

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جدول المحتويات

١	تقرير مجلس الإدارة
٧ - ٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٩ - ٨	بيان المركز المالي الموحد
١١ - ١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٨ - ١٥	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



AMAN

رقم الترخيص في سجل شركات التأمين: 70 بتاريخ 16/9/2003  
Register of Insurance Companies entry: 70 dated 16/9/2003  
رخصة تجارية رقم: 543043 Commercial License No.

P.O. Box 157, Dubai - UAE  
Tel 00971 4 319 3111  
Fax 00971 4 319 3112  
info@aman.ae  
www.aman.ae

## شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي - الإمارات العربية المتحدة. تمارس الشركة أعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، الشركة مرخصة أيضاً لمزاولة أعمال التكافل على الحياة وإعادة التكافل، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

### الأنشطة الرئيسية

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل تتعلق بالمركبات والبحري والحريق والهندسي والحوادث العامة والمخاطر الطبية (تُعرف مجتمعة باسم التكافل العام) بالإضافة إلى عقود الحياة الجماعية والفردية وتلك المتعلقة بالانتماء. كما تستثمر الشركة في الأوراق المالية والعقارات.

### المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- |                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي   | (رئيس مجلس الإدارة)      |
| السيد محمد عمير بن يوسف المهيري | (نائب رئيس مجلس الإدارة) |
| السيد الدكتور محمد علي حوسني    | (عضو مجلس إدارة)         |
| السيد عبد الرحمن أحمد سنان      | (عضو مجلس إدارة)         |
| السيد ناصر فلاح القحطاني        | (عضو مجلس إدارة)         |

### المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل برايس ووترهاوس كوبرز (برايس ووترهاوس كوبرز (الشرق الأوسط)).

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

  
الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي  
رئيس مجلس الإدارة



Dubai Islamic Insurance & Reinsurance Company

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

### التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### رأينا

برأينا، تعتبر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

#### أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقاً وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. يتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتمد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. قد التزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

#### تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٧ من هذه البيانات المالية الموحدة الذي يبين أن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بإجمالي قيمة تقريبية تبلغ ٩,٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، محفظتها باسم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة للمصلحة الفعلية للمجموعة. إن رأينا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

### منهجنا في التدقيق

#### نظرة عامة

- أمور التدقيق الرئيسية
- تقييم مطلوبات عقود التكافل

في إطار تصميم تدقيتنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكّننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط والقواعد التي تعمل في المجموعة.

#### أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيتنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيتنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

#### كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

#### أمر التدقيق الرئيسي

#### تقييم مطلوبات عقود التكافل

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة، بلغ (إجمالي) مطلوبات عقود التكافل الخاصة بالمجموعة ما قيمته ١,٠٦٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

- يوضح الإيضاح رقم ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة العناصر التي ينشأ عنها رصيد مطلوبات عقود التكافل، كما نورد فيما يلي ملاحظتنا حول أكثر العناصر اعتماداً على الاجتهادات:

#### مطالبات متكيدة غير معلنة:

- تمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن المطالبات المتكيدة غير المعلنة في نهاية فترة التقرير والتي تم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل، مع الأخذ في الاعتبار تجربة الخسارة التاريخية للمجموعة.
- تم تطبيق الافتراضات الجوهرية في تقييم المطالبات المتكيدة في تاريخ التقرير لكن لم يتم الإعلان عنها للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ينتج عن فئات الأعمال التي تكون فيها الفترة بين حدث المطالبة المبدئية والتسوية فرق كبيرة بين التقديرات المبدئية والتسويات النهائية.

- قمنا بتقييم مدى ملاءمة المنهجية المستخدمة في تقدير احتياطيات التأمين مقابل المؤشرات القياسية في قطاع العمل.
- قمنا بتقييم ما إذا كانت منهجية تكوين الاحتياط قد تم تطبيقها بانتظام بالمقارنة مع السنة السابقة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع امر التدقيق الرئيسي (تابع)

تقييم مطلوبات عقود التكافل (تابع)

احتياطات حسابية:

- قمنا بالتحقق من ملاءمة الإفصاحات التي تمت فيما يتعلق بتقييم مطلوبات عقود التكافل المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة.

يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن وثائق التأمين على الحياة والتي يتم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل بالأخذ بالاعتبار التعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. وهذا يشمل وضع أحكام مركبة وذاتية وعدم يقين حول الأحداث المستقبلية قد ينتج عن التغييرات في اقرضاتها تأثيراً جوهرياً على التقديرات.

يتم تقييم مطلوبات عقود التكافل بالمجموعة بواسطة خبراء تقييم اكتواريين آخرين.

نعتمد أن مطلوبات عقود التكافل امر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة في تحديد مدى معقولية وكفاية مطلوبات عقود التكافل.

معلومات أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرياً بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليقات المالية ذات العلاقة لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في شأن شركات التأمين، وعن تلك الرقابة الداخلية التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرياً، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قرّة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوىً عاليًا من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، أفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرية نتيجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قرّة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
  - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيتنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبذلهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العلم أو إذا قرنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

### التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

- إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فنيذكم فيما يخص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بما يلي:
- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيتنا.
  - (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
  - (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
  - (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
  - (٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم والاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما هو مبين في الإفصاح رقم (٩) من البيانات المالية الموحدة.
  - (٦) أن الإفصاح رقم (٢٩) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
  - (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالشركة، ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.





تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين  
واعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)  
التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٨) لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وإضافة إلى ذلك ووفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات تأمين التكافل الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم باننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات اللازمة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز  
١٨ مارس ٢٠٢١

رامي سرحان  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ٨  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			<b>الموجودات</b>
			أرصدة نقدية وبنكية
١٣٦,٣٥٣,٧١٣	١١٤,٥٣٢,٩٠٧	٥	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٩	ذمم تكافل مدينة
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٣٧٠,٤٩٥	٢,٩٧٩,٠٩٥	٢٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٥٧٨,٦٩٠	٧,٠٧١,٤١٤	١٠	موجودات عقود إعادة التكافل
			احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٥٨,٠٠٩,٥١١	٧	احتياطي حسابي
٨١٦,١٧٣	٧٠٠,٢٩٣	٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٧	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٨,٤٦٥,١٠٥	٧,٦٤٢,٨٧٤		ودبعية نظامية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٦	احتياطي حملة الوثائق
١٤,٧٥٣,٨٢٣	١٢,٨٤٤,٣٥٨	٤١	استثمار عقاري
٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	١١	ممتلكات ومعدات
٣,١٠٢,٥٥٩	٢٨١,٧٥٣	١٢	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١	٣٢	
<b>١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨</b>	<b>١,٣٢٩,٨٠٥,١٣٥</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين</b>
			المطلوبات
			مبالغ مستحقة للبنوك
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٨١,٣٢٧	١٣	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٦٨,٨٥٦,٤٩٤	٦٨,٩٨٦,٧٧٠	١٤	ذمم تكافل دائنة
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٥٥,٢٩١,٥٨٢	١٥	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٧٠,١٠٤,٤٤	٢٧٢,٨١٤	٢٩	مطلوبات عقود التكافل:
			احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٩١,٧١٣,٧٦١	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧١,٩٣١,٤٣٩	٧	احتياطي حسابي
٣,٥٤٠,٠٦٣	٢,٨٤٧,٨٦٢	٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٤٣,٩٩٦	٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٧٥,٠٥٠,٠٢١٥	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٧	ذمم مريحة دائنة
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٢٣٩,٦٠٦	١٦	خصم مؤجل
٥,٠٩٩,١٨١	٦,٤٥٦,٨٩٨		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٥,٤٥٩,٢٤٠	٦,٣٧٤,٩١٦		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	٣٢	
<b>١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢</b>	<b>١,٢٤٥,٩٦٧,٠٨١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.


شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.م) ٩  
بيان المركز المالي الموحد  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
		حقوق الملكية للمساهمين
		رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	١٩
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	٢٠
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	خسائر متراكمة
٧٤,٢٦٥,٨٨٢	٨٥,١٦٤,٥٧٦	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٦,٥٢٢)	الحصص غير المسيطرة
٧٢,٩٤١,٤١٦	٨٣,٨٣٨,٠٥٤	مجموع حقوق الملكية
١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,٣٢٩,٨٠٥,١٣٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*

\* يبين الإيضاح رقم ٤٢ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

  
الدكتور صالح مثنم سيد الهاشمي  
رئيس مجلس الإدارة

  
جهاد فيترني  
الرئيس التنفيذي



الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العمليات الجارية
		العائد إلى حملة الوثائق
		إيرادات التكافل
٢٤٩,٥١٨,٢٢٦	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢	٢١ إجمالي مساهمات التكافل
(١٥٧,٣١٤,٧٠٩)	(١٢٩,٢٢٤,٣٠٩)	٢١ حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل
٩٢,٢٠٣,٥١٧	٩٩,٩٣٢,٤٧٣	صافي مساهمات التكافل
(١٧,٦٢٦,٦١٣)	(٧٣٦,٢٨٠)	صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
(٢,٢٥٢,٨٧٦)	٥٧٦,٣٢١	صافي التخيز في الاحتياطي الحسابي
٧٢,٣٢٤,٠٢٨	٩٩,٧٧٢,٥١٤	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢٥,٩٧٧,١٥٩	١٨,٢٥٩,٩٤٠	٢٣ خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٩,٧٢٧,٦١٣	١١,٣٦٩,٤٢٩	٢٣ رسوم وثائق
١٠٨,٠٢٨,٨٠٠	١٢٩,٤٠١,٨٨٣	
		مصاريق التكافل
(١٣١,٤٦٨,٥٨٨)	(١١٢,٢٩٣,١٤٦)	٢٢ إجمالي المطالبات المسددة
٨٩,٤١٦,٧٨٩	٦١,٤٧٤,٨١٩	٢٢ حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة
(٤٢,٠٥١,٧٩٩)	(٥٠,٧٨٨,٣٢٧)	صافي مطالبات التكافل
٢٥,٥٥١,٢٧٢	١٢,٦٤٦,٠٧٨	التغير في مخصص المطالبات القائمة
(٢٠,٦٢٨,٣٧٦)	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٣,١٦٢,٠٤١	(٦,١٣٣,٧٧٥)	صافي التغير في المطالبات المنكدة غير المعلنة
٦٠٠,١٧٦	٢٤,٥٧٧	صافي التغير في احتياطي مصاريق تسوية خسائر غير موزعة
(٣٢,٣٦٦,٦٨٦)	(٥٤,٦٩٤,٣٤٩)	
٧٤,٦٦٢,١١٤	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	صافي إيرادات التكافل
(٧٤,٤٩٤,٠٥٤)	(٧١,٦٧٢,٥٦٣)	٢٣ رسوم وكالة من حملة الوثائق
١,١١٣,٣١٢	١٤٢,٦٨٧	٢٤ إيرادات الاستثمار
(٢٧٨,٣٢٨)	(٣٥,٦٧٢)	٢٣ حصة المضارب من حملة الوثائق
١,٠٠٣,٠٤٤	٣,١٤١,٩٨٦	صافي الربح من عمليات التكافل للسنة
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العمليات الجارية
		العائد إلى المساهمين
		الإيرادات
٢,٨٢٣,٦٧٣	٧,٢٥٠,٤٩٥	٢٤ إيرادات الاستثمار
٧٤,٤٩٤,٠٥٤	٧١,٦٧٢,٥٦٣	٢٣ رسوم وكالة من حملة الوثائق
٢٧٨,٣٢٨	٣٥,٦٧٢	٢٣ حصة المضارب من حملة الوثائق
٥٣٥,٠٩٦	٣٣٥,١٩٩	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٧٨,١٣١,١٥١</u>	<u>٧٩,٢٩٣,٩٢٩</u>	
		المصاريف
(٣١,٥٦٨,٧١٤)	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)	٢٥ تكلفة الاستحواذ على الوثائق
(٢٨,١٤٠,٦٥٠)	(٣٥,٠٤٦,٥٢٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٧٠,٨٩٣	(٢٥,٠٤١)	صافي (الخسارة) / الدخل التشغيلي لشركات تابعة
<u>(٦٩,٤٣٨,٤٧١)</u>	<u>(٦٠,١٥٧,٤٧١)</u>	
٨,٦٩٢,٦٨٠	١٩,١٣٦,٤٥٨	ربح السنة العائد إلى المساهمين عن العمليات الجارية
		العمليات المتوقفة
٨٨,٨٠١	(٢٣,١٠٤)	٣١ (خسارة) / دخل السنة من العمليات المتوقفة
<u>٨,٧٨١,٤٨١</u>	<u>١٩,١١٣,٣٥٤</u>	ربح السنة العائد إلى المساهمين
		العائد إلى:
٨,٧٦٨,٤٣٣	١٩,١١٥,٤١٠	مساهمي الشركة الأم
١٢,٠٤٨	(٢,٠٥٦)	الحصص غير المسيطرة
<u>٨,٧٨١,٤٨١</u>	<u>١٩,١١٣,٣٥٤</u>	
		ربحية السهم
٠,٠٣٩	٠,٠٨٥	٢٦ من العمليات الجارية والمتوقفة
<u>٠,٠٣٨</u>	<u>٠,٠٨٥</u>	٢٦ من العمليات الجارية

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الشامل الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٠٠٣,٠٤٤	٣,١٤١,٩٨٦	العائد إلى حملة الوثائق: ربح السنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		ينود أن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
٥٩٨,٦٢٦	(١,٩٦٤,٧٩٣)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>١,٦٠١,٦٧٠</u>	<u>١,١٧٧,١٩٣</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى حملة الوثائق
=====	=====	
		العائد إلى المساهمين: ربح السنة
٨,٧٨١,٤٨١	١٩,١١٣,٣٥٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
		ينود أن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٢٧,١١٦	(٧,٢٨٨,٧٣٢)	
<u>١٠,٤٠٨,٥٩٧</u>	<u>١١,٨٢٤,٦٢٢</u>	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى حملة الوثائق
=====	=====	
		العائد إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
١٠,٣٩٥,٥٤٩	١١,٨٢٦,٦٧٨	
١٣,٠٤٨	(٢,٠٥٦)	
<u>١٠,٤٠٨,٥٩٧</u>	<u>١١,٨٢٤,٦٢٢</u>	
=====	=====	

## شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (إف.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المجموع درهم إجمالي	الحصص غير المسيطرة درهم إجمالي	حقوق الملكية العلاقة إلى مساهمي الشركة الأم درهم إجمالي	خسائر متراكمة درهم إجمالي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر درهم إجمالي	احتياطي عام درهم إجمالي	احتياطي قانوني درهم إجمالي	رأس المال درهم إجمالي	
١٠,٤٠٨,٥٩٧	١٣,٠٤٨	١٠,٣٩٥,٥٤٩	٦٤,٣٢٣,١٢٣	(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(٨٤,٦٧٥,٤٤٧)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	
٢٢,٨٨٥,٦٠٩	(١,٣٢٧,٥١٤)	٨,٧٦٨,٤٣٣	٨,٧٦٨,٤٣٣	٨,٧٦٨,٤٣٣	-	-	-	ربح السنة العائد إلى المساهمين	
٨,٧٦٨,٤٣١	١٣,٠٤٨	١,٣٢٧,١١٦	-	١,٣٢٧,١١٦	-	-	-	الخسائر الشامل الأخر العائد إلى المساهمين	
١,٣٢٧,١١٦	-	١,٣٢٧,١١٦	-	-	١,٣٢٧,١١٦	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر السنة	
١٠,٤٠٨,٥٩٧	١٣,٠٤٨	١٠,٣٩٥,٥٤٩	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(٧٧,٨٨٤,٩١٤)	(٨٤,٦٧٥,٤٤٧)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية	
-	-	-	-	(٢٧,٨٨٤,٩١٤)	٢٧,٨٨٤,٩١٤	-	-	القاسم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(٣٥٢,٧٩٠)	-	(٣٥٢,٧٩٠)	-	(١,٦٨٤,٣٥٨)	-	٨٤٢,١٧٩	-	الإفراج المحوالة إلى خسائر متراكمة	
٧٧,٩٤١,٤١٦	(١,٣٢٧,٥١٤)	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(١,٣٢٧,٥١٤)	(١,٦٨٤,٣٥٨)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	
٧٢,٩٤١,٤١٦	(١,٣٢٧,٥١٤)	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(١,٣٢٧,٥١٤)	(١,٦٨٤,٣٥٨)	-	-	-	الزكاة	
١٩,١١٣,٧٥٤	(٢,٠٥٦)	١٩,١١٥,٨١٠	(١,٣٢٧,٥١٤)	١٩,١١٥,٨١٠	-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٧,٢٨٨,٧٣٢)	-	(٧,٢٨٨,٧٣٢)	-	-	(٧,٢٨٨,٧٣٢)	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	
١١,٨٤٤,٦٢٢	(٢,٠٥٦)	١١,٨٢٦,٦٧٨	-	١٩,١١٥,٨١٠	(٧,٢٨٨,٧٣٢)	٣,١٢٣,٩٧٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	ربح السنة العائد إلى المساهمين	
-	-	-	-	(٣,٨٣٢,٣٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	
(٤٢٧,٩٨٤)	-	(٤٢٧,٩٨٤)	-	(٤٢٧,٩٨٤)	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام	
٨٢,٨٣٨,٠٠٤	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٨٥,١٦٤,٥٧٦	-	(٤٢٧,٩٨٤)	(٦٢,٤٥٧,١٧٩)	٥,٠٨٠,١٢٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	

الإيضاحات المرتقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨,٧٨١,٤٨١	١٩,١١٣,٣٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح السنة
		تعديلات بسبب:
١٠٣,٦٦١	٢٨١,٧٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩٦,٥٧٨	-	ربح من استثمارات مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٢,٤٨٤,٠٠٠	٣,٤٣٨,٠٠٠	خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
(٤,٣٩٤,٢٤٦)	(١,٣٧٠,٦٥٩)	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٠٨٨,١١٥	٨٢٦,٨٨٧	مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
(١,٥٦١,٦٠٧)	-	إيرادات من ودائع استثمارية
٧٨٦,٥٧٤	٥٧٩,٤٩١	مخصص هيئة التأمين
-	٢,٥٦٢,٤٩٦	تعديلات عن الزيادة في صندوق حملة الوثائق
-	(٨,٧٥٦,٧٧٣)	ربح غير محقق من الاستثمار
١,١٧٣,١٦٨	٢٢٥,٤٩٢	خسائر الانخفاض في القيمة، صافية من العكوسات، على الموجودات المالية
٨,٦٥٧,٧٢٤	١٦,٩٠٠,٠٤١	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٥٤,٤٤٦,٥٨٤	٤,٩٠١,٥٢٤	موجودات عقود إعادة التكافل
٢٢,٣٥٤,٨٥١	(٦,٥٦٢,٢٢٩)	ذمم التكافل المدينة
٣,٠٩٤,٢٦٧	٥٤٦,٤١٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٣٩,٩٤٧,٤٠٧)	٧٨,٠٧٥,٢٢١	مطلوبات عقود التكافل
٥٣٧,٩٥٣	(٩١٥,٦٧٦)	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
(٢١,٠٣٦,٦٤٨)	(١٨,٩٥٥,٠٩١)	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٣,٧٥٨,٣٠٣)	٨٦٢,٢٠٦	الذمم الدائنة التجارية والأخرى
٣,٨٧٩,٧٢١	(٦٥٤,٠٤٩)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٣٢,٥٦٠	(٤٢٨,٢٣٠)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٧٤٥,٢٠٣)	١,٣٥٧,٧١٧	خصم مؤجل
(٦١,٦٩١)	٨٢٢,٢٣١	تكاليف استرداد مؤجلة على الوثائق
-	٢,٥٦٢,٤٩٦	احتياطي حملة الوثائق
(٤,٠٧٣,٥٢٢)	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,١٢٢,٥٧٩	(٢,٦٩٩)	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١٢٢,٧٠٣,٤٥٥	٨٨,٥٠٩,٨٧٥	النقد الناتج من العمليات
(٤٦٤,٣٨٦)	(١,٧٤١,٨٨٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١٢٢,٢٣٩,٠٦٩	٨٦,٧٦٧,٩٩٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	(٢٢,٠٤٤,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٥٣١,٣٣٣	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١,٤٨١,٤١٧	إيرادات إيجار
(١٠٣,٣٠٤,٨٠٢)	(٨٨,٩١٠,٧٦٤)	إيرادات أرباح مقبوضة
٤,٤٩١,٧٠٦	-	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة بوحدات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
٢,٠٧١,٠٠٦	١,٣٧٠,٦٥٩	زيادة في ودائع وكالة
١,٣٢٤,٥٠٤	-	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠٠,٤١٧,٥٨٦)	(١١٢,٥٧١,٣٥٥)	إيرادات من ودائع استثمارية مقبوضة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٦٠,٣٩٦)	(١١١,٤٤٧)	ذمم مراجعة دائنة
١٣٠,٠٨١	٨,٨٠٧	مبالغ مستحقة للبنوك
-	(٥٠٠,٠٠٠)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٢٣,١٩٨	(٤١٠,٠٠٠)	زكاة مستحقة
١٩٢,٨٨٣	(١,٠١٢,٦٤٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٢,٠١٤,٣٦٦	(٢٦,٨١٦,٠٠٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٨٢,٣٨٣,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٨٢,٣٨٣,٠٦٥	٥٥,٥٦٧,٠٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") هي مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العام وأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات ومخاطر الحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والمخاطر الطبية ومخاطر التكافل على الحياة. كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية الاستثمارية والعقارات.

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. وتقوم هيئة الفتوى بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد مبارك مطر الشامسي، وأعاد تشكيل مجلس الإدارة من خلال انتخاب الدكتور صالح هاتم سيد شريف الهاتمي رئيساً، والسيد محمد عمير يوسف المهيري نائباً للرئيس.

يُشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩، كان لدى الشركة الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة أرباح الملكية	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
		%	%	
نواة للاستثمارات ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميني هيلث ش.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يمتلك نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ش.م.م، ونسبة ١٪ من شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.م.م، بالنسبة عن المجموعة ولصالحها.

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة للائتمان الكامل للتعليمات المالية والتعميم رقم (٤) و(٩) لعام ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتضمن ذلك أساساً إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناء على الملحق (١) من التعليمات المالية بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات نسبة الملاءة المالية.

لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية إن الإدارة مقتنعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناءً عليه، تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية. أشر إلى إيضاح ٣٩ للحصول على تفاصيل تأثير COVID-19 على المجموعة.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتصريح بإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢١. ويحق لأعضاء مجلس الإدارة تعديل البيانات المالية الموحدة بعد إصدارها.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

تاريخ الفعالية	المعايير الجديدة والتعديلات الجوهرية على المعايير المطبقة على المجموعة التعديلات على الإطار المفاهيمي
١ يناير ٢٠٢٠	<p>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري.</p> <p>وتشمل التغييرات الرئيسية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.</li> <li>إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.</li> <li>مراجعة تعريفات الأصل والالتزام - إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.</li> <li>إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.</li> </ul> <p>لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.</p>
١ يناير ٢٠٢٠	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية</p> <p>إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطاراً مفاهيمياً لإعداد التقارير المالية.</li> <li>توضح شرحاً لتعريف الأهمية النسبية.</li> <li>تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.</li> </ul>

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل ميكرو

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠٢٢	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات"</p> <p>توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجزيت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، امتلاك تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.</p>



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠٢٣	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"</p> <p>في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروع الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". في ١٧ مارس ٢٠٢٠، اتخذ مجلس معايير المحاسبة الدولية القرار بتمديد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣ والذي سينعكس في المعيار المعدل عند إصداره.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات لكل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص ميسر للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة.</p> <p>ويهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبني فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقة، والعقود لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً شاقة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة.</p> <p>تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق. قد لا يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود الكافل. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم المجموعة تديراً مقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية.</p>

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبني.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبنية أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافًا لذلك.

#### بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والتعليمات المالية المعمول بها في شأن شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. وتمثل البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

#### أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالمبالغ المعاد تقييمها أو القيم العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والبلغ والخدمات.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. بعض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لغرض القياس و/ أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء القياسات التي لها بعض التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للشركة باستخدام التصنيف المتداول/غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنف عموماً كمتداولة: الأرصدة النقدية والبنكية والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ودمم التكاليف المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ودمم التكاليف الدائنة والموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع والمبالغ المستحقة للبنوك والمبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة والمراوحة مستحقة الدفع. بينما تُصنف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية والودائع النظامية.

الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): موجودات عقود إعادة التكاليف والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتكاليف الاستحواذ الموجلة على الوثائق والذمم الدائنة التجارية والأخرى ومطلوبات عقود التكاليف والخصم المؤجل واحتياطي حملة الوثائق ومخصص وديعة إعادة التأمين والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكاليف والمطلوبات المحتفظ بها للبيع.

البيانات المالية الموحدة معروضة بالدرهم الإماراتي (درهم). والسياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

#### أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- أن تكون معرضة لعوائد متغيرة أو أن تمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

## أساس التوحيد (تابع)

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة المالية تُدرج في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد اعتباراً من التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المجموعة عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما تُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على أليانات المالية لكل شركة تابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حاضرة تخول حاملها لحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، يمكن أن تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواد على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواد، القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مقدار تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

تُحسب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة محتفظ بها و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ناقصاً للمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كانت المجموعة قد استبعدت مباشرة الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للقرارات المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

## اندماجات الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وخصصن حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكديدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المحسوبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقاً بالخاصة بالشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقاً بالخاصة بالشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفقة.

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ. تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ والمخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، على النحو الملائم، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة). ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي إذا عرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

## إجمالي مساهمات التكافل

يشمل إجمالي مساهمات التكافل إجمالي مساهمات المستحقة القبض لمجمل فترة التغطية المستلمة من عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تسجيلها في التاريخ الذي تسري فيه وثيقة التكافل. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية للمساهمات المدينة فيما يتعلق بعقود التكافل المنفذة في فترات المحاسبة السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد، بناءً على تقديرات من عمليات التكافل أو الخبرة السابقة ويتم تضمينها في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتسبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق بقرارات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل الجزء المرتبط بالفترات اللاحقة ضمن مخصص المساهمات غير المكتسبة.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### مساهمات إعادة التكافل

يشتمل إجمالي مساهمة إعادة التكافل المكتتبة على إجمالي المساهمة المستحقة الدفع لمجمل فترة التغطية المستلمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ بدء سريان الوثيقة. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التي تنشأ في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي نسب المساهمة المكتتبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطرة بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدار فترة وثائق التأمين الأساسية لعقود ربط المخاطر وعلى مدى عقد إعادة التكافل عن الخسائر التي تحدث في العقود.

يتم الاعتراف بإجمالي مساهمة إعادة التكافل على الحياة كمصروف في تاريخ دفع المساهمة أو عندما تصبح الوثيقة سارية المفعول، أيهما أسبق.

#### المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة لحملة عقود التكافل والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ وعمليات الاسترداد وغيرها من الاستردادات وتُحْمَل على الدخل عند تكبدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة غير المعلنة ضمن المطالبات المعلنة غير المدددة وتنعكس في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عموماً بتقدير مطالباتها استناداً إلى خبرتها السابقة. يقوم خبراء التسوية المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ تقرير والتسويات للفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

#### حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم تسجيل حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تسجيل مجمل المطالبة ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي العلاقة.

#### إعادة التكافل

تقوم المجموعة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي لجميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعلنة وفقاً لعقود إعادة التكافل.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تسترد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسردها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. ولا تعني ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

لا تعني ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين.

تتحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التكافل عند الاقتضاء. تدرج المساهمات والمطالبات من إعادة التكافل ضمن الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التكافل من نشاطاً مباشراً للشركة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها أو المحملة على الشركة.

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنتضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.



### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### تكاليف الاستحواذ على الوثائق

يتم إطفاء كافة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف في قيمتها وتتعلق باقتناء عقود جديدة وتجديد العقود القائمة على مدى فترات الوثائق عند اكتساب مساهمة التكافل.

#### الخصومات المستلمة على إعادة التكافل المتنازل عنها

يتم الاعتراف بالخصومات المستلمة على إعادة التكافل المتنازل عنها في وقت اكتساب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المحصل على عقود إعادة التكافل الخارجية وإطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة المستحقة الدفع.

#### رسوم الوثيقة

رسوم الوثيقة البالغة تتعلق بالدخل المكتسب من إصدار السياسات في جميع خطوط الأعمال والتي تشمل الرسوم الإدارية ورسوم الاستحواذ ورسوم الوسيلة. تحصل المجموعة على رسوم الوثيقة أثناء بدء السياسات.

#### الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

تدرج الذمم المدينة والدائنة عندما تصبح مستحقة. وهي تشمل المبالغ المستحقة إلى ومن الوكلاء والوسطاء وحملة عقود التكافل. فإذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة تبعاً لذلك وتعترف بخسارة الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

#### تصنيف المنتجات

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقوم فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) بتغطية بعضهم البعض ضد أحداث مستقبلية معينة غير مؤكدة من الخسارة أو الضرر. تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم (الوكيل) في إدارة عمليات التكافل الإسلامي، في مقابل رسوم الوكالة. يتم فرض رسوم الوكالة على إجمالي مساهمات التكافل حيث تحتفظ المجموعة بمخاطر جوهرية على هذه المساهمات. لا يتم فرض رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عند الاحتفاظ بمخاطر ضئيلة. تعتبر مبالغ (مساهمات) التكافل المدفوعة بالصافي من رسوم الوكالة بمثابة رأس مال للمضاربة، حيث تعمل المجموعة كمضارب، وتستثمر هذه الأموال مقابل حصة متفق عليها مسبقاً من الربح أو الخسارة المحققة، إن وجدت. يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم (تبرع) لحملة الوثائق الآخرين الذين يعانون من حدث معين من الخسارة أو التلف، ويتم الدفع وفقاً لسياسات المجموعة، بصفتها وكيلًا.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية، إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من معدلات الربح المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التكافل خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضى أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كعقود تكافل بعد إبرامها إذا أصبحت مخاطر التكافل جوهرية.

يحمل حامل الوثيقة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التكافل أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل عام، يتم تخصيص نسبة من صافي المساهمات المحتجزة من التكافل العام والتكافل الطبي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته في تاريخ التقرير. يتم احتساب هذه الاحتياطيات باستخدام الطريقة ٣٦٥/١ المتعلقة بالتكافل العام باستثناء مخاطر الشحن البحري والمخاطر الهندسية. يتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من القسط المكتتب ويتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للمخاطر الهندسية على أساس زيادة يومية على مدار فترة الوثيقة.

(٢) مطالبات قائمة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحمل المساهمات. تُعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات القائمة، وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المتكبدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقعة استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطي للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

(٣) المطالبات المتكبدة غير المعلنة

يتم رصد مخصص للزيادة المقتررة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة، وكذلك للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي باستخدام طريقة السلم التسلسلي (٢٠١٨: طريقة السلم التسلسلي).

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) مطالبات معلنة خلال السنة  
(ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطالبات

(٤) مطلوبات مرتبطة بوحدات

فيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدات، يعادل الالتزام قيمة حساب الوثيقة. قيمة الحساب هي عدد وحدات مضرورية في سعر العرض لكل وحدة. ويصنف عنصر الاستثمار في عقود التكافل من هذا النوع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٥) احتياطي المخاطر السارية

يتم رصد مخصص لاحتياطي المخاطر السارية الناشئة عن عقود التكافل العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للوثائق النافذة بتاريخ التقرير احتياطي المساهمات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. ويحتسب مخصص احتياطي المخاطر السارية بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحفوظ بها لدعم احتياطي المساهمات غير المكتسبة والمطالبات غير المسددة.

(٦) احتياطي حسابي

يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال التقييم الاكتواري المستقل لمزايا الوثائق المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد معدلات الوفيات والانحساب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في القطاع.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الفائض / العجز في صندوق حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبيراً بما فيه الكفاية، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يتموا مطالبته، بما يتناسب مع مساهماتهم في المخاطرة في الصندوق بعد حساب الاحتياطات. سيتم اعتماد التوزيعات من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. أي فائض متبقي بعد التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

يتم إثبات أي فائض في صندوق المشاركين القائم كما في نهاية السنة ولم يتم توزيعه كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحقيق عجز في صندوق المشاركين عن طريق قرض خالي من الربح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية.

عند تصفية الصندوق، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد المبلغ المستحق من القرض الخالي من الربح)، بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. وفي حالة وجود عجز متراكم، فإن أي قرض خالي من الأرباح مستحق السداد في وقت التصفية لن يتم سداؤه بواسطة صندوق المشاركين وسوف يتنازل صندوق المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

يتم تمويل أي عجز في صندوق المشاركين، باستثناء حالات العجز الناتجة عن انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية، من قبل المساهمين من خلال القرض الحسن (قرض مجاني بدون تكلفة تمويل وبدون شروط سداد). تحتفظ المجموعة بمخصص كإمالة مقابل القرض الحسن.

#### إيرادات الاستثمار

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس زمني تناسلي.

تحتسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أساس الفرق بين عوائد المبيعات والقيمة الدفترية، ويتم قيدها عند نشوء معاملة البيع.

#### موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجارية استبعادها كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. ولا يعتبر هذا الشرط مستوفياً إلا عندما تكون الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالتها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشروط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجارية استبعادها)، إضافة إلى ترايد احتمالات بيعها. يجب أن تلتزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يُنتظر أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل فقدان السيطرة على الخسارة لشركة تابعة، تصنف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

تقاس الموجودات غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصا التكاليف حتى الإنجاز، أيهما أقل.

### الإيجارات

ليس لدى المجموعة عقود إيجار يجب أن يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٦ نظراً لأن جميع عقود إيجار المجموعة يتم تقييمها على أنها قصيرة الأجل بطبيعتها وتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحفوظ بها كمتأجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد بسبب الطبيعة قصيرة الأجل لعقود الإيجار.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية، حيث تكون المجموعة مؤجراً، في الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة الميدنية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي استناداً إلى طبيعتها. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحفوظ بها كمؤجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد.

### مصاريف عمومية وإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية على بيان الأرباح أو الخسائر الخاص بالمساهمين. يتم تخصيص المصاريف المتعلقة بالمشاركين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد لصندوق المشاركين على أساس المبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

### الموجودات والمطلوبات المالية

#### طرق القياس

#### التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصاً المسدّد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المترام باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معللة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص لانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يتضمن الحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والعلوات أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة.

#### الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة، ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

عند الاعتراف المبني، تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حياة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبني مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

### ٣ الميانات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

#### الموجودات المالية

#### (١) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

#### أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدر، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في هذا الإيضاح. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار - بالصافي". وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن بيان الدخل وتعرض في "إيرادات الاستثمار - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المدبرين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين (تابع)

عند الاعتراف المبني بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترات التقرير الحالية والسابقة، لم تتم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

النفقات الحصرية للمبالغ الأصلية وقوائدها

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية تمثل نفقات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبني، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات استثمارات عندما يقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، وضمن التكاليف المدينة، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لبيان التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني بالأداة المالية ذات الصلة.

تعترف المجموعة دائماً بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر ذمم التكاليف المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام جدول المخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة الائتمانية السابقة، وتعديله وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للشروط في تاريخ التقرير، عند الاقتضاء.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني. وبالرغم من ذلك، إذا لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية منذ الاعتراف المبني، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأدوات المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات كبيرة في احتمالية التعثر أو مخاطر التعثر التي تظهر منذ الاعتراف المبني بدلاً من استناده إلى دليل على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الأدوات المالية (تابع)

#### الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع).

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

#### (١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمثبتة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكبد تكلفة أو جهد غير مبرر.

ترصد المجموعة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تحدث فيها زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأداة المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

- (١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة.
- (٢) أن يكون لدى المقرض قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- (٣) التغييرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقرض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

#### (٢) تعريف التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها ووضع تقديرات لاحتمالية التعثر من التعرضات بمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أي تغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية للمجموعة.

#### (٣) الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة بيانات يمكن ملاحظتها حول أي من الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المصدر أو المقرض.
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات (انظر (٢) أعلاه).
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقرض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقرض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

#### (٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الأصل المالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي لاسترداد الأموال.

### ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الأدوات المالية (تابع)

#### الموجودات المالية (تابع)

#### الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

#### (٥) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أحد عوامل احتمالية العجز عند السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد (أي حجم الخسارة إذا حدث العجز عن السداد) والتعرض الناتج عن العجز. يستند تقييم احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز على بيانات تاريخية معدلة بواسطة معلومات تنبؤية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن العجز، فبالنسبة للموجودات المالية يتمثل ذلك في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

#### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد. وتتضمن المؤشرات على أنه لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحويل.

#### المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً (في حالة المطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى إصدار الالتزام المالي. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المضافة.

يلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المترتب على الالتزام أو إيفائه أو انقضاء أجله.

يتم الاعتراف بكافة القروض والاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والاقتراضات المحملة بالفائدة لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج المطلوبات المالية ضمن نَم التأمين والزمم الدائنة الأخرى ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة والمقاسة لاحقاً بالتكلفة المضافة. تعد القيمة العادلة للالتزام غير المحمل بالفائدة هي قيمة السداد المخصومة. ويحذف الخصم إذا قل تاريخ استحقاق الالتزام عن سنة واحدة.

#### فحص ملاءمة المطلوبات

تقوم المجموعة بتاريخ نهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطلوبات التكافل المُعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التكافل الخاصة بالمجموعة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل كامل مبلغ العجز مباشرة كمصروف ضمن بيان الدخل ويتم رصد مخصص إضافي.

#### توزيعات أرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي المجموعة ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.



## أثاث ومعدات

يُدرج الأثاث والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنود ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل جميع تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

يتم حساب الاستهلاك لشطب التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت وذلك على النحو التالي:

أثاث وتجهيزات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٤ سنوات
مركبات	٤ سنوات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناشئة من استبعاد أو تقاعد أحد بنود الأثاث والمعدات على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

## الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، (إن وجدت). ومتى تعذر أن ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقبلية عن الموجودات الأخرى، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

يتم اختيار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد لأجل انخفاض القيمة على الأقل سنوياً، وكلما كان هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة، ما لم يتم إدراج الأصل المعني بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة الانخفاض في القيمة كإخفاض ناتج عن إعادة التقييم.

فيما لو تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة، إلا إذا تم تحميل الموجودات ذات الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل عكس خسارة الانخفاض كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

### استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية بالعقارات المحتفظ به بهدف جني عائدات من تأجيره و/أو لزيادة قيمة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض). تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو عندما يتم سحبه نهائياً من الاستخدام. وعندما يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعاده، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري (المحتسب على أنه الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري.

### مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير المقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

### العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية لكل شركة، يتم الاعتراف بالمعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للكيان (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي تاريخ كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف التمويل على التمويلات بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مديونة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد صافي قيمة الاستثمار.

### الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة على النحو التالي:

- يتم خصم الزكاة على حقوق الملكية للمساهمين من الأرباح المحتجزة ويتم احتسابها على حساب الزكاة الخاص بهم (الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين).
- يتم توزيع الزكاة من قبل لجنة يعينها مجلس الإدارة وتعمل وفقاً لللائحة الداخلية التي يحددها مجلس الإدارة.
- لا يتم تضمين الزكاة على رأس المال المدفوع وتوزيعات الأرباح المقترحة في حساب الزكاة وتدفع مباشرة من قبل المساهمين أنفسهم.

### منافع الموظفين

#### خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب". إن الالتزام المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

#### مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضاً للمبلغ الكامل لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

#### تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على وثائق التأمين والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة.

#### رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الموجودات الأخرى. ويتم إظهار التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أدوات حقوق ملكية في حقوق الملكية باعتبارها خصماً من العوائد.

#### نقد وما في حكمه

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثيراً كبيراً بمخاطر التغير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات الخسائر الانتزائية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

#### قروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة التي تم تكبدها. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة، كما يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة (الصافي من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأتعاب المدفوعة على تسهيلات القروض كتكاليف معاملات القروض إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيلات، وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الأتعاب حتى حدوث السحب. وإذا كان من غير المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيلات، تتم رسلة الأتعاب كدفعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

تُحذف القروض من بيان المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إنهاؤها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحتملة، في حساب الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل. في حال إعادة جدولة شروط الالتزام المالي وإصدار الشركة أدوات حقوق ملكية إلى أحد الدائنين لإنهاء الالتزام كلياً أو بعض منه (مبادلة الدين بحصة في الملكية)، فإن الأرباح أو الخسائر يتم تسجيلها في حساب الربح أو الخسارة، وتحتسب على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة.

#### شطب الفائض

وفقاً للوائح هيئة التأمين، لدى المجموعة سياسة شطب أي فائض / عجز في صندوق حملة الوثائق، والذي يتجاوز عمره ٣ سنوات كما في نهاية العام.

#### ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة، وضع أحكام وتقديرات وافتراسات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراسات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في غضون السنة المالية القادمة يتم تناولها أدناه:

#### ١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومعطيات البيانات. يتم توضيح تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٣٥. العناصر التالية لها تأثير كبير على مخصص خسارة الائتمان:

- أرصدة نقدية وبنكية شاملة الوديعة النظامية
- ذمم تكافل مدينة
- ذمم مدينة أخرى
- المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بمراجعة والتحقق من صحة النماذج والمدخلات للنماذج بانتظام لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخبرة الخسائر الائتمانية الفعلية.

أي زيادة أو انخفاض بنسبة ١٠٪ في تقديرات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كانت ستؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والأرصدة البنكية بمبلغ ١,٢٨٢,٥٨٧ درهم (٢٠١٩: ١,١٤٢,٣٤٩ درهم).

#### حساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات تطلعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراسات للحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعويضات الائتمانية المتكاملة.

#### ٢-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يتم رصد مخصص بنهاية السنة عن التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير. يشمل التزام المطالبات القائمة تكلفة المطالبات المعلنة غير المدفوعة حتى تاريخه والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والنصاريف المقدرة تكبدها في تسوية المطالبات.

تخضع عملية تحديد تقديرات المطلوبات لاختلافات هامة تتطلب استخدام تقديرات وأحكام موثوقة. تستند تلك التقديرات والأحكام إلى عوامل عدة، وقد يتم تعديلها عند اكتساب مزيد من الخبرة أو عندما يطرأ أي تغيير على اللوائح. يتم تقدير الالتزام للمطالبات القائمة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ المجموعة بها وكذلك التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل خبراء خارجيين في تسوية الخسائر عند الضرورة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم بشكل فردي. تقوم المجموعة باتخاذ كافة الإجراءات المعقولة لضمان حصولها على معلومات ملائمة حول التوقعات الرئيسية للعواصف والأعاصير والفيضانات لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من أجل تقدير مدى تعرضها للمطالبات. ومع ذلك وبالنظر لحالة عدم اليقين في رصد مخصصات المطالبات، فمن المرجح أن المحصلة النهائية سوف تختلف عن المطلوبات الأصلية المقررة.

#### ٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

##### ٢-٤ الالتزام التهاني الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل (تابع)

تخضع عملية تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة بشكل عام لدرجة كبيرة من عدم اليقين مقارنة بتلك المتعلقة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات، حيث تتوفر معلومات أكثر عن حدث المطالبة. إن فئات العمل التي تتطلب فترة طويلة لرفع التقارير عنها وتزيد معها بناءً على ذلك حصة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الاحتياطي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لزيادة صعوبة تقدير هذه المطالبات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. وفي سبيل احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الاكتواري المستقل الخارجي لمجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفتقر إلى نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة التاريخية.

##### مخصص المطالبات القائمة المعلنة وغير المعلنة

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة الذاتية المتوقعة للمطالبات المعلنة في تاريخ المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة في تاريخ التقرير. التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة المعلنة وغير المعلنة، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخصايز عادةً تقدير مطالبات العقارات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة على أساس ربع سنوي.

##### احتياطي حسابي

تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في الصناعة كما هو موضح أدناه.

العمر	معدل الوفيات
٣٠-١٩	٠,٤٤٠,٠٥٣
٤٠-٣١	٠,٨٩٠,٠٤٦
٥٠-٤١	٢,٥١٠,٠٩٦
٦٠-٥١	٧,٥٨٠,٢٨١
٧٠-٦١	١٨,٨١٠,٨١٣

##### استثمارات مرتبطة بوحدات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالاستثمارات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات ذات الصلة المتعلقة بعنصر الإيداع في عقد التكافل على أساس إجمالي في بيان المركز المالي الموحد. لم يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالصفائي، لأنه على أساس حكم الإدارة تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة وحدة فقط، كما هو مطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، وهي أن يتوفر حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصفائي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، وهو ما لا ينطبق على الاستثمارات المرتبطة بوحدات التي تتضمنها المجموعة.

##### ٣-٤ تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. قامت الإدارة باستخدام طريقة المضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية؛ وتعمل هذه الطريقة على اشتقاق قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم للشركات الأخرى المماثلة في الصناعة والقطاع والحجم، على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لها مضاعفات تقييم مماثلة. تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم المحددة للصناعة المماثلة في مختلف البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما أنه تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم وأرباح الاستثمار لتحديد قيمة الاستثمار. عندما تختلف التكاليف الفعلية المتعلقة بالأداء بموجب العقود اختلافاً كبيراً عن تقديرات الإدارة، فقد يتأثر مبلغ الإيرادات المعترف بها في العقود حتى تاريخه بشكل كبير.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-4 تقييم العقارات الاستثمارية

تم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من قبل مثنين خارجيين ومستقلين للعقارات الذين لديهم مؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. تم الإفصاح عن أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للعقار الاستثماري في إيضاح ١١. اتخذت المجموعة أعلى وأفضل القيم العادلة استخداماً لقياس القيمة العادلة لعقارها الاستثماري.

٥ أرصدة نقدية وبنكية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٨,٥٧٦	٢١,٦٨١	نقد في الصندوق
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
٥٤,٥٣٩,٥٠٨	٨١,٣٥٢,٤٠٨	ودائع وكالة
		حسابات جارية
١١٤,٥٥٨,٠٨٤	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٥,١٧٧)	(٢٠,٣٧٦)	
١١٤,٥٣٢,٩٠٧	١٣٦,٣٥٣,٧١٣	المجموع
=====	=====	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٠٪ إلى ١,٣٪ (٢٠١٩: ١,٧٪ إلى ٣,٧٪).

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٠,٣٧٦	٣٦,٥٩٥	الرصيد كما في ١ يناير
٤,٨٠١	(١٦,٢١٩)	تغيير / (عكس) السنة
٢٥,١٧٧	٢٠,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

لأغراض التدفقات النقدية، تم تحليل النقد وما في حكمه كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١١٤,٥٥٨,٠٨٤	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	أرصدة نقدية وبنكية
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٢)
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بأجل استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٥٥,٥٦٧,٠٦٠	٨٢,٣٨٣,٠٦٥	نقد وما في حكمه
=====	=====	

٦ وديعة نظامية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها بالوديعة النظامية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		<b>الإجمالي</b>
		مطلوبات عقود التكافل:
٩١,٧١٣,٧٦١	٨١,٢٠٤,٠٥٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧١,٩٣١,٤٣٩	مطلوبات معلنة غير مسددة
٣,٥٤٠,٠٦٣	٢,٨٤٧,٨٦٢	احتياطي حسابي
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	مطلوبات متكبدة غير معلنة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٤٣,٩٩٦	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
<b>٩٨٢,٢٦٥,٥٩١</b>	<b>١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢</b>	<b>مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي</b>
		<b>المسترد من إعادة التكافل</b>
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٠,٧٧٨,١٠٥	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٥٨,٠٠٩,٥١١	مطلوبات معلنة غير مسددة
٨١٦,١٧٣	٧٠٠,٢٩٣	احتياطي حسابي
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٣٧,٥٠٠,١٦٠	مطلوبات متكبدة غير معلنة
<b>١٤١,٨٨٩,٥٩٣</b>	<b>١٢٦,٩٨٨,٠٦٩</b>	<b>مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل</b>
		<b>الصافي</b>
٤٩,٦٨٩,٦٧٢	٥٠,٤٢٥,٩٥٢	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١٦,١٢٥,١٠٤	١٣,٩٢١,٩٢٨	مطلوبات معلنة غير مسددة
٢,٧٢٣,٨٩٠	٢,١٤٧,٥٦٩	احتياطي حسابي
١٨,٩٦٨,٥٤٤	٢٥,١٠٢,٣١٩	مطلوبات متكبدة غير معلنة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٤٣,٩٩٦	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
<b>٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨</b>	<b>٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣</b>	
=====	=====	
		تشتمل صافي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:
		٢٠٢٠
الرصيد في نهاية السنة	الحركة خلال السنة	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٤٢٥,٩٥٢	٧٣٦,٢٨٠	٤٩,٦٨٩,٦٧٢
١٣,٩٢١,٩٢٨	(٢,٢٠٣,١٧٦)	١٦,١٢٥,١٠٤
٢,١٤٧,٥٦٩	(٥٧٦,٣٢١)	٢,٧٢٣,٨٩٠
٢٥,١٠٢,٣١٩	٦,١٣٣,٧٧٥	١٨,٩٦٨,٥٤٤
٢,٣٤٣,٩٩٦	(٢٤,٥٧٧)	٢,٣٦٨,٥٧٣
٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٨٨,٩١٠,٧٦٤	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥
<b>٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣</b>	<b>٩٢,٩٧٦,٧٤٥</b>	<b>٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨</b>
=====	=====	=====
		٢٠١٩
٤٩,٦٨٩,٦٧٢	١٧,٦٢٦,١١٢	٣٢,٠٦٣,٠٦٠
١٦,١٢٥,١٠٤	(٤,٩٢٢,٨٩٨)	٢١,٠٤٨,٠٠٢
٢,٧٢٣,٨٩٠	٢,٥٢٢,٨٧٧	٤٧١,٠١٣
١٨,٩٦٨,٥٤٤	(٣,١٢٢,٠٤١)	٢٢,١٣٠,٥٨٥
٢,٣٦٨,٥٧٣	(٦٠٠,١٧٥)	٢,٩٦٨,٧٤٨
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	١٠٣,٣٠٤,٨٠٢	٦٤٧,١٩٥,٤١٣
<b>٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨</b>	<b>١١٤,٤٩٩,١٧٧</b>	<b>٧٢٥,٨٧٦,٨٢١</b>
=====	=====	=====

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

تتضمن صافي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:

	المجموع درهم إماراتي	مطلوبات مرتبطة بوححدات درهم إماراتي	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة درهم إماراتي	مطلوبات متكبدة غير مغطاة درهم إماراتي	احتياطي حصلي درهم إماراتي	مطلوبات مغطاة غير مسددة درهم إماراتي	احتياطي المساهمات غير المكتسبة درهم إماراتي	
٢٠٢٠								
مركبات	٤٨,٢٢٦,٥٠٨	-	١,٤٥٩,٢٧٣	٩,٨٧٠,٨٢١	-	٧,٢٩٧,٠٨٠	٢٩,١٩٩,٣٣٤	مركبات
هائلي	٩٢٨,٣٤٦	-	٣٥,٠٠٩	٢٨٠,٩٨٦	-	٤١٩,١٩٥	١٩٣,١٥٦	هائلي
بحري وجوي	٧	-	١٤,٧٤٦	١٦٤,١٧٧	-	١٣٠,٧٥١	٥٨٣,٥٦٠	بحري وجوي
حريق	١,٨٩١,١٦٧	-	٥٣,٩٩٦	٨١٣,٦٣٦	-	٢١٦,٢٧٦	٧٥٧,٢٥٩	حريق
تأمين عام وضد المسؤولية	١٥,٨٧٧,٥٧٩	-	٦٠١,١٢١	٨,٢٩٤,٦٨٤	-	٣,٧٢٧,٧٤٢	٣,٢٥٤,٠٣٢	تأمين عام وضد المسؤولية
صحي	٢٠,٥٦٩,١٧٦	-	٨٨,٧٧١	٤,٧٠٧,٣٣٧	-	١,٢١٧,٠٠٦	١٤,٥٥٥,٥٧٢	صحي
على الحياة	٨٤٤,٨١٦,٧٢٣	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٩٠,٣٩٠	٩٢,٠٢٨	٢,١٤٧,٥٦٩	٩١٣,٨٧٨	١,٣٨٣,١٣٩	على الحياة
	٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢٥,١٠٢,٣١٩	٢,١٤٧,٥٦٩	١٣,٩٢١,٩٢٨	٥٠,٤٢٥,٩٥٢	المجموع
٢٠١٩								
مركبات	٥٦,٠٤٦,٢٥٥	-	١,٧٠٦,٦٩١	٩,٠٦٣,٢١٠	-	١١,٠١٩,٥٥٢	٣٤,٢٥٧,٠٠١	مركبات
هائلي	٧٨٠,٧٦٠	-	١٠,٩٤٧	١,٠٨٠,٦٠٥	-	١١٠,٦٠٥	٥٥٠,٨٨٢	هائلي
بحري وجوي	٨٢٣,١٧٧	-	٧٥,٥٥٨	٢٥٦,٧٠٤	-	١٣٤,٣٥١	٤٥٢,٩٦٤	بحري وجوي
حريق	١,٦٥٣,٥٧٣	-	٤١٣	٥٣٢,٦١٥	-	٢٨٦,٤٧٨	٧٩٢,٤٧٥	حريق
تأمين عام وضد المسؤولية	١٤,٢٢٥,٥٨٠	-	٤٩٧,٠٧٥	٦,٥٤٢,٤٥١	-	٣,٣٩٧,٩٩٩	٣,٨١٧,٠١٥	تأمين عام وضد المسؤولية
صحي	١٠,٩٦٣,٢٢٢	-	٣٧,٣١٥	٢,٠٣٥,٨٥١	-	٤٥١,٨٤٠	٨,٤٣٨,١٦٦	صحي
على الحياة	٧٥٥,٨٠٢,٩٣١	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٥٥,٢٨٢	٤٢٧,٢٤٧	٢,٧٧٣,٨٩٠	٧٢٤,٧٧٨	١,٣٧١,١١٩	على الحياة
	٨٤,٣٧٥,٩٩٨	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٢,٣٦٨,٥٧٣	١٨,٩٦٨,٥٤٤	٢,٧٧٣,٨٩٠	١٦,١٢٥,١٠٤	٤٩,٦٨٩,١٧٢	المجموع



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ ذمم تكافل مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٠,٧٨٠,٨٢٠	٢٨,٠٢٥,٢٨٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
(٥,١٩٨,١٧٢)	(٤,١١٧,٩٢٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٥,٥٨٢,٦٤٨	٢٣,٩٠٧,٣٦٠	
١٤,٦٤٩,٦١٠	٢٥,١٠١,٧٦٩	مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل
١٦,٠٩١,٤٦٧	١٦,٤٣٦,١٤٢	مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
(٤,٢٨٣,٤٣٠)	(٦,٨٤٢,٧٤٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	
=====	=====	

## داخل الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٠,٧٧٠,٦٠٧	٢٨,٠٢٥,٢٨٠	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
(٥,١٩٨,١٧٢)	(٤,١١٧,٩٢٠)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٥,٥٧٢,٤٣٥	٢٣,٩٠٧,٣٦٠	
١٣,١٢٨,٤٥٨	١٥,٨٩٢,٦٢٩	مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل
١٦,٠٩١,٤٦٧	١٦,٤٣٦,١٤٢	مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
(٤,٢٨٣,٤٣٠)	(٦,٨٤٢,٧٤٦)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٠,٥٠٨,٩٣٠	٤٩,٣٩٣,٣٨٥	
=====	=====	

## داخل الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠				
المجموع	وسطاء ووكلاء	شركات التكافل وإعادة التكافل	حملة الوثائق	أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٢٠٥,٩٩٧	٢,٠٤٤,٩٩٤	١٤٥,٣٠٦	٤,٠١٥,٦٩٧	تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
١١,٨٦٨,٧٦٦	٤,٤٠٢,٠١٦	٧٤٤,٠٥٢	٦,٧٢٢,٦٩٨	أقل من ٣٠ يوماً
١٤,٧٣٤,٠٣٢	٤,٥٧٣,٩٣٧	٢,٦٦٠,٤٣٥	٧,٤٩٩,٦٦٠	٣٠ - ٩٠ يوماً
٦,٦٧٧,٧٠٦	٢٧,٨٠٨	٢,٦١٩,٧٠٤	٤,٠٣٠,١٩٤	٩١ - ١٨٠ يوماً
٢,٩٧٠,٨١١	٤٤,٦٤١	١,٣٨١,٣٧٧	١,٥٤٤,٧٩٣	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
١,٤٦٠,٢٧٣	-	١,٣٦٥,٩٥٥	٩٤,٣١٨	٢٧١ - ٣٦٥ يوماً
٥,٤٧٥,٨٠٠	-	٥,٤٧٥,٨٠٠	-	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٤٩,٣٩٣,٣٨٥	١١,٠٩٣,٣٩٦	١٤,٣٩٢,٦٢٩	٢٣,٩٠٧,٣٦٠	
٧٨٠,٦٤٣	٧٨٠,٦٤٣	-	-	تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١,٣٩٢,٩١١	١,٢٩٧,٠٠٣	-	٩٥,٩٠٨	٣١ - ٩٠ يوماً
٨٩٠,٠٨٧	٣٠٣,٧٣٨	-	٥٨٦,٣٤٩	٩١ - ١٨٠ يوماً
٦,١٨٧,٣٩٠	٣٢٣,٣٨٢	-	٨٦٤,٠٠٨	١٨١ - ٢٧٠ يوماً
٦,٧٠٩,٦٣٥	٢,٦٣٧,٩٨٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٧١,٦٥٥	٢٧١ - ٣٦٥ يوماً
٦٠,٣٥٤,٠٥١	١٦,٤٣٦,١٤٢	١٥,٨٩٢,٦٢٩	٢٨,٠٢٥,٢٨٠	مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)
=====	=====	=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٨ ذمم تكافل مدينة (تابع)

داخل الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٩			
المجموع درهم إماراتي	وسطاء ووكلاء درهم إماراتي	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	حملة الوثائق درهم إماراتي
٥,٢٣٤,٢٩٩	١,٣٦١,٤٧٧	-	٣,٩٧٢,٨٢٢
أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة			
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة			
٨,٦٩٢,٣٠٥	٥٦٢,٧٢٥	٤٨٦,٩٥٦	٧,٦٤٢,٦٢٤
١٣,١٨٥,١٧٦	٥,٩٤٣,٦٠٨	٨٧٣,٩٥٥	٦,٣٦٧,٦١٣
١٠,٣١٥,٣٦٧	٤,٠٠٥,٧٦٢	١,٢٠٠,٩٦٤	٥,١٠٨,٦٤١
٤,٧٦٩,٢٦٣	٥٠٤,٢١٢	١,٧٨٤,٣١٦	٢,٤٨٠,٧٣٥
١,٢٦٦,٨١٣	٢٣٣,٥٤١	١,٠٣٣,٢٧٢	-
٦,٩٤٥,٧٠٧	٦٠٥,٣٧٨	٦,٣٤٠,٣٢٩	-
٥٠,٥٠٨,٩٣٠	١٣,٢١٦,٧٠٣	١١,٧١٩,٧٩٢	٢٥,٥٧٢,٤٣٥
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة			
١,٧٥٩,٠٧٨	-	-	١,٧٥٩,٠٧٨
١,٥٠٨,١٥٤	-	-	١,٥٠٨,١٥٤
٦,٢١٤,٣٧٠	٢,٨٧٤,٧٦٤	١,٤٠٨,٦٦٦	١,٩٣٠,٩٤٠
٥٩,٩٩٠,٥٣٢	١٦,٠٩١,٤٦٧	١٣,١٢٨,٤٥٨	٣٠,٧٧٠,٦٠٧
=====	=====	=====	=====
٢٠١٩	٢٠٢٠		
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
١٠,٢١٣	-		
-	-		
١٠,٢١٣	-		
١,٥٢١,١٥٢	٩,٢٠٩,١٤٠		
-	-		
١,٥٣١,٣٦٥	٩,٢٠٩,١٤٠		
=====	=====		
خارج الإمارات العربية المتحدة ٢٠٢٠			
المجموع درهم إماراتي	الوسطاء والوكلاء درهم إماراتي	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي	حملة الوثائق درهم إماراتي
-	-	-	-
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة			
٤٤٠,٨٤١	-	٤٤٠,٨٤١	-
٨٩٦,٢٤٨	-	٨٩٦,٢٤٨	-
١,٥٠٧,٦٠٧	-	١,٥٠٧,٦٠٧	-
٤,٥٤٣,٧٩٠	-	٤,٥٤٣,٧٩٠	-
١,٠٤٨,٥٩٠	-	١,٠٤٨,٥٩٠	-
٧٧٢,٠٦٤	-	٧٧٢,٠٦٤	-
٩,٢٠٩,١٤٠	-	٩,٢٠٩,١٤٠	-
=====	=====	=====	=====
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)			

## خارج الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل  
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

## خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠

أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة  
أقل من ٣٠ يوماً  
٣٠ - ٩٠ يوماً  
٩١ - ١٨٠ يوماً  
١٨١ - ٢٧٠ يوماً  
٢٧١ - ٣٦٥ يوماً  
أكثر من ٣٦٥ يوماً

مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٨ ذمم تكافل مدينة (تابع)

خارج الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٩ أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة	حملة الوثائق ذره إماراتي	شركات التكافل وإعادة التكافل ذره إماراتي	الوسطاء والوكلاء ذره إماراتي	المجموع ذره إماراتي
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة أقل من ٣٠ يوماً	١٠,٢١٣	١٩٤,٨٦٨	-	٢٠٥,٠٨١
٣٠ - ٩٠ يوماً	-	٣٦١,٩٧٩	-	٣٦١,٩٧٩
٩١ - ١٨٠ يوماً	-	٢٣,٠٣٥	-	٢٣,٠٣٥
١٨١ - ٢٧٠ يوماً	-	٢٥٠,٦٥٨	-	٢٥٠,٦٥٨
٢٧١ - ٣٦٥ يوماً	-	٧٣,٠٤٣	-	٧٣,٠٤٣
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	٦١٧,٥٦٩	-	٦١٧,٥٦٩
مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)	١٠,٢١٣	١,٥٢١,١٥٢	-	١,٥٣١,٣٦٥

تقوم المجموعة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافل المدينة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير. قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة بنسبة ١٠٠٪ مقابل المستحق من حملة وثائق التأمين والوسطاء / الوكلاء على نسبة ٩٠ يوماً و٤٥٪ حتى ١٠٠٪ مقابل شركات التكافل / إعادة التكافل على مدار ١٨٠ يوماً من تأخر السداد لأن الخبرة السابقة تشير إلى أن هذه الذمم المدينة لا يمكن استردادها عموماً.

لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير الحالية.

تقوم المجموعة بشطب ذمم تكافل مدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبة مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال: عندما يكون المدين قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون ذمم التكافل المدينة قد تجاوزت ثلاث سنوات، أيهما أسبق. لا تخضع أي من الذمم المدينة التجارية التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

٢٠١٩ ذره إماراتي	٢٠٢٠ ذره إماراتي	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:
١٩,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٨١,٦٠٢	الرصيد في بداية السنة
٢,١١٦,٢٤٥	١,٤٧٩,٠٦٤	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
(١٢,٤٨٤,٦٤٣)	-	المحذوف خلال السنة
٩,٤٨١,٦٠٢	١٠,٩٦٠,٦٦٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٩ استثمارات في موجودات مالية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٧,٥٨٨,٠٠١	٣٢,٧٦٩,٨٦٥	موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٤,٧٢٨,١٥٩	- مدرجة
		- غير مدرجة
٥٨,٢٤٤,٤٩٩	٦٧,٤٩٨,٠٢٤	
٤,٠٧٢,٥٦٨	٦,٣٩٠,٣٣٦	موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (ب)
٣٠,٨٠٠,٧٧٣	-	- مدرجة
٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	- غير مدرجة
		- استثمارات مرتبطة بوحدات
٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	
٩٣٢,٥٢٨,٨١٩	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	مجموع الاستثمارات في الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)

## الاستثمارات بحسب التوزيع الجغرافي كالتالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦١,٥١٦,٩٢٩	٣٧,٨٩٠,٦٤١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٧١,٠١١,٨٩٠	٧٨٦,٤٩٧,٩٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٣٢,٥٢٨,٨١٩	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٨,٢٤٤,٤٩٩ درهم (٢٠١٩): ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ (درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٣,٤٧٩,١٠٢ درهم (٢٠١٩): ٧٤,٢٢٥,٥٧٥ (درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٦٢,٤٥٢,١٧٩ درهم (٢٠١٩): ٥٥,١٦٣,٤٤٧ (درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم (٢٠١٩): ١٩,٠٦٢,١٢٨ (درهم) تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٦١,٤٥٧,٢٧١ درهم (٢٠١٩): ٣٤,٧٢٨,١٥٩ (درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهماً في مصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر الإيضاح (٣٧)).
- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بشراء واستبعاد استثمارات بقيمة ٢٢,٠٤٤,٠٠٠ درهم (٢٠١٩): ٤,٩٨٤,٧٢٦ (درهم) بقيمة ١,٠٠٨,٧٦٧ (درهم) (٢٠١٩): ٨,٨٢٥,٦٧٤ (درهم) على التوالي باستثناء مشتريات واستبعادات الاستثمارات المرتبطة بوحدات.

## ١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً ونم مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,١٠٥,٥٠٤	٢,٨٧٧,٥٩٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
٨١٤,٧٩٩	٩٧١,٢٧٢	نم مدينة من موظفين
١,٩١٣,٩٢٣	١,٠٤٠,٠٠٠	دفعات مقدّمة للموردين
٢٥٨,١٦٩	٢٥٨,١٦٩	ودائع قابلة للاسترداد
١,٩٧٩,٠١٩	٢,٤٣١,٦٥٠	نم مدينة أخرى
٧,٠٧١,٤١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١١ استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٨,١٨٨,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٣,٤٣٨,٠٠٠)	(٢,٤٨٤,٠٠٠)	خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠٢٠، اعترفت المجموعة بالخسارة بسبب تغيير في القيمة العادلة بقيمة ٣,٤٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢,٤٨ مليون درهم). تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أساس تقييم يقوم به خبير تقييم مهني ومستقل عن المجموعة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة، وفقاً لدليل التقييم والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساحين القانونيين. بالإضافة إلى ذلك، حصلت المجموعة أيضاً على تقييم ثانٍ من خبير تقييم مهني مستقل عن المجموعة التي استخدمت أسلوب تقييم مختلفاً وفقاً لدليل التقييم والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساحين القانونيين والذين قيموا العقار بقيمة تتماشى مع القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. عند تقدير القيمة العادلة للعقار، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل للعقار هو استخدامه الحالي.

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدم في قياس القيمة العادلة للعقار الاستثماري، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة.

تقنية التقييم	مدخلات مهمة غير قابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الرئيسية غير القابلة للرصد وقياسات القيمة العادلة
طريقة المقارنة	يتضمن نهج المقارنة فحص وتحليل المعاملات/البيانات الحديثة في السوق وإجراء تعديلات على هذه البيانات لمراعاة الاختلافات في الموقع ومنطقة البناء وجودة الإقامة والانتهاء وتاريخ البيع والعرض والجانب والخصائص الفردية الأخرى	تزداد / تنقص القيمة العادلة المقترحة إذا اختلفت مدخلات طريقة المقارنة.

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	-	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠
-	-	٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
استثمارات عقارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
استثمارات عقارية

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة ، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٢ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات) ، فإن تغيير واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سيكون له التأثيرات التالية.

تغير سلبي ألف درهم	تغير إيجابي ألف درهم	
(٣,٠٧٢,٨٦٤)	٣,٠٧٢,٨٦٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
=====	=====	
(١,٧٣٦,٤٠٨)	١,٧٣٦,٤٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	

## ١٢ ممتلكات ومعدات

المجموع درهم إماراتي	معدات مكتبية درهم إماراتي	أثاث وتجهيزات درهم إماراتي	مركبات درهم إماراتي	
١١,٥٢٦,٤١١	٥,٦٥١,٠١٤	٥,٣٣٤,١٠٦	٥٤١,٢٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٧,٠٤٣	٤٠,١٥٩	٧٠,٨٨٥	٥,٩٩٩	إضافات
-----	-----	-----	-----	
١١,٦٤٣,٤٥٤	٥,٦٩١,١٧٣	٥,٤٠٤,٩٩١	٥٤٧,٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٤,٩٢٨	١٥٤,٩٢٨	-	-	إضافات
(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	(٣٢٠,٠٠٠)	استبعادات
-----	-----	-----	-----	
١١,٤٧٨,٣٨٢	٥,٨٤٦,١٠١	٥,٤٠٤,٩٩١	٢٢٧,٢٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-----	-----	-----	-----	
١١,١٢١,٤٩١	٥,٤٢١,٦٣٣	٥,٢٣٨,٤٩٤	٤٦١,٣٦٤	الاستهلاك المتراكم
٢٢٠,٧٠٤	١٢٢,٢١٣	٦٣,٩٤١	٣٤,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-----	-----	-----	-----	المحتمل للسنة
١١,٣٤٢,١٩٥	٥,٥٤٣,٨٤٦	٥,٣٠٢,٤٣٥	٤٩٥,٩١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧٤,٤٣٤	١٠٠,١٤٨	٤٧,٦٠٦	٢٦,٦٨٠	المحتمل للسنة
(٣٢٠,٠٠٠)	-	-	(٣٢٠,٠٠٠)	استبعادات
-----	-----	-----	-----	
١١,١٩٦,٦٢٩	٥,٦٤٣,٩٩٤	٥,٣٥٠,٠٤١	٢٠٢,٥٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-----	-----	-----	-----	
٢٨١,٧٥٣	٢٠٢,١٠٧	٥٤,٩٥٠	٢٤,٦٩٦	صافي القيمة الدفترية
=====	=====	=====	=====	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠١,٢٥٩	١٤٧,٣٢٧	١٠٢,٥٥٦	٥١,٣٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	

## ١٣ مبالغ مستحقة للبنوك

حصلت المجموعة على تسهيلات السحب على المكشوف بأحكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى ٢٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات العمل. إن التسهيلات مضمونة برهن على الودائع الثابتة بناءً على هيكل تمويل المضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٠ مليون درهم) كهامش لصالح البنك.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٢,٦٢٦,٢٩٠	٦٠,٨١٢,٠٨٢	ذمم دائنة تجارية ومستحقات
٥,٨٩٧,٨٣٩	٦,٨١٢,٨٣٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٤٦٢,٦٤١	٤٤٥,٠٠١	زكاة مستحقة
٦٨,٩٨٦,٧٧٠	٦٨,٠٦٩,٩٢٠	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

(١) فيما يلي الحركات في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٨١٢,٨٣٧	٦,١٨٩,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
٨٢٦,٨٨٧	١,٠٨٨,١١٥	مبالغ محضلة خلال السنة
(١,٧٤١,٨٨٥)	(٤٦٤,٣٨٦)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٥,٨٩٧,٨٣٩	٦,٨١٢,٨٣٧	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

يجب رصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين لتغطية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين"، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية للالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المسنحة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ١٪ (٢٠١٩: ٢,٢١٪). وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظفين لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف علاوة / ترقية بنسبة ٠,٣٪ (٢٠١٩: ٠,٣٪). إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٥ ذمم تكافل دائنة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٠,١٥٢,٤٠١	٤٤,٢٤٣,٣٧٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٥,١٣٩,١٨١	٣٠,٠٠٣,٢٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥,٢٩١,٥٨٢	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	المجموع
=====	=====	
٥,٩١٠,١٤٤	٧,٧٦٣,٢٣٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٠٧١,٨٤٣	٣١,٩٠٦,٩٦٥	ذمم دائنة لحملة الوثائق
٤,١٧٠,٤١٤	٤,٥٧٣,١٧٦	ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
٤٠,١٥٢,٤٠١	٤٤,٢٤٣,٣٧٥	ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء
=====	=====	
١٥,٠٩٥,١٧٨	٢٩,٧٩٢,٩١٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٤,٠٠٣	٢١٠,٣٨١	ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
١٥,١٣٩,١٨١	٣٠,٠٠٣,٢٩٨	ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ١٦ ذمم مرابحة دائنة

٢٠٢٠	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٥,٢٣٩,٦٠٦	١٥,٣٥١,٠٥٣

لدى المجموعة تمويل مرابحة من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة، ويحقق معدل ربح يسعر إيبور لمدة ٦ أشهر + ٢,٥٪ سنويًا ويتم ضمانه بتعهد/ حفظ إلكتروني لدى شركة وساطة تابعة لبنك إسلامي للأسهم المؤهلة (الفئة أ وب).

بالإضافة إلى ذلك، تخضع التسهيلات والقروض البنكية للتعهدات، والمجموعة متوافقة مع هذه التعهدات وتلتزم بها.

## ١٧ مطلوبات طارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والضمانات الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعي عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى والملاء. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لتقييمها. وتعتمد نتيجة القضايا المتوقعة على الإجراءات القانونية المستقبلية.

## ١٨ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:  
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم  
٢٠١٩: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم

## ١٩ احتياطي قانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، فقد قامت المجموعة بتكوين احتياطي قانوني بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة عن كل سنة إلى أن يصل رصيد الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون.

## ٢٠ احتياطي عام

يقضي النظام الأساسي للمجموعة أن تقوم المجموعة بتحويل ١٠٪ من أرباح الشركة الأم للسنة إلى الاحتياطي العام. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٢١ صافي مساهمات التكافل

صافي مساهمات التكافل	حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	إجمالي مساهمات التكافل	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٢,٠٠١,٩٧٦	٩,٣٦١,٤٦٥	٦١,٣٦٣,٤٤١	٢٠٢٠
٢٤٤,٤٢١	٢,٧٥٠,١٦١	٢,٩٩٤,٥٨٢	مركبات
٧٤٤,٧٤٠	٢,٦٠١,٦٢٤	٣,٣٤٦,٣٦٤	هندسي
١,٣٤٦,٤٧٢	٢٢,٥٤٦,٤٢٠	٢٣,٨٩٢,٨٩٢	بحري وجوي
٦,٩٩١,٧٣٦	٤٨,٧٥٨,٣٣٣	٥٥,٧٥٠,٠٦٩	حريق
٣١,٢٢٨,٣٤٧	٢,١٧١,٨٣٤	٣٣,٤٠٠,١٨١	تأمين عام وضد المسؤولية
٧,٣٧٤,٧٨١	٤١,٠٣٤,٤٧٢	٤٨,٤٠٩,٢٥٣	صحي
			على الحياة
٩٩,٩٣٢,٤٧٣	١٢٩,٢٢٤,٣٠٩	٢٢٩,١٥٦,٧٨٢	المجموع

صافي مساهمات التكافل	حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	إجمالي مساهمات التكافل	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦١,٧٥٠,٦١١	١٦,٣١٨,٨٠٠	٧٨,٠٦٩,٤١١	٢٠١٩
٢٠٣,٣٠٨	٢,٣٢٦,٠٩٧	٢,٥٢٩,٤٠٥	مركبات
١,١٧١,٣٤٣	٩,٢٠٥,٠٠٧	١٠,٣٧٦,٣٥٠	هندسي
١,٢٢٦,٦٨٧	٢٠,٨٢٠,١٧٧	٢٢,٠٤٦,٨٦٤	بحري وجوي
٨,٤٥٥,٥٥٨	٤٨,٢١٩,٨٦٩	٥٦,٦٧٥,٤٣٧	حريق
١٣,١١٨,٨٤٣	٢٣,٤٩٨,٦٩١	٣٦,٦١٧,٥٣٤	تأمين عام وضد المسؤولية
٦,٢٧٧,١٦٧	٣٦,٩٢٦,٠٦٨	٤٣,٢٠٣,٢٣٥	صحي
			على الحياة
٩٢,٢٠٣,٥١٧	١٥٧,٣١٤,٧٠٩	٢٤٩,٥١٨,٢٢٦	المجموع

## ٢٢ صافي مطالبات التكافل

صافي مطالبات التكافل	حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	إجمالي المطالبات المسددة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٨,٠٨١,٢٩٨	١٢,٤٥٥,٢٢٤	٤٠,٥٣٦,٥٢٢	٢٠٢٠
٥٨,٩٠٤	١,٥٥٩,٠٩٣	١,٦١٧,٩٩٧	مركبات
١٣٨,٦٩٨	٥,٥١٨,٥٠٨	٥,٦٥٧,٢٠٦	هندسي
٤٢٤,٨٧٩	٥,٧٢٣,٥٦٤	٦,١٤٨,٤٤٣	بحري وجوي
٣,٦٤٩,٣١٥	٨,٦٩٦,٧٦٩	١٢,٣٤٦,٠٨٤	حريق
١٤,٩٥١,٠٨٩	١٣,٤٣٥,١٠٦	٢٨,٣٨٦,١٩٥	تأمين عام وضد المسؤولية
٣,٤٨٤,١٤٤	١٤,٠٨٦,٥٥٥	١٧,٥٧٠,٦٩٩	صحي
			على الحياة
٥٠,٧٨٨,٣٢٧	٦١,٤٧٤,٨١٩	١١٢,٢٦٣,١٤٦	المجموع

صافي مطالبات التكافل	حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	إجمالي المطالبات المسددة	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٧,٦٧٢,٠٤٨	١٣,٥٣١,٤٨٥	٤١,٢٠٣,٥٣٣	٢٠١٩
٤٨,٠٥٨	٦٢٩,٥٧٨	٦٧٧,٦٣٦	مركبات
٦٣٢,١٣١	٥,٦٦٣,٢٤٥	٦,٢٩٥,٣٧٦	هندسي
١٣١,٢٣٥	٤,٧١٧,٧٢١	٤,٨٤٨,٩٥٦	بحري وجوي
٢,٥٤٦,٣٦٢	٢٢,٧٠٣,٨٠٣	٢٥,٢٥٠,١٦٥	حريق
٧,٨٥٧,٥٤١	٢٣,٨٣٦,٣٨٦	٣١,٦٩٣,٩٢٧	تأمين عام وضد المسؤولية
٣,١٦٤,٤٢٤	١٨,٣٣٤,٥٧١	٢١,٤٩٨,٩٩٥	صحي
			على الحياة
٤٢,٠٥١,٧٩٩	٨٩,٤١٦,٧٨٩	١٣١,٤٦٨,٥٨٨	المجموع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣ رسوم وكالة وحصة المضارب ورسوم الوثيقة والخصومات المستلمة على إعادة التكافل المتنازل عنها

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق في مقابل ٢٣٪ (٢٠١٩: ٢٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصفائي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٢٠١٩: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٢٠١٩: ١٠٠٪) على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضاً صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠١٩: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة المضارب. بلغت حصة المضارب ٣٥,٦٧٢ درهم (٢٠١٩: ٢٧٨,٣٢٨ درهم).

رسوم الوثيقة البالغة ١١,٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٩,٧ مليون درهم) تتعلق بالدخل المكتسب من إصدار بوالص التأمين عبر جميع خطوط الأعمال والتي تشمل الرسوم الإدارية ورسوم الاستحواذ ورسوم الاستحواذ. تحصل المجموعة على رسوم الوثيقة أثناء بدء السياسات.

تتعلق الخصومات المستلمة على إعادة التكافل التي تم التنازل عنها بمبلغ ١٨,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٥,٩ مليون درهم) بالدخل المكتسب من عقود إعادة التكافل الخارجية.

٢٤ إيرادات الاستثمار

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٢,٤٨٤,٠٠٠)	(٣,٤٣٨,٠٠٠)	خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
(١٩٦,٥٧٨)	٧,٧٠٤,٧٣١	ربح/ (خسارة) غير محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصفائي
-	(٢٥٦,٩٥٨)	ربح/ (خسارة) محققة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصفائي
١,٥٦١,٦٠٧	١,٤٨١,٤١٧	إيرادات من ودائع استثمارية
٤,٣٩٤,٢٤٦	١,٣٧٠,٦٥٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٦٦١,٧١٠	٥٣١,٣٣٣	إيرادات إيجار
٣,٩٣٦,٩٨٥	٧,٣٩٣,١٨٢	
=====	=====	
١,١١٣,٣١٢	١٤٢,٦٨٧	المخصص إلى:
٢,٨٢٣,٦٧٣	٧,٢٥٠,٤٩٥	حملة الوثائق
		المساهمين
٣,٩٣٦,٩٨٥	٧,٣٩٣,١٨٢	
=====	=====	

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق على أساس تقاسيبي. ويتم اعتماد التوزيع على حملة الوثائق من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٦,٣٣٨,٢٤٦	٢٤,٠٤٦,٧٦٨	رواتب ومناقص
٣,١١٣,٣٩٠	٢,٧٤٢,٨٥٧	أتعاب قانونية ومهنية
١,٥٨٢,٥٦٢	١,٥٠٧,٢٠٠	إيجارات
١,١٢٦,٠٩٧	٧٤٧,١٨٧	اتصالات
٦٥٠,٨٤١	٧١٢,٨٩٤	إصلاحات وصيانة
٢٢٠,٧٠٤	١٧٤,٤٣٤	استهلاك
١٩٦,٧٥٩	٩٤,٥٠٧	طباعة وقرطاسية
٣١٤,٣٠١	٨٤,٩٤٣	سفر وتنقلات
١,١٧٣,١٦٨	٢٢٥,٤٩٢	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
١٣٦,٩٢١	٥٩,٦٣٢	تسويق وإعلان
١,٠٨٣,٧٤٩	٢,٨٢٦,٧٤٥	مصاريف ضريبة
١,١٧٢,٤٤٧	٨٩٥,٩٨٥	رسوم بنكية
١,٠٣١,٤٦٤	٩٢٧,٨٨٥	أخرى
٣٨,١٤٠,٦٤٩	٣٥,٠٤٦,٥٢٩	
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)  
٢٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨,٧٦٨,٤٣٣	١٩,١١٥,٤١٠	للمعاملات الجارية والعمليات المتوقعة
=====	=====	ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٠,٠٣٩	٠,٠٨٥	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	
٨,٦٩٢,٦٨٠	١٩,١٣٦,٤٥٨	للمعاملات الجارية
=====	=====	ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٠,٠٣٨	٠,٠٨٥	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	

لم يتم عرض أي مبالغ للربحية المخفضة للسهم نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٧ التزامات إيجار تشغيلي

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالمكاتب التي تبلغ مدة إيجارها سنة واحدة مع إتاحة خيار التمديد. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بنداً لدراسة السوق في حال أبدت المجموعة خيار التجديد. ليس لدى المجموعة خيار شراء الأصل المؤجر عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المدرجة ضمن المصاريف
١,٥٨٢,٥٦٢	١,٥٠٧,٢٠٠	في السنة (الإيضاح ٢٥)
=====	=====	

٢٨ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ "الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين والشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وموظفي الإدارة العليا. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة في فترة التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٩		٢٠٢٠			
المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	المجموع	أطراف أخرى	المساهمون
درهم إماراتي	ذات علاقة	الرئيسيون	ذات علاقة	ذات علاقة	الرئيسيون
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦	-	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	-
٤,٢٩٢,٠٠٧	٦٢,٢٧٠	٤,٢٢٩,٧٣٧	٥,١٤٢,٢٣٤	٥٤,٧٨٣	٥,٠٨٧,٤٥١
٧٠١,٠٤٤	٢١٥,٠٧٧	٤٨٥,٩٦٧	٢٧٢,٨١٤	٢٤٦,٦١٦	٢٦,١٩٨

القيمة الدفترية لاستثمارات  
في أسهم عادية [إيضاح  
٢٩ (أ)]

مبالغ مستحقة من أطراف  
ذات علاقة [إيضاح  
٢٩ (ب)]

مبالغ مستحقة إلى أطراف  
ذات علاقة [إيضاح  
٢٩ (ج)]

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، ويصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر بقيمة ٣٠.٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٤.١ مليون درهم). راجع أيضاً إيضاح ٣٧ للحصول على تفاصيل الأسهم التي يملكها الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في مصرف السلام - الجزائر لصالح المجموعة.

(ب) تشمل الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٧٤٥,٧٤٨	١,٧٨٩,٠١٢	منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة
١,٦٣١,٦٧٨	٢,٤٤٧,٢٢٢	مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة
٤٣٣,٣٣٨	٤٤٣,٨١٨	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة
٣٦٠,٥٨٤	٣٦٠,٥٨٤	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٣٨٩	٤٦,٨١٥	مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٤٤٦	٣٧,٩٥٩	مجموعة انترناشيونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة
١٥,٥٥٨	١٥,٥٥٨	يانس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة
١,٢٦٦	١,٢٦٦	شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة
		الماسبة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٩٢,٠٠٧	٥,١٤٢,٢٣٤	
(١,٩٢١,٥١٢)	(٢,١٦٣,١٣٩)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٣٧٠,٤٩٥	٢,٩٧٩,٠٩٥	
=====	=====	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٨٤٨,٣٧٠	١,٩٢١,٥١٢	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:
(٩٢٦,٨٥٨)	٢٤١,٦٢٧	الرصيد في بداية السنة
		الحركة
١,٩٢١,٥١٢	٢,١٦٣,١٣٩	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٩ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ج) تشمل الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢١٥,٠٧٧	٢٢٦,٩٤٤	عشبات مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة
١٧,٤٨٣	٢٦,١٩٨	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة
-	١٩,٦٧٢	عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة
٤٦٨,٤٨٤	-	تاكسي الإمارات - الإمارات العربية المتحدة
		فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات العربية المتحدة
٧٠١,٠٤٤	٢٧٢,٨١٤	
=====	=====	

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٥٢٩,١٨٧	٤٣,٢٨٠	٢,١٣٦,٠٧٧	١,٥٦٥,٣٣٨	٣٦,١٥١	١,٥٢٩,١٨٧	إجمالي المساهمات
١٢٤,٠٣٠	٧١٣,٦٠٥	١٠٩,١٤١	٣٢١,٢٥٦	١٩٧,٢٢٦	١٢٤,٠٣٠	إجمالي المطالبات المسددة

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٣٢٦,٣٤٩	٢,٤٤٠,١٨٦	مناخ موظفين قصيرة الأجل
٩٤,٧٠٥	٨٤,٢٣٠	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٤٢١,٠٥٤	٢,٥٢٤,٤١٦	مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة
=====	=====	

٣٠ معلومات القطاعات

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة لمجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء عن أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العامة والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- أنشطة الاستثمار وتمثل إدارة الاستثمار والنقد لحساب المجموعة الخاص بها.
- أنشطة أخرى وتمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ت.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٠. مطومات القطاعك (تابع)

يعرض الجدول التالي مطومات القطاعك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

	٢٠١٩		٢٠٢٠		المجموع	التكافل	استثمارات	التكافل	المجموع	التكافل	استثمارات	التكافل
	درهم إماراتي	أخرى	درهم إماراتي	أخرى								
إيرادات التكافل	١٠٨٠,٢٨,٨٠٠	-	١٢٩,٤٠١,٨٨٣	-	١٢٩,٤٠١,٨٨٣	١٠٨٠,٢٨,٨٠٠	-	١٢٩,٤٠١,٨٨٣	-	-	-	١٢٩,٤٠١,٨٨٣
مصروف التكافل	(٣٣,٣٦٦,٦٨٦)	-	(٥٤,٦٩٤,٣٤٩)	-	(٥٤,٦٩٤,٣٤٩)	(٣٣,٣٦٦,٦٨٦)	-	(٥٤,٦٩٤,٣٤٩)	-	-	-	(٥٤,٦٩٤,٣٤٩)
صافي إيرادات التكافل	٧٤,٦٦٢,١١٤	-	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	-	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	٧٤,٦٦٢,١١٤	-	٧٤,٧٠٧,٥٣٤	-	-	-	٧٤,٧٠٧,٥٣٤
رسوم وكالة	-	-	-	-	-	(٧٤,٤٩٤,٠٥٤)	-	-	-	-	-	(٧٤,٤٩٤,٠٥٤)
رسوم المضارب	-	-	-	-	-	(٢٧٨,٣٢٨)	-	-	-	-	-	(٢٧٨,٣٢٨)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	-	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)
إيرادات الاستثمار	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	-	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	(٧٤,٧٧٢,٣٨٧)	-	(٧٤,٧٧٢,٣٨٧)	-	-	-	(٧٤,٧٧٢,٣٨٧)
إيرادات تشغيلية أخرى	٣,٩٣٦,٩٨٥	-	٢,٨٢٣,٦٧٣	-	٢,٨٢٣,٦٧٣	١,١١٣,٣١٢	-	٧,٣٩٣,١٨٢	-	-	-	٧,٣٩٣,١٨٢
مصروف دخل/ (خسارة) التشغيل لشركات تابعة	٥٣٥,٠٩٦	-	٥٣٥,٠٩٦	-	٥٣٥,٠٩٦	-	-	٣٣٥,١٩٩	-	-	-	٣٣٥,١٩٩
صافي ربح/ (خسارة) السنة	(٣٨,١٤٠,٦٥٠)	-	(٣٨,١٤٠,٦٥٠)	-	(٣٨,١٤٠,٦٥٠)	(٤٦,٠٨٩)	-	(٤٦,٠٨٩)	-	-	-	(٤٦,٠٨٩)
صافي ربح/ (خسارة) السنة	٩,٧٧١,٤٧٧	٣٤٦,٦٤٦	٢٤٦,٦٤٦	٣٤٦,٦٤٦	٢٤٦,٦٤٦	١,٠٠٣,٠٤٤	(٤٦,٠٨٩)	٢٢,٢٥٧,٣٩٦	(٤٦,٠٨٩)	١٩,١٦١,٤٩٩	٣,١٤١,٩٨٦	٣,١٤١,٩٨٦

مطومات أخرى

	٢٠١٩		٢٠٢٠		المجموع	التكافل	استثمارات	التكافل	المجموع	التكافل	استثمارات	التكافل
	درهم إماراتي	أخرى	درهم إماراتي	أخرى								
موجزات القطاع	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧	١,٩٧٠,٧٦,٣٦٠	١,١٠٠,٧٨٨,٤٥٤	٢١٧,٨٦٧,٨٤٠	١,٩٧٠,٧٦,٣٦٠	١,١٠٠,٧٨٨,٤٥٤	٢١٧,٨٦٧,٨٤٠	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧	-	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧
مطلوبات القطاع	١,٢٣٩,٦٧٧,٢٧١	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٩,٦٧٧,٢٧١	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	-	١,٢٣٩,٦٧٧,٢٧١

لا تتضمن مطومات القطاعك أعلام أي مبالغ من المصليات المتوقفة للمجموعة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد الشركات التالية التابعة للمجموعة: مركز تكتيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م.

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة في ربح السنة موضحة أدناه. تم إعادة عرض الأرباح والتدفقات النقدية الناتجة من العمليات المتوقفة لتشمل تلك العمليات المصنفة على أنها متوقفة في السنة الحالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		(خسارة) / ربح السنة من العمليات المتوقفة
٢,٦١١,٤٩١	-	الإيرادات
(٢,٥٢٢,٦٩٠)	(٢٣,١٠٤)	المصاريف
٨٨,٨٠١	(٢٣,١٠٤)	
٨٨,٨٠١	(٢٣,١٠٤)	ربح السنة من العمليات المتوقفة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
=====	=====	

٣٢ موجودات ومطلوبات مصنفة كمحفظ بها للبيع

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع

كما هو مبين في الإيضاح ٣١، وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين من الشركات التابعة للمجموعة. المجموعة حالياً في طور عملية التصفية، وتم إدراج القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بقيمتها العادلة ناقصاً تكلفة البيع. وفيما يلي فئة الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركات التابعة في نهاية سنة التقرير:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	النقد وما في حكمه
٥٧٤,٣٤٦	٥٧٤,٣٤٥	ذمم مدينة أخرى
٢,٦٩٨	-	ممتلكات ومعدات
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
(١١,٤٣٦,٣٣٦)	(١١,٤٣٩,٠٣٥)	صافي مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٣ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر ورأس المال لدى المجموعة هو توفير الحماية لمساهمي المجموعة جراء الأحداث التي تعوق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تترك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متطورة وفعالة لإدارة المخاطر.

يتم القيام بوظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع السلطات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين الآخرين.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية أو تنظيمية أو مؤسسية. يحدد مجلس الإدارة مخاطر المجموعة ويعمل على تحليلها، كما يحدد الهيكل الملائم لنوعية الموجودات وتنوعها، ويضمن اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكاليف مع أهداف المؤسسة، ويحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من حفاظ الشركة على معدلات رأسمالية صحية تدعم أعمال الشركة وتعظم حصص المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمشياً مع التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية. وفي سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بتعديل دفعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار الرقابي

تهتم الجهات الرقابية في المقام الأول بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونها بما يصب في صالحهم. وفي الوقت نفسه، تهتم الجهات الرقابية كذلك بالتأكد من أن المجموعة تحافظ على ملاءمة مناسبة لتلبية الالتزامات غير المتوقعة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. لا تتضمن هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة والرقابة عليها فحسب، ولكنها أيضاً تفرض بعض الأحكام المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من خطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين من أجل تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٤ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

يُضمن الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الموجودات المالية
		بالتكلفة المطفأة
٢٠٤,٤٢٥,٥٩٤	١٨٩,٩٩٠,٤٣٠	بالتكلفة العادلة
٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩	
١,٠٢٨,٨١٤,١٦٩	١,٠٩٤,٥٣٦,٤٧١	
=====	=====	
		المطلوبات المالية
		بالتكلفة المطفأة
١٧٦,٩٨٧,٦١٣	١٣٢,٢١١,٧٥٣	
=====	=====	

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة تقارب قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.



## (١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لحركات السوق العامة والمحددة. تدير المجموعة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تتجاوز التزاماتها بموجب عقود التكافل. يتمثل الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة في ربط الموجودات بالمطلوبات الناشئة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المنافع المستحقة لحملة العقود.

تراقب إدارة المجموعة بنشاط إدارة الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر تدفق نقدي كاف في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل.

تراقب إدارة المجموعة بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التكافل.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها المجموعة والطريقة المستخدمة من قبل الإدارة في الحد من هذه المخاطر.

## ١٣٥ مخاطر التكافل

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل، وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التكافل. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراجعة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل بالإضافة إلى تنوع مقدمي خدمات إعادة التكافل.

## مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وقيمتها بفعل العديد من العوامل. وتوفر المجموعة الاكتتاب بشكل أساسي على الممتلكات والسيارات والتأمين الصحي والبحري والتأمين الجماعي على الحياة. وهذه تعتبر بمثابة عقود تكافل قصيرة الأجل لأن المطالبات يتم التبليغ عنها وتسويتها في غضون عام واحد من وقع الحدث المؤمن عليه. ويساعد ذلك على تخفيف مخاطر التكافل.

## الممتلكات وضد المسؤولية

إن الهدف من التكافل على الممتلكات وضد المسؤولية هو تعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالعقار أو عن خسارة قيمته. يمكن أن يتلقى أصحاب العقود أيضاً تعويضاً عن الخسارة الفعلية الناجمة عن عدم القدرة على استخدام العقارات المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحرائق وانقطاع الأعمال. في السنوات الأخيرة، استهدفت المجموعة وثائق خاصة بالممتلكات التي تحتوي على معدات الكشوف عن الحرائق و / أو إطفاء الحرائق.

وهذه العقود يتم الاكتتاب فيها وفقاً إلى قيمة الاستبدال للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تكافل لهذه الأضرار للحد من الخسارة لأي من المطالبات الفردية قدرها ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

## المركبات

يهدف تكافل المركبات إلى تعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بمركبتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث. ويمكن أن يتلقى أصحاب العقود أيضاً تعويضاً في حالة احتراق مركبتهم أو تعرضها للسرقة.

بالنسبة لعقود المركبات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات المتعلقة بحالات الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال المركبات أو تصليحها. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل بخصوص هذه الأضرار حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢٥٠,٠٠٠ درهم).

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

١٣٥ مخاطر التكافل (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

## البحري

يهدف تكافل النقل البحري إلى تعويض أصحاب العقود عن الأضرار والمسؤوليات الناجمة عن فقدان أو تلف الناقلات البحرية أو الحوادث في عرض البحر التي قد ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

بالنسبة لتكافل النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكد من تنوع الوثائق من حيث السفن البحرية ومسارات الشحن المشمولة في بوليصة التأمين. لدى المجموعة إعادة تكافل للحد من خسائر أي مطالبات فرنية قدرها ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

## الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية

تم تصميم برنامج التكافل الصحي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. التكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية يؤهل أصحاب العقود أو المستفيدين لمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الصحي في المرض وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. فيما تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية في مطالبات الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة عموماً التكافل الصحي لعملائها الأفراد. ويتم تقديم التكافل الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية بشكل عام للعملاء من الشركات ذات العدد الكبير من الموظفين التي سيتم تغطيتها بموجب الوثيقة. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنوياً لكل شخص عن التكافل الصحي.

## الفردى على الحياة

بالنسبة للعقود التي تمثل فيها الوفاة أو العجز خطراً مؤمناً، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من التكرار الإجمالي للمطالبات هي الأوبئة والتغيرات الواسعة النطاق في نمط الحياة والكوارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مطالبات متكررة أو أكثر مما كان متوقعاً. توجد قيود على إعادة التأمين على نطاق المجموعة على أي شخص مؤمن عليه وعلى جميع الأفراد ذوي نسب المخاطر المرتفعة.

## التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن تركيز المخاطر من حيث المنطقة الجغرافية يشابه السنة السابقة.

## مخاطر إعادة التكافل

تماثياً مع شركات التكافل الأخرى ويهدف الحد من التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تأخذ اتفاقيات إعادة التكافل في الاعتبار التنوع الكبير في أنشطة العمل وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل بموجب عقود إعادة تكافل ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

إن عقود التنازل عن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات المتعلقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

وللحد من تعرضها لأي خسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين وضمن تنوع مقدمي خدمات إعادة التكافل. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة فقط من قبل الإدارة العليا.

الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة هي الاستثمارات المالية والذمم المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع الاستثمارية والنقد وما في حكمه.

تشمل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم. ويراجع المجلس ويقر السياسات المتعلقة بإدارة جميع هذه المخاطر التي يتم بيانها أدناه.

لا تبرم المجموعة أي معاملات لأدوات مشتقة.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق أحد أطراف الأداة المالية في أداء الالتزامات المستحقة عليه ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد.

فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تقتصر عقود التكافل وإعادة التكافل المبرمة من قبل المجموعة على العقود المبرمة مع الأطراف التي تتمتع بجدارة ائتمانية. تلص سياسة المجموعة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل على أساس منتظم من أجل خفض تعرض المجموعة لمخاطر التعثر.
- تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها عن طريق وضع سقف ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.
- تتم إدارة استثمارات المجموعة وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بأرصدة المجموعة البنكية لدى عدد من البنوك المحلية والدولية وفقاً للحدود الموضوعه من قبل الإدارة.

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للمجموعة على الفئات التالية:

أساس الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة	الوصف	الفئة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد وليس لديه أي مبالغ مستحقة السداد	عاملة
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٣٠ يوماً أو حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي	مشكوك في تحصيلها
الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٩٠ يوماً أو توجد أدلة تشير إلى انخفاض قيمة الأصل الائتمانية باستثناء شركات التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ١٨٠ مدى العمر - تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية	متعثره
	هناك أدلة تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبة مالية شديدة وأن المجموعة ليس لديها أي شطب المبلغ	مشطوبة
	احتمال واقعي للتعافي	

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٣٦,٣٥٣,٧١٣	١١٤,٥٣٢,٩٠٧	٥ أرصدة نقدية وبنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦ وودائع نظامية
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٨ ذمم تكافل مدينة
٣,٦٦١,٠٩١	٣,٨٧٥,٩١٠	ذمم مدينة أخرى
٢,٣٧٠,٤٩٥	٢,٩٧٩,٠٩٥	٢٩ مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>٢٠٦,٠١١,٦١٤</u>	<u>١٩١,٥٧٣,٧٥٨</u>	



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٥. إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ب. المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم. يراقب مجلس الإدارة بانتظام القيمة المعرضة للمخاطر التي قد تكون مقبولة لدى المجموعة.

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تبرم المجموعة بعض الاستثمارات المقومة بالعملات الأجنبية، ولذا تتعرض المجموعة لتقلبات أسعار الصرف. وفيما يلي القيم الدفترية للموجودات النقدية المقومة بالعملة الأجنبية للمجموعة كما في تاريخ التقرير:

الموجودات		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	دينار جزائري
٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	

غالبية الموجودات والمطلوبات مقومة إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي، المربوط بالدرهم الإماراتي.

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة تجاه زيادة ونقص بنسبة ٥٪ في الدرهم مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. تمثل نسبة ٥٪ تقييم الإدارة للتغيير المحتمل في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم تعديل تحويلها في نهاية الفترة لتغير بنسبة ٥٪ في أسعار العملات الأجنبية. ويشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في الأرباح حيثما تزيد قيمة الدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة. وبالنسبة لانخفاض الدرهم بنسبة ٥٪ مقابل العملة ذات الصلة، سيكون هناك تأثير مساو ومعاكس على الربح، وستكون الأرصدة أدناه سلبية.

الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	دينار جزائري
١,٧٠٧,٠٨٣	١,٥٣٢,٨٢٤	

يعزى ذلك إلى التعرض لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل عام.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ ب المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السوق

## مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. إن الأدوات المحملة بأسعار متغيرة تعرض المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح على بعض استثماراتها وودائعها الاستثمارية. تحد المجموعة من مخاطرها من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات.

فيما يلي تفاصيل أجل استحقاق أهم فئات الأدوات المالية المدرة للربح كما في ٣١ ديسمبر:

الفترة معدل الربح درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي	أكثر من خمس سنوات درهم إماراتي	سنة واحدة إلى خمس سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	٢٠٢٠
١,٠٠٪ إلى ١,٢٨٪	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات: ودائع وكالة
١,٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	
					المطلوبات:
٢,٥٪ + سعر ليبور لمدة ٦ أشهر ٠٪ إلى ٢٪	١٥,٢٣٩,٦٠٦ ١٩,٩٨١,٣٢٧	-	-	١٥,٢٣٩,٦٠٦ ١٩,٩٨١,٣٢٧	ذمم مرابحة دائنة مبالغ مستحقة للبنوك
	٣٥,٢٢٠,٩٣٣	-	-	٣٥,٢٢٠,٩٣٣	
الفترة معدل الربح درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي	أكثر من خمس سنوات درهم إماراتي	سنة واحدة إلى خمس سنوات درهم إماراتي	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	٢٠١٩
٢,٢٠٪ إلى ٣,٧٠٪	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات: ودائع وكالة
١,٥٠٪ إلى ٢,٠٠٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
					المطلوبات:
٢,٥٪ + سعر ليبور لمدة ٦ أشهر ٠٪ إلى ٢٪	١٥,٣٥١,٠٥٣ ١٩,٩٧٢,٥٢٠	-	-	١٥,٣٥١,٠٥٣ ١٩,٩٧٢,٥٢٠	ذمم مرابحة دائنة مبالغ مستحقة للبنوك
	٣٥,٣٢٣,٥٧٣	-	-	٣٥,٣٢٣,٥٧٣	

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر معدل الربح جوهرياً بالنسبة للمجموعة، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل معدلات ربح ثابتة باستثناء ذمم مرابحة دائنة.

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ المخاطر المالية (تابع)

## مخاطر السوق

## مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرض القيمة العادلة للأسهم للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. وتشتمل مخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

تظهر في بيان الدخل	تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي	تظهر في الدخل الشامل الآخر	تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي	٢٠٢٠	
						موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
	٨٧,٤٢٨,٤٣٢	(٨٧,٤٢٨,٤٣٢)	٥,٨٢٤,٤٥٠	(٥,٨٢٤,٤٥٠)			
	٧٥,٦٨٩,٠٥٥	(٧٥,٦٨٩,٠٥٥)	٦,٧٤٩,٨٠٢	(٦,٧٤٩,٨٠٢)			

## مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة المجموعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تقييد الموظفين وتقييمهم.

## ٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن قبضها من بيع أحد الموجودات أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

## (أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

## (ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من أساليب التقييم.

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق.
- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية الملحوظة في السوق وأسعار التجار للأدوات المالية المشابهة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

(ب) أساليب التقييم والاقتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة (تابع)

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبني حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث، على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
	ألف درهم	ألف درهم				

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أوراق مالية مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
	٢٧,٥٨٨	٣٢,٧٧٠				
أوراق مالية غير مدرجة	٣٠,٦٥٦	٣٤,٧٢٨	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أوراق مالية مدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
	٤,٠٧٣	٦,٣٩٠				
أوراق مالية غير مدرجة	٣٠,٨٠١	-	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بوحدة	٨٣٩,٤١١	٧٥٠,٥٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٤,٧٢٨	٢٤,٣٠٣	
(٤,٠٧٣)	١٠,٤٢٥	
٣٠,٦٥٦	٣٤,٧٢٨	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)  
٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		استثمارات مرتبطة بوحدة
		في ١ يناير
٦٤٧,١٩٥	٧٥٠,٥٠٠	صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ الانسحاب)
١٠٣,٣٠٥	٨٨,٩١١	
-----	-----	في ٣١ ديسمبر
٧٥٠,٥٠٠	٨٣٩,٤١١	
=====	=====	
		وراق مالية غير مدرجة
		في ١ يناير
-	-	مشتريات خلال السنة
-	٢٢,٠٤٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
	٨,٧٥٧	
-----	-----	في ٣١ ديسمبر
-	٣٠,٨٠١	
=====	=====	

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إضاحات في الجدول أعلاه.

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن تقديراتها للقيمة العادلة مناسبة، فإن استخدام منهجيات أو افتراضات مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. بالنسبة لقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ (بخلاف الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)، فإن تغيير واحد أو أكثر من الافتراضات بنسبة ٥٪ سيكون له التأثيرات التالية:

تغير سلبي	تغير إيجابي	
ألف درهم	ألف درهم	
		في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٣,٠٧٢,٨٦٤)	٣,٠٧٢,٨٦٤	
=====	=====	
(١,٧٣٦,٤٠٨)	١,٧٣٦,٤٠٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	

### ٣٧ أحداث لاحقة

قدم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣، بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد و/ أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تُحوّل للمجموعة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٩,٢ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. شرعت المجموعة بإجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات، والتي تنطوي على درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بتحويل الملكية القانونية بشكل كامل وفي الوقت المناسب. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من التحويل النهائي للملكية القانونية، ولذلك لم يتطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

كان لدى المجموعة موجودات أخرى محتفظ بها لدى كيان يسيطر عليه الرئيس التنفيذي السابق بالنيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقتها. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١ مليون درهم. دخلت المجموعة في إجراء قانوني بشأن استرداد المبلغ المذكور. تم تقديم الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني شبه مؤكد.

### ٣٨ تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		في ١ يناير
٨,٤٠٣,٤١٤	٨,٤٦٥,١٠٥	تكاليف اكتساب الوثيقة المدفوعة خلال العام
٣١,٦٣٠,٤٠٥	٢٤,٢٦٣,٦٧٠	تكلفة العام
(٣١,٥٦٨,٧١٤)	(٢٥,٠٨٥,٩٠١)	
-----	-----	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٨,٤٦٥,١٠٥	٧,٦٤٢,٨٧٤	
=====	=====	

#### ٣٩ تأثير كوفيد-١٩ على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩") في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد نفّس عبر بر الصين الرئيسي وخارجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. يوجد عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدّة هذه التطورات أمراً غير مؤكد ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطرافنا المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

#### تأثير كوفيد-١٩ على الإستثمارات العقارية

تمتلك المجموعة عقارات استثمارية تقدر قيمتها بمبلغ ٥٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٨ مليون درهم). قامت المجموعة بإجراء تقييم للعقار الاستثماري من قبل شركات تقييم مستقلة مؤهلة دولياً. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على نهج السوق القابل للمقارنة والذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة، كما تم تعديل أسعار المعاملات التي لا تعكس الانكماش في سوق العقارات من قبل المجموعة.

#### تأثير كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كان لدى المجموعة ١١٩ مطالبة معلنة فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أدرجت بالكامل في المعلومات المالية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، لم يتم إخطار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال.

#### تأثير كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، تستخدم المجموعة عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة.

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع فيروس كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق، وبالرغم من ذلك فإنه يجب الإقرار بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي المرض تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما لا يدع مجالاً للشك.

#### إدارة السيولة / خطة استثمارية الأعمال

اتخذت الإدارة تدابير وضوابط حكيمة لضمان السيولة الكافية للشركة للوفاء بالتزاماتها. وضعت الشركة خططاً للعمل عن بعد لضمان استمرار الخدمات لعملائها. وتؤكد الشركة من أن تفشي الوباء لم يتسبب في أي انحرافات جوهرية عند إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. وستراقب الشركة الآثار عن قرب وستتخذ جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

## ٤٠ تسوية موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

المطلوبات	الموجودات	حقوق الملكية
		٢٠٢٠
١,٢٤٥,٩٦٧,٠٨١	١,٣٢٩,٨٠٥,١٣٥	٨٣,٨٣٨,٠٥٤
٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	-
-	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)
١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧	٧٠,٩٩٣,٦٩٦
٩٨١,٤٥٣,٢٩٦	١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠	٨٣,٨٣٨,٠٥٤
٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)
١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧	٧٠,٩٩٣,٦٩٦
١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢	١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	٧٢,٩٤١,٤١٦
٥٤,٧٠٣,٠٦٩	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	-
-	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	٥٨,١٨٧,٥٩٣
٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤	٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٧٢,٩٤١,٤١٦
٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	٥٨,١٨٧,٥٩٣

حسب بيان المركز المالي الموحد للمساهمين وحملة الوثائق (راجع الإيضاح ٤٢)  
- المساهمين  
- حملة الوثائق

حسب بيان المركز المالي الموحد للمساهمين وحملة الوثائق (راجع الإيضاح ٤٢)  
مستحق من المساهمين/ مستحق لحملة الوثائق (إيضاح ٤٢)  
احتياطي حملة الوثائق\*

حسب بيان المركز المالي الموحد للمساهمين وحملة الوثائق (راجع الإيضاح ٤٢)  
المساهمين  
حملة الوثائق

\*تتعلق احتياطي حملة الوثائق بالعجز/ الفائض المتراكم من عمليات التكافل والذي يتم التعامل معه كأصل أو التزام على التوالي في بيان المركز المالي الموحد والذي يعكس المبالغ التي سيتم دفعها أو استردادها من حملة الوثائق في الوقت المحدد.

## ٤١ احتياطي حملة الوثائق

احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة	مخصص ودیعة	الفائض في صندوق حملة الوثائق	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
(١٩,٦٦٠,٧٥٤)	-	٣,٣٠٥,٢٦١	(١٦,٣٥٥,٤٩٣)
-	-	١,٠٠٣,٠٤٤	١,٠٠٣,٠٤٤
٥٩٨,٦٢٦	-	-	٥٩٨,٦٢٦
(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	٤,٣٠٨,٣٠٥	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	٤,٣٠٨,٣٠٥	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
-	-	٣,١٤١,٩٨٦	٣,١٤١,٩٨٦
(١,٩٦٤,٧٩٣)	-	-	(١,٩٦٤,٧٩٣)
-	٥٧٩,٤٩٠	(٥٧٩,٤٩٠)	-
-	٧٣٢,٢٧٢	-	٧٣٢,٢٧٢
(٢١,٠٢٦,٩٢١)	١,٣١١,٧٦٢	٦,٨٧٠,٨٠١	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩  
ربح السنة العائد إلى حملة الوثائق  
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة العائدة إلى حملة الوثائق

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
ربح السنة العائد إلى حملة الوثائق  
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة العائدة إلى حملة الوثائق  
تحويل خلال السنة  
تحويلات أخرى خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ بيان المركز المالي الموحد - مطلوبات وموجودات المساهمين وحملة الوثائق

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		<b>الموجودات</b>
		<b>موجودات عمليات التكافل</b>
		أرصدة نقدية وبنكية
٤٣,٦١٥,٨٥٨	٦٠,١٣٤,٦٣٣	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٦١,٥٨١	١,٠٦٠,٧٣٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٥٦٠,٦١٩	١٣,٥٢٥,٤١٢	ذمم تكافل مدينة
٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٢,٠٤٠,٢٩٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٣٠,٧٧٨,١٠٥	٤٢,٠٢٤,٠٨٩	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٥٨,٠٠٩,٥١١	٦٨,٤٥٢,٤١٣	مطالبات معلنة غير منسدة
٧٠٠,٢٩٣	٨١٦,١٧٣	احتياطي حسابي
٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٠,٥٩٦,٩١٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٨٨٣,٨٤٠	استثمارات عقارية
٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	مبالغ مستحقة من المساهمين
		<b>مجموع موجودات عمليات التكافل</b>
٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	
		<b>موجودات المساهمين</b>
		أرصدة نقدية وبنكية
٧٠,٩١٧,٠٤٩	٧٦,٣١٩,٠٨٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨٧٣,٦٢٢,٧٣٩	٧٥٥,٨٢٩,٨١٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٦٨٣,٨٨٠	٥٣,٩٧٢,٦١٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٩٧٩,٠٩٥	٢,٣٧٠,٤٩٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٠٧١,٤١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠	تكاليف استحواد مؤجلة على الوثائق
٧,٦٤٢,٨٧٤	٨,٤٦٥,١٠٥	وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات عقارية
٤٤,٥٠٩,٢٢٥	٤٧,٣٠٤,١٦٠	ممتلكات ومعدات
٢٨١,٧٥٣	٣٠١,٢٥٩	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٦,٠٢٠	
		<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠	٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	
		<b>مجموع الموجودات</b>
١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٢ بيان المركز المالي الموحد -مطلوبات وموجودات المساهمين وحملة الوثائق (تابع)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
٣٢,٤٢٠,٩٢٧	٢٠,٧٤٧,٥١٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٥٥,٢٩١,٥٨٢	ذمم تكافل دائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
٩١,٧١٣,٧٦١	٨١,٢٠٤,٠٥٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧١,٩٣١,٤٣٩	مطالبات معلنة غير مستددة
٣,٥٤٠,٠٦٣	٢,٨٤٧,٨٦٢	احتياطي حسابي
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٤٣,٩٩٦	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٥,٠٩٩,١٨١	٦,٤٥٦,٨٩٨	خصم مؤجل
٥,٤٥٩,٢٤٠	٦,٣٧٤,٩١٦	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
٤,٣٠٨,٣٠٥	٦,٨٧٠,٨٠١	الفائض في صندوق حملة الوثائق
(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
-	١,٣١١,٧٦٢	مخصص ودیعة إعادة التأمين
(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٣٣٤,٢٢٧,٥٧٤	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٨١,٣٢٧	مبالغ مستحقة للبنوك
٣٦,٤٣٥,٥٦٧	٤٨,٢٣٩,٢٥٤	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٠١,٠٤٤	٢٧٢,٨١٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	مطلوبات مرتبطة بوحدهات
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٢٣٩,٦٠٦	ذمم مرابحة دائنة
٥٤,٧٠٣,٠٦٩	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤	٩٨١,٤٥٣,٢٩٦	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	احتياطي عام
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	خسائر متراكمة
٧٤,٢٦٥,٨٨٢	٨٥,١٦٤,٥٧٦	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٦,٥٢٢)	الحصص غير المسيطرة
٧٢,٩٤١,٤١٦	٨٣,٨٣٨,٠٥٤	مجموع حقوق الملكية
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز ومطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٣ بيان المركز المالي الموحد - موجودات ومطلوبات حملة الوثائق (الحياة وغير الحياة)

	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
	علم الحياة	غير الحياة	علم الحياة	غير الحياة	المجموع	المجموع
الموجودات						
موجودات عمليات التكافل	٤٧٣,٢٢٧	٥٩,٦٦١,٤٠٦	٤٠,٦٦٩,٦٩٤	٣٩,٥٤٦,١٦٤	٤٣,٦١٥,٨٥٨	٤٣,٦١٥,٨٥٨
أرصدة تقنية وبندية	-	١,٠٦٠,٧٣٢	-	٦٦١,٥٨١	٦٦١,٥٨١	٦٦١,٥٨١
موجودات مالية مقفلة بالقيمة العادلة من خلال الريح والخسارة	-	١٣,٥٢٥,٤١٢	-	١١,٥٦٠,٦١٩	١١,٥٦٠,٦١٩	١١,٥٦٠,٦١٩
موجودات مالية مقفلة بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٤٣,٦٦١,٧٩٩	-	٥٥,٧٠٧,٤٦٣	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
نص تكافل مدينة	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التكافل	٢,٩٥٢,٢٢٣	٣٨,٠٧١,٨١٦	٣,٦٦٩,٩٧٣	٢٧,١٥٨,١٢٢	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٣٠,٧٧٨,١٠٥
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	١,٩٢٠,٨٢٩	٦,٥٢١,٥٤٤	٣,٤٨٧,٦٠١	٥,٥٢١,٩١٠	٥٨,٠٠٩,٥١١	٥٨,٠٠٩,٥١١
احتياطي حسابي	٨١٦,١٧٣	-	٧٠٠,٢٩٣	-	٧٠٠,٢٩٣	٧٠٠,٢٩٣
مطلوبات مطلقة غير مسندة	٢,٣٤٧,٧٤٣	٢٨,٢٤٩,١٧٥	٣,٩٠٠,٨٨٨	٣٣,٥٩٩,٢٧٢	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٧,٥٠٠,١٦٠
مطلوبات مكتسبة غير مطلقة	-	١,٠٨٨٢,٨٤٠	-	١,٠٢٤,٠٧٧	١,٠٢٤,٠٧٧	١,٠٢٤,٠٧٧
استثمارات عقارية	٣,٨٦٤,٦٨٠	٥٠,٨٢٨,٣٨٩	١,١١٩,٧٦٣	٤٤,١٦٧,١٩٧	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
مبالغ مستحقة من المساهمين	-	-	-	-	-	-
مجموع موجودات عمليات التكافل	٢٢,٣٢٢,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	١٩,٧٩٢,٢٧٤	٢٧٧,١٦٣,١١٣	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧
مطلوبات عمليات التكافل والعجز	-	٣٢,٤٢٠,٩٢٧	-	٢,٠٧٤,٥١٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦
نص بائنة تجارية وأخرى	١٢,٥٥١,٢٠٢	٦١,٦٩٥,٤٧١	١٣,٠٧٥,٢٨٠	٤٩,٢١٦,٣٠٢	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٥٥,٢٩١,٥٨٢
نص تكافل بائنة	-	-	-	-	-	-
مطلوبات عقود التكافل:						
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٥,٣٢٢,٣٤٢	٨٦,٣٦٠,٤١٩	٥,٠٠٣,٠١٢	٧٦,٢٠١,٠٤٥	٨١,٢٠٤,٥٥٧	٨١,٢٠٤,٥٥٧
احتياطي مطلقة غير مسندة	٢,١٥٥,٢٤٧	٨١,٩٢١,٨٧٠	٤,٤٠١,٤٧٩	٦٧,٥٢٩,٩٦٠	٧١,٩٣١,٤٢٩	٧١,٩٣١,٤٢٩
احتياطي حسابي	٣,٥٤٠,١٦٣	-	٢,٨٤٧,٨١٢	-	٢,٨٤٧,٨١٢	٢,٨٤٧,٨١٢
مطلوبات مكتسبة غير مطلقة	٢,٧٧٤,٩٩٠	٤٦,٧٩٠,٤٧٢	٤,٨٢٤,٠٦٦	٥٧,٧٨١,٣١٣	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٦٢,٦٠٢,٤٧٩
مصاريف تسوية خسارة غير موزعة	٥٥,٦٨٢	٢,٣١٢,٨٩١	٩٠,٩٨٠	٢,٢٥٣,٠١٦	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٣٤٣,٩٩٦
مبالغ محظوظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٤٠٣,٢٥٤	٤,٢٥٥,٩٢٧	٣٠٧,١٧٩	٦,١٤٩,٧١٩	٦,٤٥٦,٨٩٨	٦,٤٥٦,٨٩٨
	-	٥,٤٥٩,٢٤٠	-	٦,٢٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	٢٢,٣٠٤,٦٨٠	٣١١,٦٨٧,٢١٧	٣,٥٤٦,٩٥٨	٢٧٤,٢٥٢,٧٨٧	٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥	٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥
العجز في عمليات التكافل	(٥,٠٧١,٠٩٧)	٩,٣٧٩,٤٠٢	(١١,٠٢٢,٥٥٣)	١٧,٨٩٢,٣٥٤	٦,٨٧٠,٨٠٠	٦,٨٧٠,٨٠٠
القائض في صندوق حملة الوثائق	-	(١٩,٠٦٤,١٢٨)	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق	-	-	-	١,٣١١,٧٦٢	١,٣١١,٧٦٢	١,٣١١,٧٦٢
مخصص وبنية إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-
مجموع العجز في عمليات التكافل	(٥,٠٧١,٠٩٧)	(٩,٦٨٤,٧٢٦)	(١,٠٨٤,٤٠١٢)	(١٩,٦٠٠,٣٤٥)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز	١٧,٢٣٢,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	١٩,٦٦٢,٤٤٥	٢٧٧,٢٩٢,٤٤٢	٢٩١,٩٥٦,٣٨٧	٢٩١,٩٥٦,٣٨٧

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (إس.م.ع)  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
للمسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٤٤ بيان الأرباح أو الخسائر الموحد- الحياة وغير الحياة

	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
	على الحياة	غير الحياة	المجموع	على الحياة	غير الحياة	المجموع
المبيعات الجارية						
العائد إلى حصة الوثائق	٤٢٠,٢٢٠,٢٢٥	٢٠٦,٣١٤,٩٩١	٦٢٦,٥٣٥,٢١٦	٤٨٠,٤٠٩,٢٥٣	١٨٠,٧٤٧,٥٢٩	٦٦١,١٥٦,٧٨٢
إيرادات التكافل	(٣٦,٩٢٠,٦٨٠)	(١٢٠,٣٨٨,٦٤١)	(١٥٧,٣٠٩,٣٢١)	(٤١٠,٣٤٤,٤٧٤)	(٨٨,١٨٩,٨٣٧)	(١٢٩,٥٣٤,٣١١)
إجمالي مساهمات التكافل	٦٠,٣٠٩,٥٤٥	٨٤,٩٢٦,٣٥٠	١٤٥,٢٣٥,٨٩٦	٧٨,٠٦٤,٧٧٩	٩٢,٥٥٧,٦٩٢	١٧٠,٦٢٢,٤٧١
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	(٢١,٧٥٦,٨٧٦)	(١٧,٣٥٥,٣٣١)	(٣٩,١١٢,٢٠٧)	(١١,٩٢٠)	(٧٢٤,٣٠٠)	(١٢٣,٢٢٠)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٣٨,٥٥٢,٦٦٩	٦٧,٥٧١,٠١٩	١٠٦,١٢٣,٦٨٨	٦٦,١٤٤,٧٧٩	٩١,٨٣٣,٣٩٢	١٥٧,٩٤٦,٦٧١
صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٢,٧٠٣,٣٩٦	٢٣,٧٧٣,٧٤٣	٢٦,٤٧٧,١٣٩	٢,٤٧٦,٩٦٠	١٥,٧٨٥,٩٨٠	١٨,٢٦٢,٩٤٠
صافي التغير في الاحتياطي الصافي	٩,٢٥٦,٠٦٥	٣٣,١٧٠,٠٤٤	٤٢,٤٢٦,١٠٩	١٠,٦٢٣,٧٤٠	٧٤٧,٦٦٨	١١,٣٧١,٤٠٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	١٥,٨٠٨,٧٣٤	٩٠,٦٤١,٠٦٣	١٠٦,٤٤٩,٧٩٧	٧٦,٧٦٨,٧٤٠	١٠٨,٥٨٠,٠٦٠	١٤٧,٣٢٩,٨٤٦
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه	(٢١,٤٩٨,٩٩٥)	(١٠,٩٦٩,٥٩٣)	(٣٢,٤٦٨,٥٨٨)	(١٧,٥٧٠,٦٩٩)	(٩٤,٦٩٢,٤٤٧)	(١١٢,٢٦٣,١٤٦)
رسوم وثائق	١,٨٣٤,٥٧٢	٧١,٠٨٢,٢١٧	٧٢,٩١٦,٧٨٩	١٤,٠٨٦,٥٥٤	٤٧,٣٨٨,٦٦٥	٦١,٤٧٥,٨١٩
مصاريف التكافل	(٣,١٦٤,٤٣٣)	(٣,٨٨٦,٣٧٦)	(٧,٠٥٠,٨٠٩)	(٣,٤٨٤,١٤٥)	(٤,٣٠٤,١٨٢)	(٧,٧٨٨,٣٢٧)
إجمالي المطالبات المسددة	٢٣,٤٤٥	٢٥,٣١٤,٨١٧	٤٨,٧٦٠,٢٦٢	(١,٤٥٥,٨٣٢)	١٤,٣٩١,٩١٠	١٢,٩٣٦,٠٧٨
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	(٢,٦٦٠,١٥٠)	(٢,٤٠٦,٣٦١)	(٥,٠٦٦,٥١١)	١,٥٥٦,٧٧٢	(١١,٩٩٦,٦٤٤)	(١٠,٤٤٢,٩٠٢)
صافي مطالبات التكافل	(٤٣,٧٧٨)	(٢,٠٥٣,٣١٩)	(٢,٤٨١,٠٩٧)	(٤,٩٣٠,٣٦١)	(٥,٦٤٠,٧٤٤)	(٦,١٣٣,٧٧٥)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	(٤,٤٥٥)	٦٠,٤٦٣	٥٦,٠٠٨	(٣٥,٣٩٩)	٥٩,٨٧٦	٢٤,٤٧٧
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	(٤,٤٥٥)	(٤,٤٥٥)	(٨,٩١٠)	(٤,٤٥٥)	(٤,٤٥٥)	(٨,٩١٠)
صافي التغير في المطالبات المكتسبة غير المسددة	(٤٨,٢٣٣)	(٢,٠٨٦,٩٥٦)	(٢,١٣٥,١٨٩)	(٤,٩٦٥,٧٦٠)	(٥,٠٩٠,٧٧٤)	(١٠,١٦٦,٥٣٤)
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	(٤,٤٥٥)	(٤,٤٥٥)	(٨,٩١٠)	(٤,٤٥٥)	(٤,٤٥٥)	(٨,٩١٠)
صافي المطالبات المكتسبة	(٥٢,٦٨٨)	(٢,٠٩١,٤١١)	(٢,١٤٤,١٠٠)	(٩,٤٢١,٢١٥)	(٩,٥٨٦,٥٤٩)	(١٩,٠٠٧,٧٦٤)
صافي إيرادات التكافل	١٧,٦٥٠,٥٤٨	٦٢,٠١١,٥٦٦	٧٩,٦٦٢,١١٤	١٦,٨٣٣,٨٢٨	٥٧,٨٣٣,٧٠٦	٧٤,٦٦٧,٥٣٤
رسوم وكالة	(١٧,٧٢١,٤٥٠)	(٥٦,٧٧٢,٤٠٩)	(٧٤,٤٩٣,٨٥٩)	(٢٢,٦٤٦,٧٤٤)	(٤٩,٠٢٥,٨١٩)	(٧١,٦٧٢,٥٦٣)
إيرادات الاستثمار	-	١,١١٣,٣١٢	١,١١٣,٣١٢	-	١٤٢,٦٨٧	١٤٢,٦٨٧
حصة المضاربات	-	(٧٧٨,٣٢٨)	(٧٧٨,٣٢٨)	-	(٣٥,١٧٢)	(٣٥,١٧٢)
صافي الربح (الخسارة) من عمليات التكافل للمسنة	(٥,٠٧١,٠٩٧)	٦,٠٧٤,١٤١	١,٠٠٣,٠٤٤	(٥,٨١٢,٩١٦)	٨,٩٥٤,٩٠٢	٣,١٤١,٩٨٦