

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 ٢٠٢٠

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

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
٥ - ٤	بيان الأرباح أو الخسائر 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
٣١ - 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") وشركائها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الموجز المرحلي الموحد ذي الصلة وبيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة المرحلية الموحدة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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". تنطوي 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 مقارنةً 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 نبدى 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

تلقت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة الذي يبين أن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بإجمالي قيمة دفترية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لا يزال يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق للشركة والكيانات التي يسيطر عليها لصالح المجموعة. واستنتاجنا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

براييس ووترهاوس كوبرز
١٠ نوفمبر ٢٠٢٠



رامي سرحان
سجل مدقق الحسابات المشغولين رقم ١١٥٢
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	إيضاحات	
١٣٦,٣٥٣,٧١٣	١٠٢,٠٢٠,٨٥٩	٥	الموجودات
٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	٨٠٨,٣٩٨,٤٥١	٦	أرصدة نقدية وبنكية
٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٥٨,٦١٩,١٣٤	٦	موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٣,٣١١,١١٨	٧	موجودات مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٧٠,٤٩٥	٣,٥٩٩,٤٠٦	١٨	ذمم تكافل مدينة
٧,٥٧٨,٦٩٠	٨,٣٧٩,١٢٦		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٥,٢٨٦,٢٣٦	٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٦١,٧٧٠,٧١٣	٨	موجودات عقود إعادة التكافل
٨١٦,١٧٣	٧٨٧,٤٢٤	٨	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٣,٠٥٩٦,٩١٨	٤,٠٥٥٣,٩٨٧	٨	مطالبات معلنة غير مسددة
٨,٤٦٥,١٠٥	٧,٥١٠,٣٨٢		احتياطي حسابي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٤,٧٥٣,٨٢٣	١٦,٢٤١,٠٢١	١٠	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠	١١	وديعة نظامية
٣٠,١٢٥٩	٣١٨,١٩٣		احتياطي حملة الوثائق
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١		استثمار عقاري
			ممتلكات ومعدات
			موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,٢٦٦,٥٦٧,٣٧١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٥٣,٢٠٩		المطلوبات
٦٨,٠٦٩,٩٢٠	٣٧,٨١٨,٩٤٤		مبالغ مستحقة للبنوك
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٥١,٠٥٣,٠٢٦	١٨	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧٠,١٠,٤٤	٦٦٥,٤٥٨		ذمم تكافل دائنة
٩١,٧١٣,٧٦١	٨٦,٤٦٨,٨٤٩	٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧٦,٢١٣,٠٠٦	٨	مطلوبات عقود التكافل:
٣,٥٤٠,٠٦٣	٣,٤٥٤,٣١٧	٨	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٦,٠٦٦,٦١٤	٨	مطالبات معلنة غير مسددة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨٨,٤١٧	٨	احتياطي حسابي
٧٥,٠٥٠,٠٢١٥	٨٠,٤٤٠,١٣٨٥	٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٢٨٠,٩٩٦		مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٥,٠٩٩,١٨١	٦,٧٢٥,٣١٩		مطلوبات مرتبطة بوحدة
٧٨٦,٥٧٤	١,٢٧٤,٦٧٨		ذمم مرابحة دائنة
٥,٤٥٩,٢٤٠	٦,١٨٤,٨٧٠		خصم مؤجل
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦		مخصص وديعة إعادة التكافل
١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢	١,١٩٠,٩٧١,٤٤٤		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
			مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
			مجموع المطلوبات

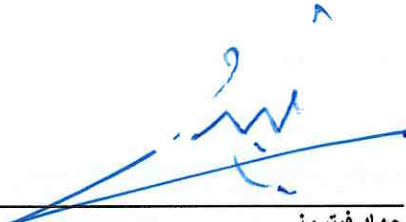
الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
			حقوق الملكية للمساهمين
			رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢	احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	١٣	احتياطي عام
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	١٤	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦١,٩٥٣,٤٨١)		خسائر متراكمة
(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٩٣,٢٠٢,٥٩٣)		
٧٤,٢٦٥,٨٨٢	٧٦,٩٢١,٨٨٢		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٥,٩٥٥)		حصة غير مسيطرة
٧٢,٩٤١,٤١٦	٧٥,٥٩٥,٩٢٧		مجموع حقوق الملكية
١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,٢٦٦,٥٦٧,٣٧١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*
=====	=====		

* يبين الإيضاح رقم ٢٤ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وصرح بإصدارها في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:


جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي


الدكتور / صالح هاشم سيد الهاشمي
الرئيس



الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
				العائد إلى حملة الوثائق
				إيرادات التكافل
١٩٥,٢٩٤,٢٧٨	١٧٣,٢٠٦,٠٧٧	٥٧,٦٧٣,٢١٦	٥٥,٢٠٨,٩٨٨	١٩ إجمالي مساهمات التكافل
(١٢٥,٨٩٩,٣٥٢)	(٩٧,٦٢٠,٩٠٦)	(٣٢,٦٤٤,٩٩٩)	(٣١,٥٤٨,٤٦٠)	١٩ حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل
٦٩,٣٩٤,٩٢٦	٧٥,٥٨٥,١٧١	٢٥,٠٢٨,٢١٧	٢٣,٦٦٠,٥٢٨	صافي مساهمات التكافل
(١٤,١٤٢,٩٥٢)	(١,٤٩٢,٩٤١)	(٣,٩٢١,٧١٩)	٢,٨٣٨,٩٩٥	صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
(٢,٢٤٣,٠٦٠)	٥٦,٩٩٨	(٢,٤٢٣,٠١٢)	٩٩٨	صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
٥٣,٠٠٨,٩١٤	٧٤,١٤٩,٢٢٨	١٨,٦٨٣,٤٨٦	٢٦,٥٠٠,٥٢١	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢١,٠٢٦,٠٠٢	١٤,٢٧٧,٥٦٠	٣,٥٥٧,٢٧٩	٤,٤٢٥,٩١٠	خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٩,٨٨٢,٩٤١	٨,٧٧٣,٨١٥	٤,٢٣٥,٨٠٩	٢,٩٤٣,٨٣١	رسوم وثائق
٨٣,٩١٧,٨٥٧	٩٧,٢٠٠,٦٠٣	٢٦,٤٧٦,٥٧٤	٣٣,٨٧٠,٢٦٢	
				مصاريف التكافل
(١٠٠,١٦٢,١٣٨)	(٨٨,٠٦٥,٦٢٦)	(٢٧,٨٣٩,٨٦١)	(٢٩,٧١٦,٨٣٧)	١٩ إجمالي المطالبات المسددة
٧١,٨٧٣,٢٧٩	٥١,٧٦٩,٨٦٧	١٩,٦١٢,٨٣٠	١٥,٨٩٢,١٧٣	١٩ حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة
(٢٨,٢٨٨,٨٥٩)	(٣٦,٢٩٥,٧٥٩)	(٨,٢٢٧,٠٣١)	(١٣,٨٢٤,٦٦٤)	صافي مطالبات التكافل
١٩,٤٦٩,١٥٢	٨,٣٦٤,٥١١	٣,١١٣,٣٢٨	٣,٣٣٣,٥٨٤	الإفراج عن مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة
(١٦,٥٣٣,٤٠٩)	(٦,٦٨١,٧٠٠)	(٢,٢٦٠,٩٨٥)	(٣,٠٢٧,٤٤٥)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة
٢,٣٨٧,٦٩٩	(٦,٥٤٤,٠٨٣)	٣٦٢,٢٠٤	(٢,٦٧٦,٩٠٩)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٣٦٥,٧٤٩	(١٩,٨٤٤)	٩٠,٧٤٧	(٧٤,٨١٥)	صافي التغير في مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
(٢٢,٥٩٩,٦٦٨)	(٤١,١٧٦,٨٧٥)	(٦,٩٢١,٧٣٧)	(١٦,٢٧٠,٢٤٩)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٤٨٨,١٠٤)	-	(١٥٧,٧٤٢)	مخصص وديعة إعادة التكافل
(٢٢,٥٩٩,٦٦٨)	(٤١,٦٦٤,٩٧٩)	(٦,٩٢١,٧٣٧)	(١٦,٤٢٧,٩٩١)	
٦١,٣١٨,١٨٩	٥٥,٥٣٥,٦٢٤	١٩,٥٥٤,٨٣٧	١٧,٤٤٢,٢٧١	صافي إيرادات التكافل
(٥٨,١٣٦,٩٦٤)	(٥٥,٣٣٢,٣٨٩)	(١٧,٥٦٧,٥٢٦)	(١٧,٤١٠,٩٦٩)	١٥ رسوم وكالة
(٣٤,٠٣٧٥)	(١٣٢,٨٠٨)	(٧٨,٨٣٢)	(٣٨,٨١٨)	١٥ حصة المضارب
١,٣٦١,٤٩٩	٥٣١,٢٣١	٣١٥,٣٢٨	١٥٥,٢٧٤	١٦ إيرادات الاستثمار، بالصافي
٤,٢٠٢,٣٤٩	٦,١٠٦,٥٨	٢,٢٢٣,٨٠٧	١٤٧,٧٥٨	صافي الربح من عمليات التكافل للفترة

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

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

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٨,١٣٦,٩٦٤	٥٥,٣٣٢,٣٨٩	١٧,٥٦٧,٥٢٦	١٧,٤١٠,٩٦٩	١٥
٣٤,٠٣٧٥	١٣٢,٨٠٨	٧٨,٨٣٢	٣٨,٨١٨	١٥
٤,٥٣٥,٥٢٢	١,١١٤,٦٣٣	١,٤٣٩,٦٩٨	١,٠٩٠,٨٤٥	١٦
٥٣٥,٠٩٦	٨٤,٦٠١	٣٢	٣٨,٠٩٢	
<u>٦٣,٥٤٧,٩٥٧</u>	<u>٥٦,٦٦٤,٤٣١</u>	<u>١٩,٠٨٦,٠٨٨</u>	<u>١٨,٥٧٨,٧٢٤</u>	
(٢٥,٧٧٨,٦١٥)	(١٩,٠١٠,٥٩٩)	(٩,٢٣٨,٢٤٨)	(٧,١٢٤,٧٣٥)	
(٢٩,٤٦٤,٣٢٨)	(٢٧,٦٦٦,٨١٢)	(٩,٥٠٥,٣٠٦)	(٩,٦٤٦,٧٩٧)	
٢٧,٠٨٩٣	(٢٥,٠٤١)	٤٤٤,٠٧٧	(١,٠٠٤١)	
<u>(٥٤,٩٧٢,٠٥٠)</u>	<u>(٤٦,٧٠٢,٤٥٢)</u>	<u>(١٨,٢٩٩,٤٧٧)</u>	<u>(١٦,٧٨١,٥٧٣)</u>	
٨,٥٧٥,٩٠٧	٩,٩٦١,٩٧٩	٧٨٦,٦١١	١,٧٩٧,١٥١	ربح الفترة العائد إلى المساهمين عن العمليات الجارية
				العمليات المتوقفة
١٤٤,٣٩٠	(١٧,٤٣٤)	٤٧٣,٧٢٥	(١٨,٨٠٩)	(خسارة) / ربح من العمليات المتوقفة
٨,٧٢٠,٢٩٧	٩,٩٤٤,٥٤٥	١,٢٦٠,٣٣٦	١,٧٧٨,٣٤٢	ربح الفترة العائد إلى المساهمين
٨,٧٠١,٧٣٨	٩,٩٤٦,٠٣٤	١,٢٠٨,٨٤٧	١,٧٨٠,٢٢٣	العائد إلى:
١٨,٥٥٩	(١,٤٨٩)	٥١,٤٨٩	(١,٨٨١)	مساهمي الشركة الأم
٨,٧٢٠,٢٩٧	٩,٩٤٤,٥٤٥	١,٢٦٠,٣٣٦	١,٧٧٨,٣٤٢	حصص غير مسيطرة
<u>٠,٠٣٩</u>	<u>٠,٠٤٤</u>	<u>٠,٠٠٥</u>	<u>٠,٠٠٨</u>	١٧ ربحية السهم

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤,٢٠٢,٣٤٩	٦,٠١٠,٦٥٨	٢,٢٢٣,٨٠٧	١٤٧,٧٥٨	العائد إلى حملة الوثائق: ربح الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
				نود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
٤٠٩,٦٦٧	(٢,٠٨٨,٨٥٦)	٣٠٩,٩٨١	٤١٥,٢٠١	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٦١٢,٠١٦	(١,٤٨٧,١٩٨)	٢,٥٣٣,٧٨٨	٥٦٢,٩٥٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة للعائد إلى حملة الوثائق
٨,٧٢٠,٢٩٧	٩,٩٤٤,٥٤٥	١,٢٦٠,٣٣٦	١,٧٧٨,٣٤٢	العائد إلى المساهمين: ربح الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				نود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
١,٦٦٧,٧٧٧	(٦,٧٩٠,٠٣٤)	١,٠٤١,٣٤٨	١,٣٥٥,٢٥١	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٣٨٨,٠٧٤	٣,١٥٤,٥١١	٢,٣٠١,٦٨٤	٣,١٣٣,٥٩٣	مجموع الدخل الشامل للفترة للعائد إلى المساهمين
١٠,٣٦٩,٥١٥	٣,١٥٦,٠٠٠	٢,٢٥٠,١٩٥	٣,١٣٥,٤٧٤	العائد إلى: مساهمي الشركة الأم
١٨,٥٥٩	(١,٤٨٩)	٥١,٤٨٩	(١,٨٨١)	حصص غير مسيطرة
١٠,٣٨٨,٠٧٤	٣,١٥٤,٥١١	٢,٣٠١,٦٨٤	٣,١٣٣,٥٩٣	

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم إماراتي	حصة غير مسيطرة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٤٦,٥٣٠,١١٧	٤٧,٨٢٧,٦٣١	(١٠,٣٣٧,٥١٤)	(١٠,٤٣٦,٢٣٠)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٨,٧٢٠,٢٩٧	٨,٧٠١,٧٣٨	١٨,٥٥٩	-	-	-	-	روح الفترة
١,٦٦٧,٧٧٧	١,٦٦٧,٧٧٧	-	١,٦٦٧,٧٧٧	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٠٣٨٨,٠٧٤	١,٠٣٦٩,٥١٥	١٨,٥٥٩	١,٦٦٧,٧٧٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	(٢٧,٨٨٤,٩١٤)	٢٧,٨٨٤,٩١٤	-	-	-	خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى خسائر مترابكة
٥٦,٩١٨,١٩١	٥٨,٣٣٧,١٤٦	(١٤,٣١٨,٩٥٥)	(٩٧,٣٧٢,٩١٣)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)
٧٢,٩٤١,٤١٦	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(١٠,٢٦٤,٨٠٢)	(٥٥,١٦٢,٤٤٧)	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
٩,٩٤٤,٥٤٥	٩,٩٤٦,٠٣٤	١,٤٨٩	٩,٩٤٦,٠٣٤	-	-	-	روح الفترة
(٦,٧٩٠,٠٣٤)	(٦,٧٩٠,٠٣٤)	-	(٦,٧٩٠,٠٣٤)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣,١٥٤,٥١١	٣,١٥٦,٠٠٠	(١,٤٨٩)	(٦,٧٩٠,٠٣٤)	-	-	-	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٧٥,٥٩٥,٩٢٧	٧٦,٩٢١,٨٨٢	(١٠,٣٢٥,٩٥٥)	(٦١,٩٥٣,٤٨١)	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ٩ إلى ٣١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٧٢٠,٢٩٧	٩,٩٤٤,٥٤٥	ربح الفترة
		تسويات لـ:
٨٩,٩٢٩	١٨٤,٩٦٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩٣,٦٨٧	٢,٣٩٣,٢٧٠	خسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٨٦١,٥٥٢	٦٣٣,٧٥٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٢٣,٣٣٤)	(١,٢٤٧,٩٤٢)	إيرادات الأرباح
(٤,٣٧٥,٤٤٧)	(١,٠٩٤,١٣٤)	إيرادات توزيعات الأرباح
-	٤٨٨,١٠٤	مخصص وديعة إعادة التكافل
١,٧١١,٢٢٠	٢,١٨١,٦٠٨	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٥,٩٧٧,٩٠٤	١٣,٤٨٤,١٦٦	
١٢٦,٦١٠,٣٥٢	٣,٤٩١,٢٣٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١١,٦٦٧,٨٩٢	(٢,٩٥٦,٦٧٢)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٤,٣٧٠,٧٩٠)	(١,٠٥٧,٣٩٤)	ذمم تكافل مدينة
(١١٥,٩١٣,٥٣٠)	٥٦,٧٢٦,٩٩٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥٥١,٩٥٦	٧٢٥,٦٣٠	مطلوبات عقود التكافل
(١٥٠,٦٨,٧٨٠)	(٢٣,١٩٣,٦٤٧)	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
(٢٧,٢٢٣,٤٧٣)	(٢٩,٢٣٧,٤٤٤)	ذمم تكافل وإعادة تكافل دائنة
(١,٥١٢,٧٧٠)	(١,٧١٩,٨٦٩)	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٨,٨٤٠	(٣٥,٥٨٦)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١,٧٠٢,٧٠٣)	١,٦٢٦,١٣٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥١,٦٢٦	٩٥٤,٧٢٣	خصم مؤجل
٤,٢٠٢,٣٤٩	٦٠١,٦٥٩	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٢,٨٩٤,٩٩٨)	٢,٦٩٩	احتياطي حملة الوثائق
(١٩,٥٠٦,١٢٥)	١٩,٤١٢,٦٣٣	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(٢٧٨,٩٢٢)	(١,٦٤٧,٢٨٥)	النقد الناتج من العمليات
(١٩,٧٨٥,٠٤٧)	١٧,٧٦٥,٣٤٨	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	(١٦٨,٠٢٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
٨,٨٢٥,٦٧٤	-	زيادة في ودائع وكالة
-	(٥٣,٩٠١,١٧٠)	متحصلات من بيع موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٧١,١٠٩	١,٣٥١,٠٩٢	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة بوحدات
١,١٢٣,٣٣٤	١,٢١٤,٠٧٤	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(٧,٩٧٩,٨٨٣)	(٧٦,٥٠٤,٠٣٣)	إيرادات أرباح مقبوضة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٣٧٥	(٧,٠٠٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٥,٦٢٤	(١٩,٣١١)	ذمم مرابحة دائنة
-	(٥٠,٠٠٠)	مبالغ مستحقة للبنوك
٩٦,٩٩٩	(٥٨٩,٣١٨)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٢٧,٦٦٧,٩٣١)	(٥٩,٣٢٨,٠٥٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٨٢,٣٨٣,٠٦٥	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٣٢,٧٠٠,٧٦٨	٢٣,٠٥٥,٠١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
=====	=====	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

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

في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وافق مجلس الإدارة على استقالة السيد مبارك مطر الشاميسي وأعاد تشكيل مجلس الإدارة من خلال انتخاب الدكتور صالح هاشم سيد شريف الهاشمي رئيساً والسيد محمد عمير يوسف المهيري نائباً عن الرئيس.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

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

يملك نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١% في شركة نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م، ونسبة ١% من شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.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 والإفصاحات بناء على الملحق (١) من التعليمات المالية بالإضافة إلى الامتثال لمتطلبات نسبة الملاءة المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، من غير المتوقع أن يكون له تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبديني.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

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 والاستثمارات العقارية، المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع نظير الموجودات.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد وما في حكمه وذمم تكافل مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة وموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع وذمم دائنة تجارية وأخرى وذمم تكافل دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة والمطلوبات المرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع. بينما تُصنّف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية ووديعة نظامية ومبالغ مستحقة للبنوك وذمم مريحة دائنة والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات عقود إعادة التكافل وتكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق ومطلوبات عقود التكافل ومخصص وديعة إعادة التكافل والخصم المؤجل.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ولا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٣ 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 ٢٠١٩.

٤ الأحكام والتقدير

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لشكوك التقديرات هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

• أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	
٨٣,٠٠٥	٢١,٦٨١	نقد في الصندوق
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
٢١,٩٦٣,٠٣١	٨١,٣٥٢,٤٠٨	ودائع وكالة
		حسابات جارية
١٠٢,٠٤٦,٠٣٦	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٥,١٧٧)	(٢٠,٣٧٦)	
١٠٢,٠٢٠,٨٥٩	١٣٦,٣٥٣,٧١٣	
=====	=====	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٢% إلى ٣,٧% (٢٠١٩: ١,٧% إلى ٣,٧%).

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	
٢٠,٣٧٦	٣٦,٥٩٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤,٨٠١	(١٦,٢١٩)	تحميل / (عكس) خلال الفترة / السنة
٢٥,١٧٧	٢٠,٣٧٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	
١٠٢,٠٤٦,٠٣٦	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	أرصدة نقدية وبنكية
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦	أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع
(٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	الودائع بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر
٢٣,٠٥٥,٠١٢	٨٢,٣٨٢,٠٦٥	النقد وما في حكمه
=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٦ موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)
٢٤,٤٧٧,٤٧٩	٣٢,٧٦٩,٨٦٥
٣٤,١٤١,٦٥٥	٣٤,٧٢٨,١٥٩
٥٨,٦١٩,١٣٤	٦٧,٤٩٨,٠٢٤
٣,٩٩٧,٠٦٦	٦,٣٩٠,٣٣٦
٨٠,٤٠١,٣٨٥	٧٥,٠٥٠,٢١٥
٨٠,٨٣٩,٤٥١	٧٥,٦٨٩,٠٥١
٨٦٧,٠١٧,٥٨٥	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر (أ)

- مدرجة
- غير مدرجة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة (ب)

- مدرجة
- استثمارات مرتبطة بوحدات

مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)
٢٧,٥٠٧,٧١٥	٣٧,٨٩٠,٦٤١
٨٣٩,٥٠٩,٨٧٠	٧٨٦,٤٩٧,٩٣٤
٨٦٧,٠١٧,٥٨٥	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٨,٦١٩,١٣٤ درهم (٢٠١٩: ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٣,١٠٤,٤٦٥ درهم (٢٠١٩: ٧٤,٢٢٥,٥٧٥ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٦١,٩٥٣,٤٨١ درهم (٢٠١٩: ٥٥,١٦٣,٤٤٧ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٢١,١٥٠,٩٨٤ درهم (٢٠١٩: ١٩,٠٦٢,١٢٨ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٣٤,١٤١,٦٥٥ درهم (٢٠١٩: ٣٤,٧٢٨,١٥٩ درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهماً في مصرف السلام - الجزائر التي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ٢٣).
- خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم تقم المجموعة بشراء أي استثمارات باستثناء مشتريات واستيعادات الاستثمارات المتصلة بالوحدات. قامت المجموعة باستيعاد استثمارات بقيمة ١,٢٦٥,٧٢٥ درهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بشراء واستيعاد استثمارات بمبلغ ٤,٩٨٤,٢٢٦ درهم و ٨,٨٢٥,٦٧٤ درهم على التوالي باستثناء مشتريات واستيعادات الاستثمارات المتصلة بالوحدات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٧ ذمم تكافل مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
٣٠,٧٨٠,٨٢٠ (٥,١٩٨,١٧٢)	٢٤,٩٧٩,٧٢٧ (٤,١١٢,٦٨٩)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٥,٥٨٢,٦٤٨ ١٤,٦٤٩,٦١١ ١٦,٠٩١,٤٦٦ (٤,٢٨٣,٤٣٠)	٢٠,٨٦٧,٠٣٨ ٢٥,٥٥٦,٥٧٨ ١٣,٩٤٢,٢٦٤ (٧,٠٥٤,٧٦٢)	مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٥٢,٠٤٠,٢٩٥ =====	٥٣,٣١١,١١٨ =====	

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
١٩,٨٥٠,٠٠٠ ٢,١١٦,٢٤٥ (١٢,٤٨٤,٦٤٣)	٩,٤٨١,٦٠٢ ١,٦٨٥,٨٤٩ -	الرصيد في بداية الفترة / السنة الانخفاض في القيمة المحمل للفترة / السنة حذف خلال الفترة / السنة
٩,٤٨١,٦٠٢ =====	١١,١٦٧,٤٥١ =====	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
٩١,٧١٣,٧٦١	٨٦,٤٦٨,٨٤٩	مطلوبات عقود التكافل:
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧٦,٢١٣,٠٠٦	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٣,٥٤٠,٠٦٣	٣,٤٥٤,٣١٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٦,٠٦٦,٦١٤	احتياطي حسابي
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨٨,٤١٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٨٠٤,٤٠١,٣٨٥	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
		مطلوبات مرتبطة بوحدات
٩٨٢,٢٦٥,٥٩١	١,٠٣٨,٩٩٢,٥٨٨	مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي
		موجودات عقود إعادة التكافل:
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٥,٢٨٦,٢٣٦	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٦١,٧٧٠,٧١٣	مطالبات معلنة غير مسددة
٨١٦,١٧٣	٧٨٧,٤٢٤	احتياطي حسابي
٣,٥٥٩٦,٩١٨	٤,٠٥٥٣,٩٨٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٤١,٨٨٩,٥٩٣	١٣٨,٣٩٨,٣٦٠	مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٤٩,٦٨٩,٦٧٢	٥١,١٨٢,٦١٣	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١٦,١٢٥,١٠٤	١٤,٤٤٢,٢٩٣	مطالبات معلنة غير مسددة
٢,٧٢٣,٨٩٠	٢,٦٦٦,٨٩٣	احتياطي حسابي
١٨,٩٦٨,٥٤٤	٢٥,٥١٢,٦٢٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨٨,٤١٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٨٠٤,٤٠١,٣٨٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨	٩٠٠,٥٩٤,٢٢٨	

٩ ودبعية نظامية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة في صورة ودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ احتياطي حملة الوثائق

احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من الفائض في صندوق خلال الدخل الشامل الآخر		
المجموع	درهم إماراتي	درهم إماراتي
(١٦,٣٥٥,٤٩٣)	(١٩,٦٦٠,٧٥٤)	٣,٣٠٥,٢٦١
٤,٢٠٢,٣٤٩	-	٤,٢٠٢,٣٤٩
٤٠٩,٦٦٧	٤٠٩,٦٦٧	-
<u>(١١,٧٤٣,٤٧٧)</u>	<u>(١٩,٢٥١,٠٨٧)</u>	<u>٧,٥٠٧,٦١٠</u>
(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	٤,٣٠٨,٣٠٥
٦٠١,٦٥٨	-	٦٠١,٦٥٨
(٢,٠٨٨,٨٥٦)	(٢,٠٨٨,٨٥٦)	-
<u>(١٦,٢٤١,٠٢١)</u>	<u>(٢١,١٥٠,٩٨٤)</u>	<u>٤,٩٠٩,٩٦٣</u>

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
ربح الفترة العائد إلى المساهمين
الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى حملة الوثائق

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
ربح الفترة العائد إلى المساهمين
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى حملة الوثائق

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١١ استثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠
(٢,٤٨٤,٠٠٠)	-
<u>٥٨,١٨٨,٠٠٠</u>	<u>٥٨,١٨٨,٠٠٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة
خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

المصدر والمدفوع بالكامل:
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم (٢٠١٩: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)

١٣ 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، تُخصص على أساس سنوي، إلى أن يصل رصيد الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ احتياطي عام

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

١٥ رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي الوثائق في مقابل ٢٣٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١٠٠٪) على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة. تدير المجموعة أيضا صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥% (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب مبلغ ١٣٢,٨٠٨ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٣٤٠,٣٧٥).

١٦ إيرادات الاستثمار، بالصافي

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
(٩٣,٦٨٧)	(١,٣٨٤,٥٠٢)	خسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
		إيرادات من استثمارات أخرى
		إيرادات من ودائع استثمارية
		إيرادات توزيعات الأرباح
		إيرادات إيجار
١,١٢٣,٣٣٤	١,٢٤٧,٩٤٢	
٤,٣٧٥,٤٤٧	١,٣٥١,٠٩٢	
٤٩١,٩٢٧	٤٣١,٣٣٢	
٥,٨٩٧,٠٢١	١,٦٤٥,٨٦٤	
١,٣٦١,٤٩٩	٥٣١,٢٣١	لمخصص إلى:
٤,٥٣٥,٥٢٢	١,١١٤,٦٣٣	حملة الوثائق
٥,٨٩٧,٠٢١	١,٦٤٥,٨٦٤	مساهمين

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

١٧ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم بقسمة ربح الفترة العائد لمالكي مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٧٠١,٧٣٨	٩,٩٤٦,٠٣٤	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٣٩	٠,٠٤٤	ربحية السهم (بالدرهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تدرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤/فصاحات
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 الأرصدة الهامة
القائمة في فترة التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦	-	٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦
٤٩٠,٣٧٧	٢١٥,٠٧٧	٧٠١,٤٥٤	١٧٥,٠٨١	٦٦٥,٤٥٨	٨٤٠,٥٣٩
٥,٩٥٧,٠٩٢	٦٢,٢٧٠	٤,٢٢٩,٧٣٧	٥٤,٧٨٤	٦,٠١١,٨٧٦	٦,٠١١,٨٧٦
(ج)					

القيمة الدفترية للاستثمارات في
أسهم عادية [إيضاح ١٨ (أ)]
مبالغ مستحقة لأطراف ذات
علاقة [إيضاح ١٨ (ب)]
مبالغ مستحقة من أطراف ذات
علاقة - بالاجمالي [إيضاح ١٨
(ج)]

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر بقيمة ٣٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر
٢٠١٩: ٣٤,١ مليون درهم). راجع أيضاً إيضاح ٢٣ للحصول على تفاصيل الأسهم التي يملكها الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في مصرف السلام -
الجزائر لصالح المجموعة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)
٤٦٨,٤٨٤	٤٦٨,٤٨٤
٢١,٨٩٣	١٧,٤٨٣
١٧٥,٠٨١	٢١٥,٠٧٧
٦٦٥,٤٥٨	٧٠١,٤٥٤

منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة
فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات العربية المتحدة
عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة

المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)
٢,٠٢٠,٧٨٠	١,٧٤٥,٧٤٨
٣,٠٧٧,٩٩٩	١,٦٣١,٦٧٨
٤٤٠,١٦٤	٤٣٣,٣٣٨
٣٦٠,٥٨٤	٣٦٠,٥٨٤
١٥٠,٥٥٨	١٥٠,٥٥٨
٥٧,٥٦٥	٥٨,٣٨٩
٣٧,٩٦٠	٤٥,٤٤٤
١,٢٦٦	١,٢٦٨
٦,٠١١,٨٧٦	٤,٢٩٢,٠٠٧
(٢,٤١٢,٤٧٠)	(١,٩٢١,٥١٢)
٣,٥٩٩,٤٠٦	٢,٣٧٠,٤٩٥

منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة
مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة
مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة
مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة
مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة
شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة
مجموعة انترناشونال ماركيت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة
ياس لتعينة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة
الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٨ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة مخصص/ (محرر) خلال الفترة / السنة
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
١,٩٢١,٥١٢	٢,٨٤٨,٣٧٠	
٤٩٠,٩٥٨	(٩٢٦,٨٥٨)	
٢,٤١٢,٤٧٠	١,٩٢١,٥١٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		المساهمون الرئيسيون	
أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	إجمالي المساهمات	إجمالي المطالبات المسددة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,١٤٠,٦٩١	٣٦,٠٨٠	٢,١٠٤,٦١١	١,٧٢٦,٩٢٢	١,٦٩٠,٧٧١	
٣٣٨,٢٥٨	٢٤٣,٣٢٥	٩٤,٩٣٣	٢٤٧,٥٩١	١٤٥,٣٦٣	١٠٢,٢٢٨

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		منافع موظفين قصيرة الأجل منافع نهاية الخدمة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)
١,٤٤٢,٢٥٨	١,٩٥٠,١٣٧	٧٣,٥٣٣	٦٣,٠٥٨
١,٥١٥,٧٩١	٢,٠١٣,١٩٥		

مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة

١٩ 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.
- أنشطة أخرى وتمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في التقرير المالي 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 ٢٠٢٠ (تابع)

معلومات القطاعات (تابع) ١٩

التكافل	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		التكافل
	المجموع	درهم إماراتي	المجموع	درهم إماراتي	
إيرادات التكافل	٩٧,٢٠٠,٦٠٣	-	٩٧,٢٠٠,٦٠٣	-	٨٣,٩١٧,٨٥٧
مصاريف التكافل	(٤١,٦٦٤,٩٧٩)	-	(٤١,٦٦٤,٩٧٩)	-	(٢٢,٥٩٩,٦٦٨)
صافي إيرادات التكافل	٥٥,٥٣٥,٦٢٤	-	٥٥,٥٣٥,٦٢٤	-	٦١,٣١٨,١٨٩
رسوم وكالة	(٥٥,٣٢٢,٣٨٩)	-	(٥٥,٣٢٢,٣٨٩)	-	(٥٨,١٣٦,٩٦٤)
رسوم المضارب	(١٣٢,٨٠٨)	-	(١٣٢,٨٠٨)	-	(٣٤,٠٣٧٥)
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	-	(١٩,٠٠١,٥٩٩)	-	(١٩,٠٠١,٥٩٩)	(٢٥,٧٧٨,٦١٥)
إيرادات الاستثمار	(٥٥,٤٦٥,١٩٧)	-	(١٩,٠٠١,٥٩٩)	-	٣٢,٦٩٨,٧٢٤
إيرادات أخرى	٥٣١,٢٣١	-	١,٦٤٥,٨٦٤	-	٤,٥٣٥,٥٢٢
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	٨٤,٦٠١	-	٥٣٥,٠٩٦
صافي (الخسارة) / الدخل التشغيلي لشركات تابعة	-	(٢٧,٦٦٦,٨١٢)	(٢٧,٦٦٦,٨١٢)	-	(٢٩,٤٦٤,٣٢٨)
		(٤٢,٤٧٥)	(٤٢,٤٧٥)	-	٤١٥,٢٨٣
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	٦٠١,٦٥٨	٩,٩٨٧,٠٢٠	١,٠٥٤,٦٠٣	٤٤,٧٠٢,٢٤٩	٤١٥,٢٨٣
					٤١٥,٢٨٣

معلومات أخرى

التكافل	٣٠ سبتمبر		٣٠ ديسمبر		التكافل
	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	
موجودات القطاع	١,٠٨٧,٩٧٠,١١٢	١,٠٨٠,٤٠٠	١,٠٨٠,٤٠٠	١,٠٨٠,٤٠٠	١,٠٨٧,٩٧٠,١١٢
مطلوبات القطاع	١,٠٣٩,٤١٩,٤٠٦	١,٠٣٩,٦٧٧,٢٢١	-	١,٠٣٩,٦٧٧,٢٢١	١,٠٣٩,٤١٩,٤٠٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ المطلوبات الطارئة

- (أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم).
- (ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعي عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وحملة الوثائق. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا المتوقعة على الإجراءات القانونية المستقبلية.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في هذه المعلومات 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 وغيرها من أساليب التقييم.

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ القيمة 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		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤,٤٧٧	٣٢,٧٧٠	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية مدرجة	٣٤,١٤٢	٣٤,٧٢٨	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٩٩٧	٦,٣٩٠	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية مدرجة	٨٠٤,٤٠١	٧٥٠,٥٠٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣٤,٧٢٨	٢٤,٣٠٣	في بداية الفترة / السنة
(٥٨٦)	١٠,٤٢٥	تغيرات في القيمة العادلة
٣٤,١٤٢	٣٤,٧٢٨	في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٧٥٠,٥٠٠	٦٤٧,١٩٥	في بداية الفترة / السنة
٥٣,٩٠١	١٠٣,٣٠٥	صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب)
٨٠٤,٤٠١	٧٥٠,٥٠٠	في نهاية الفترة / السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٢ أثر كوفيد ١٩ على المجموعة

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشى عبر بر الصين الرئيسي وخارجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. توجد حالة من عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدى هذه التطورات أمراً غير مؤكد ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطرافنا المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها. لم تتم دراسة التأثير على القيمة العادلة للاستثمار العقاري لأن هذا الوضع متغير ويتطور بسرعة.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، كان لدى المجموعة ٤٧ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أدرجت بالكامل في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، لم يتم إخطار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافتراسات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع فيروس كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق، وبالرغم من ذلك فإنه يجب الإقرار بأنه من المتوقع أن يكون لتفشي المرض تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما لا يدع مجالاً للشك. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت المجموعة بالاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة إضافية بقيمة ١,٧ مليون درهم إماراتي بفعل العوامل المذكورة.

إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال

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

٢٣ الأمور الجوهرية

قدم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم تُحوّل للمجموعة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. شرعت المجموعة بإجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات، والتي تنطوي على درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بتحويل الملكية القانونية بشكل كامل وفي الوقت المناسب. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من التحويل النهائي للملكية القانونية، ولذلك لم يتطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

كان لدى المجموعة موجودات أخرى محتفظ بها لدى كيان يسيطر عليه الرئيس التنفيذي السابق بالنيابة عن المجموعة والتي تم استبعادها منذ ذلك الحين دون موافقتها. بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١ مليون درهم. شرعت المجموعة بإجراءات قانونية بشأن استرداد المبلغ المذكور. تم تقديم الموجودات بالكامل في بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني مؤكداً.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
٦٠,١٣٤,٦٣٣	٣٩,٥٢٠,٠٨٥	أرصدة نقدية وبنكية
١٠,٦٠٠,٧٣٢	٦,٤٨٠,٠٢٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٣,٥٢٥,٤١٢	١١,٤٣٦,٥٥٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٥٣,٣١١,١١٨	ذمم تكافل مدينة
٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٣٥,٢٨٦,٢٣٦	موجودات عقود إعادة التكافل
٦٨,٤٥٢,٤١٣	٦١,٧٧٠,٧١٣	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨١٦,١٧٣	٧٨٧,٤٢٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٠,٥٩٦,٩١٨	٤٠,٥٥٣,٩٨٧	احتياطي حسابي
١٠,٨٨٣,٨٤٠	١٠,٨٨٣,٨٤٠	مطالبات متكبدة غير معلنة
٥٤,٧٠٣,٠٦٩	٥٠,٠٦٦,٤٨٥	استثمار عقاري
		مبالغ مستحقة من المساهمين
٣٣,٤٠٢,٣٧,٥٧٤	٣٠,٤٠٢,٦٤,٤٦٤	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٧٦,٢١٩,٠٨٠	٦٢,٥٠٠,٠٧٧٤	أرصدة نقدية وبنكية
٧٥٥,٨٢٩,٨١٩	٨٠٧,٧٥٠,٤٣١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٣,٩٧٢,٦١٢	٤٧,١٨٢,٥٧٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٧٠,٤٩٥	٣,٥٩٩,٤٠٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٧,٥٧٨,٦٩٠	٨,٣٧٩,١٢٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٤٦٥,١٠٥	٧,٥١٠,٣٨٢	تكاليف استحواد مؤجلة على الوثائق
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤٧,٣٠٤,١٦٠	٤٧,٣٠٤,١٦٠	استثمار عقاري
٣٠,١٢٥٩	٣١٨,١٩٣	ممتلكات ومعدات
١,٥٨٦,٠٢٠	١,٥٨٣,٣٢١	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٩٩٦,١٢٨,٣٧١	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٣٠٠,٣٩٢,٨٣٥	مجموع الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٤ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)	
٣١,٦٨٨,٦٥٥	٢٠,٧٧٨,٧٦٦	مطلوبات عمليات التكافل والعجز
٧٤,٢٤٦,٦٧٣	٥١,٠٥٣,٠٢٦	مطلوبات عمليات التكافل
		ذمم دائنة تجارية وأخرى
		ذمم تكافل دائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
٩١,٧١٣,٧٦١	٨٦,٤٦٨,٨٤٩	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧٦,٢١٣,٠٠٦	مطالبات معلنة غير مسددة
٣,٥٤٠,٠٦٣	٣,٤٥٤,٣١٧	احتياطي حسابي
٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٦٦,٠٦٦,٦١٤	مطالبات مؤكدة غير معلنة
٢,٣٦٨,٥٧٣	٢,٣٨٨,٤١٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٥٠,٩٩,١٨١	٦,٧٢٥,٣١٩	خصم مؤجل
٧٣٢,٢٧٢	١,١٧٢,٣٠١	مخصص وديعة إعادة التكافل
٥,٤٥٩,٢٤٠	٦,١٨٤,٨٧٠	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	٣٢٠,٥٠٥,٤٨٥	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
٤١,٣٠٨,٣٠٥	٤,٩٠٩,٩٦٣	الفائض في صندوق حملة الوثائق
(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(٢١,١٥٠,٩٨٤)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	(١٦,٢٤١,٠٢١)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	٣٠٤,٢٦٤,٤٦٤	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٩,٩٥٣,٢٠٩	مبالغ مستحقة للبنوك
٣٦,٣٨١,٢٦٥	١٧,٠٤٠,١٧٨	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٧,١٠٠,٤٤٤	٦٦٥,٤٥٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٧٥,٠٥٠,٠٢١٥	٨٠,٤٤٠,١,٣٨٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٥,٣٥١,٠٥٣	١٥,٢٨٠,٩٩٦	ذمم مراهجة دائنة
٥٤,٧٠٣,٠٦٩	٥٠,٠٦٦,٤٨٥	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٥٤,٣٠٢	١٠٢,٣٧٧	مخصص وديعة إعادة التكافل
١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٨٩,٠٦٨٥,٨٢٤	٩٢,٠٥٣٢,٤٤٤	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي عام
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦١,٩٥٣,٤٨١)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٩٣,٢٠٢,٥٩٣)	خسائر متركمة
٧٤,٢٦٥,٨٨٢	٧٦,٩٢١,٨٨٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٥,٩٥٥)	حصة غير مسيطرة
٧٢,٩٤١,٤١٦	٧٥,٥٩٥,٩٢٧	مجموع حقوق الملكية
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٩٩٦,١٢٨,٣٧١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز
١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	١,٣٠٠,٣٩٢,٨٣٥	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)
 ٢٥. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات حملة الوثائق (الحياة وغير الحياة)

	على الحياة	غير الحياة	المجموع	على الحياة	غير الحياة	المجموع
موجودات						
موجودات عمليات التكافل	٤٧٢,٢٢٧	٥٩,٦٦١,٤٠٦	٦,٠١٢,٤٦٣	٢,٤٠٠,٣١٨	٣٧,١١٩,٧٦٧	٣٩,٥٢٠,٠٨٥
أرصدة نقدية وبنكية	-	١,٠٠٦,٠٧٢	٦٤٨,٠١٠	-	٦٤٨,٠١٠	٦٤٨,٠١٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	-	١٣,٥٢٥,٤١٢	١٣,٥٢٥,٤١٢	-	١١,٤٣٦,٥٥٦	١١,٤٣٦,٥٥٦
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٩٧٨,٤٩٦	٤٣,٠٦١,٧٩٩	٥٦,٠٤٠,٢٩٥	٥,٤٢٥,٧٠٢	٤٧,٨٨٥,٤١٦	٥٣,٣١١,١١٨
نصم تكافل مدنية	-	-	-	-	-	-
موجودات عقود إعادة التكافل	٣,٩٥٢,٢٢٣	٣٨,٠٧١,٨٦٦	٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٥,٨٩٩,٢١٢	٢٩,٣٨٧,٠٢٤	٣٥,٢٨٦,٢٣٦
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	١,٩٢٠,٨٦٩	٦٦,٥٢١,٥٤٤	٦٨,٤٥٢,٤١٣	٤,٦٢٢,٨٣٣	٥٧,١٤٧,٨٨٠	٦١,٧٧٠,٧١٣
احتياطي حسابي	٨٦٦,١٧٣	-	٨٦٦,١٧٣	٧٨٧,٤٢٤	-	٧٨٧,٤٢٤
مطلوبات مكتوبة غير معلنة	٢,٣٤٧,٧٤٣	٢٨,٢٤٩,١٧٥	٣,٠٥٩,٩١٨	٢,١٥٦,٢٤٢	٣٨,٣٩٧,٧٤٥	٤٠,٥٥٣,٩٨٧
استثمار عقاري	-	١,٠٨٨٣,٨٤٠	١,٠٨٨٣,٨٤٠	-	١,٠٨٨٣,٨٤٠	١,٠٨٨٣,٨٤٠
مبالغ مستحقة من المساهمين	٣,٨٦٤,٦٨٠	٥٠,٨٣٨,٣٨٩	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	١٤,٦١٥,٥٦٨	٣٥,٤٥٠,٩١٧	٥٠,٠٦٦,٤٨٥
مجموع موجودات عمليات التكافل	٢٢,٣٣٢,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	٣٣٤,٢٢٧,٥٧٤	٣٥,٩٠٧,٢٩٩	٢٦٨,٣٥٧,١٦٥	٣٠٤,٢٦٤,٤٦٤
مطلوبات عمليات التكافل والعجز	-	٣١,٦٨٨,٦٥٥	٣١,٦٨٨,٦٥٥	-	٢٠,٧٧٨,٧٦٦	٢٠,٧٧٨,٧٦٦
مطلوبات عمليات التكافل	١٢,٥٥١,٢٠٢	٦١,٦٩٥,٤٧١	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	١٥,٠٩١,١٢٢	٣٥,٩٦٦,٩٠٤	٥١,٠٥٨,٠٢٦
نصم داتنة تجارية وأخرى	٥,٣٢٢,٣٤٢	٨٦,٣٩٠,٤١٩	٩١,٧١٢,٧٦١	٨,٠٧٦,٥٥٣	٧٨,٣٩٧,٢٩٦	٨٦,٤٦٨,٨٤٩
نصم تكافل داتنة	٢,٦٥٥,٦٤٧	٨١,٩٢١,٨٧٠	٨٤,٥٧٧,٥١٧	٥,٧٨٢,٢٩٥	٧٠,٤٢٩,٧١١	٧٦,٢١٤,٠٠٦
مطلوبات عقود التكافل:	٣,٥٤٠,٤٠٣	-	٣,٥٤٠,٤٠٣	٣,٤٥٤,٣١٧	-	٣,٤٥٤,٣١٧
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٢,٨٧٤,٤٩٠	٤٦,١٧٩,٤٤٧	٤٩,٠٥٤,٤٦٢	٢,٦٤١,٧٢٦	٦٣,٤٢٤,٨٨٨	٦٦,٠٠٦,٦١٤
احتياطي حسابي	٥٥,٦٨٢	٢,٣١٢,٨٩١	٢,٣٦٨,٥٧٣	٨٠,٥٨٤	٢,٣٠٧,٨٣٣	٢,٣٨٨,٤١٧
مطلوبات مكتوبة غير معلنة	٤,٠٢٤,٥٤	٤٦,٩٥٩,٩٢٧	٥٠,٩٩٤,١٨١	٥٣,٤٠٢,٩	٦,١٩١,٢٩٠	٦,٧٢٥,٣١٩
مصاريف تسوية خسارة غير موزعة	١٣,٠٣٢٨	٦,١٩٤٤	٧٢٢,٧٧٢	٢٤,٥٦٧٣	٩٢٦,٦٢٨	١,١٧٢,٣٠١
خصم مؤجل	-	٥,٤٥٩,٢٤٠	٥,٤٥٩,٢٤٠	-	٦,١٨٤,٨٧٠	٦,١٨٤,٨٧٠
مخصص وديعة إعادة التكافل	٢٧,٤٣٤,٥٠٨	٣٢١,٥٥٦,٨٨٩	٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	٣٥,٩٠٧,٢٩٩	٢٨٤,٥٩٨,١٨٦	٣٢٠,٥٠٥,٤٨٥
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	-	-	-	-	-	-
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	(٥٠,٧١٠,٠٩٧)	٩,٣٧٩,٤٠٢	٤٤,٣٠٨,٣٠٥	(١٠,٤٦٩,٨١١)	١٥,٣٧٩,٧٧٤	٤,٩٠٩,٩٦٣
العجز في عمليات التكافل	-	-	-	١,٠٤٦,٩,٨١١	(١,٠٤٦,٩,٨١١)	-
الفائض في صنف حملة الوثائق	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	(٢١,١٥٠,٩٨٤)	(٢١,١٥٠,٩٨٤)
قرض حسن من المساهمين	-	-	-	-	-	-
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق	(٥٠,٧١٠,٠٩٧)	(٩,٦٨٢,٧٦٦)	(٤٠,٧٥٢,٨٦٣)	-	(١٦,٢٤١,٠٢١)	(١٦,٢٤١,٠٢١)
مجموع العجز في عمليات التكافل	(٥٠,٧١٠,٠٩٧)	(٩,٦٨٢,٧٦٦)	(٤٠,٧٥٢,٨٦٣)	-	(١٦,٢٤١,٠٢١)	(١٦,٢٤١,٠٢١)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز	٢٢,٣٣٢,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	٣٣٤,٢٢٧,٥٧٤	٣٥,٩٠٧,٢٩٩	٢٦٨,٣٥٧,١٦٥	٣٠٤,٢٦٤,٤٦٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مؤقتة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مؤقتة)

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٦ بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - حملة الوثائق - الحياة وغير الحياة (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
على الحياة	غير الحياة (غير مدفئة)	على الحياة	غير الحياة (غير مدفئة)
١٢,٢٢٦,٥٧٦	٥٧,٦٧٣,٢١٦	١٢,٣٥٩,٩٦٠	٤٢,٨٤٩,٠٢٨
(١,٠٠٢,٨٤٢)	(٣٢,٦٤٤,٩٩٩)	(١,٠٠٩,٧١٦)	(٣١,٥٤٨,٤٦٠)
٢,١٩٨,١٤٧	٢٥,٠٢٨,٢١٧	٢٢,٢٧١,٨٦٢	٢٣,٦٦٠,٥٢٨
٣,٧٣١	(٣,٩٢١,٧١٩)	٢,٥٨٢,٨٥٧	٢,٨٣٨,٩٩٥
(٢,٤٢٢,٠١٢)	(٢,٤٢٢,٠١٢)	٩٩٨	٩٩٨
(٢٢١,١٣٤)	١,٨٦٨,٣٤٨	٢٤,٨٥٤,٧١٩	٢٦,٥٠٠,٥٢١
٤٧١,١٤٩	٣,٥٥٧,٢٧٩	٣,٤٢٧,٢٢٣	٤,٤٢٥,٩١٠
٤,٠٠٥,٥٥٩	٤,٢٢٥,٨٠٩	١٧٤,٧٥٨	٢,٩٤٣,٨٣١
٤,٣٠٠,٥٥٤	٢٦,٤٧٦,٥٧٤	٥,٤١٣,٥٦٢	٣٣,٨٧٠,٤٦٢
(٦,١٧٠,٤٥٦)	(٢٧,٨٣٩,٨١١)	(٨,٩١٩,٥٠٢)	(٢٩,٧١٦,٨٣٧)
٥,٩٠٩,٠٣٢	١٩,٦١٢,٨٣٠	٧,٢٣٩,٤١٦	١٥,٨٩٢,١٧٣
(٢٦١,٤٢٦)	(٨,٢٢٧,٠٣١)	(١,٦٨٠,٠٨٦)	(١٢,٨٢٤,٦٦٤)
(٤٢,٠٥٩)	٣,٥٣٢,٩١٧	٥٧٨,٨٣٢	٣,٣٣٣,٥٨٤
٣٥٦,٦٧٠	(٢,٦٨٨,١٥٥)	(٢٩,٤٤٢)	(٣,٠٢٧,٤٤٥)
(١,٠٣,٥٣٩)	٤,٦٥٤,٧٤٣	(١٣٢,٧٧٥)	(٢,٦٧٦,٩٠٩)
(٧٦,٣٦٨)	٩٩,٧٤٧	٧,٦٦٦	(٧٤,٨١٥)
(٤٣٦,٣٥٤)	(٦,٤٨٥,٣٨٣)	(١,٥٢٠,٨٣٤)	(١٦,٢٧٠,٢٤٩)
(٤٣٦,٣٥٤)	-	(٥٤,٨٥٦)	(١٥٧,٧٤٢)
(٤٣٦,٣٥٤)	(٦,٤٨٥,٣٨٣)	(١,٥٧٥,٦٩٠)	(١٦,٤٢٧,٩٩١)
٣,٨٦٤,٢٢٠	١٩,٥٥٤,٨٣٧	٣,٨٣٧,٨٧٢	١٧,٤٤٢,٢٧١
٥١١,٣٤١	(١,٨٠٧,٨١٧)	(١,١٧٧,١٠٤)	(١٧,٤١٠,٩٦٩)
-	(٧٨,٨٣٢)	(٣٨,٨١٨)	(٣٨,٨١٨)
-	٣١٥,٢٢٨	١٥٥,٢٧٤	١٥٥,٢٧٤
٤,٣٧٥,٥٦١	٢,٢٢٣,٨٠٧	(١,٨٠١,٩٩٣)	١٤٧,٧٥٨

العمليات الجارية
العائد إلى حملة الوثائق
إيرادات التكافل
إجمالي مساهمات التكافل
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل

صافي مساهمات التكافل
صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
صافي مساهمات التكافل المكتسبة
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
رسوم وثائق

مصاريف التكافل
إجمالي المطالبات المسددة
حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة

صافي مطالبات التكافل
التغير في مخصص المطالبات القائمة
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
صافي التغير في المطالبات المكتسبة غير المطلة
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

صافي المطالبات المكتسبة
مخصص ودیعة إعادة التكافل

صافي إيرادات التكافل
رسوم وكالة
حصة المضارب
إيرادات الاستثمار

صافي الربح / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة