

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

التقرير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جدول المحتويات

١	تقرير الإدارة
٢ - ٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨ - ٩	بيان المركز المالي الموحد
١٠-١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥-٦٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



AMAN

رقم الترخيص في سجل شركات التأمين: 70 بتاريخ 16/9/2003
Register of Insurance Companies entry: 70 dated 16/9/2003
رخصة تجارية رقم: 543043

P.O. Box 157, Dubai - UAE
Tel 00971 4 319 3111
Fax 00971 4 319 3112
info@aman.ae
www.aman.ae

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

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي - الإمارات العربية المتحدة. تمارس الشركة أعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية في ضوء تفسيرها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، الشركة مرخصة أيضاً لمزاولة أعمال التكافل على الحياة وإعادة التكافل، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧ ، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

تصدر الشركة بشكل رئيسي عقود تكافل قصيرة الأجل تتعلق بالمركبات والبحري والحريق والهندسي والحوادث العامة والمخاطر الطبية (تُعرف مجتمعة باسم التكافل العام) بالإضافة إلى عقود الحياة الجماعية والفردية وتلك المتعلقة بالائتمان. كما تستثمر الشركة في الأوراق المالية والعقارات.

المركز المالي والنتائج المالية

إن المركز المالي ونتائج المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي السادة أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

السيد محمد عمير بن يوسف المهيري	(رئيس مجلس الإدارة)
السيد الدكتور محمد علي حوسني	(نائب رئيس مجلس الإدارة)
السيد عبد الرحمن أحمد سنان	(عضو مجلس إدارة)
السيد ناصر فلاح القحطاني	(عضو مجلس إدارة)
السيد مبارك مطر الشامسي	(عضو مجلس إدارة)

المدققون

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل برايس ووترهاوس كوبرز (برايس ووترهاوس كوبرز (الشرق الأوسط)).

بأمر من أعضاء مجلس الإدارة

محمد عمير بن يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر البيانات المالية الموحدة بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") والشركات التابعة لها (معاً "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تشمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- بيان الدخل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٣٧ من هذه البيانات المالية الموحدة، الذي يبين أن الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة يحتفظ بموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لصالح المجموعة، بإجمالي قيمة نقدية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية • تقييم مطلوبات عقود التكافل

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر في ما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي

أمر التدقيق الرئيسي

تقييم مطلوبات عقود التكافل

كما هو مبين في الإيضاح ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة، بلغت مطلوبات لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية لتقييم مطلوبات عقود التكافل المدرجة في عقود التكافل بالمجموعة ما قيمته ٩٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

يوضح الإيضاح رقم ٧ من هذه البيانات المالية الموحدة العناصر التي ينشأ عنها
• قمنا بإعادة إجراء التسويات بين البيانات المستخدمة في احتساب الاحتياطي
• قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية واستقلالية الخبراء الاكتواريين الخارجيين
• قمنا باستخدام خبرائنا الاكتواريين الداخليين وقمنا بمقارنة المنهجية،
والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف
بها، وتحديداً:

مطلوبات متكبدة غير معلنة:

يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن المطالبات المتكبدة غير المعلنة في نهاية فترة
التقرير والتي تم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل، مع الأخذ في الاعتبار
تجربة الخسارة التاريخية للمجموعة.

يتم تطبيق الافتراضات الجوهرية في تقييم المطالبات المتكبدة في تاريخ التقرير
لكن لم يتم الإعلان عنها للمجموعة. بالإضافة إلى ذلك، ينتج عن فئات الأعمال
التي تكون فيها الفترة بين حدث المطالبة المبدئية والتسوية فروق كبيرة بين
التقديرات المبدئية والتسويات النهائية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

منهجنا في التدقيق (تابع)

كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي (تابع)

تقييم مطلوبات عقود التكافل (تابع)

احتياطات حسابية:

يمثل هذا الاحتياطي الالتزام عن وثائق التأمين على الحياة والتي يتم تحديدها من خلال تقييم اكتواري مستقل مع الأخذ بالاعتبار التعويضات المستقبلية للوثائق في نهاية كل فترة تقرير. وهذا يشمل وضع أحكام مركبة وذاتية وعدم يقين حول الأحداث المستقبلية قد ينتج عن التغييرات في افتراضاتها تأثيراً جوهرياً على التقديرات.

يتم تقييم مطلوبات عقود التكافل بالمجموعة بواسطة خبراء تقييم اكتواريين آخرين.

نعتمد أن مطلوبات عقود التكافل أمر من أمور التدقيق الرئيسية بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة في تحديد مدى معقولية وكفاية مطلوبات عقود التكافل.

معلومات أخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، نقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهريّة مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا - بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به - إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات العلاقة لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في شأن شركات التأمين، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعترضون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يعد التأكيد المعقول مستوى عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهرياً ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظلم مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.
- نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، وسبل الحماية منها إن لزم الأمر.
- ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن المجموعة قد قامت بشراء أسهم والاستثمار فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٩) من البيانات المالية الموحدة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢٩) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو فيما يتعلق بالشركة، ونظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة
التأمين (أمان) (ش.م.ع.) (تابع)
تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

(٨) لم تقم المجموعة بأي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وإضافة إلى ذلك وفقاً لما يقتضيه القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات اللازمة التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
٣٠ مارس ٢٠٢٠

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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨

٢٠١٨ درهم إماراتي (معدلة)	٢٠١٩ درهم إماراتي	إيضاحات	
١٠٧,١٩٥,٧٧٣	١٣٦,٣٥٣,٧١٣	٥	الموجودات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	أرصدة نقدية وبنكية
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٤٢,٠٢٤,٠٨٩	٧	وديعة نظامية
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٦٨,٤٥٢,٤١٣	٧	موجودات عقود إعادة التكافل
٩٥١,٥٤١	٨١٦,١٧٣	٧	احتياطيات المساهمات غير المكتسبة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,٥٩٦,٩١٨	٧	مطالبات معدلة غير مسددة
٧٦,٥١١,٣٩١	٥٢,٠٤٠,٢٩٥	٨	احتياطي حسابي
			مطالبات مكتوبة غير معدلة
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦٧,٤٩٨,٠٢٤	٩	ذمم تكافل مدينة
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	٩	من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,١١٢,٦١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠	١٠	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
٨,٤٠٣,٤١٤	٨,٤٦٥,١٠٥		من خلال الربح أو الخسارة
١٦,٣٥٥,٤٩٢	١٤,٧٥٣,٨٢٣	٤٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠	١١	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٤٠٤,٩٢٠	٣٠١,٢٥٩	١٢	احتياطي حملة الوثائق
٥,٣٢٣,٣٥٨	٢,٣٧٠,٤٩٥	٢٩	استثمار عقاري
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٥٨٦,٠٢٠	٣٢	ممتلكات ومعدات
			مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
			موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٣١٧,٠٤٧,١٥٥	١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٩٧٢,٥٢٠	١٣	المطلوبات
٧١,٠٨١,٢٩٦	٦٨,٠٦٩,٩٢٠	١٤	مبالغ مستحقة للبنوك
٩٥,٢٨٣,٣٢١	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	١٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٤٦٨,٤٨٤	٧٠١,٠٤٤	٢٩	ذمم تكافل دائنة
			مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	٩١,٧١٣,٧٦١	٧	مطلوبات عقود التكافل
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٨٤,٥٧٧,٥١٧	٧	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٥٤٠,٠٦٣	٧	مطالبات معدلة غير مسددة
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٤٩,٥٦٥,٤٦٢	٧	احتياطي حسابي
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٣٦٨,٥٧٣	٧	مطالبات مكتوبة غير معدلة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٧	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٣٥١,٠٥٣	١٦	مطلوبات مرتبطة بوحدة
٧,٨٤٤,٣٨٤	٥,٠٩٩,١٨١		ذمم مريحة دائنة
-	٧٨٦,٥٧٤		خصم مؤجل
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٤٥٩,٢٤٠		مخصص وديعة إعادة التأمين
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,٠٢٢,٣٥٦	٣٢	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
			مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
١,٢٥٤,١٦١,٥٤٦	١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢		مجموع المطلوبات

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

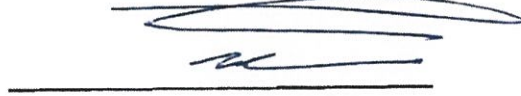
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 بيان المركز المالي الموحد.
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
درهم إماراتي (معدلة)*	درهم إماراتي	
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)
		حقوق الملكية للمساهمين
		رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨
٢,٣٢١,٧٩٩	٣,١٦٣,٩٧٨	١٩
٢,٣٢١,٧٩٩	٣,١٦٣,٩٧٨	٢٠
(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	
(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	
٦٤,٢٢٢,١٢٣	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣٢٤,٤٦٦)	
٦٢,٨٨٥,٦٠٩	٧٢,٩٤١,٤١٦	
١,٣١٧,٠٤٧,١٥٥	١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	
=====	=====	

* تم تفسير تفاصيل إعادة البيان في إيضاح رقم ١.

* يبين الإيضاح رقم ٤٢ تفصيل الموجودات والمطلوبات العائدة إلى المساهمين وحملة الوثائق.

تمت الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣٠ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



محمد عمير يوسف المهيري
 رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتريني
 الرئيس التنفيذي



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العمليات الجارية
		العائد إلى حملة الوثائق
		إيرادات التكافل
٣٧٥,٨٢٤,٠٨٠	٢٤٩,٥١٨,٢٢٦	٢١
(٣٠٥,٣٥٦,٦١٠)	(١٥٧,٣١٤,٧٠٩)	٢١
-----	-----	
٧٠,٤٦٧,٤٧٠	٩٢,٢٠٣,٥١٧	
١٥,٨٩٥,٧١٦	(١٧,٦٢٦,٦١٣)	صافي مساهمات التكافل
١,٨٧١,٨٤٧	(٢,٢٥٢,٨٧٦)	صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة
-----	-----	(زيادة) / نقص في الاحتياطي الحسابي
٨٨,٢٣٥,٠٣٣	٧٢,٣٢٤,٠٢٨	صافي مساهمات التكافل المكتسبة
٢١,٩٣٦,٤٦٩	٢٥,٩٧٧,١٥٩	خصم مستلم من إعادة تكافل منازل عنه
١٣,٣٦٢,١٧٣	١٠,٥١٤,١٨٧	رسوم ووثائق
-----	-----	
١٢٣,٥٣٣,٦٧٥	١٠٨,٨١٥,٣٧٤	
-----	-----	
(١٢٣,٦٠٤,٨٤١)	(١٣١,٤٦٨,٥٨٨)	٢٢
٧٥,١٩٩,٨٩٥	٨٩,٤١٦,٧٨٩	٢٢
-----	-----	
(٤٨,٤٠٤,٩٤٦)	(٤٢,٠٥١,٧٩٩)	صافي مطالبات التكافل
٤٥,٥٣١,٧٨٧	٢٥,٥٥١,٢٧٢	التغير في مخصص المطالبات القائمة
(٤٠,٨٣٤,٦٨٨)	(٢٠,٦٢٨,٣٧٦)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٤٢١,١٢١)	٣,١٦٢,٠٤١	النقص / (الزيادة) في المطالبات المتكبدة غير المعلنة
(٤٧٧,٤١٨)	٦٠٠,١٧٦	النقص / (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
-----	-----	
(٤٤,٦٠٦,٣٨٦)	(٣٣,٣٦٦,٦٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
-	(٧٨٦,٥٧٤)	رسوم وديعة إعادة التأمين
-----	-----	
(٤٤,٦٠٦,٣٨٦)	(٣٤,١٥٣,٢٦٠)	
-----	-----	
٧٨,٩٢٧,٢٨٩	٧٤,٦٦٢,١١٤	صافي إيرادات التكافل
(٦٧,٨٠٨,٥١٦)	(٧٤,٤٩٤,٠٥٤)	رسوم وكالة
٣٣٧,٦٩٤	١,١١٣,٣١٢	٢٣
(٨٤,٤٢٤)	(٢٧٨,٣٢٨)	٢٤
-----	-----	٢٣
١١,٣٧٢,٠٤٣	١,٠٠٣,٠٤٤	حصة المضارب
=====	=====	صافي الربح من عمليات التكافل للسنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		العمليات الجارية
		العائد إلى المساهمين
		الإيرادات
١,٦٣١,٠٦٤	٢,٨٢٣,٦٧٣	٢٤ إيرادات الاستثمار
٦٧,٨٠٨,٥١٦	٧٤,٤٩٤,٠٥٤	٢٣ رسوم وكالة من حملة الوثائق
٨٤,٤٢٤	٢٧٨,٣٢٨	٢٣ حصة المضارب من حملة الوثائق
-	٥٣٥,٠٩٦	إيرادات تشغيلية أخرى
٦٩,٥٢٤,٠٠٤	٧٨,١٣١,١٥١	
		المصاريف
(٣٠,٩٥٣,٢٩٦)	(٣١,٥٦٨,٧١٤)	٢٥ تكلفة الاستحواذ على الوثائق
(٣٧,١٣٠,٠٤٦)	(٣٨,١٤٠,٦٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية
٨,٠٦٦,٧٨٢	-	عكس قرض حسن لصفحة حملة الوثائق
(٢٨٠,٩٣٤)	٢٧٠,٨٩٣	صافي دخل / (خسارة) التشغيل لشركات تابعة
(١٠,٢٩٧,٤٩٤)	(٦٩,٤٣٨,٤٧٠)	
٩,٢٢٦,٥١٠	٨,٦٩٢,٦٨٠	ربح السنة العائد إلى المساهمين عن العمليات الجارية
		العمليات المتوقعة
(٨,٢٨٧,٦٤٤)	٨٨,٨٠١	٣١ دخل / (خسارة) السنة من العمليات المتوقعة
٩٣٨,٨٦٦	٨,٧٨١,٤٨١	ربح السنة العائد إلى المساهمين
		العائد إلى:
١,٤٧٤,٧٩١	٨,٧٦٨,٤٣٣	مساهمي الشركة الأم
(٥٣٥,٩٢٥)	١٣,٠٤٨	الحصص غير المسيطرة
٩٣٨,٨٦٦	٨,٧٨١,٤٨١	
		ربحية السهم
٠,٠٠٧	٠,٠٣٩	٢٦ من العمليات الجارية والمتوقعة
٠,٠٤٣	٠,٠٣٨	٢٦ من العمليات الجارية

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١١,٣٧٢,٠٤٣	١,٠٠٣,٠٤٤	العائد إلى حملة الوثائق: ربح السنة
(٣,٩٣٦,٢٢٣)	٥٩٨,٦٢٦	بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة: التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٤٣٥,٨٢٠	١,٦٠١,٦٧٠	مجموع الدخل الشامل للسنة العائد إلى حملة الوثائق
٩٣٨,٨٦٦	٨,٧٨١,٤٨١	العائد إلى المساهمين: ربح السنة
(١٧,١٠٨,٢٤٢)	١,٦٢٧,١١٦	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
(١٦,١٦٩,٣٧٦)	١٠,٤٠٨,٥٩٧	بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة: التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٦٣٣,٤٥١)	١٠,٣٩٥,٥٤٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة العائدة إلى المساهمين
(٥٣٥,٩٢٥)	١٣,٠٤٨	العائد إلى: مساهمي الشركة الأم الحصص غير المسيطرة
(١٦,١٦٩,٣٧٦)	١٠,٤٠٨,٥٩٧	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان التفهرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع درهم إماراتي	المحصن غير المسيطر درهم إماراتي	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم درهم إماراتي	حسابات متراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - باقية العائلة من خلال النقل الشامل الآخر درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	رأس المال درهم إماراتي
٨٣,٥٧٦,٠٩٤ (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٨٠١,٥٨٩)	٨٤,٣٧٧,٦٨٣ (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٧٦,٥٤٧,١٩٠) (٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٧٩,٨٧٢,٥٦٤ ٩٣٨,٨٦٦ (١٧,١٠٨,٢٤٢)	(٨٠١,٥٨٩) (٥٣٥,٩٢٥)	٨٠,٦٧٤,١٥٣ ١,٤٧٤,٧٩١ (١٧,١٠٨,٢٤٢)	(٨٠,٦٥٠,٧٢٠) ١,٤٧٤,٧٩١	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥) (١٧,١٠٨,٢٤٢)	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
(١٦,١٦٩,٣٧٦)	(٥٣٥,٩٢٥)	(١٥,٦٣٣,٤٥١)	١,٤٧٤,٧٩١	(١٧,١٠٨,٢٤٢)	-	-	-
(٣١٧,٥٧٩) (٥٠٠,٠٠٠)	-	(٣١٧,٥٧٩) (٥٠٠,٠٠٠)	(١,٩٠١,٤٩٠) (٣١٧,٥٧٩) (٥٠٠,٠٠٠)	-	٩٥٠,٧٤٥	٩٥٠,٧٤٥	-
٢٢,٨٨٥,٦٠٩	(١,٣٣٧,٥١٤)	٢٤,٢٢٣,١٢٣	(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٢٢,٨٨٥,٦٠٩ ٨,٧٨١,٤٨١ ١,٢٢٧,١١٦	(١,٣٣٧,٥١٤) ١٣,٠٤٨	٤٤,٥٦٢,٣٧٠ ٨,٧٨٨,٤٣٣ ١,٢٢٧,١١٦	(٨١,٤٩٤,٩٩٨) ٨,٧٦٨,٤٣٣	(١٠٤,٣٣٦,٢٣٠) ١,٢٢٧,١١٦	٢,٣٢١,٧٩٩	٢,٣٢١,٧٩٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
١٠,٤٠٨,٥٩٧	١٣,٠٤٨	١٠,٢٩٥,٥٤٩	٨,٧٦٨,٤٣٣	١,٢٢٧,١١٦	-	-	-
-	-	-	(٢٧,٨٨٤,٩١٤) (١,٦٨٤,٣٥٨) (٣٥٢,٧٩٠)	٢٧,٨٨٤,٩١٤	٨٤٢,١٧٩	٨٤٢,١٧٩	-
(٣٥٢,٧٩٠)	-	(٣٥٢,٧٩٠)	(١٠,٢٦٤,٦٢٧)	(٥٥,١٢٢,٤٤٧)	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام
الزكاةمجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة العائد إلى المساهمين
خسارة محققة على استثمارات مدرجة بأقلية العائلة من خلال
النقل الشامل الآخر المحولة إلى حسابات متراكمة

النقل الشامل الآخر للسنة العائد إلى المساهمين

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مكافآت الإدارة

مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة العائد إلى المساهمين
تحويل إلى الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام
الزكاة

الخسارة الشاملة الأخرى للسنة العائد إلى المساهمين

الرصيد المتدبير بيانه في ١ يناير ٢٠١٨

تعديل نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الإيضاحات المرتبطة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان التدفقات النقدية الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٩٣٨,٨٦٦	٨,٧٨١,٤٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات بسبب:
١,٠٠٩,٣٥١	١٠٣,٦٦١	استهلاك أثاث ومعدات
١,٩٢٥,٤٤٨	١٩٦,٥٧٨	ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٤,٤١٨,٠٠٠	٢,٤٨٤,٠٠٠	خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
٢,٢٤٧,١٣٦	١,١٧٣,١٦٨	خسائر الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية، بالصافي
(٦,٩٤٣,٨٥٩)	(٤,٣٩٤,٢٤٦)	إيرادات توزيعات الأرباح
(٦٣٤,١١٩)	(١,٥٦١,٦٠٧)	إيرادات من ودائع استثمارية
١,٣٠٦,٣٥٩	١,٠٨٨,١١٥	مخصص مكافآت نهاية خدمة الموظفين
٩٠,٢٠٥	-	خسارة من بيع أثاث ومعدات
٦٠٧,٢١٩	-	الانخفاض في قيمة الأثاث والمعدات
-	٧٨٦,٥٧٤	مخصص وديعة إعادة التأمين
٤,٩٦٤,٦٠٦	٨,٦٥٧,٧٢٤	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣,٢٥٦,٨٨٩)	١٥٤,٤٤٦,٥٨٤	موجودات عقود إعادة التكافل
(٧,٤٥٨,٧١٢)	٢٢,٣٥٤,٨٥١	ذمم التكافل المدينة
٢,٧١٢,٩٧٩	٣,٠٩٤,٢٦٧	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
(٢٣,٤٧٠)	٣,٨٧٩,٧٢١	المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة
(١٠,٢٦٤,٠٩٩)	(٣٩,٩٤٧,٤٠٧)	مطلوبات عقود التكافل
(٦٩٣,٧٢٢)	٥٣٧,٩٥٣	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٢٣,٢٢٢,١٨٦	(٢١,٠٣٦,٦٤٨)	ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١٨,٤٨٨,٩٧٦	(٣,٧٥٨,٣٠٣)	الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(٣,٠٢٣,٥٦٩)	٢٣٢,٥٦٠	المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة
٣,٦١٨,٩٥٩	(٢,٧٤٥,٢٠٣)	الخصم المؤجل
(١,٤٢٨,٦٧٢)	(٦١,٦٩١)	تكاليف استحوذ مؤجلة على الوثائق
٣,٣٠٥,٢٦١	-	زيادة في صندوق حملة الوثائق
-	(٤,٠٧٣,٥٢٢)	مطلوبات مرتبطة مباشرة بالموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
-	١,١٢٢,٥٧٩	صافي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع
٣٠,١٢٨,٨٣٤	١٢٢,٧٠٣,٤٥٥	النقد الناتج من العمليات
(١,٠٥٥,٤٦٠)	(٤٦٤,٣٨٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٩,٠٧٣,٣٧٤	١٢٢,٢٣٩,٠٦٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠١,٩٨٠)	-	شراء أثاث ومعدات
٩٢٠,٧٤٩	-	متحصلات من بيع أثاث ومعدات
(٨,٠٤٥,١٣٣)	(١٠٣,٣٠٤,٨٠٢)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة بوحدات
٢,٣٢٣,٥٠٩	٤,٤٩١,٧٠٦	صافي المتحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة في ودائع وكالة
٦,٩٤٣,٨٥٩	٢,٠٧١,٠٠٦	دخل توزيعات أرباح مقبوضة
٦٣٤,١١٩	١,٣٢٤,٥٠٤	دخل ودائع الاستثمار مقبوضة
(٢٢,٤٢٤,٨٧٧)	(١٠٠,٤١٧,٥٨٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٥,٤١١,٤٤٩	(٦٠,٣٩٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٦,٣٦٣)	١٣٠,٠٨١	(نقص) لزيادة في تمويل مرابحة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	زيادة / (نقص) في المبالغ المستحقة للبنوك
(٣١٧,٥٧٩)	١٢٣,١٩٨	مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٤,٤٨٧,٥٠٧	١٩٢,٨٨٣	(نقص) في الزكاة المستحقة
٢١,١٣٦,٠٠٤	٢٢,٠١٤,٣٦٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٩,٢٣٢,٦٩٥	٦٠,٣٦٨,٦٩٩	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٨٢,٣٨٣,٠٦٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١ معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وتفسيرها من هيئة الفتوى والرقابة الشرعية. 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 رخصتها التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣ وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص مخاطر السيارات والحوادث البحرية والحرائق والأعمال الهندسية والحوادث العامة والتكافل على الحياة للمجموعات والتكافل على الحياة الائتماني والتكافل على الحياة للأفراد والتكافل الصحي. 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. تقوم الرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

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

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

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١٪ في نواة للاستثمار ذ.م.م، ونسبة ١٪ من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. ذ.م.م بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

وفقاً لما يقتضيه قرار مجلس إدارة هيئة التأمين الإماراتية رقم ٢٦ لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي، يتعين على الشركة الاحتفاظ بدفاتر حسابات منفصلة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين وتقديم بياناتها المالية وفقاً لذلك. حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت الشركة قد اعتمدت طريقة العرض وفقاً لمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة التأمين الإماراتية رقم ٢٦ لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي. ومع ذلك، لم يكن العرض المذكور أعلاه متوافقاً مع المعايير الدولية للتقارير المالية، وبالتالي تم دمج أرصدة صليات التكافل مع عمليات المساهمين في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يبين الإيضاح ٤٢ من هذه البيانات المالية الموحدة بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨، إذا تم عرضه وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين الإماراتية رقم ٢٦ لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي. لم تكن هناك أي تغييرات في إجمالي الموجودات والمطلوبات لعمليات التكافل وعمليات المساهمين على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨ ما عدا الأرصدة المشتركة بين التكافل وعمليات المساهمين والبالغة ٥٤,٧ مليون درهم و ٦٢,٧ مليون درهم على التوالي والتي تم استبعادها من دمج الأرصدة. تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التكافل وعمليات المساهمين مع المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدنة

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدنة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنتين الحالية والسابقة.

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير
١ يناير ٢٠١٩	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين" بشأن تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها</p> <p>تقتضي هذه التعديلات من المنشأة:</p> <ul style="list-style-type: none"> استخدام افتراضات محدثة لتحديد تكلفة الخدمة الحالية وصافي الفائدة لباقي الفترة التالية لتعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. الاعتراف بها في الربح أو الخسارة كجزء من تكلفة الخدمة السابقة، أو ربح أو خسارة ناتجة عن التسوية، بالإضافة إلى أي انخفاض في الفائض، حتى لو لم يكن هذا الفائض معترفاً به سابقاً بسبب تأثير الحد الأعلى للموجودات. ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق هذا المعيار الجديد في ١ يناير ٢٠١٩.
١ يناير ٢٠١٩	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"</p> <p>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. قبل ١ يناير ٢٠١٩، كان يجب على المجموعة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ التمييز بين عقود الإيجار التمويلي (المدرجة في الميزانية العمومية) وعقود الإيجار التشغيلي (غير المدرجة في الميزانية العمومية). أما الآن فيجب على المستأجرين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الاعتراف بالتزامات الإيجار بما يعكس مدفوعات الإيجار المستقبلية و "حق استخدام الأصل" لجميع عقود الإيجار تقريباً. كما أدرج مجلس معايير المحاسبة الدولية إعفاء اختياريًا لبعض عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة، إلا أن هذا الإعفاء لا يمكن تطبيقه إلا بواسطة المستأجرين.</p> <p>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.</p> <p>ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق هذا المعيار الجديد في ١ يناير ٢٠١٩ حيث قامت الإدارة بإجراء تقييم وخلصت إلى أن جميع عقود إيجار المجموعة قصيرة الأجل بطبيعتها.</p>
١ يناير ٢٠١٩	<p>التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل"</p> <p>يتناول التفسير تحديد الأرباح الضريبية (أو الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:</p> <ul style="list-style-type: none"> فيما إذا تمت دراسة المعالجات الضريبية بشكل جماعي. افتراضات السلطات الضريبية. تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة. تأثير التغييرات في الحقائق والظروف. <p>ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق التفسيرات المذكورة أعلاه في ١ يناير ٢٠١٩.</p>

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير
١ يناير ٢٠١٩	<p>التحسينات السنوية للفترة ٢٠١٧-٢٠١٥ تتضمن هذه التعديلات تغييرات طفيفة للمعايير التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" - تقوم الشركة بإعادة تقييم الحصة التي كانت تملكها سابقاً في عملية مشتركة عندما تحصل على السيطرة على الشركة. المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة" - لا تقوم الشركة بإعادة تقييم الحصة التي كانت تملكها سابقاً في عملية مشتركة عندما تحصل على سيطرة مشتركة على الشركة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" - تقوم الشركة بالمحاسبة عن تداعيات ضريبة الدخل لدفعات توزيعات الأرباح بنفس الطريقة. المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ "تكاليف الاقتراض" - تعامل الشركة أي اقتراض يتم في الأصل لتطوير الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود أو البيع كجزء من الاقتراضات العامة. <p>ليس هناك أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة من تطبيق هذه التحسينات الجديدة في ١ يناير ٢٠١٩.</p>

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة

لم يتم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير
١ يناير ٢٠٢١	<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"</p> <p>في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.</p> <p>ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". في ١٧ مارس ٢٠٢٠، اتخذ مجلس معايير المحاسبة الدولية قراراً بتمديد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣، والذي سينعكس في المعيار المعدل عند إصداره.</p> <p>يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.</p> <p>تتوقع الإدارة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمجموعة فيما يتعلق بعقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة. أكملت الإدارة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وهي بصدد إجراء تقييم مفصل لتأثير المعيار الجديد أعلاه على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.</p>

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية على السنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكلٍ مبكر من قبل المجموعة (تابع)

تاريخ السريان	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير
١ يناير ٢٠٢٠	<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية، والتفويضات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:</p> <ul style="list-style-type: none"> تستخدم تعريف ثابت للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار مفاهيمي لإعداد التقارير المالية. توضح شرح لتعريف الأهمية النسبية. تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم اعتمادها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى ذات صلة من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكنها لا تسري للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كل سنة من السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والتعليمات المالية المعمول بها في شأن شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. وتمثل البيانات المالية الموحدة للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالمبالغ المعاد تقييمها أو القيم العادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات والسلع والخدمات.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ المجموعة في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام ما إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لفرض القياس و/ أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على هذا الأساس، باستثناء القياسات التي لها بعض التشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة مثل القيمة المستخدمة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للشركة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: أرصدة نقدية وبنكية والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة وموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع ومبالغ مستحقة للبنوك ومبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة والمرابحة مستحقة الدفع. بينما تُصنّف الأرصدة التالية عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية وودائع نظامية.

أساس الإعداد (تابع)

الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك كل من الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): موجودات عقود إعادة التكافل وذمم التكافل المدينة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتكاليف استحواذ مؤجلة وذمم دائنة تجارية وأخرى وذمم التكافل الدائنة ومطلوبات عقود التكافل والخصم المؤجل والفائض القابل للتوزيع على حملة الوثائق ومخصص وديعة إعادة التأمين والمبالغ المحتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل والمطلوبات المحتفظ بها للبيع.

البيانات المالية الموحدة معروضة بالدرهم الإماراتي (درهم). والسياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة:

- السلطة على المنشأة المستثمر فيها.
- أن تكون معرضة لعوائد متغيرة أو أن تمتلك حقوقاً من مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما نمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنتظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقبية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة المالية تُدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي تكتسب فيه المجموعة حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المجموعة عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي الشركة والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية لكل شركة تابعة، عند الضرورة، حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

يتم تحديد الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية المجموعة فيها. إن حصص المساهمين غير المسيطرين التي تمثل حصص ملكية حاضرة تخول حاملها لحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية، يمكن أن تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للحصص غير المسيطرة من القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة المستحوذ عليها. يتم اختيار القياس على أساس كل عملية استحواذ على حدة. يتم قياس الحصص غير المسيطرة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الاستحواذ، القيمة الدفترية للحصص غير المسيطرة هي مقدار تلك الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة في التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود رصيد عجز في الحصص غير المسيطرة.

أساس التوحيد (تابع)

تُحتسب التغيرات في حصص المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمليات حقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لخصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المنفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد المعترف بها في الربح أو الخسارة على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) ناقصاً المطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كانت المجموعة قد تخلّصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زمنية أو مشروع مشترك.

اندماجات الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وخصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكديدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحول والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لخصص حقوق الملكية المملوكة سابقاً الخاصة بالشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لخصص المملوكة سابقاً الخاصة بالشركة المستحوذ عليها في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفقة.

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ. تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يتم إعادة قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة، على النحو الملانم، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة) ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبيود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي عُرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

إجمالي مساهمات التكافل

يشمل إجمالي مساهمات التكافل إجمالي المساهمات المستحقة القبض لمجمل فترة التغطية المستلمة من عقود التكافل المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تسجيلها في التاريخ الذي تسري فيه وثيقة التكافل. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية للمساهمات المدينة فيما يتعلق بعقود التكافل المنفذة في فترات المحاسبة السابقة. يتم تقييم المساهمات التي يتم جمعها من قبل الوسطاء ولكن لم يتم استلامها بعد، بناءً على تقديرات من عمليات التكافل أو الخبرة السابقة ويتم تضمينها في مساهمات التكافل.

المساهمات غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من المساهمات المكتسبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق بفترات الخطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل الجزء المرتبط بالفترات اللاحقة ضمن مخصص المساهمات غير المكتسبة.

مساهمات إعادة التكافل

يشتمل إجمالي مساهمة إعادة التكافل المكتسبة على إجمالي المساهمة المستحقة الدفع لمجمل فترة التغطية المستلمة من العقود المبرمة خلال الفترة ويتم الاعتراف بها في تاريخ بدء سريان الوثيقة. تشمل المساهمات أي تعديلات تنشأ في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التكافل التي تنشأ في الفترات المحاسبية السابقة. مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة هي نسب المساهمة المكتسبة في السنة والتي تتعلق بفترات المخاطرة بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل مساهمات إعادة التكافل غير المكتسبة على مدار فترة وثائق التأمين الأساسية لعقود ربط المخاطر وعلى مدى عقد إعادة التكافل عن الخسائر التي تحدث في العقود.

يتم الاعتراف بإجمالي مساهمة إعادة التكافل على الحياة كمصرف في تاريخ دفع المساهمة أو عندما تصبح الوثيقة سارية المفعول، أيهما أسبق.

مطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ المدفوعة والمستحقة لحملة عقود التكافل والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، بالصافي من الإنقاذ وعمليات الاسترداد وغيرها من الاستردادات وتُحْمَل على الدخل عند تكديدها. يتم إدراج مخصص للمطالبات المتكبدة غير المعلنة ضمن المطالبات المعلنة غير المسددة وتنعكس في بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة عموماً بتقدير مطالباتها استناداً إلى خبرتها السابقة. يقوم خبراء التسوية المستقلون عادةً بتقدير المطالبات. يتم تضمين أي فرق بين المخصصات في نهاية كل تاريخ تقرير والتسويات للفترة اللاحقة في حساب الاكتتاب لتلك الفترة.

حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

يتم تسجيل حصة إعادة التكافل من المطالبات عندما يتم تسجيل مجمل المطالبة ذات الصلة وفقاً لشروط العقد ذي العلاقة.

إعادة التكافل

تقوم المجموعة بتحويل مخاطر التكافل الناشئة في سياق عملها الاعتيادي لجميع أنشطتها. تمثل موجودات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التكافل. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات المعقولة وفقاً لعقود إعادة التكافل.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر مؤشر على حدوث الانخفاض في القيمة خلال السنة المشمولة بالتقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن المجموعة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ المستحقة لها وفقاً لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستسردها المجموعة من إعادة التكافل بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. ولا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق.

إعادة التكافل (تابع)

لا تعفي ترتيبات إعادة التكافل المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه المشاركين.

تحمل المجموعة كذلك مخاطر إعادة التأمين الناشئة في سياق العمل الاعتيادي من عقود التكافل عند الاقتضاء. تدرج المساهمات والمطالبات من إعادة التكافل ضمن الإيرادات والمصاريف بنفس الطريقة كما لو كان نشاط إعادة التكافل من نشاطاً مباشراً للشركة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتجات نشاط إعادة التأمين. تمثل مطالبات إعادة التكافل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التكافل. ويتم تقدير المبالغ مستحقة الدفع بطريقة تتفق مع عقد إعادة التكافل ذي الصلة.

يتم عرض المساهمات والمطالبات على أساس إجمالي لكل من عقود إعادة التكافل المتنازل عنها أو المحملة على الشركة.

يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات إعادة التكافل عندما تنتهضي الحقوق التعاقدية أو ينتهي أجلها أو عندما يتم تحويل العقد إلى طرف آخر.

تكاليف الاستحواذ على الوثائق

يتم إطفاء كافة العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى التي تختلف في قيمتها وتعلق باقتناء عقود جديدة وتجديد العقود القائمة على مدى فترات الوثائق عند اكتساب مساهمة التكافل.

الخصومات المكتسبة

يتم الاعتراف بالخصومات المكتسبة في وقت اكتتاب الوثائق. يتم تأجيل الخصم المحصل على عقود إعادة التكافل الخارجية وإطفائها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الأقساط المتوقعة المستحقة الدفع.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التكافل

تدرج الذمم المدينة والدائنة عندما تصبح مستحقة. وهي تشمل المبالغ المستحقة إلى ومن الوكلاء والوسطاء وحملة عقود التكافل. فإذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التكافل المدينة تبعاً لذلك وتسجل خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

تصنيف المنتجات

عقود التكافل هي تلك العقود التي يقوم فيها مجموعة من المشاركين (حملة الوثائق) بتغطية بعضهم البعض ضد أحداث مستقبلية معينة غير مؤكدة من الخسارة أو الضرر. تعمل المجموعة كوكيل نيابة عنهم (الوكيل) في إدارة عمليات التكافل الإسلامي، في مقابل رسوم الوكالة. يتم فرض رسوم الوكالة على إجمالي مساهمات التكافل حيث تحتفظ المجموعة بمخاطر جوهرية على هذه المساهمات. لا يتم فرض رسوم الوكالة على مساهمات التكافل عند الاحتفاظ بمخاطر ضئيلة. تعتبر مبالغ (مساهمات) التكافل المدفوعة بالصافي من رسوم الوكالة بمثابة رأس مال للمضاربة، حيث تعمل المجموعة كمضارب، وتستثمر هذه الأموال مقابل حصة متفق عليها مسبقاً من الربح أو الخسارة المحققة، إن وجدت. يتبرع حملة الوثائق بمساهماتهم (تبرع) لحملة الوثائق الآخرين الذين يعانون من حدث معين من الخسارة أو التلف، ويتم الدفع وفقاً لسياسات المجموعة، بصفتها وكيلًا.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحول فيها المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر الناتجة من التغيير المستقبلي المحتمل في واحدة أو أكثر من معدلات الربح المحددة، سعر الأداة المالية أو سعر السلعة أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو تصنيف الائتمان أو عامل متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية أن لا تكون المتغيرات غير محددة لطرف من أطراف العقد.

بعد تصنيف العقد على أنه عقد تكافل، يحتفظ العقد بهذا التصنيف على مدار الفترة المتبقية من عمر العقد، حتى وإن حدث انخفاض ملحوظ في مخاطر التكافل خلال هذه الفترة، إلا إذا سقطت جميع الحقوق والالتزامات أو انقضت أجلها. ومع ذلك، يتم تصنيف عقود الاستثمار كمعقود تكافل بعد إبرامها إذا أصبحت مخاطر التكافل جوهرية.

يتحمل حامل الوثيقة المخاطر المالية المتعلقة ببعض عقود التكافل أو عقود الاستثمار. ومثل هذه المنتجات عادة ما تكون عقود مرتبطة بوحدات.

المقدرة لجميع المطالبات المتكيدة غير المدفوعة كما في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وذلك بعد خصم قيمة الإنقاذ المتوقعة والمبالغ الأخرى المتوقع استردادها. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين كما في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند انقضائه أو الوفاء به أو إلغائه.

مطلوبات عقود التكافل

(١) احتياطي المساهمات غير المكتسبة

في نهاية كل عام، يتم تخصيص نسبة من صافي المساهمات المحتجزة من التكافل العام والتكافل الطبي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته في تاريخ التقرير. يتم احتساب هذه الاحتياطيات باستخدام الطريقة ٣٦٥/١ المتعلقة بالتكافل العام باستثناء مخاطر الشحن البحري والمخاطر الهندسية. يتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للشحن البحري كنسبة ثابتة من القسط المكتتب ويتم الاعتراف باحتياطي المساهمات غير المكتسبة للمخاطر الهندسية على أساس زيادة يومية على مدار فترة الوثيقة.

(٢) مطالبات قائمة

يتم الاعتراف بمطلوبات عقود التكافل عند إبرام العقود وتحمل المساهمات. تُعرف هذه المطلوبات بمخصص المطالبات القائمة، وتستند على التكلفة النهائية

(٣) المطالبات المتكبدة غير المعلنة

يتم رصد مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على المساهمات غير المكتسبة، وكذلك للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي باستخدام طريقة السلم التسلسلي (٢٠١٨: طريقة السلم التسلسلي).

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

- (أ) مطالبات معلنة خلال السنة
- (ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطالبات

(٤) مطلوبات مرتبطة بوحدة

فيما يتعلق بالوثائق المرتبطة بوحدة، يعادل الالتزام قيمة حساب الوثيقة. قيمة الحساب هي عدد وحدات مضروبة في سعر العرض لكل وحدة. ويصنف عنصر الاستثمار في عقود التكافل من هذا النوع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٥) احتياطي المخاطر السارية

يتم رصد مخصص لاحتياطي المخاطر السارية الناشئة عن عقود التكافل العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للوثائق النافذة بتاريخ التقرير احتياطي المساهمات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه الوثائق. ويحتسب مخصص احتياطي المخاطر السارية بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحفوظ بها لدعم احتياطي المساهمات غير المكتسبة والمطالبات غير المسددة.

(٦) احتياطي حسابي

يتم تحديد الاحتياطي الحسابي من خلال التقييم الاكتواري المستقل لمزايا الوثائق المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير. تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في القطاع.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الفائض / العجز في أموال حملة الوثائق

إذا كان الفائض في صندوق المشاركين في نهاية السنة كبيراً بما فيه الكفاية، يتم توزيع نسبة من الفائض بين المشاركين الذين لم يقدموا مطالبات، بما يتناسب مع مساهماتهم في المخاطرة في الصندوق بعد حساب الاحتياطيات. سيتم اعتماد التوزيعات من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة. أي فائض متبقي بعد التوزيع سيبقى في صندوق المشاركين.

يتم إثبات أي فائض في صندوق المشاركين القائم كما في نهاية السنة ولم يتم توزيعه كالتزام في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحقيق عجز في صندوق المشاركين عن طريق قرض خالٍ من الربح (قرض حسن) من صندوق المساهمين. يتم سداد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناشئة عن عمليات التكافل على أساس الأولوية.

عند تصفية الصندوق، سيتم التعامل مع الفائض المتراكم في صندوق المشاركين، إن وجد، بعد الوفاء بجميع الالتزامات (بما في ذلك سداد المبلغ المستحق من القرض الخالي من الربح)، بعد التشاور مع هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة. وفي حالة وجود عجز متراكم، فإن أي قرض خالٍ من الأرباح مستحق السداد في وقت التصفية لن يتم سداؤه بواسطة صندوق المشاركين وسوف يتنازل صندوق المساهمين عن هذا المبلغ المستحق.

يتم تمويل أي عجز في صندوق المشاركين، باستثناء حالات العجز الناتجة عن انخفاض القيمة العادلة للأوراق المالية، من قبل المساهمين من خلال القرض الحسن (قرض مجاني بدون تكلفة تمويل وبدون شروط سداد). تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

إيرادات الاستثمار

يتم تسجيل الربح من الودائع الاستثمارية على أساس زمني تناسبي.

تحتسب الإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر الحق في قبض الدفعات.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية المؤجرة بموجب عقود إيجارات تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الاستثمارات على أساس الفرق بين عوائد المبيعات والقيمة الدفترية، ويتم قيدها عند نشوء معاملة البيع.

موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمجموعات الجاري استبعادها كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. ولا يعتبر هذا الشرط مستوفياً إلا عندما تكون الموجودات (أو المجموعة الجاري استبعادها) متاحة للبيع الفوري في ظل حالتها الراهنة والتي لا تخضع إلا للشرط التي تعتبر اعتيادية أو متعارف عليها بالنسبة لمعاملات بيع هذه الموجودات (أو المجموعة الجاري استبعادها)، إضافة إلى تزايد احتمالات بيعها. يجب أن تلقزم الإدارة بتنفيذ معاملة البيع التي يُنتظر أن تكون صالحة للتسجيل كمعاملة بيع مكتملة الأركان في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تشمل فقدان السيطرة على الخسارة لشركة تابعة، تصنف جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة على أنها محتفظ بها للبيع عند استيفاء المعايير المذكورة أعلاه، وذلك بغض النظر عما إذا كانت المجموعة سوف تحتفظ بحصة غير مسيطرة في شركتها التابعة السابقة بعد البيع.

تقاس الموجودات غير المتداولة (ومجموعة الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة ناقصا التكاليف حتى الإنجاز، أيهما أقل.

الإيجارات

ليس لدى المجموعة عقود إيجار يجب أن يتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ نظراً لأن جميع عقود إيجار المجموعة يتم تقييمها على أنها قصيرة الأجل بطبيعتها وتم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة من المؤجر) على بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمستأجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد بسبب الطبيعة قصيرة الأجل لعقود الإيجار.

يتم إدراج إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلية، حيث تكون المجموعة مؤجراً، في الدخل على أساس القسط الثابت طوال مدة الإيجار. تُضاف التكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة في الحصول على عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر وتدرج على مدى فترة الإيجار بنفس الأساس كإيرادات إيجار. يتم إدراج الموجودات المؤجرة ذات الصلة في بيان المركز المالي استناداً إلى طبيعتها. لم تكن المجموعة بحاجة إلى إجراء أي تعديلات على محاسبة الموجودات المحتفظ بها كمؤجر نتيجة لاعتماد معيار الإيجار الجديد.

مصاريف عمومية وإدارية

يتم تحميل المصاريف الإدارية على بيان دخل المساهمين. يتم تخصيص المصروفات المتعلقة بالمشاركين في بيان الدخل الموحد لصندوق المشاركين على أساس المبادئ التوجيهية الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية.

الموجودات والمطلوبات المالية

طرق القياس

التكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

تتمثل التكلفة المطفأة في المبلغ الذي يتم به قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبني، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبني ومبلغ الاستحقاق، وللموجودات المالية، معدلة بأي مخصص للخسارة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية (أي، التكلفة المطفأة قبل أي مخصص للانخفاض في القيمة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. لا يتضمن الحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويشمل تكاليف المعاملة والعلوات أو الخصومات والرسوم المدفوعة أو المقبوضة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية لتعكس التقدير الجديد المخصص باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم الاعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة.

الاعتراف المبني والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية الاعتيادية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات.

عند الاعتراف المبني، تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً، في حال أصل مالي أو مطلوب مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة)، تكاليف المعاملة الإضافية المنسوبة بشكل مباشر أو عرضي إلى حيازة أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية. يتم إدراج تكاليف المعاملة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في الربح أو الخسارة. وبعد الاعتراف المبني مباشرة، يتم إدراج مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في أدوات الدين المقاسة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، والذي ينتج عنه إدراج خسارة محاسبية في الربح أو الخسارة عندما ينشأ أصل جديد.

الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئتي القياس التاليتين:

- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- التكلفة المطفأة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية:

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات.

بناءً على هذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل خصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في هذا الإيضاح. ويتم إدراج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموجودات المحتفظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية عندما تمثل التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، والموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والتي يتم الاعتراف بها ضمن بيان الدخل. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الدخل ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار - بالصافي". وتدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية ضمن "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استثمارات الديون التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن بيان الدخل وتعرض في "إيرادات الاستثمار - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. تدرج إيرادات الفوائد من هذه الموجودات في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة المجموعة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف المجموعة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما (أي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات، الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات، وكيفية تقييم أداء الموجودات وإبلاغه إلى كبار موظفي الإدارة، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكيفية تعويض المديرين.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق (تابع)

أدوات الدين (تابع)

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترات التقرير الحالية والسابقة، لم تقم المجموعة بتحديد أي تغيير في نماذج أعمالها.

الدفعات الحصصية للمبالغ الأصلية وفوائدها

عندما يحتفظ نموذج الأعمال بموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المالية تمثل دفعات حصصية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة ("اختبار الدفعات الأصلية والفوائد"). عند إجراء هذا التقييم، تقوم المجموعة بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، و فقط عندما، يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك التغييرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغييرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال الفترة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة. وتشمل أمثلة أدوات حقوق الملكية الأسهم العادية الأساسية.

تقوم المجموعة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة المجموعة قد قامت، عند الاعتراف المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير توليد عائدات الاستثمار. وعند استخدام هذا الخيار، يتم إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة بما في ذلك عند الاستبعاد. ويستمر تسجيل توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في الربح أو الخسارة كإيرادات استثمارات عندما يتقرر حق المجموعة في استلام الدفعات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف المجموعة بمخصص خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وذمم التكافل المدينة، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لبيان التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية ذات الصلة.

تعترف المجموعة دائماً بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام جدول المخصصات استناداً إلى خبرة المجموعة الائتمانية السابقة، وتعديله وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للشروط في تاريخ التقرير، عند الاقتضاء.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تعترف المجموعة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. وبالرغم من ذلك، إذا لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية منذ الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة لهذه الأدوات المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان ينبغي تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات كبيرة في احتمالية التعثر أو مخاطر التعثر التي تظهر منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من استناده إلى دليل على تعرض الأصل المالي لانخفاض في قيمته الائتمانية في تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً الجزء من الخسائر على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأدوات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، فإن المجموعة تقارن خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ الاعتراف المبدئي. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمثبتة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكبد تكلفة أو جهد غير مبرر.

ترصد المجموعة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تحدث فيها زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأداة المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

- (١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة.
- (٢) أن يكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- (٣) التغييرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

(٢) تعريف التعثر

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها ووضع تقديرات لاحتمالية التعثر من التعرضات بمرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد أي تغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية عبر مختلف المناطق الجغرافية للمجموعة.

(٣) انخفاض القيمة الائتمانية للموجودات المالية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة بيانات يمكن ملاحظتها حول أي من الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المصدر أو المقترض.
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات (انظر (٢) أعلاه).
- تنازل (تنازلات) من جانب المقترض (المقرضين) للمقرض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالعجز المالي للمقرض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى.
- وجود احتمال بدخول المدين في إجراءات إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

(٤) سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب الأصل المالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي لاسترداد الأموال.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
 ٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(٥) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والاعتراف بها

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة أحد عوامل احتمالية العجز عند السداد والخسارة الناتجة عن العجز عن السداد (أي حجم الخسارة إذا حدث العجز عن السداد) والتعرض الناتج عن العجز. يستند تقييم احتمالية العجز والخسارة الناتجة عن العجز على بيانات تاريخية معدلة بواسطة معلومات تنبؤية كما هو موضح أعلاه. أما فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن العجز، فبالنسبة للموجودات المالية يتمثل ذلك في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بمعدل الربح الفعلي الأصلي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيارات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد. وتتضمن المؤشرات على أنه لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد، من بين أمور أخرى، احتمالية الإعسار أو الصعوبات المالية الكبيرة للمدين. ويتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة عندما يتم تقييمها على أنها غير قابلة للتحويل.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

تقوم المجموعة بالاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تصبح طرفاً في الحقوق والالتزامات التعاقدية في العقد. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً (في حالة المطلوبات المالية التي ليست بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) تكاليف المعاملات العائدة مباشرة إلى إصدار الالتزام المالي. يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يُلغى الاعتراف بالالتزام المالي عند الوفاء بالالتزام المترتب على الالتزام أو إلغائه أو انقضاء أجله.

يتم الاعتراف بكافة القروض والاقتراضات مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المنسوبة لها مباشرة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس القروض والاقتراضات المحملة بالفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تدرج المطلوبات المالية ضمن ذمم التأمين والذمم الدائنة الأخرى ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة والمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تعد القيمة العادلة للالتزام غير المحمل بالفائدة هي قيمة السداد المخصصة. ويحذف الخصم إذا قل تاريخ استحقاق الالتزام عن سنة واحدة.

فحص ملاءمة المطلوبات

تقوم المجموعة بتاريخ نهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطلوبات التكافل المُعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التكافل الخاصة بالمجموعة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التكافل غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل كامل مبلغ العجز مباشرة كمصرف ضمن بيان الدخل ويتم رصد مخصص إضافي.

توزيعات أرباح

تحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي المجموعة ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة خلال الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي المجموعة.

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:

أثاث وتجهيزات	٤ سنوات
معدات مكتبية	٤ سنوات
مركبات	٤ سنوات

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.

الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير بمراجعة القيمة الدفترية لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض هذه الموجودات لخسائر الانخفاض في القيمة. فإذا كان هناك أي مؤشر من هذا القبيل، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة، (إن وجدت). ومتى تُعذر أن ينتج الأصل تدفقات نقدية مستقبلية عن الموجودات الأخرى، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. ومتى أمكن تحديد أساس معقول وثابت للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الموجودات لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد، أو يتم تخصيصها خلافاً لذلك إلى أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد التي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول وثابت لها.

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد لأجل انخفاض القيمة على الأقل سنوياً، وكلما كان هناك مؤشر على أن الأصل قد انخفضت قيمته.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المصاحبة للأصل الذي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية له.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة، ما لم يتم إدراج الأصل المعني بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسارة الانخفاض في القيمة كإعفاء ناتج عن إعادة التقييم.

فيما لو تم عكس خسارة الانخفاض في القيمة في وقتٍ لاحق، فإنه يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة ضمن الربح أو الخسارة، إلا إذا تم تحميل الموجودات ذات الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يُعامل عكس خسارة الانخفاض كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

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 مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) حالي نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

في حال اقتضى الأمر خروج بعض أو كافة المنافع الاقتصادية لتسوية مخصص يتوقع استرداده من الغير، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل إذا كان من المؤكد تقريباً استرداد الذمة ويكون بالإمكان قياس الذمة المدينة بشكل موثوق.

العملات الأجنبية

عند إعداد البيانات المالية لكل شركة، يتم الاعتراف بالمعاملات التي تكون بعملة غير العملة الوظيفية للكيان (العملات الأجنبية) بأسعار الصرف السائدة في تواريخ إجراء تلك المعاملات. وفي تاريخ كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بذلك التاريخ. ويتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تظهر بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة بتاريخ تحديد القيمة العادلة. ولا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الدخل الموحد في السنة التي تنشأ فيها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء بهدف استخدامها في عمليات الإنتاج مستقبلاً، حيث يتم إدراج تلك الفروق ضمن تكلفة هذه الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديلات على تكاليف التمويل على التمويلات بالعملات الأجنبية.
- فروق الصرف الناتجة عن الدخول في معاملات بهدف التحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية.
- فروق الصرف المتعلقة ببنود نقدية مدينة أو دائنة ناتجة عن العمليات الأجنبية التي ليس من المحتمل ولا يوجد تخطيط لسدادها، التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية والتي يتم الاعتراف بها ضمن احتياطي تحويل العملات الأجنبية وفي بيان الأرباح أو الخسائر عند استيعاد صافي قيمة الاستثمار.

الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً لما أقرته هيئة الرقابة الشرعية للمجموعة على النحو التالي:

- يتم خصم الزكاة على حقوق الملكية للمساهمين من الأرباح المحتجزة ويتم احتسابها على حساب الزكاة الخاص بهم (الاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين).
- يتم توزيع الزكاة من قبل لجنة يعينها مجلس الإدارة وتعمل وفقاً للائحة الداخلية التي يحددها مجلس الإدارة.
- لا يتم تضمين الزكاة على رأس المال المدفوع وتوزيعات الأرباح المقترحة في حساب الزكاة وتدفع مباشرة من قبل المساهمين أنفسهم.

منافع الموظفين

خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة المعاشات والتأمينات الاجتماعية المدارة من قبل الحكومة. وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩، يجب على المجموعة أن تساهم في خطة المعاشات بنسبة ١٢,٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" من أجل تمويل هذه المنافع بينما يساهم الموظفون في الخطة بنسبة ٥٪ من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب". إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص أيضاً للمبلغ الكامل لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بمقتضى قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الربح للسندات المؤسسية عالية السيولة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع والتي لها آجال استحقاق تقارب آجال التزامات المعاشات ذات الصلة.

تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

كافة العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ على وثائق التأمين والمرتبطة بالحصول على عقود جديدة وتجديد العقود القائمة.

رأس المال

يتم تصنيف الأسهم كحقوق ملكية عندما لا يكون هناك التزام بتحويل النقد أو الموجودات الأخرى. ويتم إظهار التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أدوات حقوق ملكية في حقوق الملكية باعتبارها خصماً من العوائد.

نقد وما في حكمه

لغرض عرض بيان التدفقات النقدية، يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى المؤسسات المالية، إلى جانب الاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والتي تكون جاهزة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي لا تتأثر تأثيراً كبيراً بمخاطر التغيير في القيمة. يقع النقد وما في حكمه ضمن نطاق حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقييم الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئياً بالقيمة العادلة بالصافي من تكاليف المعاملة التي تم تكبدها. ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطلقة، كما يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة (الصافي من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالأتعاب المدفوعة على تسهيلات القروض كتكاليف معاملات القروض إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل. وفي هذه الحالة، يتم تأجيل الأتعاب حتى حدوث السحب. وإذا كان من غير المحتمل أن يتم سحب بعض أو كامل التسهيل، تتم رسلة الأتعاب كدفوعات مقدمة لخدمات السيولة ويتم إطفائها على مدى فترة التسهيلات المتعلقة بها.

تُحدف القروض من بيان المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد أو الوفاء به أو إلغائه. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إنهاؤها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع، بما فيه الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحققة، في حساب الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل. في حال إعادة جدولة شروط الالتزام المالي وإصدار الشركة أدوات حقوق ملكية إلى أحد الدائنين لإنهاء الالتزام كلياً أو بعض منه (مبادلة الدين بحصة في الملكية)، فإن الأرباح أو الخسائر يتم تسجيلها في حساب الربح أو الخسارة، وتحتسب على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي والقيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الصادرة.

شطب الفائض

وفقاً للوائح هيئة التأمين، لدى المجموعة سياسة شطب أي فائض / عجز في صندوق حملة الوثائق، والذي يتجاوز عمره ٣ سنوات كما في نهاية العام.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة، وضع أحكام وتقديرات وإفراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس إلا تلك الفترة أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعية من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في غضون السنة المالية القادمة يتم تناولها أدناه:

١-٤ قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو تقدير جوهري يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومعطيات البيانات. يتم توضيح تفاصيل منهجية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم ٣٥ ب. العناصر التالية لها تأثير كبير على مخصص خسارة الائتمان:

- أرصدة نقدية وبنكية شاملة الوديعة النظامية
- ذمم تكافل مدينة
- ذمم مدينة أخرى
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة بمراجعة والتحقق من صحة النماذج والمدخلات للنماذج بانتظام لتقليل أي فروق بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخبرة الخسائر الائتمانية الفعلية.

أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠٪ في تقديرات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كانت ستؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والأرصدة البنكية بمبلغ ١,١٤٢,٣٤٩ درهم (٢٠١٨: ٢,٢٧٣,٤٩٧ درهم).

حساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات تلمعية معقولة وقابلة للإثبات، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.

الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.

٢-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يتم رصد مخصص بنهاية السنة عن التكلفة المقدرة للمطالبات المتكبدة غير المسددة بتاريخ التقرير. يشمل التزام المطالبات القائمة تكلفة المطالبات المعلنة غير المدفوعة حتى تاريخه والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والمصاريف المقدرة تكبدها في تسوية المطالبات.

تخضع عملية تحديد تقديرات المطالبات لاختلافات هامة تتطلب استخدام تقديرات وأحكام موثوقة. تستند تلك التقديرات والأحكام إلى عوامل عدة، وقد يتم تعديلها عند اكتساب مزيد من الخبرة أو عندما يطرأ أي تغيير على اللوائح. يتم تقدير الالتزام للمطالبات القائمة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ المجموعة بها وكذلك التقييمات التي يتم إجراؤها من قبل خبراء خارجيين في تسوية الخسائر عند الضرورة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات المحكمة أو التحكيم بشكل فردي. تقوم المجموعة باتخاذ كافة الإجراءات المعقولة لضمان حصولها على معلومات ملائمة حول التوقعات الرئيسية للعواصف والأعاصير والفيضانات لدولة الإمارات العربية المتحدة وذلك من أجل تقدير مدى تعرضها للمطالبات. ومع ذلك وبالنظر لحالة عدم اليقين في رصد مخصصات المطالبات، فمن المرجح أن المحصلة النهائية سوف تختلف عن المطالبات الأصلية المقررة.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التكافل (تابع)

تخضع عملية تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة بشكل عام لدرجة كبيرة من عدم اليقين مقارنة بتلك المتعلقة بتقدير تكلفة تسوية المطالبات، حيث تتوفر معلومات أكثر عن حدث المطالبة. إن فئات العمل التي تتطلب فترة طويلة لرفع التقارير عنها وتزيد معها بناءً على ذلك حصة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الاحتياطي الإجمالي سوف تتضمن عادة اختلافات كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية نظراً لزيادة صعوبة تقدير هذه المطالبات. أما بالنسبة لفئات العمل التي تتطلب فترة زمنية قصيرة لرفع التقارير عنها، فيتم عادة الإبلاغ عن المطالبات بعد حدث المطالبة مباشرة وقد تحتوي على اختلافات أقل. وفي سبيل احتساب المستويات المطلوبة من المخصصات، يستخدم الخبير الاكتواري المستقل الخارجي للمجموعة مجموعة متنوعة من أساليب التقييم، التي تستند عموماً إلى التحليلات الإحصائية للتجربة التاريخية، والتي تفتقر أن نموذج تطور المطالبات الحالية سوف يتوافق مع التجربة التاريخية.

مخصص المطالبات القائمة المعلنة وغير المعلنة

يتمتع على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة في تاريخ المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة في تاريخ التقرير. التقنية الأساسية التي تعتمد عليها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبدة غير المعلنة، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تسوية الخسائر عادة تقدير مطالبات العقارات. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة على أساس ربع سنوي.

احتياطي حسابي

تعتمد معدلات الوفيات والانسحاب المستخدمة في التقييم الاكتواري للاحتياطي الحسابي على الخبرة وأحدث جدول للوفيات في الصناعة كما هو موضح أدناه.

العمر	معدل الوفيات
٣٠ - ١٩	٠,٤٤ - ٠,٥٣
٤٠ - ٣١	٠,٤٦ - ٠,٨٩
٥٠ - ٤١	٠,٩٦ - ٢,٥١
٦٠ - ٥١	٢,٨١ - ٧,٥٨
٧٠ - ٦١	٨,١٣ - ١٨,٨١

استثمارات مرتبطة بوحدات

تقوم المجموعة بالاعتراف بالاستثمارات المرتبطة بالوحدات والمطلوبات ذات الصلة المتعلقة بعنصر الإيداع في عقد التكافل على أساس إجمالي في بيان المركز المالي الموحد. لم يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالصافي، لأنه على أساس حكم الإدارة تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي في حالة واحدة فقط، كما هو مطلوب في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، وهي أن يتوفر حق قانوني حالي واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت، وهو ما لا ينطبق على الاستثمارات المرتبطة بوحدات التي تقدمها المجموعة.

٣-٤ تقييم استثمارات حقوق الملكية غير المدرجة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. قامت الإدارة باستخدام طريقة المضاعفات المقارنة لتحديد القيمة العادلة لموجوداتها المالية؛ وتعمل هذه الطريقة على اشتقاق قيمة الاستثمارات باستخدام مضاعفات التقييم للشركات الأخرى المماثلة في الصناعة والقطاع والحجم، على افتراض أن الشركات المماثلة سيكون لها مضاعفات تقييم مماثلة. تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم المحددة للصناعة المماثلة في مختلف البلدان في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، كما أنه تم استخدام متوسط مضاعفات التقييم وأرباح الاستثمار لتحديد قيمة الاستثمار. عندما تختلف التكاليف الفعلية المتعلقة بالأداء بموجب العقود اختلافاً كبيراً عن تقديرات الإدارة، فقد يتأثر مبلغ الإيرادات المعترف بها في العقود حتى تاريخه بشكل كبير.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٥ أرصدة نقدية وبنكية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٩,٥٠٠	٢١,٦٨١	نقد في الصندوق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية جارية:
٥٧,٢٠٢,٨٦٨	٨١,٣٥٢,٤٠٨	ودائع وكالة
		حسابات جارية
١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	
(٣٦,٥٩٥)	(٢٠,٣٧٦)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٠٧,١٩٥,٧٧٣	١٣٦,٣٥٣,٧١٣	المجموع
=====	=====	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٧٪ إلى ٣,٧٪ (٢٠١٨: ١,٥٪ إلى ٣,٠٠٪).

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	٣٦,٥٩٥	الرصيد كما في ١ يناير
٨٩,٠٤٠	-	زائداً: المخصص عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨٩,٠٤٠	٣٦,٥٩٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٢,٤٤٥)	(١٦,٢١٩)	المحزّر خلال السنة
٣٦,٥٩٥	٢٠,٣٧٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٠٧,٢٣٢,٣٦٨	١٣٦,٣٧٤,٠٨٩	أرصدة نقدية وبنكية
٣,١٣٦,٣٣١	١,٠٠٨,٩٧٦	أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٢)
(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بأجال استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٣٦٨,٦٩٩	٨٢,٣٨٣,٠٦٥	نقد وما في حكمه
=====	=====	

٦ وديعة نظامية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها بالوديعة النظامية وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ وهي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	٩١,٧١٣,٧٦١	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٨٤,٥٧٧,٥١٧	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٥٤٠,٠٦٣	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٤٩,٥٦٥,٤٦٢	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٣٦٨,٥٧٣	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١,٠٢٢,٢١٢,٩٩٨	٩٨٢,٢٦٥,٥٩١	مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي
		المسترد من إعادة التكافل
		موجودات عقود إعادة التكافل:
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٤٢,٠٢٤,٠٨٩	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٦٨,٤٥٢,٤١٣	مطالبات معلنة غير مسددة
٩٥١,٥٤١	٨١٦,١٧٣	احتياطي حسابي
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,٥٩٦,٩١٨	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢٩٦,٣٣٦,١٧٧	١٤١,٨٨٩,٥٩٣	مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل
		الصافي
٣٢,٠٦٣,٠٦٠	٤٩,٦٨٩,٦٧٢	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٢١,٠٤٨,٠٠٢	١٦,١٢٥,١٠٤	مطالبات معلنة غير مسددة
٤٧١,٠١٣	٢,٧٢٣,٨٩٠	احتياطي حسابي
٢٢,١٣٠,٥٨٥	١٨,٩٦٨,٥٤٤	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٣٦٨,٥٧٣	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
٧٢٥,٨٧٦,٨٢١	٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

تشتمل صافي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:

	المجموع درهم إماراتي	مطلوبات مرتبطة بوحدات درهم إماراتي	غير موزعة مصاريف تسوية خسارة درهم إماراتي	مطلوبات مكبدة غير مكبدة درهم إماراتي	احتياطي حسابي درهم إماراتي	مطلوبات مطعنة غير مسندة درهم إماراتي	احتياطي لمساهمات غير المكتسبة درهم إماراتي	المجموع
٢٠١٩	٧٢٥,٨٧٦,٨٢١	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٢,٩٦٨,٧٤٨ (٦٠٠,١٧٥)	٢٢,١٣٠,٥٨٥ (٣,١٦٢,٠٤١)	٤٧١,٠١٣ ٢,٢٥٢,٨٧٧	٢١,٠٤٨,٠٠٢ (٤,٩٢٢,٨٩٨)	٣٢,٠٦٣,٠٦٠ ١٧,٢٢٦,٦١٢	الرصيد في بداية السنة الحركة خلال السنة
	٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٢,٣٦٨,٥٧٣	١٨,٩٦٨,٥٤٤	٢,٧٢٣,٨٩٠	١٦,١٢٥,١٠٤	٤٩,٦٨٩,٦٧٢	المجموع
٢٠١٨	٧٣٩,٣٩٧,٨١١ (١٣,٥٢٠,٩٩٠)	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠ ٨,٠٤٥,١٣٣	٢,٤٩١,٣٣٠ ٤٧٧,٤١٨	٢١,٧٠٩,٩٦٤ ٤٢١,١٢١	٢,٣٤٢,٨٦٠ (١,٨٧١,٨٤٧)	٢٥,٧٤٥,١٠١ (٤,٦٩٧,٠٩٩)	٤٧,٩٥٨,٧٧٦ (١٥,٨٩٥,٧١٦)	الرصيد في بداية السنة الحركة خلال السنة
	٧٢٥,٨٧٦,٨٢١	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢٢,١٣٠,٥٨٥	٤٧١,٠١٣	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	المجموع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.م)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
 ٧ موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل (تابع)

تشتمل صافي حركة مطلوبات عقود التكافل على ما يلي:

	المجموع درهم إماراتي	مطلوبات مرتبطة بوحدة درهم إماراتي	غير موزعة مصاريف تسوية خسارة درهم إماراتي	مطلوبات متكبدة غير مكبدة درهم إماراتي	احتياطي حسابي درهم إماراتي	مطلوبات مغطاة غير مكبدة درهم إماراتي	احتياطي لمساهمات غير المكتسبة درهم إماراتي	٢٠١٩
مركبات	٥٦,٠٤٦,٢٥٥	-	١,٧٠٦,٩٩١	٩,٠٦٣,٢١٠	-	١١,٠١٩,٠٥٣	٣٤,٢٥٧,٠٠١	
هندسي	٧٨٠,٧٦٠	-	١٠,٩٤٧	١٠٨,٣٢٦	-	١١٠,٦٠٥	٥٥٠,٨٨٢	
بحري وجوي	٨٦٣,١٧٧	-	١٩,٥٥٨	٢٥٦,٨٠٤	-	١٣٤,٣٥١	٤٥٢,٩٦٤	
حريق	١,٢٥٣,٥٧٣	-	٤١,٠٠٥	٥٣٣,٦١٥	-	٢٨٦,٤٧٨	٧٩٢,٤٧٥	
تأمين عام وضد المسؤولية	١٤,٢٦٥,٥٨٠	-	٤٩٧,٧٠٥	٦,٥٤٣,٤٩١	-	٣,٣٩٧,٩٩٩	٣,٨٢٧,٠١٥	
صحي	١٠,٩٦٣,٢٢٢	-	٣٧,٣١٥	٢,٣٥٠,٨٥١	-	٤٥١,٨٤٠	٨,٤٣٨,٢١٦	
على الحياة	٧٥٥,٨٠٢,٩٢١	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٥٥,٦٨٢	٤٢٧,٢٤٧	٢,٧٢٣,٨٩٠	٧٢٤,٧٧٨	١,٣٧١,١١٩	
المجموع	٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	٢,٣٦٨,٥٧٣	١٨,٩٦٨,٥٤٤	٢,٧٢٣,٨٩٠	١٦,١٢٥,١٠٤	٤٩,٦٨٩,٦٧٢	
٢٠١٨	٤٦,١٧٨,٤٠١	-	٢,٢٥٢,٩٧٥	١١,٤٩٨,٧٣٦	-	١٥,٠٠٦,٨٤٧	١٧,٤١٩,٨٤٣	
مركبات	٥٠,٣٠,٨١٦	-	١٦,٥١٥	٢١٤,٦٦٤	-	١١٥,٦٤٦	١٥٦,٩٩١	
هندسي	١,٥٨٢,٣٦٤	-	٥٢,٦١٤	٣٠٠,١٤١	-	٧٥٢,١٤٣	٤٧٧,٤٦٦	
بحري وجوي	١,٥٥٩,١١٨	-	٤٠,١٤١	٣٦٣,٣٣٠	-	٤٣٩,٤٨٨	٧١٦,١٥٩	
حريق	١٤,٥٩٨,٥٥٩	-	٥٠٦,٧٧٦	٦,٨٤٣,٤٦٣	-	٣,٢٩٢,٢٥١	٣,٩٥٦,٠٤٩	
تأمين عام وضد المسؤولية	١١,٥١٧,٩٤٥	-	٤٨,٤٦١	٢,٥٢٦,٢٨١	-	٧٠٦,٤٥٩	٨,٢٣٦,٧١٤	
صحي	٦٤٩,٩٣٦,٦٢٨	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٥١,٢٢٦	٣٨٣,٩٧٠	٤٧١,٠١٣	٧٣٥,١٦٨	١,٠٩٩,٨٣٨	
على الحياة	٧٢٥,٨٦٧,٨٢١	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢٢,١٢٠,٥٥٥	٤٧١,٠١٣	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	
المجموع	٧٢٥,٨٦٧,٨٢١	٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٢,٩٦٨,٧٤٨	٢٢,١٢٠,٥٥٥	٤٧١,٠١٣	٢١,٠٤٨,٠٠٢	٣٢,٠٦٣,٠٦٠	

٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
٢٥,٩٩٣,٤١٩ (٣,٨٥٣,٢٦٨)	٣٠,٧٨٠,٨٢٠ (٥,١٩٨,١٧٢)
٢٢,١٤٠,١٥١	٢٥,٥٨٢,٦٤٨
٤٨,٧٩٥,٤٥٦	١٤,٦٤٩,٦١١
٢١,٥٧٢,٥١٦ (١٥,٩٩٦,٧٣٢)	١٦,٠٩١,٤٦٧ (٤,٢٨٣,٤٣٠)
٧٦,٥١١,٣٩١	٥٢,٠٤٠,٢٩٥
=====	=====

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

٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي
٢٥,٩٦٠,٢٤١ (٣,٨٥٣,٢٦٨)	٣٠,٧٧٠,٦٠٧ (٥,١٩٨,١٧٢)
٢٢,١٠٦,٩٧٣	٥,٥٧٢,٤٣٥
٢٨,١٢٢,٤٧٠	٣,١٢٨,٤٥٩
٢١,٥٧٢,٥١٦ (٦,٠٠٩,٧٣٨)	٦,٠٩١,٤٦٧ (٤,٢٨٣,٤٣٠)
٦٥,٧٩٢,٢٢١	٥٠,٥٠٨,٩٣٠
=====	=====

داخل الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل
مبالغ مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

المجموع	وسطاء ووكلاء	شركات التكافل وإعادة التكافل	حملة الوثائق
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥,٣٣٤,٢٩٩	١,٣٦١,٤٧٧	-	٣,٩٧٢,٨٢٢
٨,٦٩٢,٣٠٥	٥٦٢,٧٢٥	٤٨٦,٩٥٦	٧,٦٤٢,٦٢٤
١٣,١٨٥,١٧٦	٥,٩٤٣,٦٠٨	٨٧٣,٩٥٥	٦,٣٦٧,٦١٣
١٠,٣١٥,٣٦٧	٤,٠٠٥,٧٦٢	١,٢٠٠,٩٦٤	٥,١٠٨,٦٤١
٤,٧٦٩,٢٦٣	٥٠٤,٢١٢	١,٧٨٤,٣١٦	٢,٤٨٠,٧٣٥
١,٢٦٦,٨١٣	٢٣٣,٥٤١	١,٠٣٣,٢٧٢	-
٦,٩٤٥,٧٠٧	٦٠٥,٣٧٨	٦,٣٤٠,٣٢٩	-
٥٠,٥٠٨,٩٣٠	١٣,٢١٦,٧٠٣	١١,٧١٩,٧٩٢	٢٥,٥٧٢,٤٣٥
١,٧٥٩,٠٧٨	-	-	١,٧٥٩,٠٧٨
١,٥٠٨,١٥٤	-	-	١,٥٠٨,١٥٤
٦,٢١٤,٣٧٠	٢,٨٧٤,٧٦٣	١,٤٠٨,٦٦٧	١,٩٣٠,٩٤٠
٥٩,٩٩٠,٥٣٢	١٦,٠٩١,٤٦٦	١٣,١٢٨,٤٥٩	٣٠,٧٧٠,٦٠٧
=====	=====	=====	=====

داخل الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٩
أعمار الذمم المدينة من التكافل
غير مستحقة

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
أقل من ٣٠ يوماً
٣٠ - ٩٠ يوماً
١٨٠-٩١ يوماً
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً

تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً

مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

٨ ذمم تكافل مدينة (تابع)

داخل الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٨ أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة			
المجموع درهم إماراتي ٥,٢٠٨,٦٠٤	وسطاء ووكلاء درهم إماراتي ٤,٦٠٦,٥٠٢	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي -	حملة الوثائق درهم إماراتي ٦٠٢,١٠٢
١٦,٦٦٦,٣٥٦	٥,١٥١,٠٤٤	١,٧٢٢,٥١٧	٩,٨٠٢,٧٩٥
١٢,٨٤٣,٠١٧	٣,٧٧٩,١٩٢	٣,٣٥٥,٥٣١	٥,٧٠٨,٢٩٤
١٠,٦٣٤,٨١٢	٤,١٠٩,٠٦٠	٣,٤٩٤,٥١٦	٣,٠٣١,٢٣٦
٧,٧٦٦,٧٧٦	٩٤٦,٣٢٥	٤,٧٩٣,٤٤١	٢,٠٢٧,٠١٠
٥,٥١٥,٤٠٦	٤٣,٣٨٥	٤,٥٣٦,٤٨٥	٩٣٥,٥٣٦
٧,١٤٧,٢٥٠	-	٧,١٤٧,٢٥٠	-
٦٥,٧٩٢,٢٢١	١٨,٦٣٥,٥٠٨	٢٥,٠٤٩,٧٤٠	٢٢,١٠٦,٩٧٣
٢,٤١٧,٥٨٢	٥٥٠,٠١٣	-	١,٨٦٧,٥٦٩
٧,٤٤٥,٤٢٤	٢,٣٨٦,٩٩٥	٣,٠٧٢,٧٣٠	١,٩٨٥,٦٩٩
٧٥,٦٥٥,٢٢٧	٢١,٥٧٢,٥١٦	٢٨,١٢٢,٤٧٠	٢٥,٩٦٠,٢٤١
=====	=====	=====	=====
٢٠١٨ درهم إماراتي ٣٣,١٧٨	٢٠١٩ درهم إماراتي ١٠,٢١٣		
-	-		
٣٣,١٧٨	١٠,٢١٣		
٢٠,٦٧٢,٩٨٦	١,٥٢١,١٥٢		
-	-		
(٩,٩٨٦,٩٩٤)	-		
١٠,٧١٩,١٧٠	١,٥٣١,٣٦٥		
=====	=====		
خارج الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٩ أعمار الذمم المدينة من التكافل غير مستحقة			
المجموع درهم إماراتي -	وسطاء ووكلاء درهم إماراتي -	شركات التكافل وإعادة التكافل درهم إماراتي -	حملة الوثائق درهم إماراتي -
٢٠٥,٠٨١	-	١٩٤,٨٦٨	١٠,٢١٣
٣٦١,٩٧٩	-	٣٦١,٩٧٩	-
٢٣,٠٣٥	-	٢٣,٠٣٥	-
٢٥٠,٦٥٨	-	٢٥٠,٦٥٨	-
٧٣,٠٤٣	-	٧٣,٠٤٣	-
٦١٧,٥٦٩	-	٦١٧,٥٦٩	-
١,٥٣١,٣٦٥	-	١,٥٢١,١٥٢	١٠,٢١٣
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٥٣١,٣٦٥	-	١,٥٢١,١٥٢	١٠,٢١٣
=====	=====	=====	=====

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
أقل من ٣٠ يوماً
٣٠ - ٩٠ يوماً
٩١-١٨٠ يوماً
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً

تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
أكثر من ٣٦٥ يوماً

مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

خارج الإمارات العربية المتحدة

مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل
مبالغ مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٩
أعمار الذمم المدينة من التكافل
غير مستحقة

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة
أقل من ٣٠ يوماً
٣٠ - ٩٠ يوماً
٩١-١٨٠ يوماً
١٨١-٢٧٠ يوماً
٢٧١-٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً

تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
أكثر من ٣٦٥ يوماً

مجموع ذمم التكافل المدينة (الإجمالي)

٨ ذمم تكافيل مدينة (تابع)

خارج الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٨			
مجموع درهم إماراتي	وسطاء ووكلاء درهم إماراتي	شركات التكافيل وإعادة التكافيل درهم إماراتي	حملة الوثائق درهم إماراتي
-	-	-	-
غير مستحقة			
تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة			
٩,٣٩٤,٥٤٢	-	٩,٣٨٣,٨٧٦	١٠,٦٦٦
١٦٩,٣٥٠	-	١٥٧,٢١٧	١٢,١٣٣
١٤٩,٩٠٨	-	١٤١,٧٠١	٨,٢٠٧
٢١٨,٤٥٠	-	٢١٨,٤٥٠	-
٢٩,٢٤١	-	٢٧,٠٦٩	٢,١٧٢
٧٥٧,٦٧٩	-	٧٥٧,٦٧٩	-
١٠,٧١٩,١٧٠	-	١٠,٦٨٥,٩٩٢	٣٣,١٧٨
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة			
-	-	-	-
٩,٩٨٦,٩٩٤	-	٩,٩٨٦,٩٩٤	-
٢٠,٧٠٦,١٦٤	-	٢٠,٦٧٢,٩٨٦	٣٣,١٧٨
مجموع ذمم التكافيل المدينة (الإجمالي)			

تقوم المجموعة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم التكافيل المدينة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التكافيل المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة من قبل المدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدينون، وتقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير. قامت المجموعة بالاعتراف بمخصص الخسارة بنسبة ١٠٠٪ مقابل المستحق من حملة وثائق التأمين والوسطاء / الوكلاء على نسبة ٩٠ و ٤٥٪ حتى ١٠٠٪ مقابل شركات التكافيل / إعادة التكافيل على مدار ١٨٠ يوماً من تأخر السداد لأن الخبرة السابقة تشير إلى أن هذه الذمم المدينة لا يمكن استردادها عمومًا.

لم يطرأ أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الجوهرية التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير الحالية.

تقوم المجموعة بشطب ذمم تكافيل مدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبة مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال: عندما يكون المدين قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو عندما تكون ذمم التكافيل المدينة قد تجاوزت ثلاث سنوات، أيهما أسبق. لا تخضع أي من الذمم المدينة التجارية التي تم شطبها لأنشطة التنفيذ.

٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٨٥٠,٠٠٠	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:
١,٥٦٣,٠٤٤	-	
١٩,٠٦٣,٠٤٤	١٩,٨٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣٦,٩٥٦	٢,١١٦,٢٤٥	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة المحذوف خلال السنة
(٦٥٠,٠٠٠)	(١٢,٤٨٤,٦٤٣)	
١٩,٨٥٠,٠٠٠	٩,٤٨١,٦٠٢	في ٣١ ديسمبر

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٩ الاستثمارات في الموجودات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال المخل الشامل الآخر (أ)
٤٤,٨١٠,٦٠٥	٣٢,٧٦٩,٨٦٥	- مدرجة
٢٤,٣٠٣,١٣٠	٣٤,٧٢٨,١٥٩	- غير مدرجة
٦٩,١١٣,٧٣٥	٦٧,٤٩٨,٠٢٤	
		موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة (ب)
٦,٥٨٦,٩١٤	٦,٣٩٠,٣٣٦	- مدرجة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	- استثمارات مرتبطة بوحدات
٦٥٣,٧٨٢,٣٢٧	٧٥٦,٨٩٠,٥٥١	
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	
=====	=====	

مجموع الاستثمارات في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)

الاستثمارات بحسب التوزيع الجغرافي كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٥,٣٨٤,٥٣٧	٣٧,٨٩٠,٦٤١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٧٧,٥١١,٥٢٥	٧٨٦,٤٩٧,٩٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	
=====	=====	

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ درهم (٢٠١٨: ٦٩,١١٣,٧٣٥ درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٧٤,٢٢٥,٥٧٥ درهم (٢٠١٨: ١٠٤,٣٣٦,٢٣٠ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٥٥,١٦٣,٤٤٧ درهم (٢٠١٨: ٨٤,٦٧٥,٤٧٧ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٩,٠٦٢,١٢٨ درهم (٢٠١٨: ١٩,٦٦٠,٧٥٣ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

٢. تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٣٤,٧٢٨,١٥٩ درهم (٢٠١٨: ٢٤,٣٠٣,١٣٠ 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 ٣٧).

٤. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بشراء واستيعاد استثمارات بمبلغ ٤,٩٨٤,٢٢٦ درهم إماراتي و ٨,٨٢٥,٦٧٤ درهم إماراتي على التوالي باستثناء مشتريات واستيعادات الاستثمارات المرتبطة بوحدات.

١٠ مبالغ مدفوعة مقدماً وئذم مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٨٢٧,٠٥٣	٢,٨٧٧,٥٩٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,١٥٣,٥٦٩	٩٧١,٢٧٢	ئذم مدينة من الموظفين
١,٠٤٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٠٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٢٣٣,٤٠٩	٢٥٨,١٦٩	ودائع قابلة للاسترداد
٢,٨٥٨,٥٨٣	٢,٤٣١,٦٥٠	ئذم مدينة أخرى
٨,١١٢,٦١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠	
=====	=====	

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٦٥,٠٩٠,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠
(٤,٤١٨,٠٠٠)	(٢,٤٨٤,٠٠٠)
٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠

الرصيد في بداية السنة
خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري

الرصيد في نهاية السنة

خلال عام ٢٠١٩، اعترفت المجموعة بالخسارة بسبب تغيير في القيمة العادلة بقيمة ٢,٤٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,٤ مليون درهم). تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أساس تقييم يقوم به خبير تقييم مهني ومستقل عن المجموعة. تم تحديد القيمة العادلة بناءً على طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة، وفقاً لدليل التقييم والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساكين القانونيين. بالإضافة إلى ذلك، حصلت المجموعة أيضاً على تقييم ثانٍ من خبير تقييم مهني مستقل عن المجموعة التي استخدمت أسلوب تقييم مختلفاً وفقاً لدليل التقييم والتقييم الصادر من قبل المعهد الملكي للمساكين القانونيين والذين قيموا العقار بقيمة تتماشى مع القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. عند تقدير القيمة العادلة للعقار، فإن الاستخدام الأفضل والأفضل للعقار هو استخدامه الحالي.

فيما يلي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة:

المستوى الأول درهم إماراتي	المستوى الثاني درهم إماراتي	المستوى الثالث درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
-	-	٥٨,١٨٨,٠٠٠	٥٨,١٨٨,٠٠٠
-	-	٦٠,٦٧٢,٠٠٠	٦٠,٦٧٢,٠٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
استثمار عقاري

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمار عقاري

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٢ أثاث ومعدات

مركبات	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	المجموع	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
				التكلفة
٩١١,٣١٨	٨,٠٣٦,٥٧٣	١١,٠٧٨,٣٨١	٢٠,٠٢٦,٢٧٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٧,١٧٠	٧٣,٦٩٥	٩١,١١٥	٢٠١,٩٨٠	إضافات
(٣٢٤,١١٧)	(١,٩٧٨,٥٥١)	(٢,١٦٨,١٦٤)	(٤,٤٧٠,٨٣٢)	استبعادات
-	-	(٦٠٧,٢١٩)	(٦٠٧,٢١٩)	خسارة انخفاض القيمة
(٨٣,٠٨٠)	(٧٩٧,٦١١)	(٢,٧٤٣,٠٩٩)	(٣,٦٢٣,٧٩٠)	معاد تصنيفه كمحتفظ به للبيع
٥٤١,٢٩١	٥,٣٣٤,١٠٦	٥,٦٥١,٠١٤	١١,٥٢٦,٤١١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٩٩٩	٧٠,٨٨٥	٤٠,١٥٩	١١٧,٠٤٣	إضافات
٥٤٧,٢٩٠	٥,٤٠٤,٩٩١	٥,٦٩١,١٧٣	١١,٦٤٣,٤٥٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاستهلاك المتراكم
٧٤٨,٨٦١	٧,٧٦٠,٣٧٩	٨,٣٦٧,٨٨٦	١٦,٨٧٧,١٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٦,٢٧١	١٨١,٨٥٢	٧٧١,٢٢٨	١,٠٠٩,٣٥١	المحمل للسنة
(٢٦٠,٦٨٨)	(١,٩٦٤,٥٥١)	(١,٢٣٤,٦٣٩)	(٣,٤٥٩,٨٧٨)	المحذوف عن الاستبعادات
(٨٣,٠٨٠)	(٧٣٩,١٨٦)	(٢,٤٨٢,٨٤٢)	(٣,٣٠٥,١٠٨)	المحذوف عن إعادة التصنيف كمحتفظ به للبيع
٤٦١,٣٦٤	٥,٢٣٨,٤٩٤	٥,٤٢١,٦٣٣	١١,١٢١,٤٩١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٤,٥٥٠	٦٣,٩٤١	١٢٢,٢١٣	٢٢٠,٧٠٤	المحمل للسنة
٤٩٥,٩١٤	٥,٣٠٢,٤٣٥	٥,٥٤٣,٨٤٦	١١,٣٤٢,١٩٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				صافي القيمة الدفترية
٥١,٣٧٦	١٠٢,٥٥٦	١٤٧,٣٢٧	٣٠١,٢٥٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٩,٩٢٧	٩٥,٦١٢	٢٢٩,٣٨١	٤٠٤,٩٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ مبالغ مستحقة للبنوك

حصلت المجموعة على تسهيلات السحب على المكشوف بأحكام الشريعة الإسلامية بحد أقصى ٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠ مليون درهم) من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة لتلبية متطلبات العمل. إن التسهيلات مضمونة برهن على الودائع الثابتة بناءً على هيكل تمويل المضاربة بقيمة ٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠ مليون درهم) كهامش لصالح البنك ورهن استثمار عقاري بموجب تسهيلات الإجارة المنتهية بالتملك.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٤ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٤,٥٦٥,٩٨١	٦٠,٨٠٧,٦٧٨	ذمم دائنة تجارية ومستحقات
٦,١٨٩,١٠٨	٦,٨١٢,٨٣٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (١)
٣٢٦,٢٠٧	٤٤٩,٤٠٥	زكاة مستحقة
٧١,٠٨١,٢٩٦	٦٨,٠٦٩,٩٢٠	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

(١) فيما يلي الحركات في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٥٩٢,٠٨٠	٦,١٨٩,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
١,٣٠٦,٣٥٩	١,٠٨٨,١١٥	مبالغ محتملة خلال السنة
(١,٠٥٥,٤٦٠)	(٤٦٤,٣٨٦)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
(١,٦٥٣,٨٧١)	-	معاد تصنيفه كمحتفظ به للبيع
٦,١٨٩,١٠٨	٦,٨١٢,٨٣٧	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

يجب رصد مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين لتغطية تعويضات نهاية الخدمة للموظفين في تاريخ التقرير حسب قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، "منافع الموظفين"، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ ٢.٢١٪. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظفين لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف علاوة / ترقية بنسبة ٠.٣٪. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٥ ذمم تكافل دائنة

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٢,٣٦٣,٠١٤	٤٤,٢٤٣,٣٧٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٩٢٠,٣٠٧	٣٠,٠٠٣,٢٩٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٥,٢٨٣,٣٢١	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	المجموع
=====	=====	

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦,٣٤٧,١٩٠	٧,٧٦٣,٢٣٤	ذمم دائنة لحملة الوثائق
٤٤,٦٦٥,٢٣٢	٣١,٩٠٦,٩٦٥	ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
١,٣٥٠,٥٩٢	٤,٥٧٣,١٧٦	ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء
٥٢,٣٦٣,٠١٤	٤٤,٢٤٣,٣٧٥	
=====	=====	

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,٧٦٠,٠٦٢	٢٩,٧٩٢,٩١٧	ذمم دائنة لحملة الوثائق
١٦٠,٢٤٥	٢١٠,٣٨١	ذمم دائنة لشركات التكافل وإعادة التكافل
٤٢,٩٢٠,٣٠٧	٣٠,٠٠٣,٢٩٨	ذمم دائنة للوكلاء/ الوسطاء
=====	=====	

١٦ ذمم مرابحة دائنة

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٣٥١,٠٥٣
=====	=====

ذمم مرابحة دائنة

لدى المجموعة تمويل مرابحة من بنك إسلامي في الإمارات العربية المتحدة، ويحقق معدل ربح بسعر إيبور لمدة ٦ أشهر + ٢,٥٪ سنويًا ويتم ضمانه بما يلي:

١. رهن على الاستثمار / وديعة ثابتة بقيمة ٢٠ مليون درهم تغطي هامش ١٠٠٪ مقابل تسهيلات سحب بنكية على المكشوف لصالح البنك (إيضاح ١٣).

٢. التعهد/ الحفظ الإلكتروني لدى كيان وسيط تابع للبنك الإسلامي للأسهم المؤهلة (الفئة أ وب).

بالإضافة إلى ذلك، تخضع التسهيلات والقروض البنكية للتعهدات، والمجموعة متوافقة مع هذه التعهدات وتلتزم بها.

١٧ المطلوبات الطارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والمسائل الأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ١,٢ مليون درهم).

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفاً مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى والملاء. 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.

١٨ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
=====	=====

المصدر والمدفوع بالكامل:
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
(٢٠١٨: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

١٩ احتياطي قانوني

عملاً 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.

٢٠ احتياطي عام

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

صافي مساهمات التكافل درهم إماراتي	حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل درهم إماراتي	إجمالي مساهمات التكافل درهم إماراتي	
٦١,٧٥٠,٦١١	١٦,٣١٨,٨٠٠	٧٨,٠٦٩,٤١١	٢٠١٩
٢٠٣,٣٠٨	٢,٣٢٦,٠٩٧	٢,٥٢٩,٤٠٥	مركبات
١,١٧١,٣٤٣	٩,٢٠٥,٠٠٧	١٠,٣٧٦,٣٥٠	هندسي
١,٢٢٦,٦٨٧	٢٠,٨٢٠,١٧٧	٢٢,٠٤٦,٨٦٤	بحري وجوي
٨,٤٥٥,٥٥٨	٤٨,٢١٩,٨٦٩	٥٦,٦٧٥,٤٢٧	حريق
١٣,١١٨,٨٤٣	٢٣,٤٩٨,٦٩١	٣٦,٦١٧,٥٣٤	تأمين عام وضد المسؤولية
٦,٢٧٧,١٦٧	٣٦,٩٢٦,٠٦٨	٤٣,٢٠٣,٢٣٥	صحي
			على الحياة
٩٢,٢٠٣,٥١٧	١٥٧,٣١٤,٧٠٩	٢٤٩,٥١٨,٢٢٦	المجموع
٣٧,٧١٤,٦٩٨	٢٦,٢١٦,٦٤٠	٦٣,٩٣١,٣٣٨	٢٠١٨
٢١٩,١١٠	٢,٧٣٣,٢٣١	٢,٩٥٢,٣٤١	مركبات
١,١٨٤,٦٤٤	١٢٢,٤٠٩,٢٠٩	١٢٣,٥٩٣,٨٥٣	هندسي
١,٢٥٨,٣١١	٣١,٢٥٦,٧٠٩	٣٢,٥١٥,٠٢٠	بحري وجوي
١١,٥٤٢,٤٨١	٥٣,٣٢٤,٨٨٦	٦٤,٨٦٧,٣٦٧	حريق
١٢,١٥٧,٧٧٧	٢٧,٨٦٤,٩٥٤	٤٠,٠٢٢,٧٣١	تأمين عام وضد المسؤولية
٦,٣٩٠,٤٤٩	٤١,٥٥٠,٩٨١	٤٧,٩٤١,٤٣٠	صحي
			على الحياة
٧٠,٤٦٧,٤٧٠	٣٠٥,٣٥٦,٦١٠	٣٧٥,٨٢٤,٠٨٠	المجموع

صافي مطالبات التكافل درهم إماراتي	حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة درهم إماراتي	إجمالي المطالبات المسددة درهم إماراتي	
٢٧,٦٧٢,٠٤٨	١٣,٥٣١,٤٨٥	٤١,٢٠٣,٥٣٣	٢٠١٩
٤٨,٠٥٨	٦٢٩,٥٧٨	٦٧٧,٦٣٦	مركبات
٦٣٢,١٣١	٥,٦٦٣,٢٤٥	٦,٢٩٥,٣٧٦	هندسي
١٣١,٢٣٥	٤,٧١٧,٧٢١	٤,٨٤٨,٩٥٦	بحري وجوي
٢,٥٤٦,٣٦٢	٢٢,٧٠٣,٨٠٣	٢٥,٢٥٠,١٦٥	حريق
٧,٨٥٧,٥٤١	٢٣,٨٣٦,٣٨٦	٣١,٦٩٣,٩٢٧	تأمين عام وضد المسؤولية
٣,١٦٤,٤٢٤	١٨,٣٣٤,٥٧١	٢١,٤٩٨,٩٩٥	صحي
			على الحياة
٤٢,٠٥١,٧٩٩	٨٩,٤١٦,٧٨٩	١٣١,٤٦٨,٥٨٨	المجموع
٢٨,٢٨٧,٢٢٠	١٠,٢٥٤,٤٩٤	٣٨,٥٤١,٧١٤	٢٠١٨
٣٠,١٩٤	٧٦٣,١٥٤	٧٩٣,٣٤٨	مركبات
٨٩,٦٥٠	١,٠٥٥,٧٠٩	١,١٤٥,٣٥٩	هندسي
١,٥٧٢,٢٧٨	١٧,٤٨٧,٧٢٨	١٩,٠٦٠,٠٠٦	بحري وجوي
٥,٢٩٧,٠٧٤	٧,٧٢٩,٠٤٦	١٣,٠٢٦,١٢٠	حريق
١٠,٦١٤,٤٣٨	٢٣,٩٥٢,٥٥٣	٣٤,٥٦٦,٩٩١	تأمين عام وضد المسؤولية
٢,٥١٤,٠٩٢	١٣,٩٥٧,٢١١	١٦,٤٧١,٣٠٣	صحي
			على الحياة
٤٨,٤٠٤,٩٤٦	٧٥,١٩٩,٨٩٥	١٢٣,٦٠٤,٨٤١	المجموع

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٣ رسوم وكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحملة الوثائق مقابل ٣٣٪ (٢٠١٨: ٣٠٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٢٠١٨: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٢٠١٨: ١٠٠٪) على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضا صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٢٠١٨: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة المضارب. بلغت حصة المضارب ٢٧٨,٣٢٨ درهم (٢٠١٨: ٨٤,٤٢٤ درهم).

٢٤ إيرادات الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٤,٤١٨,٠٠٠)	(٢,٤٨٤,٠٠٠)	خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
(١,٩٢٥,٤٤٨)	(١٩٦,٥٧٨)	خسارة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٦٣٤,١١٩	١,٥٦١,٦٠٧	إيرادات من استثمارات أخرى
٦,٩٤٣,٨٥٩	٤,٣٢٨,٩٢٨	إيرادات من ودائع استثمارية
٧٢٤,٠٠٩	٦٦١,٧٠٨	إيرادات توزيعات الأرباح
١٠,٢١٩	٦٥,٣١٨	إيرادات الإيجار
		إيرادات أخرى
١,٩٦٨,٧٥٨	٣,٩٣٦,٩٨٣	
٣٣٧,٦٩٤	١,١١٣,٣١١	المخصص إلى:
١,٦٣١,٠٦٤	٢,٨٢٣,٦٧٢	حملة الوثائق
١,٩٦٨,٧٥٨	٣,٩٣٦,٩٨٤	المساهمون

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

٢٥ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٥,٥٣١,٤٨٢	٢٦,٣٣٨,٢٤٦	رواتب ومنافع
٢,٢٣٣,٨٢٨	٣,١١٣,٣٩٠	أتعاب قانونية ومهنية
١,٧١٦,٨٢٠	١,٥٨٢,٥٦٢	إيجارات
١,٠٣٨,٤٥٥	١,١٢٦,٠٩٧	اتصالات
٦١٩,١١١	٦٥٠,٨٤١	إصلاحات وصيانة
٢٨٢,٩٥٧	٢٢٠,٧٠٤	استهلاك
٢٤٣,٠٩٨	١٩٦,٧٥٩	طباعة وقرطاسية
٢٠٩,١١٢	٣١٤,٣٠١	سفر وتلفات
١,٦٨٨,٩٤٧	١,١٧٣,١٦٨	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٣,٠٠٢	١٣٦,٩٢١	تسويق وإعلان
١,٧٥٨,٤٥٠	١,٠٨٣,٧٤٩	مصاريف الضريبة
٨٩٥,٠٩٢	١,١٧٢,٤٤٧	رسوم بنكية
٩٠٩,٦٩٢	١,٠٣١,٤٦٤	أخرى
٣٧,١٣٠,٠٤٦	٣٨,١٤٠,٦٤٩	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
٢٦ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تُحتسب ربحية السهم بقسمة ربح السنة العائد للمساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
		للمعاملات الجارية والمعلقات المتوقفة
١,٤٧٤,٧٩١	٨,٧٦٨,٤٣٣	ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٠,٠٠٧	٠,٠٣٩	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	
		للمعاملات الجارية
٩,٢٢٦,٥١٠	٨,٦٩٢,٦٨٠	ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
=====	=====	
٠,٠٤١	٠,٠٣٩	ربحية السهم (بالدرهم الإماراتي)
=====	=====	

لم يتم عرض أي مبالغ للربحية المخفضة للسهم نظراً لعدم قيام المجموعة بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند الممارسة.

٢٧ التزامات إيجار تشغيلي

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالمكاتب التي تبلغ مدة إيجارها سنة واحدة مع إتاحة خيار التمديد. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بنداً لدراسة السوق في حال أبدت المجموعة خيار التجديد. ليس لدى المجموعة خيار شراء الأصل المؤجر عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الحد الأدنى لدفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية المدرجة ضمن المصاريف في السنة (الإيضاح ٢٥)
١,٧١٦,٨٢٠	١,٥٨٢,٥٦٢	
=====	=====	

في نهاية تاريخ التقرير، لم يكن لدى المجموعة التزامات قائمة بموجب عقود إيجار تشغيلي.

٢٨ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة المجموعة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات المجموعة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
٢٩ 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 "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 البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٨		٢٠١٩			
المجموع درهم إماراتي	أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي	المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي	أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي	المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي
٢٣,٥٥٣,٧٤٨	٢٣,٥٥٣,٧٤٨	-	٣٤,١٤١,٦٥٦	٣٤,١٤١,٦٥٦	-
٨,١٧١,١٢٨	٢,٩٨٧,١١١	٥,١٨٤,٠١٧	٤,٢٩٢,٠٠٧	٦٢,٢٦٨	٤,٢٢٩,٧٣٨
٤٦٨,٤٨٤	-	٤٦٨,٤٨٤	٧٠١,٠٤٤	٢١٥,٠٧٧	٤٨٥,٩٦٧

القيمة الدفترية
استثمارات في أسهم عادية
[إيضاح 35 (ب)]
مبالغ مستحقة من أطراف ذات
علاقة [إيضاح 29 (ب)]
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات
علاقة [إيضاح 29 (ج)]

(أ) بعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضوا بمجلس إدارة مصرف السلام - الجزائر بقيمة ٣٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣,٥ مليون درهم). راجع أيضاً إيضاح ٣٧ للحصول على تفاصيل الأسهم التي يملكها الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة في مصرف السلام - الجزائر لصالح المجموعة.

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

٢٠١٨ درهم إماراتي	٢٠١٩ درهم إماراتي	
٤,٣٣٥,٦٥٠	١,٧٤٥,٧٤٨	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
١,٥٠٥,٤٥٦	١,٦٣١,٦٧٨	مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة
٩٠٥,٨٦٧	٤٣٣,٣٣٨	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة
٢٨٨,٥٦٣	٣٦٠,٥٨٤	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة
٦٣,٠٠٥	٥٨,٣٨٩	مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة
٥٠,٧٥٢	٤٥,٤٤٤	مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة
١٠٥,٧٥٢	١٥,٥٥٨	ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة
١,٢٧٩	١,٢٦٨	شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة
٨٧٩,٣٢٠	-	الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة
٣٥,١٢٤	-	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات العربية المتحدة
٦٠٠	-	الاستشاريون الوطنيون - الإمارات العربية المتحدة
٣٦٠	-	فاسيت لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة
		تاكسي الإمارات - الإمارات العربية المتحدة
٨,١٧١,٧٢٨	٤,٢٩٢,٠٠٧	
(٢,٨٤٨,٣٧٠)	(١,٩٢١,٥١٢)	
٥,٣٢٣,٣٥٨	٢,٣٧٠,٤٩٥	

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
٢٩ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٦٨,٤٨٤	٤٦٨,٤٨٤	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
-	١٧,٤٨٣	فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات العربية المتحدة
-	٢١٥,٠٧٧	عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة
٤٦٨,٤٨٤	٧٠١,٠٤٤	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة
=====	=====	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	٢,٨٤٨,٣٧٠	الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:
٢,٠٣٧,٥٨٤	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٣٧,٥٨٤	٢,٨٤٨,٣٧٠	التطبيق المبذول للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٨١٠,٧٨٦	(٩٢٦,٨٥٨)	عكس مخصص / مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
٢,٨٤٨,٣٧٠	١,٩٢١,٥١٢	الرصيد في نهاية السنة
=====	=====	

فيما يلي الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في هذه البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	المجموع	أطراف أخرى	المساهمون	
درهم إماراتي	ذات علاقة	الرئيسيون	درهم إماراتي	ذات علاقة	الرئيسيون	
	درهم إماراتي	درهم إماراتي		درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٤٠٥,٧٩٠	١,١٥١,٥٩٢	٢,٢٥٤,١٩٨	٢,١٧٩,٣٥٧	٤٣,٢٨٠	٢,١٣٦,٠٧٧	إجمالي المساهمات
١,٩٠٨,٢٨٩	١,٨٥٠,٠٥٦	٥٨,٢٣٣	٨٢٢,٧٤٦	٧١٣,٦٠٥	١٠٩,١٤١	إجمالي المطالبات المسددة

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٨٦٩,٣٤٩	٢,٣٢٦,٣٤٩	منافع موظفين قصيرة الأجل
٥٨,٣٦٤	٩٤,٧٠٥	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٩٢٧,٧١٣	٢,٤٢١,٠٥٤	مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة
=====	=====	

٣٠ 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 عن أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العامة والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- أنشطة الاستثمار وتمثل إدارة الاستثمار والنقد لحساب المجموعة الخاص بها.
- أنشطة أخرى وتمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣١ العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وافق مجلس الإدارة على تصفية واستبعاد الشركات التالية التابعة للمجموعة: مركز تكنيك لخدمات السيارات ذ.م.م. وأميتي هيلث ذ.م.م.

إن النتائج المجمعة للعمليات المتوقفة المدرجة في ربح السنة موضحة أدناه. تم إعادة عرض الأرباح والتدفقات النقدية الناتجة من العمليات المتوقفة لتشمل تلك العمليات المصنفة على أنها متوقفة في السنة الحالية.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٤٣١,٨٤٧	٢,٦١١,٤٩١	خسارة السنة من العمليات المتوقفة
(١٥,١١٢,٢٧٢)	(٢,٥٢٢,٦٩٠)	الإيرادات
(٧,٦٨٠,٤٢٥)	٨٨,٨٠١	المصاريف
(٦٠٧,٢١٩)	-	خسارة إعادة القياس بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع
(٨,٢٨٧,٦٤٤)	٨٨,٨٠١	ربح السنة من العمليات المتوقفة
=====	=====	العائد إلى مساهمي الشركة الأم

٣٢ موجودات ومطلوبات مصنفة كمحتفظ بها للبيع

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٥٨٦,٠٢٠	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
=====	=====	
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
=====	=====	

كما هو مبين في الإيضاح ٣١، وافق مجلس الإدارة على تصفية شركتين تابعتين للمجموعة. تقوم المجموعة حاليًا بعملية التصفية، وتم إدراج القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بقيمتها العادلة ناقصًا تكلفة البيع. وفيما يلي فئة الموجودات والمطلوبات الرئيسية للشركات التابعة في نهاية سنة التقرير:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,١٣٦,٣٣١	١,٠٠٨,٩٧٦	نقد وما في حكمه
١,٣٨٠,٩٤١	٥٧٤,٣٤٦	مبالغ مدفوعة مقدماً ودم مدينة أخرى
٣١٨,٦٨٢	٢,٦٩٨	أثاث ومعدات
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٥٨٦,٠٢٠	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
=====	=====	
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,٠٢٢,٣٥٦	دم داتنة تجارية وأخرى
=====	=====	
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
=====	=====	
(١٢,٢٥٩,٩٣٤)	(١١,٤٣٦,٣٣٦)	صافي مطلوبات مرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
=====	=====	

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٣ إدارة رأس المال

(١) إطار الحوكمة

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر ورأس المال لدى المجموعة هو توفير الحماية لمساهمي المجموعة جراء الأحداث التي تعوق تحقيق أهداف الأداء المالي المستدام، ويشمل ذلك عدم استغلال الفرص. تدرك الإدارة العليا الحاجة الماسة لتطبيق أنظمة متطورة وفعالة لإدارة المخاطر.

يتم القيام بوظيفة إدارة المخاطر في المجموعة من قبل مجلس الإدارة، مع اللجان المرتبطة بها، ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع السلطات والمسؤوليات المفوضة من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين الآخرين.

يجتمع مجلس الإدارة بانتظام للموافقة على أي قرارات تجارية أو تنظيمية أو مؤسسية. يحدد مجلس الإدارة مخاطر المجموعة ويعمل على تحليلها، كما يحدد الهيكل الملانم لنوعية الموجودات وتنوعها، ويضمن اتساق استراتيجية الاكتتاب وإعادة التكافل مع أهداف المؤسسة، ويحدد متطلبات إعداد التقارير.

(٢) إطار إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة الرئيسي من إدارة رأس المال هو ضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأكد من حفاظ الشركة على معدلات رأسمالية صحية تدعم أعمال الشركة وتعظم حصص المساهمين.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس مالها وإجراء التعديلات عليه تمشياً مع التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية. وفي سبيل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للمجموعة أن تقوم بتعديل دفعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة.

(٣) الإطار الرقابي

تهتم الجهات الرقابية في المقام الأول بحماية حقوق حملة الوثائق ومراقبتهم عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونها بما يصب في صالحهم. وفي الوقت نفسه، تهتم الجهات الرقابية كذلك بالتأكد من أن المجموعة تحافظ على ملاءة مناسبة لتلبية الالتزامات غير المتوقعة الناجمة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

تخضع عمليات المجموعة كذلك لمتطلبات تنظيمية داخل الدول التي تعمل فيها. لا تتضمن هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة والرقابة عليها فحسب، ولكنها أيضاً تفرض بعض الأحكام المعقدة (مثل كفاية رأس المال) للحد من خطر التخلف عن السداد والإعصار من جانب شركات التأمين من أجل تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

٣٤ الأدوات المالية

(أ) السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح رقم ٣ من هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

(ب) فئات الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٠٣,٢٧٦,٠٨٣	٢٠٤,٤٢٥,٥٩٤	الموجودات المالية
٧٢٢,٨٩٦,٠٦٢	٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥	بالتكلفة المطفأة
-----	-----	بالقيمة العادلة
٩٢٦,١٧٢,١٤٥	١,٠٢٨,٨١٤,١٦٩	
=====	=====	
٢٠٠,٨١٩,١٦٨	١٧٦,٩٨٧,٦١٣	المطلوبات المالية
=====	=====	بالتكلفة المطفأة

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في نهاية السنة تقارب قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد.

(١) إطار إدارة الموجودات والمطلوبات

تنشأ المخاطر المالية من المراكز المفتوحة في معدل الربح والعملة ومنتجات الأسهم، والتي تتعرض جميعها لحركات السوق العامة والمحددة. تدير المجموعة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمار طويلة الأجل تتجاوز التزاماتها بموجب عقود التكافل. يتمثل الأسلوب الرئيسي لإدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة في ربط الموجودات بالمطلوبات الناشئة عن عقود التكافل بالرجوع إلى نوع المنافع المستحقة لحملة العقود.

تراقب إدارة المجموعة بنشاط إدارة الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر تدفق نقدي كاف في كل فترة للوفاء بالالتزامات الناشئة عن عقود التكافل.

تراقب إدارة المجموعة بانتظام المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات التكافل.

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها المجموعة والطريقة المستخدمة من قبل الإدارة في الحد من هذه المخاطر.

٣٥ مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التكافل. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التكافل بالإضافة إلى تنوع مقدمي خدمات إعادة التكافل.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وقيمتها بفعل العديد من العوامل. وتوفر المجموعة الاكتتاب بشكل أساسي على الممتلكات والسيارات والتأمين الصحي والبحري والتأمين الجماعي على الحياة. وهذه تعتبر بمثابة عقود تكافل قصيرة الأجل لأن المطالبات يتم التبليغ عنها وتسويتها في غضون عام واحد من وقع الحدث المؤمن عليه. ويساعد ذلك على تخفيف مخاطر التكافل.

الممتلكات وضد المسؤولية

إن الهدف من التكافل على الممتلكات وضد المسؤولية هو تعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بالعقار أو عن خسارة قيمته. يمكن أن يتلقى أصحاب العقود أيضاً تعويضاً عن الخسارة الفعلية الناجمة عن عدم القدرة على استخدام العقارات المؤمن عليها.

بالنسبة لعقود التكافل على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في الحرائق وانقطاع الأعمال. في السنوات الأخيرة، استهدفت المجموعة وثائق خاصة بالممتلكات التي تحتوي على معدات الكشف عن الحرائق و / أو إطفاء الحرائق.

يتم التأمين على هذه العقود بالرجوع إلى قيمة الإحلال للعقارات ومحتوياتها المؤمن عليها. إن تكلفة ترميم العقارات واستبدال المحتويات والوقت المستغرق حتى استئناف العمليات والتي تؤدي إلى توقف العمل تعتبر جميعها من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل بخصوص هذه الأضرار حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

المركبات

يهدف تكافل المركبات إلى تعويض أصحاب العقود عن الضرر الذي يلحق بمركبتهم أو المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن الحوادث. ويمكن أن يتلقى أصحاب العقود أيضاً تعويضاً في حالة احتراق مركبتهم أو تعرضها للسرقة.

بالنسبة لعقود المركبات، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات المتعلقة بحالات الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال المركبات أو تصليحها. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل بخصوص هذه الأضرار حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٢٥٠,٠٠٠ درهم).

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات والإصابات وتكاليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

١٣٥ مخاطر التكافل (تابع)

تواتر المطالبات وقيمتها (تابع)

البحري

يهدف تكافل النقل البحري إلى تعويض أصحاب العقود عن الأضرار والمسؤوليات الناجمة عن فقدان أو تلف الناقلات البحرية أو الحوادث في عرض البحر التي قد ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

بالنسبة لتكافل النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكد من تنوع الوثائق من حيث السفن البحرية ومسارات الشحن المشمولة في بوليصة التأمين، يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٣٥٠,٠٠٠ درهم).

الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية

تم تصميم برنامج التكافل الصحي لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. التكافل الجماعي على الحياة وتكافل الحوادث الشخصية يؤهل أصحاب العقود أو المستفيدين لمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الصحي في المرض وتكاليف الرعاية الصحية ذات الصلة. فيما تتمثل المخاطر الرئيسية بالنسبة للتكافل الجماعي على الحياة والحوادث الشخصية في مطالبات الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقدم المجموعة عمومًا التكافل الصحي لعملائها الأفراد. ويتم تقديم التكافل الصحي والجماعي على الحياة والحوادث الشخصية بشكل عام للعملاء من الشركات ذات العدد الكبير من الموظفين التي سيتم تغطيتها بموجب الوثيقة. يتوفر لدى المجموعة غطاء إعادة تكافل لمثل هذه المطالبات حتى تقتصر قيمة الخسائر عن أي مطالبة فردية على مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٥٠٠,٠٠٠ درهم) سنويًا لكل شخص عن التكافل الصحي.

الفردى على الحياة

بالنسبة للعقود التي تمثل فيها الوفاة أو العجز خطرًا مؤتمنًا، فإن العوامل الهامة التي يمكن أن تزيد من التكرار الإجمالي للمطالبات هي الأوبئة والتغيرات الراهنة النطاق في نمط الحياة والكرارث الطبيعية، مما يؤدي إلى مطالبات مبكرة أو أكثر مما كان متوقعًا. توجد قيود على إعادة التأمين على نطاق المجموعة على أي شخص مؤمن عليه وعلى جميع الأفراد ذوي نسب المخاطر المرتفعة.

التركيز الجغرافي للمخاطر

تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن عقود التكافل بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن تركيز المخاطر من حيث المنطقة الجغرافية يشابه السنة السابقة.

مخاطر إعادة التكافل

تماشيًا مع شركات التكافل الأخرى وبهدف الحد من التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن مطالبات التكافل الكبيرة، تقوم المجموعة في سياق عملها الاعتيادي بإبرام ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل. تأخذ اتفاقيات إعادة التكافل في الاعتبار التنوع الكبير في أنشطة العمل وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر الكبيرة وتوفر فرصة إضافية للنمو. يتم أداء جزء كبير من أنشطة إعادة التكافل بموجب عقود إعادة تكافل ذات شروط محددة أو اختيارية أو على أساس زيادة الخسائر عن نسبة محددة.

إن عقود التنازل عن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، ونتيجة لذلك تظل المجموعة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعلقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ولحد من تعرضها لأي خسائر كبيرة نتيجة إحصار شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين وضمان تنوع مقدمي خدمات إعادة التكافل. تتعامل المجموعة مع شركات إعادة التكافل المعتمدة فقط من قبل مجلس الإدارة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ ب المخاطر المالية

الأدوات المالية الرئيسية للمجموعة هي الاستثمارات المالية والذمم المدينة الناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل والودائع الاستثمارية والنقد وما في حكمه. تشمل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للمجموعة مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار الأسهم. ويراجع المجلس ويقر السياسات المتعلقة بإدارة جميع هذه المخاطر التي يتم بيانها أدناه.

لا تيرم المجموعة أي معاملات لأدوات مشتقة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بإخفاق أحد أطراف الأداة المالية في أداء الالتزامات المستحقة عليه ما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية المحتفظ بها لدى المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان يتمثل في القيمة الدفترية المدرجة في بيان المركز المالي المرحد.

- فيما يلي السياسات والإجراءات المطبقة للحد من تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:
- تقتصر عقود التكافل وإعادة التكافل المبرمة من قبل المجموعة على العقود المبرمة مع الأطراف التي تتمتع بجدارة ائتمانية. تنص سياسة المجموعة على خضوع كافة العملاء الراغبين في المتاجرة بشروط ائتمانية لإجراءات التقييم الائتماني. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل على أساس منتظم من أجل خفض تعرض المجموعة لمخاطر التعثر.
 - تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها عن طريق وضع سقف ائتمانية لكل وكيل ووسيط ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة.
 - تتم إدارة استثمارات المجموعة وفقاً لتوجيهات وإشراف مجلس الإدارة.
 - يتم الاحتفاظ بأرصدة المجموعة البنكية لدى عدد من البنوك المحلية والدولية وفقاً للحدود الموضوعية من قبل الإدارة.

يشتمل إطار تصنيف مخاطر الائتمان الحالي للمجموعة على الفئات التالية:

الفئة	الوصف	أساس الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
عاملة	لدى الطرف المقابل مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد وليس لديه أي مبالغ مستحقة السداد	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار ١٢ شهراً
مشكوك في تحصيلها	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٣٠ يوماً أو حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية
متعثر	تجاوز فترة استحقاق المبلغ ٩٠ يوماً أو توجد أدلة تشير إلى انخفاض قيمة الأصل الائتمانية باستثناء شركات التكافل وإعادة التكافل التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد ١٨٠ يوماً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية
مشطوبة واقعي للتعافي	هناك أدلة تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبة مالية شديدة وأن المجموعة ليس لديها أي احتمال واقعي للتعافي	شطب المبلغ

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي المرحد:

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أرصدة نقدية وبنكية	٥	١٠٧,١٩٥,٧٧٣
ودائع نظامية	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم التكافل المدينة	٨	٧٦,٥١١,٣٩١
ذمم مدينة أخرى		٤,٢٤٥,٥٦١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢٩	٥,٣٢٣,٣٥٨
	<u>٢٠٤,٤٢٥,٥٩٤</u>	<u>٢٠٣,٢٧٦,٠٨٣</u>

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

بالنسبة لذمم التكافل المدينة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، طبقت المجموعة النهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، يتم تقديرها بناءً على تجربة خسائر ائتمان سابقة استنادًا إلى وضع التعثر السابق للمدينين، مع تعديلها حسب الاقتضاء لتعكس الظروف الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. وعليه، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على وضع التعثر السابق من حيث مصفوفة المخصصات.

لمزيد من التفاصيل حول أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بكل فئة من فئات الأدوات المالية، فقد تم الإفصاح عن هذه التفاصيل في الإيضاحات ذات الصلة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

يلخص الجدول أدناه استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المخصصة المتبقية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	١ إلى ٥ سنوات درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٧٢,٥٢٠	-	-	١٩,٩٧٢,٥٢٠
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٦١,٢٥٧,٠٨٣	-	-	٦١,٢٥٧,٠٨٣
ذمم تكافل دائنة	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	-	-	٧٤,٢٤٦,٦٧٣
ذمم مراوحة دائنة	١٥,٣٥١,٠٥٣	-	-	١٥,٣٥١,٠٥٣
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٥,٤٥٩,٢٤٠	-	-	٥,٤٥٩,٢٤٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٧٠١,٠٤٤	-	-	٧٠١,٠٤٤
	<u>١٧٦,٩٨٧,٦١٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٧٦,٩٨٧,٦١٣</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من سنة واحدة درهم إماراتي	١ إلى ٥ سنوات درهم إماراتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٨٤٢,٤٣٩	-	-	١٩,٨٤٢,٤٣٩
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٦٤,٨٩٢,١٨٨	-	-	٦٤,٨٩٢,١٨٨
ذمم تكافل دائنة	٩٥,٢٨٣,٣٢١	-	-	٩٥,٢٨٣,٣٢١
ذمم مراوحة دائنة	١٥,٤١١,٤٤٩	-	-	١٥,٤١١,٤٤٩
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٤,٩٢١,٢٨٧	-	-	٤,٩٢١,٢٨٧
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٤٦٨,٤٨٤	-	-	٤٦٨,٤٨٤
	<u>٢٠٠,٨١٩,١٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٠,٨١٩,١٦٧</u>

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الربح وأسعار الأسهم. يراقب مجلس الإدارة بانتظام القيمة المعرضة للمخاطر التي قد تكون مقبولة لدى المجموعة.

مخاطر صرف العملة الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تبرم المجموعة بعض الاستثمارات المقومة بالعملات الأجنبية، ولذا تتعرض المجموعة لتقلبات أسعار الصرف. وفيما يلي القيم الدفترية للموجودات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية للمجموعة كما في تاريخ التقرير:

الموجودات		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٣,٥٥٣,٧٤٨	٣٤,١٤١,٦٥٦	دينار جزائري
=====	=====	

غالبية الموجودات والمطلوبات مقومة إما بالدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي، المربوط بالدرهم الإماراتي.

يوضح الجدول التالي حساسية المجموعة تجاه زيادة ونقص بنسبة ٥% في الدرهم مقابل العملات الأجنبية ذات الصلة. تمثل نسبة ٥% تقييم الإدارة للتغيير المحتمل في أسعار صرف العملات الأجنبية. يتضمن تحليل الحساسية فقط البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية ويتم تعديل تحويلها في نهاية الفترة لتغير بنسبة ٥% في أسعار العملات الأجنبية. ويشير الرقم الموجب أدناه إلى زيادة في الأرباح حيثما تزيد قيمة الدرهم الإماراتي بنسبة ٥% مقابل العملة ذات الصلة. وبالنسبة لانخفاض الدرهم بنسبة ٥% مقابل العملة ذات الصلة، سيكون هناك تأثير مسار ومعاكس على الربح، وستكون الأرصدة أدناه سلبية.

الدخل الشامل الآخر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,١٦٧,٦٨٧	١,٧٠٧,٠٨٣	دينار جزائري
=====	=====	

يعزى ذلك إلى التعرض لاستثمارات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل عام.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر معدل الربح

إن مخاطر معدل الربح هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. إن الأدوات المحملة بأسعار متغيرة تعرض المجموعة لمخاطر التدفقات النقدية. تتعرض المجموعة لمخاطر معدل الربح على بعض استثماراتها وودائعها الاستثمارية. تحد المجموعة من مخاطرها من خلال مراقبة التغيرات في هذه المعدلات.

فيما يلي تفاصيل آجال استحقاق أهم فئات الأدوات المالية المدرة للربح كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	أقل من سنة واحدة درهم إمارتي	١ إلى ٥ سنوات درهم إمارتي	أكثر من ٥ سنوات درهم إمارتي	المجموع درهم إمارتي	معدل الربح الفعلي درهم إمارتي
الموجودات:					
ودائع وكالة	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٪ إلى ٣,٧٪
ودائع نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٪ إلى ٢٪
	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات:					
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٣٥١,٠٥٣	-	-	١٥,٣٥١,٠٥٣	٢,٥٪ + معدل إيبور لمدة ٦ أشهر
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٧٢,٥٢٠	-	-	١٩,٩٧٢,٥٢٠	٠٪ إلى ٢٪
	٣٥,٣٢٣,٥٧٣	-	-	٣٥,٣٢٣,٥٧٣	
٢٠١٨					
الموجودات:					
ودائع وكالة	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٪ إلى ٣٪
ودائع نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٪ إلى ٢٪
	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	
المطلوبات:					
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٤١١,٤٤٩	-	-	١٥,٤١١,٤٤٩	٢,٥٪ + معدل إيبور لمدة ٦ أشهر
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٨٤٢,٤٣٩	-	-	١٩,٨٤٢,٤٣٩	٠٪ إلى ٢٪
	٣٥,٢٥٣,٨٨٨	-	-	٣٥,٢٥٣,٨٨٨	

ليس من المتوقع أن يكون تأثير التغيرات في مخاطر معدل الربح جوهريًا بالنسبة للمجموعة، حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية تحمل معدلات ربح ثابتة باستثناء المرابحة الدائنة.

٣٥ إدارة المخاطر (تابع)

٣٥ ب المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر أسعار الأسهم
مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تعرّض القيمة العادلة للأسهم للانخفاض نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. وتتأثر
مخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير القيم العادلة بزيادة أو نقص بنسبة ١٠٪ كما في ٣١ ديسمبر:

المسجل في بيان الدخل	المسجل في الدخل الشامل الآخر		تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي	
	تغير إيجابي درهم إماراتي	تغير سلبي درهم إماراتي			
٢٠١٩	٧٥,٦٨٩,٠٥٥	(٧٥,٦٨٩,٠٥٥)	٦,٧٤٩,٨٠٢	(٦,٧٤٩,٨٠٢)	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
٢٠١٨	٦٥,٣٧٨,٢٣٣	(٦٥,٣٧٨,٢٣٣)	٦,٩١١,٣٧٤	(٦,٩١١,٣٧٤)	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة المجموعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم.

٣٦ 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 والإفتراضات 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

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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 المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى معطيات السوق الجديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

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
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى أوراق مالية مدرجة	٣٢,٧٧٠	٤٤,٨١١	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق حقوق ملكية غير مدرجة	٣٤,٧٢٨	٢٤,٣٠٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة	٦,٣٩٠	٦,٥٨٧	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة بوحدة	٧٥٠,٥٠٠	٦٤٧,١٩٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

في ١ يناير	في ٣١ ديسمبر
تغيرات في القيمة العادلة	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٢٨,٩٠٧	٢٤,٣٠٣
(٤,٦٠٤)	١٠,٤٢٥
-----	-----
٢٤,٣٠٣	٣٤,٧٢٨
=====	=====

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

في ١ يناير	في ٣١ ديسمبر
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)	
٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦٣٩,١٤٩	٦٤٧,١٩٥
٨,٠٤٦	١٠٣,٣٠٥
-----	-----
٦٤٧,١٩٥	٧٥٠,٥٠٠
=====	=====

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)
٣٦ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

٣٧ أحداث هامة

قدم الرئيس التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع الرئيس التنفيذي السابق لسداد و/ أو تحويل بعض الاستثمارات التي كان يحتفظ بها بنفسه لمصلحة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا تزال استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم باسم الرئيس التنفيذي السابق ولم تتحول أو تتسدد للمجموعة. دخلت المجموعة في عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات، والتي تتطوي على درجة من عدم التأكد فيما يتعلق باستعادة هذه الموجودات بشكل كامل وفي الوقت المناسب. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة من تحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة من الرئيس التنفيذي على أقل تقدير، ولذلك لم يتطلب إجراء أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

كما كان لدى المجموعة موجودات أخرى مملوكة من قبل شركة كانت تحت سيطرة الرئيس التنفيذي السابق نيابة عن المجموعة والتي تم التخلص منها دون موافقة المجموعة. وقد بلغت القيمة الإجمالية لهذه الموجودات في تاريخ الشراء حوالي ١١ مليون درهم إماراتي. دخلت المجموعة في عدة إجراءات قانونية لاسترداد المبلغ المذكور. تم أخذ المخصصات الكافية في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و لن يتم الاعتراف بالموجود المحتمل الا عندما يكون نجاح الإجراء القانوني شبه مؤكد.

٣٨ اعتماد البيانات المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ووافق على إصدارها بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٠.

٣٩ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشاره على مستوى العالم، مما تسبب في اضطراب الأنشطة التجارية والاقتصادية بالإضافة إلى خسائر في الأرواح البشرية. تعتبر المجموعة أن تفشي هذا الفيروس حدث غير موجب للتعديل بعد تاريخ الميزانية العمومية. ونظرا لأن الوضع متغير وسريع التطور، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن عمليا في هذه المرحلة تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لتفشي هذا الفيروس على المجموعة.

٤٠ احتياطي حملة الوثائق

مجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(العجز) / الفائض في أموال حملة الوثائق	
درهم إماراتي (٢٠٥,٦٢٦,٨٩١)	درهم إماراتي (١٥,٧٢٤,٥٣١)	درهم إماراتي (١٨٩,٩٠٢,٣٦٠)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١١,٣٧٢,٠٤٣	-	١١,٣٧٢,٠٤٣	ربح السنة المنسوب إلى حملة الوثائق
(٣,٩٣٦,٢٢٣)	(٣,٩٣٦,٢٢٣)	-	خسارة شاملة أخرى للسنة المنسوبة إلى حملة الوثائق شطب
١٨١,٨٣٥,٥٧٩	-	١٨١,٨٣٥,٥٧٩	
<u>(١٦,٣٥٥,٤٩٢)</u>	<u>(١٩,٦٦٠,٧٥٤)</u>	<u>٣,٣٠٥,٢٦١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم إماراتي (١٦,٣٥٥,٤٩٢)	درهم إماراتي (١٩,٦٦٠,٧٥٤)	درهم إماراتي (٣,٣٠٥,٢٦١)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
١,٠٠٣,٠٤٤	-	١,٠٠٣,٠٤٤	ربح السنة المنسوب إلى حملة الوثائق
٥٩٨,٦٢٦	٥٩٨,٦٢٦	-	خسارة شاملة أخرى للسنة تعزى إلى حملة الوثائق
<u>(١٤,٧٥٣,٨٢٣)</u>	<u>(١٩,٠٦٢,١٢٨)</u>	<u>٤,٣٠٨,٣٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤١ تسوية موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

٢٠١٩		
الموجودات	المطلوبات	حقوق الملكية
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨	١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢	٧٢,٩٤١,٤١٦
٥٤,٧٠٣,٠٦٩	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	-
(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	-	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
<u>١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤</u>	<u>١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١</u>	<u>٥٨,١٨٧,٩٥٣</u>
حسب بيان المركز المالي الموحد مستحق من المساهمين / مستحق لحملة الوثائق احتياطي حاملي الوثائق *		
حسب بيان المركز المالي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق (إيضاح ٤٢) - المساهمين - حملة الوثائق		
٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤	٧٢,٩٤١,٤١٦
٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
<u>١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤</u>	<u>١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١</u>	<u>٥٨,١٨٧,٩٥٣</u>

٢٠١٨		
الموجودات	المطلوبات	حقوق الملكية
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٣١٧,٠٤٧,١٥٥	١,٢٥٤,١٦١,٥٤٦	٦٢,٨٨٥,٦٠٩
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٦٢,١٩٨,٦٧٢	-
(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	-	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)
<u>١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥</u>	<u>١,٣١٦,٣٦٠,٢١٨</u>	<u>٤٦,٥٥٠,١١٧</u>
حسب بيان المركز المالي الموحد مستحق من المساهمين / مستحق لحملة الوثائق احتياطي حاملي الوثائق *		
حسب بيان المركز المالي الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق (إيضاح ٤٢) - المساهمين - حملة الوثائق		
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٧٩٠,١٣١,٤٧٤	٦٢,٨٨٥,٦٠٩
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)
<u>١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥</u>	<u>١,٣١٦,٣٦٠,٢١٨</u>	<u>٤٦,٥٥٠,١١٧</u>

* يتعلق احتياطي حاملي الوثائق بالمعجز / الفائض المتراكم من عمليات التكافل والذي يتم التعامل معه كأصل أو التزام على التوالي في بيان المركز المالي الموحد و الذي يعكس المبالغ التي سيتم دفعها أو استردادها من حاملي الوثائق في الوقت المحدد.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٢ بيان المركز المالي الموجز الموحد - موجودات ومطلوبات المساهمين وحملة الوثائق

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
٤٩,٤٥٤,٤٠١	٦٠,١٣٤,٦٣٣	أرصدة نقدية وبنكية
١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٤٢,٠٢٤,٠٨٩	موجودات عقود إعادة التكافل
٨٩,٠٨٠,٧٨٧	٦٨,٤٥٢,٤١٣	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
٩٥١,٥٤١	٨١٦,١٧٣	مطالبات معلنة غير مسددة
٣٣,٧٩١,٢٤٥	٣٠,٥٩٦,٩١٨	احتياطي حسابي
٧٦,٥١١,٣٩١	٥٢,٠٤٠,٢٩٥	مطالبات متكبدة غير معلنة
		ذمم التكافل المدينة
١٢,٩٢٦,٧٨٨	١٣,٥٢٥,٤١٢	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٩٧,٣٦١	١,٠٦٠,٧٣٢	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
١١,٣٤٨,٤٦٢	١٠,٨٨٣,٨٤٠	من خلال الربح والخسارة
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	استثمار عقاري
		مبالغ مستحقة من المساهمين
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	مجموع موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
٥٧,٧٤١,٣٧٢	٧٦,٢١٩,٠٨٠	أرصدة نقدية وبنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٥٦,١٨٦,٩٤٧	٥٣,٩٧٢,٦١٢	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٥٢,٦٨٤,٩٦٦	٧٥٥,٨٢٩,٨١٩	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
٨,١١٢,٦١٤	٧,٥٧٨,٦٩٠	من خلال الربح والخسارة
٨,٤٠٣,٤١٤	٨,٤٦٥,١٠٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٤٩,٣٢٣,٥٣٨	٤٧,٣٠٤,١٦٠	تكاليف استحواذ موجلة على الوثائق
٤٠٤,٩٢٠	٣٠١,٢٥٩	استثمار عقاري
٤,٨٣٥,٩٥٤	١,٥٨٦,٠٢٠	أثاث ومعدات
٥,٣٢٣,٣٥٨	٢,٣٧٠,٤٩٥	موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٥٣,٠١٧,٠٨٣	٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	مجموع الموجودات

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		مطلوبات عمليات التكافل والعجز
		مطلوبات عمليات التكافل
٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٣١,٦٨٨,٦٥٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٩١,٤٣٨,١٨٠	٧٤,٢٤٦,٦٧٣	ذمم تكافل دائنة
		مطلوبات عقود التكافل:
٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	٩١,٧١٣,٧٦١	احتياطي مساهمات غير مكتسبة
١١٠,١٢٨,٧٨٩	٨٤,٥٧٧,٥١٧	مطالبات معلنة غير مسددة
١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٥٤٠,٠٦٣	احتياطي حسابي
٥٥,٩٢١,٨٣٠	٤٩,٥٦٥,٤٦٢	مطالبات منكبدة غير معلنة
٢,٩٦٨,٧٤٨	٢,٣٦٨,٥٧٣	مصاريف تسوية خسارة غير موزعة
٧,٨٤٤,٣٨٤	٥,٠٩٩,١٨١	خصم مؤجل
-	٧٣٢,٢٧٢	مخصص وديعة إعادة التأمين
٤,٩٢١,٢٨٧	٥,٤٥٩,٢٤٠	مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل
٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٣٤٨,٩٩١,٣٩٧	مجموع مطلوبات عمليات التكافل
		العجز في عمليات التكافل
٣,٣٠٥,٢٦١	٤,٣٠٨,٣٠٥	الفائض في صندوق حملة الوثائق
(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق
(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)	مجموع العجز في عمليات التكافل
٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤	مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض
		المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
		مطلوبات المساهمين
١٩,٨٤٢,٤٣٩	١٩,٩٧٢,٥٢٠	مبالغ مستحقة للبنوك
٢٤,٠٧٣,٩٨٨	٣٦,٣٨١,٢٦٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٣,٨٤٥,١٤١	-	ذمم تكافل دائنة
٤٦٨,٤٨٤	٧٠١,٠٤٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦٤٧,١٩٥,٤١٣	٧٥٠,٥٠٠,٢١٥	مطلوبات مرتبطة بوحدات
١٥,٤١١,٤٤٩	١٥,٣٥١,٠٥٣	ذمم مرابحة دائنة
٦٢,١٩٨,٦٧٢	٥٤,٧٠٣,٠٦٩	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
-	٥٤,٣٠٢	مخصص وديعة إعادة التأمين
١٧,٠٩٥,٨٨٨	١٣,٠٢٢,٣٥٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع
٧٩٠,١٣١,٤٧٤	٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق الملكية للمساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٣٢١,٧٩٩	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي قانوني
٢,٣٢١,٧٩٩	٣,١٦٣,٩٧٨	احتياطي عام
(٨٤,٦٧٥,٤٧٧)	(٥٥,١٦٣,٤٤٧)	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨١,٤٩٤,٩٩٨)	(١٠٢,٦٤٨,٦٢٧)	خسائر متراكمة
٦٤,٢٢٣,١٢٣	٧٤,٢٦٥,٨٨٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
(١,٣٣٧,٥١٤)	(١,٣٢٤,٤٦٦)	الحصص غير المسيطرة
٦٢,٨٨٥,٦٠٩	٧٢,٩٤١,٤١٦	مجموع حقوق الملكية
٨٥٣,٠١٧,٠٨٢	٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
١,٣٦٢,٨٩٠,٣٣٥	١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤	مجموع المطلوبات والعجز من عمليات التكافل والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٣ بيان المركز المالي الموحد - موجودات ومطلوبات حملة الوثائق (التكافل على الحياة وغير الحياة)

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
على الحياة	غير الحياة	المجموع	على الحياة	غير الحياة	المجموع
١٢,٨٠,١٢٩	٣٦,٦٤٧,٢٧٢	٤٩,٤٤٤,٤٠١	٤٧٣,٢٢٧	٥٩,٦٦١,٤٠٦	٦٠,١٣٤,٦٣٣
٣,٦٠٧,٨٣٤	١٦٨,٩٠٤,٧٧٠	١٧٢,٥١٢,٦٠٤	٣,٩٥٢,٢٢٣	٣٨,٠٧١,٨٦٦	٤٢,٠٢٤,٠٨٩
٢,١٥٦,٨٨٤	٨٦,٩١٢,٩٠٣	٨٩,٠٦٩,٧٨٧	١,٩٣٠,٨٦٩	٦٦,٥٢١,٥٤٤	٦٨,٤٥٢,٤١٣
٩٥١,٥٤١	٩٥١,٥٤١	٩٥١,٥٤١	٨١٦,١٧٣	-	٨١٦,١٧٣
١,٩١١,٦٠٢	٣١,٨١٩,٦٤٣	٣٣,٧٩١,٢٤٥	٢,٣٤٧,٧٤٣	٢٨,٢٤٩,١٧٥	٣٠,٥٩٦,٩١٨
٧,٢٢٤,٠١٤	٦٩,٢٨٧,٣٧٧	٧٦,٥١١,٣٩١	٨,٩٧٨,٤٩٦	٤٣,٠٦١,٧٩٩	٥٢,٠٤٠,٢٩٥
-	١٢,٩٦٦,٧٨٨	١٢,٩٦٦,٧٨٨	-	١٣,٥٢٥,٤١٢	١٣,٥٢٥,٤١٢
-	١,٠٩٧,٣٦١	١,٠٩٧,٣٦١	-	١,٠٦٠,٧٣٢	١,٠٦٠,٧٣٢
-	١١,٢٤٨,٤٦٢	١١,٢٤٨,٤٦٢	-	١٠,٨٨٣,٨٤٠	١٠,٨٨٣,٨٤٠
٧,٥١١,١٥١	٥٤,٦٨٧,٥٢١	٦٢,١٩٨,٦٧٢	٣,٨٦٤,٦٨٠	٥٠,٨٣٨,٣٨٩	٥٤,٧٠٣,٠٦٩
٣٦,١٨٠,١٥٥	٤٧٢,٦٩٣,٠٩٧	٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٢٢,٣٦٣,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤
-	٤٧,٠٠٧,٣٠٨	٤٧,٠٠٧,٣٠٨	-	٣١,٢٨٨,٦٥٥	٣١,٢٨٨,٦٥٥
٢٤,٤٠٠,٦٨٠	٦٧,٢٧٧,٥٠٠	٩١,٤٣٨,١٨٠	١٢,٥٥١,٢٠٢	٦١,٢٩٥,٤٧١	٧٤,٢٤٦,٦٧٣
٤,٧٠٧,٦٧١	١٩٩,٨٦٧,٩٩٣	٢٠٤,٥٧٥,٦٦٤	٥,٣٢٣,٣٤٢	٨٦,٣٩٠,٤١٩	٩١,٧١٣,٧٦١
٢,٨٦٢,٥٠٢	١٠٧,٢٣٦,٧٣٧	١٠٩,١٠٨,٢٣٩	٢,٦٥٥,٦٤٧	٨١,٩٢١,٨٧٠	٨٤,٥٧٧,٥١٧
١,٤٢٢,٥٥٤	-	١,٤٢٢,٥٥٤	٣,٥٤٠,٠٦٣	-	٣,٥٤٠,٠٦٣
٢,٣٠٥,٥٧٢	٥٢,٦١٦,٢٥٨	٥٥,٩٢١,٨٣٠	٢,٧٧٤,٩٩٠	٤٦,٧٩٠,٤٧٢	٤٩,٥٦٥,٤٦٢
٥١,٢٢٦	٢,٩١٧,٥٢٢	٣,٠٦٨,٧٤٨	٥٥,٦٨٢	٢,٣٦٢,٨٩١	٢,٣٦٨,٥٧٣
٤٠٠,٤٠٠	٧,٤٤٣,٩٨٤	٧,٨٤٤,٣٨٤	٤٠٣,٢٥٤	٤,٦٩٥,٩٢٧	٥,٠٩٩,١٨١
-	-	-	١٣,٠٣٢٨	٦٠١,٩٤٤	٧٣٢,٢٧٢
-	٤,٩٢١,٢٨٧	٤,٩٢١,٢٨٧	-	٥,٤٥٩,٢٤٠	٥,٤٥٩,٢٤٠
٣٦,١٨٠,١٥٥	٤٩٠,٠٤٨,٥٨٩	٥٢٦,٢٢٨,٧٤٤	٢٧,٤٣٤,٥٠٨	٣٢١,٥٥٦,٨٨٩	٣٤٨,٩٩١,٣٩٧
-	٣,٣٠٥,٢٦١	٣,٣٠٥,٢٦١	(٥,٠٧١,٠٩٧)	٩,٣٧٩,٤٠٢	٤,٣٠٨,٣٠٥
-	(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	(١٩,٦٦٠,٧٥٣)	-	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	(١٩,٠٦٢,١٢٨)
-	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(١٦,٣٥٥,٤٩٢)	(٥,٠٧١,٠٩٧)	(٩,٦٨٢,٧٢٦)	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
٣٦,١٨٠,١٥٥	٤٧٢,٦٩٣,٠٩٧	٥٠٩,٨٧٣,٢٥٢	٢٢,٣٦٣,٤١١	٣١١,٨٧٤,١٦٣	٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤

الموجودات

موجودات عمليات التكافل

أرصدة تقنية وبنكية

موجودات عقود إعادة التكافل

احتياطي المساهمات غير المكتسبة

مطلوبات حملة غير مسددة

احتياطي حسابي

مطلوبات متكبدة غير محلة

نصم تكافل مدينة

موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة الصائلة من خلال النخل الشامل الأخرى

موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة الصائلة من خلال الربح والخسارة

استثمار عقاري

مبالغ مستحقة من المساهمين

مجموع موجودات عمليات التكافل

مطلوبات عمليات التكافل والمعجز

مطلوبات عمليات التكافل

نصم دائمة تجارية وأخرى

نصم تكافل دائمة

مطلوبات عقود التكافل

احتياطي المساهمات غير المكتسبة

احتياطي حسابي

مطلوبات متكبدة غير محلة

مصاريف تسوية خسارة غير موزعة

خصم مؤجل

مخصص وإعادة التأمين

مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل

مجموع مطلوبات عمليات التكافل

المعجز في عمليات التكافل

القائض في صندوق حملة الوثائق

احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق

مجموع المعجز في عمليات التكافل

مجموع مطلوبات عمليات التكافل والمعجز

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤٤ بيان الدخل الموحد - على الحياة وغير الحياة

	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
	على الحياة	غير الحياة	المجموع	على الحياة	غير الحياة	المجموع
صافي إيرادات الكفيل	٤٧,٩٤١,٤٣٠	٣٢٧,٨٨٢,٦٥٠	٣٧٥,٨٢٤,٠٨٠	٤٣,٢٠٣,٢٣٥	٢٠٦,٣١٤,٩٩١	٢٤٩,٥١٨,٢٢٦
رسوم وكالة	(٤١,٥٥٠,٩٨٢)	(٢٦٢,٨٠٥,٦٢٨)	(٣٠٤,٣٥٦,٦١٠)	(٣٦,٩٢٦,٠٦٩)	(١٢٠,٣٨٨,٦٤٠)	(١٥٧,٣١٤,٧٠٩)
إيرادات الاستثمار	٦,٣٩٠,٤٤٨	٦٤,٧٧٠,٧٢٢	٧١,١٦١,١٧٠	٦,٢٧٧,١٦٦	٨٥,٩٢٦,٣٥١	٩٢,٢٠٣,٥١٧
حصة إعادة الكفيل من إجمالي مساهمات الكفيل	١٨,٧٦٦	١٥,٨٧٦,٩٥٠	١٥,٨٩٥,٧١٦	(٢٧١,٢٨١)	(١٧,٣٥٥,٣٣١)	(١٧,٦٢٦,٦١٢)
صافي مساهمات الكفيل	١,٨٧١,٨٤٧	-	١,٨٧١,٨٤٧	(٢,٢٥٢,٨٧٧)	-	(٢,٢٥٢,٨٧٧)
صافي مساهمات الكفيل المتكسبة	٨٦,٢٨١,٠٦١	٧٩,٩٥٣,٩٧٢	١٨٦,٢٣٥,٠٣٣	٣,٧٥٣,٠٠٨	٦٨,٥٧١,٠٢٠	١٥٤,٣٢٤,٠٢٨
صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٣,٢٩٤,٩٧٣	١٨,٦٤١,٤٩٦	٢١,٩٣٦,٤٦٩	٢,٧٠٣,٣٩٦	٢٣,٧٧٣,٧٢٣	٢٥,٩٧٧,١٥٩
(زيادة) / نقص في الاحتياطي الحسابي	٦,٥١١,٤٢٧	٦,٧٧٠,٧٤٦	١٣,٢٨٢,١٧٣	٩,٥٨٠,٥٣٩	٩٣٢,٦٤٨	١٠,٥١٤,١٨٧
خصم مستلزم من إعادة تكافيل متنازل عنه	١٨,١٦٧,٤٦١	١,٥٣٦,٦١٤	١٩,٧٠٤,٠٧٥	١٦,٠٣٦,٩٤٣	٩٢,٧٧٨,٤٣١	١٠٨,٨١٥,٣٧٤
رسوم وثائق	(١٦,٤٧١,٣٠١)	(١,٠٧,١٣٣,٥٤٠)	(١,٢٣,٦٠٤,٨٤١)	(٢١,٤٩٨,٩٩٥)	(١٠٩,٩٦٩,٥٩٢)	(١٣١,٤٦٨,٥٨٨)
مصاريف الكفيل	١٣,٩٥٧,٢١٠	٦١,٢٤٢,٦٨٥	٧٥,٢٠٩,٨٩٥	١٨,٣٤٤,٥٧١	٧١,٠٨٢,٢١٩	٨٩,٤١٦,٧٨٩
إجمالي المطالبات المسددة	(٢,٥١٤,٠٩١)	(٤٥,٨٩٠,٨٥٥)	(٤٨,٤٠٤,٩٤٦)	(٣,١٦٤,٤٢٤)	(٣٨,٨٨٧,٣٧٥)	(٤٢,٠٥١,٧٩٩)
حصة شركات إعادة الكفيل من إجمالي المطالبات المسددة	٨٤,٠١٣٥	٤٤,٦٩١,٦٥٢	٤٥,٥٣١,٧٨٧	٣٣٦,٤٠٥	٢٥,٣١٤,٨٦٧	٢٥,٥٥١,٢٧٢
صافي مطالبات الكفيل	(٢,٤٣٠,٧٥٦)	(٤٥,٨٤٦,١٢٠)	(٤٨,٢٧٤,١٦١)	(٢,٨٢٨,٠١٩)	(٣٣,٥٧٢,٥٠٨)	(٣٦,٤٠٢,٣٨١)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	١٤٤,٤١٩	(٥٦٥,٥٤٠)	(٤٢١,١٢١)	(٤٣,٢٧٨)	٣,٢٠٥,٣١٩	٣,١٦٢,٠٤١
حصة إعادة الكفيل من المطالبات القائمة	٨٦,٦٧٤	(٥٦٤,٠٩٢)	(٤٧٧,٤١٨)	(٤,٤٥٥)	٦,٠٤٦,٣٠	٦,٠٠١,١٧٥
النقص / (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	(٢,١١٥,٩٢٨)	(٤٧,٤٩٠,٤٥٨)	(٤٩,٦٠٦,٣٨٦)	(٣,٠١٦,٤٩١)	(٣٠,٥٢٦,١٩٨)	(٣٣,٥٤٢,٦٨٥)
صافي المطالبات المتكسبة	(٢,١١٥,٩٢٨)	(٤٧,٤٩٠,٤٥٨)	(٤٩,٦٠٦,٣٨٦)	(٣,٠١٦,٤٩١)	(٣٠,٥٢٦,١٩٨)	(٣٣,٥٤٢,٦٨٥)
رسوم ووجبة إعادة التأمين	(٢,١١٥,٩٢٨)	(٤٧,٤٩٠,٤٥٨)	(٤٩,٦٠٦,٣٨٦)	(٣,٠١٦,٤٩١)	(٣٠,٥٢٦,١٩٨)	(٣٣,٥٤٢,٦٨٥)
صافي إيرادات الكفيل	١٦,٥١,٥٢٣	٦٢,٨٧٥,٧٥١	٧٩,٣٩١,٢٧٤	١٢,٦٥٠,٥٤٦	٦٢,٠١١,٥٦٩	٧٤,٦٦٢,١١٥
رسوم وكالة	(١٧,٥٢٤,٧٩٦)	(٥٠,٢٨٣,٧٢٠)	(٦٧,٨٠٨,٥١٦)	(١٧,٧٢١,٦٤٥)	(٥٦,٧٧٢,٤٠٩)	(٧٤,٤٩٤,٠٥٤)
إيرادات الاستثمار	٣٣٧,٦٩٤	٣٣٧,٦٩٤	٣٣٧,٦٩٤	-	١,١١٣,٣١١	١,١١٣,٣١١
حصة المضارب	-	(٨٤,٤٢٤)	(٨٤,٤٢٤)	-	(٢٧٨,٣٢٨)	(٢٧٨,٣٢٨)
صافي الربح من عمليات الكفيل للسنة	(١,٤٧٣,٦١٣)	١٢,٨٤٥,٣٠٦	١١,٣٧١,٠٩٣	(٥,٠٧١,٠٩٩)	٦,٠٧٤,١٤٣	١,٠٠٣,٠٤٤