

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢١-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبيد رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على أمور

(١) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٨ (ب) حول المعلومات المالية المرحلية والذي يوضح عدم إمكانية المجموعة التأكيد من نتائج الأمور القضائية الاستثنائية.

(٢) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٠ حول المعلومات المالية المرحلية والذي يوضح أن الشركة أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة والمنفعة المجموعة كما في تاريخ التقرير. إن الموجودات التي تبلغ قيمتها الدفترية ١٣,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٧ مليون درهم) والتي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مستحقة منه ولم يتم دفعها أو تحويلها للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمور أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	إيضاح	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		
٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٧,٦٩٠,٧٥٢	٤	الموجودات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		النقد وما يعادله
٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣	٢٢٧,٤٣٨,٣٧٠	٥	ودائع استثمارية
٩٢,٨٥٣,٣٨٧	٩٥,٤١٠,٢٠٨		موجودات عقود إعادة التكافل
٨٨,٦٧٥,١١٢	٩٦,١٦٩,٢١٠	٦	ذمم التكافل المدينة
٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٢٢,٣٣١,٥٤٨	٦	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩,٢٧٢,٩٣٥	٢٠,٤٥٢,٠١١		موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٣٥٥,٠٣٩	٣١٢,٠٢٥	١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤,٢٦٠,٢٨٣	٤,٣٤٥,٧١٢		استثمار عقاري
١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٢٠٩,١٤٩,٨٣٦		أثاث ومعدات
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠,٠٠١,١٢٥	١٩,٥٦٩,٢٧٥		المطلوب لبنك
٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٧٧,٥٩٨,٥٤٧		ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٥٧,٧٣٠,٠٤١	٦٩,٤١٢,٧٨٨		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٢٥٩,٦٧٧	-	١٥	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥	٩٣٨,٤٩٥,٨٢٨	٥	التزامات عقود التكافل
١٤,٢٩٥,١٨١	١١,٠٦٨,٧٩٥		ذمم مرايحة وإجارة دائنة
٣,٨٨٨,٩٠٥	٣,٤٩٧,١٤٧		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
١,٠٦٠,٩٢٢,٣٦٩	١,١١٩,٦٤٢,٣٨٠		مجموع المطلوبات
			صندوق حاملي البوالص
(١٦١,٨٠٥,٥١٠)	(١٨٣,٤٣٨,٧٨٤)		العجز في صندوق حاملي البوالص
١٦١,٨٠٥,٥١٠	١٨٣,٤٣٨,٧٨٤		قرض حسن من المساهمين
(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(٤٥,٩٧٨,٥٥٨)	٨	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(٤٥,٩٧٨,٥٥٨)		مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
١,٠١٢,٣٣٨,٤٧٤	١,٠٧٣,٦٦٣,٨٢٢		مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٠	احتياطي قانوني
١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١١	احتياطي عام
(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٤٧,٩٤٢,٣٠٦)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٧٩,٩٢٥,٢٢٠)		خسائر متراكمة
١٤٣,١٢٤,٧٢٦	١٣٥,٧٨٢,٨٢٤		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٨,٤٤١,٣٣٠)	(٢٩٦,٨١٠)	٢١	حقوق الأطراف غير المسيطرة
١٣٥,١٨٣,٣٩٦	١٣٥,٤٨٦,٠١٤		مجموع حقوق المساهمين
١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٢٠٩,١٤٩,٨٣٦		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

عبد الناصر موبينتكات
مدير المالية والاستثمارات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد لحاملي البوالص
				إيرادات التكافل
٨٩,٩٧٢,٠٥١	١٠٠,٩٩٢,١٦٤	٢٥٣,٨٥١,٥٠٤	٢٦٧,٢٢٤,٩٥٨	مساهمات التكافل
(٤٩,٩٧٢,٦٧٧)	(٦٤,٥٦٤,٩٧٩)	(١٢٩,٨٧٦,١٥٢)	(١٥٨,٩٣٣,٩٥١)	مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها
٣٩,٩٩٩,٣٧٤	٣٦,٤٢٧,١٨٥	١٢٣,٩٧٥,٣٥٢	١٠٨,٢٩١,٠٠٧	صافي مساهمات التكافل
٣,٤٣٤,٢٢٣	٣,٦٢٢,١١٣	١١,١٩٢,٩٩٤	١٢,٦٣١,١٧٢	عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
٢,٩٠٧,٧٢٠	٦,٦١٧,١٣٦	١١,٠١١,٦٥٨	١٥,٧٨٧,٦٢٦	رسوم بوالص ومعاينة
٤٦,٣٤١,٣١٧	٤٦,٦٦٦,٤٣٤	١٤٦,١٨٠,٠٠٤	١٣٦,٧٠٩,٨٠٥	
				مصاريف التكافل
(٤٦,١١٠,٠٥٨)	(٢٧,٠٤٥,٩١٥)	(١٤٣,٥٨٨,٠٨٣)	(١٤٤,١٢٠,٠٢٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٥,٠٨٤,٥٣٠	٥,٧٢٥,٦٦٦	٦٠,٣٣٨,١٥٢	٦٤,٠١٣,١١٨	حصة إعادة التكافل من المطالبات
(٢١,٠٢٥,٥٢٨)	(٢١,٣٢٠,٢٤٩)	(٨٣,٢٤٩,٩٣١)	(٨٠,١٠٦,٩٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٤٢٦,٥٧٠)	(٦,٦٨٢,١٧١)	(١٩,٢٩٤,٨٥٩)	(٢٢,٤٦٨,٧٨٦)	عمولات مدفوعة
(١,٣٣٧,٥٨٦)	(٢,٢٣٠,٨٤٨)	(٧,٢٦٩,٧٦٨)	(٥,٨٧٦,١٣١)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٢٩,٧٨٩,٦٨٤)	(٣٠,٢٣٣,٢٦٨)	(١٠٩,٨١٤,٥٥٨)	(١٠٨,٤٥١,٨٢٣)	
١٦,٥٥١,٦٣٣	١٦,٤٣٣,١٦٦	٣٦,٣٦٥,٤٤٦	٢٨,٢٥٧,٩٨٢	صافي إيرادات التكافل
(١٤,٤٢٤,٠١٧)	(١٢,٤٣٠,١٥٥)	(٥٨,١٠٨,٤٥٧)	(٥١,٦٢٨,٣٠٢)	١٢ رسوم وكالة
٢,١٢٧,٦١٦	٤,٠٠٣,٠١١	(٢١,٧٤٣,٠١١)	(٢٣,٣٧٠,٣٢٠)	١٣ صافي الخسارة من عمليات التكافل
(٧,٤٤٦,٤٦٥)	٤٩٧,١٩٠	(٧٩,٠٩٨)	٢,٣١٦,٠٦٢	١٣ إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
١٥٦,٣٤٢	(١٢٤,٢٩٨)	-	(٥٧٩,٠١٦)	١٢ حصة المضارب
١,٥٧٩,٤٩٣	٤,٣٧٥,٩٠٣	(٢١,٨٢٢,١٠٩)	(٢١,٦٣٣,٢٧٤)	(الخسارة) / الربح للفترة
				العائد للمساهمين
				الإيرادات
(٣,٠٨٤,٥٦٤)	٥٥٨,٢٠٧	(٢٧٣,٣٤٩)	٢,٥٤٧,٣٧٤	١٣ إيرادات / (خسائر) الاستثمارات
١٤,٤٢٤,٠١٧	١٢,٤٣٠,١٥٥	٥٨,١٠٨,٤٥٧	٥١,٦٢٨,٣٠٢	١٢ رسوم وكالة من حاملي البوالص
(١٥٦,٣٤٢)	١٢٤,٢٩٨	-	٥٧٩,٠١٦	١٢ حصة مضارب من حاملي البوالص
(٩٨٨,٩٣٠)	(٩٦٧,١٧٤)	١٠,٠٦٤,٠٤٣	٩,٠٩٠,٥٨٢	إيرادات أخرى
١٠,١٩٤,١٨١	١٢,١٤٥,٤٨٦	٦٧,٨٩٩,١٥١	٦٣,٨٤٥,٢٧٤	
				المصاريف
(١٢,٩٠٩,٧٦٧)	(١٥,٦٨٧,٤٢٤)	(٤٠,١٥٩,٨٠١)	(٤٥,٤٨٨,٨٣١)	مصاريف عمومية وإدارية
١,٥٧٩,٤٩٣	٤,٣٧٥,٩٠٤	(٢١,٨٢٢,١٠٩)	(٢١,٦٣٣,٢٧٤)	مساهمة قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
(١,١٣٦,٠٩٣)	٨٣٣,٩٦٦	٥,٩١٧,٢٤١	(٣,٢٢٦,٨٣١)	(الخسارة) / الربح للفترة
				موزع على:
(١,٤٠٨,٠٠٦)	٨٤٧,٣٢٣	٥,١٦٦,٩٠٥	(٢,٩٧٦,٧٦٠)	مساهمي الشركة الأم
٢٧١,٩١٣	(١٣,٣٥٧)	٧٥,٠٣٦	(٣٠,٠٧١)	أطراف غير مسيطرة
(١,١٣٦,٠٩٣)	٨٣٣,٩٦٦	٥,٩١٧,٢٤١	(٣,٢٢٦,٨٣١)	
(٠,٠٠٦)	٠,٠٠٤	٠,٠٢٣	(٠,٠١٣)	١٤ (خسائر) / أرباح السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
درهم	درهم	درهم	درهم
٢١,٦٣٣,٢٧٤	(٢١,٨٢٢,١٠٩)	٤,٣٧٥,٩٠٣	١,٥٧٩,٤٩٣
عائد إلى حاملي البوالص: (الخسارة) / الربح للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
<i>ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:</i>			
٢,٦٠٥,٣٣٧	(١,١٤٧,٥٥٥)	٢,١١٦,٤٠٣	(٥٦٧,٧٩٣)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى			
٢,٦٠٥,٣٣٧	(١,١٤٧,٥٥٥)	٢,١١٦,٤٠٣	(٥٦٧,٧٩٣)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
١٩,٠٢٧,٩٣٧	(٢٢,٩٦٩,٦٦٤)	٦,٤٩٢,٣٠٦	١,٠١١,٧٠٠
إجمالي (الخسارة) / الربح للفترة العائد لحاملي البوالص			
عائد إلى المساهمين:			
(الخسارة) / الربح للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى			
<i>ينود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:</i>			
٢,٤٢٨,٨٥٨	(٥,٠٦٥,٣٩٠)	٢,٢٠٦,٧٩٥	(٧,٦٢٤,٥٠٦)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى			
٢,٤٢٨,٨٥٨	(٥,٠٦٥,٣٩٠)	٢,٢٠٦,٧٩٥	(٧,٦٢٤,٥٠٦)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة			
٨٤٧,٩٧٣	٨٥١,٨٥١	٣,٠٤٠,٧٦١	(٨,٧٦٠,٥٩٩)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			
موزع على:			
٥٤٧,٩٠٢	١٠١,٥١٥	٣,٠٥٤,١١٨	(٩,٠٣٢,٥١٢)
مساهمي الشركة الأم			
٣٠٠,٠٧١	٧٥٠,٣٣٦	(١٣,٣٥٧)	٢٧١,٩١٣
أطراف غير مسيطرة			
٨٤٧,٩٧٣	٨٥١,٨٥١	٣,٠٤٠,٧٦١	(٨,٧٦٠,٥٩٩)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

المجموع	الأطراف غير المسيطرة	حقوق الملكية		احتياطي إعادة تقييم		احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
		الموزعة على مساهمي الشركة الأم	الموزعة على مساهمي الشركة الأم	الدخل الشامل الآخر	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	
٥,٩١٧,٢٤١	٧٥٠,٣٣٦	٥,١٦٦,٩٠٥	٥,١٦٦,٩٠٥	-	-	-	-	-	
(٥٠,٦٥٠,٣٩٠)	-	(٥٠,٦٥٠,٣٩٠)	-	(٥٠,٦٥٠,٣٩٠)	-	-	-	-	
٨٥١,٨٥١	٧٥٠,٣٣٦	١,٠١٥,١٥٥	٥,١٦٦,٩٠٥	(٥٠,٦٥٠,٣٩٠)	-	-	-	-	
١٢٥,٧١٨,١١٦	(٨,٠٢٨,٦١٧)	١٣٣,٧٤٦,٧٣٣	(٦٤,٧٥٩,١٢٠)	(٦٤,٧٠٣,٣٧٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	
١٣٥,١٨٣,٣٩٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٤٣,٦٤٤,٧٦٦	(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	
(٣,٢٧٦,٨٣١)	(٣٠٠,٠٧١)	(٢,٩٧٦,٧٦٠)	(٢,٩٧٦,٧٦٠)	-	-	-	-	-	
٢,٤٢٨,٨٥٨	-	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	-	-	-	
(٨٤٧,٩٧٣)	(٣٠٠,٠٧١)	(٥٤٧,٩٠٢)	(٢,٩٧٦,٧٦٠)	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	-	-	-	
٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	
٧٩٧,٥٩١	٨,٠٩١,٥٩١	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
١٣٥,٤٨٦,٠١٤	(٢٩٦,٨١٠)	١٣٥,٧٨٢,٨٢٤	(٧٩,٩٢٥,٢٢٠)	(٤٧,٩٤٢,٣٠٦)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٩١٧,٢٤١	(٣,٢٧٦,٨٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٠٣٩,٠٣٧	١,١٦٨,٣٧٤	(الخسارة) / الربح للفترة
٣,٢١٦,٠٧١	(١,٧٧٠,٨٢٩)	تعديلات لـ
١,١١٣,٢٧٩	٤٠١,٣٧٦	استهلاك أثاث ومعدات
(٢,٠٨٤,٦٧٥)	(٢,٤٥٨,٠٦٥)	الربح / (الخسارة) من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٣١,٢٨٧)	(١٥٧,٣١٠)	بالصافي
٨,٨٦٩,٦٦٦	(٦,٠٩٣,٢٨٥)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		إيرادات توزيع الأرباح
		إيرادات الأرباح
(١٩,٩٠٥,٦١٤)	٣٦٧,٣٠٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦,٤٥١,٢٣٨)	(٢,٥٥٦,٨٢١)	النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التكافل
(٨,٢٩٣,١٦٤)	(١,١٧٩,٠٧٦)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
١٠٢,٠٥٥,٤٤٦	٦٣,٠٥٦,٨٨٣	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٧,٨٦٦	(٣٩١,٧٥٨)	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
٨,٥٩٦,١٤٨	١١,٦٨٢,٧٤٧	(الزيادة) / النقص النقص في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
١٤,٣٧٢,٣٤٨	(٩,٩٤٣,٢٠٩)	الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
-	(١,٢٥٩,٦٧٧)	(النقص) / الزيادة في ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
(١,١٧٠,٣٥٩)	٥,٠٤٣,٠١٤	النقص في مطلوب الأطراف ذات علاقة
٦٨,٠٩١,٠٩٩	٥٨,٧٢٧,١٢٠	النقص / (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
(٤٦٨,٤٧٩)	(١٨,٥٢٤)	النقد الناتج من العمليات
٦٧,٦٢٢,٦٢٠	٥٨,٧٠٨,٥٩٦	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٦٩,٩٠٧)	(١,٢٥٣,٨٠٣)	شراء أثاث ومعدات
-	(٢,٤٥٩,٩٠٣)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦,٨٤٥,١١٤)	(٣,١٩٥,٣١٧)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٧١٧,٥٣٧	٥,١٦٠,٠٣٣	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥,١٦٦	-	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٠,٦٩٦,١٣٧)	(٤٩,٤٤٣,٣٩٩)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة الوحدة
٢,٠٨٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٣٣١,٢٨٧	١٥٧,٣١٠	إيرادات أرباح مقبوضة
(٦٩,٧٥٢,٤٩٣)	(٤٨,٥٧٧,٠١٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٤١١,٦٩٣)	(٣,٢٢٦,٣٨٦)	سداد ذمم إجارة دائنة
(٤٢,٢٧٨)	(٤٣١,٨٥٠)	النقص في المطلوب لبنك
(٢,٤٥٣,٩٧١)	(٣,٦٥٨,٢٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٥٨٣,٨٤٤)	٦,٤٧٣,٣٤٧	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
٣٤,٥٣١,٩٢٦	٣١,٢١٧,٤٠٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٩,٩٤٨,٠٨٢	٣٧,٦٩٠,٧٥٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)
		معاملات غير نقدية
-	٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في الاطراف غير المسيطرة
-	٧٩٧,٥٩١	شطب قرض من مساهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

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

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

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

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

يشار إلى كل من الشركة وشركتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

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

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م) ونسبة ١% في تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات النظامية المؤجلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة، بشأن حاملات النبات.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاركة المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٥ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ١٩ والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٣٤.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المطبقة بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

يسري مفعولها

لفترات سنوية تبدأ

في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٧	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ <i>بيان التدفقات النقدية</i> بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
١ يناير ٢٠١٧	• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ <i>ضرائب الدخل</i> بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير القابلة للتحقيق.
١ يناير ٢٠١٩	• يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ <i>عقود الإيجار</i> نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
١ يناير ٢٠١٨	• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع خسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال التي تم تحقيق الهدف المرجو من ورائها عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
١ يناير ٢٠١٨	• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ <i>الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء</i> ، حيث يقدم نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
أرجح تاريخ السريان لأجل غير مسمى	• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ <i>البيانات المالية الموحدة</i> ، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة</i> (٢٠١١)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعها المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٩ و ١٥ و ١٦.

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٩ و ١٥ و ١٦ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الآثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)
٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة
أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/التقارير المالية/المرحلية الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبما يتطابق مع المتطلبات السارية لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الموجودات.

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) ورقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية واحتساب الإفصاحات المتعلقة بالمخصصات التقنية. وتستند حسابات المخصصات التقنية الحالية على تقديرات الإدارة.

تتمثل السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مع تلك السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم عرض السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أدناه بما راعى متطلبات الإخطار هيئة الأوراق المالية والسلع الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك على قيم الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف المدرجة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

أسس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرة الشركة. وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على المنشآت المستثمر بها مع التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها مع المنشآت المستثمر بها، مع إمكانية الاستعانة بتلك القدرة على المنشأة المستثمر بها بحيث تؤثر على عوائدها.

وتتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة وشركائها التابعة كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. وقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة تقرير البنك وباستخدام سياسات محاسبية متماثلة.

يتم حذف جميع بنود الأرصدة والدخل والمصاريف الداخلية بالمجموعة عند توحيد البيانات المالية.

الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو الاستبعاد لكافة المشتريات أو المبيعات العادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. المشتريات أو المبيعات العادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو الاتفاقية في السوق.

تقاس جميع الموجودات المالية المعترف بها في مجملها بعد ذلك إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، اعتماداً على تصنيف الموجودات المالية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة كـ "أداة ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف "الملكية" لجهة الإصدار، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة كـ "أدوات مديانة".

تُقاس أدوات الدين، التي تشمل ذمم العقود المديانة المرتبطة بالتكافل، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

- إن كان الأصل محتفظاً به وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض جمع التدفقات النقدية المتعاقد عليها؛ و
- إن كان ينشأ عن البنود التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة للتدفقات المالية المتعلقة حصرياً بأصل المبالغ غير المسددة والفوائد عليها.

يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى في الفترات اللاحقة بمجمليها بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الربح الفعلية:

طريقة الربح الفعلية هي الطريقة التي يتم فيها احتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الربح على الفترات التي تخصها. نسبة الربح الفعلية هي تحديداً النسبة التي يتم فيها خصم النقد المقدر استلامه في المستقبل (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تُشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة الربح الفعلية، وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) عبر المدة المتوقعة لأداة الدين أو، أينما كان مناسباً، عبر فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموحد.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المديانة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المديانة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمجموعة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدى) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب،
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

تُقاس الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ /الإيرادات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المداينة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراض المبدئي، إذا كان هذا التصنيف يلغي عدم التطابق المحاسبي أو يقلل منه بدرجة كبيرة والذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر فيها على أسس مختلفة.

تعيد المجموعة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المداينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ١٩ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم الاعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات المداينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات".

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

● بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و

● بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الأخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحسابية، تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطلقة مباشرة بمقدار خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم الاعتراف بالتغيرات على القيمة الدفترية لحساب المخصص في بيان الدخل الموحد.

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطلقة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصلة. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطلقة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المتكبدة سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفه في بيان الدخل الموحد، ولكن يُعاد تصنيفه ضمن حساب الأرباح المستقبلية.

الأثاث والمعدات

يُدرج الأثاث والمعدات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. وتسجل الأراضي بسعر التكلفة. يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للموجودات أو يتم تسجيلها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبنود سوف تتدفق على المجموعة، ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل جميع تكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى على بيان الدخل الشامل عند تكبدها. يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

الأثاث والتجهيزات

٤ سنوات

أدوات مكتبية

٤ سنوات

السيارات

٤ سنوات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

استثمارات عقارية

تُدرج الاستثمارات العقارية، هي استثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. وتُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، على أن يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمار عقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري من الاستخدام نهائياً أو عندما لا يكون من المتوقع تدفق مزيد من المنافع الاقتصادية من جراء الاستبعاد. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنتج على إثر إلغاء الاستبعاد بالاستثمار العقاري (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٤- النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)
١٦٧,٦١٥	٢,٧٣٥,٧٢٦
٣١,٠٤٩,٧٩٠	٣٤,٩٥٥,٠٢٦
<u>٣١,٢١٧,٤٠٥</u>	<u>٣٧,٦٩٠,٧٥٢</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية في بنوك

تم تحليل النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٢٩,٩٤٨,٠٨٢	٣٧,٦٩٠,٧٥٢

النقد وما يعادله

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

الصافي		موجودات العقود		مطلوبات العقود		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
٥٤,٢٣٧,٦٧٧	٥٣,٧٦٧,٤٤٦	٩٠,١٣٤,٦٩٥	٨٨,٧٥٣,٥٠٢	١٤٤,٣٧٢,٣٧٢	١٤٢,٥٢٠,٩٤٨	مساهمات غير مكتسبة
٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٣٣,٨٠٩,٥٥٧	-	-	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٣٣,٨٠٩,٥٥٧	الاحتياطيات الإضافية
١٦,٣٣٧,٣٧٥	١٧,٢٥٤,٨٢٠	١٣٧,٦٧٠,٩٧٨	١٣٨,٦٨٤,٨٦٨	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٥٥,٩٣٩,٦٨٨	المطلوبات غير المسددة
٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٦٠٦,٢٢٥,٦٣٥	-	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٦٠٦,٢٢٥,٦٣٥	مطلوبات مرتبطة الوحدة
<u>٦٤٧,٦٣٣,٢٧٢</u>	<u>٧١١,٠٥٧,٤٥٨</u>	<u>٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣</u>	<u>٢٢٧,٤٣٨,٣٧٠</u>	<u>٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥</u>	<u>٩٣٨,٤٩٥,٨٢٨</u>	

٦- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)
٥٢,٩١٧,٠٤٠	٦٠,٤١١,١٩٨
٣٥,٧٥٨,٠٧٢	٣٥,٧٥٨,٠١٢
<u>٨٨,٦٧٥,١١٢</u>	<u>٩٦,١٦٩,٢١٠</u>
١٦,٢٩٩,٨٠٠	١٦,١٠٥,٩١٣
٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٦٠٦,٢٢٥,٦٣٥
٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٢٢,٣٣١,٥٤٨
<u>٦٦١,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>٧١٨,٥٠٠,٧٥٨</u>

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أ)

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة الوحدة

مجموع الموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة (أ + ب)

فيما يلي الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)
٦٠,٥٥٨,٩٢١	٦٧,١٥٤,٤٢٩
٦٠١,١٩٨,٢٢٧	٦٥١,٣٤٦,٣٢٩
<u>٦٦١,٧٥٧,١٤٨</u>	<u>٧١٨,٥٠٠,٧٥٨</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٦- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة (تتمة)

١. تم إدراج الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة وغير المدرجة بقيمة قدرها ٩٦,١٦٩,٢١٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٨,٦٧٥,١١٢ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة عن تكاليف الاستحواذ الأصلية بقيمة ٩٣,٩٢٠,٨٦٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٨,٩٥٥,٠٥٩ درهم). من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٤٧,٩٤٢,٣٠٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٠,٣٧١,١٦٤ درهم) من حقوق ملكية المساهمين وخصم ٤٥,٩٧٨,٥٥٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ درهم) من صندوق حاملي البوالص. وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
٢. تمثل الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٣٥,٧٥٨,٠١٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٥,٧٥٨,٠٧٢ درهم) بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم شركات مسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والمحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ - أنظر إيضاح ٢٠) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة (إيضاح ١٥ (أ)).

٧- استثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يشكل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في سنة ٢٠٠٧. استعانت المجموعة بنظام القيمة العادلة المعتمد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ لتحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. ويخضع هذا العقار إلى تسهيل ممنوح من قبل أحد البنوك المحلية الإسلامية ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. لقد تم التوصل إلى التقييم استناداً إلى تقدير الإدارة المستمد من عروض الشراء المقدمة من طرف ثالث. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

٨- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الاستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم

١٠- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي القانوني باستقطاع ما نسبته ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١١- الاحتياطي العام

يقضي عقد تأسيس المجموعة بتحويل المجموعة ١٠% من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصصا منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ٧٣,١٨٥,٨٠٤ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٥٠,٨٧٤,٠٣١ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات. وحيث أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولات العادية، لذلك، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ٢٠٦,٥١٣,٢٠٦ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٢٣٢,٤٣٣,٨٢٧ درهم).

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٨٢,٣٠٧,٨٥٨	٢٧٩,٦٩٩,٠١٠	مساهمات التكافل
(٥٠,٨٧٤,٠٣١)	(٧٣,١٨٥,٨٠٤)	يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة
٢٣٢,٤٣٣,٨٢٧	٢٠٦,٥١٣,٢٠٦	
%٢٥	%٢٥	النسبة المئوية
٥٨,١٠٨,٤٥٧	٥١,٦٢٨,٣٠٢	رسوم الوكالة للفترة

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥% من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق استثمار حاملي البوالص كحصة مضارب. سجلت حصة المضارب للفترة مبلغ ٥٧٩,٠١٦ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: صفر درهم).

١٣- إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(٣,٢١٦,٠٧١)	١,٧٧٠,٨٢٩	الربح / (الخسارة) من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٣١,٢٨٧	١٥٧,٣١٠	إيرادات الاستثمارات الأخرى
٢,٠٨٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات ودائع استثمارية
٣٧٥,٠٠٠	٤٧٧,٢٣٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٧٢,٦٦٢	-	إيرادات إيجارات
(٣٥٢,٤٤٧)	٤,٨٦٣,٤٣٦	إيرادات أخرى
(٧٩,٠٩٨)	٢,٣١٦,٠٦٢	موزعة على:
(٢٧٣,٣٤٩)	٢,٥٤٧,٣٧٤	حاملي البوالص
(٣٥٢,٤٤٧)	٤,٨٦٣,٤٣٦	المساهمين

توزع إيرادات الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦، تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تماثل نسبة التوزيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)، والموافق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة على أساس سنوي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٤- الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

يُحتسب ربح السهم الواحد بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٥	(الخسائر)/ الأرباح للفترة (درهم)
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢,٩٧٦,٧٦٠	٥,١٦٦,٩٠٥	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠١٣)	٠,٠٢٣	(الخسائر)/ الأرباح للسهم الواحد (درهم)

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤/الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة للملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا بها. وتتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

بلغت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ البيانات المالية والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	أهم المساهمين	أطراف أخرى	أهم المساهمين	أطراف أخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٣٧٤,٦٥٩	٢٧,٣٧٤,٦٥٩	-	٢٨,٥٢٦,٩٢٢	-	٢٨,٥٢٦,٩٢٢
٢,٥٢٣,٦٤٣	-	٢,٥٢٣,٦٤٣	٢,٢٩١,٤٠٦	-	٢,٢٩١,٤٠٦
١٢٢,٠٠٦	١٢٢,٠٠٦	-	٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤
٥,٣٥٥,٠٣٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	-	٣١٢,٠٢٥	-	٣١٢,٠٢٥
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	-	-	-

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - البحرين بقيمة ٢٨,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧,٣ مليون درهم). وافق مجلس الإدارة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات وقت إجراء المعاملة. تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧,٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة - أنظر إيضاح رقم ٢٠) على سبيل الأمانة والمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩) سهم بقيمة ٤,٨ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة - أنظر إيضاح رقم ٢٠) على سبيل الأمانة والمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢٠ لمزيد من التفاصيل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١,٤٣٠,٦٤٥	٢٣٢,٠٧٦
٧٦٤,٤٥٢	١٠,٦٤٢
٣,٠٢٢,٧٧٢	٦٤,٩٥٧
١٠,٦٠٣	-
٢٩,٥٦٧	٤,٣٥٠
٩٧,٠٠٠	-
<u>٥,٣٥٥,٠٣٩</u>	<u>٣١٢,٠٢٥</u>

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

فاست رنت أكار ذ.م.م. الإمارات العربية المتحدة

اميرايتس كاب ذ.م.م. الإمارات العربية المتحدة

اميرايتس تاكسي ذ.م.م. الإمارات العربية المتحدة

فاست سيرفيس سنتر ذ.م.م. الإمارات العربية المتحدة

فاست باسنجرز ترانسبورت ذ.م.م. الإمارات العربية المتحدة

مساهم في شركة تابعة

المجموع

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)		
أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٤,٦٩٨,٥٨٢	١٢,٩٢٧,١٠٢	١,٧٧١,٤٨٠	١,٤٩٧,٨٧٧	٣٨٩,٠٦١	١,١٠٨,٨١٦
٢٧,٨٩٩,٢٦٠	٢٧,٨٠٩,١٢٠	٩٠,١٤٠	١٦,٩١١,٣٢٩	١٦,٨٣١,٠١٤	٨٠,٣١٥
٢٥٥,٤٩٢	٢٥٥,٤٩٢	-	٢٤,٩١٨	٢٤,٩١٨	-

إجمالي المساهمات

إجمالي المطالبات (المدفوعة)

حصة الأرباح من ودائع استثمارية

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١,٢٦٦,٨٩٣	١,٢٦٢,١٩٠
٦٠,٤٢٢	٤٢,٥٦٤
<u>١,٣٢٧,٣١٥</u>	<u>١,٣٠٤,٧٥٤</u>

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

١٦- معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة الشركة، وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى مجلس إدارة المجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتكافل الطبي التي تقوم بها المجموعة.

- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب المجموعة الخاص.

- أنشطة أخرى، وتمثل الأنشطة المتعلقة بالمصاريف والدخل التي تم تنفيذها من قبل الشركات التابعة وتم تضمينها في هذا التقرير المالي الموحد.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٧- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

١٨- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٦٤ درهم) تتعلق بضمانات بنكية وضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة .

(ب) تدخل المجموعة مثل شركات التأمين الأخرى طرفاً مدعى عليه في عدد من القضايا القانونية مع شركات تأمين وإعادة تأمين وشركات وعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بشرط إمكانية المجموعة بتقدير قيمة هذه المخصصات تقديراً موثقاً به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية. ويبلغ إجمالي القيمة المتنازع بشأنها ١٦,٥ مليون درهم والتي لم يتم تكوين مخصص محتمل لها بتاريخ البيانات المالية نظراً لعدم إمكانية المجموعة من تقدير النتيجة المحتملة لتلك القضايا القانونية. ويؤثر هذا المبلغ بشكل مباشر على المطالبات القائمة وذمم التكافل المدينة ومطلوبات إعادة التكافل.

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

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

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة مقسمة إلى المستويات ١ - ٣ وفق مدى وضوح القيم العادلة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ١ - وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ - وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (تتمة)

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
		(غير مدقق)	(مدقق)		
		ألف درهم	ألف درهم		
العلاقة بين المدخلات	تسلسل				
غير الملحوظة والقيمة	القيمة				
العادلة	العادلة				
العلاقة بين المدخلات	أساليب التقييم				
غير الملحوظة	والمدخلات الرئيسية				
العادلة					
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
لا ينطبق	لا يوجد	٦٠,٤١١	٥٢,٩١٧	أوراق ملكية مدرجة	
الزيادة في صافي قيمة	تقييم صافي	٢٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	أوراق ملكية غير مدرجة	
موجودات المنشآت	الموجودات				
المستثمرة تؤدي إلى					
زيادة في القيمة العادلة					
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر					
لا ينطبق	لا يوجد	١٦,١٠٦	١٦,٣٠٠	أوراق ملكية مدرجة	
الزيادة في صافي قيمة	تقييم صافي	٦٠٦,٢٢٦	٥٥٦,٧٨٢	استثمارات مرتبطة الوحدة	
موجودات المنشآت	الموجودات				
المستثمرة تؤدي إلى					
مضاعفة المنشآت					
المستثمرة					

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٥,٧٥٨	٤٧,٥٩٨	في بداية الفترة / السنة
-	(٢٥)	استرداد/ استيعادات خلال الفترة / السنة
-	(١١,٨١٥)	التغير في القيمة العادلة
٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	في نهاية الفترة / السنة

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٥٥٦,٧٨٢	٤٤٧,٣٦٥	في بداية الفترة / السنة
٤٩,٤٤٤	١٠٩,٤١٧	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٦٠٦,٢٢٦	٥٥٦,٧٨٢	كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، فلم يتم القيام بأية إفصاحات في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (تتمة)

٢٠- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولنفعه للمجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعد أمرًا استثنائيًا قائمًا لا يمكن ضمان فرص نتائجه الإيجابية بشكل تام. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولنفعه للمجموعة، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

- (أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.
- (ب) تحويل أسهم مصرف السلام - البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدركا بيتال ذ.م.م) جنباً إلى جنب مع أي أرباح مستحقة باسم الشركة.
- (ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام - الجزائر المملوكة من قبل المدير التنفيذي السابق للمجموعة إلى الشركة.
- حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في الفقرة (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٢١- الأطراف غير المسيطرة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ تم تغيير هيكل الملكية في أميتي هيلث ذ.م.م. لتصبح مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل نوات للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥١%) وبنسبة ١٠% من قبل المدير التنفيذي لأميتي هيلث ذ.م.م. من خلال رسملة حسابات المساهمين. لقد نتج عن التغيير في هيكل الملكية نقص بقيمة ٧,٢٩٤,٠٠٠ درهم في حقوق الأطراف غير المسيطرة.

فيما يلي الحركة على حقوق الأطراف غير المسيطرة خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	
درهم	
(غير مدقق)	
(٨,٤٤١,٣٣٠)	كما في بداية الفترة
(٣٠٠,٠٧١)	الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة
٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في حقوق الأطراف غير المسيطرة
٨,٠٩١,٥٩١	صافي التغيير في حقوق الأطراف غير المسيطرة بسبب التغيير في نسبة الملكية
(٢٩٦,٨١٠)	كما في نهاية الفترة

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ١٣ نوفمبر ٢٠١٦.