

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
دبي - الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
٥ - ٤	بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد
٣٢ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

## التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموجز المرحلي الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة تعتبر مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

### نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

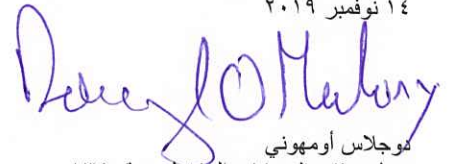
### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

### تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الملاحظة ٢١ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، والتي تصف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بقيمة إجمالية تبلغ ١٣ مليون درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا يزال باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة والكيانات التي يسيطر عليها، لصالح المجموعة. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

برائيس ووترهاوس كوبرز  
١٤ نوفمبر ٢٠١٩



دوجلاس أوموهوني  
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٨٣٤  
دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩


٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	إيضاحات	الموجودات
١٠٧,١٩٥,٧٧٣	١٠١,٦٦٤,٩٦٥	٥	أرصدة نقدية وبنكية
٧٦,٥١١,٣٩١	٦٦,٣٧٥,٢٨٣	٩	ذمم تكافل مدينة
٥,٣٢٣,٣٥٨	٣,٥٦٦,٤٩٣	١٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٦٣,٦٣٥,٣٧٩	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٢,٥٤٧,٣٧٨	٧	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٩٥١,٥٤١	٧٧٣,٧٨٨	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٢,٧٦٩,٢٨٠	٧	احتياطي حسابي
٨,٤٠٣,٤١٤	٨,٢٥١,٧٨٨	٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
			تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦٢,٣٦٥,٥٠١	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧٢٦,٢٤٤,٣٢٦	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٨,١١٢,٦١٤	١٤,٧٨٧,٨٤٥		من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٤٠٤,٩٢٠	٣١٤,٩٩١		استثمار عقاري
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٦٥٢,٥٧٨		ممتلكات ومعدات
			موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣	١,٢٢٥,٦٢١,٥٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٩٣٨,٠٦٣		مبالغ مستحقة للبنوك
٧١,٠٨١,٢٩٦	٤٤,٤٤٠,٤٥٣		ذمم دائنة تجارية وأخرى
٩٥,٢٨٣,٣٢١	٨٠,٢١٤,٥٤١		ذمم تكافل دائنة
٤٦٨,٤٨٤	٤٨٧,٣٢٤	١٧	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٤١٢,٨٢٤		ذمم مريحة دائنة
			مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٠٩,٨٤١,٣٩٠	٧	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩٠,٦٥٩,٦٣٧	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٤٨٧,٨٦٢	٧	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٢,٥١٢,١٦٦	٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٠٣,٠٠٠	٧	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٩,٧٥١,٠٩٩	٧	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٧,٨٤٤,٣٨٤	٦,١٤١,٦٨١		خصم مؤجل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٤٧٣,٢٤٣		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,١٢٨,١٠٥		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات
			مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٢٥٤,١٦١,٥٤٦	١,١٦٤,٠٩١,٣٨٨		مجموع المطلوبات

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

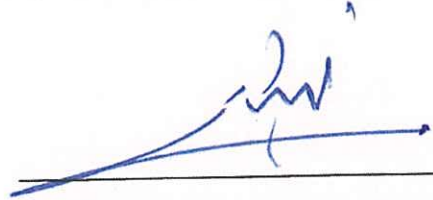
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
			حقوق الملكية للمساهمين
			رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١١	احتياطي قانوني
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	١٢	احتياطي عام
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	١٣	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠)	(٧٤,٣٧٣,٨٧٢)		خسائر متراكمة
(٧٨,١٨٩,٧٣٧)	(٩٣,١٧٠,٥٦٤)		
-----	-----		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٤٧,٨٦٧,٦٣١	٦٢,٨٤٩,١٦٢		حصص غير مسيطرة
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣١٨,٩٥٥)		
-----	-----		مجموع حقوق الملكية
٤٦,٥٣٠,١١٧	٦١,٥٣٠,٢٠٧		
-----	-----		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*
١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣	١,٢٢٥,٦٢١,٥٩٥		

\*يبين الإيضاح رقم ٢٢ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وصرح بإصدارها في ١٤ نوفمبر ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:



عبد الناصر موبينتاكاث  
المدير التنفيذي - المالية والاستثمارات



جهد فيتروني  
الرئيس التنفيذي



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		إيضاحات
درهم		درهم		درهم		درهم		
<b>العائد إلى حملة الوثائق:</b>								
<b>إيرادات التكافل</b>								
١٩٦,٠٢٣,١٧٣	١٩٥,٢٩٤,٢٧٨	٦٦,٢٠٢,٠٢٦	٥٧,٦٧٣,٢١٦	١٨	١٨	١٨	١٨	إجمالي مساهمات التكافل
(٩٠,٢٢٢,٨٤٩)	(٧٦,٠٢٧,٣٢٠)	(٣٥,١٥٨,٣٧٥)	(٢٢,٠٧٥,١٥٣)	١٨	١٨	١٨	١٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(٤٤,٥٩٧,٦٣٧)	(٤٧,٠٣١,٠٩٦)	(١٨,٣٦٠,٠٦١)	(٩,٧٤٥,٥٠٦)	١٨	١٨	١٨	١٨	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٦١,٢٠٢,٦٨٧	٧٢,٢٣٥,٨٦٢	١٢,٦٨٣,٥٩٠	٢٥,٨٥٢,٥٥٧					<b>صافي مساهمات التكافل</b>
٩,٣٣٨,٤٣٨	(١٤,١٤٢,٩٥٢)	٩,٤٣٤,٤٧٩	(٣,٩٢١,٧١٩)					صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١,٨٢٣,١١٤	(٢,٢٤٣,٠٦٠)	١,٥٨٤,٥٢٩	(٢,٤٢٣,٠١٢)					صافي النقص في الاحتياطي الحسابي
٧٢,٣٦٤,٢٣٩	٥٥,٨٤٩,٨٥٠	٢٣,٧٠٢,٥٩٨	١٩,٥٠٧,٨٢٦					<b>صافي مساهمات التكافل المكتسبة</b>
١٤,٣٩٠,٢٩٧	٢١,٠٢٦,٠٠٢	٤,٩٥٠,٥١٢	٣,٥٥٧,٢٧٩					خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٨,٩٧٩,٥٥٠	٩,٨٨٢,٩٤١	٢,٩٨٤,٢٢٣	٤,٢٣٥,٨٠٩					رسوم وثائق
٩٥,٧٣٤,٠٨٦	٨٦,٧٥٨,٧٩٣	٣١,٦٣٧,٣٣٣	٢٧,٣٠٠,٩١٤					
<b>مصاريف التكافل</b>								
(٩٢,٣٧٧,٦٩٥)	(١٠٠,١٦٢,١٣٨)	(٢٧,٤٥٥,٣٩٢)	(٢٧,٨٣٩,٨٦١)	١٨	١٨	١٨	١٨	إجمالي المطالبات المسددة
٢٧,٧٦٥,٨٦٧	٤٢,٢٣٨,٣٦٥	٦,٣٨٤,٦٢٤	٩,١٩١,١٤١	١٨	١٨	١٨	١٨	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
٣٠,٥٩٢,٠١٠	٢٩,٦٣٤,٩١٤	١٠,٧٢٧,٦٣٠	١٠,٤٢١,٦٨٩	١٨	١٨	١٨	١٨	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(٣٤,٠١٩,٨١٨)	(٢٨,٢٨٨,٨٥٩)	(١٠,٣٤٣,١٣٨)	(٨,٢٢٧,٠٣١)					<b>صافي مطالبات التكافل</b>
٤١,٥٩٥,٤٥٤	١٩,٤٦٩,١٥٢	٥,٣٤٨,٩٧٢	٣,١١٣,٣٢٨					الإفراج عن مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة
(٤٠,٤٨٢,٤٧٦)	(١٦,٥٣٣,٤٠٩)	(٤,٦٠٩,٨٧٩)	(٢,٢٦٠,٩٨٥)					حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة
(١٨٠,٨٩٥)	٢,٣٨٧,٦٩٩	١,٠٧٥,٢٣٥	٣٦٢,٢٠٤					صافي النقص / (الزيادة) في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٢٨٤,٦٣٠	٣٦٥,٧٤٩	٥٦,٩٥٨	٩٠,٧٤٧					صافي النقص في مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
(٣٢,٨٠٣,١٠٥)	(٢٢,٥٩٩,٦٦٨)	(٨,٤٧١,٨٥٢)	(٦,٩٢١,٧٣٧)					<b>صافي المطالبات المتكبدة</b>
(٢,٤٠٢,١٨٣)	(٢,٨٤٠,٩٣٦)	(٧٢٣,٥٦٨)	(٨٢٤,٣٤٠)					فائض خسارة مساهمات التكافل
(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	(٢٥,٤٤٠,٦٠٤)	(٩,١٩٥,٤٢٠)	(٧,٧٤٦,٠٧٧)					
٦٠,٥٢٨,٧٩٨	٦١,٣١٨,١٨٩	٢٢,٤٤١,٩١٣	١٩,٥٥٤,٨٢٧					<b>صافي إيرادات التكافل</b>
(٤٩,٧٨٥,٣٨٦)	(٥٨,١٣٦,٩٦٤)	(١٥,٠٣٥,٧٩٩)	(١٧,٥٦٧,٥٢٦)	١٤	١٤	١٤	١٤	رسوم وكالة
١,١٧١,٣٦٠	١,٣٦١,٤٩٩	٢٠,٨٣٦	٣١٥,٣٢٨	١٥	١٥	١٥	١٥	إيرادات الاستثمار
(٢٩٢,٨٤٠)	(٣٤٠,٣٧٥)	(٥,٢٠٩)	(٧٨,٨٣٢)	١٤	١٤	١٤	١٤	حصة المضارب
١١,٦٢١,٩٣٢	٤,٢٠٢,٣٤٩	٧,٤٢١,٧٤١	٢,٢٢٣,٨٠٧					<b>صافي الربح من عمليات التكافل للفترة</b>

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٢٠١٩		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٢٠١٩		إيضاحات
درهم		درهم		درهم		درهم		
<b>العائد إلى المساهمين</b>								
<b>الإيرادات</b>								
٤٩,٧٨٥,٣٨٦	٥٨,١٣٦,٩٦٤	١٥,٠٣٥,٧٩٩	١٧,٥٦٧,٥٢٦	١٤	رسوم وكالة من حملة الوثائق			
٥,٥٢٩,٧٣٠	٤,٥٣٥,٥٢٢	١,٢١٥,٦٣٧	١,٤٣٩,٦٩٨	١٥	إيرادات الاستثمار			
٢٩٢,٨٤٠	٣٤٠,٣٧٥	٥,٢٠٩	٧٨,٨٣٢	١٤	حصة المضارب من حملة الوثائق			
٣,٤٠١	٥٣٥,٠٩٦	-	٣٢		إيرادات تشغيلية أخرى			
٥٥,٦١١,٣٥٧	٦٣,٥٤٧,٩٥٧	٥٥,٦١١,٣٥٧	٦٣,٥٤٧,٩٥٧					
<b>المصاريف</b>								
(٢٣,٢٧٩,٨٧٢)	(٢٥,٧٧٨,٦١٥)	(٩,٠٨١,٦٥٦)	(٩,٢٣٨,٢٤٨)		تكلفة الاستحواذ على الوثائق			
(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	(٢٩,٤٦٤,٣٢٨)	(١٠,٩٥٩,٧١٩)	(٩,٥٠٥,٣٠٦)		مصاريف عمومية وإدارية			
١١,٦٢١,٩٣٢	-	٧,٤٢١,٧٤١	-		عكس فرض حسن لصندوق حملة الوثائق			
-	٢٧٠,٨٩٣	-	٤٤٤,٠٧٧		صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة			
(٤١,٣٤٠,٦٣٣)	(٥٤,٩٧٢,٠٥٠)	(١٢,٦١٩,٦٣٤)	(١٨,٢٩٩,٤٧٧)					
<b>ربح الفترة العائد إلى المساهمين للعمليات المستمرة</b>								
١٤,٢٧٠,٧٢٤	٨,٥٧٥,٩٠٧	٣,٦٣٧,٠١١	٧٨٦,٦١١					
<b>العمليات المتوقعة</b>								
(٦,٣٤٦,١٦٨)	١٤٤,٣٩٠	(٢,٤٥٦,٣١٢)	٤٧٣,٧٢٥		أرباح / (خسائر) العمليات المتوقعة			
٧,٩٢٤,٥٥٦	٨,٧٢٠,٢٩٧	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٠,٣٣٦		ربح الفترة العائد إلى المساهمين			
<b>العائد إلى:</b>								
٨,٣٠٧,١٦٧	٨,٧٠١,٧٣٨	١,٣٢٥,٠٨١	١,٢٠٨,٨٤٧		مساهمي الشركة الأم			
(٣٨٢,٦١١)	١٨,٥٥٩	(١٤٤,٣٨٢)	٥١,٤٨٩		حصص غير مسيطرة			
٧,٩٢٤,٥٥٦	٨,٧٢٠,٢٩٧	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٠,٣٣٦					
٠,٠٣٧	٠,٠٥٧	٠,٠٠٥	٠,٠٠٦	١٦	ربحية السهم			

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٦٢١,٩٣٢	٤,٢٠٢,٣٤٩	٧,٤٢١,٧٤١	٢,٢٢٣,٨٠٧	العائد إلى حملة الوثائق: ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر
				بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
(١,٨٥٣,٢٨٢)	٤٠٩,٦٦٧	١٥٤,٢٢١	٣٠٩,٩٨٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٧٦٨,٦٥٠	٤,٦١٢,٠١٦	٧,٥٧٥,٩٦٢	٢,٥٣٣,٧٨٧	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى حملة الوثائق
٧,٩٢٤,٥٥٦	٨,٧٢٠,٢٩٧	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٠,٣٣٦	العائد إلى المساهمين: ربح الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى
				بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
(٨,٠٥٤,٩٨٧)	١,٦٦٧,٧٧٧	٦٧٠,٣١٤	١,٠٤١,٣٤٨	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣٠,٤٣١)	١٠,٣٨٨,٠٧٤	١,٨٥١,٠١٣	٢,٣٠١,٦٨٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
٢٥٢,١٨٠	١٠,٣٦٩,٥١٥	١,٩٩٥,٣٩٥	٢,٢٥٠,١٩٥	العائد إلى: مساهمي الشركة الأم
(٣٨٢,٦١١)	١٨,٥٥٩	(١٤٤,٣٨٢)	٥١,٤٨٩	حصص غير مسيطرة
(١٣٠,٤٣١)	١٠,٣٨٨,٠٧٤	١,٨٥١,٠١٣	٢,٣٠١,٦٨٤	



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)  
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

مجموع حقوق الملكية درهم	الحصص غير المسيطره درهم	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم	مخسائر متراكمة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
٨٣,٥٧٦,٠٩٤ (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٨٠,١,٥٨٩)	٨٤,٣٧٧,٦٨٣ (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٧٦,٥٤٧,١٩٠) (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٧٦,٥٤٧,١٩٠) (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
٧٩,٨٧٢,٥٦٤ ٧,٩٢٤,٥٥٦ (٨,٠٥٤,٩٨٧)	(٨٠,١,٥٨٩) (٣٨٢,٦١١) -	٨٠,٦٧٤,١٥٣ ٨,٣٠٧,١٦٧ (٨,٠٥٤,٩٨٧)	(٨٠,٢٥٠,٧٢٠) ٨,٣٠٧,١٦٧ -	(٨٠,٢٥٠,٧٢٠) ٨,٣٠٧,١٦٧ -	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥) -	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد المعاد بناؤه في ١ يناير ٢٠١٨ ربح / (خسارة) الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٣,٠٤٣١) (٥٠٠,٠٠٠)	(٣٨٢,٦١١) -	٢٥٢,١٨٠ (٥٠٠,٠٠٠)	٨,٣٠٧,١٦٧ (٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٥٤,٩٨٧) -	(٨,٠٥٤,٩٨٧) -	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٩,٢٤٢,١٣٣	(١,١٨٤,٢٠٠)	٨٠,٤٢٦,٣٣٣	(٧٢,٤٤٣,٥٥٣)	(٧٥,٦٢٢,٢٢٢)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)	
٤٦,٥٣٠,١١٧ ١٢,٩٢٤,٦٤٦ ٢,٠٧٧,٤٤٤	(١,٣٣٧,٥١٤) ١٨,٥٥٩ -	٤٧,٨٦٧,٦٣١ ١٢,٩٠٤,٠٨٧ ٢,٠٧٧,٤٤٤	(٧٨,١٨٩,٧٣٧) ١٢,٩٠٤,٠٨٧ -	(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠) -	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	
١٥,٠٠٠,٠٩٠	١٨,٥٥٩	١٥,١٩٤,٥٣١	١٢,٩٠٤,٠٨٧	٢,٠٧٧,٤٤٤	٢,٠٧٧,٤٤٤	-	-	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	
-	-	-	(٢٧,٨٨٤,٩١٤)	٢٧,٨٨٤,٩١٤	-	-	-	خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى الخسائر المتركمة	
٦١,٥٣٠,٢٠٧	(١,٣١٨,٩٥٥)	٦٢,٨٤٩,١٦٢	(٩٣,١٧٠,٥٦٤)	(٧٤,٣٧٣,٨٧٢)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)	

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) هي مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) 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. صندوق 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 والعقارات.

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

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة الملكية %	نسبة حقوق التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي الوضع
نوات للاستثمار (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١% في نوات للاستثمار (ذ.م.م)، ونسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة للامتثال 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 والإفصاح بناء على الملحق (١) من التعليمات المالية بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات نسبة الملاءة المالية.



## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٩	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣.
١ يناير ٢٠١٩	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" بشأن تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص. ويجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بمطلوبات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"أصل حق الاستخدام" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

وفيما يتعلق بالمؤجرين تبقى المعالجة المحاسبية نفسها تقريباً. ومع ذلك ونظراً لقيام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحديث التوجيهات بشأن تعريف عقد الإيجار (وكذلك التوجيهات حول التجميع والفصل بين العقود)، فسوف يتأثر المؤجرون أيضاً بالمعيار الجديد. وعلى أقل تقدير، فمن المتوقع أن يؤثر نموذج المحاسبة الجديد للمستأجرين على المفاوضات بين المؤجرين والمستأجرين. وبموجب المعيار الدولي رقم ١٦، فإن العقد يعد، أو يتضمن، إيجاراً إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل معين لفترة من الزمن مقابل تعويض ما.

لم يكن هناك أي تأثير على المعلومات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ لأن جميع عقود الإيجار لدى المجموعة تعد قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة وقد تم الاعتراف بها ضمن المصاريف على أساس القسط الثابت.

لا توجد معايير جديدة قابلة للتطبيق، تعديلات على المعايير المنشورة أو على تفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية التي تم إصدارها والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أعدت المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على أساس الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمار العقاري، المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع نظير الموجودات.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ١-٣ أساس الإعداد (تابع)

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: أرصدة نقدية وبنكية وذمم تكافل مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى وموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع والذمم الدائنة التجارية والأخرى والمطلوبات المرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع. بينما تُصنّف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات والاستثمار العقاري والودائع النظامية والمبالغ المستحقة للبنوك ومطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع. والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات عقود إعادة التكافل وتكاليف استحواذ مؤجلة ومطلوبات عقود إعادة التكافل والخصم المؤجل.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، عدا تأثير تطبيق المعايير المحاسبية الجديدة المبينة في الإيضاح رقم ٢.

لا تشمل هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على كافة المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة السنوية للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

#### ٢-٣ أساس التوحيد

تتألف هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة من البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة نفوذ على الشركة المستثمر فيها، وأن تتعرض لمخاطر، أو حقوق، في العوائد المتغيرة من ارتباطها بالشركة المستثمر فيها وأن يكون لديها القدرة على استخدام نفوذها في الشركة المستثمر بها للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

تشتمل المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ١ حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. تُحذف كافة البنود الجوهرية للأرصدة والإيرادات والمصاريف الداخلية فيما بين شركات المجموعة عند التوحيد.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمار العقاري والموجودات المالية والممتلكات والمعدات في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بناء على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

#### الأدوات المالية

##### الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بالمشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات العادية هي المبيعات أو المشتريات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال إطار زمني يحدده القانون أو العرف السائد في السوق.

تقاس جميع الموجودات المسجلة لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، بناءً على تصنيف الموجودات المالية.

##### تصنيف الموجودات المالية

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة "أداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف "حقوق الملكية" للجهة المصدرة باستثناء بعض الأدوات المالية غير المشتقة القابلة للبيع التي يتم عرضها كحقوق ملكية من قبل الجهة المصدرة. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي "أدوات دين".

تقاس أدوات الدين، بما في ذلك الذمم المدينة المتعلقة بعقود التكافل، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والربح المستحق على المبلغ القائم منها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

##### التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

تعتبر طريقة الربح الفعلي هي إحدى طرق احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترة المعنية. إن سعر الربح الفعلي هو السعر الذي يخصص بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الربح الفعلي وتكاليف المعاملة والعلاوات أو الخصومات الأخرى) وذلك من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو خلال فترة أقصر عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبني.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلي لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بإيرادات الربح في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

نم التكاليف وإعادة التكاليف المدينة والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكاليف وإعادة التكاليف المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد خصم أي انخفاض في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يجوز للمجموعة عند الاعتراف المبدي أن تختار نهائياً (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن هذا النوع من التصنيف غير مسموح به إذا كان الغرض من الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية هو المتاجرة.

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

- إذا كان امتلاكه لغرض رئيسي يتمثل في بيعه على المدى القصير.
- أن يكون عند الاعتراف المبدي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة خاضعة بالكامل لإدارة المجموعة، ويتوفر دليل على نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير.

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات، ثم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. عندما يتم بيع أصل ما، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق إدراجها ضمن بند احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات ويكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مرتبطة بهذه التوزيعات ويكون بالإمكان قياس مبلغ التوزيعات بشكل موثوق به.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم المجموعة بتصنيف الاستثمار غير المحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي (كما هو موضح أعلاه).

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ٣-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

##### الأدوات المالية (تابع)

##### الموجودات المالية (تابع)

##### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

تصنّف أدوات الدين التي لا تلي معايير التصنيف بالتكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكنها تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد يتم تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ من تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر المتعلقة بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. ولا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد. ويتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد تحت بند "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة وفق الطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

تدرج إيرادات الربح على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صافي الأرباح أو الخسائر المبينة أعلاه وتدرج في بند "صافي إيرادات الاستثمار".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات ويكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مرتبطة بهذه التوزيعات ويكون بالإمكان قياس مبلغ التوزيعات بشكل موثوق به.

##### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الأصل، أو تقوم بنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشأة أخرى بشكل كامل. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف المجموعة بالربح المتبقي الخاص بها في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف كذلك بالتمويل المرهون للعوائد المقبوضة.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي الذي تم قياسه بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع المقابل المقبوض أو المدين يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد، بل يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات 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 بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يتم تحميل جميع تكاليف أعمال التصليح والصيانة الأخرى إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد عند تكبدها.

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

٤ سنوات	أثاث وتجهيزات
٤ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	مركبات

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

#### الاستثمارات العقارية

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 الموجز المرحلي 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 الدخل الموجز المرحلي الموحد في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري.

#### ٤-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

#### ٤. الأحكام والتقديرات

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٥. أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٢٦٧,٩٠٢	٢٩,٥٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة بنكية:
		ودائع وكالة
		حسابات جارية
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١,٤٠٧,٠٢٣	٥٧,٢٠٢,٨٦٨	
١٠١,٦٧٤,٩٢٥	١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٩,٩٦٠)	(٣٦,٥٩٥)	
١٠١,٦٦٤,٩٦٥	١٠٧,١٩٥,٧٧٣	
=====	=====	

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

القيمة درهم	
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٩,٠٤٠	زائداً: مخصص عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٩,٠٤٠	
(٥٢,٤٤٥)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦,٥٩٥	المحرز خلال السنة
(٢٦,٦٣٥)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٩٦٠	المحرز خلال الفترة
=====	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
١٠١,٦٧٤,٩٢٥	١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	أرصدة نقدية وبنكية
١,٠٢٥,٨٤٣	٣,١٣٦,٣٣١	الأرصدة النقدية البنكية المتضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع
(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	الودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
٣٢,٧٠٠,٧٦٨	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	نقد وما في حكمه
=====	=====	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٧% إلى ٣,٧% (٢٠١٨: ١,٥% إلى ٢,٠%) في السنة.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

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.

٧. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
		<b>الإجمالي</b>
		مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٠٩,٨٤١,٣٩٠	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩٠,٦٥٩,٦٣٧	مطلوبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٤٨٧,٨٦٢	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٢,٥١٢,١٦٦	مطلوبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٠٣,٠٠٠	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٩,٧٥١,٠٩٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٠٢٢,٢١٢,٩٩٨	٩٧٨,٨٥٥,١٥٤	<b>مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي</b>
		<b>المسترد من إعادة التكافل</b>
		موجودات عقود إعادة التكافل:
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٦٣,٦٣٥,٣٧٩	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٢,٥٤٧,٣٧٨	مطلوبات معلنة غير مسددة
٩٥١,٥٤١	٧٧٣,٧٨٨	احتياطي حسابي
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٢,٧٦٩,٢٨٠	مطلوبات متكبدة غير معلنة
٢٩٦,٣٣٦,١٧٧	١٦٩,٧٢٥,٨٢٥	<b>مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل</b>
		<b>الصافي</b>
٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٤٦,٢٠٦,٠١١	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢١,٠٤٨,٠٠٢	١٨,١١٢,٢٥٩	مطلوبات معلنة غير مسددة
٤٧١,٠١٣	٢,٧١٤,٠٧٤	احتياطي حسابي
٢٢,١٣٠,٥٨٥	١٩,٧٤٢,٨٨٦	مطلوبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٠٣,٠٠٠	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٩,٧٥١,٠٩٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٧٢٥,٨٧٦,٨٢١	٨٠٩,١٢٩,٣٢٩	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

#### ٨. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
٤٤,٨١٠,٦٠٥	٣٨,٠٦٢,٣٧١	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
٢٤,٣٠٣,١٣٠	٢٤,٣٠٣,١٣٠	- مدرجة
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦٢,٣٦٥,٥٠١	- غير مدرجة
٦,٥٨٦,٩١٤	٦,٤٩٣,٢٢٧	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٩,٧٥١,٠٩٩	- مدرجة
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧٢٦,٢٤٤,٣٢٦	- استثمارات مرتبطة بوحدات
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٨٨,٦٠٩,٨٢٧	مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
٤٥,٣٨٤,٥٣٧	٣٨,٦١٥,٤٨٩	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٧٧,٥١١,٥٢٥	٧٤٩,٩٩٤,٣٣٨	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٨٨,٦٠٩,٨٢٧	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

## ٩. ذمم التكافل المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	
٣٢,٤٦٢,٢١٩ (٣,٩١٤,١١٥)	٢٥,٩٩٣,٤١٩ (٣,٨٥٣,٢٦٨)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨,٥٤٨,١٠٤ ٢٥,٥٦٤,٣٧١ ١٦,٦٧٩,٩١٨ (٤,٤١٧,١١٠)	٢٢,١٤٠,١٥١ ٤٨,٧٩٥,٤٥٦ ٢١,٥٧٢,٥١٦ (١٥,٩٩٦,٧٣٢)	مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٦٦,٣٧٥,٢٨٣	٧٦,٥١١,٣٩١	

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	
١٩,٨٥٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٥٦٣,٠٤٤	التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٩,٨٥٠,٠٠٠ (١,٥٣١,٧٨٠) (٩,٩٨٦,٩٩٥)	١٩,٠٦٣,٠٤٤ ١,٤٣٦,٩٥٦ (٦٥٠,٠٠٠)	الرصيد في ١ يناير (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة حذف خلال الفترة / السنة
٨,٣٣١,٢٢٥	١٩,٨٥٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## ١٠. استثمار عقاري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠ (٤,٤١٨,٠٠٠)	الرصيد في بداية الفترة / السنة خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١١,٣٤٨,٤٦٢ ٤٩,٣٢٣,٥٣٨	١١,٣٤٨,٤٦٢ ٤٩,٣٢٣,٥٣٨	العائد إلى: حملة الوثائق المساهمون
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	

القيمة الدفترية للاستثمار العقاري تمثل القيمة العادلة وفقاً لتقرير التقييم المستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخلياً خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الجديرة بالملاحظة كتلك التي ضمن المستوى الثالث.

## ١١. رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢٠١٨: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)
=====	=====	

المصدر والمدفوع بالكامل:

## ١٢. احتياطي قانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، 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.

## ١٣. احتياطي عام

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

## ١٤. رسوم الوكالة وحصاة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق مقابل تحميل ٣٣% من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من مساهمة شركة التكافل كرسوم وكالة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٣٠%). وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة (٢%) على مساهمة شركة التكافل كرسوم وكالة و١٠٠% على بعض وثائق التكافل المصرفي. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٥%) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصاة مضارب. بلغت حصاة المضارب ٣٤٠,٣٧٥ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٩٢,٨٤٠).

## ١٥. إيرادات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١,١٤٧,١٧٣)	(٩٣,٦٨٧)

خسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي

٣٤٨,٤٩٠	١,١٢٣,٣٣٤
٦,٩٥٥,٨٧٠	٤,٣٧٥,٤٤٧
٥٤٣,٩٠٣	٤٩١,٩٢٧
-----	-----
٦,٧٠١,٠٩٠	٥,٨٩٧,٠٢١
=====	=====

إيرادات من استثمارات أخرى  
إيرادات من ودائع استثمارية  
إيرادات توزيعات الأرباح  
إيرادات الإيجار

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

#### ١٥. إيرادات الاستثمار (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١,١٧١,٣٦٠	١,٣٦١,٤٩٩	١,١٧١,٣٦٠	١,٣٦١,٤٩٩
٥,٥٢٩,٧٣٠	٤,٥٣٥,٥٢٢	٥,٥٢٩,٧٣٠	٤,٥٣٥,٥٢٢
-----	-----	-----	-----
٦,٧٠١,٠٩٠	٥,٨٩٧,٠٢١	٦,٧٠١,٠٩٠	٥,٨٩٧,٠٢١
=====	=====	=====	=====

العائدة إلى:  
حملة الوثائق  
المساهمون

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق على أساس تناسبي. تم اعتماد هذا التوزيع من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية على أساس سنوي.

#### ١٦. الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٣٠٧,١٦٧	١٢,٩٠٤,٠٨٧	٨,٣٠٧,١٦٧	١٢,٩٠٤,٠٨٧
=====	=====	=====	=====
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====	=====	=====
٠,٠٣٧	٠,٠٥٧	٠,٠٣٧	٠,٠٥٧
=====	=====	=====	=====

ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة  
ربحية السهم (بالدرهم)

يتم احتساب ربحية السهم أعلاه على إجمالي ربح حملة الوثائق والمساهمين خلال الفترة. تعتمد الأرباح النهائية المتعلقة بالمساهمين على موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

#### ١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,١٠٤,٦١١	٣٦,٠٨٠	٢,١٤٠,٦٩١	١,١٨٨,٨٩٩	٢,٠٢٨,٠٨٨	٣,٢١٦,٩٨٧	إجمالي المساهمات
٩٤,٩٣٣	٢٤٣,٣٢٥	٣٣٨,٢٥٨	١,٢٧٥,٧٦٢	٥٣,٤٢٥	١,٣٢٩,١٨٧	إجمالي المطالبات (المدفوعة)



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١,٤٤٢,٢٥٨	١,٤٠٢,٠٠٨	منافع موظفين قصيرة الأجل
٧٣,٥٣٣	٤٢,٤٠٨	مكافآت نهاية الخدمة
١,٥١٥,٧٩١	١,٤٤٤,٤١٦	مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٥,٠١٣,١١٣	٤,٣٣٥,٦٤٩	منشآت مملوكة من رئيس مجلس الإدارة
٢,١٢٢,٣٦٧	١,٥٠٥,٤٥٦	مستشفى نيشن - الإمارات
١,٣٧٥,٠١٨	١,١٩٤,٤٣٠	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات
٨٧٩,٣٦٠	٨٧٩,٣٢٠	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات
١٠٥,٧٥٢	١٠٥,٧٥١	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات
١٠٤,٣٦٥	٦٣,٠٠٥	شوكلتير - الإمارات
٤٦,٩١٩	٥٠,٧٥١	مجموعة السوق العالمية للخدمات العامة - الإمارات
٣٥,١٢٥	٣٥,١٢٥	ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات
١,٢٧٩	١,٠٤١	الاستشاريون الوطنيين - الإمارات
٦٠٠	٦٠٠	الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات
		فاست لتأجير السيارات ذ.م.م. - الإمارات
٩,٦٨٣,٨٩٨	٨,١٧١,١٢٨	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٦,١١٧,٤٠٥)	(٢,٨٤٧,٧٧٠)	
٣,٥٦٦,٤٩٣	٥,٣٢٣,٣٥٨	المجموع

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

القيمة (غير مدققة) درهم	
٢,٠٣٧,٥٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠٣٧,٥٨٤	زائداً: المخصص عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح 2.1)
٨١٠,١٨٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢,٨٤٧,٧٧٠	مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة
٣,٢٦٩,٦٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,١١٧,٤٠٥	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة
	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

#### ١٧. معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
٤٨٧,٣٢٤	٤٦٨,٤٨٤
٤٨٧,٣٢٤	٤٦٨,٤٨٤

منشآت مملوكة من رئيس مجلس الإدارة  
فاست مركز الخدمة - الإمارات

المجموع

#### ١٨. 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 على 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 التقرير المالي الموحد.

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.











شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

## ١٨. معلومات القطاعات (تابع)

البيان القطاعي للتكافل على الحياة وغير الحياة

## قطاعا التكافل على الحياة وغير الحياة (بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد)

	غير الحياة	الحياة	الحياة	المجموع	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٣٢,٠١٠,٩٧٤	٤٧٣,٦٩٣,٠٩٥	٣٣,٥٣٧,٧٥٩	٣٦,١٨٠,١٥٧	٣٦٥,٥٤٨,٧٣٣	٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢
====	====	====	====	====	====
٣٤٣,٧٥٤,٤٥١	٤٩٠,٠٤٨,٥٨٧	٣٣,٥٣٧,٧٥٩	٣٦,١٨٠,١٥٧	٣٧٧,٢٩٢,٢١٠	٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤
====	====	====	====	====	====
موجودات القطاع					
مطلوبات القطاع					

## قطاعا التكافل على الحياة وغير الحياة (بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد)

	غير الحياة	الحياة	الحياة	المجموع	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٧٤,٠١٦,٤٧٥	٨١,٠٨٧,٤٢٠	١٢,٧٤٢,٣١٨	١٤,٦٤٦,٦٦٦	٨٦,٧٥٨,٧٩٣	٩٥,٧٣٤,٠٨٦
====	====	====	====	====	====
(٢٢,٧٧٨,١٢٠)	(٣٣,٧٧٦,٧٠٧)	(٢,٦٦٢,٤٨٤)	(١,٤٢٨,٥٨١)	(٢٥,٤٠٠,٦٠٤)	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)
====	====	====	====	====	====
(٤٨,٢٨١,٦٠٦)	(٤٠,٩٩٠,١٤٩)	(٨,٨٣٤,٢٣٤)	(٧,٩١٦,٧١٧)	(٥٧,١١٥,٨٤٠)	(٤٨,٩٠٦,٨٦٦)
====	====	====	====	====	====
٢,٩٥٦,٧٤٩	٦,٣٢٠,٥٦٤	١,٢٤٥,٦٠٠	٥,٣٠١,٣٦٨	٤,٢٠٢,٣٤٩	١١,٦٢١,٩٣٢
====	====	====	====	====	====
إيرادات التكافل للقطاع					
مصاريف التكافل للقطاع					
مصاريف أخرى للقطاع					
صافي إيرادات القطاع من عمليات التكافل					

#### ١٩. المطلوبات الطارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة كطرف مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من حملة وثائق التأمين وإعادة التأمين. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بخروج موارد اقتصادية التي يمكن وضع تقرير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا على الإجراءات القانونية المستقبلية.

#### ٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

هي القيمة التي ستقبض لبيع 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 هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

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

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وأساليب التقييم الأخرى.

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

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

#### القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

- المستوى الأول يشمل 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 المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠. القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	غير منطبق كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق مالية متداولة	٣٨,٠٦٢	٤٤,٨١١	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	غير منطبق كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق مالية غير متداولة	٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المقارنة ومنهج المضاعفات	صافي قيمة الموجودات	غير منطبق كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق مالية متداولة	٦,٤٩٣	٦,٥٨	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	غير منطبق كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بوحدة	٧١٩,٧٥١	٦٤٧,١٩٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	غير منطبق كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بحسب المستوى الثالث:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	في ١ يناير تخيرات في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	
-	٢٨,٩٠٧	
٢٤,٣٠٣	(٤,٦٠٤)	
=====	=====	
٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

## ٢٠. القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدققة)	
٦٣٩,١٤٩	٦٤٧,١٩٥	في ١ يناير
٨,٠٤٦	٧٢,٥٥٦	صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)
-----	-----	في نهاية الفترة / السنة
٦٤٧,١٩٥	٧١٩,٧٥١	
=====	=====	

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

## ٢١. الأمور الجوهرية

قدم الرئيس التنفيذي السابق للشركة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد و/ أو تحويل بعض الموجودات والاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لم تحول أو تسدد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣ مليون درهم) والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق أو مدين بها. دخلت المجموعة في عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات. وقد قررت المحكمة الحكم لمصلحة الشركة بحكمها الصادر بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤. وتم الطعن على الحكم من قبل الرئيس التنفيذي السابق بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٤ وتم رفض الطعن من قبل محكمة التمييز دبي بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٦. وتم إلزامه بسداد جميع المطالبات المرفوعة ضده. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من تحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه على أقل تقدير، ولذلك لم يتطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٢. بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
		<b>الموجودات</b>
		<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٤٩,٤٥٤,٤٠١	٤٨,٩٧٤,٥٠٧	أرصدة نقدية وبنكية
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٦٣,٦٣٥,٣٧٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٢,٥٤٧,٣٧٨	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٩٥١,٥٤١	٧٧٣,٧٨٨	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٢,٧٦٩,٢٨٠	احتياطي حسابي
٧٦,٥١١,٣٩١	٦٦,٣٧٥,٢٨٣	مطالبات متكبدة غير معلنة
		ذمم تكافل مدينة
١٢,٩٢٦,٧٨٨	١٣,٣٣٦,٤٥٣	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٩٧,٣٦١	١,٠٧٩,٨٣٧	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٣٤٨,٤٦٢	١١,٣٤٨,٤٦٢	من خلال الربح والخسارة
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥٤,٧٠٨,٣٦٦	استثمار عقاري
		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٣٦٥,٥٤٨,٧٣٣	<b>مجموع موجودات عمليات التكافل</b>
		<b>موجودات المساهمين</b>
٥٧,٧٤١,٣٧٢	٥٢,٦٩٠,٤٥٨	أرصدة نقدية وبنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٦,١٨٦,٩٤٧	٤٩,٠٢٩,٠٤٨	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥٢,٦٨٤,٩٦٦	٧٢٥,١٦٤,٤٨٩	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٨,١١٢,٦١٤	١٤,٧٨٧,٨٤٥	من خلال الربح والخسارة
٨,٤٠٣,٤١٤	٨,٢٥١,٧٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٤٩,٣٢٣,٥٣٨	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٤٠٤,٩٢٠	٣١٤,٩٩١	استثمار عقاري
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٦٥٢,٥٧٨	أثاث ومعدات
٥,٣٢٣,٣٥٨	٣,٥٦٦,٤٩٣	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩١٤,٧٨١,٢٢٨	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٢٨٠,٣٢٩,٩٦١	<b>مجموع الموجودات</b>



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٢. بيان المركز المالي الموجز الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٢٦,٣٥٨,٦٩٠	مطلوبات عمليات التكافل والعجز
٩١,٤٣٨,١٨٠	٨٠,٢١٤,٥٤١	مطلوبات عمليات التكافل
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
		ذمم تكافل دائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٠٩,٨٤١,٣٩٠	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩٠,٦٥٩,٦٣٧	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٤٨٧,٨٦٢	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٢,٥١٢,١٦٦	مطالبات منكبة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٠٣,٠٠٠	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٧,٨٤٤,٣٨٤	٦,١٤١,٦٨١	خصم مؤجل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٤٧٣,٢٤٣	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٣٧٧,٢٩٢,٢١٠	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
٣,٣٠٥,٢٦١	٧,٥٠٧,٦١٠	الفائض في صندوق حملة الوثائق
(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٩,٢٥١,٠٨٧)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١١,٧٤٣,٤٧٧)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٣٦٥,٥٤٨,٧٣٣	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٩٣٨,٠٦٣	مطلوبات المساهمين
٢٤,٠٧٣,٩٨٨	١٨,٠٨١,٧٦٣	مبالغ مستحقة للبنوك
٣,٨٤٥,١٤١	-	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٦٨,٤٨٤	٤٨٧,٣٢٤	ذمم تكافل دائنة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٩,٧٥١,٠٩٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٤١٢,٨٢٤	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥٤,٧٠٨,٣٦٦	ذمم مرابحة دائنة
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,١٢٨,١٠٥	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٧٩٠,١٣١,٤٧٤	٨٤١,٥٠٧,٥٤٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	احتياطي قانوني
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	احتياطي عام
(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	(٥٥,١٢٢,٧٨٥)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(١٠٠,٦٧٨,١٧٤)	خسائر متركمة
٦٤,٢٢٣,١٢٣	٧٤,٥٩٢,٦٣٩	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣١٨,٩٥٥)	حصص غير مسيطرة
٦٢,٨٨٥,٦٠٩	٧٣,٢٧٣,٦٨٤	مجموع حقوق الملكية
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩١٤,٧٨١,٢٢٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٢٨٠,٣٢٩,٩٦١	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين