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

**المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

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

**المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| جدول المحتويات | رقم الصفحة |
|---|---|
| تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة | ١ |
| بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد | ٢ - ٣ |
| بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد | ٤ - ٥ |
| بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد | ٦ |
| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد | ٧ |
| بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد | ٨ |
| إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة | ٩ - ٣١ |

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

## مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد المرفق بشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ، وبيان الدخل المرحلي الموجز الموحد. وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر الموحد وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وتفسيرات أخرى ملاحظات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على مراجعتنا.

## نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً في هذا الشأن.

## الاستنتاج

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

## تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الملاحظة رقم ٢٣ على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ، والتي تصف الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، بقيمة إجمالية تبلغ ١٠,٣ مليون درهم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ التي لا تزال باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة وتخضع لإجراءات قانونية. لم يتم تعديل استنتاجنا فيما يتعلق بهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٣ أغسطس ٢٠٢٠

دوجلاس أومهوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
دبي، الإمارات العربية المتحدة

**بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد**
**كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| | إيضاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| أرصدة نقدية وبنكية | ٥ | ١٠٧,١٨٤,٨٣٢ | ١٣٦,٣٥٣,٧١٣ |
| وديعة نظامية | ٦ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٧ | ٣٨,٥٢٥,٩٦٨ | ٤٢,٠٢٤,٠٨٩ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٧ | ٦٤,٧٩٨,١٥٨ | ٦٨,٤٥٢,٤١٣ |
| احتياطي حسابي | ٧ | ٧٥٢,٨٤٨ | ٨١٦,١٧٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٧ | ٣٧,٤٣٣,١١٣ | ٣٠,٥٩٦,٩١٨ |
| ذمم تكافل مدينة | ٩ | ٦٣,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٢,٠٤٠,٢٩٥ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٨ | ٥٦,٨٤٨,٦٨٢ | ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة | ٨ | ٧٧٤,٠٦٧,٧٣٤ | ٧٥٦,٨٩٠,٥٥١ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | | ٧,٨٢١,٨٧٧ | ٧,٥٧٨,٦٩٠ |
| تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق | | ٨,٠٤٤,٥٦٩ | ٨,٤٦٥,١٠٥ |
| احتياطي حملة الوثائق | ١٧ | ١٦,٨٠٣,٩٨٠ | ١٤,٧٥٣,٨٢٣ |
| استثمار عقاري | ١٠ | ٥٨,١٨٨,٠٠٠ | ٥٨,١٨٨,٠٠٠ |
| ممتلكات ومعدات | | ٣٣٥,٢٩٦ | ٣٠١,٢٥٩ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ١٨ | ٤,٠٣٢,٧٨١ | ٢,٣٧٠,٤٩٥ |
| موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع | | ١,٥٨٣,٣٢٣ | ١,٥٨٦,٠٢٠ |
| **مجموع الموجودات** | | ١,٢٤٩,٥١٣,٦٨٨ | ١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨ |
| **المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين** | | | |
| **المطلوبات** | | | |
| مبالغ مستحقة للبنوك | | ١٩,٩٥٣,٢٠٩ | ١٩,٩٧٢,٥٢٠ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | | ٤٠,٩٠٨,٧٥١ | ٦٨,٠٦٩,٩٢٠ |
| ذمم تكافل دائنة | | ٦٥,٧٢٨,٩٤٦ | ٧٤,٢٤٦,٦٧٣ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ١٨ | ٦٨٤,٨٥٥ | ٧٠١,٠٤٤ |
| مطلوبات عقود التكافل: | | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٧ | ٩٢,٥٤٧,٥٧٦ | ٩١,٧١٣,٧٦١ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٧ | ٧٩,٥٤٦,٥٩٠ | ٨٤,٥٧٧,٥١٧ |
| احتياطي حسابي | ٧ | ٣,٤٢٠,٧٣٧ | ٣,٥٤٠,٠٦٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٧ | ٦٠,٢٦٨,٨٣١ | ٤٩,٥٦٥,٤٦٢ |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٧ | ٢,٣١٣,٦٠٢ | ٢,٣٦٨,٥٧٣ |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات | ٧ | ٧٦٩,٨٩٧,٧٣٦ | ٧٥٠,٥٠٠,٢١٥ |
| ذمم مرابحة دائنة | | ١٥,٢٨٠,٩٩٦ | ١٥,٣٥١,٠٥٣ |
| خصم مؤجل | | ٦,٦٤٥,٤١٩ | ٥,٠٩٩,١٨١ |
| مخصص وديعة إعادة التأمين | | ١,١١٦,٩٣٦ | ٧٨٦,٥٧٤ |
| مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل | | ٥,٧١١,٦٥٩ | ٥,٤٥٩,٢٤٠ |
| مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع | | ١٣,٠٢٥,٥١١ | ١٣,٠٢٢,٣٥٦ |
| **مجموع المطلوبات** | | ١,١٧٧,٠٥١,٣٥٤ | ١,١٨٤,٩٧٤,١٥٢ |

| | إيضاحات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|---|
| **المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)** | | | |
| **حقوق الملكية للمساهمين** | | | |
| رأس المال | ١١ | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ١٢ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ |
| احتياطي عام | ١٣ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | | (٦٣,٣٠٨,٧٣٢) | (٥٥,١٦٣,٤٤٧) |
| خسائر متراكمة | | (٩٤,٩٨٢,٨١٦) | (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧) |
| **حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم** | | ٧٣,٧٨٦,٤٠٨ | ٧٤,٢٦٥,٨٨٢ |
| الحصص غير المسيطرة | | (١,٣٢٤,٠٧٤) | (١,٣٢٤,٤٦٦) |
| **مجموع حقوق الملكية** | | ٧٢,٤٦٢,٣٣٤ | ٧٢,٩٤١,٤١٦ |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*** | | ١,٢٤٩,٥١٣,٦٨٨ | ١,٢٥٧,٩١٥,٥٦٨ |

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

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وصرّح بإصدارها في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠ ووقعها بالنيابة عنه:

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

عبد الناصر موبيناكاث
المدير التنفيذي - المالية والاستثمارات

**بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| | إيضاحات | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **العائد إلى حملة الوثائق** | | | | | |
| ***إيرادات التكافل*** | | | | | |
| إجمالي مساهمات التكافل | ١٩ | ٥٨,٣٩٣,٧٤٦ | ٦٨,٥٥٢,١٩٠ | ١١٧,٩٩٧,٠٨٩ | ١٣٧,٦٢١,٠٦٢ |
| حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | ١٩ | (٣٦,٢٨٠,٥٩٥) | (٥٠,٦٧٥,٦١٧) | (٦٦,٠٧٢,٤٤٦) | (٩٣,٢٥٤,٣٥٣) |
| **صافي مساهمات التكافل** | | ٢٢,١١٣,١٥١ | ١٧,٨٧٦,٥٧٣ | ٥١,٩٢٤,٦٤٣ | ٤٤,٣٦٦,٧٠٩ |
| صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة | | ٢,٦٢٦,٨٧٠ | (١,٢٤٠,٠٢٣) | (٤,٣٣١,٩٣٦) | (١٠,٢٢١,٢٣٣) |
| صافي النقص في الاحتياطي الحسابي | | ٣٠,١١٩ | ٤٦,٣٩٨ | ٥٦,٠٠٠ | ١٧٩,٩٥٢ |
| **صافي مساهمات التكافل المكتسبة** | | ٢٤,٧٧٠,١٤٠ | ١٦,٦٨٢,٩٤٨ | ٤٧,٦٤٨,٧٠٧ | ٣٤,٣٢٥,٤٢٨ |
| خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه | | ٥,٥١٨,٧٦٤ | ٧,٩٣٨,٠٩٤ | ٩,٨٥١,٦٥٠ | ١٧,٤٦٨,٧٢٣ |
| رسوم وثائق | | ٢,٣٠٣,١٤٨ | ٢,٤٥٦,٨٨٥ | ٥,٨٢٩,٩٨٤ | ٥,٦٤٧,١٣٢ |
| | | ٣٢,٥٩٢,٠٥٢ | ٢٧,٠٧٧,٩٢٧ | ٦٣,٣٣٠,٣٤١ | ٥٧,٤٤١,٢٨٣ |
| ***مصاريف التكافل*** | | | | | |
| إجمالي المطالبات المسددة | ١٩ | (٢٣,٧١٨,٢٩٢) | (٢٦,١٧١,٠٨٤) | (٥٨,٣٤٨,٧٨٩) | (٧٢,٣٢٢,٢٧٧) |
| حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة | ١٩ | ١٥,٩٤١,٥٤٩ | ١٦,٨١١,٠٥٧ | ٣٥,٨٧٧,٦٩٤ | ٥٢,٢٦٠,٤٤٩ |
| **صافي مطالبات التكافل** | | (٧,٧٧٦,٧٤٣) | (٩,٣٦٠,٠٢٧) | (٢٢,٤٧١,٠٩٥) | (٢٠,٠٦١,٨٢٨) |
| الإفراج عن مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة | | ٩,١٤٧,٩٣٧ | (٢,٢٩٧,٥٩٣) | ٥,٠٣٠,٩٢٧ | ١٦,٣٥٥,٨٢٤ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة | | (٧,٥٠٣,٤٤٨) | ٤,٣٦٥,٨١٥ | (٣,٦٥٤,٢٥٥) | (١٤,٢٧٢,٤٢٤) |
| صافي (الزيادة)/ النقص في المطالبات المتكبدة وغير المعلنة | | (١,٧٣٥,٤٦٣) | ٣,٠٨٠,٦٠٨ | (٣,٨٦٧,١٧٤) | ٢,٠٢٥,٤٩٥ |
| صافي النقص في مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | | ٦٧,٧٣٩ | ٣١٧,٦٧٠ | ٥٤,٩٧١ | ٢٧٥,٠٠٢ |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | | (٧,٧٩٩,٩٧٨) | (٣,٨٩٣,٥٢٧) | (٢٤,٩٠٦,٦٢٦) | (١٥,٦٧٧,٩٣١) |
| رسوم وديعة إعادة التأمين (هيئة التأمين) | | (١٨١,٤٠٣) | - | (٣٣٠,٣٦٢) | - |
| | | (٧,٩٨١,٣٨١) | (٣,٨٩٣,٥٢٧) | (٢٥,٢٣٦,٩٨٨) | (١٥,٦٧٧,٩٣١) |
| **صافي إيرادات التكافل** | | ٢٤,٦١٠,٦٧١ | ٢٣,١٨٤,٤٠٠ | ٣٨,٠٩٣,٣٥٣ | ٤١,٧٦٣,٣٥٢ |
| رسوم وكالة | ١٥ | (١٨,٣٧٧,٥٦٨) | (٢٠,٨٠٨,٧٩١) | (٣٧,٩٢١,٤٢٠) | (٤٠,٥٦٩,٤٣٨) |
| إيرادات الاستثمار | ١٦ | ٢٦٠,٠٠٤ | ٦٣٦,٩١٦ | ٣٧٥,٩٥٧ | ١,٠٤٦,١٧١ |
| حصة المضارب | ١٥ | (٦٥,٠٠١) | (١٥٩,٢٢٩) | (٩٣,٩٩٠) | (٢٦١,٥٤٣) |
| **صافي الربح من عمليات التكافل للفترة** | | ٦,٤٢٨,١٠٦ | ٢,٨٥٣,٢٩٦ | ٤٥٣,٩٠٠ | ١,٩٧٨,٥٤٢ |

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

**بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

| | إيضاحات | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي |
|---|---|---|---|---|---|
| **العائد إلى المساهمين** | | | | | |
| **الإيرادات** | | | | | |
| إيرادات الاستثمار | ١٦ | ٧٦٧,٧٦٧ | ١,٤٦٨,٣٠٣ | ٢٣,٧٨٨ | ٣,٠٩٥,٨٢٤ |
| رسوم وكالة من حملة الوثائق | ١٥ | ١٨,٣٧٧,٥٦٨ | ٢٠,٨٠٨,٧٩١ | ٣٧,٩٢١,٤٢٠ | ٤٠,٥٦٩,٤٣٨ |
| حصة المضارب من حملة الوثائق | ١٥ | ٦٥,٠٠١ | ١٥٩,٢٢٩ | ٩٣,٩٩٠ | ٢٦١,٥٤٣ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | | (١,٢٦٤) | - | ٤٦,٥٠٩ | ٥٣٥,٠٦٤ |
| | | ١٩,٢٠٩,٠٧٢ | ٢٢,٤٣٦,٣٢٣ | ٣٨,٠٨٥,٧٠٧ | ٤٤,٤٦١,٨٦٩ |
| **المصاريف** | | | | | |
| تكلفة الاستحواذ على الوثائق | | (٥,٨٥٨,١٩٢) | (٩,٣٢٨,٤٨٩) | (١١,٨٨٥,٨٦٤) | (١٦,٥٤٠,٣٦٧) |
| مصاريف عمومية وإدارية | | (١٠,٠٢١,٩٠٦) | (١٠,٤٢٦,٤٨٠) | (١٨,٠٢٠,٠١٥) | (١٩,٩٥٩,٠٢٢) |
| قرض حسن لصندوق حملة الوثائق | | ١,٦٦٥,٨٩٨ | - | - | - |
| صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة | | (١٥,٠٠٠) | (١١,٢٢٩) | (١٥,٠٠٠) | (١٧٣,١٨٤) |
| | | (١٤,٢٢٩,٢٠٠) | (١٩,٧٦٦,١٩٨) | (٢٩,٩٢٠,٨٧٩) | (٣٦,٦٧٢,٥٧٣) |
| **ربح الفترة العائد إلى المساهمين عن العمليات الجارية** | | ٤,٩٧٩,٨٧٢ | ٢,٦٧٠,١٢٥ | ٨,١٦٤,٨٢٨ | ٧,٧٨٩,٢٩٦ |
| **العمليات المتوقفة** | | | | | |
| **الربح من العمليات المتوقفة** | | (٢,٦١٤) | ٣٦٨,٦٥٣ | ١,٣٧٥ | (٣٢٩,٣٣٥) |
| **ربح الفترة العائد إلى المساهمين** | | ٤,٩٧٧,٢٥٨ | ٣,٠٣٨,٧٧٨ | ٨,١٦٦,٢٠٣ | ٧,٤٥٩,٩٦١ |
| **العائد إلى:** | | | | | |
| مساهمي الشركة الأم | | ٤,٩٧٧,٥١٩ | ٣,٠٠١,٩٠٩ | ٨,١٦٥,٨١١ | ٧,٤٩٢,٨٩١ |
| حصص غير مسيطرة | | (٢٦١) | ٣٦,٨٦٩ | ٣٩٢ | (٣٢,٩٣٠) |
| | | ٤,٩٧٧,٢٥٨ | ٣,٠٣٨,٧٧٨ | ٨,١٦٦,٢٠٣ | ٧,٤٥٩,٩٦١ |
| **ربحية السهم** | | | | | |
| من العمليات الجارية والمتوقفة | ١٧ | ٠,٠٢٢ | ٠,٠١٣ | ٠,٠٣٦ | ٠,٠٣٣ |
| من العمليات الجارية | | ٠,٠٢٢ | ٠,٠١٢ | ٠,٠٣٦ | ٠,٠٣٥ |

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

**بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **العائد إلى حملة الوثائق:** | | | | |
| ربح الفترة | ٦,٤٢٨,١٠٤ | ٢,٨٥٣,٢٩٦ | ٤٥٣,٨٩٨ | ١,٩٧٨,٥٤٢ |
| **الدخل الشامل الآخر** | | | | |
| *بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:* | | | | |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٦٩٢,٦٨١ | (١٢٩,٣٢٧) | (٢,٥٠٤,٠٥٧) | ٩٩,٦٨٦ |
| **مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى حاملي الوثائق** | ٧,١٢٠,٧٨٥ | ٢,٧٢٣,٩٦٩ | (٢,٠٥٠,١٥٩) | ٢,٠٧٨,٢٢٨ |
| **العائد إلى المساهمين:** | | | | |
| **ربح الفترة** | ٤,٩٧٧,٢٥٨ | ٣,٠٣٨,٧٧٨ | ٨,١٦٦,٢٠٣ | ٧,٤٥٩,٩٦١ |
| **الدخل الشامل الآخر** | | | | |
| *بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:* | | | | |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢,٠٥٠,٦٩١ | (٣١٢,٢٦٨) | (٨,١٤٥,٢٨٥) | ٦٢٦,٤٢٩ |
| **مجموع الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين** | ٧,٠٢٧,٩٤٩ | ٢,٧٢٦,٥١٠ | ٢٠,٩١٨ | ٨,٠٨٦,٣٩٠ |
| **العائد إلى:** | | | | |
| مساهمي الشركة الأم | ٧,٠٢٨,٢١٠ | ٢,٦٨٩,٦٤١ | ٢٠,٥٢٦ | ٨,١١٩,٣٢٠ |
| حصص غير مسيطرة | (٢٦١) | ٣٦,٨٦٩ | ٣٩٢ | (٣٢,٩٣٠) |
| | ٧,٠٢٧,٩٤٩ | ٢,٧٢٦,٥١٠ | ٢٠,٩١٨ | ٨,٠٨٦,٣٩٠ |

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

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

**بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| | رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | خسائر متراكمة | حقوق الملكية لعائدة إلى مساهمي الشركة الأم | حصة غير مسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)** | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢,٣٢١,٧٩٩ | ٢,٣٢١,٧٩٩ | (١٠٤,٣٣٦,٢٣٠) | (٧٨,١٨٩,٧٣٧) | ٤٧,٨٦٧,٦٣١ | (١,٣٣٧,٥١٤) | ٤٦,٥٣٠,١١٧ |
| ربح / (خسارة) الفترة العائدة إلى المساهمين | - | - | - | - | ٧,٤٩٢,٨٩١ | ٧,٤٩٢,٨٩١ | (٣٢,٩٣٠) | ٧,٤٥٩,٩٦١ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى المساهمين | - | - | - | ٦٢٦,٤٢٩ | - | ٦٢٦,٤٢٩ | - | ٦٢٦,٤٢٩ |
| مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة العائد إلى المساهمين | - | - | - | ٦٢٦,٤٢٩ | ٧,٤٩٢,٨٩١ | ٨,١١٩,٣٢٠ | (٣٢,٩٣٠) | ٨,٠٨٦,٣٩٠ |
| خسارة محققة على استثمارات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المحولة إلى خسائر متراكمة | - | - | - | ٢٧,٨٨٤,٩١٨ | (٢٧,٨٨٤,٩١٨) | - | - | - |
| **الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)** | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢,٣٢١,٧٩٩ | ٢,٣٢١,٧٩٩ | (٧٥,٨٢٤,٨٨٣) | (٩٨,٥٨١,٧٦٤) | ٥٥,٩٨٦,٩٥١ | (١,٣٧٠,٤٤٤) | ٥٤,٦١٦,٥٠٧ |
| **الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)** | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | (٥٥,١٦٣,٤٤٧) | (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧) | ٧٤,٢٦٥,٨٨٢ | (١,٣٢٤,٤٦٦) | ٧٢,٩٤١,٤١٦ |
| **ربح الفترة العائد إلى المساهمين** | - | - | - | - | ٨,١٦٥,٨١١ | ٨,١٦٥,٨١١ | ٣٩٢ | ٨,١٦٦,٢٠٣ |
| **الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى المساهمين** | - | - | - | (٨,١٤٥,٢٨٥) | - | (٨,١٤٥,٢٨٥) | - | (٨,١٤٥,٢٨٥) |
| **مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى المساهمين** | - | - | - | (٨,١٤٥,٢٨٥) | ٨,١٦٥,٨١١ | ٢٠,٥٢٦ | ٣٩٢ | ٢٠,٩١٨ |
| **أتعاب أعضاء مجلس الإدارة** | - | - | - | - | (٥٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | - | (٥٠٠,٠٠٠) |
| **الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)** | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ | (٦٣,٣٠٨,٧٣٢) | (٩٤,٩٨٢,٨١٦) | ٧٣,٧٨٦,٤٠٨ | (١,٣٢٤,٠٧٤) | ٧٢,٤٦٢,٣٣٤ |

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

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

**بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية** | | |
| ربح الفترة | ٨,٦٢٠,٠٩٨ | ٩,٤٣٨,٥٠٣ |
| تسويات لـ: | | |
| استهلاك أثاث ومعدات | ٩٣,٤٩٨ | ٦٢,٠٦٠ |
| خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي | - | ٤٨٤,٢٣٤ |
| إيرادات توزيعات الأرباح | (١,٣٥١,٠٩٢) | (٣,٦٦٧,١٩٢) |
| إيرادات الأرباح | - | (٦٣٧,١١٠) |
| مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظّفين | ٤٣٢,٧٠٥ | ٦٥٨,٢٠٠ |
| مخصص الانخفاض في القيمة | - | ١,٠٩٨,٤٨٦ |
| مخصص هيئة التأمين | ٣٣٠,٣٦٢ | - |
| مخصص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ | ٩٧٩,٠٨١ | - |
| | ٩,١٠٤,٦٥٢ | ٧,٤٣٧,١٨١ |
| **التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:** | | |
| نقص في موجودات عقود إعادة التكافل | ٣٧٩,٥٠٦ | ٨١,٦٩٣,٠٣٧ |
| زيادة في ذمم التكافل المدينة | (١١,٠٥٢,٢٣٢) | (٦,٩٣٦,٥٧٠) |
| زيادة في المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى | (٢٤٣,١٨٢) | (١,١٣٥,٤٨٦) |
| زيادة في مطلوبات عقود التكافل | ٢٥,٧٢٩,٤٨١ | (٧٥,٩٦٩,٨٣٤) |
| نقص في مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل | (٢٥٢,٤١٩) | ٤٦٣,٥٤٨ |
| زيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة | (٨,٥١٧,٧٢٧) | (٢,٧١٠,٤٧٢) |
| نقص في الذمم الدائنة التجارية والأخرى | (٢٧,١٣٩,٠١٣) | (٢٣,٧٢٦,٢٤٥) |
| نقص في المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة | (١,٦٦٢,٢٨٧) | (١,٣٨٤,٨٩٦) |
| نقص في المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٤٥٢,٢٩٥ | ١٨,٨٤٠ |
| نقص في خصم مؤجل | ١,٥٤٦,٢٣٨ | (٣,٣٤١,٤١١) |
| زيادة في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق | ٤٢٠,٥٣٦ | (١,١٣٥,٨٢٨) |
| زيادة في صندوق حملة الوثائق | ٤٥٣,٨٩٥ | - |
| نقص في موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع | ٤٥٧ | (٨٠٨,٠٨٩) |
| **النقد المستخدم في العمليات** | (١٠,٧٧٩,٨٠٠) | (٢٧,٥٣٦,٢٢٥) |
| مكافآت نهـاية الخدمة المدفوعة للموظفين | (٤٩١,٤٩٢) | (٢٤٦,٩١٢) |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية** | (١١,٢٧١,٢٩٢) | (٢٧,٧٨٣,١٣٧) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية** | | |
| شراء أثاث ومعدات | (١٢٧,٥٣٥) | - |
| استثمار في ودائع وكالة | (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| صافي النقص في استثمارات مرتبطة بوحدات | (١٩,٣٩٧,٥٢١) | - |
| إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة | ١,٣٥١,٠٩٢ | ٢,٠٧١,٠٠٦ |
| متحصلات من بيع استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢ | ٨,٨٢٥,٦٧٤ |
| دخل إيجار ودخل استثمار آخر | ٣١٨,٠٠٠ | ٨٩٦,٧٨٧ |
| إيرادات أرباح مقبوضة | ٩٥٠,٩٩٣ | ٦٣٧,١١٠ |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثماريّة** | (٤١,٩٠٤,٩٦٩) | (٧,٥٦٩,٤٢٣) |
| **التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية** | | |
| زيادة في تمويل مرابحة | (٧٠,٠٥٧) | - |
| زيادة في المبالغ المستحقة للبنوك | (١٩,٣١١) | (٢٥٤,٠٠٧) |
| مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة | (٥٠٠,٠٠٠) | - |
| نقص في الزكاة المستحقة | (٤٠٥,٠٠٠) | |
| **صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية** | (٩٩٤,٣٦٨) | (٢٥٤,٠٠٧) |
| **صافي النقص في النقد وما في حكمه** | (٥٤,١٧٠,٦٢٩) | (٣٥,٦٠٦,٥٦٧) |
| النقد وما في حكمه في بداية الفترة | ٨٢,٣٨٣,٠٦٥ | ٦٠,٣٦٨,٦٩٩ |
| **النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)** | ٢٨,٢١٢,٤٣٦ | ٢٤,٧٦٢,١٣٢ |

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

## 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) وفقًا لتعاليم 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 الطبي والتكافل على الحياة للشركات. 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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة التابعة | مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط | نسبة الملكية | نسبة التصويت المملوكة | النشاط الأساسي |
|---|---|---|---|---|
| | | ٪ | ٪ | |
| نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م | الإمارات العربية المتحدة | ١٠٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها |
| شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م (قيد التصفية) | الإمارات العربية المتحدة | ١٠٠,٠٠ | ١٠٠,٠٠ | خدمات إصلاح السيارات |
| أميتي هيلث ش.ذ.م.م (قيد التصفية) | الإمارات العربية المتحدة | ٩٠,٠٠ | ٩٠,٠٠ | خدمات إعداد الفواتير الطبية |

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١٪ في شركة نواة للاستثمارات ش.ذ.م.م، ونسبة ١٪ من شركة تكنيك مركز خدمة السيارات ش.ذ.م.م بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

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

## ٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

| المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة | تاريخ السريان |
|---|---|
| **التعديلات على الإطار المفاهيمي**<br><br>أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري.<br><br>وتشمل التغييرات الرئيسية:<br>➢زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.<br>➢إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كيانًا قانونيًا أو جزءًا من كيان ما.<br>➢مراجعة تعريفات الأصل والالتزام - إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.<br>➢إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة - الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.<br><br>لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل. | ١ يناير ٢٠٢٠ |
| **التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية**<br><br>إن هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى:<br>➢تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطاراً مفاهيمياً لإعداد التقارير المالية.<br>➢توضح شرحاً لتعريف الأهمية النسبية.<br>➢تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة. | ١ يناير ٢٠٢٠ |

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

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

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

## ٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

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

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

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

## ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "*التقارير المالية المرحلية*"، الصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة. أعدت المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة على أساس الاستمرارية بتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية، المدرجة بالقيمة العادلة. تستند التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع نظير الموجودات.

## ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### ٣-١ أساس الإعداد (تابع)

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

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

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

### ٣-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٤- الأحكام والتقديرات

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

## ٥- أرصدة نقدية وبنكية

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| نقد في الصندوق | ١٣٠,٩٩٥ | ٢١,٦٨١ |
| أرصدة بنكية: | | |
| ودائع وكالة | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| حسابات جارية | ٢٧,٠٧٢,٤٦٥ | ٨١,٣٥٢,٤٠٨ |
| | ١٠٧,٢٠٣,٤٦٠ | ١٣٦,٣٧٤,٠٨٩ |
| ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة | (١٨,٦٢٨) | (٢٠,٣٧٦) |
| | ١٠٧,١٨٤,٨٣٢ | ١٣٦,٣٥٣,٧١٣ |

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

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ٢٠,٣٧٦ | ٣٦,٥٩٥ |
| المحرّر خلال السنة | (١,٧٤٨) | (١٦,٢١٩) |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ١٨,٦٢٨ | ٢٠,٣٧٦ |

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة) |
|---|---|---|
| أرصدة نقدية وبنكية | ١٠٧,٢٠٣,٤٦٠ | ١٣٦,٣٧٤,٠٨٩ |
| أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع | ١,٠٠٨,٩٧٦ | ١,٠٠٨,٩٧٦ |
| ودائع بآجال استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر | (٨٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٥٥,٠٠٠,٠٠٠) |
| النقد وما في حكمه | ٢٨,٢١٢,٤٣٦ | ٨٢,٣٨٣,٠٦٥ |

## ٦- وديعة نظامية

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

## ٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| **مطلوبات عقود التكافل:** | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٩٢,٥٤٧,٥٧٦ | ٩١,٧١٣,٧٦١ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٧٩,٥٤٦,٥٩٠ | ٨٤,٥٧٧,٥١٧ |
| احتياطي حسابي | ٣,٤٢٠,٧٣٧ | ٣,٥٤٠,٠٦٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٦٠,٢٦٨,٨٣١ | ٤٩,٥٦٥,٤٦٢ |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٢,٣١٣,٦٠٢ | ٢,٣٦٨,٥٧٣ |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات | ٧٦٩,٨٩٧,٧٣٦ | ٧٥٠,٥٠٠,٢١٥ |
| **مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي** | ١,٠٠٧,٩٩٥,٠٧٢ | ٩٨٢,٢٦٥,٥٩١ |
| **موجودات عقود إعادة التكافل:** | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٣٨,٥٢٥,٩٦٨ | ٤٢,٠٢٤,٠٨٩ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٦٤,٧٩٨,١٥٨ | ٦٨,٤٥٢,٤١٣ |
| احتياطي حسابي | ٧٥٢,٨٤٨ | ٨١٦,١٧٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٣٧,٤٣٣,١١٣ | ٣٠,٥٩٦,٩١٨ |
| **مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل** | ١٤١,٥١٠,٠٨٧ | ١٤١,٨٨٩,٥٩٣ |
| **الصافي** | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٥٤,٠٢١,٦٠٨ | ٤٩,٦٨٩,٦٧٢ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ١٤,٧٤٨,٤٣٢ | ١٦,١٢٥,١٠٤ |
| احتياطي حسابي | ٢,٦٦٧,٨٨٩ | ٢,٧٢٣,٨٩٠ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٢٢,٨٣٥,٧١٨ | ١٨,٩٦٨,٥٤٤ |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٢,٣١٣,٦٠٢ | ٢,٣٦٨,٥٧٣ |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات | ٧٦٩,٨٩٧,٧٣٦ | ٧٥٠,٥٠٠,٢١٥ |
| | ٨٦٦,٤٨٤,٩٨٥ | ٨٤٠,٣٧٥,٩٩٨ |

## ٨- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| **موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)** | | |
| مدرجة | ٢٢,٧٠٧,٠٢٧ | ٣٢,٧٦٩,٨٦٥ |
| غير مدرجة | ٣٤,١٤١,٦٥٥ | ٣٤,٧٢٨,١٥٩ |
| | ٥٦,٨٤٨,٦٨٢ | ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ |
| **موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)** | | |
| - مدرجة | ٤,١٦٩,٩٩٨ | ٦,٣٩٠,٣٣٦ |
| - استثمارات مرتبطة بوحدات | ٧٦٩,٨٩٧,٧٣٦ | ٧٥٠,٥٠٠,٢١٥ |
| | ٧٧٤,٠٦٧,٧٣٤ | ٧٥٦,٨٩٠,٥٥١ |
| **مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)** | ٨٣٠,٩١٦,٤١٦ | ٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥ |

**٨- موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة** (تابع)

***الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:***

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة | ٢٦,٠٢٠,٩٣٦ | ٣٧,٨٩٠,٦٤١ |
| - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة | ٨٠٤,٨٩٥,٤٨٠ | ٧٨٦,٤٩٧,٩٣٤ |
| | ٨٣٠,٩١٦,٤١٦ | ٨٢٤,٣٨٨,٥٧٥ |

١ بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٦,٨٤٨,٦٨٢ درهم (٢٠١٩: ٦٧,٤٩٨,٠٢٤ درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٤,٨٧٤,٩١٩ درهم (٢٠١٩: ٧٤,٢٢٥,٥٧٥ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٦٣,٣٠٨,٧٣٣ درهم (٢٠١٩: ٥٥,١٦٣,٤٤٧ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٢١,٥٦٦,١٨٥ درهم (٢٠١٩: ١٩,٠٦٢,١٢٨ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقا 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 (×××) (٢٠١٩: ٣٤,١٤١,٦٥٦ 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 التي يحتفظ بها الرئيس التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ٢٣).

**٩- ذمم التكافل المدينة**

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | ٣٢,٠٠٧,٠٢٣ | ٣٠,٧٨٠,٨٢٠ |
| ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة | (٤,٠٧٤,٠٢٧) | (٥,١٩٨,١٧٢) |
| | ٢٧,٩٣٢,٩٩٦ | ٢٥,٥٨٢,٦٤٨ |
| مبالغ مستحقة من شركات التكافل/ إعادة التكافل | ٢٣,٦٧٦,٣١٠ | ١٤,٦٤٩,٦١١ |
| مبالغ مستحقة من الوسطاء/ الوكلاء | ١٧,٥٠٣,٠٦٦ | ١٦,٠٩١,٤٦٦ |
| ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة | (٦,٠١٩,٨٤٥) | (٤,٢٨٣,٤٣٠) |
| | ٦٣,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٢,٠٤٠,٢٩٥ |

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ٩,٤٨١,٦٠٢ | ١٩,٨٥٠,٠٠٠ |
| مخصص الانخفاض في القيمة للسنة | ٦١٢,٢٧٠ | ٢,١١٦,٢٤٥ |
| المحذوف خلال السنة | - | (١٢,٤٨٤,٦٤٣) |
| **الرصيد في نهاية الفترة / السنة** | ١٠,٠٩٣,٨٧٢ | ٩,٤٨١,٦٠٢ |

## ١٠- استثمار عقاري

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ٥٨,١٨٨,٠٠٠ | ٦٠,٦٧٢,٠٠٠ |
| خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري | - | (٢,٤٨٤,٠٠٠) |
| الرصيد في نهاية الفترة/ السنة | ٥٨,١٨٨,٠٠٠ | ٥٨,١٨٨,٠٠٠ |

## ١١- رأس المال

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| المصدر والمدفوع بالكامل: | | |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٨: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم) | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ |

## ١٢- احتياطي قانوني

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

## ١٣- احتياطي عام

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

## ١٤- رسوم وكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي الوثائق في مقابل ٣٣٪ من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٣٣٪). وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة (٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و١٠٠٪ على الرسوم الإدارية. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة. تدير المجموعة أيضا صناديق حملة الوثائق وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب مبلغ [×××] (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٦١,٥٤٣ درهم).

## ١٥- (خسائر)/ إيرادات الاستثمار

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | درهم إماراتي (غير مدققة) | درهم إماراتي (غير مدققة) |
| خسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي | (٢,٢٢٠,٣٣٨) | (٤٨٤,٢٣٤) |
| *إيرادات من استثمارات أخرى* | | |
| إيرادات من ودائع استثمارية | ٩٥٠,٩٩٣ | ٦٣٧,١٠٩ |
| إيرادات توزيعات الأرباح | ١,٣٥١,٠٩٠ | ٣,٦٦٧,١٩٢ |
| إيرادات إيجار | ٣١٨,٠٠٠ | ٣٢١,٩٢٧ |
| | ٣٩٩,٧٤٥ | ٤,١٤١,٩٩٥ |
| *المخصص إلى:* | | |
| حملة الوثائق | ٣٧٥,٩٥٧ | ١,٠٤٦,١٧١ |
| مساهمين | ٢٣,٧٨٨ | ٣,٠٩٥,٨٢٤ |
| | ٣٩٩,٧٤٥ | ٤,١٤١,٩٩٥ |

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

## ١٦- ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | درهم إماراتي (غير مدققة) | درهم إماراتي (غير مدققة) |
| ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم الإماراتي) | ٨,١٦٥,٨١١ | ٧,٤٩٢,٨٩١ |
| المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ |
| ربحية السهم (بالدرهم) | ٠,٠٣٦ | ٠,٠٣٣ |

## ١٧- احتياطي حملة الوثائق

| | (العجز) / الفائض في صندوق حملة الوثائق درهم إماراتي | احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي | المجموع درهم إماراتي |
|---|---|---|---|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ | ٣,٣٠٥,٢٦١ | (١٩,٦٦٠,٧٥٤) | (١٦,٣٥٥,٤٩٣) |
| ربح الفترة العائد إلى المساهمين | ١,٩٧٨,٥٤٢ | - | ١,٩٧٨,٥٤٢ |
| الدخل الشامل الآخر للفترة العائد إلى حملة الوثائق | - | ٩٩,٦٨٦ | ٩٩,٦٨٦ |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٥,٢٨٣,٨٠٣ | (١٩,٥٦١,٠٦٨) | (١٤,٢٧٧,٢٦٥) |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ | **٤,٣٠٨,٣٠٥** | **(١٩,٠٦٢,١٢٨)** | **(١٤,٧٥٣,٨٢٣)** |
| ربح الفترة العائد إلى المساهمين | **٤٥٣,٩٠٠** | **-** | **٤٥٣,٩٠٠** |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى حملة الوثائق | **-** | **(٢,٥٠٤,٠٥٧)** | **(٢,٥٠٤,٠٥٧)** |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | **٤,٧٦٢,٢٠٥** | **(٢١,٥٦٦,١٨٥)** | **(١٦,٨٠٣,٩٨٠)** |

## ١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة*. تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركات والمنشآت تحت الملكية و/أو الإدارة والسيطرة المشتركة وشركائها وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين. فيما يلي الأرصدة الهامة القائمة في فترة التقرير فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة:

| | **كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)** | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي** | **أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي** | **المجموع درهم إماراتي** | المساهمون الرئيسيون درهم إماراتي | أطراف أخرى ذات علاقة درهم إماراتي | المجموع درهم إماراتي |
| القيمة الدفترية للاستثمارات في أسهم عادية [إيضاح ١٨ (أ)] | **-** | **٣٤,١٤١,٦٥٦** | **٣٤,١٤١,٦٥٦** | - | ٣٤,١٤١,٦٥٦ | ٣٤,١٤١,٦٥٦ |
| مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة [إيضاح ١٨ (ب)] | **٤٦٨,٤٨٤** | **٢١٦,٣٧١** | **٦٨٤,٨٥٥** | ٤٨٥,٩٦٧ | ٢١٥,٠٧٧ | ٧٠١,٠٤٤ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالإجمالي [إيضاح ١٨ (ج)] | **٦,٢٦٥,٣٧٢** | **٥٧,٤٨٠** | **٦,٣٢٢,٨٥٢** | ٤,٢٢٩,٧٣٩ | ٦٢,٢٦٨ | ٤,٢٩٢,٠٠٧ |

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

**١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة** (تابع)

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| *منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة* | | |
| فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات العربية المتحدة | ٤٦٨,٤٨٤ | ٤٦٨,٤٨٤ |
| عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة | - | ١٧,٤٨٣ |
| فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة | ٢١٦,٣٧١ | ٢١٥,٠٧٧ |
| **المجموع** | ٦٨٤,٨٥٥ | ٧٠١,٠٤٤ |

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| *منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة* | | |
| مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة | ٢,٣١٧,٤٠٥ | ١,٧٤٥,٧٤٨ |
| مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة | ٣,٠٩٢,٣٣٢ | ١,٦٣١,٦٧٨ |
| مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة | ٤٤٠,١٦٤ | ٤٣٣,٣٣٨ |
| مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة | ٣٦٠,٥٨٤ | ٣٦٠,٥٨٤ |
| شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة | ١٥,٥٥٨ | ١٥,٥٥٨ |
| مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة | ٥٤,٨٨٧ | ٥٨,٣٨٩ |
| ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة | ٤٠,٦٥٦ | ٤٥,٤٤٤ |
| الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة | ١,٢٦٦ | ١,٢٦٨ |
| | ٦,٣٢٢,٨٥٢ | ٤,٢٩٢,٠٠٧ |
| ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة | (٢,٢٩٠,٠٧١) | (١,٩٢١,٥١٢) |
| المجموع | ٤,٠٣٢,٧٨١ | ٢,٣٧٠,٤٩٥ |

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية الفترة / السنة | ١,٩٢١,٥١٢ | ٢,٨٤٨,٣٧٠ |
| مخصص/ (محرّر) خلال السنة | ٣٦٨,٥٥٩ | (٩٢٦,٨٥٨) |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة | ٢,٢٩٠,٠٧١ | ١,٩٢١,٥١٢ |

**١٨- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة** (تابع)

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المساهمون الرئيسيون | أطراف أخرى ذات علاقة | المجموع | المساهمون الرئيسيون | أطراف أخرى ذات علاقة | المجموع |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| إجمالي المساهمات | ١,٩٦٢,٩٣٥ | ١٣,٠١٠ | ١,٩٧٥,٩٤٥ | ١,٩٨٠,٥٥٩ | ٦,٤١٠ | ١,٩٨٦,٩٦٩ |
| إجمالي المطالبات (المدفوعة) | ٥٧,٧٦٨ | ١١٢,٨٧٥ | ١٧٠,٦٤٣ | ٧١,٢٥٥ | ١٦٧,٣٠٨ | ٢٣٨,٥٦٣ |

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو | |
|---|---|---|
| | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ |
| | درهم إماراتي (غير مدققة) | درهم إماراتي (غير مدققة) |
| منافع موظفين قصيرة الأجل | ١,٠٤١,٨٠٠ | ٩٥٨,١٦٧ |
| منافع نهاية الخدمة | ٤١,٨٨٥ | ٥٢,٣٦٠ |
| مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة | ١,٠٨٣,٦٨٥ | ١,٠١٠,٥٢٧ |

**١٩- معلومات القطاعات**

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد اللازمة لكل قطاع وتقييم أدائه. تستند المعلومات المقدمة لمجلس إدارة المجموعة من أجل تخصيص الموارد وتقييم الأداء عن أنشطة الأعمال الاستراتيجية التالية:

-أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العامة والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
-أنشطة المساهمين وتمثل إدارة الاستثمار والنقد لحساب المجموعة الخاص.
-أنشطة أخرى وتمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم إدراجها في التقرير المالي الموحد.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

**١٩- معلومات القطاعات** (تابع)

يعرض الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٣٠ يونيو ٢٠١٩

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | التكافل | استثمارات | أخرى | المجموع | التكافل | استثمارات | أخرى | المجموع |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| **التكافل** | | | | | | | | |
| إيرادات التكافل | ٦٣,٣٣٠,٣٤١ | - | - | ٦٣,٣٣٠,٣٤١ | ٥٧,٤٤١,٢٨٣ | - | - | ٥٧,٤٤١,٢٨٣ |
| مصاريف التكافل | (٢٥,٢٣٦,٩٨٨) | - | - | (٢٥,٢٣٦,٩٨٨) | (١٥,٦٧٧,٩٣١) | - | - | (١٥,٦٧٧,٩٣١) |
| **صافي إيرادات التكافل** | ٣٨,٠٩٣,٣٥٢ | - | - | ٣٨,٠٩٣,٣٥٢ | ٤١,٧٦٣,٣٥٢ | - | - | ٤١,٧٦٣,٣٥٢ |
| رسوم وكالة | (٣٧,٩٢١,٤٢٠) | ٣٧,٩٢١,٤٢٠ | - | - | (٤٠,٥٦٩,٤٣٨) | ٤٠,٥٦٩,٤٣٨ | - | - |
| حصة المضارب من حملة الوثائق | (٩٣,٩٩٠) | ٩٣,٩٩٠ | - | - | (٢٦١,٥٤٣) | ٢٦١,٥٤٣ | - | - |
| تكلفة الاستحواذ على الوثائق | - | (١١,٨٨٥,٨٦٤) | - | (١١,٨٨٥,٨٦٤) | - | (١٦,٥٤٠,٣٦٧) | - | (١٦,٥٤٠,٣٦٧) |
| | (٣٨,٠١٥,٤١٠) | ٢٦,١٢٩,٥٤٦ | - | (١١,٨٨٥,٨٦٤) | (٤٠,٨٣٠,٩٨١) | ٢٤,٢٩٠,٦١٤ | - | (١٦,٥٤٠,٣٦٧) |
| إيرادات الاستثمار | ٣٧٥,٩٥٧ | ٢٣,٧٨٨ | - | ٣٩٩,٧٤٥ | ١,٠٤٦,١٧١ | ٣,٠٩٥,٨٢٤ | - | ٤,١٤١,٩٩٥ |
| مصاريف غير موزعة | - | ٤٦,٥٠٩ | - | ٤٦,٥٠٩ | - | ٥٣٥,٠٦٤ | - | ٥٣٥,٠٦٤ |
| إيرادات تشغيلية أخرى | - | (١٨,٠٢٠,٠١٥) | - | (١٨,٠٢٠,٠١٥) | - | (١٩,٩٥٩,٠٢٢) | - | (١٩,٩٥٩,٠٢٢) |
| صافي خسارة تشغيلية لشركات تابعة | - | - | (١٤,٠١٧) | (١٤,٠١٧) | - | - | (٤٦٩,٥٨٩) | (٤٦٩,٥٨٩) |
| **صافي ربح الفترة** | ٤٥٣,٩٠٠ | ٨,١٧٩,٨٢٨ | (١٤,٠١٧) | ٨,٦١٩,٧١١ | ١,٩٧٨,٥٤٢ | ٧,٩٦٢,٤٨٠ | (٤٦٩,٥٨٩) | ٩,٤٧١,٤٣٣ |

| **معلومات أخرى** | **التكافل** | | **استثمارات** | | **المجموع** | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |
| | **درهم إماراتي (غير مدققة)** | درهم إماراتي (مدققة) | **درهم إماراتي (غير مدققة)** | درهم إماراتي (مدققة) | **درهم إماراتي (غير مدققة)** | درهم إماراتي (مدققة) |
| **موجودات القطاع** | **١,٠٧٥,٣٢٦,٩٧٢** | ١,١٠٠,٧٨٨,٤٥٤ | **٢٠٩,٢٠٦,٦٨٠** | ١٩٧,٠٧٦,٣٦٠ | **١,٢٨٤,٥٣٣,٦٥٢** | ١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤ |
| **مطلوبات القطاع** | **١,٢٢٨,٨٧٥,٢٩٨** | ١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١ | - | - | **١,٢٢٨,٨٧٥,٢٩٨** | ١,٢٣٩,٦٧٧,٢٢١ |

١٩- معلومات القطاعات (تابع)

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | إجمالي مساهمات التكافل | حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | صافي مساهمات التكافل | إجمالي مساهمات التكافل | حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | صافي مساهمات التكافل |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| مركبات | ٢٩,٦٧٧,٢٤٠ | ٤,٠٢٥,٧٨٨ | ٢٥,٦٥١,٤٥٢ | ١٤,٦٤١,٤٨٧ | ٢,٢٧٤,٨٤٩ | ١٢,٣٦٦,٦٣٨ |
| هندسي | ١,٤٠٤,٨١٣ | ١,١٨٦,٥١٨ | ٢١٨,٢٩٥ | ٦١٧,٠٤٥ | ٤٧٦,٧٦٣ | ١٤٠,٢٨٢ |
| بحري وجوي | ٢,١١٥,٧٢٨ | ١,٧٩٧,٣٢١ | ٣١٨,٤٠٧ | ١,٠٣٢,٩٧٨ | ٩٥٥,٧٥٧ | ٧٧,٢٢١ |
| حريق | ١٠,٩٣٩,٤١٦ | ١٠,٢١٩,٩٤٨ | ٧١٩,٤٦٨ | ٤,٣٩٢,٩٢١ | ٤,١٤٧,١٩٤ | ٢٤٥,٧٢٧ |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ٢٩,٦١١,٣٦٩ | ٢٦,٤٥٣,٦٥١ | ٣,١٥٧,٧١٨ | ١٨,٣٢٢,١٤٦ | ١٧,٠١٤,٣٢٦ | ١,٣٠٧,٨٢٠ |
| صحي | ١٧,٥٨٤,٧٣٤ | ٦٧٦,٦٥٣ | ١٦,٩٠٨,٠٨١ | ٥,٤٨٦,١٥٨ | ٧٨,٣٥٦ | ٥,٤٠٧,٨٠٢ |
| على الحياة | ٢٦,٦٦٣,٧٨٩ | ٢١,٧١٢,٥٦٧ | ٤,٩٥١,٢٢٢ | ١٣,٩٠١,٠١١ | ١١,٣٣٣,٣٥٠ | ٢,٥٦٧,٦٦١ |
| المجموع | ١١٧,٩٩٧,٠٨٩ | ٦٦,٠٧٢,٤٤٦ | ٥١,٩٢٤,٦٤٣ | ٥٨,٣٩٣,٧٤٦ | ٣٦,٢٨٠,٥٩٥ | ٢٢,١١٣,١٥١ |

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | إجمالي مساهمات التكافل | حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | صافي مساهمات التكافل | إجمالي مساهمات التكافل | حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة | صافي مساهمات التكافل |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| مركبات | ٤١,٢٤٩,٨٠١ | ١٢,٣٢٧,٧٣١ | ٢٨,٩٢٢,٠٧٠ | ٢٤,١٨٢,٤٦٩ | ١١,٩٦١,٨٧٣ | ١٢,٢٢٠,٥٩٦ |
| هندسي | ١,٠٢٣,٠٩٢ | ٩٢١,٤٣٥ | ١٠١,٦٥٧ | ٦٢٨,٤٣٨ | ٥٦١,٥٢١ | ٦٦,٩١٧ |
| بحري وجوي | ٧,٢٠٧,٤٣٨ | ٦,٥٢٢,٠٧٥ | ٦٨٥,٣٦٣ | ١,٥٨٣,٢٩٨ | ١,٣١٢,٦٨٨ | ٢٧٠,٦١٠ |
| حريق | ١٠,٥٥٢,٤٤١ | ٩,٨٧١,٤٠٤ | ٦٨١,٠٣٧ | ٤,٥٨٠,٠٨٣ | ٤,٢٧٠,٢٢٣ | ٣٠٩,٨٦٠ |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ٣٤,٦٧٩,٩٢١ | ٢٩,٨٦٠,٩٩٦ | ٤,٨١٨,٩٢٥ | ٢٢,٥٦١,٧٦٤ | ٢٠,٤٧٨,٩٠٧ | ٢,٠٨٢,٨٥٧ |
| صحي | ٢٠,٠٣١,٣٦٠ | ١٣,٩٨٧,٤٨٠ | ٦,٠٤٣,٨٨٠ | ٥,١٨٦,٧٠٢ | ٣,٥٠٥,٤٩٠ | ١,٦٨١,٢١٢ |
| على الحياة | ٢٢,٨٧٧,٠٠٩ | ١٩,٧٦٣,٢٣٢ | ٣,١١٣,٧٧٧ | ٩,٨٢٩,٤٣٦ | ٨,٥٨٤,٩١٥ | ١,٢٤٤,٥٢١ |
| المجموع | ١٣٧,٦٢١,٠٦٢ | ٩٣,٢٥٤,٣٥٣ | ٤٤,٣٦٦,٧٠٩ | ٦٨,٥٥٢,١٩٠ | ٥٠,٦٧٥,٦١٧ | ١٧,٨٧٦,٥٧٣ |

١٩- معلومات القطاعات (تابع)

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | إجمالي المطالبات المتكبدة | حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة | صافي المطالبات المتكبدة | إجمالي المطالبات المتكبدة | حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة | صافي المطالبات المتكبدة |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| مركبات | ٢٢,٠٣٧,٣٦٠ | ٨,٤٣٦,٨٢١ | ١٣,٦٠٠,٥٣٩ | ٦,٧٣٢,٧١٧ | ٤,٣١١,٣٦٠ | ٢,٤٢١,٣٥٧ |
| هندسي | ٢٦٨,٥٨٧ | ٢٤٩,٥٤٣ | ١٩,٠٤٤ | ٢٣٦,٣٩٣ | ٢١٨,٧٦٨ | ١٧,٦٢٥ |
| بحري وجوي | ٤,٩٤٧,١٩٩ | ٤,٨٤٧,٩٤٢ | ٩٩,٢٥٧ | ٣,٩٨٢,٠٩٥ | ٣,٩٢٣,٩٦٠ | ٥٨,١٣٥ |
| حريق | ٧٨٧,٩٢٢ | ٧٢٧,٧٦٦ | ٦٠,١٥٦ | ٤٨٦,٨٣٤ | ٤٤٤,٥٦١ | ٤٢,٢٧٣ |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ٩,٦٤٢,٤٠١ | ٧,٢١٥,٤٠٦ | ٢,٤٢٦,٩٩٥ | ٩٥٩,١٠٨ | ٦٤٠,٥١٨- | ١,٥٩٩,٦٢٦ |
| صحي | ١٦,٢٩٢,٣٥٧ | ١٠,٨٧٠,٥٧٣ | ٥,٤٢١,٧٨٤ | ٧,٤٧٨,٠٠١ | ٤,٥٧٦,٢٨٣ | ٢,٩٠١,٧١٨ |
| على الحياة | ٤,٣٧٢,٩٦٣ | ٣,٥٢٩,٦٤٣ | ٨٤٣,٣٢٠ | ٣,٨٤٣,١٤٤ | ٣,١٠٧,١٣٥ | ٧٣٦,٠٠٩ |
| المجموع | ٥٨,٣٤٨,٧٨٩ | ٣٥,٨٧٧,٦٩٤ | ٢٢,٤٧١,٠٩٥ | ٢٣,٧١٨,٢٩٢ | ١٥,٩٤١,٥٤٩ | ٧,٧٧٦,٧٤٣ |

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | إجمالي المطالبات المتكبدة | حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة | صافي المطالبات المتكبدة | إجمالي المطالبات المتكبدة | حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة | صافي المطالبات المتكبدة |
| | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي | درهم إماراتي |
| مركبات | ١٥,٦١٢,٤٠٦ | ٤,٥١٣,٩٣٥ | ١١,٠٩٨,٤٧١ | ٦,٧٤٢,٤٥٣ | ٢,٦١٣,١٤٢ | ٤,١٢٩,٣١١ |
| هندسي | ٤٧٨,٩٧١ | ٤٥٦,٩٤٧ | ٢٢,٠٢٤ | ٣٤٢,٣٢٨ | ٣٢٧,٢٨١ | ١٥,٠٤٧ |
| بحري وجوي | ٣,٣٠٨,٣٢٧ | ٢,٧٢٦,٤٠٦ | ٥٨١,٩٢١ | ٢,٧٨٦,٩٧١ | ٢,٣١٣,٦٥٨ | ٤٧٣,٣١٣ |
| حريق | ٥٥٦,٦٥٤ | ٥٠٨,٧٥٤ | ٤٧,٩٠٠ | ١٤٢,٧٠٥ | ١٢٧,٣٣٨ | ١٥,٣٦٧ |
| تأمين عام وضد المسؤولية | ٢٤,٠٢٧,٠٤٨ | ٢٢,١٢١,٨٦٦ | ١,٩٠٥,١٨٢ | ١,٨٣٥,٧٩٠ | ٤٤٤,٦١٨ | ١,٣٩١,١٧٢ |
| صحي | ١٦,٩٩٢,٠٩١ | ١٢,٧٨٠,٤١٤ | ٤,٢١١,٦٧٧ | ٧,٩٨٤,٩٥٨ | ٦,٠٢٣,٥٦٠ | ١,٩٦١,٣٩٨ |
| على الحياة | ١١,٣٤٦,٧٨٠ | ٩,١٥٢,١٢٧ | ٢,١٩٤,٦٥٣ | ٦,٣٣٥,٨٧٩ | ٤,٩٦١,٤٦٠ | ١,٣٧٤,٤١٩ |
| المجموع | ٧٢,٣٢٢,٢٧٧ | ٥٢,٢٦٠,٤٤٩ | ٢٠,٠٦١,٨٢٨ | ٢٦,١٧١,٠٨٤ | ١٦,٨١١,٠٥٧ | ٩,٣٦٠,٠٢٧ |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

**٢٠- المطلوبات الطارئة**

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٥ مليون درهم).

تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعي عليه في عدد من القضايا القانونية مع عدد من شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وحملة الوثائق. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تودي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها. وتعتمد نتيجة القضايا المتوقعة على الإجراءات القانونية المستقبلية.

**٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية**

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

**(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة**

تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

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

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

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق.

- تُحدد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية الملحوظة في السوق وأسعار التجار للأدوات المالية المشابهة.

*القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر*

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

**٢١- القيمة العادلة للأدوات المالية** (تابع)

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

*القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر*

| | القيمة العادلة كما في | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **الموجودات المالية** | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف درهم (غير مدققة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم (مدققة) | **التسلسل الهرمي للقيمة العادلة** | **أساليب التقييم والمعطيات الهامة** | **المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة** | **علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة** |
| **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر** | | | | | | |
| أوراق مالية مدرجة | ٢٢,٧٠٧ | ٣٢,٧٧٠ | المستوى الأول | أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة. | لا يوجد | لا ينطبق |
| أوراق مالية غير مدرجة | ٣٤,١٤٢ | ٣٤,٧٢٨ | المستوى الثالث | طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهج المضاعفات القابلة للمقارنة | صافي قيمة الموجودات | كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة. |
| **الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة** | | | | | | |
| أوراق مالية مدرجة | ٤,١٧٠ | ٦,٣٩٠ | المستوى الأول | أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة. | لا يوجد | لا ينطبق |
| استثمارات مرتبطة بوحدات | ٧٦٩,٨٩٨ | ٧٥٠,٥٠٠ | المستوى الثالث | طريقة تقييم صافي الموجودات. | صافي قيمة الموجودات | كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة. |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

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

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| في بداية الفترة / السنة | ٣٤,٧٢٨ | ٢٤,٣٠٣ |
| تغيّرات في القيمة العادلة | **(٥٨٦)** | ١٠,٤٢٥ |
| **في نهاية الفترة / السنة** | **٣٤,١٤٢** | ٣٤,٧٢٨ |

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

| | **٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة)** | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| في بداية الفترة / السنة | ٧٥٠,٥٠٠ | ٦٤٧,١٩٥ |
| صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / السحب) | ١٩,٣٩٨ | ١٠٣,٣٠٥ |
| **في نهاية الفترة / السنة** | **٧٦٩,٨٩٨** | ٧٥٠,٥٠٠ |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

**٢١- 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 يتعين قياسها بالقيمة العادلة، لم يتم القيام بأي إفصاحات في الجدول أعلاه.

**٢٢- أثر كوفيد ١٩ على المجموعة**

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

*أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل*

في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، كان لدى المجموعة ٤٠ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي أُدرجت بالكامل في المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، لم يتم إخطار المجموعة بأي مطالبات تتعلق بانقطاع الأعمال.

*أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة*

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

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

*إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال*

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

**٢٣- الأمور الجوهرية**

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

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| **الموجودات** | | |
| **موجودات عمليات التكافل** | | |
| أرصدة نقدية وبنكية | ٤٦,٢٩٦,٠٣٢ | ٦٠,١٣٤,٦٣٣ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٣٨,٥٢٥,٩٦٨ | ٤٢,٠٢٤,٠٨٩ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٦٤,٧٩٨,١٥٨ | ٦٨,٤٥٢,٤١٣ |
| احتياطي حسابي | ٧٥٢,٨٤٨ | ٨١٦,١٧٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٣٧,٤٣٣,١١٣ | ٣٠,٥٩٦,٩١٨ |
| ذمم تكافل مدينة | ٦٣,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٢,٠٤٠,٢٩٥ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة | | |
| من خلال الدخل الشامل الآخر | ١١,٠٢١,٣٥٥ | ١٣,٥٢٥,٤١٢ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة | | |
| من خلال الربح والخسارة | ٦٩٠,١٨٥ | ١,٠٦٠,٧٣٢ |
| استثمار عقاري | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ |
| مبالغ مستحقة من المساهمين | ٥١,٨٢٣,٩٤٤ | ٥٤,٧٠٣,٠٦٩ |
| **مجموع موجودات عمليات التكافل** | **٣٢٥,٣١٧,٩٧٠** | ٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤ |
| **موجودات المساهمين** | | |
| أرصدة نقدية وبنكية | ٦٠,٨٨٨,٨٠٠ | ٧٦,٢١٩,٠٨٠ |
| وديعة نظامية | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة | | |
| من خلال الدخل الشامل الآخر | ٤٥,٨٢٧,٣٢٧ | ٥٣,٩٧٢,٦١٢ |
| موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة | | |
| من خلال الربح والخسارة | ٧٧٣,٣٧٧,٥٤٩ | ٧٥٥,٨٢٩,٨١٩ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | ٧,٨٢١,٨٧٧ | ٧,٥٧٨,٦٩٠ |
| تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق | ٨,٠٤٤,٥٦٩ | ٨,٤٦٥,١٠٥ |
| استثمار عقاري | ٤٧,٣٠٤,١٦٠ | ٤٧,٣٠٤,١٦٠ |
| اثاث ومعدات | ٣٣٥,٢٩٦ | ٣٠١,٢٥٩ |
| موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع | ١,٥٨٣,٣٢٣ | ١,٥٨٦,٠٢٠ |
| مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة | ٤,٠٣٢,٧٨١ | ٢,٣٧٠,٤٩٥ |
| **مجموع موجودات المساهمين** | **٩٥٩,٢١٥,٦٨٢** | ٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠ |
| **مجموع الموجودات** | **١,٢٨٤,٥٣٣,٦٥٢** | ١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤ |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدققة) |
|---|---|---|
| **مطلوبات عمليات التكافل والعجز** | | |
| **مطلوبات عمليات التكافل** | | |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٢٤,٩٠٦,٠٠٩ | ٣١,٦٨٨,٦٥٥ |
| ذمم تكافل دائنة | ٦٥,٧٢٨,٩٤٦ | ٧٤,٢٤٦,٦٧٣ |
| مطلوبات عقود التكافل: | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٩٢,٥٤٧,٥٧٦ | ٩١,٧١٣,٧٦١ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٧٩,٥٤٦,٥٩٠ | ٨٤,٥٧٧,٥١٧ |
| احتياطي حسابي | ٣,٤٢٠,٧٣٧ | ٣,٥٤٠,٠٦٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٦٠,٢٦٨,٨٣١ | ٤٩,٥٦٥,٤٦٢ |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٢,٣١٣,٦٠٢ | ٢,٣٦٨,٥٧٣ |
| خصم مؤجل | ٦,٦٤٥,٤١٩ | ٥,٠٩٩,١٨١ |
| مخصص وديعة إعادة التأمين | ١,٠٣٢,٥٨١ | ٧٣٢,٢٧٢ |
| مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل | ٥,٧١١,٦٥٩ | ٥,٤٥٩,٢٤٠ |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل** | **٣٤٢,١٢١,٩٥٠** | ٣٤٨,٩٩١,٣٩٧ |
| **العجز في عمليات التكافل** | | |
| الفائض في صندوق حملة الوثائق | ٤,٧٦٢,٢٠٥ | ٤,٣٠٨,٣٠٥ |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق | **(٢١,٥٦٦,١٨٥)** | (١٩,٠٦٢,١٢٨) |
| **مجموع العجز في عمليات التكافل** | **(١٦,٨٠٣,٩٨٠)** | (١٤,٧٥٣,٨٢٣) |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض** | **٣٢٥,٣١٧,٩٧٠** | ٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤ |
| **المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين** | | |
| **مطلوبات المساهمين** | | |
| مبالغ مستحقة للبنوك | ١٩,٩٥٣,٢٠٩ | ١٩,٩٧٢,٥٢٠ |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ١٦,٠٠٢,٧٤٢ | ٣٦,٣٨١,٢٦٥ |
| مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة | ٦٨٤,٨٥٥ | ٧٠١,٠٤٤ |
| مطلوبات مرتبطة بوحدات | ٧٦٩,٨٩٧,٧٣٦ | ٧٥٠,٥٠٠,٢١٥ |
| ذمم مرابحة دائنة | ١٥,٢٨٠,٩٩٦ | ١٥,٣٥١,٠٥٣ |
| مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق | ٥١,٨٢٣,٩٤٤ | ٥٤,٧٠٣,٠٦٩ |
| مخصصات وديعة إعادة التأمين | ٨٤,٣٥٥ | ٥٤,٣٠٢ |
| مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع | ١٣,٠٢٥,٥١١ | ١٣,٠٢٢,٣٥٦ |
| **مجموع مطلوبات المساهمين** | **٨٨٦,٧٥٣,٣٤٨** | ٨٩٠,٦٨٥,٨٢٤ |
| **حقوق الملكية للمساهمين** | | |
| رأس المال | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ |
| احتياطي قانوني | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ |
| احتياطي عام | ٣,١٦٣,٩٧٨ | ٣,١٦٣,٩٧٨ |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | **(٦٣,٣٠٨,٧٣٢)** | (٥٥,١٦٣,٤٤٧) |
| خسائر متراكمة | **(٩٤,٩٨٢,٨١٦)** | (١٠٢,٦٤٨,٦٢٧) |
| **حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم** | ٧٣,٧٨٦,٤٠٨ | ٧٤,٢٦٥,٨٨٢ |
| حصة غير مسيطرة | **(١,٣٢٤,٠٧٤)** | (١,٣٢٤,٤٦٦) |
| **مجموع حقوق الملكية** | ٧٢,٤٦٢,٣٣٤ | ٧٢,٩٤١,٤١٦ |
| **مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين** | **٩٥٩,٢١٥,٦٨٢** | ٩٦٣,٦٢٧,٢٤٠ |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين** | **١,٢٨٤,٥٣٣,٦٥٢** | ١,٢٩٧,٨٦٤,٨١٤ |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

**٢٥- بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد - موجودات ومطلوبات حملة الوثائق (الحياة وغير الحياة)**

| | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المجموع | غير الحياة | على الحياة | المجموع | غير الحياة | على الحياة |
| **الموجودات** | | | | | | |
| **موجودات عمليات التكافل** | | | | | | |
| أرصدة نقدية وبنكية | ٤٦,٢٩٦,٠٣٢ | ٤٤,٨٨٦,٦٥٨ | ١,٤٠٩,٣٧٤ | ٦٠,١٣٤,٦٣٣ | ٥٩,٦٦١,٤٠٦ | ٤٧٣,٢٢٧ |
| موجودات عقود إعادة التكافل | | | | | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٣٨,٥٢٥,٩٦٨ | ٣١,٢٤٩,٧٨٨ | ٧,٢٧٦,١٨٠ | ٤٢,٠٢٤,٠٨٩ | ٣٨,٠٧١,٨٦٦ | ٣,٩٥٢,٢٢٣ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٦٤,٧٩٨,١٥٨ | ٥٩,٨٨٠,٩٠٤ | ٤,٩١٧,٢٥٤ | ٦٨,٤٥٢,٤١٣ | ٦٦,٥٢١,٥٤٤ | ١,٩٣٠,٨٦٩ |
| احتياطي حسابي | ٧٥٢,٨٤٨ | - | ٧٥٢,٨٤٨ | ٨١٦,١٧٣ | - | ٨١٦,١٧٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٣٧,٤٣٣,١١٣ | ٣٥,٣٦٢,٥٧٧ | ٢,٠٧٠,٥٣٦ | ٣٠,٥٩٦,٩١٨ | ٢٨,٢٤٩,١٧٥ | ٢,٣٤٧,٧٤٣ |
| ذمم تكافل مدينة | ٦٣,٠٩٢,٥٢٧ | ٥٢,٢٥٧,٢٧١ | ١٠,٨٣٥,٢٥٦ | ٥٢,٠٤٠,٢٩٥ | ٤٣,٠٦١,٧٩٩ | ٨,٩٧٨,٤٩٦ |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١١,٠٢١,٣٥٥ | ١١,٠٢١,٣٥٥ | - | ١٣,٥٢٥,٤١٢ | ١٣,٥٢٥,٤١٢ | - |
| موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة | ٦٩٠,١٨٥ | ٦٩٠,١٨٥ | - | ١,٠٦٠,٧٣٢ | ١,٠٦٠,٧٣٢ | - |
| استثمار عقاري | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ | - | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ | ١٠,٨٨٣,٨٤٠ | - |
| مبالغ مستحقة من المساهمين | ٥١,٨٢٣,٩٤٤ | ٣٨,٤٢٧,٨٠٤ | ١٣,٣٩٦,١٤٠ | ٥٤,٧٠٣,٠٦٩ | ٥٠,٨٣٨,٣٨٩ | ٣,٨٦٤,٦٨٠ |
| **مجموع موجودات عمليات التكافل** | ٣٢٥,٣١٧,٩٧٠ | ٢٨٤,٦٦٠,٣٨٢ | ٤٠,٦٥٧,٥٨٨ | ٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤ | ٣١١,٨٧٤,١٦٣ | ٢٢,٣٦٣,٤١١ |
| **مطلوبات عمليات التكافل والعجز** | | | | | | |
| **مطلوبات عمليات التكافل** | | | | | | |
| ذمم دائنة تجارية وأخرى | ٢٤,٩٠٦,٠٠٩ | ٢٤,٩٠٦,٠٠٩ | - | ٣١,٦٨٨,٦٥٥ | ٣١,٦٨٨,٦٥٥ | - |
| ذمم تكافل دائنة | ٦٥,٧٢٨,٩٤٦ | ٤٧,٨١٩,٠٣١ | ١٧,٩٠٩,٩١٥ | ٧٤,٢٤٦,٦٧٣ | ٦١,٦٩٥,٤٧١ | ١٢,٥٥١,٢٠٢ |
| مطلوبات عقود التكافل: | | | | | | |
| احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٩٢,٥٤٧,٥٧٦ | ٨٢,٨٣٧,٩١٦ | ٩,٧٠٩,٦٦٠ | ٩١,٧١٣,٧٦١ | ٨٦,٣٩٠,٤١٩ | ٥,٣٢٣,٣٤٢ |
| مطالبات معلنة غير مسددة | ٧٩,٥٤٦,٥٩٠ | ٧٣,١٨٤,٤٦٣ | ٦,٣٦٢,١٢٧ | ٨٤,٥٧٧,٥١٧ | ٨١,٩٢١,٨٧٠ | ٢,٦٥٥,٦٤٧ |
| احتياطي حسابي | ٣,٤٢٠,٧٣٧ | - | ٣,٤٢٠,٧٣٧ | ٣,٥٤٠,٠٦٣ | - | ٣,٥٤٠,٠٦٣ |
| مطالبات متكبدة غير معلنة | ٦٠,٢٦٨,٨٣١ | ٥٧,٨٤٥,٥٨٥ | ٢,٤٢٣,٢٤٦ | ٤٩,٥٦٥,٤٦٢ | ٤٦,٧٩٠,٤٧٢ | ٢,٧٧٤,٩٩٠ |
| مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٢,٣١٣,٦٠٢ | ٢,٢٢٥,٤٠١ | ٨٨,٢٠١ | ٢,٣٦٨,٥٧٣ | ٢,٣١٢,٨٩١ | ٥٥,٦٨٢ |
| خصم مؤجل | ٦,٦٤٥,٤١٩ | ٦,١١٠,٥٥٥ | ٥٣٤,٨٦٤ | ٥,٠٩٩,١٨١ | ٤,٦٩٥,٩٢٧ | ٤٠٣,٢٥٤ |
| مخصص وديعة إعادة التأمين | ١,٠٣٢,٥٨١ | ٨٢٣,٧٤٣ | ٢٠٨,٨٣٨ | ٧٣٢,٢٧٢ | ٦٠١,٩٤٤ | ١٣٠,٣٢٨ |
| مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل | ٥,٧١١,٦٥٩ | ٥,٧١١,٦٥٩ | - | ٥,٤٥٩,٢٤٠ | ٥,٤٥٩,٢٤٠ | - |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل** | ٣٤٢,١٢١,٩٥٠ | ٣٠١,٤٦٤,٣٦٢ | ٤٠,٦٥٧,٥٨٨ | ٣٤٨,٩٩١,٣٩٧ | ٣٢١,٥٥٦,٨٨٩ | ٢٧,٤٣٤,٥٠٨ |
| **العجز في عمليات التكافل** | | | | | | |
| الفائض في صندوق حملة الوثائق | ٤,٧٦٢,٢٠٥ | ١٣,٤٣٠,٠٢٢ | (٨,٦٦٧,٨١٧) | ٤,٣٠٨,٣٠٥ | ٩,٣٧٩,٤٠٢ | (٥,٠٧١,٠٩٧) |
| قرض حسن من المساهمين | - | (٨,٦٦٧,٨١٧) | ٨,٦٦٧,٨١٧ | - | - | - |
| احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق | (٢١,٥٦٦,١٨٥) | (٢١,٥٦٦,١٨٥) | - | (١٩,٠٦٢,١٢٨) | (١٩,٠٦٢,١٢٨) | - |
| **مجموع العجز في عمليات التكافل** | (١٦,٨٠٣,٩٨٠) | (١٦,٨٠٣,٩٨٠) | - | (١٤,٧٥٣,٨٢٣) | (٩,٦٨٢,٧٢٦) | (٥,٠٧١,٠٩٧) |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز** | ٣٢٥,٣١٧,٩٧٠ | ٢٨٤,٦٦٠,٣٨٢ | ٤٠,٦٥٧,٥٨٨ | ٣٣٤,٢٣٧,٥٧٤ | ٣١١,٨٧٤,١٦٣ | ٢٢,٣٦٣,٤١١ |

**٢٦- بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد - حملة الوثائق - الحياة وغير الحياة**

| | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المجموع | غير الحياة | على الحياة | المجموع | غير الحياة | على الحياة |
| **العمليات الجارية** | | | | | | |
| **العائد إلى حملة الوثائق** | | | | | | |
| **إيرادات التكافل** | | | | | | |
| إجمالي مساهمات التكافل | ١١٧,٩٩٧,٠٨٩ | ٩١,٣٣٣,٣٠٠ | ٢٦,٦٦٣,٧٨٩ | ١٣٧,٦٢١,٠٦٢ | ١١٤,٧٤٤,٠٥٣ | ٢٢,٨٧٧,٠٠٩ |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل | (٦٦,٠٧٢,٤٤٦) | (٤٤,٣٥٩,٨٧٩) | (٢١,٧١٢,٥٦٧) | (٩٣,٢٥٤,٣٥٣) | (٧٣,٤٩١,١٢١) | (١٩,٧٦٣,٢٣٢) |
| **صافي مساهمات التكافل** | ٥١,٩٢٤,٦٤٣ | ٤٦,٩٧٣,٤٢١ | ٤,٩٥١,٢٢٢ | ٤٤,٣٦٦,٧٠٩ | ٤١,٢٥٢,٩٣٢ | ٣,١١٣,٧٧٧ |
| صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة | (٤,٣٣١,٩٣٦) | (٣,٢٦٩,٥٧٦) | (١,٠٦٢,٣٦٠) | (١٠,٢٢١,٢٣٣) | (١٠,٠٣٣,١٧٢) | (١٨٨,٠٦١) |
| (زيادة) / نقص في الاحتياطي الحسابي | ٥٦,٠٠٠ | - | ٥٦,٠٠٠ | ١٧٩,٩٥٢ | - | ١٧٩,٩٥٢ |
| **صافي مساهمات التكافل المكتسبة** | ٤٧,٦٤٨,٧٠٧ | ٤٣,٧٠٣,٨٤٥ | ٣,٩٤٤,٨٦٢ | ٣٤,٣٢٥,٤٢٨ | ٣١,٢١٩,٧٦٠ | ٣,١٠٥,٦٦٨ |
| خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه | ٩,٨٥١,٦٥٠ | ٨,٩٨٨,٨٣٢ | ٨٦٢,٨١٨ | ١٧,٤٦٨,٧٢٣ | ١٥,٧٧٩,٤٦٨ | ١,٦٨٩,٢٥٥ |
| رسوم وثائق | ٥,٨٢٩,٩٨٤ | ٣٣٧,٠٨٤ | ٥,٤٩٢,٩٠٠ | ٥,٦٤٧,١٣٢ | ٢,٠٠٠,٣١١ | ٣,٦٤٦,٨٢١ |
| | ٦٣,٣٣٠,٣٤١ | ٥٣,٠٢٩,٧٦١ | ١٠,٣٠٠,٥٨٠ | ٥٧,٤٤١,٢٨٣ | ٤٨,٩٩٩,٥٣٩ | ٨,٤٤١,٧٤٤ |
| **مصاريف التكافل** | | | | | | |
| إجمالي المطالبات المسددة | (٥٨,٣٤٨,٧٨٩) | (٥٣,٩٧٥,٨٢٦) | (٤,٣٧٢,٩٦٣) | (٧٢,٣٢٢,٢٧٧) | (٦٠,٩٧٥,٤٩٧) | (١١,٣٤٦,٧٨٠) |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة | ٣٥,٨٧٧,٦٩٤ | ٣٢,٣٤٨,٠٥٠ | ٣,٥٢٩,٦٤٤ | ٥٢,٢٦٠,٤٤٩ | ٤٣,١٠٨,٣٢٢ | ٩,١٥٢,١٢٧ |
| **صافي مطالبات التكافل** | (٢٢,٤٧١,٠٩٥) | (٢١,٦٢٧,٧٧٦) | (٨٤٣,٣١٩) | (٢٠,٠٦١,٨٢٨) | (١٧,٨٦٧,١٧٥) | (٢,١٩٤,٦٥٣) |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة | ٥,٠٣٠,٩٢٧ | ٨,٧٣٧,٤٠٧ | (٣,٧٠٦,٤٨٠) | ١٦,٣٥٥,٨٢٤ | ١٥,٧٨٤,٨٩٩ | ٥٧٠,٩٢٥ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة | (٣,٦٥٤,٢٥٥) | (٦,٦٤٠,٦٤٠) | ٢,٩٨٦,٣٨٥ | (١٤,٢٧٢,٤٢٤) | (١٣,٧٦٧,٣١٣) | (٥٠٥,١١١) |
| النقص / (الزيادة) في المطالبات المتكبدة غير المعلنة | (٣,٨٦٧,١٧٤) | (٣,٩٤١,٧١١) | ٧٤,٥٣٧ | ٢,٠٢٥,٤٩٥ | ٢,١١٨,٧٠٧ | (٩٣,٢١٢) |
| النقص/ (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٥٤,٩٧١ | ٨٧,٤٩٠ | (٣٢,٥١٩) | ٢٧٥,٠٠٢ | ٢٧٩,٠٨١ | (٤,٠٧٩) |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | (٢٤,٩٠٦,٦٢٦) | (٢٣,٣٨٥,٢٣٠) | (١,٥٢١,٣٩٦) | (١٥,٦٧٧,٩٣١) | (١٣,٤٥١,٨٠١) | (٢,٢٢٦,١٣٠) |
| رسوم وديعة إعادة التأمين (هيئة التأمين) | (٣٣٠,٣٦٢) | (٢٢١,٧٩٩) | (١٠٨,٥٦٣) | - | - | - |
| | (٢٥,٢٣٦,٩٨٨) | (٢٣,٦٠٧,٠٢٩) | (١,٦٢٩,٩٥٩) | (١٥,٦٧٧,٩٣١) | (١٣,٤٥١,٨٠١) | (٢,٢٢٦,١٣٠) |
| **صافي إيرادات التكافل** | ٣٨,٠٩٣,٣٥٣ | ٢٩,٤٢٢,٧٣٢ | ٨,٦٧٠,٦٢١ | ٤١,٧٦٣,٣٥٢ | ٣٥,٥٤٧,٧٣٨ | ٦,٢١٥,٦١٤ |
| رسوم وكالة | (٣٧,٩٢١,٤٢٠) | (٢٥,٦٥٤,٠٨٠) | (١٢,٢٦٧,٣٤٠) | (٤٠,٥٦٩,٤٣٨) | (٣١,٢٢٣,٨٦٣) | (٩,٣٤٥,٥٧٥) |
| إيرادات الاستثمار | ٣٧٥,٩٥٧ | ٣٧٥,٩٥٧ | - | ١,٠٤٦,١٧١ | ١,٠٤٦,١٧١ | - |
| حصة المضارب | (٩٣,٩٩٠) | (٩٣,٩٩٠) | - | (٢٦١,٥٤٣) | (٢٦١,٥٤٣) | - |
| **صافي الربح من عمليات التكافل للفترة** | ٤٥٣,٩٠٠ | ٤,٠٥٠,٦١٩ | (٣,٥٩٦,٧١٩) | ١,٩٧٨,٥٤٢ | ٥,١٠٨,٥٠٣ | (٣,١٢٩,٩٦١) |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة**
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)**

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

| | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | | فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | المجموع | غير الحياة | على الحياة | المجموع | غير الحياة | على الحياة |
| **العمليات الجارية** | | | | | | |
| **العائد إلى حملة الوثائق** | | | | | | |
| **إيرادات التكافل** | | | | | | |
| إجمالي مساهمات التكافل | ٥٨,٣٩٣,٧٤٦ | ٤٤,٤٩٢,٧٣٥ | ١٣,٩٠١,٠١١ | ٦٨,٥٥٢,١٩٠ | ٥٨,٧٢٢,٧٥٤ | ٩,٨٢٩,٤٣٦ |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل | (٣٦,٢٨٠,٥٩٥) | (٢٤,٩٤٧,٢٤٥) | (١١,٣٣٣,٣٥٠) | (٥٠,٦٧٥,٦١٧) | (٤٢,٠٩٠,٧٠١) | (٨,٥٨٤,٩١٦) |
| **صافي مساهمات التكافل** | ٢٢,١١٣,١٥١ | ١٩,٥٤٥,٤٩٠ | ٢,٥٦٧,٦٦١ | ١٧,٨٧٦,٥٧٣ | ١٦,٦٣٢,٠٥٣ | ١,٢٤٤,٥٢٠ |
| صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة | ٢,٦٢٦,٨٧٠ | ٣,٦٥٧,٠٣٥ | (١,٠٣٠,١٦٥) | (١,٢٤٠,٠٢٣) | (١,٠٧١,٩٧٣) | (١٦٨,٠٥٠) |
| (زيادة) / نقص في الاحتياطي الحسابي | ٣٠,١١٩ | - | ٣٠,١١٩ | ٤٦,٣٩٨ | - | ٤٦,٣٩٨ |
| **صافي مساهمات التكافل المكتسبة** | ٢٤,٧٧٠,١٤٠ | ٢٣,٢٠٢,٥٢٥ | ١,٥٦٧,٦١٥ | ١٦,٦٨٢,٩٤٨ | ١٥,٥٦٠,٠٨٠ | ١,١٢٢,٨٦٨ |
| خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه | ٥,٥١٨,٧٦٤ | ٥,٢١٦,٣٥٤ | ٣٠٢,٤١٠ | ٧,٩٣٨,٠٩٤ | ٧,٢٠٤,٠٤٦ | ٧٣٤,٠٤٨ |
| رسوم وثائق | ٢,٣٠٣,١٤٨ | ١٦٠,٢١٣ | ٢,١٤٢,٩٣٥ | ٢,٤٥٦,٨٨٥ | ٣٩٣,٥٢٢ | ٢,٠٦٣,٣٦٣ |
| | ٣٢,٥٩٢,٠٥٢ | ٢٨,٥٧٩,٠٩٢ | ٤,٠١٢,٩٦٠ | ٢٧,٠٧٧,٩٢٧ | ٢٣,١٥٧,٦٤٨ | ٣,٩٢٠,٢٧٩ |
| **مصاريف التكافل** | | | | | | |
| إجمالي المطالبات المسددة | (٢٣,٧١٨,٢٩٢) | (١٩,٨٧٥,١٤٩) | (٣,٨٤٣,١٤٣) | (٢٦,١٧١,٠٨٤) | (١٩,٨٣٥,٢٠٥) | (٦,٣٣٥,٨٧٩) |
| حصة إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة | ١٥,٩٤١,٥٤٩ | ١٢,٨٣٤,٤١٣ | ٣,١٠٧,١٣٦ | ١٦,٨١١,٠٥٧ | ١١,٨٤٩,٥٩٧ | ٤,٩٦١,٤٦٠ |
| **صافي مطالبات التكافل** | (٧,٧٧٦,٧٤٣) | (٧,٠٤٠,٧٣٦) | (٧٣٦,٠٠٧) | (٩,٣٦٠,٠٢٧) | (٧,٩٨٥,٦٠٨) | (١,٣٧٤,٤١٩) |
| التغير في مخصص المطالبات القائمة | ٩,١٤٧,٩٣٧ | ١١,٤٣١,٧٤٦ | (٢,٢٨٣,٨٠٩) | (٢,٢٩٧,٥٩٣) | (٣,٤٨١,٩٣٣) | ١,١٨٤,٣٤٠ |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة | (٧,٥٠٣,٤٤٨) | (٩,٢٤٠,٠٠٨) | ١,٧٣٦,٥٦٠ | ٤,٣٦٥,٨١٥ | ٥,٣٠٤,٣٤١ | (٩٣٨,٥٢٦) |
| النقص / (الزيادة) في المطالبات المتكبدة غير المعلنة | (١,٧٣٥,٤٦٣) | (١,٧١٨,١٧٢) | (١٧,٢٩١) | ٣,٠٨٠,٦٠٨ | ٣,١٣٦,١٥٨ | (٥٥,٥٥٠) |
| النقص/ (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية خسارة غير موزعة | ٦٧,٧٣٩ | ٩٦,٠٥٥ | (٢٨,٣١٦) | ٣١٧,٦٧٠ | ٣٠٨,٣٢٠ | ٩,٣٥٠ |
| **صافي المطالبات المتكبدة** | (٧,٧٩٩,٩٧٨) | (٦,٤٧١,١١٥) | (١,٣٢٨,٨٦٣) | (٣,٨٩٣,٥٢٧) | (٢,٧١٨,٧٢٢) | (١,١٧٤,٨٠٥) |
| رسوم وديعة إعادة التأمين (هيئة التأمين) | (١٨١,٤٠٣) | (١٢٤,٧٣٦) | (٥٦,٦٦٧) | - | - | - |
| | (٧,٩٨١,٣٨١) | (٦,٥٩٥,٨٥١) | (١,٣٨٥,٥٣٠) | (٣,٨٩٣,٥٢٧) | (٢,٧١٨,٧٢٢) | (١,١٧٤,٨٠٥) |
| **صافي إيرادات التكافل** | ٢٤,٦١٠,٦٧١ | ٢١,٩٨٣,٢٤١ | ٢,٦٢٧,٤٣٠ | ٢٣,١٨٤,٤٠٠ | ٢٠,٤٣٨,٩٢٦ | ٢,٧٤٥,٤٧٤ |
| رسوم وكالة | (١٨,٣٧٧,٥٦٨) | (١٢,٧٠٦,٨٧٨) | (٥,٦٧٠,٦٩٠) | (٢٠,٨٠٨,٧٩١) | (١٦,٣٧٤,٥٦٥) | (٤,٤٣٤,٢٢٦) |
| إيرادات الاستثمار | ٢٦٠,٠٠٤ | ٢٦٠,٠٠٤ | - | ٦٣٦,٩١٦ | ٦٣٦,٩١٦ | - |
| حصة المضارب | (٦٥,٠٠١) | (٦٥,٠٠١) | - | (١٥٩,٢٢٩) | (١٥٩,٢٢٩) | - |
| **صافي الربح من عمليات التكافل للفترة** | ٦,٤٢٨,١٠٦ | ٩,٤٧١,٣٦٦ | (٣,٠٤٣,٢٦٠) | ٢,٨٥٣,٢٩٦ | ٤,٥٤٢,٠٤٨ | (١,٦٨٨,٧٥٢) |
| | ======== | ======== | ======== | ======== | ======== | ======== |