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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

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

المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جدول المحتويات **رقم الصفحة**

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة	**١**
بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد	**٢ - ٣**
بيان الأرباح أو الخسائر 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 الموجز المرحلي الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وبيان الدخل الموجز المرحلي الموحد ذي الصلة وبيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والبيانات الموجزة المرحلية الموحدة ذات الصلة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة تعتبر مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية. إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا 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.

الاستنتاج

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

تأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة الذي يبين أن الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بإجمالي قيمة دفترية تبلغ ٩,٢ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، لا يزال محتفظ بها باسم الرئيس التنفيذي السابق للشركة والكيانات التي يسيطر عليها لصالح المجموعة. واستنتاجنا غير معدل بالنسبة لهذا الأمر.

برايس ووترهاوس كوبرز
٨ يونيو ٢٠٢١

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

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
الموجودات			
أرصدة نقدية وبنكية	٥	٩٤،٧٦٨،٦٥٥	١١٤،٥٣٢،٩٠٧
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٨٨١،٢٦٠،٤٣١	٨٧٤،٢٨٤،٣٢٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٦	٥٧،٩٩٠،٠٠٢	٥٨،٢٤٤،٤٩٩
ذمم تكافل مدينة	٧	٦٦،٧٦٥،٢٠٨	٥٨،٦٠٢،٥٢٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٨	٢،٩٧٨،٣٧٨	٢،٩٧٩،٠٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٧،١٥٢،٦٢٢	٧،٠٧١،٤١٤
موجودات عقود إعادة التكافل			
احتياطيات المساهمات غير المكتسبة	٨	٢٨،٥٤٦،٨٣٠	٣٠،٧٧٨،١٠٥
مطالبات معلنة غير مسددة	٨	٦٥،٧٢٧،٩٨٤	٥٨،٠٠٩،٥١١
احتياطي حسابي	٨	٢،٠٢٦،٩٤٨	٧٠٠،٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٨	٣٧،٥٦٨،٤١٢	٣٧،٥٠٠،١٦٠
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق		٩،٠٣٠،٥٥٦	٧،٦٤٢،٨٧٤
وديعة نظامية	٩	١٠،٠٠٠،٠٠٠	١٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي حملة الوثائق	١٠	١٥،٥٦٦،٣٠٩	١٢،٨٤٤،٣٥٨
استثمارات عقارية	١١	٥٤،٧٥٠،٠٠٠	٥٤،٧٥٠،٠٠٠
ممتلكات ومعدات		٢٥٠،٢٢٩	٢٨١،٧٥٣
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع		١،٥٨٣،٣٢١	١،٥٨٣،٣٢١
مجموع الموجودات		١،٣٣٥،٩٦٥،٨٨٥	١،٣٢٩،٨٠٥،١٣٥
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة للبنوك		١٩،٩٨١،٣٢٧	١٩،٩٨١،٣٢٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى		٣٧،٨٩٨،٧٤٤	٦٨،٩٨٦،٧٧٠
ذمم تكافل دائنة		٥٩،٢٨٩،٩٩٣	٥٥،٢٩١،٥٨٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٨	٢٦١،١٠٦	٢٧٢،٨١٤
مطلوبات عقود التكافل:			
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٨	٨٢،٨٩٩،٨٩٥	٨١،٢٠٤،٠٥٧
مطالبات معلنة غير مسددة	٨	٧٩،٨٥٢،٥٩٠	٧١،٩٣١،٤٣٩
احتياطي حسابي	٨	٤،٣٣٥،٠٧٠	٢،٨٤٧،٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٨	٦١،٠٠٥،٦٦٢	٦٢،٦٠٢،٤٧٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٨	٢،٢٤٣،٠٨٤	٢،٣٤٣،٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨	٨٥٦،٩٤٤،٧٦٠	٨٣٩،٤١٠،٩٧٩
ذمم مرابحة دائنة		١٥،٢٣٩،٦٠٦	١٥،٢٣٩،٦٠٦
خصم مؤجل		٦،٤٠٩،٠٧٦	٦،٤٥٦،٨٩٨
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل		٦،٥٢٢،٨٣٤	٦،٣٧٤،٩١٦
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع		١٣،٠٢٢،٣٥٦	١٣،٠٢٢،٣٥٦
مجموع المطلوبات		١،٢٤٥،٩٠٦،١٠٣	١،٢٤٥،٩٦٧،٠٨١

بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين (تابع)			
حقوق الملكية للمساهمين			
رأس المال	١٢	٢٢٥،٧٥٠،٠٠٠	٢٢٥،٧٥٠،٠٠٠
احتياطي قانوني	١٣	٥،٠٨٠،١٢٨	٥،٠٨٠،١٢٨
احتياطي عام	١٤	٥،٠٨٠،١٢٨	٥،٠٨٠،١٢٨
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦٢،٦٣١،٧٢٣)	(٦٢،٤٥٢،١٧٩)
خسائر متراكمة		(٨١،٨٩٢،٢٢٩)	(٨٨،٢٩٣،٥٠١)
		٩١،٣٨٦،٣٠٤	٨٥،١٦٤،٥٧٦
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم			
الحصص غير المسيطرة		(١،٣٢٦،٥٢٢)	(١،٣٢٦،٥٢٢)
مجموع حقوق الملكية		٩٠،٠٥٩،٧٨٢	٨٣،٨٣٨،٠٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين*		١،٣٣٥،٩٦٥،٨٨٥	١،٣٢٩،٨٠٥،١٣٥

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

وافق رئيس مجلس الإدارة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وأذن بإصدارها في ٨ يونيو ٢٠٢١

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

الدكتور صالح هاشم سيد الهاشمي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق			
إيرادات التكافل			
إجمالي مساهمات التكافل	١٩	٦٠,٣٣٧,٧٧٨	٥٩,٦٠٣,٣٤٣
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	١٩	(٣٢,٠٨٨,٩٧٨)	(٢٩,٧٩١,٨٥١)
صافي مساهمات التكافل		٢٨,٢٤٨,٨٠٠	٢٩,٨١١,٤٩٢
صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة		(٣,٩٢٧,١١٣)	(٦,٩٥٨,٨٠٦)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي		(١٦٠,٥٥٣)	٢٥,٨٨١
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٢٤,١٦١,١٣٤	٢٢,٨٧٨,٥٦٧
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه		٣,٤٧٩,٨٧٤	٤,٣٣٢,٨٨٦
رسوم وثائق		٢,٧٦٧,٦٦٥	٣,٣٧٧,٨٧٤
		٣٠,٤٠٨,٦٧٣	٣٠,٥٨٩,٣٢٧
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المسددة	١٩	(٣٢,٤٢٦,٧٤٣)	(٣٤,٦٣٠,٤٩٧)
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	١٩	١٦,١١٤,٧٥٧	١٩,٩٣٦,١٤٥
صافي مطالبات التكافل		(١٦,٣١١,٩٨٦)	(١٤,٦٩٤,٣٥٢)
تحرير مخصص المطالبات المعلنة غير المسددة		(٧,٩٢١,١٥١)	(٤,١١٧,٠٠٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المعلنة غير المسددة		٧,٧١٨,٤٧٣	٣,٨٤٩,١٩٤
صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة		١,٦٦٥,٠٦٩	(٢,١٣١,٧١١)
صافي التغير في مصاريف تسوية خسائر غير موزعة		١٠٠,٩١٢	(١٢,٧٦٨)
صافي المطالبات المتكبدة		(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	(١٧,١٠٦,٦٤٦)
صافي إيرادات التكافل		١٥,٦٥٩,٩٩٠	١٣,٤٨٢,٦٨١
رسوم وكالة	١٥	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)	(١٩,٥٤٣,٨٥٢)
إيرادات الاستثمار، بالصافي	١٦	٢١٧,٥١٣	١١٥,٩٥٤
حصة المضارب	١٥	(٥٤,٣٧٨)	(٢٨,٩٨٩)
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة		(٢,٧٠١,٢٩٧)	(٥,٩٧٤,٢٠٦)

بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
إيرادات الاستثمار، بالصافي	١٦	**(٦٠,٨٤٧)**	(٧٤٣,٩٧٩)
رسوم وكالة من حاملي الوثائق	١٥	**١٨,٥٢٤,٤٢٢**	١٩,٥٤٣,٨٥٢
حصة المضارب من حملة الوثائق	١٥	**٥٤,٣٧٨**	٢٨,٩٨٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى		**(٣,٣٢٠)**	٤٧,٧٧٣
		١٨,٥١٤,٦٣٣	١٨,٨٧٦,٦٣٥
المصاريف			
تكلفة الاستحواذ على الوثائق		**(٤,٧٠٩,٢٧٧)**	(٦,٠٢٧,٦٧٢)
مصاريف عمومية وإدارية		**(٧,٤٠٤,٠٨٤)**	(٧,٩٩٨,١٠٦)
مساهمة من قرض حسن لصندوق حملة الوثائق		**-**	(١,٦٦٥,٩٠١)
		(١٢,١١٣,٣٦١)	(١٥,٦٩١,٦٧٩)
ربح الفترة عن العمليات الجارية		**٦,٤٠١,٢٧٢**	٣,١٨٤,٩٥٦
العمليات المتوقفة			
الربح من العمليات المتوقفة		**-**	٣,٩٨٩
ربح الفترة		**٦,٤٠١,٢٧٢**	٣,١٨٨,٩٤٥
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٦,٤٠١,٢٧٢**	٣,١٨٨,٢٩٢
الحصص غير المسيطرة		**-**	٦٥٣
		٦,٤٠١,٢٧٢	٣,١٨٨,٩٤٥
ربحية السهم	١٧	**٠,٠٢٨**	٠,٠١٤

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢١	٢٠٢١
		درهم	درهم
العائد إلى حملة الوثائق:			
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة		**(٢,٧٠١,٢٩٧)**	**(٥,٩٧٤,٢٠٦)**
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		**(٧٤,٩٥٦)**	**(٣,١٩٦,٧٣٨)**
مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى حملة الوثائق		**(٢,٧٧٦,٢٥٣)**	**(٩,١٧٠,٩٤٤)**
العائد إلى المساهمين:			
ربح الفترة		**٦,٤٠١,٢٧٢**	**٣,١٨٨,٩٤٥**
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		**(١٧٩,٥٤٤)**	**(١٠,١٩٥,٩٧٦)**
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين		**٦,٢٢١,٧٢٨**	**(٧,٠٠٧,٠٣١)**
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم		**٦,٢٢١,٧٢٨**	**(٧,٠٠٧,٦٨٤)**
الحصص غير المسيطرة		**-**	**٦٥٣**
		٦,٢٢١,٧٢٨	**(٧,٠٠٧,٠٣١)**

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر متراكمة	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	الحصص غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
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	-	-	-	-	٣,١٨٨,٢٩٢	٣,١٨٨,٢٩٢	٦٥٣	٣,١٨٨,٩٤٥
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(١٠,١٩٥,٩٧٦)	-	(١٠,١٩٥,٩٧٦)	-	(١٠,١٩٥,٩٧٦)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٠,١٩٥,٩٧٦)	٣,١٨٨,٢٩٢	(٧,٠٠٧,٦٨٤)	٦٥٣	(٧,٠٠٧,٠٣١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٣,١٦٣,٩٧٨	٣,١٦٣,٩٧٨	(٦٥,٣٥٩,٤٢٣)	(٩٩,٤٦٠,٣٣٥)	٦٧,٢٥٨,١٩٨	(١,٣٢٣,٨١٣)	٦٥,٩٣٤,٣٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٥,٠٨٠,١٢٨**	**٥,٠٨٠,١٢٨**	**(٦٢,٤٥٢,١٧٩)**	**(٨٨,٢٩٣,٥٠١)**	**٨٥,١٦٤,٥٧٦**	**(١,٣٢٦,٥٢٢)**	**٨٣,٨٣٨,٠٥٤**
ربح الفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**٦,٤٠١,٢٧٢**	**٦,٤٠١,٢٧٢**	**-**	**٦,٤٠١,٢٧٢**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	**-**	**-**	**-**	**(١٧٩,٥٤٤)**	**-**	**(١٧٩,٥٤٤)**	**-**	**(١٧٩,٥٤٤)**
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	**-**	**-**	**-**	**(١٧٩,٥٤٤)**	**٦,٤٠١,٢٧٢**	**٦,٢٢١,٧٢٨**	**-**	**٦,٢٢١,٧٢٨**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**٥,٠٨٠,١٢٨**	**٥,٠٨٠,١٢٨**	**(٦٢,٦٣١,٧٢٣)**	**(٨١,٨٩٢,٢٢٩)**	**٩١,٤٤٠,٦٠٦**	**(١,٣٢٦,٥٢٢)**	**٩٠,٠٥٩,٧٨٢**

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٦,٤٠١,٢٧٢	٣,١٨٨,٩٤٥
تسويات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٥,٣٣٨	٤٧,٥١١
خسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	١٠,٥٥٧,٦٧٠	٢,٥٩٨,٤٦٠
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٥٨,٠٤٠	٣٠٠,٩٠٦
إيرادات الأرباح	(١١٤,٢٧٦)	(٥٢٢,١١٣)
إيرادات توزيعات أرباح	(١٠,٥١٦,٥٦١)	(١,٢٩٠,٣٢٢)
	٦,٥٢١,٤٨٣	٤,٤٧٢,٣٤٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
موجودات عقود إعادة التكافل	(٦,٨٨٢,١٠٥)	١,٥٤٠,٧٩٩
ذمم تكافل مدينة	(٨,١٦٢,٦٨٤)	(٧,٠٦٠,٦٧٤)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٨١,٢٠٨)	(١,٤٠٥,٣٠٤)
مطلوبات عقود التكافل	٢٦,٩٤٠,٢٤٩	(٣٢,٦١٤,٤٧٢)
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	١٤٧,٩١٨	٣٧١,٩٦١
ذمم تكافل دائنة	٣,٩٩٨,٤١١	(١٠,٥٣٩,٧٠٩)
ذمم دائنة تجارية وأخرى	(٣١,٢٤١,٣٠٢)	(١٧,٦٣٨,٤٤٤)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٧١٧	(٤٢٢,٨٦٢)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١١,٧٠٨)	٢٧,٢١٣
خصم مؤجل	(٤٧,٨٢٢)	(٢٣٣,٧١٩)
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	(١,٣٨٧,٦٨٢)	(٢٩٦,٠١٠)
احتياطي حملة الوثائق	(٢,٥٨٣,٩٥٠)	(٤,١٥٩,٣٤٦)
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	-	٢,٦٩٨
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها للبيع	-	٣,١٥٥
النقد الناتج من العمليات	(١٢,٧٨٩,٦٨٢)	(٦٨,١٠١,٣٢٧)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤,٧٦٤)	(٤٦٤,٣٨٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٢,٧٩٤,٤٤٧)	(٦٨,٥٦٥,٧١٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٦,٨٦٢)	(٨٩,٧٢٥)
زيادة في ودائع وكالة	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة بوحدات	(١٧,٥٣٣,٧٨١)	٤٠,٤١٨,٨٩٢
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	١٠,٥١٦,٥٦١	٢,٠٧١,٠٠٦
إيرادات أرباح مقبوضة	١١٤,٢٧٦	٥٢٢,١١٣
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٦,٩٦٩,٨٠٦)	١٢,٩٢٢,٢٨٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
مبالغ مستحقة للبنوك	-	١,٨٦٢
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	-	١,٨٦٢
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(١٩,٧٦٤,٢٥٢)	(٥٥,٦٤١,٥٦٥)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٥,٥٦٧,٠٦٠	٨٢,٣٨٣,٠٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة (إيضاح ٥)	٣٥,٨٠٢,٨٠٨	٢٦,٧٤١,٥٠٠
	==========	==========

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

١. معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع) ("الشركة") هي مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العام وأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة وفقًا لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة. إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

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

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

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

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة باسم "المجموعة" في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٢٠٢٠، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مقر التأسيس (أو التسجيل) ومزاولة النشاط	سبة أرباح 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	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث ش.ذ.م.م	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

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

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

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

المجموعة بصدد تنفيذ المتطلبات ذات الصلة 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 وحدود التعرض الفردي للطرف المقابل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢. **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة**

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالًا متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.	١ يونيو ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية تعالج تعديلات المرحلة الثانية التي صدرت في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠ القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال معيار واحد بآخر بديل. للأدوات التي ينطبق عليها قياس التكلفة المطفأة، تتطلب التعديلات من الكيانات، كوسيلة عملية، المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي باستخدام التوجيهات الواردة في الفقرة ب٥-٤-٥ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ونتيجة لذلك، لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر فورية. تنطبق هذه الطريقة العملية فقط على مثل هذا التغيير وفقط بالقدر الضروري كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبور وعندما يكون الأساس الجديد مكافئ اقتصاديًا للأساس السابق. يتعين على شركات التأمين التي تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ أيضًا تطبيق نفس الوسيلة العملية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ أيضًا ليتطلب من المستأجرين استخدام وسيلة عملية مماثلة عند المحاسبة عن تعديلات عقود الإيجار التي تغير أساس تحديد دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة لإصلاح إيبور (على سبيل المثال، عند ربط دفعات الإيجار بمعدل إيبور).	١ يناير ٢٠٢١

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير كانت سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢١ وكان من الممكن أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة للمجموعة.

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية حول تصنيف المطلوبات" توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، 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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢. **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة قياس التقديرات لكل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر 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. وبهدف العرض والقياس، على المنشآت عند الاعتراف المبدئي فصل أي محفظة (تشمل عقوداً معرضة لمخاطر مشابهة وتدار معاً كما لو كانت محفظة واحدة) إلى ثلاث مجموعات من العقود وهي: العقود الشاقة، والعقود لا تنطوي على خطر جوهري بأن تصبح عقوداً شاقة، والعقود المتبقية. ويجب ألا تجتمع العقود المصدرة لأكثر من سنة في مجموعة واحدة. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في تاريخ التطبيق. يُسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية للعقود قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة. هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حاملو الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق نهج الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة من التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلبا من النموذج العام. سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن المنشأة مطالبة باختيار إما نهج رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة. تتوقع المجموعة أن المعيار الجديد سينتج عنه تغير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين، إلى جانب تعديلات على العرض والإفصاحات. تتوقع المجموعة أن يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بعمل مراجعة مفصلة بعد مرحلة تصميم التنفيذ والتي هي قيد الإجراء.	١ يناير ٢٠٢٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢. **تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)**

المعايير الجديدة أو التعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

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

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

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تُقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

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 ٢٠٢٠.

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 ٢٠٢٠.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٥. أرصدة نقدية وبنكية

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
نقد في الصندوق	**٣٠,٩٢٤**	١٨,٥٧٦
أرصدة بنكية:		
ودائع وكالة	**٦٠,٠٠٠,٠٠٠**	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية	**٣٤,٧٦٢,٩٠٨**	٥٤,٥٣٩,٥٠٨
	٩٤,٧٩٣,٨٣٢	١١٤,٥٥٨,٠٨٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٢٥,١٧٧)**	(٢٥,١٧٧)
	٩٤,٧٦٨,٦٥٥	١١٤,٥٣٢,٩٠٧

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٥,١٧٧**	٢٠,٣٧٦
المحمل خلال الفترة / السنة	**-**	٤,٨٠١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٥,١٧٧**	٢٥,١٧٧

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

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(مدققة)
أرصدة نقدية وبنكية	**٩٤,٧٩٣,٨٣٢**	١١٤,٥٥٨,٠٨٤
أرصدة نقدية وبنكية متضمنة في الموجودات المحتفظ بها للبيع	**١,٠٠٨,٩٧٦**	١,٠٠٨,٩٧٦
ودائع بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	**(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)
النقد وما في حكمه	**٣٥,٨٠٢,٨٠٨**	٥٥,٥٦٧,٠٦٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٦. موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٢٧,٣٣٣,٥٠٤	٢٧,٥٨٨,٠٠١
- غير مدرجة	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨
	٥٧,٩٩٠,٠٠٢	٥٨,٢٤٤,٤٩٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (ب)		
- مدرجة	٤,٠٥١,٠٧٨	٤,٠٧٢,٥٦٨
- غير مدرجة	٢٠,٢٦٤,٥٩٣	٣٠,٨٠٠,٧٧٣
- استثمارات مرتبطة بوحدات	٨٥٦,٩٤٤,٧٦٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٨٨١,٢٦٠,٤٣١	٨٧٤,٢٨٤,٣٢٠
مجموع الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة (أ + ب)	٩٣٩,٢٥٠,٤٣٣	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩

الاستثمارات بحسب التركيز الجغرافي هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٠,٧٣١,٢٠٤	٦١,٥١٦,٩٢٩
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٨٨,٥١٩,٢٢٩	٨٧١,٠١١,٨٩٠
	٩٣٩,٢٥٠,٤٣٣	٩٣٢,٥٢٨,٨١٩

i. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٥٧,٩٩٠,٠٠٢ درهم (٢٠٢٠: ٥٨,٢٤٤,٤٩٩ درهم) مع انخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٣,٧٣٣,٥٩٩ درهم (٢٠٢٠: ٨٣,٤٧٩,١٠٢ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٦٢,٦٣١,٧٢٣ درهم (٢٠٢٠: ٦٢,٤٥٢,١٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ٢١,١٠١,٨٧٧ درهم (٢٠٢٠: ٢١,٠٢٦,٩٢١ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حملة الوثائق وفقا لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحملة الوثائق المصادق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.

ii. تبلغ قيمة الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة ٥٠,٩٢١,٠٩١ درهم (٢٠٢٠: ٦١,٤٥٧,٢٧١ درهم) وتمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٧. ذمم تكافل مدينة

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق	**٣٦,١٩٨,٣٦٨**	٢٨,٠٢٥,٢٨٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٤,١١٧,٩٢٠)**	(٤,١١٧,٩٢٠)
	٣٢,٠٨٠,٤٤٨	٢٣,٩٠٧,٣٦٠
مبالغ مستحقة من شركات التكافل / إعادة التكافل	**٢٧,٩٣٦,٨٧٦**	٢٥,١٠١,٧٦٩
مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء	**١٣,٥٩٠,٦٣٠**	١٦,٤٣٦,١٤٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٦,٨٤٢,٧٤٦)**	(٦,٨٤٢,٧٤٦)
	٦٦,٧٦٥,٢٠٨	٥٨,٦٠٢,٥٢٥

فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٠,٩٦٠,٦٦٦**	٩,٤٨١,٦٠٢
الانخفاض في القيمة المحمّل للفترة / السنة	**-**	١,٤٧٩,٠٦٤
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٠,٩٦٠,٦٦٦**	١٠,٩٦٠,٦٦٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٨. موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٨٢,٨٩٩,٨٩٥	٨١,٢٠٤,٠٥٧
مطالبات معلنة غير مسددة	٧٩,٨٥٢,٥٩٠	٧١,٩٣١,٤٣٩
احتياطي حسابي	٤,٣٣٥,٠٧٠	٢,٨٤٧,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦١,٠٠٥,٦٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٢٤٣,٠٨٤	٢,٣٤٣,٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٥٦,٩٤٤,٧٦٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
مجموع مطلوبات عقود التكافل، الإجمالي	١,٠٨٧,٢٨١,٠٦١	١,٠٦٠,٣٤٠,٨١٢
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٢٨,٥٤٦,٨٣٠	٣٠,٧٧٨,١٠٥
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٥,٧٢٧,٩٨٤	٥٨,٠٠٩,٥١١
احتياطي حسابي	٢,٠٢٦,٩٤٨	٧٠٠,٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣٧,٥٦٨,٤١٢	٣٧,٥٠٠,١٦٠
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	١٣٣,٨٧٠,١٧٤	١٢٦,٩٨٨,٠٦٩
الصافي		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٥٤,٣٥٣,٠٦٥	٥٠,٤٢٥,٩٥٢
مطالبات معلنة غير مسددة	١٤,١٢٤,٦٠٦	١٣,٩٢١,٩٢٨
احتياطي حسابي	٢,٣٠٨,١٢٢	٢,١٤٧,٥٦٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٣,٤٣٧,٢٥٠	٢٥,١٠٢,٣١٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٢٤٣,٠٨٤	٢,٣٤٣,٩٩٦
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٥٦,٩٤٤,٧٦٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
	٩٥٣,٤١٠,٨٨٧	٩٣٣,٣٥٢,٧٤٣

٩. وديعة نظامية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٠. احتياطي حملة الوثائق

	ال فائض في صندوق حملة الوثائق درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	مخصص وديعة إعادة التكافل درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٤,٣٠٨,٣٠٥	(١٩,٠٦٢,١٢٨)	-	(١٤,٧٥٣,٨٢٣)
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	(٥,٩٧٤,٢٠٦)	-	-	(٥,٩٧٤,٢٠٦)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى حملة الوثائق	-	(٣,١٩٦,٧٣٨)	-	(٣,١٩٦,٧٣٨)
مساهمة من قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	١,٦٦٥,٩٠١	-	-	١,٦٦٥,٩٠١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠	-	(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)	-	(٢٢,٢٥٨,٨٦٦)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	**٦,٨٧٠,٨٠١**	**(٢١,٠٢٦,٩٢١)**	**١,٣١١,٧٦٢**	**(١٢,٨٤٤,٣٥٨)**
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	**(٢,٧٠١,٢٩٧)**	**-**	**-**	**(٢,٧٠١,٢٩٧)**
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة العائدة إلى حملة الوثائق	**-**	**(٧٤,٩٥٦)**	**-**	**(٧٤,٩٥٦)**
تسوية مخصصات إعادة التكافل	**-**	**-**	**٥٤,٣٠٢**	**٥٤,٣٠٢**
التحويل خلال الفترة	**(٢٢٧,٠٧٧)**	**-**	**(٢٢٧,٠٧٧)**	**-**
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١	**٣,٩٤٢,٤٢٧**	**(٢١,١٠١,٨٧٧)**	**١,٥٩٣,١٤١**	**(١٥,٥٦٦,٣٠٩)**

١١. استثمارات عقارية

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٤,٧٥٠,٠٠٠**	٥٨,١٨٨,٠٠٠
خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	**-**	(٣,٤٣٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥٤,٧٥٠,٠٠٠**	٥٤,٧٥٠,٠٠٠

١٢. رأس المال

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
المصدر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم لكل سهم (٢٠٢٠: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٣. احتياطي قانوني

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٤. احتياطي عام

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

١٥. رسوم الوكالة وحصة المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي الوثائق في مقابل ٣٣٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣٣٪) من إجمالي مساهمات التكافل بالصافي من المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وإضافة إلى ذلك، تحمل المجموعة نسبة ٢٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة و ١٠٠٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠: 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٪ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمار المكتسبة على صناديق استثمارات حملة الوثائق كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب مبلغ ٥٤,٣٧٨ درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٨,٩٨٩).

١٦. إيرادات الاستثمار، بالصافي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
خسارة عير محققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي	**(١٠,٥٥٧,٦٧١)**	(٢,٥٩٨,٤٦٠)
إيرادات من ودائع استثمارية	**١١٤,٢٧٦**	٥٢٢,١١٣
إيرادات توزيعات أرباح	**١٠,٥١٦,٥٦١**	١,٢٩٠,٣٢٢
إيرادات الإيجار	**٨٣,٥٠٠**	١٥٨,٠٠٠
	١٥٦,٦٦٦	(٦٢٨,٠٢٥)
لمخصص إلى:		
حملة الوثائق	**٢١٧,٥١٣**	١١٥,٩٥٤
مساهمون	**(٦٠,٨٤٧)**	(٧٤٣,٩٧٩)
	١٥٦,٦٦٦	(٦٢٨,٠٢٥)

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

١٧. ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم (بالدرهم)	**٦,٤٠١,٢٧٢**	٣,١٨٨,٢٩٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
ربحية السهم (بالدرهم)	**٠,٠٢٨**	٠,٠١٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تندرج ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *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 ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المساهمون الرئيسيون	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
القيمة الدفترية للاستثمارات في أسهم عادية [إيضاح ١٨ (أ)]	-	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	-	٣٠,٦٥٦,٤٩٨	٣٠,٦٥٦,٤٩٨
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة [إيضاح ١٨ (ب)]	١٤,٤٩٠	٢٤٦,٦١٦	٢٦١,١٠٦	٢٦,١٩٨	٢٤٦,٦١٦	٢٧٢,٨١٤
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالإجمالي [إيضاح ١٨ (ج)]	٥,٠٨٦,٧٣٤	٥٤,٧٨٣	٥,١٤١,٥١٧	٥,٠٨٧,٤٥١	٥٤,٧٨٣	٥,١٤٢,٢٣٤

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة		
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م - الإمارات العربية المتحدة	٢٢٦,٩٤٤	٢٢٦,٩٤٤
عمير بن يوسف وأولاده - الإمارات العربية المتحدة	١٤,٤٩٠	٢٦,١٩٨
تاكسي الإمارات - الإمارات العربية المتحدة	١٩,٦٧٢	١٩,٦٧٢
المجموع	٢٦١,١٠٦	٢٧٢,٨١٤

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
منشآت مملوكة من قبل نائب رئيس مجلس الإدارة		
مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات العربية المتحدة	٢,٤٥٤,٥٥٦	٢,٤٤٧,٢٢٢
مستشفى نيشن - الإمارات العربية المتحدة	١,٧٨٩,٠١٢	١,٧٨٩,٠١٢
مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات العربية المتحدة	٤٤٥,٢٠٤	٤٤٣,٨١٨
مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات العربية المتحدة	٣٦٠,٥٨٤	٣٦٠,٥٨٤
مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات العربية المتحدة	٣٧,٣٧٨	٤٦,٨١٥
ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات العربية المتحدة	٣٧,٩٥٩	٣٧,٩٥٩
شوكلتير - الإمارات العربية المتحدة	١٥,٥٥٨	١٥,٥٥٨
الماسة للمنتجات الفنية - الإمارات العربية المتحدة	١,٢٦٦	١,٢٦٦
	٥,١٤١,٥١٧	٥,١٤٢,٢٣٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,١٦٣,١٣٩)	(٢,١٦٣,١٣٩)
المجموع	٢,٩٧٨,٣٧٨	٢,٩٧٩,٠٩٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٨. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

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

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المساهمون الرئيسيون درهم	**أطراف أخرى ذات علاقة درهم**	**المجموع درهم**	المساهمون الرئيسيون درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات	**٥٧,٢٨٦**	**-**	**٥٧,٢٨٦**	٤٠٤,٣٨٦	-	٤٠٤,٣٨٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	**٧٤,٢٣٥**	**٩,٦٧٥**	**٨٣,٩١٠**	١٩,٧٠٥	١٠٦,٥٧٥	١٢٦,٢٨٠

تعويضات كبار موظفي الإدارة كالتالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)
منافع موظفين قصيرة الأجل	**٤٩٠,٠٤١**	٩٦٤,٠٨٩
مكافآت نهاية الخدمة	**٢٠,٧١٣**	٢٠,٩٤٣
مجموع التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة	**٥١٠,٧٥٤**	٩٨٥,٠٣٢

١٩. معلومات القطاعات

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٩. معلومات القطاعات (تابع)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل								
إيرادات التكافل	٣٠,٤٠٨,٦٧٣	-	-	٣٠,٤٠٨,٦٧٣	٣٠,٥٨٩,٣٢٧	-	-	٣٠,٥٨٩,٣٢٧
مصاريف التكافل	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	-	-	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	(١٧,١٠٦,٦٤٦)	-	-	(١٧,١٠٦,٦٤٦)
صافي إيرادات التكافل	١٥,٦٥٩,٩٩٠	-	-	١٥,٦٥٩,٩٩٠	١٣,٤٨٢,٦٨١	-	-	١٣,٤٨٢,٦٨١
رسوم وكالة	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)	١٨,٥٢٤,٤٢٢	-	-	(١٩,٥٤٣,٨٥٢)	١٩,٥٤٣,٨٥٢	-	-
رسوم المضارب	(٥٤,٣٧٨)	٥٤,٣٧٨	-	-	(٢٨,٩٨٩)	٢٨,٩٨٩	-	-
تكلفة الاستحواذ على الوثائق	-	(٤,٧٠٩,٢٧٧)	-	(٤,٧٠٩,٢٧٧)	-	(٦,٠٢٧,٦٧٢)	-	(٦,٠٢٧,٦٧٢)
	(١٨,٥٧٨,٨٠٠)	١٣,٨٦٩,٥٢٣	-	(٤,٧٠٩,٢٧٧)	(١٩,٥٧٢,٨٤١)	١٣,٥٤٥,١٦٩	-	(٦,٠٢٧,٦٧٢)
إيرادات الاستثمار	٢١٧,٥١٣	(٦٠,٨٤٧)	-	١٥٦,٦٦٦	١١٥,٩٥٤	(٧٤٣,٩٧٩)	-	(٦٢٨,٠٢٥)
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	-	(٣,٣٢٠)	-	(٣,٣٢٠)	-	٤٧,٧٧٣	-	٤٧,٧٧٣
مصاريف عمومية وإدارية	-	(٧,٤٠٤,٠٨٤)	-	(٧,٤٠٤,٠٨٤)	-	(٧,٩٩٨,١٠٦)	-	(٧,٩٩٨,١٠٦)
مساهمة من قرض حسن لصندوق حملة الوثائق	-	-	-	-	١,٦٦٥,٩٠١	(١,٦٦٥,٩٠١)	-	-
الربح من العمليات المتوقفة	-	-	-	-	-	-	٣,٣٣٦	٣,٣٣٦
صافي الربح / (الخسارة) للفترة	(٢,٧٠١,٢٩٧)	٦,٤٠١,٢٧٢	-	٣,٦٩٩,٩٧٥	(٤,٣٠٨,٣٠٥)	٣,١٨٤,٩٥٦	٣,٣٣٦	(١,١٢٠,٠١٣)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
موجودات القطاع	١,١٤٦,٠٣٤,٦٤٣	١,١٤٤,٣٧٩,٨٩٧	٢٠٧,٠٥٥,٦٧٣	٢١٧,٨٦٧,٨٤٠	١,٣٥٣,٠٩٠,٣١٦	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧
مطلوبات القطاع	١,٢٧٨,٥٩٦,٨٤٣	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١	-	-	١,٢٧٨,٥٩٦,٨٤٣	١,٢٩١,٢٥٤,٠٤١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٩. معلومات القطاعات (تابع)

صافي مساهمات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي	الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مركبات	١٨,٨٤٢,٦٨٨	١,٦٣٠,٩٣١	١٧,٢١١,٧٥٧	١٥,٠٣٥,٧٥٤	١,٧٥٠,٩٣٨	١٣,٢٨٤,٨١٦
هندسي	٨٦٤,٥٠٠	٧٧٩,٧٥١	٨٤,٧٤٩	٧٨٧,٧٦٨	٧٠٩,٧٥٦	٧٨,٠١٢
بحري وجوي	٥١٤,٨٦٦	٤٣٧,٩٧٢	٧٦,٨٩٤	١,٠٨٢,٧٥٠	٨٤١,٥٦٤	٢٤١,١٨٦
حريق	٥,٦٠٨,١٢٩	٥,١٣٩,٠١٥	٤٦٩,١١٤	٦,٥٤٦,٤٩٥	٦,٠٧٢,٧٥٤	٤٧٣,٧٤١
تأمين عام وضد المسؤولية	١٢,٠٤٦,٢٢٥	١٠,١٦٥,١٩٢	١,٨٨١,٠٣٣	١١,٢٨٩,٢٢٣	٩,٤٣٩,٣٢٥	١,٨٤٩,٨٩٨
صحي	٦,٦٢٣,٤٥٤	٤٣٤,٩٧١	٦,١٨٨,٤٨٣	١٢,٠٩٨,٥٧٥	٥٩٨,٢٩٧	١١,٥٠٠,٢٧٨
على الحياة	١٥,٨٣٧,٩١٦	١٣,٥٠١,١٤٦	٢,٣٣٦,٧٧٠	١٢,٧٦٢,٧٧٨	١٠,٣٧٩,٢١٧	٢,٣٨٣,٥٦١
المجموع	٦٠,٣٣٧,٧٧٨	٣٢,٠٨٨,٩٧٨	٢٨,٢٤٨,٨٠٠	٥٩,٦٠٣,٣٤٣	٢٩,٧٩١,٨٥١	٢٩,٨١١,٤٩٢

صافي مطالبات التكافل

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي	الإجمالي	إعادة التكافل	الصافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مركبات	١٠,٦٣٧,٥٥٦	٢,٣٣٣,٧١٨	٨,٣٠٣,٨٣٨	١٥,٣٠٤,٦٤٢	٤,١٢٥,٤٦٢	١١,١٧٩,١٨٠
هندسي	٦٢٥,٢٣٥	٥٦٧,٢٥٤	٥٧,٩٨١	٣٢,١٩٤	٣٠,٧٧٤	١,٤٢٠
بحري وجوي	١,١٧٢,٣٣١	١,١٣٧,٧٠٢	٣٤,٦٢٩	٩٦٥,١٠٥	٩٢٣,٩٨٢	٤١,١٢٣
حريق	١,٣٤٤,١٨٣	١,٢٩٤,٩٦٩	٤٩,٢١٤	٣٠١,٠٨٨	٢٨٣,٢٠٤	١٧,٨٨٤
تأمين عام وضد المسؤولية	٥,٨٣٠,٠٧٣	٥,٢٩٤,٨٣٦	٥٣٥,٢٣٧	٨,٦٨٣,٢٩٣	٧,٨٥٥,٩٢٤	٨٢٧,٣٦٩
صحي	٧,٢٤٠,٢٢٣	٩٣٣,٦٥٠	٦,٣٠٦,٥٧٣	٨,٨١٤,٣٥٥	٦,٢٩٤,٢٩١	٢,٥٢٠,٠٦٤
على الحياة	٥,٥٧٧,١٤٢	٤,٥٥٢,٦٢٨	١,٠٢٤,٥١٤	٥٢٩,٨٢٠	٤٢٢,٥٠٨	١٠٧,٣١٢
المجموع	٣٢,٤٢٦,٧٤٣	١٦,١١٤,٧٥٧	١٦,٣١١,٩٨٦	٣٤,٦٣٠,٤٩٧	١٩,٩٣٦,١٤٥	١٤,٦٩٤,٣٥٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠. مطلوبات طارئة

(أ) كما في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بالضمانات البنكية والأخرى الناشئة في سياق العمل الاعتيادي بقيمة ٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٤ مليون درهم).

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

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(a) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(b) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تابع)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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	**٢٧,٣٣٤**	٢٧,٥٨٨	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة في سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
أوراق مالية غير مدرجة	**٣٠,٦٥٦**	٣٠,٦٥٦	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	**٤,٠٥١**	٤,٠٧٣	المستوى الأول	أسعار الشراء المدرجة فى سوق نشطة.	لا يوجد	لا ينطبق.
أوراق مالية غير مدرجة	**٢٠,٢٦٥**	٣٠,٨٠١	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
استثمارات مرتبطة بوحدات	**٨٥٦,٩٤٥**	٨٣٩,٤١١	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات	كلما ارتفع صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	**٣٠,٦٥٦**	٣٤,٧٢٨
تغيّرات في القيمة العادلة	**-**	(٤,٠٧٢)
في نهاية الفترة / السنة	**٣٠,٦٥٦**	٣٠,٦٥٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

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

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ ألف درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم (مدققة)
استثمارات مرتبطة بوحدات		
في ١ يناير	٨٣٩,٤١١	٧٥٠,٥٠٠
صافي التغير خلال السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / الانسحاب)	١٧,٥٣٤	٨٨,٩١١
في نهاية الفترة / السنة	**٨٥٦,٩٤٥**	٨٣٩,٤١١
وراق مالية غير مدرجة		
في ١ يناير	٣٠,٨٠١	-
مشتريات خلال السنة	-	٢٢,٠٤٤
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(١٠,٥٣٦)	٨,٧٥٧
في نهاية الفترة / السنة	**٢٠,٢٦٥**	٣٠,٨٠١

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. يوجد عدم يقين في الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. لا يزال حجم ومدة هذه التطورات أمراً غير مؤكد ولكن يمكن أن تؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة وأطرافا المقابلة. تقوم المجموعة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس مطلوبات عقود التكافل

في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي الموحد، كان لدى المجموعة ٤٧ مطالبة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ والتي 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. تراقب المجموعة تجربة الخسارة وقد احتسبت احتياطياتها الفنية بشكل مناسب كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. وكان التأثير على التأمين على الحياة ضئيلاً عند هذه النقطة.

أثر فيروس كوفيد-١٩ على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

قامت الشركة بمراجعة التأثير المحتمل لتفشي فيروس كوفيد-١٩ على معطيات واقتراضات 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 تقديراتنا الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل موثوق. على الرغم من ذلك ، وإدراكًا منها أنه من المتوقع أن يكون لتفشي المرض تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي بما لا يدع مجالاً للشك ، فقد أقرت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة الإضافية البالغة ٠,٨ مليون درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ لمراعاة العوامل المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٢. أثر كوفيد ١٩ على المجموعة (تابع)

التأثير على الاستثمارات العقارية والموجودات المالية غير المدرجة

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

إدارة السيولة / خطة استمرارية الأعمال

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

٢٣. الأمور الجوهرية

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 ٣١ مارس ٢٠٢١، لم تُحوَّل للمجموعة استثمارات بقيمة دفترية تبلغ ٩,٢ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١، وسيتم الاعتراف بالأصل المحتمل فقط عندما يكون نجاح الإجراء القانوني مؤكد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
الموجودات		
موجودات عمليات التكافل		
أرصدة نقدية وبنكية	٥٢,٠٤٨,٨٨١	٤٣,٦١٥,٨٥٨
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤٥,٤٩٧	٦٦١,٥٨١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١١,٤٨٥,٦٦٦	١١,٥٦٠,٦١٩
ذمم تكافل مدينة	٦٦,٧٦٥,٢٠٨	٥٨,٦٠٢,٥٢٥
موجودات عقود إعادة التكافل		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٢٨,٥٤٦,٨٣٠	٣٠,٧٧٨,١٠٥
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٥,٧٢٧,٩٨٤	٥٨,٠٠٩,٥١١
احتياطي حسابي	٢,٠٢٦,٩٤٨	٧٠٠,٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣٧,٥٦٨,٤١٢	٣٧,٥٠٠,١٦٠
استثمارات عقارية	١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥
مبالغ مستحقة من المساهمين	٣٢,٦٩٠,٧٤٠	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
مجموع موجودات عمليات التكافل	٣٠٧,٧٤٦,٩٤١	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧
موجودات المساهمين		
أرصدة نقدية وبنكية	٤٢,٧١٩,٧٧٤	٧٠,٩١٧,٠٤٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٨٨٠,٦١٤,٩٣٤	٨٧٣,٦٢٢,٧٣٩
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٦,٥٠٤,٣٣٦	٤٦,٦٨٣,٨٨٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٢,٩٧٨,٣٧٨	٢,٩٧٩,٠٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٧,١٥٢,٦٢٢	٧,٠٧١,٤١٤
تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق	٩,٠٣٠,٥٥٦	٧,٦٤٢,٨٧٤
وديعة نظامية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات عقارية	٤٤,٥٠٩,٢٢٥	٤٤,٥٠٩,٢٢٥
ممتلكات ومعدات	٢٥٠,٢٢٩	٢٨١,٧٥٣
موجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١,٥٨٣,٣٢١	١,٥٨٣,٣٢١
مجموع موجودات المساهمين	١,٠٤٥,٣٤٣,٣٧٥	١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠
مجموع الموجودات	١,٣٥٣,٠٩٠,٣١٦	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧

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

	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)
مطلوبات عمليات التكافل والعجز		
مطلوبات عمليات التكافل		
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٢٠,٧٥٥,٠٤٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦
ذمم تكافل دائنة	٥٩,٢٨٩,٩٩٣	٥٥,٢٩١,٥٨٢
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٨٢,٨٩٩,٨٩٥	٨١,٢٠٤,٠٥٧
مطالبات معلنة غير مسددة	٧٩,٨٥٢,٥٩٠	٧١,٩٣١,٤٣٩
احتياطي حسابي	٤,٣٣٥,٠٧٠	٢,٨٤٧,٨٦٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦١,٠٠٥,٦٦٢	٦٢,٦٠٢,٤٧٩
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٢٤٣,٠٨٤	٢,٣٤٣,٩٩٦
خصم مؤجل	٦,٤٠٩,٠٧٦	٦,٤٥٦,٨٩٨
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٦,٥٢٢,٨٣٤	٦,٣٧٤,٩١٦
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	**٣٢٣,٣١٣,٢٥٠**	**٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥**
العجز في عمليات التكافل		
الفائض في صندوق حملة الوثائق	٣,٩٤٢,٤٢٧	٦,٨٧٠,٨٠١
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق	(٢١,١٠١,٨٧٧)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)
مخصص وديعة إعادة التكافل	١,٥٩٣,١٤١	١,٣١١,٧٦٢
مجموع العجز في عمليات التكافل	**(١٥,٥٦٦,٣٠٩)**	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والفائض	**٣٠٧,٧٤٦,٩٤١**	**٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧**
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مبالغ مستحقة للبنوك	١٩,٩٨١,٣٢٧	١٩,٩٨١,٣٢٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى	١٧,١٤٣,٦٩٨	٤٨,٢٣٩,٢٥٤
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢٦١,١٠٦	٢٧٢,٨١٤
مطلوبات مرتبطة بوحدات	٨٥٦,٩٤٤,٧٦٠	٨٣٩,٤١٠,٩٧٩
ذمم مرابحة دائنة	١٥,٢٣٩,٦٠٦	١٥,٢٣٩,٦٠٦
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق	٣٢,٦٩٠,٧٤٠	٤٥,٢٨٦,٩٦٠
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات مصنفة كمحتفظ بها للبيع	١٣,٠٢٢,٣٥٦	١٣,٠٢٢,٣٥٦
مجموع مطلوبات المساهمين	**٩٥٥,٢٨٣,٥٩٣**	**٩٨١,٤٥٣,٢٩٦**
حقوق الملكية للمساهمين		
رأس المال	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي عام	٥,٠٨٠,١٢٨	٥,٠٨٠,١٢٨
احتياطي إعادة تقييم استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٦٢,٦٣١,٧٢٣)	(٦٢,٤٥٢,١٧٩)
خسائر متراكمة	(٨١,٨٩٢,٢٢٩)	(٨٨,٢٩٣,٥٠١)
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم	**٩١,٣٨٦,٣٠٤**	٨٥,١٦٤,٥٧٦
الحصص غير المسيطرة	(١,٣٢٦,٥٢٢)	(١,٣٢٦,٥٢٢)
مجموع حقوق الملكية	**٩٠,٠٥٩,٧**	٨٣,٨٣٨,٠٥٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	**١,٠٤٥,٣٤٣,٣٧٥**	١,٠٦٥,٢٩١,٣٥٠
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز والمطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	**١,٣٥٣,٠٩٠,٣١٦**	١,٣٦٢,٢٤٧,٧٣٧

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

	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
	المجموع	غير الحياة	على الحياة	المجموع	غير الحياة	على الحياة
الموجودات						
موجودات عمليات التكافل						
أرصدة نقدية وبنكية	٥٢,٠٤٨,٨٨١	٤٩,٣٢٩,٣٨٦	٢,٧١٩,٤٩٥	٤٣,٦١٥,٨٥٨	٣٩,٥٤٦,١٦٤	٤,٠٦٩,٦٩٤
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٦٤٥,٤٩٧	٦٤٥,٤٩٧	-	٦٦١,٥٨١	٦٦١,٥٨١	-
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٤٨٥,٦٦٦	١١,٤٨٥,٦٦٦	-	١١,٥٦٠,٦١٩	١١,٥٦٠,٦١٩	-
ذمم تكافل مدينة	٦٦,٧٦٥,٢٠٨	٥٧,٠٧٠,٥١٣	٩,٦٩٤,٦٩٥	٥٨,٦٠٢,٥٢٥	٥٥,٧٠٧,٤٦٣	٢,٨٩٥,٠٦٢
موجودات عقود إعادة التكافل						
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٢٨,٥٤٦,٨٣٠	٢٢,٤٥١,٩٢٦	٦,٠٩٤,٩٠٤	٣٠,٧٧٨,١٠٥	٢٧,١٥٨,١٣٢	٣,٦١٩,٩٧٣
مطالبات معلنة غير مسددة	٦٥,٧٢٧,٩٨٤	٦٢,٥٨٢,٢٦٢	٣,١٤٥,٧٢٢	٥٨,٠٠٩,٥١١	٥٤,٥٢١,٩١٠	٣,٤٨٧,٦٠١
احتياطي حسابي	٢,٠٢٦,٩٤٨	-	٢,٠٢٦,٩٤٨	٧٠٠,٢٩٣	-	٧٠٠,٢٩٣
مطالبات متكبدة غير معلنة	٣٧,٥٦٨,٤١٢	٣٣,٠٣٩,٤٢٥	٤,٥٢٨,٩٨٧	٣٧,٥٠٠,١٦٠	٣٣,٥٩٩,٢٧٢	٣,٩٠٠,٨٨٨
استثمارات عقارية	١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥	-	١٠,٢٤٠,٧٧٥	١٠,٢٤٠,٧٧٥	-
مبالغ مستحقة من المساهمين	٣٢,٦٩٠,٧٤٠	٣٧,٧١٨,٦٤٦	(٥,٠٢٧,٩٠٦)	٤٥,٢٨٦,٩٦٠	٤٤,١٦٧,١٩٧	١,١١٩,٧٦٣
مجموع موجودات عمليات التكافل	٣٠٧,٧٤٦,٩٤١	٢٨٤,٥٦٤,٠٩٦	٢٣,١٨٢,٨٤٥	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٢٧٧,١٦٣,١١٣	١٩,٧٩٣,٢٧٤
مطلوبات عمليات التكافل والعجز						
مطلوبات عمليات التكافل						
ذمم دائنة تجارية ولأخرى	٢٠,٧٥٥,٠٤٦	٢٠,٧٥٥,٠٤٦	-	٢٠,٧٤٧,٥١٦	٢٠,٧٤٧,٥١٦	-
ذمم تكافل دائنة	٥٩,٢٨٩,٩٩٣	٤٤,٦٧٧,٤٢٥	١٤,٦١٢,٥٦٨	٥٥,٢٩١,٥٨٢	٤٢,٢١٦,٣٠٢	١٣,٠٧٥,٢٨٠
مطلوبات عقود التكافل:						
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٨٢,٨٩٩,٨٩٥	٧٤,٩٣٠,٩٦٦	٧,٩٦٨,٩٢٩			
مطالبات معلنة غير مسددة	٧٩,٨٥٢,٥٩٠	٧٦,٠٨٦,٦٠٤	٣,٧٦٥,٩٨٦	٨١,٢٠٤,٠٥٧	٧٦,٢٠١,٠٤٥	٥,٠٠٣,٠١٢
احتياطي حسابي	٤,٣٣٥,٠٧٠	-	٤,٣٣٥,٠٧٠	٧١,٩٣١,٤٣٩	٦٧,٥٢٩,٩٦٠	٤,٤٠١,٤٧٩
مطالبات متكبدة غير معلنة	٦١,٠٠٥,٦٦٢	٥٥,٤٤٤,٥٢٥	٥,٥٦١,١٣٧	٢,٨٤٧,٨٦٢	-	٢,٨٤٧,٨٦٢
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٢,٢٤٣,٠٨٤	٢,١٦١,٢٢٧	٨١,٨٥٧	٦٢,٦٠٢,٤٧٩	٥٧,٧٨١,٣١٣	٤,٨٢١,١٦٦
خصم مؤجل	٦,٤٠٩,٠٧٦	٥,٩٥٠,٥٤٥	٤٥٨,٥٣١	٢,٣٤٣,٩٩٦	٢,٢٥٣,٠١٦	٩٠,٩٨٠
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقات إعادة التكافل	٦,٥٢٢,٨٣٤	٦,٥٢٢,٨٣٤	-	٦,٣٧٤,٩١٦	٦,٣٧٤,٩١٦	-
مجموع مطلوبات عمليات التكافل	٣٢٣,٣١٣,٢٥٠	٢٨٦,٥٢٩,١٧٢	٣٦,٧٨٤,٠٧٨	٣٠٩,٨٠٠,٧٤٥	٢٧٩,٢٥٣,٧٨٧	٣٠,٥٤٦,٩٥٨
العجز في عمليات التكافل						
الفائض في صندوق حملة الوثائق	٣,٩٤٢,٤٢٧	١٧,٥٤٣,٦٦٠	(١٣,٦٠١,٢٣٣)	٦,٨٧٠,٨٠١	١٧,٦٢٤,٤٨٥	(١٠,٧٥٣,٦٨٤)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حملة الوثائق	(٢١,١٠١,٨٧٧)	(٢١,١٠١,٨٧٧)	-	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	(٢١,٠٢٦,٩٢١)	-
	١,٥٩٣,١٤١	١,٥٩٣,١٤١	-	١,٣١١,٧٦٢	١,٣١١,٧٦٢	-
مجموع العجز في عمليات التكافل	(١٥,٥٦٦,٣٠٩)	(١,٩٦٥,٠٧٦)	(١٣,٦٠١,٢٣٣)	(١٢,٨٤٤,٣٥٨)	(٢,٠٩٠,٦٧٤)	(١٠,٧٥٣,٦٨٤)
مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز	٣٠٧,٧٤٦,٩٤١	٢٨٤,٥٦٤,٠٩٦	٢٣,١٨٢,٨٤٥	٢٩٦,٩٥٦,٣٨٧	٢٧٧,٢٩٣,٤٤٢	١٩,٦٦٢,٩٤٥

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	المجموع	غير الحياة	على الحياة	المجموع	غير الحياة	على الحياة
العمليات الجارية						
العائد إلى حملة الوثائق						
إيرادات التكافل						
إجمالي مساهمات التكافل	٦٠,٣٣٧,٧٧٨	٤٤,٤٩٩,٨٦٢	١٥,٨٣٧,٩١٦	٥٩,٦٠٣,٣٤٣	٤٦,٨٤٠,٥٦٥	١٢,٧٦٢,٧٧٨
حصة إعادة التكافل من إجمالي مساهمات التكافل	(٣٢,٠٨٨,٩٧٨)	(١٨,٥٨٧,٨٣٢)	(١٣,٥٠١,١٤٦)	(٢٩,٧٩١,٨٥١)	(١٩,٤١٢,٦٣٤)	(١٠,٣٧٩,٢١٧)
صافي مساهمات التكافل	٢٨,٢٤٨,٨٠٠	٢٥,٩١٢,٠٣٠	٢,٣٣٦,٧٧٠	٢٩,٨١١,٤٩٢	٢٧,٤٢٧,٩٣١	٢,٣٨٣,٥٦١
صافي التحويل إلى احتياطي مساهمات غير مكتسبة	(٣,٩٢٧,١١٣)	(٣,٤٣٦,١٢٧)	(٤٩٠,٩٨٦)	(٦,٩٥٨,٨٠٦)	(٦,٩٢٦,٦١١)	(٣٢,١٩٥)
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(١٦٠,٥٥٣)	-	(١٦٠,٥٥٣)	٢٥,٨٨١	-	٢٥,٨٨١
صافي مساهمات التكافل المكتسبة	٢٤,١٦١,١٣٤	٢٢,٤٧٥,٩٠٣	١,٦٨٥,٢٣١	٢٢,٨٧٨,٥٦٧	٢٠,٥٠١,٣٢٠	٢,٣٧٧,٢٤٧
خصم مستلم من إعادة تكافل متنازل عنه	٣,٤٧٩,٨٧٤	٣,١٢٩,٥٨١	٣٥٠,٢٩٣	٤,٣٣٢,٨٨٦	٣,٧٧٢,٤٧٨	٥٦٠,٤٠٨
رسوم وثائق	٢,٧٦٧,٦٦٥	١٧٤,٣٩٠	٢,٥٩٣,٢٧٥	٣,٣٧٧,٨٧٤	٧٩,٨٠٦	٣,٢٩٨,٠٦٨
	٣٠,٤٠٨,٦٧٣	٢٥,٧٧٩,٨٧٤	٤,٦٢٨,٧٩٩	٣٠,٥٨٩,٣٢٧	٢٤,٣٥٣,٦٠٤	٦,٢٣٥,٧٢٣
مصاريف التكافل						
إجمالي المطالبات المسددة	(٣٢,٤٢٦,٧٤٣)	(٢٦,٨٤٩,٦٠١)	(٥,٥٧٧,١٤٢)	(٣٤,٦٣٠,٤٩٧)	(٣٤,١٠٠,٦٧٧)	(٥٢٩,٨٢٠)
حصة شركات إعادة التكافل من إجمالي المطالبات المسددة	١٦,١١٤,٧٥٧	١١,٥٦٢,١٢٩	٤,٥٥٢,٦٢٨	١٩,٩٣٦,١٤٥	١٩,٥١٣,٦٣٧	٤٢٢,٥٠٨
صافي مطالبات التكافل	(١٦,٣١١,٩٨٦)	(١٥,٢٨٧,٤٧٢)	(١,٠٢٤,٥١٤)	(١٤,٦٩٤,٣٥٢)	(١٤,٥٨٧,٠٤٠)	(١٠٧,٣١٢)
التغير في مخصص المطالبات القائمة	(٧,٩٢١,١٥١)	(٨,٥٥٦,٦٤٤)	٦٣٥,٤٩٣	(٤,١١٧,٠٠٩)	(٢,٦٩٤,٣٣٨)	(١,٤٢٢,٦٧١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	٧,٧١٨,٤٧٣	٨,٠٦٠,٣٥٢	(٣٤١,٨٧٩)	٣,٨٤٩,١٩٤	٢,٥٩٩,٣٦٩	١,٢٤٩,٨٢٥
صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المعلنة	١,٦٦٥,٠٦٩	١,٧٧٦,٩٤١	(١١١,٨٧٢)	(٢,١٣١,٧١١)	(٢,٢٢٣,٥٣٩)	٩١,٨٢٨
صافي التغير في احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١٠٠,٩١٢	٩١,٧٨٩	٩,١٢٣	(١٢,٧٦٨)	(٨,٥٦٥)	(٤,٢٠٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤,٧٤٨,٦٨٣)	(١٣,٩١٥,٠٣٤)	(٨٣٣,٦٤٨)	(١٧,١٠٦,٦٤٦)	(١٦,٩١٤,١١٣)	(١٩٢,٥٣٣)
صافي إيرادات التكافل	١٥,٦٥٩,٩٩٠	١١,٨٦٤,٨٤٠	٣,٧٩٥,١٥٠	١٣,٤٨٢,٦٨١	٧,٤٣٩,٤٩١	٦,٠٤٣,١٩٠
رسوم وكالة	(١٨,٥٢٤,٤٢٢)	(١٢,٠١٢,٠٥١)	(٦,٥١٢,٣٧١)	(١٩,٥٤٣,٨٥٢)	(١٢,٩٤٧,٢٠٢)	(٦,٥٩٦,٦٥٠)
إيرادات الاستثمار	٢١٧,٥١٣	٢١٧,٥١٣	-	١١٥,٩٥٤	١١٥,٩٥٤	-
حصة المضارب	(٥٤,٣٧٨)	(٥٤,٣٧٨)	-	(٢٨,٩٨٩)	(٢٨,٩٨٩)	-
صافي العجز من عمليات التكافل للفترة	(٢,٧٠١,٢٩٧)	١٥,٩٢٤	(٢,٧١٧,٢٢١)	(٥,٩٧٤,٢٠٦)	(٥,٤٢٠,٧٤٦)	(٥٥٣,٤٦٠)