

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

المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة 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)
٣٤ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

التقرير حول مراجعة 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 المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والبيانات الموجزة الموحدة ذات العلاقة وتشمل بيان الدخل الموجز الموحد وبيان الدخل الشامل الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة تعتبر 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 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 والحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبيدي 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".

تأكيد على أمور

نلفت الانتباه إلى رقم ٢٢ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية يصف حالة عدم التأكيد فيما يتعلق باسترداد الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بإجمالي قيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، ويحتفظ بها بصورة قانونية الرئيس التنفيذي السابق أو الكيانات التي يسيطر عليها لصالح الشركة. استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة لهذه الأمور.

برايس ووترهاوس كوبرز
٧ أغسطس ٢٠١٩



دوغلاس أو ماھوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	إيضاح	
١٠٧,١٩٥,٧٧٣	٩٢,٣٤٠,٢٣٥	٥	الموجودات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	نقد وأرصدة بنكية وديعة نظامية
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٠٤,٧٨٠,١٢٠	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٤,٨٠٨,٣٦٤	٧	احتياطيات المساهمة غير المكتسبة
٩٥١,٥٤١	٨٣٠,٥٢٣	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٤,٢٨٩,٩٥٣	٧	احتياطي حسابي
٧٦,٥١١,٣٩١	٨٤,٧٢٤,٤٢٩	٩	مطالبات متكبدة غير معلنة
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦١,٠١٤,١٧١	٨	ذمم تكافل مدينة
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧٢٢,٩١٥,٧٦٩	٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,١١٢,٦١٤	٩,٢٤٨,١٠٠		موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨,٤٠٣,٤١٤	٩,٥٣٩,٢٤٢		مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	١٠	تكاليف استجواذ مؤجلة على الوثائق
٤٠٤,٩٢٠	٣٤٢,٨٥٨		استثمارات عقارية
٥,٣٢٣,٣٥٨	٤,٣٠٠,٧٧١	١٨	الأثاث والمعدات
٤,٨٣٥,٩٥٤	٣,٢٠٢,٥٤٦		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
			موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣	١,٢٧٣,٠٠٩,٠٨١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٥٨٨,٤٣٢		مبالغ مستحقة للبنوك
٧١,٠٨١,٢٩٦	٤٧,٣٥٥,٠٥٢		ذمم دائنة تجارية وأخرى
٩٥,٢٨٣,٣٢١	٩٢,٥٧٢,٨٤٩		ذمم تكافل دائنة
٤٦٨,٤٨٤	٤٨٧,٣٢٤	١٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
			مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٤٧,٠٦٤,٤١٢	٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩٣,٧٧٢,٩٦٥	٧	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	١,١٢١,٥٨٤	٧	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٤,٣٩٥,٠٤٤	٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٩٣,٧٤٦	٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٦,٨١٣,٠٨٩	٧	مطلوبات مرتبطة بوحدة
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٤١١,٤٤٩		ذمم مرابحة دائنة
٧,٨٤٤,٣٨٤	٤,٥٠٢,٩٧٣		خصم مؤجل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٣٨٤,٨٣٤		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٥,١٥٠,٥٩٣		مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٢٥٤,١٦١,٥٤٦	١,٢١٦,٣١٤,٣٤٦		مجموع المطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
			حقوق الملكية للمساهمين
			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 استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠)	(٧٥,٧٢٥,٢٠٢)		خسائر مترجمة
(٧٨,١٨٩,٧٣٧)	(٩٦,٦٠٣,٢١٧)		
٤٧,٨٦٧,٦٣١	٥٨,٠٦٥,١٧٩		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣٧٠,٤٤٤)		حصة غير مسيطرة
٤٦,٥٣٠,١١٧	٥٦,٦٩٤,٧٣٥		صافي حقوق الملكية
١,٣٠٠,٦٩١,٦٦٣	١,٢٧٣,٠٠٩,٠٨١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*

* يبين الإيضاح رقم ٢٣ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحاملي الوثائق.

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وصرح بإصدارها في ١ أغسطس ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عنه:



عبد الناصر موبيتكاكث
المدير التنفيذي- المالية والاستثمارات



جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم		
العائد إلى حاملي الوثائق:					
دخل التكافل					
٧٥,٧٨٣,٦٠٩	٦٨,٥٥٢,١٩٠	١٢٩,٨٢١,١٤٧	١٣٧,٦٢١,٠٦٢	١٩	إجمالي مساهمات التكافل
(٣٩,٢١٨,٦٧٤)	(٢٨,٥١٥,٧١٥)	(٥٥,٠٦٤,٤٧٤)	(٥٣,٩٥٢,١٦٧)	١٩	حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
(١٠,٨٠٩,٥٧١)	(٢٠,٨٤٥,٦٨٦)	(٢٦,٢٣٧,٥٧٦)	(٣٧,٢٨٥,٥٩٠)	١٩	حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
٢٥,٧٥٥,٣٦٤	١٩,١٩٠,٧٨٩	٤٨,٥١٩,٠٩٧	٤٦,٣٨٣,٣٠٥		صافي مساهمات التكافل
(٣,٢٧٥,٤٩٨)	(١,٢٤٠,٠٢٣)	(٩٦,٠٤١)	(١٠,٢٢١,٢٣٣)		صافي التحويل إلى احتياطي مساهمة غير مكتسبة
٢٠,٨,٢٩٤	٤٦,٣٩٨	٢٣٨,٥٨٥	١٧٩,٩٥٢		صافي النقص في الاحتياطي الحسابي
٢٢,٦٨٨,١٦٠	١٧,٩٩٧,١٦٤	٤٨,٦٦١,٦٤١	٣٦,٣٤٢,٠٢٤		صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٥,٠٠٢,٧٨٥	٧,٩٣٨,٠٩٤	٩,٤٣٩,٧٨٥	١٧,٤٦٨,٧٢٣		خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٢,٤٧٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٨٥	٥,٩٩٥,٣٢٧	٥,٦٤٧,١٣٢		رسوم وثائق
٣٠,١٧٠,٧١٥	٢٨,٣٩٢,١٤٣	٦٤,٠٩٦,٧٥٣	٥٩,٤٥٧,٨٧٩		
مصاريف تكافل					
(٢٣,٨٢١,١٧٩)	(٢٦,١٧١,٠٨٤)	(٦٤,٩٢٢,٣٠٣)	(٧٢,٣٢٢,٢٧٧)	١٩	إجمالي المطالبات المسددة
٦,٤٣٨,٦٧٧	٦,٩٢١,٣١٣	٢١,٣٨١,٢٤٣	٣٣,٠٤٧,٢٢٤	١٩	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة
٦,٦٣٩,٢١٢	٩,٨٨٩,٧٤٤	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩	حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها
(١٠,٧٤٢,٢٩٠)	(٩,٣٦٠,٠٢٧)	(٢٣,٦٧٦,٦٨٠)	(٢٠,٠٦١,٨٢٨)		صافي مطالبات التكافل
١٦,٤٠٢,٢٨٧	(٢,٢٩٧,٥٩٣)	٣٦,٢٤٦,٤٨٢	١٦,٣٥٥,٨٢٤		الإفراج عن مخصص المطالبات المعلنة وغير المسددة
(١١,٥٧٢,٠٨١)	٤,٣٦٥,٨١٥	(٣٥,٨٧٢,٥٩٧)	(١٤,٢٧٢,٤٢٤)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة وغير المسددة
(٣٥٦,٠٧٧)	٣,٠٨٠,٦٠٨	(١,٢٥٦,١٣٠)	٢,٠٢٥,٤٩٥		صافي (الزيادة)/(النقص) في المطالبات المتكبدة وغير المعلنة
٢١٤,٥٦٤	٣١٧,٦٧٠	٢٢٧,٦٧٢	٢٧٥,٠٠٢		صافي النقص في مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
(٦,٠٥٤,٥٩٧)	(٣,٨٩٣,٥٢٧)	(٢٤,٣٣١,٢٥٣)	(١٥,٦٧٧,٩٣١)		صافي المطالبات المتكبدة
(٣٢٨,٦٦٤)	(١,٣١٤,٢١٦)	(١,٦٧٨,٦١٥)	(٢,٠١٦,٥٩٦)		فائض خسارة مساهمة التكافل
(٦,٣٨٣,٢٦١)	(٥,٢٠٧,٧٤٣)	(٢٦,٠٠٩,٨٦٨)	(١٧,٦٩٤,٥٢٧)		
٢٣,٧٨٧,٤٥٤	٢٣,١٨٤,٤٠٠	٣٨,٠٨٦,٨٨٥	٤١,٧٦٣,٣٥٢		صافي إيرادات التكافل
(١٨,٢٦٧,٠٠١)	(٢٠,٨٠٨,٧٩١)	(٣٤,٧٤٩,٥٨٧)	(٤٠,٥٦٩,٤٣٨)	١٥	رسوم وكالة
٦٠٣,٧٧٠	٦٣٦,٩١٦	١,١٥٠,٥٢٤	١,٠٤٦,١٧١	١٦	إيرادات الاستثمار
(١٥٠,٩٤٢)	(١٥٩,٢٢٩)	(٢٨٧,٦٣١)	(٢٦١,٥٤٣)	١٥	حصة المضارب
٥,٩٧٣,٢٨١	٢,٨٥٣,٢٩٦	٤,٢٠٠,١٩١	١,٩٧٨,٥٤٢		صافي ربح من عمليات التكافل للفترة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	
العائد إلى المساهمين				
الإيرادات				
١,٧٤٧,٠٦٢	١,٤٦٨,٣٠٣	٤,٣١٤,٠٩٣	٣,٠٩٥,٨٢٤	١٦ إيرادات الاستثمار
١٨,٢٦٧,٠٠١	٢٠,٨٠٨,٧٩٢	٣٤,٧٤٩,٥٨٧	٤٠,٥٦٩,٤٣٨	١٥ رسوم وكالة من حاملي الوثائق
١٥٠,٩٤٢	١٥٩,٢٢٩	٢٨٧,٦٣١	٢٦١,٥٤٣	١٥ حصة المضارب من حاملي الوثائق
٣,٤٠١	-	٣,٤٠١	٥٣٥,٠٦٤	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,١٦٨,٤٠٦	٢٢,٤٣٦,٣٢٤	٣٩,٣٥٤,٧١٢	٤٤,٤٦١,٨٦٩	
المصاريف				
(٨,٤٤٦,٢٠٥)	(٩,٣٢٨,٤٨٩)	(١٤,١٩٨,٢١٦)	(١٦,٥٤٠,٣٦٧)	تكلفة الاستحواذ على الوثائق
(١٠,٥٥٠,٩٧٠)	(١٠,٤٢٦,٤٨٠)	(١٨,٧٢٢,٩٧٤)	(١٩,٩٥٩,٠٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٩٧٣,٢٨١	-	٤,٢٠٠,١٩١	-	عكس/ (مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق)
-	(١١,٢٣٠)	-	(١٧٣,١٨٤)	صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة
(١٣,٠٢٣,٨٩٤)	(١٩,٧٦٦,١٩٩)	(٢٨,٧٢٠,٩٩٩)	(٣٦,٦٧٢,٥٧٣)	
٧,١٤٤,٥١٢	٢,٦٧٠,١٢٥	١٠,٦٣٣,٧١٣	٧,٧٨٩,٢٩٦	أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين للمعاملات المستمرة
العمليات المتوقفة				
(١,٨٤٢,٠٨١)	٣٦٨,٦٥٣	(٣,٨٨٩,٨٥٦)	(٣٢٩,٣٣٥)	ربح من العمليات المتوقفة
٥,٣٠٢,٤٣١	٣,٠٣٨,٧٧٨	٦,٧٤٣,٨٥٧	٧,٤٥٩,٩٦١	أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين
العائد إلى:				
٥,٤٣٥,٩٩٨	٣,٠٠١,٩٠٩	٦,٩٨٢,٠٨٦	٧,٤٩٢,٨٩١	مساهمي الشركة الأم
(١٣٣,٥٦٧)	٣٦,٨٦٩	(٢٣٨,٢٢٩)	(٣٢,٩٣٠)	حصة غير مسيطرة
٥,٣٠٢,٤٣١	٣,٠٣٨,٧٧٨	٦,٧٤٣,٨٥٧	٧,٤٥٩,٩٦١	
٠,٠٥٠	٠,٠٢٦	٠,٠٣٠	٠,٠٤٢	١٧ ربحية السهم

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٩٧٣,٢٨١	٢,٨٥٣,٢٩٠	٤,٢٠٠,١٩١	١,٩٧٨,٥٤٢	العائد إلى حاملي الوثائق: ربح الفترة
				الدخل/(الخسارة)/الشاملة الأخرى
				بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
(٦٨٢,٢٢٠)	(١٢٩,٣٢٧)	(٢,٠٠٧,٥٠٣)	٩٩,٦٨٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥,٢٩١,٠٦١	٢,٧٢٣,٩٦٩	٢,١٩٢,٦٨٨	٢,٠٧٨,٢٢٨	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى حاملي الوثائق
٥,٣٠٢,٤٣١	٣,٠٣٨,٧٧٨	٦,٧٤٣,٨٥٧	٧,٤٥٩,٩٦١	العائد إلى المساهمين: ربح الفترة
				(الخسارة)/ الدخل الشامل الأخر
				بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:
(٢,٩٦٥,١٠١)	(٣١٢,٢٦٨)	(٨,٧٢٥,٣٠١)	٦٢٦,٤٢٩	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٣٣٧,٣٣٠	٢,٧٢٦,٥١٠	(١,٩٨١,٤٤٤)	٨,٠٨٦,٣٩٠	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين
٢,٤٧٠,٨٩٧	٢,٦٨٩,٦٤١	(١,٧٤٣,٢١٥)	٨,١١٩,٣٢٠	العائد إلى:
(١٣٣,٥٦٧)	٣٦,٨٦٩	(٢٣٨,٢٢٩)	(٣٢,٩٣٠)	مساهمي الشركة الأم
٢,٣٣٧,٣٣٠	٢,٧٢٦,٥١٠	(١,٩٨١,٤٤٤)	٨,٠٨٦,٣٩٠	حصص غير مسيطرة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	المجموع درهم	حصة غير مسيطرة درهم	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين للشركة الأم درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٨٣,٥٧٦,٠٩٤	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٨٠١,٥٨٩)	٨٤,٣٧٧,٦٨٣	(٦٧,٥٦٧,٢٦٥)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	-	-	-	تعديل نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧٩,٨٧٢,٥٦٤	(٨٠١,٥٨٩)	(٨٠١,٥٨٩)	٨٠,٦٧٤,١٥٣	(٨٠,٢٥٥,٧٢٥)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٧٤٣,٨٥٧	(٢٣٨,٢٢٩)	(٢٣٨,٢٢٩)	٦,٩٨٢,٠٨٦	٦,٩٨٢,٠٨٦	-	-	-	ربح/(خسارة) للفترة
(٨,٧٢٥,٣٠١)	-	-	(٨,٧٢٥,٣٠١)	(٨,٧٢٥,٣٠١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١,٩٨١,٤٤٤)	(٢٣٨,٢٢٩)	(٢٣٨,٢٢٩)	(١,٧٤٣,٢١٥)	(٨,٧٢٥,٣٠١)	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧٧,٣٩١,١٢٠	(١,٠٣٩,٨١٨)	(١,٠٣٩,٨١٨)	٧٨,٤٣٠,٩٣٨	(٧٦,٢٩٢,٥٣٦)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
٤٦,٥٣٠,١١٧	(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣٣٧,٥١٤)	٤٧,٨٦٧,٦٣١	(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
٩,٤٣٨,٥٠٣	(٣٢,٩٣٠)	(٣٢,٩٣٠)	٩,٤٧١,٤٣٣	٩,٤٧١,٤٣٣	-	-	-	ربح/(خسارة) للفترة
٧٧٦,١١٥	-	-	٧٧٦,١١٥	٢٨,٦١١,٠٢٨	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٠,١٦٤,٦١٨	(٣٢,٩٣٠)	(٣٢,٩٣٠)	١٠,١٩٧,٥٤٨	(١٨,٤١٣,٤٨٠)	-	-	-	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٥٦,١٤٤,٧٣٥	(١,٣٧٠,٤٤٤)	(١,٣٧٠,٤٤٤)	٥٨,٠٦٥,١٧٩	(٧٥,٧٢٥,٢٠٢)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
١٠,٩٤٤,٠٤٩	٩,٤٣٨,٥٠٢	تسويات لـ:
		مخصص قرض حسن لصندوق حاملي الوثائق
٤,٢٠٠,١٩١	-	استهلاك أثاث ومعدات
٥٥٣,١٥١	٦٢,٠٦٠	خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
١,١٦٣,٨٩٦	٤٨٤,٢٣٤	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦,٥٠٠,٣٨١)	(٣,٦٦٧,١٩٢)	إيرادات الأرباح
-	(٦٣٧,١١٠)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٣١,٠٣١	٦٥٨,٢٠٠	مخصص الانخفاض في القيمة
٧٩٩,٥٤٥	١,٠٩٨,٤٨٦	
<u>٣,٩٤١,١٠٠</u>	<u>٧,٤٣٧,١٨١</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		نقص في موجودات عقود إعادة التكافل
٧٤,١٣٧,٤٤٤	٨١,٦٩٣,٠٣٧	زيادة في ذمم التكافل المدنية
(٧,٦١٩,٣٦٥)	(٦,٩٣٦,٥٧٠)	زيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدنية الأخرى
(٣١٦,٥١٣)	(١,١٣٥,٤٨٦)	نقص في مطلوبات عقود التكافل
(٦٣,٥٦١,١٢٨)	(٧٥,٩٦٩,٨٣٤)	نقص (زيادة) في مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
(٨٤٢,٥٣٢)	٤٦٣,٥٤٨	(نقص) / زيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١١,٤٤٤,٦٨٢	(٢,٧١٠,٤٧٢)	نقص في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(١,٨٩٤,٠٨٢)	(٢٣,٧٢٦,٢٤٥)	نقص (زيادة) في المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٣,٠٢٥,٠٧٦)	(١,٣٨٤,٨٩٦)	(نقص) / زيادة في المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
(١,٤٨٩,٣٦١)	١٨,٨٤٠	(نقص) / زيادة في خصم مؤجل
١,٣٩١,٧٢٨	(٣,٣٤١,٤١١)	(زيادة) / نقص في تكاليف استحواذ مؤجلة
(٨٦٠,٢٧٦)	(١,١٣٥,٨٢٨)	نقص في موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
-	(٨٠٨,٠٨٩)	
<u>١١,٣٠٦,٦٢١</u>	<u>(٢٧,٥٣٦,٢٢٥)</u>	
(٨٠٤,٢٢٥)	(٢٤٦,٩١٢)	النقد الناتج في العمليات
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>١٠,٥٠٢,٣٩٦</u>	<u>(٢٧,٧٨٣,١٣٧)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء أثاث ومعدات
(٩٤,٧٠٨)	-	استثمار في ودائع وكالة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	متحصلات من بيع موجودات مالية أخرى
٢,٣٢٣,٥٠٤	-	زيادة (نقص) في استثمارات مرتبطة بوحدات
(١٠,٠٦٤,٢٨٧)	-	دخل توزيعات أرباح مقبوضة
٦,٥٥٠,٣٨١	٢,٠٧١,٠٠٦	متحصلات من بيع استثمارات مقاسة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨,٨٢٥,٦٧٤	دخل إيجار ودخل استثمار آخر
-	٨٩٦,٧٨٧	دخل أرباح مقبوضة
-	٦٣٧,١١٠	
<u>(٨,٧٨٥,١١٠)</u>	<u>(٧,٥٦٩,٤٢٣)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		زيادة في تمويل مرابحة
١٥,٣٨٧,٠٠٦	-	زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك
(١٠,٠٣٣,٦٢٧)	(٢٥٤,٠٠٧)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	
<u>٤,٨٥٣,٣٧٩</u>	<u>(٢٥٤,٠٠٧)</u>	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
<u>٦,٥٧٠,٦٦٥</u>	<u>(٣٥,٦٠٦,٥٦٧)</u>	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<u>٤٥,٨٠٣,٣٦٠</u>	<u>٢٤,٧٦٢,١٣٢</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 (التأمين) وأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

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

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

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة للائتمان 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 والإفصاح بناء 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 إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٩	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧ التي تعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣.
١ يناير ٢٠١٩	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" بشأن تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويعد المعيار تعديلاً كبيراً في عملية المحاسبة من قبل المستأجرين على وجه الخصوص. ويجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بمطلوبات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و"أصل حق الاستخدام" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة 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 الموحدة على أساس الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات العقارية والتي تم إدراجها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ أساس الإعداد (تابع)

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد والنقد المعادل ودمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى ودمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى. أما الأرصدة التالية فقد تم تصنيفها بشكل عام باعتبارها غير متداولة: الأثاث والمعدات والاستثمارات العقارية والموجودات غير الملموسة والودائع الإلزامية والودائع الثابتة ومخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وقروض بنكية. والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وموجودات عقود إعادة التأمين وتكاليف استحواذ مؤجلة ومطلوبات عقود التأمين والخصم المؤجل.

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

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

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

٢-٣ أساس توحيد البيانات المالية

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

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في الإيضاح رقم ١ حول هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم استبعاد كافة الأرصدة وبنود الدخل والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة عند توحيد البيانات المالية.

٣-٣ السياسات المحاسبية

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

الأدوات المالية

الموجودات المالية

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

يتم قياس كافة الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلي

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

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

النقد وما في حكمه

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

نمذمة التكافل وإعادة التكافل المدينة والنمذمة المدينة الأخرى

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

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

يتم تصنيف الأصل المالي كمحتفظ به للمتاجرة:

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

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

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في نهاية كل فترة تقرير بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل الموحد تحت بند "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة وفق الطريقة المبينة في الإيضاح رقم ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة.

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

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأثاث والمعدات

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

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

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

٤ سنوات	أثاث وتجهيزات
٤ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	مركبات

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

استثمار عقاري

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

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

٣-٤ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤- الأحكام والتقديرات

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

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٥- أرصدة نقدية وبنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
٢٩,٥٠٠	٢١١,٧٥٤	نقد في الصندوق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
٥٧,٢٠٢,٨٦٨	٢٢,٣٤٤,٠٣٥	ودائع وكالة
		حسابات جارية
١٠٧,٢٣٢,٣٦٨ (٣٦,٥٩٥)	٩٢,٣٤٤,٠٣٥ (٣,٨٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٧,١٩٥,٧٧٣	٩٢,٣٤٠,٢٣٥	
=====	=====	

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

القيمة درهم	
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٩,٠٤٠	يضاف: مخصص عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٩,٠٤٠ (٥٢,٤٤٥)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٦,٥٩٥ (٣٢,٥٢٩)	المحرّر خلال السنة
٣,٨٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	محرّر خلال الفترة
	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	٩٢,٣٤٤,٠٣٥	نقد وأرصدة بنكية
٣,١٣٦,٣٣١	٢,٤١٨,٠٩٧	النقد والأرصدة البنكية المتضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠,٠٠٠)	الودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٢٤,٧٦٢,١٣٢	النقد وما في حكمه
=====	=====	

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٣٦,٧١١,٠٤١	٤٤,٨١٠,٦٠٥
- غير مدرجة	٢٤,٣٠٢,١٣٠	٢٤,٣٠٢,١٣٠
	٦١,٠١٤,١٧١	٦٩,١١٣,٧٣٥
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)		
- مدرجة	٦,١٠٢,٦٨٠	٦,٥٨٦,٩١٤
- استثمارات مرتبطة بوحدات	٧١٦,٨١٣,٠٨٩	٦٤٧,١٩٥,٤١٣
	٧٢٢,٩١٥,٧٦٩	٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	٧٨٣,٩٢٩,٩٤٠	٧٢٦,٨٩٦,٠٦٢

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٧,٢٩٦,٨٣٦	٤٥,٣٨٤,٥٣٧
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٤٦,٦٣٣,١٠٤	٦٧١,٥١١,٥٢٥
	٧٨٣,٩٢٩,٩٤٠	٧٢٦,٨٩٦,٠٦٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٩- ذمم التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
٢٥,٩٩٣,٤١٩ (٣,٨٥٣,٢٦٨)	٤٢,١٥٧,٠٣٧ (٤,١٧٠,٧٠٤)	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٢,١٤٠,١٥١ ٤٨,٧٩٥,٤٥٦ ٢١,٥٧٢,٥١٦ (١٥,٩٩٦,٧٣٢)	٣٧,٩٨٦,٣٣٣ ٣٣,٤٣٥,٥٧٢ ١٧,٧١٨,٣٥٧ (٤,٤١٥,٨٣٣)	مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل مبالغ مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٦,٥١١,٣٩١	٨٤,٧٢٤,٤٢٩	

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
١٧,٥٠٠,٠٠٠ ١,٥٦٣,٠٤٤	١٩,٨٥٠,٠٠٠ -	الرصيد في بداية الفترة/ السنة التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
١٩,٠٦٣,٠٤٤ ٢,١٨٩,٨٢٠ (٦٥٠,٠٠٠) (٧٥٢,٨٦٤)	١٩,٨٥٠,٠٠٠ ٦٠٠,٠٠٠ (٩,٩٨٦,٩٩٥) (١,٨٧٦,٤٦٨)	الرصيد في ١ يناير مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة شطب خلال الفترة/ السنة تحرير مخصص
١٩,٨٥٠,٠٠٠	٨,٥٨٦,٥٣٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٠- استثمارات عقارية

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

قيمة حفظ الاستثمارات العقارية تمثل القيمة العادلة وفقاً لتقرير التقييم المستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخلياً خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الجديرة بالملاحظة كالتالي ضمن المستوى الثالث.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١١- احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي الوثائق

تقوم المجموعة بتحويل حصتها في احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي الوثائق المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية للمساهمين إلى حاملي الوثائق بنفس حصتهم في أرباح الاستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

١٢- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	المصدر والمدفوع بالكامل: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم (٢٠١٨: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====	=====

١٣- احتياطي قانوني

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

١٤- احتياطي عام

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

١٥- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي الوثائق في مقابل ٣٣٪ من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٣٠٪). وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسب (٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٪ على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضا صناديق حاملي الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حاملي الوثائق كحصة المضارب. بلغت حصة المضارب ٢٦١,٥٤٣ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٢٨٧,٦٣١ درهم).

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦ - إيرادات الاستثمار

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
(١,١٦٣,٨٩٦)	(٤٨٤,٢٣٤)	خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
		إيرادات من استثمارات أخرى
٢١٦,٢٣٧	٦٣٧,١٠٩	إيرادات من ودائع استثمارية
٦,٠٥٠,٣٨١	٣,٦٦٧,١٩٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٦١,٨٩٥	٣٢١,٩٢٧	إيرادات الإيجار
٥,٤٦٤,٦١٧	٤,١٤١,٩٩٥	
١,١٥٠,٥٢٤	١,٠٤٦,١٧١	عائدة إلى:
٤,٣١٤,٠٩٣	٣,٠٩٥,٨٢٤	حاملو الوثائق
٥,٤٦٤,٦١٧	٤,١٤١,٩٩٥	المساهمون

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

١٧ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٦,٧٤٣,٨٥٧	٩,٤٣٨,٥٠٣	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٣٠	٠,٠٤٢	ربحية السهم (بالدرهم)

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 "إفصاحات الأطراف ذات العلاقة". تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)			
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	إجمالي المساهمات	إجمالي المطالبات (المدفوعة)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٥١,٤٢٢	٥٥,١٣٧	٤٩٦,٢٨٥	١,٩٨٦,٩٦٩	١,٩٨٠,٥٥٩	
٦٢٩,٦٥٢	٦٢١,٤٨٢	٨,١٧٠	٢٣٨,٥٦٣	١٦٧,٣٠٨	٧١,٢٥٥

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

فترة السنة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو				
٢٠١٨	٢٠١٩			
درهم	درهم			
(غير مدقق)	(غير مدقق)			
٩٣٤,٦٦٧	٩٥٨,١٦٧			منافع موظفين قصيرة الأجل
٢٨,١١٧	٥٢,٣٦٠			مكافآت نهاية الخدمة
-----	-----			
٩٦٢,٧٨٤	١,٠١٠,٥٢٧			مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة
=====	=====			

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

٣٠ يونيو		٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	(مدقق)	
٥,٠١٣,١١٢	٤,٣٣٥,٦٤٩	٥,٠١٣,١١٢	٤,٣٣٥,٦٤٩	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٢,٠١٨,٤١٥	١,٥٠٥,٤٥٦	٢,٠١٨,٤١٥	١,٥٠٥,٤٥٦	مستشفى نيشن - الإمارات
١,٣٦٤,٦٤٤	١,١٩٤,٤٣٠	١,٣٦٤,٦٤٤	١,١٩٤,٤٣٠	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات
٨٧٩,٣٦١	٨٧٩,٣٢٠	٨٧٩,٣٦١	٨٧٩,٣٢٠	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات
١٠٥,٧٥٢	١٠٥,٧٥١	١٠٥,٧٥٢	١٠٥,٧٥١	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات
١٧٤,٧٤٠	١٥٠,٥٢٢	١٧٤,٧٤٠	١٥٠,٥٢٢	شوكلتير - الإمارات
-----	-----	-----	-----	أطراف أخرى ذات علاقة
٩,٥٥٦,٠٢٤	٨,١٧١,١٢٨	٩,٥٥٦,٠٢٤	٨,١٧١,١٢٨	
(٥,٢٥٥,٢٥٣)	(٢,٨٤٧,٧٧٠)	(٥,٢٥٥,٢٥٣)	(٢,٨٤٧,٧٧٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
-----	-----	-----	-----	
٤,٣٠٠,٧٧١	٥,٣٢٣,٣٥٨	٤,٣٠٠,٧٧١	٥,٣٢٣,٣٥٨	المجموع
=====	=====	=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٨ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

القيمة (غير مدقق) درهم	
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠٣٧,٥٨٤	بإضافة: مخصص عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٢,٠٣٧,٥٨٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٨١٠,١٨٦	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٢,٨٤٧,٧٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٤٠٧,٤٨٣	مخصص الانخفاض في القيمة للفترة
٥,٢٥٥,٢٥٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
=====	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
٤٦٨,٤٨٤	٤٦٨,٤٨٤	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
-	١٨,٨٤٠	فاست مركز الخدمة - الإمارات
٤٦٨,٤٨٤	٤٨٧,٣٢٤	تاكسي الإمارات
=====	=====	المجموع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.م.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ - معلومات القطاعات (تابع)

المعلومات الأخرى

المجموع	الاستثمارات		التكافل	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)
١,٣٦٦,٩٨٠,٨٣٥	١٩٦,٣٧٢,٦٤٩	٢٠٧,٧٨٨,٨٥٢	١,١٦٦,٦٠٨,١٨٦	١,١٦٦,٨٥٤,٧٧٣
=====	=====	=====	=====	=====
١,٣٦٦,٣٦٠,٢١٨	-	-	١,٣٦٦,٣٦٠,٢١٨	١,٢٦٧,٩٤٨,٨٩٠
=====	=====	=====	=====	=====

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ - معلومات القطاعات (تابع)

صافي مساهمات التكافل

صافي مساهمات التكافل	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي مساهمات التكافل	إجمالي مساهمات التكافل	حصلة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	حصلة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	صافي مساهمات التكافل	إجمالي مساهمات التكافل
	درهم	درهم	درهم	درهم						
١٣,٣٩٥,٧٠٢	١٠,٧٧٤,٠٩٨	١٢,٦٦٨	٢٤,١٨٢,٤٦٩	٣٠,٦٦٨,٨٤٢	٣٠,٦٦٨,٨٤٢	١٠,٥٥٤,٣٢٤	٢٦,٦٣٣	٤١,٢٤٩,٧٩٩	٤١,٢٤٩,٧٩٩	
٧٥,٠٧٧	٥٠,٩٩٦	٤٣,٤٠٠	٦٢٨,٤٣٨	١١٧,٣٤٠	١١٧,٣٤٠	٨٣٤,٠٤٦	٧١,٧٠٧	١,٠٢٣,٠٩٣	١,٠٢٣,٠٩٣	
٢٩٦,٢٩٩	٦٩٨,٢٩٤	٥٨٨,٧٠٦	١,٥٨٣,٢٩٨	٧٣٣,٧٦١	٧٣٣,٧٦١	١,٢٤٠,٩٠٣	٥,٢٣٢,٧٧٤	٧,٢٠٧,٤٣٨	٧,٢٠٧,٤٣٨	
٣٥٩,٩٦٠	٢,٥٨٢,١٩٩	١,٦٣٧,٩٢٤	٤,٥٨٠,٠٨٣	٧٧٧,٤٢٥	٧٧٧,٤٢٥	٥,٦٩٣,٢٢٤	٤,٠٨١,٧٩٢	١٠,٥٥٢,٤٤١	١٠,٥٥٢,٤٤١	
٢,١٣٨,٠١٨	١٤٧,٥٢٤	٢٠,٢٧٦,٢٢٢	٢٢,٥٦١,٧٦٤	٤,٩٢٨,٢٨٠	٤,٩٢٨,٢٨٠	٣٣٣,٢٧٨	٢٩,٤١٨,٣٦٤	٣٤,٦٧٩,٩٢٢	٣٤,٦٧٩,٩٢٢	
١,٦٨١,٢١٢	٣,٤١٣,٥٢٩	٩١,٩٦١	٥,١٨٦,٧٠٢	٦,٠٤٣,٨٨٠	٦,٠٤٣,٨٨٠	١٢,٨٢٣,٠٤٥	١,١٦٤,٤٣٥	٢٠,٠٣١,٣٦٠	٢٠,٠٣١,٣٦٠	
١,٢٤٤,٥٢١	٢,٧٢٠,٠٨١	٥,٨٢٤,٨٣٤	٩,٨٢٩,٤٣٦	٣,١١٣,٧٧٧	٣,١١٣,٧٧٧	٥,٨٠٦,٧٧٠	١٣,٩٥٦,٤٦٢	٢٢,٨٧٧,٠٠٩	٢٢,٨٧٧,٠٠٩	
١٩,١٩٠,٧٨٩	٢,٠٨٤,٥٦٨٦	٢٨,٥١٥,٧١٥	٦٨,٥٥٢,١٩٠	٤٦,٣٨٣,٣٠٥	٤٦,٣٨٣,٣٠٥	٣٧,٢٨٥,٥٩٠	٥٣,٩٥٢,١٦٧	١٣٧,٦٢١,٠٦٢	١٣٧,٦٢١,٠٦٢	
١٧,٠٨٦,٧٦٦	(٧,٨٥٨)	٧٢٣,٧٧٩	١٧,٨٠٧,٦٨٧	٣٠,٥٥٥,٠٩٢	٣٠,٥٥٥,٠٩٢	٣٠,٤٦٥	١,٦٢٧,٠٧٦	٣٢,٢٢٢,٦٣٣	٣٢,٢٢٢,٦٣٣	
٧,٠٤٨٠	٣٤٢,٦٧٠	٤١,٦٠٣	٤٥٤,٧٥٢	١٢٠,٦٨١	١٢٠,٦٨١	٥٨١,٤٣٥	٩٠,٨٤٧	٧٩٢,٩٦٣	٧٩٢,٩٦٣	
٢٥٢,٠٤٧	٤٣٧,٨٨٥	٦٩٦,٤٣٣	١,٣٨٦,٣٦٤	٥٢٠,٤٤٣	٥٢٠,٤٤٣	١,٠٤٤,٠٦٣	١,٣٨٠,٥١٩	٢,٩٥٥,٠٢٥	٢,٩٥٥,٠٢٥	
٣٧٧,٠٦٩	٢,٠٩٥,٨٧٠	١٣,٦٩٦,٠٠٢	١٦,١١٨,٩٤١	٧٦٣,٧٦٠	٧٦٣,٧٦٠	٤,٩٦٨,٢٢٨	١٥,٨٢٤,٥١٣	٢١,٥٥٦,٥٠١	٢١,٥٥٦,٥٠١	
٤,٦٢٥,٨١٤	٧٣,٥٨١	١٧,٣٨٧,٦٨٣	٢٢,٠٩٧,٠٧٨	٦,٥٦٩,٢٣٢	٦,٥٦٩,٢٣٢	٢٧٧,٣٦٦	٢٠,٦٥٠,٥٤٣	٢٧,٤٩٦,٨١١	٢٧,٤٩٦,٨١١	
٢,٣٥٠,٦٨٤	٥,٢٦٨,٣٤٠	٣٦٦,٧١٦	٧,٩٨٥,٧٤١	٦,٨٦٩,٤٨٥	٦,٨٦٩,٤٨٥	١٤,٢٣٣,٧٨٧	٤٩,٨١٧	٢١,٥٩٤,٠٨٩	٢١,٥٩٤,٠٨٩	
١,٠٢٢,٥٠٤	٢,٥٩٤,٠٨٣	٦,٣٠٦,٤٥٨	٩,٩٣٢,٠٤٥	٢,١١٠,٤٠٤	٢,١١٠,٤٠٤	٥,١٠٢,٥٢٢	١٤,٩٩٠,١٥٩	٢٣,٢٠٣,١٢٥	٢٣,٢٠٣,١٢٥	
٢٥,٧٥٥,٣٦٤	١,٠٨٠,٩٥٧١	٢٩,٦١٨,٦٧٤	٧٥,٧٢٣,٦٠٩	٤٨,٥١٩,٠٩٧	٤٨,٥١٩,٠٩٧	٢٦,٢٣٧,٥٧٦	٥٥,٠٦٤,٤٧٤	١٢٩,٨٢١,١٤٧	١٢٩,٨٢١,١٤٧	

٢٠١٨

مركبات
هندسي
بحري وجوي
حريق
تأمين عام وضد المسؤولية
صحي
على الحياة

المجموع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٩ - معلومات القطاعات (تابع)

صافي مطالبات التكافل	صافي مطالبات التكافل	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إجمالي المطالبات المسددة	صافي مطالبات التكافل	صافي مطالبات التكافل	إجمالي المطالبات المسددة	صافي مطالبات التكافل	حصصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال		حصصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال		إجمالي المطالبات المسددة	صافي مطالبات التكافل	صافي مطالبات التكافل	المجموع	
		لرهم	لرهم	لرهم	لرهم						لرهم	لرهم	لرهم	لرهم					
٤,١٢٩,٣١٠	٤,١٢٩,٣١٠	٢,٥٩٣,٩٠٢	١٩,٢٣٩	٦,٧٤٢,٤٥٣	٤,٤٣٠,٧٨٥	٨٣,١٥١	١١,٠٩٨,٤٧١	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥	٤,٤٣٠,٧٨٥
١٥,٠٤٧	١٥,٠٤٧	٣٢٥,٨٤٠	١,٤٤١	٣٤٢,٣٢٨	٤٢٥,١٦٩	٣١,٧٧٨	٢٢,٠٢٤	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩	٤٢٥,١٦٩
٤٧٢,٣١٣	٤٧٢,٣١٣	٨٥١,٧٩١	١,٤٦١,٨٦٧	٢,٧٨٦,٩٧١	١,٠٨٠,٥١٢	١,٦٤٥,٨٩٤	٥٨١,٩٢١	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢	١,٠٨٠,٥١٢
١٥,٣٦٧	١٥,٣٦٧	٧٣,٨٩٦	٥٣,٤٤٢	١٤٢,٧٠٥	٤٤٩,٥٩٠	٥٩,١٦٣	٤٧,٩٠٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠	٤٤٩,٥٩٠
١,٣٩١,١٧٣	١,٣٩١,١٧٣	٢,٠٧٥٥	٤٢٢,٨٦٣	١,٨٣٥,٧٩٠	٤٦,٧٥٥	٢٢,٠٧٥,١١١	١,٩٠٥,١٨٢	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥	٤٦,٧٥٥
١,٩٦١,٣٩٨	١,٩٦١,٣٩٨	٦,٠٢٣,٥٦٠	-	٧,٩٨٤,٩٥٨	٤,٢١١,٦٧٧	-	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧	٤,٢١١,٦٧٧
١,٣٧٤,٤١٩	١,٣٧٤,٤١٩	-	٤,٩٦١,٤٦١	٦,٣٣٥,٨٧٩	٢,١٩٤,٦٥٣	-	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣	٢,١٩٤,٦٥٣
٩,٣٦٠,٠٢٧	٩,٣٦٠,٠٢٧	٩,٨٨٩,٧٤٤	٦,٩٢١,٣١٣	٢٦,١٧١,٠٨٤	٢٠,٠٦١,٨٢٨	٣٣,٠٤٧,٢٢٤	٢٠,٠٦١,٨٢٨	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥	١٩,٢١٣,٢٢٥
٨,١٦٩,٧٨٤	٨,١٦٩,٧٨٤	١,٣٦٣,١٧٤	١,٥٦٢,٩٦٢	١١,٠٩٥,٩١٩	١٥,٠٥٤,٦٩٧	٣,٢٠٢,٨٧٣	١٥,٠٥٤,٦٩٧	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩	١,٥٨٥,٣٢٩
١٤,١٤٩	١٤,١٤٩	١٤٠,٩٠٥	٢٧٥,٨٤٩	٤٣٠,٩٠٤	٢٦,٠٥٧	٣٤٦,٦٢٥	٢٦,٠٥٧	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢	٣١٣,٩١٢
١,٥٥٣	١,٥٥٣	٨٥,٧٩٨	٨٦,٥٠٣	٩٦,٨٥٤	٧,٥٥٠	١٨,٧٣٠	٧,٥٥٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠	١٨,٧٣٠
٣٧,٢٥٣	٣٧,٢٥٣	٥١٢,٩٢١	٨٨,٨٨٦	٦٣٩,٠٦٠	١,٥٠٢,٨٧٢	٨,٢٥٥,٦٤٢	١,٥٠٢,٨٧٢	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧	٧,٩١٩,٠٧٧
٤٣٠,٢٦٦	٤٣٠,٢٦٦	٢٠,٢٥٠٧	١,٤١٢,٨٠٣	٢,٠٤٥,٥٧٦	٦٩٨,٦٣٩	٥,٤٩٤,٤٥١	٦٩٨,٦٣٩	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧	٢١٢,٥٦٧
١,٤١٣,٦٢٠	١,٤١٣,٦٢٠	٤,٢٣٩,٤٩٦	-	٥,٦٥٣,١١٦	٥,٤٦٥,٦٨٧	٣,٨٢٢,٣٢٨	٥,٤٦٥,٦٨٧	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤	٩,٦٤٣,٣٥٤
٦٧٦,٦٦٥	٦٧٦,٦٦٥	١٧٦,٤١١	٣,٠١١,٦٧٤	٣,٨٥٩,٧٥٠	٩٢١,١٧٨	١٧٦,٤١١	٩٢١,١٧٨	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١	١٧٦,٤١١
١٠,٧٤٣,٢٩٠	١٠,٧٤٣,٢٩٠	٦,٦٢٩,٢١٢	٦,٤٣٨,٦٧٧	٢٣,٨٢١,١٧٩	٢٣,٦٧٦,٦٨٠	٢١,٣٨١,٢٤٣	٢٣,٦٧٦,٦٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠	١٩,٨٦٤,٣٨٠

٢٠١٩
مركبات
هندسي
بحري وجوي
حريق
تأمين عام وضد المسؤولية
صحي
على الحياة

٢٠١٨
مركبات
هندسي
بحري وجوي
حريق
تأمين عام وضد المسؤولية
صحي
على الحياة
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٠- المطلوبات الطارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة كطرف مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من حاملي وثائق التأمين وإعادة التأمين. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بخروج موارد اقتصادية التي يمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. 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 الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

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

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١- القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدقق)	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	المستوى ١	٤٤,٨١٠	٣٦,٧١١	أوراق حقوق ملكية مدرجة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	المستوى ٣	٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	أوراق حقوق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	المستوى ١	٦,٥٨٦	٦,١٠٣	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات.	المستوى ٣	٦٤٧,١٩٥	٧١٦,٨١٣	أوراق حقوق ملكية مدرجة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ ألف درهم (غير مدقق)	في ١ يناير استيعادات خلال الفترة/ السنة محول من المستوى ٣ التغير في القيمة العادلة
٢٨,٩٠٧	٢٤,٣٠٣	
-	-	
-	-	
(٤,٦٠٤)	-	
٢٤,٣٠٣	٢٤,٣٠٣	في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢١- القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩ الف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف درهم (مدقق)	
٦٤٧,١٩٥	٦٣٩,١٤٩	في ١ يناير
٦٩,٦١٨	٨,٠٤٦	صافي التغيير خلال الفترة/ السنة (التغيير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ الانسحاب)
٧١٦,٨١٣	٦٤٧,١٩٥	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.

٢٢- الأمور الجوهرية

قدم الرئيس التنفيذي السابق للشركة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/ أو تحويل بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لم تحول أو تُسدد للشركة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٣ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق أو مدين بها. خضعت الشركة لعدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات. وقد قررت المحكمة لصالح الشركة بحكمها الصادر بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤. وتم الطعن على القرار من قبل الرئيس التنفيذي السابق بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠١٤ وتم رفض الطعن من قبل محكمة التمييز بتاريخ ١٠ مارس ٢٠١٦. وتم إلزامه بسداد جميع المطالبات المرفوعة ضده. 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 ولمصلحة المجموعة، ولذلك لم يتطلب الأمر إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٣- بيان المركز المالي الموجز الموحد -مطلوبات وموجودات المساهمين وحاملي الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
٤٩,٤٥٤,٤٠١	٤٠,٥٤٦,٦٣٠	نقد وأرصدة بنكية
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	١٠٤,٧٨٠,١٢٠	موجودات عقود إعادة التكافل
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٧٤,٨٠٨,٣٦٤	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٩٥١,٥٤١	٨٣٠,٥٢٣	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٤,٢٨٩,٩٥٣	احتياطي حسابي
٧٦,٥١١,٣٩١	٨٤,٧٢٤,٤٢٩	مطالبات منكوبة غير معلنة
١٢,٩٢٦,٧٨٨	١٣,٠٢٦,٤٧٣	ذمم تكافل مدينة
١,٠٩٧,٣٦١	١,٠٠٩,٥٩٤	موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٣٤٨,٤٦٢	١١,٣٤٨,٤٦٢	موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥١,٦٣٤,٥٤٤	استثمار عقاري
		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٤١٦,٩٩٩,٠٩٢	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٥٧,٧٤١,٣٧٢	٥١,٧٩٣,٦٠٥	نقد وأرصدة بنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٦,١٨٦,٩٤٧	٤٧,٩٨٧,٦٩٨	موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٢,٦٨٤,٩٦٦	٧٢١,٩٠٦,١٧٥	موجودات مالية أخرى مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٨,١١٢,٦١٤	٩,٢٤٨,١٠٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨,٤٠٣,٤١٤	٩,٥٣٩,٢٤٢	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٤٩,٣٢٣,٥٣٨	استثمار عقاري
٤٠٤,٩٢٠	٣٤٢,٨٥٨	الأثاث والمعدات
٤,٨٣٥,٩٥٤	٣,٢٠٢,٥٤٦	موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع
٥,٣٢٣,٣٥٨	٤,٣٠٠,٧٧١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩٠٧,٦٤٤,٥٣٣	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٢٤,٦٤٣,٦٢٥	مجموع الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٢٣- بيان المركز المالي الموجز الموحد -مطلوبات وموجودات المساهمين وحاملي الوثائق (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم (غير مدقق)	
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٢٩,٧٦٧,٩٥٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٩١,٤٣٨,١٨٠	٩٢,٥٧٢,٨٤٩	ذمم تكافل دائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	١٤٧,٠٦٤,٤١٢	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٩٣,٧٧٢,٩٦٥	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	١,١٢١,٥٨٤	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٥٤,٣٩٥,٠٤٤	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٦٩٣,٧٤٦	مصاريق تسوية خسارة غير موزعة
٧,٨٤٤,٣٨٤	٤,٥٠٢,٩٧٣	خصم مؤجل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٣٨٤,٨٣٤	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٤٣١,٢٧٦,٣٦٣	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
٣,٣٠٥,٢٦١	٥,٢٨٣,٧٩٦	الفائض في صندوق حاملي الوثائق
(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٩,٥٦١,٠٦٧)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي الوثائق
(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١٤,٢٧٧,٢٧١)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٤١٦,٩٩٩,٠٩٢	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٥٨٨,٤٣٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٤,٠٧٣,٩٨٨	١٧,٥٨٧,٠٩٦	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٣,٨٤٥,١٤١	-	ذمم تكافل دائنة
٤٦٨,٤٨٤	٤٨٧,٣٢٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧١٦,٨١٣,٠٨٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٤١١,٤٤٩	ذمم مرابحة دائنة
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥١,٦٣٤,٥٤٤	مبالغ مستحقة إلى حاملي الوثائق
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٥,١٥٠,٥٩٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٧٩٠,١٣١,٤٧٤	٨٣٦,٦٧٢,٥٢٧	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	احتياطي قانوني
٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	احتياطي عام
(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	(٥٦,١٦٤,١٣٥)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(١٠١,٨٨٧,٠١٣)	خسائر متراكمة
٦٤,٢٢٣,١٢٣	٧٢,٣٤٢,٤٥٠	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣٧٠,٤٤٤)	حصة غير مسيطرة
٦٢,٨٨٥,٦٠٩	٧٠,٩٧٢,٠٠٦	صافي حقوق الملكية
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩٠٧,٦٤٤,٥٣٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٣٢٤,٦٤٣,٦٢٥	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين