

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥ - ٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٣ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والمعلومات التفسيرية الأخرى. إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية الموجزة المرحلية على توجيه استفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. 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 سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

الاستنتاج

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

التأكيد على أمور

دون تأهيل الاستنتاج، نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٢ من البيانات المالية الموجزة الموحدة والذي يوضح عدم التيقن بشأن إمكانية استرداد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الوقت المناسب وبتقييم إجمالي تبلغ ١٣ مليون درهم والتي يملكها الرئيس التنفيذي السابق (الرئيس التنفيذي) أو المنشآت التي يسيطر عليها. تخضع المجموعة للتقاضي لاستردادها، وبالتالي، تستمر في إدراك القيمة الدفترية لهذه الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان المركز المالي الموحد.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٥ مايو ٢٠١٩



دوغلاس أو ماهوني

سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	الموجودات
١٠٧,١٩٥,٧٧٣ ٤٠٤,٩٢٠	٩٤,١٣٩,٦٨٩ ٣٤٣,٦١٥	٥	النقد والأرصدة البنكية الأثاث والمعدات موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧ ٧٦,٥١١,٣٩١	٧١٦,٥٩٤,٦٩١ ٧٨,٢٠١,٣٨٨	٨ ٩	ذمم التكافل المدينة موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦١,٤٥٥,٧٧١	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
١٧٢,٥١٢,٦٠٤ ٨٩,٠٨٠,٧٨٧ ٩٥١,٥٤١	١٣٤,٧٥٥,٥٠٦ ٧٠,٤٤٢,٥٤٩ ٩٣٨,٩٤٠	٧ ٧ ٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة احتياطي حسابي
٣٣,٧٩١,٢٤٥ ٨,٤٠٣,٤١٤ ٨,١١٢,٦١٤ ٥,٣٢٣,٣٥٨	٣٠,٦٦٧,١٥٩ ١٠,١٠٤,٢٩١ ١٢,٥٢٢,٦٣٤ ٣,٤٠٥,٨٨٠	٧ ٧ ٧ ١٨	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص مدفوعات مقدّما وذمم مدينة أخرى مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٦٠,٦٧٢,٠٠٠ ٤,٨٣٥,٩٥٤	٦٠,٦٧٢,٠٠٠ ٢,٨٦٧,٣٤٦	١٠	استثمار عقاري موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣</u>	<u>١,٢٨٧,١١١,٤٥٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات و حقوق ملكية المساهمين المطلوبات
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٨٤٢,٤٣٢		مطلوب لبنك ذمم تكافل دائنة
٧١,٠٨١,٢٩٦ ٩٥,٢٨٣,٣٢١ ٤٦٨,٤٨٤	٥١,٠٨٣,٤٦٣ ٨٩,٠٠٠,٧٩٥ ٤٦٨,٤٨٤	١٨	ذمم تجارية دائنة وأخرى ذمم تكافل دائنة مطلوب لأطراف ذات علاقة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣ ١٥,٤١١,٤٤٩	٧٠٩,٩٢٩,٢٥٢ ١٥,٤١١,٤٤٩		مطلوبات مرتبطة الوحدة ذمم مرابحة دائنة مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤ ١١٠,١٢٨,٧٨٩ ١,٤٢٢,٥٥٤	١٧٥,٧٩٩,٧٧٥ ٩١,٤٧٥,٣٧٢ ١,٢٧٦,٤٠٠	٧ ٧ ٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠ ٢,٩٦٨,٧٤٨ ٧,٨٤٤,٣٨٤ ٤,٩٢١,٢٨٧	٥٣,٨٥٢,٨٥٨ ٣,٠١١,٤١٦ ٤,٢٠٤,٥٦٨ ٥,٠٣١,١٥٨	٧ ٧ ٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مصاريف تسوية خسائر غير موزعة خصم مؤجل
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٥,٤٧٩,٧٨١		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
<u>١,٢٥٤,١٦١,٥٤٦</u>	<u>١,٢٣٥,٨٦٧,٢٠٣</u>		مجموع المطلوبات

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاحات	حقوق المساهمين
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢	احتياطي قانوني
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	١٣	احتياطي عام
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	١٤	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠)	(٧٥,٢٨٣,٦٠٢)		خسائر متراكمة
(٧٨,١٨٩,٧٣٧)	(١٠٢,٤٥٨,٤٢٧)		
٤٧,٨٦٧,٦٣١	٥٢,٦٥١,٥٦٩		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٤٠٧,٣١٣)		حقوق أطراف غير مسيطرة
٤٦,٥٣٠,١١٧	٥١,٢٤٤,٢٥٦		مجموع حقوق المساهمين
١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣	١,٢٨٧,١١١,٤٥٩		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية المساهمين

عبد الناصر موبينناكات
مدير الشؤون المالية والاستثمار

جهد فيثروني
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
العائد لحاملي البوالص		
<i>بيرادات التكافل</i>		
٥٤,٠٣٧,٥٣٨	٦٩,٠٦٨,٨٧٢	إجمالي مساهمات التكافل
(١٥,٨٤٥,٨٠٠)	(٢٥,٤٣٦,٤٥٢)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٥,٤٢٨,٠٠٥)	(١٦,٤٣٩,٩٠٤)	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢٢,٧٦٣,٧٣٣	٢٧,١٩٢,٥١٦	صافي مساهمات التكافل
٣,١٧٩,٤٥٧	(٨,٩٨١,٢١٠)	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٣٠,٢٩١	١٣٣,٥٥٤	الزيادة في الاحتياطي الحسابي
٢٥,٩٧٣,٤٨١	١٨,٣٤٤,٨٦٠	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٤,٤٣٧,٠٠٠	٩,٥٣٠,٦٢٩	خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
٣,٥١٥,٥٥٧	٣,١٩٠,٢٤٧	رسوم بوالص
٣٣,٩٢٦,٠٣٨	٣١,٠٦٥,٧٣٦	
مصاريف التكافل		
إجمالي المطالبات المتكبدة		
(٤١,١٠١,١٢٤)	(٤٦,١٥١,١٩٣)	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
١٤,٩٤٢,٥٦٦	٢٦,١٢٥,٩١١	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
١٣,٢٢٥,١٦٨	٩,٣٢٣,٤٨١	صافي مطالبات التكافل
(١٢,٩٣٣,٣٩٠)	(١٠,٧٠١,٨٠١)	مخصص للمطالبات القائمة
١٩,٨٤٤,١٩٥	١٨,٦٥٣,٤١٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٢٤,٣٠٠,٥١٦)	(١٨,٦٣٨,٢٣٩)	النقص / الزيادة في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٩٠٠,٠٥٣)	(١,٠٥٥,١١٣)	الزيادة في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
١٣,١٠٨	(٤٢,٦٦٨)	
(١٨,٢٧٦,٦٥٦)	(١١,٧٨٤,٤٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(١,٣٤٩,٩٥١)	(٧٠٢,٣٨٠)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(١٩,٦٢٦,٦٠٧)	(١٢,٤٨٦,٧٨٤)	
١٤,٢٩٩,٤٣١	١٨,٥٧٨,٩٥٢	صافي إيرادات التكافل
(١٦,٤٨٢,٥٨٦)	(١٩,٧٦٠,٦٤٧)	رسوم وكالة
٥٤٦,٧٥٤	٤٠٩,٢٥٥	إيرادات الاستثمارات
(١٣٦,٦٨٩)	(١٠٢,٣١٤)	حصة المضارب
(١,٧٧٣,٠٩٠)	(٨٧٤,٧٥٤)	صافي الخسائر من عمليات التكافل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
درهم	درهم		
			العائد للمساهمين
			الإيرادات
			إيرادات الاستثمارات
٢,٥٦٧,٠٣١	١,٦٢٧,٥٢١	١٦	رسوم وكالة من حاملي البوالص
١٦,٤٨٢,٥٨٦	١٩,٧٦٠,٦٤٧	١٥	حصة مضارب من حاملي البوالص
١٣٦,٦٨٩	١٠٢,٣١٤	١٥	إيرادات التشغيل الأخرى
-	٥٣٥,٠٦٤		
<u>١٩,١٨٦,٣٠٦</u>	<u>٢٢,٠٢٥,٥٤٦</u>		
			المصاريف
(٥,٧٥٢,٠١١)	(٧,٢١١,٨٧٨)		تكاليف الاستحواذ على البوالص
(٨,١٧٢,٠٠٤)	(٩,٥٣٢,٥٤٢)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٧٣,٠٩٠)	-		مساهمة من قرض حسن لأصندوق حاملي البوالص
-	(١٦١,٩٥٥)		صافي الخسارة التشغيلية لشركات زميلة
	<u>١٦,٩٠٦,٣٧٥</u>		
<u>(١٥,٦٩٧,١٠٥)</u>	<u>()</u>		
٣,٤٨٩,٢٠١	٥,١١٩,١٧١		الربح للسنة العائد للمساهمين من العمليات المستمرة
(٢,٠٤٧,٧٧٥)	(٦٩٧,٩٨٨)	٣٢	العمليات المتوقعة
			الخسائر للسنة من العمليات المتوقعة
<u>١,٤٤١,٤٢٦</u>	<u>٤,٤٢١,١٨٣</u>		الربح للسنة العائدة إلى المساهمين
			موزع على:
١,٥٤٦,٠٨٨	٤,٤٩٠,٩٨٢		مساهمي الشركة الأم
(١٠٤,٦٦٢)	(٦٩,٧٩٩)		أطراف غير مسيطرة
<u>١,٤٤١,٤٢٦</u>	<u>٤,٤٢١,١٨٣</u>		
<u>٠,٠٠٧</u>	<u>٠,٠٢٠</u>	١٧	الربح السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		عائد إلى حاملي البوالص:
		الخسارة للفترة
(١,٧٧٣,٠٩٠)	(٨٧٤,٧٥٤)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(١,٣٢٥,٢٨٣)	٢٢٩,٠١٣	الدخل الشامل الأخر
<u>(٣,٠٩٨,٣٧٣)</u>	<u>(٦٤٥,٧٤١)</u>	إجمالي الخسارة للفترة العائدة لحاملي البوالص
		عائد إلى المساهمين:
		الربح للفترة
١,٤٤١,٤٢٦	٤,٤٢١,١٨٣	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٥,٧٦٠,٢٠٠)	٩٣٨,٦٩٧	الدخل الشامل الأخر
<u>(٤,٣١٨,٧٧٤)</u>	<u>٥,٣٥٩,٨٨٠</u>	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
		موزع على:
		مساهمي الشركة الأم
(٤,٢١٤,١١٢)	٥,٤٢٩,٦٧٩	أطراف غير مسيطرة
(١٠٤,٦٦٢)	(٦٩,٧٩٩)	
<u>(٤,٣١٨,٧٧٤)</u>	<u>٥,٣٥٩,٨٨٠</u>	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١,٤٤١,٤٢٦	٤,٤٢١,١٨٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٧٦,٤٨٣	٦١,٣٠٥	الربح للفترة
٥٨٦,٩٠٦	(٧٨,٥٢٥)	تعديلات لـ:
(٣,٤١٠,٥٩٧)	(١,٥٣٧,٠٢٠)	استهلاك أثاث ومعدات
٣٠٩,٨٣٦	٤٣٧,٠٨٠	الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي إيرادات توزيعات أرباح
		إيرادات أرباح
		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٩٩٥,٩٤٦)	٣,٠٣٤,٧١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥١,٤٤٠,٩٦٨	٥٩,٥٣٢,٠٢٣	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(١٨,١٣٨,٨٧٩)	(١,٦٨٩,٩٩٧)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
١,٤٨٧,٩٥٢	(٤,٤١٠,٠١٩)	النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
(٤٩٩,٣٠٤)	١,٩١٧,٤٧٩	الزيادة في مطلوبات من أطراف ذات علاقة
(٥٧,٢٤٨,٤٨٩)	(٤٩,٦٠١,٧٦٤)	النقص في مطلوبات عقود التكافل
(٣٣٢,٨٦٩)	١٠٩,٨٧١	(النقص) / الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٢١,٠٢٩,٦١٠	(٦,٢٨٢,٥٢٧)	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٩,٠١٦,٥٤٤)	(١٩,٩٩٧,٨٣٣)	النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(١,٣٦١,٢١٤)	-	النقص في مطلوبات إلى طرف ذو علاقة
٣٥٩,٥٨٤	(٣,٦٣٩,٨١٦)	الزيادة / (النقص) في خصم مؤجل
(١,٠٦٢,٨٨٢)	١,٧٠٠,٨٧٧	النقص / (الزيادة) في تكلفة اقتناء السياسة المتأخرة
-	(٨٧٤,٧٤٨)	الزيادة في صندوق حاملي البوالص
-	٦٣,٤٢١,٩٧٢	زيادة في الالتزامات المرتبطة بالوحدة
(١٤,٣٢٨,٠١٣)	٤٣,٢٢٠,٢٣٠	النقد المستخدم في العمليات
(٢٨٦,٨١٢)	(٢٤٦,٩١٢)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٤,٦١٤,٨٢٥)	٤٢,٩٧٣,٣١٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١٧١,٧٦٧	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	بيع / (شراء) أثاث ومعدات
٧,٩٤١,٠٤٠	(٦٢,٧٩٤,٨٧١)	الزيادة في ودائع الوكالة
٣,٤١٠,٥٩٧	١,٥٣٧,٠٢٠	صافي النقد / (الزيادة) في استثمارات مرتبطة بالوحدة
-	٢٢٥,٧١٥	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
-	٣,٥٨٤,٧١٥	عائدات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٦٩,٣٠٤	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
(٤٧٦,٥٩٦)	(٥٧,١٧٨,١١٧)	إيرادات أرباح مستلمة
		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٧٥٠,٠٠٠	(٧)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٧٥٠,٠٠٠	(٧)	الزيادة في المطلوب لبنك
(١٤,٣٤١,٤٢١)	(١٤,٢٠٤,٨٠٦)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	صافي النقد في النقد وما يعادله
٢٤,٨٩١,٢٧٤	٤٦,١٦٣,٨٩٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) 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 بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

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

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠١٩، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

النشاط الأساسي	نسبة التصويت		مكان التأسيس	اسم الشركة التابعة
	المملوكة %	نسبة الملكية (أو التسجيل) والنشاط %		
الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإمارات العربية المتحدة	نوات للاستثمارات (ذ.م.م)
خدمات إصلاح السيارات	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) (قيد التصفية)
خدمات إعداد الفواتير الطبية	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	الإمارات العربية المتحدة	أميتي هيلث (ذ.م.م) (قيد التصفية)

يملك رئيس مجلس الإدارة نسبة ١% في نوات للاستثمارات (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 للوائح 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 بناءً على الملحق (١) من اللوائح المالية بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات نسبة الملاءة المالية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات سنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧، دورة تعديل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٣ ومعايير التقارير المالية الدولية ١١ ومعايير المحاسبة الدولي ١٢ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٣.
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩، "منافع الموظفين" في 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 حيث كان يجب عليهم بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"حق استخدام الأصل" 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 المرحلية للشركة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ حيث أن جميع عقود إيجار الشركة هي عقود إيجار قصيرة الأجل أو منخفضة القيمة تم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس توحيد البيانات المالية

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

لم يتم تقديم بيان المركز المالي المرحلي المكثف للشركة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك، يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد والنقد المعادل، التأمين والذمم المدينة الأخرى والتأمين والذمم الدائنة الأخرى. تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والإستثمارات في ممتلكات، والأصول غير الملموسة، والودائع القانونية، والودائع الثابتة، ومخصصات تعويض نهاية الخدمة للموظفين، والقروض المصرفية. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أصول عقود إعادة التأمين، تكاليف الاستحواذ المؤجلة، مطلوبات عقود التأمين وإيرادات العمولة المؤجلة.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء اعتماد المعايير المحاسبية الجديدة في الإيضاح ٢.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية. وفقاً لذلك، سيتم قراءة هذا التقرير بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بالإضافة إلى ذلك، لا تشير نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاتها وحقوقها وعوائدها المتغيرة الناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، والقدرة على استعمال حق السيطرة على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عوائد المستثمر.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في إيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

٣-٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية، وممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يتم الاعتراف أو الاستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات مدينية".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل ذمم مدينية متعلقة بعقود التكافل، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية تتعلق فقط بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجملها بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة الربح الفعلية، وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

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

النقد وما يعادله

ينضم النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإبداع.

ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينية الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينية الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها ميزات فعلية للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

تُقاس الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المدائنة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعراف المبدي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

تعيد المجموعة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المدائنة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

يتم الإعراف بالدخل من الفوائد على أدوات المداينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات".

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح على الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا

لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعتبر المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المترجمة المتكبدة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستبقاة.

الأثاث والمعدات

يُدرج الأثاث والمعدات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر مترجمة لانخفاض في القيمة.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الموحد عند تكبدها. يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

٤ سنوات
٤ سنوات
٤ سنوات

الأثاث والتجهيزات
أدوات مكتبية
السيارات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية باستثمارات محتفظ بها لتحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية ميدنياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وتُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، على أن يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمار عقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء الاستبعاد بالاستثمار العقاري (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

٤- الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والاقتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها الأحكام المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥- النقد والأرصدة البنكية

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	نقد في الصندوق
(غير مدقق)	(مدقق)	أرصدة بنكية:
٨٢١,٨٦٨	٢٩,٥٠٠	ودائع وكالة
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية
٤٣,٣٢١,٧٥٤	٥٧,٢٠٢,٨٦٨	
٩٤,١٤٣,٦٢٢	١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	
(٣,٩٣٣)	(٣٦,٥٩٥)	يطرح: مخصص لانخفاض القيمة
٩٤,١٣٩,٦٨٩	١٠٧,١٩٥,٧٧٣	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٥- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

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

القيمة (غير مدقق) درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٩,٠٤٠	يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٨٩,٠٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٥٢,٤٤٥)	محور خلال الفترة
٣٦,٥٩٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٣٢,٦٦٢)	محور خلال الفترة
(٣,٩٣٣)	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

تم تحليل النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	النقد والأرصدة البنكية
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	النقد والأرصدة البنكية المتضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	٩٤,١٤٣,٦٢٢	ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٣,١٣٦,٣٣١	٢,٠٢٠,٢٧١	النقد وما يعادله
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٤٦,١٦٣,٨٩٣	

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

ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٥٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٥٠ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٦- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الودائع غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٧- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	إجمالي مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٧٥,٧٩٩,٧٧٥	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩١,٤٧٥,٣٧٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	١,٢٧٦,٤٠٠	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٣,٨٥٢,٨٥٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٩٦٨,٧٤٨	٣,٠١١,٤١٦	مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٠٩,٩٢٩,٢٥٢	التزامات مرتبطة الوحدة
<u>١,٠٢٢,٢١٢,٩٩</u>	<u>١,٠٣٥,٣٤٥,٠</u>	
٨	٧٣	مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي
		مسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٣٤,٧٥٥,٥٠٦	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٠,٤٤٢,٥٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩٥١,٥٤١	٩٣٨,٩٤٠	احتياطي حسابي
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,٦٦٧,١٥٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
<u>٢٩٦,٣٣٦,١٧٧</u>	<u>٢٣٦,٨٠٤,١٥٤</u>	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٤١,٠٤٤,٢٦٩	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٢١,٠٤٨,٠٠٢	٢١,٠٣٢,٨٢٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٧١,٠١٣	٣٣٧,٤٦٠	احتياطي حسابي
٢٢,١٣٠,٥٨٥	٢٣,١٨٥,٦٩٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٩٦٨,٧٤٨	٣,٠١١,٤١٦	مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٠٩,٩٢٩,٢٥٢	التزامات مرتبطة الوحدة
<u>٧٢٥,٨٧٦,٨٢١</u>	<u>٧٩٨,٥٤٠,٩١٩</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٨- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٤٤,٨١٠,٦٠٥	٣٧,١٥٢,٦٤١	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
٢٤,٣٠٣,١٣٠	٢٤,٣٠٣,١٣٠	- مدرجة
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦١,٤٥٥,٧٧١	- غير مدرجة
٦,٥٨٦,٩١٤	٦,٦٦٥,٤٣٩	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٠٩,٩٢٩,٢٥٢	- مدرجة
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧١٦,٥٩٤,٦٩١	- استثمارات مرتبطة الوحدة
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٧٨,٠٥٠,٤٦٢	مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٤٥,٣٨٤,٥٣٧	٣٨,٢٢٤,٧٥٧	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٧٧,٥١١,٥٢٥	٧٣٩,٨٢٥,٧٠٥	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٧٧٨,٠٥٠,٤٦٢	

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦١,٤٥٥,٧٧١ درهم (٢٠١٨): ٦٩,١١٣,٧٣٥ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٧٥,٢٨٣,٦٠٣ درهم (٢٠١٨: ١٠٤,٣٣٦,٢٣٠ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٥٥,٨٥١,٨٦٢ درهم (٢٠١٨: ٨٤,٦٧٥,٤٧٧ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٩,٤٣١,٧٤٠ درهم (٢٠١٨: ١٩,٦٦٠,٧٥٣ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقييم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٤,٣٠٣,١٣٠ درهم (٢٠١٨: ٢٤,٣٠٣,١٣٠ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٢٣) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ٢٢).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٩- ذمم التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	المطلوب من حاملي البوالص يطرح: مخصص لانخفاض القيمة
٢٥,٩٩٣,٤١٩	٣١,١٠٨,٩٦٠	
(٣,٨٥٣,٢٦٨)	(٣,٢٤٣,٧٦٦)	
<u>٢٢,١٤٠,١٥١</u>	<u>٢٧,٨٦٥,١٩٤</u>	مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل
٤٨,٧٩٥,٤٥٦	٣٤,٢٣٧,٧١٤	مطلوب من الوسطاء / الوكلاء
٢١,٥٧٢,٥١٦	٢١,٠٥٦,١٢٢	يطرح: مخصص لانخفاض القيمة
(١٥,٩٩٦,٧٣٢)	(٤,٩٥٧,٦٤٢)	
<u>٧٦,٥١١,٣٩١</u>	<u>٧٨,٢٠١,٣٨٨</u>	

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	الرصيد في بداية الفترة / السنة التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٨٥٠,٠٠٠	
١,٥٦٣,٠٤٤		
<u>١٩,٠٦٣,٠٤٤</u>	<u>١٩,٨٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ١ يناير
٢,١٨٩,٨٢٠	٤٠٠,٠٠٠	مخصص انخفاض القيمة للفترة / للسنة
(٦٥٠,٠٠٠)	(٩,٩٨٦,٩٩٥)	شطب خلال الفترة / السنة
(٧٥٢,٨٦٤)	(٢,٠٦١,٥٩٧)	محرر خلال الفترة
<u>١٩,٨٥٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٢٠١,٤٠٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- إستثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	الرصيد في بداية الفترة / السنة الخسارة من إعادة تقييم الإستثمار العقاري الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	
(٤,٤١٨,٠٠٠)	(٤,٤١٨,٠٠٠)	
<u>٦٠,٦٧٢,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٦٧٢,٠٠٠</u>	عائد إلى: حاملي البوالص المساهمين
١١,٣٤٨,٤٦٢	١١,٣٤٨,٤٦٢	
٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٤٩,٣٢٣,٥٣٨	
<u>٦٠,٦٧٢,٠٠٠</u>	<u>٦٠,٦٧٢,٠٠٠</u>	

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخليًا خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية.

تستند القيمة العادلة للإستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١١ - احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الإستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

١٢ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨): ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (سهم عادي بقيمة
درهم لكل سهم)

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٣ - الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي القانوني باستقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

١٤ - الاحتياطي العام

يقضي عقد تأسيس المجموعة بتحويل المجموعة ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

١٥ - رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٣٪ من إجمالي مساهمات التكافل صافي منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٢٠١٨: ٣٠٪) وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (من ٢٪ - ١٠٠٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣١ مارس ٢٠١٨: ٢٥٪) من صافي إيرادات الإستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ١٠٢,٣١٤ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ١٣٦,٦٨٩ درهم).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٦ - إيرادات الاستثمارات

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٥٨٦,٩٠٦	٧٨,٥٢٥
الخسارة من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - صافي	
إيرادات الاستثمارات الأخرى	
إيرادات ودائع استثمارية	
إيرادات توزيعات الأرباح	
إيرادات إيجارات	
١٠٨,٠٩٤	٢٦٩,٣٠٤
٣,٤١٠,٥٩٧	١,٥٣٧,٠٢٠
١٨٢,٠٠٠	١٥١,٩٢٧
<u>٣,١١٣,٧٨٥</u>	<u>٢,٠٣٦,٧٧٦</u>
عائدة إلى :	
حاملو البوالص	
المساهمين	
٥٤٦,٧٥٤	٤٠٩,٢٥٥
٢,٥٦٧,٠٣١	١,٦٢٧,٥٢١
<u>٣,١١٣,٧٧٦</u>	<u>٢,٠٣٦,٧٧٦</u>

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

١٧ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يُحتسب ربح السهم الواحد بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١,٥٤٦,٠٨٨	٤,٤٩٠,٩٨٢
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠٠٧</u>	<u>٠,٠٢٠</u>

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة لملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا بها. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بلغت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ البيانات المالية والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		ودائع وكالة	
أطراف أخرى		أطراف أخرى		القيمة الدفترية للاستثمارات في	
المجموع	أهم المساهمين ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين ذات علاقة	الأسهم العادية (إيضاح ١٨ (أ))	مطلوب من أطراف ذات علاقة
درهم	درهم	درهم	درهم	-	(إيضاح ١٨ (ب))
٢٩,٣١٧,٥٢	٢٩,٣١٧,٥٢	٢٨,٨٩٢,٨٩	٢٨,٨٩٢,٨٩	٩٠	٢,٩٨٠,١٥
١	١	.	.	-	٥,٣٦٨,٣٥٧
					٨,١٧١,١٢٨
					٥,١٨٤,٠١٧
					٨,٣٤٨,٥٠٩
					٤٦٨,٤٨٤
					٤٦٨,٤٨٤
					٤٦٨,٤٨٤

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٢٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣,٥ مليون درهم). تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٨,١ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٤,٥ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢٣ لمزيد من التفاصيل.

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	مشتات مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٤,٣٣٥,٦٤٩	٤,٧٠١,٣٩٤	مستشفى نيشن - الإمارات
١,١٩٤,٤٣٠	١,٢٩٩,٦٧٠	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات
٨٧٩,٢٣١	٨٧٩,٣٦١	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات
١,٥٠٥,٤٥٦	١,٢٠٢,٣٩٧	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات
٥٠,٧٥١	٥٠,٧٥١	ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات
١,٠٤١	١,٢٧٩	الماسة للمنتجات الفنية
١٠٥,٧٥١	١٠٥,٧٥١	شوكلتير - الإمارات
٣٥,١٢٥	٣٥,١٢٥	الاستشاريون الوطنيون - الإمارات
٦٣,٠٠٥	٧١,٨٢١	مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات
-	٣٦٠	تاكسي الإمارات - الإمارات
٦٠٠	٦٠٠	فاست لتأجير السيارات ذ.م.ج. - الإمارات
٨,١٧١,١٢٨	٨,٣٤٨,٥٠٩	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
(٢,٨٤٧,٧٧٠)	(٤,٩٤٢,٦٢٩)	
٥,٣٢٣,٣٥٨	٣,٤٠٥,٨٨٠	المجموع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

القيمة (غير مدقق) درهم	
٢,٠٣٧,٥٨٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
٢,٠٣٧,٥٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٨
٨١٠,١٨٦	مخصص لانخفاض القيمة
٢,٨٤٧,٧٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٩٤,٨٥٩	مخصص لانخفاض القيمة
٤,٩٤٢,٦٢٩	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(ت) يمثل المطلوب إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة فاست مركز خدمه - الإمارات
٤٦٨,٤٨٤	٤٦٨,٤٨٤	

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)		
المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٥١,٤٢٢	٥٥,١٣٧	٤٩٦,٢٨٥	٦٣٤,٨٣٥	(٧,٢٠٠)	٦٤٢,٠٣٥
٦٢٩,٦٥٢	٦٢١,٤٨٢	٨,١٧٠	١٤٧,٣٤٣	١٢٤,٥٩٠	٢٢,٧٥٣

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	منافع الموظفين قصيرة الأجل
درهم	درهم	تعويضات نهاية الخدمة
٤٦٧,٣٣٣	٤٧٤,٠٨٤	مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا
١٣,٩٨١	٣١,٤١٨	
٤٨١,٣١٤	٥٠٥,٥٠٢	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٩ - معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل إدارة الشركة وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب الشركة الخاص.
- أنشطة أخرى تمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في التقرير المالي الموحد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٩ - معلومات القطاع (تتمة)

يشمل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

المجموع	الحذف	الاستثمارات	التكاليف	المجموع	الحذف	أخرى	الاستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣,٩٢٦,٠٣٨	-	-	٣٣,٩٢٦,٠٣٨	٣١,٠٦٥,٧٣٦	-	-	-
(١٩,٦٢٦,٦٠٧)	-	-	(١٩,٦٢٦,٦٠٧)	(١٢,٤٨٦,٧٧٨)	-	-	-
١٤,٢٩٩,٤٣١	-	-	١٤,٢٩٩,٤٣١	١٨,٥٧٨,٩٥٨	-	-	-
-	-	١٦,٤٨٢,٥٨٦	(١٦,٤٨٢,٥٨٦)	-	-	-	١٩,٧٦٠,٦٤٧
-	-	١٣٦,٦٨٩	(١٣٦,٦٨٩)	-	-	-	١٠٢,٣١٤
(٥,٧٥٢,٠١١)	-	(٥,٧٥٢,٠١١)	-	(٧,٢١١,٨٧٨)	-	-	(٧,٢١١,٨٧٨)
(٥,٧٥٢,٠١١)	-	-	١٠,٨٦٧,٢٦٤	(٧,٢١١,٨٧٨)	-	-	١٢,٦٥١,٠٨٣
٣,١١٣,٧٨٥	-	-	٢,٥٦٧,٠٣١	٢,٠٣٦,٧٧٦	-	-	١,٦٢٧,٥٢١
(٨,١٧٢,٠٠٤)	-	-	(٨,١٧٢,٠٠٤)	(٩,٥٣٢,٥٥١)	-	-	(٩,٥٣٢,٥٥١)
(٢,٠٤٧,٧٧٥)	-	(٢,٠٤٧,٧٧٥)	-	(١٦١,٩٥٥)	-	(١٦١,٩٥٥)	-
١,٤٤١,٤٢٦	-	(٢,٠٤٧,٧٧٥)	٥,٢٦٢,٢٩١	٤,٢٤٤,٤١٤	-	(٧١٢,٨٠٢)	٥,٢٨١,١١٧

معلومات أخرى

إيرادات الاستثمارات

مصاريف غير موزعة

صافي الربح التشغيلي

للشركات التابعة

صافي الربح للفترة

المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

درهم

(محقق)

١,٣٦٢,٩٨٠,٨٣٥

المجموع

٣١ مارس ٢٠١٩

درهم

(غير محقق)

١,٣٣٩,٣١٢,٥٨٨

الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

درهم

(محقق)

١٩٦١,٣٧٢,٦٤٩

الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٩

درهم

(غير محقق)

١٨٨,٧٩٣,٢١١

التكاليف

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

درهم

(محقق)

١,١٦٦,٦٠٨,١٨٦

التكاليف

٣١ مارس ٢٠١٩

درهم

(غير محقق)

١,١٥٠,٥١٩,٣٧١

موجزات القطاع
معلومات القطاع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٩ - صافي مطالبات التكافل

معلومات القطاع (تتمة)	درهم	درهم	درهم	درهم
صافي مطالبات التكافل				
٢٠١٩ الأول				
مركبات	٦٠,٩٦٩,١٦١	١,٨٣٦,٨٨٤	٦٣,٩١٠	٨,٨٦٩,٩٥٣
هندسي	٦,٩٧٧	٩٩,٣٢٩	٣٠,٣٣٧	١٣٦,٦٤٣
بحري وجوي	١٠٨,٦٠٨	٢٢٨,٧٢٠	١٨٤,٠٢٧	٥٢١,٣٥٦
حريق	٣٢,٥٣٣	٣٧٥,٦٩٤	٥,٧٢٢	٤١٣,٩٤٩
تأمين عام وضد المسؤولية	٥١٤,٠٠٩	٢٦,٠٠٠	٢١,٦٥١,٢٤٨	٢٢,١٩١,٢٥٨
صحي	٢,٢٥٠,٢٧٩	٦,٧٥٦,٨٥٤	-	٩,٠٠٧,١٣٣
على الحياة	٨٢٠,٢٣٤	-	٤,١٩٠,٦٦٧	٥,٠١٠,٩٠١
المجموع	١,٠٧٠,١,٨٠١	٩,٣٢٣,٤٨١	٢٦,١٢٥,٩١١	٤٦,١٥١,١٩٣
الرابع الأول ٢٠١٨				
مركبات	٦,٨٨٤,٩١٤	٢٢٢,١٥٦	١,٦٣٩,٩١٢	٨,٧٤٦,٩٨٣
هندسي	١١,٩٠٨	١٧٣,٠٠٧	٧٠,٧٧٦	٢٥٥,٦٩٠
بحري وجوي	٥,٩٩٧	٩,٩٣١	١٣٢,٨٢٠	١٤٨,٧٤٨
حريق	١,٤٦٥,٦١٩	٧,٤٠٦,١٥٦	٨,١٦٦,٧٥٦	١٧,٠٣٨,٥٣١
تأمين عام وضد المسؤولية	٢٦٨,٣٧٢	١٠,٠٦٠	٤٠,٠٨١,٦٤٨	٤,٣٢٠,٠٨١
صحي	٤,٠٥٢,٠٦٧	٥,٤٠٣,٨٥٨	-	٩,٤٥٥,٩٢٤
على الحياة	٢٤٤,٥١٣	-	٨٥٠,٦٥٤	١,٠٩٥,١٦٧
المجموع	١٢,٩٣٣,٣٩٠	١٣,٢٢٥,١٦٨	١٤,٩٤٢,٥٦٦	٤١,١٠١,١٢٤

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٩ - معلومات القطاع (تتمة)

البيان القطعي للتكاليف على الحياة و غير الحياة

قطاعا التكاليف على الحياة و غير الحياة (الميزانية العمومية)

	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المجموع ٣١ مارس ٢٠١٩	الحياة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الحياة ٣١ مارس ٢٠١٩	غير الحياة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	غير الحياة ٣١ مارس ٢٠١٩
موجزات القطاع	٥٠٩,٨٧٢,٢٥٢	٤٣٩,١١٩,٠٧٩	٣٦,١٨٠,١٥٥	٣٢,١٢٠,٥٧٠	٤٧٣,٢٩٣,٠٩٧	٤٠٦,٩٩٨,٥٠٩
مطلوبات القطاع	٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٤٥٦,١٢٠,٣١٣	٣٦,١٨٠,١٥٥	٣٢,١٢٠,٥٧٠	٤٩٠,٠٠٤,٥٨٩	٤٢٣,٩٩٩,٧٤٣
درهم		درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدققة)		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

قطاعا التكاليف على الحياة و غير الحياة (بيان الدخل)

	المجموع ٣١ مارس ٢٠١٨	المجموع ٣١ مارس ٢٠١٩	الحياة ٣١ مارس ٢٠١٨	الحياة ٣١ مارس ٢٠١٩	غير الحياة ٣١ مارس ٢٠١٨	غير الحياة ٣١ مارس ٢٠١٩
إيرادات التكاليف للقطاع	٣٣,٩٢٦,٠٣٨	٣١,٠٦٥,٧٣٦	٥,٢٨٤,١٠٨	٤,٥٧٧,٤٦٠	٢٨,٢٤١,٩٣٠	٢٦,٤٨٨,٢٧٦
مصروف التكاليف للقطاع	(١٩,٦٢٦,٦٠٧)	(١٢,٤٨٦,٧٧٨)	(٦٣,٧٣٧)	(١,٠٥١,٣٢٥)	(١٩,٥٦٢,٨٧٠)	(١١,٤٣٥,٤٥٣)
مصروف أخرى للقطاع	(١٦,٠٧٢,٥٢١)	(١٩,٤٥٣,٧٠٦)	(٥,١١٧,٦٦٧)	(٣,٣٣٠,٥٢١)	(١٠,٩٥٤,٨٥٤)	(١٦,١٢٣,١٨٥)
صافي إيرادات القطاع من عمليات التكاليف	(١,٧٧٣,٠٩٠)	(٨٧٤,٧٤٨)	٥٠٢,٧٠٤	١٩٥,٦١٤	(٢,٢٧٥,٧٩٤)	(١,٠٧٠,٣١٢)
درهم		درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(غير مدققة)		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢ درهم) تتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة.

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفاً مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين وعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بشرط إمكانية المجموعة تقدير قيمة هذه المخصصات تقديراً موثقاً به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية.

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة 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 المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

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

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتداولين بأدوات مشابهة.

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مقسمة إلى المستويات ١ - ٣ وفق مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).
- قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	أبرز المدخلات غير الملحوظة	أساليب التقييم	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية (غير مدقق) (مدقق)	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
لا ينطبق	لا يوجد	أساليب التقييم	٤٤,٨١٠	٣٧,١٥٣	أوراق ملكية مدرجة	المستوى ١
الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة	تقييم صافي تؤدي إلى زيادة في الموجودات القيمة العادلة	طريقة تقييم صافي الموجودات، بطريقة مضاعفة للمقارنة	٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	أوراق ملكية غير مدرجة	المستوى ٣
لا ينطبق	لا يوجد	أساليب التقييم	٦,٥٨٦	٦,٦٦٥	استثمارات مرتبطة الوحدة	المستوى ٣
الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة	تقييم صافي تؤدي إلى زيادة في الموجودات القيمة العادلة	طريقة تقييم صافي الموجودات	٦٤٧,١٩٥	٧٠٩,٩٢٩		

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	في ١ يناير
الف درهم (مدقق)	الف درهم (غير مدقق)	استبعاذات خلال الفترة / السنة
٢٨,٩٠٧	٢٤,٣٠٣	محول من المستوى ٣
		التغير في القيمة العادلة
(٤,٦٠٤)		في نهاية الفترة / السنة
٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

القياس العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	في ١ يناير
الف درهم (مدقق)	الف درهم (غير مدقق)	صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)
٦٣٩,١٤٩	٦٤٧,١٩٥	في نهاية الفترة / السنة
٨,٠٤٦	٦٢,٧٣٤	
<u>٦٤٧,١٩٥</u>	<u>٧٠٩,٩٢٩</u>	

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، فلم يتم القيام بأية إفصاحات في الجدول أعلاه.

٢٢- الأمور الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تُحوّل أو تُسند للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم والتي لا تزال باسمه أو مدين بها. إن المجموعة في طور عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات. فقد قررت المحكمة لصالح الشركة بحكمها الصادر بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٤. والنم الطعن في الحكم من قبل الرئيس التنفيذي السابق بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٥ وتم رفض الطعن من قبل محكمة التمييز بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٦. وتم الزامه بسداد جميع المطالبات. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٣. موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
		أرصدة نقدية وبنكية
٤٩,٤٥٤,٤٠١	٤٦,٢٩٣,٢٩٧	موجودات عقود إعادة التكافل
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٣٤,٧٥٥,٥٠٦	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٠,٤٤٢,٥٤٩	مطالبات معلنة غير مسددة
٩٥١,٥٤١	٩٣٨,٩٤٠	احتياطي حسابي
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,٦٦٧,١٥٩	مطالبات منكبة غير معلنة
٧٦,٥١١,٣٩١	٧٨,٢٠١,٣٨٨	ذمم تكافل مدينة
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٢,٩٢٦,٧٨٨	١٣,١٥٥,٨٠٠	من خلال الدخل الشامل الأخر
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١,٠٩٧,٣٦١	١,١١٤,٨٥٤	من خلال الربح والخسارة
١١,٣٤٨,٤٦٢	١١,٣٤٨,٤٦٢	استثمار عقاري
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥٢,٢٠١,١٢٣	مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٤٣٩,١١٩,٠٧٨	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
		أرصدة نقدية وبنكية
٥٧,٧٤١,٣٧٢	٤٧,٨٤٦,٣٩٢	وديعة نظامية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٥٦,١٨٦,٩٤٧	٤٨,٢٩٩,٩٧١	من خلال الدخل الشامل الأخر
		موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
٦٥٢,٦٨٤,٩٦٦	٧١٥,٤٧٩,٨٣٧	من خلال الربح والخسارة
٨,١١٢,٦١٤	١٢,٥٢٢,٦٣٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٤٠٣,٤١٤	١٠,١٠٤,٢٩١	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٤٩,٣٢٣,٥٣٨	استثمار عقاري
٤٠٤,٩٢٠	٣٤٣,٦١٥	أثاث ومعدات
٤,٨٣٥,٩٥٤	٢,٨٦٧,٣٤٦	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٥,٣٢٣,٣٥٨	٣,٤٠٥,٨٨٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩٠٠,١٩٣,٥٠٤	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٣٩,٣١٢,٥٨٢	مجموع الموجودات

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

يضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لرهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ لرهم (غير مدققة)	
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٣٢,٨٩٤,٠٥٠	ذمم تكافل دائنة
٩١,٤٣٨,١٨٠	٨٨,٥٧٤,٧١٤	مطلوبات عقود التكافل:
		احتياطي المساهمات غير المكتسبة
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٧٥,٧٩٩,٧٧٥	مطالبات معلنة غير مسددة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩١,٤٧٥,٣٧٢	احتياطي حسابي
١,٤٢٢,٥٥٤	١,٢٧٦,٤٠٠	مطالبات متكبدة غير معلنة
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٣,٨٥٢,٨٥٨	مصارييف تسوية خسائر غير موزعة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٣,٠١١,٤١٦	خصم مؤجل
٧,٨٤٤,٣٨٤	٤,٢٠٤,٥٦٨	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٠٣١,١٥٨	
٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٥٦,١٢٠,٣١١	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
		العجز في صندوق حملة الوثائق
٣,٣٠٥,٢٦١	٤,٤٣٠,٥٠٧	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
١٩,٦٦٠,٧٥٣)	١٩,٤٣١,٧٤٠)	
١٦,٣٥٥,٤٩٢)	١٧,٠٠١,٢٣٣)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٣٩,١١٩,٠٧٨	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفانض
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مبالغ مستحقة للبنوك
٩,٨٤٢,٤٣٩	٩,٨٤٢,٤٣٢	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤,٠٧٣,٩٨٨	٨,١٨٩,٤١٣	ذمم تكافل دائنة
٨,٨٤٥,١٤١	٢٦,٠٨١	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦٨,٤٨٤	٦٨,٤٨٤	مطلوبات مرتبطة بوحدة
٤٧,١٩٥,٤١٣	٠٩,٩٢٩,٢٥٢	ذمم مرابحة دائنة
٥,٤١١,٤٤٩	٥,٤١١,٤٤٩	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٢,١٩٨,٦٧٢	٢,٢٠١,١٢٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كاحتفظ بها للبيع
٧,٠٩٥,٨٨٨	٥,٤٧٩,٧٨١	
٩٠,١٣١,٤٧٤	٣١,٩٤٨,٠١٥	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
		رأس المال
٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٥,٧٥٠,٠٠٠	احتياطي قانوني
٣,٣٢١,٧٩٩	٣,٣٢١,٧٩٩	احتياطي عام
٣,٣٢١,٧٩٩	٣,٣٢١,٧٩٩	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	٥٥,٨٥١,٨٦٢)	خسائر متراكمة
٨١,٤٩٤,٩٩٨)	١٠٤,٨٨٨,٩٣٤)	
٤,٢٢٣,١٢٣	٦٩,٦٥٢,٨٠٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٤٠٧,٣١٣)	الحصص غير المسيطرة
٢,٨٨٥,٦٠٩	٦٨,٢٤٥,٤٨٩	صافي حقوق الملكية
٥٣,٠١٧,٠٨٣	٠٠,١٩٣,٥٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٣٩,٣١٢,٥٨٢	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين