

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رقم الصفحة	جدول المحتويات
١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
٥ - ٤	بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد
٨ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد
٣٥ - ١٠	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وبيان الدخل الموجز المرحلي الموحد ذي الصلة وبيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة المرحلية الموحدة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة 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 مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

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

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى 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 ٩,٢ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لا يزال محتفظاً باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة والكيانات التي يسيطر عليها لصالح المجموعة. واستنتاجنا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز
١١ أغسطس ٢٠٢١



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

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

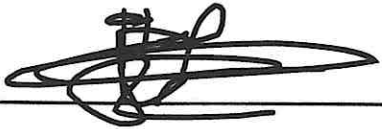
٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (مدققة)	١ يناير ٢٠٢٠ درهم إماراتي (مدققة)	إيضاحات
			الموجودات
٥	١٠٨,٦٩٥,٥٤٧	١١٤,٥٣٢,٩٠٧	أرصدة نقدية وبنكية
٦	٨٨٦,٩٨٢,١٩٥	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦	٦٤,٤٠٩,٩٩٢	٥٨,٢٤٤,٤٩٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧	٧٩,٣١٩,٠٢٨	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	نعم تكافل مدينة
١٨	-	٢,٩٧٩,٠٩٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢٤	٧,٩٦٣,٠٩٦	٧,٠٧١,٤١٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
			موجودات عقود إعادة التكافل
٨	٣٨,١٨٩,٨٤٤	٣٠,٧٧٨,١٠٥	احتياطات المساهمات غير المكتسبة
٨	٦٤,٤٨٩,٨٥٧	٥٨,٠٠٩,٥١١	مطالبات معلنة غير مسددة
٨	٦,٥٢٠,٨٨٢	٧٠٠,٢٩٣	احتياطي حسابي
٨	٣٩,٠٨٣,٢٩٠	٣٧,٥٠٠,١٦٠	مطالبات منكبة غير معلنة
	٩,٧٣٨,١٢٣	٧,٦٤٢,٨٧٤	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١١	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠	استثمارات عقارية
	٢٢٠,٧١٩	٢٨١,٧٥٣	ممتلكات ومعدات
	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٦,٠٢٠	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
	١,٣٧١,٩٤٥,٨٩٤	١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
٢٥	٣١,٨٧٢,٥٧١	٢٨,٩٨٦,٧٧٠	مبالغ مستحقة للبنوك
	٨٦,٣٦٣,٤٤٠	٥٥,٢٩١,٥٨٢	نعم دائنة تجارية وأخرى
١٨	-	٢٧٢,٨١٤	نعم تكافل دائنة
			مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
			مطلوبات عقود التكافل:
٨	٩٧,٤٢٦,٩٧٦	٨١,٢٠٤,٠٥٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨	٧٩,٤٢٠,٧٢٥	٧١,٩٣١,٤٣٩	مطالبات معلنة غير مسددة
٨	٩,٣٤١,٤٠٠	٢,٨٤٧,٨٦٢	احتياطي حسابي
٨	٦٣,٥٤٢,٦٠٨	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	مطالبات منكبة غير معلنة
٨	٢,٣٥٩,٤٣١	٢,٣٤٣,٩٩٦	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٨	٨٦١,٦٥٢,٢١٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	مطلوبات مرتبطة بوحدات
	١٥,٢١٨,٧٠٠	١٥,٢٣٩,٦٠٦	نعم مرابحة دائنة
	٥,٧١٧,٠٨٤	٦,٤٥٦,٨٩٨	خصم مؤجل
	٦,٧٠٥,١٤٠	٦,٣٧٤,٩١٦	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
	١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
	١,٢٩٢,٦٢٣,٥٤٧	١,٢٤٥,٩٦٧,٠٨١	مجموع مطلوبات التأمين
٢٦,١٠	-	٦,٨٧٠,٨٠١	فائض عمليات التكافل
	١,٢٩٢,٦٢٣,٥٤٧	١,٢٥٢,٨٣٧,٨٨٢	مجموع المطلوبات

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

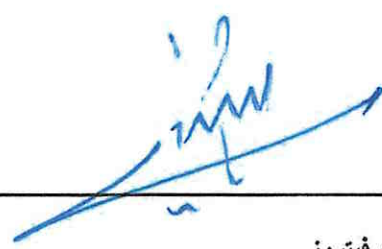
١ يناير ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات (غير مدققة)
درهم إماراتي (مدققة) (معاد بيانها)	درهم إماراتي (مدققة) (معاد بيانها)	درهم إماراتي (غير مدققة) (معاد بيانها)	
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)			
حقوق الملكية للمساهمين			
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٢ رأس المال
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	١٣ احتياطي قانوني
٣,١٦٣,٩٧٨	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	١٤ احتياطي عام
(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٧٦,٢٨٥,٥٨٧)	خسائر متراكمة
(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)	(٦٠,٤٠٣,١٨٠)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢٠,٤٠٣,٥٧٩)	٢٦ احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لحملة الوثائق
-	١,٣١١,٧٦٢	١,٨٣١,٢٢٧	٢٦ مخصص ودیعة إعادة التكافل
٥٥,٢٠٣,٧٥٤	٦٥,٤٤٩,٤١٧	٨٠,٦٤٩,١٣٧	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٢٤,٤٦٦)	(١,٣٢٦,٥٢٢)	(١,٣٢٦,٧٩٠)	
٥٣,٨٧٩,٢٨٨	٦٤,١٢٢,٨٩٥	٧٩,٣٢٢,٣٤٧	مجموع حقوق الملكية للمساهمين
١,٢٤٣,١٦١,٧٤٥	١,٣١٦,٩٦٠,٧٧٧	١,٣٧١,٩٤٥,٨٩٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية*

* يبين الإيضاح رقم ٢٧ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

تمت الموافقة على إصدار هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢١ من قبل رئيس مجلس الإدارة



الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي



بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي		
العائد إلى عمليات التكافل					
إيرادات التكافل					
١١٧,٩٩٧,٠٨٩	١٣٧,٥٧٣,٩٢٤	٥٨,٣٩٣,٧٤٦	٧٧,٢٣٦,١٤٦	١٩	إجمالي مساهمات التكافل
(٦٦,٠٧٢,٤٤٦)	(٧٩,٧٠٦,٤١٣)	(٣٦,٢٨٠,٥٩٥)	(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	١٩	حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل
-----	-----	-----	-----		
٥١,٩٢٤,٦٤٣	٥٧,٨٦٧,٥١١	٢٢,١١٣,١٥١	٢٩,٦١٨,٧١١		صافي مساهمات التكافل
(٤,٣٣١,٩٣٦)	(٨,٨١١,١٨٠)	٢,٦٢٦,٨٧٠	(٤,٨٨٤,٠٦٧)		صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٥٦,٠٠٠	(٦٧٢,٩٤٩)	٣٠,١١٩	(٥١٢,٣٩٦)		صافي التغير في الاحتياطي الحسابي
-----	-----	-----	-----		
٤٧,٦٤٨,٧٠٧	٤٨,٣٨٣,٣٨٢	٢٤,٧٧٠,١٤٠	٢٤,٢٢٢,٢٤٨		صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٩,٨٥١,٦٥٠	٨,٢٧٨,٧١٢	٥,٥١٨,٧٦٤	٤,٧٩٨,٨٣٨		خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه
٥,٤٩٩,٦٢٢	٥,٠٠٢,٧١٤	٢,١٢١,٧٤٦	٢,٢٣٥,٠٤٩		رسوم وثائق
-----	-----	-----	-----		
٦٢,٩٩٩,٩٧٩	٦١,٦٦٤,٨٠٨	٣٢,٤١٠,٦٥٠	٣١,٢٥٦,١٣٥		
-----	-----	-----	-----		
مصاريف التكافل					
(٥٨,٣٤٨,٧٨٩)	(٥٢,١٥٧,٣٩٨)	(٢٣,٧١٨,٢٩٢)	(١٩,٧٣٠,٦٥٥)	١٩	إجمالي المطالبات المسددة
٣٥,٨٧٧,٦٩٤	٢٠,٨٦٩,٧١٩	١٥,٩٤١,٥٤٩	٤,٧٥٤,٩٦٢	١٩	حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات
-----	-----	-----	-----		
(٢٢,٤٧١,٠٩٥)	(٣١,٢٨٧,٦٧٩)	(٧,٧٧٦,٧٤٣)	(١٤,٩٧٥,٦٩٣)		صافي مطالبات التكافل
٥,٠٣٠,٩٢٧	(٧,٤٨٩,٢٨٦)	٩,١٤٧,٩٣٧	٤٣١,٨٦٥		تحرير مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة
(٣,٦٥٤,٢٥٥)	٦,٤٨٠,٣٤٦	(٧,٥٠٣,٤٤٨)	(١,٢٣٨,١٢٧)		حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير
(٣,٨٦٧,١٧٤)	٦٤٣,٠٠١	(١,٧٣٥,٤٦٣)	(١,٠٢٢,٠٦٨)		صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
٥٤,٩٧١	(١٥,٤٣٥)	٦٧,٧٣٩	(١١٦,٣٤٧)		صافي التغير في مصاريف تسوية خسائر غير
-----	-----	-----	-----		
(٢٤,٩٠٦,٦٢٦)	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	(٧,٧٩٩,٩٧٨)	(١٦,٩٢٠,٣٧٠)		صافي المطالبات المتكبدة
-----	-----	-----	-----		
٣٨,٠٩٣,٣٥٣	٢٩,٩٩٥,٧٥٥	٢٤,٦١٠,٦٧٢	١٤,٣٣٥,٧٦٥		صافي إيرادات التكافل
(٣٧,٩٢١,٤٢٠)	(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	(١٨,٣٧٧,٥٦٨)	(٢٢,٠٥٩,١٣٨)	١٥	رسوم وكالة
(٩٣,٩٩٠)	(١٠١,٧٢٧)	(٦٥,٠٠١)	(٤٧,٣٤٩)	١٥	حصة المضارب
٣٧٥,٩٥٧	٤٠٦,٩٠٩	٢٦٠,٠٠٣	١٨٩,٣٩٦	١٦	إيرادات الاستثمار، بالصافي
-----	-----	-----	-----		
٤٥٣,٩٠٠	(١٠,٢٨٢,٦٢٣)	٦,٤٢٨,١٠٦	(٧,٥٨١,٣٢٦)		صافي (الخسارة) / الربح من عمليات التكافل للفترة
=====	=====	=====	=====		

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي		
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
٣٧,٩٢١,٤٢٠	٤٠,٥٨٣,٥٦٠	١٨,٣٧٧,٥٦٨	٢٢,٠٥٩,١٣٨	١٥	رسوم الوكالة من عمليات التكافل
٩٣,٩٩٠	١٠١,٧٢٧	٦٥,٠٠١	٤٧,٣٤٩	١٥	حصة المضارب من عمليات التكافل
٢٣,٧٨٨	١,٣٦٣,٠٦٠	٧٦٧,٧٦٧	١,٤٢٣,٩٠٧	١٦	إيرادات الاستثمار، بالصافي
٤٦,٥٠٩	(٧,١٦٥)	(١,٢٦٤)	(٣,٨٤٥)		(الخسارة) / الدخل التشغيلي الآخر
-----	-----	-----	-----		
٣٨,٠٨٥,٧٠٧	٤٢,٠٤١,١٨٢	١٩,٢٠٩,٠٧٢	٢٣,٥٢٦,٥٤٩		
-----	-----	-----	-----		
المصاريف					
(١١,٨٨٥,٨٦٤)	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)	(٥,٨٥٨,١٩٢)	(٦,٢٢٤,٠١٦)		تكلفة الاستحواذ على الوثائق
(١٨,٠٢٠,٠١٥)	(١٥,٢٢٠,٥٨١)	(١٠,٠٢١,٩٠٦)	(٧,٨١٦,٤٩٧)		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٣,٨٧٦,٩٨٥)	١,٦٦٥,٨٩٨	(٣,٨٧٦,٩٨٥)		مساهمة من قرض حسن لعمليات التكافل
(١٥,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠)	-		صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة
-----	-----	-----	-----		
(٢٩,٩٢٠,٨٧٩)	(٣٠,٠٣٠,٨٥٩)	(١٤,٢٢٩,٢٠٠)	(١٧,٩١٧,٤٩٨)		
-----	-----	-----	-----		
٨,١٦٤,٨٢٨	١٢,٠١٠,٣٢٣	٤,٩٧٩,٨٧٢	٥,٦٠٩,٠٥١		ربح الفترة من العمليات الجارية
العمليات المتوقعة					
١,٣٧٥	(٢,٦٧٧)	(٢,٦١٤)	(٢,٦٧٧)		الربح من العمليات المتوقعة
-----	-----	-----	-----		
٨,١٦٦,٢٠٣	١٢,٠٠٧,٦٤٦	٤,٩٧٧,٢٥٨	٥,٦٠٦,٣٧٤		ربح الفترة
العائد إلى:					
٨,١٦٥,٨١١	١٢,٠٠٧,٩١٤	٤,٩٧٧,٥١٩	٥,٦٠٦,٦٤٢		مساهمي الشركة الأم
٣٩٢	(٢٦٨)	(٢٦١)	(٢٦٨)		الحصص غير المسيطرة
-----	-----	-----	-----		
٨,١٦٦,٢٠٣	١٢,٠٠٧,٦٤٦	٤,٩٧٧,٢٥٨	٥,٦٠٦,٣٧٤		
=====	=====	=====	=====		
٠,٠٣٦	٠,٠٥٣	٠,٠٢٢	٠,٠٢٥	١٧	ربحية السهم
=====	=====	=====	=====		

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

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٤٥٣,٩٠٠	(١٠,٢٨٢,٦٢٣)	٦,٤٢٨,١٠٦	(٧,٥٨١,٣٢٦)
العائد إلى عمليات التكافل			
صافي (الخسارة) / الربح من عمليات التكافل للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			

نود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

(٢,٥٠٤,٠٥٩)		٦٢٣,٣٤٢	٦٩٢,٦٧٨	٦٩٨,٢٩٨
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى				
(٢,٥٠٠,١٥٩)	(٩,٦٥٩,٢٨١)	٧,١٢٠,٧٨٤	(٦,٨٨٣,٠٢٨)	مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى عمليات التكافل
=====	=====	=====	=====	=====

العائد إلى المساهمين
ربح الفترة

٨,١٦٦,٢٠٣	١٢,٠٠٧,٦٤٦	٤,٩٧٧,٢٥٨	٥,٦٠٦,٣٧٤
-----------	------------	-----------	-----------

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

نود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

				التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٨,١٤٥,٢٨٥)	٢,٠٤٨,٩٩٩	٢,٠٥٠,٦٩١	٢,٢٢٨,٥٤٣	
-----	-----	-----	-----	
٢٠,٩١٨	١٤,٠٥٦,٦٤٥	٧,٠٢٧,٩٤٩	٧,٨٣٤,٩١٧	مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
=====	=====	=====	=====	

العائد إلى:

٢٠,٥٢٦	١٤,٠٥٦,٩١٣	٧,٠٢٨,٢١٠	٧,٨٣٥,١٨٥
٣٩٢	(٢٦٨)	(٢٦١)	(٢٦٨)
مساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة			
٢٠,٩١٨	١٤,٠٥٦,٦٤٥	٧,٠٢٧,٩٤٩	٧,٨٣٤,٩١٧
=====	=====	=====	=====

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	الاحتياطي لإعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	الاحتياطي لإعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل	مخصص ودیعة إعادة التكافل	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	-	-	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	(١,٣٢٤,٤٦٦)	٧٢,٩٤١,٤١٦
-	-	-	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)									
تعديل بسبب تغيير في العرض (الإيضاح ٢٦)									
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	٥٥,٢٠٣,٧٥٤	(١,٣٢٤,٤٦٦)	٥٣,٨٧٩,٢٨٨
-	-	-	٨,١٦٥,٨١١	-	-	-	٨,١٦٥,٨١١	٣٩٢	٨,١٦٦,٢٠٣
-	-	-	-	(٨,١٤٥,٢٨٥)	(٢,٥٠٤,٠٥٩)	-	(١٠,٦٤٩,٣٤٤)	-	(١٠,٦٤٩,٣٤٤)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة									
-	-	-	٨,١٦٥,٨١١	(٨,١٤٥,٢٨٥)	(٢,٥٠٤,٠٥٩)	-	٢,٤٥٨,٥٣٣	٣٩٢	(٢,٤٨٣,١٤١)
-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة									
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة									
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(٩٤,٩٨٢,٨١٦)	(٦٣,٣٠٨,٧٣٢)	(٢١,٥٦٦,١٨٧)	-	٥٢,٢٢٠,٢٢١	(١,٣٢٤,٠٧٤)	٥٠,٨٩٦,١٤٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق) - معاد بيانه									
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - للمساهمين	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لعمليات التكافل	مخصص وديعة إعادة التكافل	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	غير مسيطرة حصة	مجموع حقوق الملكية
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)	-	-	٨٥,١٦٤,٥٧٦	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٨٣,٨٣٨,٠٥٤
-	-	-	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	١,٣١١,٧٦٢	(١٩,٧١٥,١٥٩)	-	(١٩,٧١٥,١٥٩)	(١٩,٧١٥,١٥٩)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	١,٣١١,٧٦٢	٦٥,٤٤٩,٤١٧	(١,٣٢٦,٥٢٢)	٦٤,١٢٢,٨٩٥
-	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	-	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	(٢٦٨)	١٢,٠٠٧,٦٤٦
-	-	-	-	٢,٠٤٨,٩٩٩	٦٢٣,٣٤٢	-	٢,٦٧٢,٣٤١	-	٢,٦٧٢,٣٤١
-	-	-	١٢,٠٠٧,٩١٤	٢,٠٤٨,٩٩٩	٦٢٣,٣٤٢	-	١٤,٦٨٠,٢٥٥	(٢٦٨)	١٤,٦٧٩,٩٨٧
-	-	-	-	-	-	١٢٠,٩٣٣	١٢٠,٩٣٣	-	١٢٠,٩٣٣
-	-	-	-	-	-	٣٩٨,٥٣٢	٣٩٨,٥٣٢	-	٣٩٨,٥٣٢
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨	(٧٦,٢٨٥,٥٨٧)	(٦٠,٤٠٣,١٨٠)	(٢٠,٤٠٣,٥٧٩)	١,٨٣١,٢٢٧	٨٠,٦٤٩,١٣٧	(١,٣٢٦,٧٩٠)	٧٩,٣٢٢,٣٤٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)

تعديل بسبب تغيير في العرض (الإيضاح ٢٦)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق) - معدل بيانه

ربح / (خسارة) الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعديل مخصص وديعة إعادة التكافل

تحويل خلال الفترة (إيضاح ١٠)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدقق)

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحتين ١٠ إلى ٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨,١٦٦,٢٠٣	١٢,٠٠٧,٦٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٩٣,٤٩٨	٧٠,٥٤٣	ربح الفترة
٢,٢٢٠,٣٣٨	٩,٥٤٣,٣٥٦	تسويات لـ
٤٣٢,٧٠٥	٢٩٩,١٦٣	لستهلاك ممتلكات ومعدات
(٩٥٠,٩٩٣)	(٢٤٠,١٨٥)	خسارة من استثمارات مقلصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(١,٣٥١,٠٩٠)	(١٠,٨٨٩,٦٣٩)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩٧٩,٠٨١	١٣٥,٨٩٦	إيرادات الأرباح
		إيرادات توزيعات أرباح
		الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
٩,٥٨٩,٧٤٢	١٠,٩٢٦,٧٨٠	
٣٧٩,٥٠٦	(٢١,٢٩٥,٨٠٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١,٦٦٤,٥٠٢)	(٢٠,٧١٦,٥٠٣)	موجودات عقود إعادة التكافل
(٢٤٣,١٨٧)	(٨٩١,٦٨٢)	ذمم تكافل مدينة
٢٥٢,٤١٩	٥٣,٤٠٢,٥٣٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٨,٥١٧,٧٢٧)	٣٣٠,٢٢٤	مطلوبات عقود التكافل
(٢٧,١٠٢,٣٨٢)	٣١,٠٧١,٨٥٨	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
(٢,٠٣٠,٨٤٥)	(٣٧,١١١,٨٢٩)	ذمم تكافل دائنة
٢٥,٧٢٩,٤٨١	٢,٩٧٩,٠٩٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
(١٦,١٨٩)	(٢٧٢,٨١٤)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٥٤٦,٢٣٨	(٧٣٩,٨١٤)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٢٠,٥٣٦	(٦,٨٧٠,٨٠١)	خصم مؤجل
٧٨٤,٢٦٢	(٢,٠٩٥,٢٤٩)	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٢,٦٩٧	-	فانض عمليات التكافل
٣,١٥٥	-	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
(١٠,٨٦٦,٧٩٦)	٨,٧١٥,٧١٣	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع
(٤٩١,٤٩٢)	(٧,٥٣٣)	
(١١,٣٥٨,٢٨٨)	٨,٧٠٨,٤٦٦	
		النقد المستخدم في العمليات
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
(١٢٧,٥٣٥)	(٩,٥٠٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٩,٣٩٧,٥٢١)	(٢٢,٢٤١,٢٣١)	زيادة في ودائع وكالة
١,٣٥١,٠٩٠	١٠,٨٨٩,٦٣٩	صافي النقص في استثمارات مرتبطة بوحدة
٩٥٠,٩٩٣	٣٢٩,٠٤٦	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
-	(٣,٤٩٣,١٥٠)	إيرادات أرباح مقبوضة
(٤٢,٢٢٢,٩٧٣)	(١٤,٥٢٥,٢٠٥)	شراء موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧٠,٠٥٧)	(٢٠,٩٠٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٩,٣١١)	(٤٢١)	ذمم مريحة دائنة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	مبالغ مستحقة للبنوك
(٥٨٩,٣٦٨)	(٣١٥,٣٢٧)	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٥٤,١٧٠,٦٢٩)	(٥,٨٣٨,٠٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨٢,٣٨٣,٠٦٥	٥٥,٥٦٧,٠٦٠	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٢٨,٢١٢,٤٣٦	٤٩,٧٢٨,٩٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
=====	=====	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

الإيضاحات المرفقة المدرجة على الصفحات من ١٠ إلى ٣٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

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

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

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

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

في ٢٨ يونيو ٢٠٢١، انعقد الاجتماع السنوي العام عن بُعد ووافق على ما يلي: -

- استقالة أعضاء مجلس الإدارة: السيد/ محمد أمير يوسف أحمد المهيري، والسيد/ عبدالرحمن أحمد عبدالله سنان، والسيد/ محمد علي الحوسني.
- انتخاب ثلاثة أعضاء جدد لمجلس الإدارة حتى نهاية الدورة الحالية في (٢٠٢٢). السيدة/ مها خادم خلفان خادم المهيري، والسيد/ عمران محمد صالح محمود حسين الخوري، والسيد/ محمد أحمد عبد الله محمد المالك

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	نسبة أرباح 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.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٦) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١؛ ومع ذلك، تشير بعض المواد المعدلة إلى لوائح تنفيذية أخرى سيتم إصدارها. إن المجموعة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق المتطلبات الخاصة بها بعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يونيو ٢٠٢٠	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هناك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.
١ يناير ٢٠٢١	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المضافة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير وقطراً بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور. وعندما يكون الأساس الجديد مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإلغاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضاً تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضاً ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح إيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل إيبور).

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 ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر.

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠٢٢	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات" 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" 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. 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 وهاشم الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يسمح به للائتمانات 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. وبهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي 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. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ 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". تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق. يُسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة. هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حاملو الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلباً من النموذج العام. سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن المعيار الجديد سينتج عنه تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاحات. تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة بعد مرحلة تصميم التنفيذ والتي هي قيد الإجراء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (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 ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيل الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال. تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكاليف ذات الصلة في الربح أو الخسارة. تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطرئة والموجودات الطرئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسراً. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".
١ يناير ٢٠٢٢	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات 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.
١ يناير ٢٠٢٣	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين" أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ولدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيل الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

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 المبدئي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 وامتنالاً 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 وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 للبنوك وذمم مريحة دائنة ومبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة ومطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع. بينما تُصنّف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدلات واستثمارات عقارية ووديعة نظامية. والأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): موجودات عقود إعادة التكافل وتكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق ومطلوبات عقود التكافل واحتياطي حملة الوثائق والخصم المؤجل.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ باستثناء التغيير في عملية العرض كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٢٦ حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. 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 ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٠.

٤. الأحكام والتفديرات

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات 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 ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٥. أرصدة نقدية وبنكية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٦٢,٨٠٤	١٨,٥٧٦		
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		
٤٨,٦٥٧,٢١٤	٥٤,٥٣٩,٥٠٨		
١٠٨,٧٢٠,٠١٨	١١٤,٥٥٨,٠٨٤		
(٢٤,٤٧١)	(٢٥,١٧٧)		
١٠٨,٦٩٥,٥٤٧	١١٤,٥٣٢,٩٠٧		
=====	=====		

تد في الصندوق

أرصدة بنكية:

ودائع وكالة

حسابات جارية

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ٠,٧٠٪ إلى ١,٢٥٪ (٢٠٢٠: ١,٠٠٪ إلى ١,٣٪).

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٢٥,١٧٧	٢٠,٣٧٦		
(٧٠٦)	٤,٨٠١		
٢٤,٤٧١	٢٥,١٧٧		
=====	=====		

الرصيد في بداية الفترة / السنة

(عكس) / تحميل خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٠٨,٧٢٠,٠١٨	١١٤,٥٥٨,٠٨٤		
١,٠٠٨,٩٧٦	١,٠٠٨,٩٧٦		
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)		
٤٩,٧٢٨,٩٩٤	٥٥,٥٦٧,٠٦٠		
=====	=====		

أرصدة نقدية وبنكية

أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع

ودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد على ستة أشهر

نقد وما في حكمه

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٦. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)	
- مدرجة	٢٧,٥٨٨,٠٠١
- غير مدرجة	٣٠,٦٥٦,٤٩٨
	٥٨,٢٤٤,٤٩٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)	
- مدرجة	٤,٠٧٢,٥٦٨
- غير مدرجة	٣٠,٨٠٠,٧٧٣
- استثمارات مرتبطة بوحدة	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩
	٩٥١,٣٩٢,١٨٧

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٤,٦٠٦,٠٦١
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٩٦,٧٨٦,١٢٦
	٩٥١,٣٩٢,١٨٧
	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩

١. تُدرج الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٦٤,٤٠٩,٩٩٢ درهم (٢٠٢٠: ٥٨,٢٤٤,٤٩٩ درهم) ، مع انخفاض متراكم في قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بمبلغ ٨٠,٨٠٦,٧٥٩ درهم (٢٠٢٠: ٨٣,٤٧٩,١٠٢ درهم). من بين هذه المبالغ ، تُعزى القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر البالغة ٥٢,٢٢٦,٠٣١ درهم (٢٠٢٠: ٤٦,٦٨٣,٨٨٠ درهم) إلى مساهمي الشركة و ١٢,١٨٣,٩٦١ درهم (٢٠٢٠: ١١,٥٦٠,٦١٩ درهم) لحملة الوثائق. علاوة على ذلك ، فإن الخسائر المتراكمة البالغة ٦٠,٤٠٣,١٨٠ درهم (٢٠٢٠: ٦٢,٤٥٢,١٧٩ درهم) تُعزى إلى مساهمي الشركة و ٢٠,٤٠٣,٥٧٩ درهم (٢٠٢٠: ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم) تُعزى إلى عمليات التكافل. لا يتحمل حاملو الوثائق الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لعمليات التكافل ولكن الشركة بموجب لوائح التكافل. وبناءً عليه ، يتم الاعتراف بهذه الخسائر المتراكمة كاحتياطي منفصل للشركة. راجع الملاحظة ٢٦.

٢. تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٥٥,٢٠٦,٦١٥ درهم (٢٠٢٠: ٦١,٤٥٧,٢٧١ درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهماً في مصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر الإيضاح ٢٣).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٧. نمم تكافل مدينة

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
٤١,٨٠٩,٦٥٥	٢٨,٠٢٥,٢٨٠	(٧,١٣٢,٩١٣)	(٤,١١٧,٩٢٠)
٣٤,٦٧٦,٧٤٢	٢٣,٩٠٧,٣٦٠	٢٩,٩١٠,٨٨٠	٢٥,١٠١,٧٦٩
٢٠,٨٥٨,٩٠٠	١٦,٤٣٦,١٤٢	(٦,١٢٧,٤٩٤)	(٦,٨٤٢,٧٤٦)
٧٩,٣١٩,٠٢٨	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	=====	=====

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
١٠,٩٦٠,٦٦٦	٩,٤٨١,٦٠٢	٢,٢٩٩,٧٤١	١,٤٧٩,٠٦٤
١٣,٢٦٠,٤٠٧	١٠,٩٦٠,٦٦٦	=====	=====

الرصيد في بداية الفترة / السنة
الانخفاض في القيمة المحمل للفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٨. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
مطلوبات عقود التكافل:			
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٩٧,٤٢٦,٩٧٦	٨١,٢٠٤,٠٥٧	
مطالبات معلنة غير مسددة	٧٩,٤٢٠,٧٢٥	٧١,٩٣١,٤٣٩	
احتياطي حسابي	٩,٣٤١,٤٠٠	٢,٨٤٧,٨٦٢	
مطالبات منكبة غير معلنة	٦٣,٥٤٢,٦٠٨	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٣٥٩,٤٣١	٢,٣٤٣,٩٩٦	
مطلوبات مرتبطة بوحدة	٨٦١,٦٥٢,٢١٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	
مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي	١,١١٣,٧٤٣,٣٥٠	١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢	
موجودات عقود إعادة التكافل:			
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٣٨,١٨٩,٨٤٤	٣٠,٧٧٨,١٠٥	
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٤,٤٨٩,٨٥٧	٥٨,٠٠٩,٥١١	
احتياطي حسابي	٦,٥٢٠,٨٨٢	٧٠٠,٢٩٣	
مطالبات منكبة غير معلنة	٣٩,٠٨٣,٢٩٠	٣٧,٥٠٠,١٦٠	
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	١٤٨,٢٨٣,٨٧٣	١٢٦,٩٨٨,٠٦٩	
الصافي			
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٥٩,٢٣٧,١٣٢	٥٠,٤٢٥,٩٥٢	
مطالبات معلنة غير مسددة	١٤,٩٣٠,٨٦٨	١٣,٩٢١,٩٢٨	
احتياطي حسابي	٢,٨٢٠,٥١٨	٢,١٤٧,٥٦٩	
مطالبات منكبة غير معلنة	٢٤,٤٥٩,٣١٨	٢٥,١٠٢,٣١٩	
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٣٥٩,٤٣١	٢,٣٤٣,٩٩٦	
مطلوبات مرتبطة بوحدة	٨٦١,٦٥٢,٢١٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩	
	٩٦٥,٤٥٩,٤٧٧	٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣	

٩. وديعة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٠. فائض / (عجز) عمليات التكافل

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٨٧٠,٨٠١	٤,٣٠٨,٣٠٥
(١٠,٢٨٢,٦٢٣)	٣,١٤١,٩٨٦
(٦٦,٦٣١)	-
(٣٩٨,٥٣٢)	(٥٧٩,٤٩٠)
(٣,٨٧٦,٨٩٥)	٦,٨٧٠,٨٠١
٣,٨٧٦,٨٩٥	-
-	٦,٨٧٠,٨٠١
=====	=====

الرصيد في بداية الفترة / السنة
(عجز) / ربح الفترة العائد إلى عمليات التكافل
تعديل مخصص وديعة إعادة التكافل
تحويل إلى مخصص وديعة إعادة التكافل خلال الفترة

(عجز) / فائض عمليات التكافل في نهاية الفترة / السنة
القرض الحسن مقابل عجز في صندوق عمليات التكافل

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١. استثمارات عقارية

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(مدققة)
٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠
-	(٣,٤٣٨,٠٠٠)
٥٤,٧٥٠,٠٠٠	٥٤,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====

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

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٢. رأس المال

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(مدققة)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====

المصدر والمدفوع بالكامل:
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم (٢٠٢٠: 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.

١٤. احتياطي عام

يقضى 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٥. رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لعمليات التكافل في مقابل ٣٣٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١٠٠٪) على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة. تدير المجموعة أيضا صناديق استثمارات عمليات التكافل وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات عمليات التكافل كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب مبلغ ١٠١,٧٢٧ درهم (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٩٣,٩٩٠ درهم).

١٦. إيرادات الاستثمار، بالصافي

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
(٢,٢٢٠,٣٣٨)	(٩,٥٤٣,٣٥٥)	خسارة إعادة تقييم من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٩٥٠,٩٩٣	٢٤٠,١٨٥	إيرادات من ودائع استثمارية
١,٣٥١,٠٩٠	١٠,٨٨٩,٦٣٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٣١٨,٠٠٠	١٨٣,٥٠٠	إيرادات إيجار
٣٩٩,٧٤٥	١,٧٦٩,٩٦٩	
=====	=====	
٣٧٥,٩٥٧	٤٠٦,٩٠٩	المخصص إلى:
٢٣,٧٨٨	١,٣٦٣,٠٦٠	عمليات التكافل
٣٩٩,٧٤٥	١,٧٦٩,٩٦٩	مساهمون
=====	=====	

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وعمليات التكافل على أساس تناسبي. تم اعتماد هذا التوزيع إلى عمليات التكافل من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة على أساس سنوي.

يتم توزيع إيرادات وخسائر الاستثمار بين المساهمين وحاملي الوثائق على أساس ملكيتهم. يتم تحديد جميع طلبات الاستثمار للمساهمين وعمليات التكافل بشكل منفصل.

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,١٦٥,٨١١	١٢,٠٠٧,٩١٤	ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)
=====	=====	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
=====	=====	
٠,٠٣٦	٠,٠٥٣	ربحية السهم (بالدرهم)
=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ /إيضاحات
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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى	المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	-	-	-	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨
-	-	-	٢٦,١٩٨	٢٤٦,٦١٦	٢٧٢,٨١٤
-	-	-	٥,٠٨٧,٤٥١	٥٤,٧٨٣	٥٩,٨٧٠,٩٣٤

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)]

(a) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر. تمتلك المجموعة استثمارات حقوق مساهمين
في مصرف السلام - الجزائر بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤,١ مليون درهم). راجع أيضاً إيضاح ٢٣ للحصول على تفاصيل الأسهم التي
يملكها الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في مصرف السلام - الجزائر لصالح المجموعة.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
-	٢٢٦,٩٤٤
-	٢٦,١٩٨
-	١٩,٦٧٢
-	٢٧٢,٨١٤
=====	=====

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

المجموع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
-	٢,٤٤٧,٢٢٢
-	١,٧٨٩,٠١٢
-	٤٤٣,٨١٨
-	٣٦٠,٥٨٤
-	٤٦,٨١٥
-	٣٧,٩٥٩
-	١٥,٥٥٨
-	١,٢٦٦
-	٥,١٤٢,٢٣٤
-	(٢,١٦٣,١٣٩)
-	٢,٩٧٩,٠٩٥
=====	=====

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

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٨. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)	
٢,١٦٣,١٣٩	١,٩٢١,٥١٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢,١٦٣,١٣٩)	٢٤١,٦٢٧	مخصص خلال الفترة / السنة
-	٢,١٦٣,١٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
=====	=====	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي	المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي	
أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي	أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي	
المجموع درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي	
١,١٩٨,١٥٠	١,٩٦٢,٩٣٥	إجمالي المساهمات
-	١٣,٠١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٨٩٥	١١٢,٩٧٣	
٨٢,٠٧٨	١٧٠,٦٤٣	
	١١٢,٨٧٥	
	١,٩٧٥,٩٤٥	

كما هو مبين في الإيضاح ١ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة، تم تغيير أعضاء مجلس إدارة الشركة في الاجتماع السنوي العلم الذي عقد في ٢٨ يونيو ٢٠٢١ وبناءً عليه، توقف أعضاء مجلس الإدارة السابقين والكيانات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة السابقين عن كونهم أطرافاً ذات علاقة بالمجموعة كما في موعد الاجتماع السنوي العلم. لم تكن هناك أرصدة ومعاملات مع أعضاء مجلس إدارة المعينين حديثاً كما في ولفرة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠٢٠	
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	
٩٨٠,٠٨٣	١,٠٤١,٨٠٠	منافع موظفين قصيرة الأجل
٤١,٦٥٥	٤١,٨٨٥	مكافآت نهاية الخدمة
١,٠٢١,٧٣٨	١,٠٨٣,٦٨٥	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦١,٦٦٤,٨٠٨	-	-	٦١,٦٦٤,٨٠٨	٦٢,٩٩٩,٩٧٩	-	-	٦٢,٩٩٩,٩٧٩
(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	-	-	(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	(٢٤,٩٠٦,٦٢٦)	-	-	(٢٤,٩٠٦,٦٢٦)
٢٩,٩٩٥,٧٥٥	-	-	٢٩,٩٩٥,٧٥٥	٣٨,٠٩٣,٣٥٣	-	-	٣٨,٠٩٣,٣٥٣
(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	-	-	(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	(٣٧,٩٢١,٤٢٠)	-	-	(٣٧,٩٢١,٤٢٠)
(١٠١,٧٢٧)	-	-	(١٠١,٧٢٧)	(٩٣,٩٩٠)	-	-	(٩٣,٩٩٠)
-	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)	-	(١٠,٩٣٣,٢٩٣)	-	(١١,٨٨٥,٨٦٤)	-	(١١,٨٨٥,٨٦٤)
(٤٠,٦٨٥,٢٨٧)	-	-	(٤٠,٦٨٥,٢٨٧)	(٣٨,٠١٥,٤١٠)	-	-	(٣٨,٠١٥,٤١٠)
٤٠٦,٩٠٩	-	-	٤٠٦,٩٠٩	٣٧٥,٩٥٧	-	-	٣٧٥,٩٥٧
-	(٧,١٦٥)	-	(٧,١٦٥)	-	٤٦,٥٠٩	-	٤٦,٥٠٩
-	(١٥,٢٢٠,٥٨١)	-	(١٥,٢٢٠,٥٨١)	-	(١٨,٠٢٠,٠١٥)	-	(١٨,٠٢٠,٠١٥)
٣,٨٧٦,٩٨٥	(٣,٨٧٦,٩٨٥)	-	٣,٨٧٦,٩٨٥	-	-	-	-
-	(٢,٤٠٩)	(٢,٤٠٩)	(٢,٤٠٩)	-	(١٤,٠١٧)	(١٤,٠١٧)	(١٤,٠١٧)
(٦,٤٠٥,٦٣٨)	١٢,٠١٠,٣٢٣	(٢,٤٠٩)	١٢,٠١٠,٣٢٣	٤٥٣,٩٠٠	٨,١٧٩,٨٢٨	(١٤,٠١٧)	٨,١٧٩,٨٢٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

التكافل
إيرادات التكافل
مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل

رسوم وكالة
رسوم المضارب
تكلفة الاستحواذ على الوثائق

إيرادات الاستثمار
إيرادات أخرى

مصاريف عمومية وإدارية
قرض حسن لصندوق عمليات التكافل
صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة

صافي الربح / (الخسارة) للفترة

التكافل		استثمارات		المجموع	
٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
١,١٩٥,١١٥,٦٦٢	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧	٢١٤,٤٨٩,٩٧٧	٢١٧,٨٦٧,٨٤٠	١,٤٠٩,٦٠٥,٦٣٩	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧
=====	=====	=====	=====	=====	=====
١,٣٣٠,٢٨٣,٢٩٣	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	-	-	١,٣٣٠,٢٨٣,٢٩٣	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١
=====	=====	=====	=====	=====	=====

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)			صافي مطالبات التكافل
إجمالي	إعادة التكافل	الصافي	إجمالي	إعادة التكافل	الصافي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٦,٨٨٤,٥٠٦	٣,٠١١,٤٣٢	١٩,٨٩٥,٩٣٨	٨,٥٨٠,٦٦٨	٦٧٧,٧١٤	٩,٢٥٨,٣٨٢	مركبات
٧٩,٣٥٨	١,٠٠٣,٥٧٤	١,٠٨٢,٩٣٢	٢١,٣٧٧	٤٣٦,٣٢٠	٤٥٧,٦٩٧	هندسي
٤٠,٣٨٣	١,٥٥٢,٨٠١	١,٥٩٣,١٨٤	٥,٧٥٤	٤١٥,٠٩٩	٤٢٠,٨٥٣	بحري وجوي
٨٥,٧٠٢	٢,٠٧٢,٨٤٥	٢,١٥٨,٥٤٧	٣٦,٤٨٨	٧٧٧,٨٧٦	٨١٤,٣٦٤	حريق
١,٢٩٧,٨٥٤	٥,٥٦٨,٢٩٤	٦,٨٦٦,١٤٨	٧٦٢,٦١٧	٢٧٣,٤٥٨	١,٠٣٦,٠٧٥	تأمين عام وضد المسؤولية
١١,٤٤٦,٧١٣	١,١٣٢,٣١٨	١٢,٥٧٩,٠٣١	٥,١٤٠,١٤٠	١٩٨,٦٦٨	٥,٣٣٨,٨٠٨	تأمين صحي
١,٤٥٣,١٦٣	٦,٥٢٨,٤٥٥	٧,٩٨١,٦١٨	٤٢٨,٦٤٩	١,٩٧٥,٨٢٧	٢,٤٠٤,٤٧٦	على الحياة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٣١,٢٨٧,٦٧٩	٢٠,٨٦٩,٧١٩	٥٢,١٥٧,٣٩٨	١٤,٩٧٥,٦٩٣	٤,٧٥٤,٩٦٢	١٩,٧٣٠,٦٥٥	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)			صافي مطالبات التكافل
إجمالي	إعادة التكافل	الصافي	إجمالي	إعادة التكافل	الصافي	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٣,٦٠٠,٥٣٩	٨,٤٣٦,٨٢١	٢٢,٠٣٧,٣٦٠	٢,٤٢١,٣٥٧	٤,٣١١,٣٦٠	٦,٧٣٢,٧١٧	مركبات
١٩,٠٤٤	٢٤٩,٥٤٣	٢٦٨,٥٨٧	١٧,٦٢٥	٢١٨,٧٦٨	٢٣٦,٣٩٣	هندسي
٩٩,٢٥٧	٤,٨٤٧,٩٤٢	٤,٩٤٧,١٩٩	٥٨,١٣٥	٣,٩٢٣,٩٦٠	٣,٩٨٢,٠٩٥	بحري وجوي
٦٠,١٥٦	٧٢٧,٧٦٦	٧٨٧,٩٢٢	٤٢,٢٧٣	٤٤٤,٥٦١	٤٨٦,٨٣٤	حريق
٢,٤٢٦,٩٩٥	٧,٢١٥,٤٠٦	٩,٦٤٢,٤٠١	١,٥٩٩,٦٢٦	٦٤٠,٥١٨	٩٥٩,١٠٨	تأمين عام وضد المسؤولية
٥,٤٢١,٧٨٤	١٠,٨٧٠,٥٧٣	١٦,٢٩٢,٣٥٧	٢,٩٠١,٧١٨	٤,٥٧٦,٢٨٣	٧,٤٧٨,٠٠١	تأمين صحي
٨٤٣,٣٢٠	٣,٥٢٩,٦٤٣	٤,٣٧٢,٩٦٣	٧٣٦,٠٠٩	٣,١٠٧,١٣٥	٣,٨٤٣,١٤٤	على الحياة
-----	-----	-----	-----	-----	-----	
٢٢,٤٧١,٠٩٥	٣٥,٨٧٧,٦٩٤	٥٨,٣٤٨,٧٨٩	٧,٧٧٦,٧٤٣	١٥,٩٤١,٥٤٩	٢٣,٧١٨,٢٩٢	المجموع
=====	=====	=====	=====	=====	=====	

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)**

٢٠. مطلوبات طارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٤ 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 تأكيد 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 وحقا 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 (باستثناء الأدوات المشتقة) 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 المبني حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (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 يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٠,٢٦٠ ألف درهم (غير مدققة)	٢٧,٥٨٨ ألف درهم (مدققة)	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
أوراق مالية مدرجة	٣٤,١٥٠ ألف درهم	٣٠,٦٥٦ ألف درهم	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركت المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق مالية غير مدرجة	٤,٢٧٣ ألف درهم	٤,٠٧٣ ألف درهم	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
أوراق مالية غير مدرجة	٢١,٠٥٧ ألف درهم	٣٠,٨٠١ ألف درهم	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركت المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بوحدة	٨٦١,٦٥٢ ألف درهم	٨٣٩,٤١١ ألف درهم	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركت 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 الآخر في المستوى الثالث:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	ألف درهم (غير مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
في بداية الفترة / السنة	٣٠,٦٥٦	٣٤,٧٢٨	
تغيرات في القيمة العادلة	٣,٤٩٤	(٤,٠٧٢)	
في نهاية الفترة / السنة	٣٤,١٥٠	٣٠,٦٥٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠٢١	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٨٣٩,٤١١	٧٥٠,٥٠٠
٢٢,٢٤١	٨٨,٩١١
٨٦١,٦٥٢	٨٣٩,٤١١
=====	=====
٣٠,٨٠١	-
-	٢٢,٠٤٤
(٩,٧٤٤)	٨,٧٥٧
٢١,٠٥٧	٣٠,٨٠١
=====	=====

استثمارات مرتبطة بوحدات

في ١ يناير

صافي التغير خلال الفترة/ السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار/ السحب)

في نهاية الفترة / السنة

وراق مالية غير مرجحة

في ١ يناير

مشتريات خلال الفترة / السنة

تغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة

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 مالية يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إفصاحات في الجدول أعلاه.

٢٢. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة

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

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. وتراقب المجموعة تجربة الخسارة واحتسبت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وكان صافي التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً عند هذه النقطة.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت المجموعة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتاحة. وعموماً، فإن وضع فيروس كوفيد-١٩ غير مستقر ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب إدراج التأثيرات في تقدير اتنا حول الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. وعلى الرغم من ذلك، نذكر أنه من المتوقع أن يكون لتفشي الفيروس تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما يتجاوز نطاق الشك المعقول.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٢. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة (تابع)

التأثير على الاستثمارات العقارية والموجودات المالية غير المدرجة

أجرت المجموعة تقييمًا مفصلاً لاستثماراتها العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل شركات تقييم مؤهلة دولياً تطبيق معايير المعهد الملكي للمساكين القانونيين العالمية للتقييم بما يتوافق مع التعليمات المالية لشركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين). قامت المجموعة أيضاً بتقييم محفظة الأسهم غير المدرجة مقابل أحدث المدخلات المتاحة. وعليه، تعتقد المجموعة أن القيم العادلة المبلغ عنها لكل من الاستثمارات غير المدرجة والاستثمارات العقارية تعكس ظروف السوق الحالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

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. وتتأكد الشركة من أن تفشى الوباء لم يتسبب في أي انحرافات جوهرية عند إصدار الوثائق ومعالجة المطالبات. وستراقب الشركة الآثار عن قرب وستتخذ جميع الإجراءات المناسبة المطلوبة.

٢٣. الأمور الجوهرية

قام الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لستاد و/أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، لم تُحوّل للمجموعة استثمارت بإجمالي قيمة دخرية تبلغ ٩,٢ مليون درهم والتي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق. شرعت المجموعة باتخاذ إجراءات 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 مواقتها. 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 يونيو ٢٠٢١، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني مؤكداً.

٢٤. مبالغ مدفوعة مقدماً ونعم مدينة أخرى

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٠	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٣,٤١٨,٨٥٤	٢,١٥٥,٥٠٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
٧٢٩,٠٠٧	٨١٤,٧٩٩	نعم مدينة من موظفين
١,٦٠٦,٤٤٠	١,٩١٣,٩٢٣	دفعات مقدمة للموردين
٢٥٨,١٦٩	٢٥٨,١٦٩	ودائع قابلة للاسترداد
١,٩٥٠,٦٢٦	١,٩٧٩,٠١٩	نعم مدينة أخرى
٧,٩٦٣,٠٩٦	٧,٠٧١,٤١٤	
=====	=====	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٥. ذمم دائنة تجارية وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي (مدققة)
٢٥,٥١٤,١١٧	٢٢,٦٢٦,٢٩٠
٦,١٨٩,٤٦٩	٥,٨٩٧,٨٣٩
١٦٨,٩٨٥	٤٦٢,٦٤١
٣١,٨٧٢,٥٧١	٢٨,٩٨٦,٧٧٠
=====	=====

ذمم دائنة تجارية ومستحققات
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
زكاة مستحقة

٢٦. إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة

في السنوات السابقة، تم تعديل عرض بيان المركز المالي ليتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي ١ - عرض البيانات المالية. عند تنفيذ التغييرات في العرض، بعض الأرصدة، "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - الدخل الشامل الآخر - لعمليات التكافل" (الرصيد المدين ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠)، "مخصص إيداع إعادة التكافل" (رصيد دائن بقيمة ١,٣١١,٧٦٢ درهم إماراتي، ٧٦٢ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠) و "فائض عمليات التكافل" والذي نتج عنه صافي رصيد مدین قدره ١٢,٨٤٤,٣٥٨ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. نظرًا لأن المبلغ الصافي كان رصيدًا مدينًا، فقد اعترفت الشركة بهذا المبلغ كأصل يشار إليه باسم "احتياطي حملة الوثائق". وهذا لمتطلبات التكافل، لا يتحمل حاملو الوثائق الخسائر الناتجة عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل لعمليات التكافل ولكن الشركة. على هذا النحو، فإن هذه الخسائر لا تفي بمعايير الاعتراف بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ليتم الاعتراف بها كأصل. لذلك، يجب الاعتراف بمبلغ ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم في حقوق الملكية كاحتياطي منفصل اعتبارًا من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ذلك، لا ينبغي تجميع فائض عمليات التكافل ويجب الاعتراف به كمطلوبت بقيمة ٦,٨٧٠,٨٠١ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و كما يجب ألا يتم تجميع مخصص إعادة التكافل البالغ ١,٣١١,٧٦٢ درهمًا و هذا للوائح ويجب الإفصاح عنه بشكل منفصل في حقوق الملكية. تم تصحيح التحريفات من خلال إعادة بيان كل بند من بنود البيانات المالية المتأثرة للفترة السابقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ يناير ٢٠٢٠ على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما هو مدرج مسبقاً درهم إماراتي	التعديل درهم إماراتي	كما أعيد بيانه درهم إماراتي
١٢,٨٤٤,٣٥٨	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	-
=====	=====	=====
الموجودات		
احتياطي حملة الوثائق		
المطلوبات		
فائض عمليات التكافل		
-	٦,٨٧٠,٨٠١	٦,٨٧٠,٨٠١
حقوق الملكية		
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لعمليات التكافل		
-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)
-	١,٣١١,٧٦٢	١,٣١١,٧٦٢
مخصص ودیعة إعادة التكافل		
-	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)
=====	=====	=====

لم يكن هناك أي تأثير لإعادة البيان أعلاه على بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد وبيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٦. إعادة بيان المعلومات المالية المقارنة (تابع)

كما في ١ يناير ٢٠٢٠

كما هو مدرج مسبقاً درهم إماراتي	التعديل درهم إماراتي	كما أعيد بيانه درهم إماراتي
١٤,٧٥٣,٨٢٣	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	-
=====	=====	=====
-	٤,٣٠٨,٣٠٥	٤,٣٠٨,٣٠٥
=====	=====	=====
-	٤,٣٠٨,٣٠٥	٤,٣٠٨,٣٠٥
=====	=====	=====
-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)
=====	=====	=====
-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)
=====	=====	=====

٢٧. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبت المساهمين وعمليات التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
٦١,١٦٣,٥٣٥	٤٣,٦١٥,٨٥٨
٦٨١,٣٩٩	٦٦١,٥٨١
١٢,١٨٣,٩٦١	١١,٥٦٠,٦١٩
٧٩,٣١٩,٠٢٨	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
٣٨,١٨٩,٨٤٤	٣٠,٧٧٨,١٠٥
٦٤,٤٨٩,٨٥٧	٥٨,٠٠٩,٥١١
٦,٥٢٠,٨٨٢	٧٠٠,٢٩٣
٣٩,٠٨٣,٢٩٠	٣٧,٥٠٠,١٦٠
١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥
٣٧,٦٥٩,٧٤٦	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
٣٤٩,٥٣٢,٣١٧	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧
٤٧,٥٣٢,٠١٢	٧٠,٩١٧,٠٤٩
٨٨٦,٣٠٠,٧٩٦	٨٧٣,٦٢٢,٧٣٩
٥٢,٢٢٦,٠٣١	٤٦,٦٨٣,٨٨٠
-	٢,٩٧٩,٠٩٥
٧,٩٦٣,٠٩٦	٧,٠٧١,٤١٤
٩,٧٣٨,١٢٣	٧,٦٤٢,٨٧٤
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٥٠٩,٢٢٥	٤٤,٥٠٩,٢٢٥
٢٢٠,٧١٧	٢٨١,٧٥٣
١,٥٨٣,٣٢٢	١,٥٨٣,٣٢١
١,٠٦٠,٠٧٣,٣٢٢	١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠
١,٤٠٩,٦٠٥,٦٣٩	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧
=====	=====

موجودات المساهمين

أرصدة نقدية وبنكية

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى

تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق

وديعة نظامية

استثمارات عقارية

ممتلكات ومعدات

موجودات مصنفة كمحفظ بها للبيع

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٧. بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وعمليات التكافل

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (مدققة)
مطلوبات عمليات التكافل والعجز	
مطلوبات عمليات التكافل	
نعم دائنة تجارية وأخرى	١٧,٢٢٧,٨٦٦
نعم تكافل دائنة	٨٦,٣٦٣,٤٤٠
مطلوبات عقود التكافل:	
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٩٧,٤٢٦,٩٧٦
مطالبات معلنة غير مسددة	٧٩,٤٢٠,٧٢٥
احتياطي حسابي	٩,٣٤١,٤٠٠
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦٣,٥٤٢,٦٠٨
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٣٥٩,٤٣١
خصم مؤجل	٥,٧١٧,٠٨٤
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٦,٧٠٥,١٤٠
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	٣٦٨,١٠٤,٦٧٠
العجز في عمليات التكافل	
(العجز) / الفائض في صندوق عمليات التكافل	(٣,٨٧٦,٩٨٥)
قرض حسن من المساهمين	٣,٨٧٦,٩٨٤
احتياطي إعادة تقييم استثمارات عمليات التكافل	(٢٠,٤٠٣,٥٧٩)
مخصص وديعة إعادة التكافل	١,٨٣١,٢٢٧
مجموع العجز في عمليات التكافل	(١٨,٥٧٢,٣٥٣)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض	٣٤٩,٥٣٢,٣١٧
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	
مطلوبات المساهمين	
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٨٠,٩٠٦
نعم دائنة تجارية وأخرى	١٤,٦٤٤,٧٠٥
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	-
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٦١,٦٥٢,٢١٠
نعم مرابحة دائنة	١٥,٢١٨,٧٠٠
مبالغ مستحقة لعمليات التكافل	٣٧,٦٥٩,٧٤٦
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٣,٠٢٢,٣٥٦
مجموع مطلوبات المساهمين	٩٦٢,١٧٨,٦٢٣
حقوق الملكية للمساهمين	
رأس المال	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي عام	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٠,٤٠٣,١٨٠)
خسائر متركمة	(٧٦,٢٨٥,٥٨٧)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	٩٩,٢٢١,٤٨٩
الحصص غير المسيطرة	(١,٣٢٦,٧٩٠)
مجموع حقوق الملكية	٩٧,٨٩٤,٦٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	١,٠٦٠,٠٧٣,٣٢٢
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	١,٤٠٩,٦٠٥,٦٣٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	غير الحياة	على الحياة	المجموع	غير الحياة	على الحياة
الموجودات					
موجودات عمليات التكافل					
٦١,١٦٣,٥٣٥	٥١,٣٣٨,٠٧٦	٩,٨٢٥,٤٥٩	٤٣,٦١٥,٨٥٨	٣٩,٥٤٦,١٦٤	٤,٠٦٩,٦٩٤
٦٨١,٣٩٩	٦٨١,٣٩٩	-	٦٦١,٥٨١	٦٦١,٥٨١	-
١٢,١٨٣,٩٦١	١٢,١٨٣,٩٦١	-	١١,٥٦٠,٦١٩	١١,٥٦٠,٦١٩	-
٧٩,٣١٩,٠٢٨	٦٩,٢٣٧,١٤٣	١٠,٠٨١,٨٨٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٥,٧٠٧,٤٦٣	٢,٨٩٥,٠٦٢
٣٨,١٨٩,٨٤٤	٢٩,٩٨٦,٥٧٦	٨,٢٠٣,٢٦٨	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٢٧,١٥٨,١٣٢	٣,٦١٩,٩٧٣
٦٤,٤٨٩,٨٥٧	٦١,٨٨٠,٣٥٦	٢,٦٠٩,٥٠١	٥٨,٠٠٩,٥١١	٥٤,٥٢١,٩١٠	٣,٤٨٧,٦٠١
٦,٥٢٠,٨٨٢	-	٦,٥٢٠,٨٨٢	٧٠٠,٢٩٣	-	٧٠٠,٢٩٣
٣٩,٠٨٣,٢٩٠	٣٥,٣٩٠,٤٣٠	٣,٦٩٢,٨٦٠	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٣,٥٩٩,٢٧٢	٣,٩٠٠,٨٨٨
١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥	-	١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥	-
٣٧,٦٥٩,٧٤٦	٣٨,٠٦٧,٨٨٨	(٤٠٨,١٤٢)	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٤٤,٠٢٨,٦٥٦	١,٢٥٨,٣٠٤
٣٤٩,٥٣٢,٣١٧	٣٠٩,٠٠٦,٦٠٤	٤٠,٥٢٥,٧١٣	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٢٧٧,٠٢٤,٥٧٢	١٩,٩٣١,٨١٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====
مجموع موجودات عمليات التكافل					
مطلوبات عمليات التكافل والعجز					
مطلوبات عمليات التكافل					
١٧,٢٢٧,٨٦٦	١٧,٢٢٧,٨٦٦	-	٢٠,٧٤٧,٥١٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦	-
٨٦,٣٦٣,٤٤٠	٦١,٠٥٥,٦٢٠	٢٥,٣٠٧,٨٢٠	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٤٢,٢١٦,٣٠٢	١٣,٠٧٥,٢٨٠
٩٧,٤٢٦,٩٧٦	٨٦,٧٢٢,٩٦٩	١٠,٧٠٤,٠٠٧	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٧٦,٢٠١,٠٤٥	٥,٠٠٣,٠١٢
٧٩,٤٢٠,٧٢٥	٧٦,٢٨٨,٨٧٥	٣,١٣١,٨٥٠	٧١,٩٣١,٤٣٩	٦٧,٥٢٩,٩٦٠	٤,٤٠١,٤٧٩
٩,٣٤١,٤٠٠	-	٩,٣٤١,٤٠٠	٢,٨٤٧,٨٦٢	-	٢,٨٤٧,٨٦٢
٦٣,٥٤٢,٦٠٨	٥٩,٠٥١,٣٨٨	٤,٤٩١,٢٢٠	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٥٧,٧٨١,٣١٣	٤,٨٢١,١٦٦
٢,٣٥٩,٤٣١	٢,٢٩٤,٢١٣	٦٥,٢١٨	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٢٥٣,٠١٦	٩٠,٩٨٠
٥,٧١٧,٠٨٤	٥,١٦٦,٩٦٩	٥٥٠,١١٥	٦,٤٥٦,٨٩٨	٦,١٤٩,٧١٩	٣٠٧,١٧٩
٦,٧٠٥,١٤٠	٦,٧٠٥,١٤٠	-	٦,٣٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦	-
٣٦٨,١٠٤,٦٧٠	٣١٤,٥١٣,٠٤٠	٥٣,٥٩١,٦٣٠	٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥	٢٧٩,٢٥٣,٧٨٧	٣٠,٥٤٦,٩٥٨
=====	=====	=====	=====	=====	=====
مجموع مطلوبات عمليات التكافل					
العجز في عمليات التكافل					
(٣,٨٧٦,٩٨٥)	١٢,٠٧٢,٨٨٠	١٥,٩٤٩,٨٦٥	٦,٨٧٠,٨٠١	١٧,٧٥٤,٨١٤	١٠,٨٨٤,٠١٣
٣,٨٧٦,٩٨٤	١,٥٢٨,٣٥٣	٢,٣٤٨,٦٣١	-	-	-
(٢٠,٤٠٣,٥٧٩)	(٢٠,٤٠٣,٥٧٩)	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	-
١,٨٣١,٢٢٧	١,٢٩٥,٩١٠	٥٣٥,٣١٧	١,٣١١,٧٦٢	١,٠٤٢,٨٩٢	٢٦٨,٨٧٠
(١٨,٥٧٢,٣٥٣)	(٥,٢٩٤,٢٩٠)	(١٣,٢٧٨,٠٦٢)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(٢,٢٢٩,٢١٥)	(١٠,٦١٥,١٤٣)
٣٤٩,٥٣٢,٣١٧	٣٠٩,٢١٨,٧٥٠	٤٠,٣١٣,٥٦٨	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٢٧٧,٠٢٤,٥٧٢	١٩,٩٣١,٨١٥
=====	=====	=====	=====	=====	=====
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز					

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تابع)

٢٩. بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - عمليات التكفل - الحياة وغير الحياة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	غير الحياة	على الحياة	المجموع	غير الحياة	على الحياة
(غير مدققة)			(غير مدققة)		
العمليات الجارية			العمليات الجارية		
العائد إلى عمليات التكافل			العائد إلى عمليات التكافل		
إيرادات التكافل			إيرادات التكافل		
إجمالي مساهمات التكافل			إجمالي مساهمات التكافل		
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل			حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل		
٧٧,٢٣٦,١٤٦	٥٨,٥٠٥,٧٢٠	١٨,٧٣٠,٤٢٦	٧٧,٢٣٦,١٤٦	٥٨,٥٠٥,٧٢٠	١٨,٧٣٠,٤٢٦
(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	(٣٢,٠١٥,٩٠٢)	(١٥,٦٠١,٥٣٣)	(٤٧,٦١٧,٤٣٥)	(٣٢,٠١٥,٩٠٢)	(١٥,٦٠١,٥٣٣)
٢٩,٦١٨,٧١١	٢٦,٤٨٩,٨١٨	٣,١٢٨,٨٩٣	٢٩,٦١٨,٧١١	٢٦,٤٨٩,٨١٨	٣,١٢٨,٨٩٣
(٤,٨٨٤,٠٦٧)	(٤,٢٥٧,٣٥٣)	(٦٢٦,٧١٤)	(٤,٨٨٤,٠٦٧)	(٤,٢٥٧,٣٥٣)	(٦٢٦,٧١٤)
(٥١٢,٣٩٦)	-	(٥١٢,٣٩٦)	(٥١٢,٣٩٦)	-	(٥١٢,٣٩٦)
٢٤,٢٢٢,٢٤٨	٢٢,٢٣٢,٤٦٥	١,٩٨٩,٧٨٣	٢٤,٢٢٢,٢٤٨	٢٢,٢٣٢,٤٦٥	١,٩٨٩,٧٨٣
٤,٧٩٨,٨٣٨	٤,٤٤٦,٦٢٢	٣٥٢,٢١٦	٤,٧٩٨,٨٣٨	٤,٤٤٦,٦٢٢	٣٥٢,٢١٦
٢,٢٣٥,٠٤٩	١٩٦,٧٤٢	٢,٠٣٨,٣٠٧	٢,٢٣٥,٠٤٩	١٩٦,٧٤٢	٢,٠٣٨,٣٠٧
٣١,٢٥٦,١٣٥	٢٦,٨٧٥,٨٢٩	٤,٣٨٠,٣٠٦	٣١,٢٥٦,١٣٥	٢٦,٨٧٥,٨٢٩	٤,٣٨٠,٣٠٦
١٩,٧٣٠,٦٥٥	(١٧,٣٢٦,١٧٩)	(٢,٤٠٤,٤٧٦)	١٩,٧٣٠,٦٥٥	(١٧,٣٢٦,١٧٩)	(٢,٤٠٤,٤٧٦)
٤,٧٥٤,٩٦٢	٢,٧٧٩,١٣٥	١,٩٧٥,٨٢٧	٤,٧٥٤,٩٦٢	٢,٧٧٩,١٣٥	١,٩٧٥,٨٢٧
(١٤,٩٧٥,٦٩٣)	(١٤,٥٤٧,٠٤٤)	(٤٢٨,٦٤٩)	(١٤,٩٧٥,٦٩٣)	(١٤,٥٤٧,٠٤٤)	(٤٢٨,٦٤٩)
٤٣١,٨٦٥	(٢٠٢,٢٧١)	٦٣٤,١٣٦	٤٣١,٨٦٥	(٢٠٢,٢٧١)	٦٣٤,١٣٦
(١,٢٣٨,١٢٧)	(٧٠١,٩٠٦)	(٥٣٦,٢٢١)	(١,٢٣٨,١٢٧)	(٧٠١,٩٠٦)	(٥٣٦,٢٢١)
(١,٠٢٢,٠٦٨)	(١,٢٥٥,٨٥٨)	٢٣٣,٧٩٠	(١,٠٢٢,٠٦٨)	(١,٢٥٥,٨٥٨)	٢٣٣,٧٩٠
(١١٦,٣٤٧)	(١٣٢,٩٨٦)	١٦,٦٣٩	(١١٦,٣٤٧)	(١٣٢,٩٨٦)	١٦,٦٣٩
(١٦,٩٢٠,٣٧٠)	(١٦,٨٤٠,٠٦٥)	(٨٠,٣٠٥)	(١٦,٩٢٠,٣٧٠)	(١٦,٨٤٠,٠٦٥)	(٨٠,٣٠٥)
١٤,٣٣٥,٧٦٥	١٠,٠٣٥,٧٦٤	٤,٣٠٠,٠٠١	١٤,٣٣٥,٧٦٥	١٠,٠٣٥,٧٦٤	٤,٣٠٠,٠٠١
(٢٢,٠٥٩,١٣٨)	(١٥,٤١٠,٥٠٥)	(٦,٦٤٨,٦٣٣)	(٢٢,٠٥٩,١٣٨)	(١٥,٤١٠,٥٠٥)	(٦,٦٤٨,٦٣٣)
١٨٩,٣٩٦	١٨٩,٣٩٦	-	١٨٩,٣٩٦	١٨٩,٣٩٦	-
(٤٧,٣٤٩)	(٤٧,٣٤٩)	-	(٤٧,٣٤٩)	(٤٧,٣٤٩)	-
(٧,٥٨١,٣٢٦)	(٥,٢٣٢,٦٩٤)	(٢,٣٤٨,٦٣٢)	(٧,٥٨١,٣٢٦)	(٥,٢٣٢,٦٩٤)	(٢,٣٤٨,٦٣٢)
٢٤,٦١٠,٦٧٢	٢١,٩٨٣,٢٤٢	٢,٦٢٧,٤٣٠	٢٤,٦١٠,٦٧٢	٢١,٩٨٣,٢٤٢	٢,٦٢٧,٤٣٠
(١٨,٣٧٧,٥٦٨)	(١٢,٧٠٦,٨٧٨)	(٥,٦٧٠,٦٩٠)	(١٨,٣٧٧,٥٦٨)	(١٢,٧٠٦,٨٧٨)	(٥,٦٧٠,٦٩٠)
٢٦٠,٠٠٣	٢٦٠,٠٠٣	-	٢٦٠,٠٠٣	٢٦٠,٠٠٣	-
(٦٥,٠٠١)	(٦٥,٠٠١)	-	(٦٥,٠٠١)	(٦٥,٠٠١)	-
٦,٤٢٨,١٠٦	٩,٤٧١,٣٦٦	(٣,٠٤٣,٢٦٠)	٦,٤٢٨,١٠٦	٩,٤٧١,٣٦٦	(٣,٠٤٣,٢٦٠)
=====	=====	=====	=====	=====	=====

صافي الفائض/(العجز) من عمليات التكافل للفترة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(غير مدققة)			(غير مدققة)		
المجموع	غير الحياة	على الحياة	المجموع	غير الحياة	على الحياة
العمليات الجارية					
العائد إلى عمليات التكافل					
إيرادات التكافل					
إجمالي مساهمات التكافل					
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل					
١٣٧,٥٧٣,٩٢٤	١٠٣,٠٠٥,٥٨٢	٣٤,٥٦٨,٣٤٢	١١٧,٩٩٧,٠٨٩	٩١,٣٣٣,٣٠٠	٢٦,٦٦٣,٧٨٩
(٧٩,٧٠٦,٤١٣)	(٥٠,٦٠٣,٧٣٤)	(٢٩,١٠٢,٦٧٩)	(٦٦,٠٧٢,٤٤٦)	(٤٤,٣٥٩,٨٧٩)	(٢١,٧١٢,٥٦٧)
٥٧,٨٦٧,٥١١	٥٢,٤٠١,٨٤٨	٥,٤٦٥,٦٦٣	٥١,٩٢٤,٦٤٣	٤٦,٩٧٣,٤٢١	٤,٩٥١,٢٢٢
(٨,٨١١,١٨٠)	(٧,٦٩٣,٤٨٠)	(١,١١٧,٧٠٠)	(٤,٣٣١,٩٣٦)	(٣,٢٦٩,٥٧٦)	(١,٠٦٢,٣٦٠)
(٦٧٢,٩٤٩)	-	(٦٧٢,٩٤٩)	٥٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠
٤٨,٣٨٣,٣٨٢	٤٤,٧٠٨,٣٦٨	٣,٦٧٥,٠١٤	٤٧,٦٤٨,٧٠٧	٤٣,٧٠٣,٨٤٥	٣,٩٤٤,٨٦٢
٨,٢٧٨,٧١٢	٧,٥٧٦,٢٠٣	٧٠٢,٥٠٩	٩,٨٥١,٦٥٠	٨,٩٨٨,٨٣٢	٨٦٢,٨١٨
٥,٠٠٢,٧١٤	٣٧١,١٣٢	٤,٦٣١,٥٨٢	٥,٤٩٩,٦٢٢	١١٥,٢٨٦	٥,٣٨٤,٣٣٦
٦١,٦٦٤,٨٠٨	٥٢,٦٥٥,٧٠٣	٩,٠٠٩,١٠٥	٦٢,٩٩٩,٩٧٩	٥٢,٨٠٧,٩٦٣	١٠,١٩٢,٠١٦
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المسددة					
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة					
(٥٢,١٥٧,٣٩٨)	(٤٤,١٧٥,٧٨٠)	(٧,٩٨١,٦١٨)	(٥٨,٣٤٨,٧٨٩)	(٥٣,٩٧٥,٨٢٦)	(٤,٣٧٢,٩٦٣)
٢٠,٨٦٩,٧١٩	١٤,٣٤١,٢٦٤	٦,٥٢٨,٤٥٥	٣٥,٨٧٧,٦٩٤	٣٢,٣٤٨,٠٥٠	٣,٥٢٩,٦٤٤
(٣١,٢٨٧,٦٧٩)	(٢٩,٨٣٤,٥١٦)	(١,٤٥٣,١٦٣)	(٢٢,٤٧١,٠٩٥)	(٢١,٦٢٧,٧٧٦)	(٨٤٣,٣١٩)
(٧,٤٨٩,٢٨٦)	(٨,٧٥٨,٩١٥)	١,٢٦٩,٦٢٩	٥,٠٣٠,٩٢٧	٨,٧٣٧,٤٠٧	(٣,٧٠٦,٤٨٠)
٦,٤٨٠,٣٤٦	٧,٣٥٨,٤٤٦	(٨٧٨,١٠٠)	(٣,٦٥٤,٢٥٥)	(٦,٦٤٠,٦٤٠)	٢,٩٨٦,٣٨٥
٦٤٣,٠٠١	٥٢١,٠٨٣	١٢١,٩١٨	(٣,٨٦٧,١٧٤)	(٣,٩٤١,٧١١)	٧٤,٥٣٧
(١٥,٤٣٥)	(٤١,١٩٧)	٢٥,٧٦٢	٥٤,٩٧١	٨٧,٤٩٠	(٣٢,٥١٩)
(٣١,٦٦٩,٠٥٣)	(٣٠,٧٥٥,٠٩٩)	(٩١٣,٩٥٤)	(٢٤,٩٠٦,٦٢٦)	(٢٣,٣٨٥,٢٣٠)	(١,٥٢١,٣٩٦)
٢٩,٩٩٥,٧٥٥	٢١,٩٠٠,٦٠٤	٨,٠٩٥,١٥١	٣٨,٠٩٣,٣٥٣	٢٩,٤٢٢,٧٣٣	٨,٦٧٠,٦٢٠
(٤٠,٥٨٣,٥٦٠)	(٢٧,٤٢٢,٥٥٦)	(١٣,١٦١,٠٠٤)	(٣٧,٩٢١,٤٢٠)	(٢٥,٦٥٤,٠٨٠)	(١٢,٢٦٧,٣٤٠)
٤٠٦,٩٠٩	٤٠٦,٩٠٩	-	٣٧٥,٩٥٧	٣٧٥,٩٥٧	-
(١٠١,٧٢٧)	(١٠١,٧٢٧)	-	(٩٣,٩٩٠)	(٩٣,٩٩٠)	-
(١٠,٢٨٢,٦٢٣)	(٥,٢١٦,٧٧٠)	(٥,٠٦٥,٨٥٣)	٤٥٣,٩٠٠	٤,٠٥٠,٦٢٠	(٣,٥٩٦,٧٢٠)
=====	=====	=====	=====	=====	=====

صافي الفائض/(العجز) من عمليات التكافل للفترة