضرائب المؤجلة
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٤٧٠	٨,٩٢٦	
٦,٢٣١	٤,٠١٣	
<hr/> ١٥,٧٠١	<hr/> ١٢,٩٣٩	

٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	الضريبة الحالية الدائنة
ألف درهم	ألف درهم	كما في ١ يناير
(مدققة)	(غير مدققة)	المخصصات خلال الفترة / السنة
٦,١٤٦	١٦,٠٣٨	نقصاً: المدفوعات
١٥,٣٦٠	٨,٩٢٦	فروقات صرف العملات
(٥,١٠٠)	-	
(٣٦٨)	(١,٨٢٧)	
<hr/> ١٦,٠٣٨	<hr/> ٢٣,١٣٧	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٤٣ ضرائب الدخل (تتمة)

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠
ألف درهم	ألف درهم
(مدققة)	(غير مدققة)

موجودات الضريبة المؤجلة

كما في ١ يناير

المخصصات خلال الفترة / السنة

فروقات صرف العملات

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٤,٩٨٠	٥,٢٠٠
١٠٠	-
١٢٠	(٣٤)
<hr/> ٥,٢٠٠	<hr/> ٥,١٦٦

مطلوبات الضريبة المؤجلة

كما في ١ يناير

المخصصات خلال الفترة / السنة

فروقات صرف العملات

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

١٠٢	١٢١
٣٧	٤,٠١٣
(١٨)	(٤٣)
<hr/> ١٢١	<hr/> ٤,٠٩١

٤٤ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة

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