

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥ - ٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٦ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير حول 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 الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات 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 جوهرياً 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 نبيدي 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 أحد الأمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة والذي يوضح أن الشركة أبرمت مع أحد أفراد الإدارة العليا السابقين اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم تحول أو تسدد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١١,٩ مليون درهم والتي لا تزال باسم أحد أفراد الإدارة العليا السابقين أو مدين بها. وتتخذ المجموعة عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. ولا يزال مجلس الإدارة على ثقة بإمكانية المجموعة من استرداد القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وبالتالي ليس من الضرورة إجراء تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمور أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

رقم التسجيل ٨٧٢

١٢ نوفمبر ٢٠١٧

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد


كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاحات	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
٥٨,١٢١,٦٤٣	٥٤,٤١٥,٥٣٤	٤	الموجودات النقد والأرصدة البنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	ودائع قانونية
١١٧,٤٥٥,٠٢٣	٧١,٢٧٥,٨٤٠	٦	موجودات عقود إعادة التكافل:
١٢٢,٠٥٤,٣١٦	١١٩,٧٤٧,٦٠٦	٦	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٤,١٥٧,٩٩٢	١٢,٢١٧,٩٦٢	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٣,٨٦٥,١٧٥	٣٩,٣٠٠,٣٩٨	٦	احتياطي حسابي
٨٦,٢٩٣,٦٥٥	٧٥,٧٢٧,٩٨٥	٦	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩٧,٨٩١,٢٨٠	١٠١,٦٦٠,٥٦٥	٧	ذمم التكافل المدينة
٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥	٦٤٤,٦١٤,٧٦٦	٧	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٠٠٢,١٥٧	١٢,٩٩٧,١٥٥		موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٠٦٩,٣٠٨	٧,٥٧٥,٧٢٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٣,١٦٤,١١٢	٥,٨٠٤,٣٩١	١٦	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤,١٢٢,٣٨٣	٣,٢٧٦,١٣٠		استثمار عقاري
			الأثاث والمعدات
<u>١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩</u>	<u>١,٢٢٥,١١٤,٠٦٠</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠,٦٦٧,٣٤٠	١٢,٤٦٩,٨٥٣		مطلوب لبنك
٧٤,٧٠٢,٨١٦	٦٢,٢٨٥,٧٧٥		ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى
٧٧,٦٥٥,٠٤٧	٧٧,١٠٦,٥٠٩		ذمم التكافل الدائنة
٦,١٤٢,٥١٩	٣,٤٧٨,١٢٣	١٦	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	١٢٧,٠١٧,٢٩٨	٦	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٤٨,١٣٧,١٩٥	١٤٦,٠١٩,٦٦٢	٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٦,٩٩٩,٨٥٧	١٤,٧٠٠,٦٥٤	٦	احتياطي حسابي
٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٦٣,٥٢٨,٣٨٤	٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٩٤,٥٦١	٦	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٣٥,٨٤٢,٨١٤	٦	مطلوبات مرتبطة الوحدة
١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠		ذمم مرابحة وإجارة دائنة
٤,٨٥٠,١٠١	٥,٢٦٥,٢٩٠		خصم مؤجل
٣,٨٧٩,٤٥٥	٥,٥٥٥,٠٩٤		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<u>١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥</u>	<u>١,١٦٥,٠١٤,٠١٧</u>		مجموع المطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاحات	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)	(١٩٧,٥٦٥,٧٢٢)		صندوق حاملي البوالص
١٨٩,٣٦٧,١٢٤	١٩٧,٥٦٥,٧٢٢		العجز في صندوق حاملي البوالص
(١٧,٣٩٠,١١٩)	(١٦,٦٨١,٥٩٦)	٩	قرض حسن من المساهمين
(١٧,٣٩٠,١١٩)	(١٦,٦٨١,٥٩٦)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
١,١٦٢,٠٨٧,٠٣٦	١,١٤٨,٣٣٢,٤٢١		مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
			مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٨,٧٢٩,٦١٥	-	١١	احتياطي قانوني
١٨,٧٢٩,٦١٥	-	١٢	احتياطي عام
(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	(٧١,٧٤٧,٩١٧)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	(٧٦,٥٢٧,٠٤٠)		خسائر متراكمة
٧٠,٣٧٠,٥٧٧	٧٧,٤٧٥,٠٤٣		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٤٠٧,٤٩٤)	(٦٩٣,٤٠٤)		حقوق أطراف غير مسيطرة
٦٩,٩٦٣,٠٨٣	٧٦,٧٨١,٦٣٩		مجموع حقوق المساهمين
١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩	١,٢٢٥,١١٤,٠٦٠		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين



محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي



بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)		(معاد عرضه)		
العائد لحاملي البوالص				
إيرادات التكافل				
إجمالي مساهمات التكافل				
٨٩,٩١٠,٦٧٠	٦٤,٤٣٧,٩٦٥	٢٧٩,٦٩٩,٠١٠	٢٤٦,٧٣٣,٣٢٠	
(٥٢,١٥٠,١١١)	(٣٢,٤٨٣,٥٩٨)	(١٢٨,٦٢٠,٦٦٢)	(١١٦,٨٨٢,٦٠٩)	
(١٠,٢٤٨,٩٠٧)	(٨,٨٣٦,٢٣٦)	(٢٨,٩٣٢,٠٩٥)	(٣٩,٠٠٢,١٠٢)	
٢٧,٥١١,٦٥٢	٢٣,١١٨,١٣١	١٢٢,١٤٦,٢٥٣	٩٠,٨٤٨,٦٠٩	
١٠,٢٧٢,٣٥٢	٧,٨٦٨,٤٧٩	٧٥٣,٦٥٤	٧,٣٣٣,٤٢٤	
(١,٣٨٧,٢٦٧)	١٥٥,٧٩٨	(٢,٤٦٦,٧١٤)	٣٥٩,١٧٣	
٣٦,٣٩٦,٧٣٧	٣١,١٤٢,٤٠٨	١٢٠,٤٣٣,١٩٣	٩٨,٥٤١,٢٠٦	
١,٥٠١,٩٩٧	٢,٥٧٣,٥٣٤	١٢,٢٥٣,٢١٣	١٠,٩٦٢,٣٨٢	
٦,٦١٧,١٣٧	٣,١٠١,٦١٠	١٥,٧٨٧,٦٢٧	١٠,٣٣٣,٨٦٣	
٤٤,٥١٥,٨٧١	٣٦,٨١٧,٥٥٢	١٤٨,٤٧٤,٠٣٣	١١٩,٨٣٧,٤٥١	
مصاريف التكافل				
إجمالي المطالبات المتكبدة				
(٣٨,٠٥٩,٣٠٠)	(٢٨,٩٢٥,١١٢)	(١٤٨,٧٣٣,٢٥٩)	(١٠٣,٢٤٦,٣١٣)	
٧,٥٤٨,٣٥٢	٥,٥٩٧,٤٤٤	٤٧,٨١٥,٤٧٦	٢٤,٣٥٢,٨٣١	
٢,٨٥٢,٤٧٣	٥,١٦١,٦٤٩	١٥,١٨٣,٧٥٣	١٦,٠٣٧,٣١٣	
(٢٧,٦٥٨,٤٧٥)	(١٨,١٦٦,٠١٩)	(٨٥,٧٣٤,٠٣٠)	(٦٢,٨٥٦,١٦٩)	
٤,٤٦٨,٨١٥	(٣,٩٠٦,١٨٤)	(١,٩٣١,٣٣٦)	٢,١١٧,٥٣٣	
(٣,٦٢٩,٩٨٢)	٤,٠٨٤,٠٣٣	٢,٥٣٩,٥٩٩	(٢,٣٠٦,٧١٠)	
(٢,٥٠٨,١٣٤)	(٦٨٠,٢١٤)	(١٠,٤١٩,٣٣٠)	٣٣٥,٨١٧	
١١٢,٧٧٧	(٢٣,٦٥٢)	-	١٥١,٨٣٦	
(٢٩,٢١٤,٩٩٩)	(١٨,٦٩٢,٠٣٦)	(٩٥,٥٤٥,٠٩٧)	(٦٢,٥٥٧,٦٩٣)	
(٢,٢٣٠,٨٥٠)	(٩٩٦,٠٦٤)	(٥,٨٧٦,١٣١)	(٤,٧٩٩,٩٩٤)	
(٣١,٤٤٥,٨٤٩)	(١٩,٦٨٨,١٠٠)	(١٠١,٤٢١,٢٢٨)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	
١٣,٠٧٠,٠٢٢	١٧,١٢٩,٤٥٢	٤٧,٠٥٢,٨٠٥	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	
(١٢,٤٣٠,١٥٥)	(١٥,٢٦٩,٤٨٨)	(٥١,٦٢٨,٣٠٢)	(٦٠,٨٢٨,٠٠٦)	١٣
٤٩٧,١٩٠	٩٢,١٥٩	٢,٣١٦,٠٦٢	١٩٩,٥٢٥	١٤
(١٢٤,٢٩٧)	(٢٣,٠٢٩)	(٥٧٩,٠١٥)	(٤٩,٨٨١)	١٣
١,٠١٢,٧٦٠	١,٩٢٩,٠٩٤	(٢,٨٣٨,٤٥٠)	(٨,١٩٨,٥٩٨)	
صافي إيرادات التكافل				
رسوم وكالة				
إيرادات الاستثمارات				
حصة المضارب				
صافي (الخسارة) / الدخل من عمليات التكافل للفترة				

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	
				العائد للمساهمين
				الإيرادات
٥٥٨,٢٠٦	٥٣١,٩٧٣	٢,٥٤٧,٣٧٣	١,١٣٦,٢٥٢	١٤ إيرادات الاستثمارات
١٢,٤٣٠,١٥٥	١٥,٢٦٩,٤٨٨	٥١,٦٢٨,٣٠٢	٦٠,٨٢٨,٠٠٦	١٣ رسوم وكالة من حاملي البوالص
١٢٤,٢٩٧	٢٣,٠٣٩	٥٧٩,٠١٥	٤٩,٨٨١	١٣ حصة مضارب من حاملي البوالص
٦,١١٤,٤٨٤	٤,٤٤٧,٧٨٦	١٦,١٧٢,٢٤٣	١٤,٣٣٣,١٠٥	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١٩,٢٢٧,١٤٢</u>	<u>٢٠,٢٧٢,٢٨٦</u>	<u>٧٠,٩٢٦,٩٣٣</u>	<u>٧٦,٣٤٧,٢٤٤</u>	
				المصاريف
(٥,٠٩٩,١٤٣)	(٦,٥٩٢,٤٣٨)	(٢٢,٦٢٧,٩١٦)	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	تكاليف الاستحواذ على البوالص
(١٦,٤٧٩,٣٢٣)	(١٤,٣٤٤,٩١٩)	(٤٦,٢٨٠,٧٣٧)	(٤٣,٢٣٠,٤٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية
<u>١,٠١٢,٧٦٠</u>	<u>١,٩٢٩,٠٩٤</u>	<u>(٢,٨٣٨,٤٥٠)</u>	<u>(٨,١٩٨,٥٩٨)</u>	مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
<u>(٢٠,٥٦٥,٧٠٦)</u>	<u>(١٩,٠٠٨,٢٦٣)</u>	<u>(٧١,٧٤٧,١٠٣)</u>	<u>(٧٢,٥٨٩,٤٥٠)</u>	
<u>(١,٣٣٨,٥٦٤)</u>	<u>١,٢٦٤,٠٢٣</u>	<u>(٨٢٠,١٧٠)</u>	<u>٣,٧٥٧,٧٩٤</u>	الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين
				موزع على:
(١,٣٢٥,٢٠٧)	١,٣٧٩,٤٧٨	(٥٢٠,٠٩٩)	٤,٠٤٣,٧٠٤	مساهمي الشركة الأم
(١٣,٣٥٧)	(١١٥,٤٥٥)	(٣٠٠,٠٧١)	(٢٨٥,٩١٠)	أطراف غير مسيطرة
<u>(١,٣٣٨,٥٦٤)</u>	<u>١,٢٦٤,٠٢٣</u>	<u>(٨٢٠,١٧٠)</u>	<u>٣,٧٥٧,٧٩٤</u>	
<u>(٠,٠٠٦)</u>	<u>٠,٠٠٦</u>	<u>(٠,٠٠٢)</u>	<u>٠,٠١٨</u>	الربح السهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم
(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)	(معاد عرضه)
(٨,١٩٨,٥٩٨)	(٢,٨٣٨,٤٥٠)	١,٩٢٩,٠٩٤	١,٠١٢,٧٦٠
عائد إلى حاملي اليوالتص:			
الخسارة للفترة			
الدخل الشامل الأخر			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الأخر			
٧٠٨,٥٢٣	٢,٦٠٥,٣٣٧	٧٠١,٧٧٣	٢,١١٦,٤٠٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة لحاملي			
اليوالتص			
(٧,٤٩٠,٠٧٥)	(٢٣٣,١١٣)	٢,٦٣٠,٨٦٧	٣,١٢٩,١٦٣
عائد إلى المساهمين:			
الربح / (الخسارة) للفترة			
الدخل الشامل الأخر			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة:			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الأخر			
٣,٧٥٧,٧٩٤	(٨٢٠,١٧٠)	١,٢٦٤,٠٢٣	(١,٣٣٨,٥٦٤)
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين			
٣,٠٦٠,٧٦٢	٢,٤٢٨,٨٥٨	٣,٠٣١,٢٦٦	٢,٢٠٦,٧٩٥
عائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم			
أطراف غير مسيطرة			
٧,١٠٤,٤٦٦	١,٩٠٨,٧٥٩	٤,٤١٠,٧٤٤	٨٨١,٥٨٨
(٢٨٥,٩١٠)	(٣٠٠,٠٧١)	(١١٥,٤٥٥)	(١٣,٣٥٧)
٦,٨١٨,٥٥٦	١,٦٠٨,٦٨٨	٤,٢٩٥,٢٨٩	٨٦٨,٢٣١

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

المجموع	حقوق الملكية الموزعة		احتياطي إعادة تقييم		احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
	الأطراف غير المسيطرة	على مساهمي الشركة الأم	خسائر متراكمة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣٥,١٨٣,٣٩٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٤٣,٦٢٤,٧٢٦	(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (معاد عرضه) (مدقق)
(٨٢٠,١٧٠)	(٣٠٠,٠٧١)	(٥٢٠,٠٩٩)	(٥٢٠,٠٩٩)	-	-	-	-	الخسارة للفترة
٢,٤٢٨,٨٥٨	-	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٦٠٨,٦٨٨	(٣٠٠,٠٧١)	١,٩٠٨,٧٥٩	(٥٢٠,٠٩٩)	٢,٤٢٨,٨٥٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	تقديم رأس مال جديد في الحقوق غير المسيطرة (إيضاح ٢٤)
٧٩٧,٥٩١	٨,٠٩١,٥٩١	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	(٧,٢٩٤,٠٠٠)	-	-	-	-	صافي التغير في الحقوق غير المسيطرة نتيجة التغير في نسبة الملكية (إيضاح ٢٤)
١٣٧,٩٤٢,٦٧٥	(٢٩٦,٨١٠)	١٣٨,٢٣٩,٤٨٥	(٧٧,٤٦٨,٥٥٩)	(٤٧,٩٤٢,٣٠٦)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
٦٩,٩٦٣,٨٣	(٤٠٧,٤٩٤)	٧٠,٣٧٠,٥٧٧	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٣,٧٥٧,٧٩٤	(٢٨٥,٩١٠)	٤,٠٤٣,٧٠٤	٤,٠٤٣,٧٠٤	-	-	-	-	الربح للفترة
٣,٠٦٠,٧٦٢	-	٣,٠٦٠,٧٦٢	-	٣,٠٦٠,٧٦٢	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
٦,٨١٨,٥٥٦	(٢٨٥,٩١٠)	٧,١٠٤,٤٦٦	٤,٠٤٣,٧٠٤	٣,٠٦٠,٧٦٢	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الآخر للفترة
-	-	-	٣٧,٤٥٩,٢٣٠	-	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	-	المحول إلى الخسائر المتراكمة (إيضاح ١١ و ١٢)
٧٦,٧٨١,٦٣٩	(٦٩٣,٤٠٤)	٧٧,٤٧٥,٠٤٣	(٧٦,٥٢٧,٠٤٠)	(٧١,٧٤٧,٩١٧)	-	-	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
(٨٢٠,١٧٠)	٣,٧٥٧,٧٩٤	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح / (الخسارة) للفترة
		تعديلات لـ:
١,١٦٨,٣٧٤	٩٥٠,٢٥٢	استهلاك أثاث ومعدات
(١,٧٧٠,٨٢٩)	٢,٣٤٤,٨٨٦	(الربح) / (الخسارة) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٤٠١,٣٧٦	١,٠٦٢,٦٦١	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٢,٤٥٨,٠٦٥)	(٢,٩٣٠,٤٥٧)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣,٤٧٩,٣١٤)	٥,١٨٥,١٣٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٠٨٩,٣٥٨)	٣٤,٩٩٠,٧٠٠	النقص / (الزيادة) في في موجودات عقود إعادة التكافل
(٢,٥٥٦,٨٢١)	١٠,٥٦٥,٦٧٠	النقص / (الزيادة) في ذمم التكافل المدينة
(١,١٧٩,٠٧٦)	(٩٩٤,٩٩٨)	الزيادة في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٦٣,٠٥٦,٨٨٣	(٢,٧٢٦,٥٠٤)	(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التكافل
(٣٩١,٧٥٨)	١,٦٧٥,٦٣٩	الزيادة / (النقص) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
١١,٦٨٢,٧٤٧	(٥٤٨,٥٣٨)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٩,٩٤٢,٢٠٩)	(١٢,٤٢٣,٩٣٩)	النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٥,٠٤٣,٠١٤	(٢,٦٤٠,٢٧٩)	(الزيادة) / (النقص) في مطلوب من أطراف ذات علاقة
(١,٢٥٩,٦٧٧)	(٢,٦٦٤,٣٩٦)	النقص في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
-	٤١٥,١٨٩	الزيادة في خصم مؤجل
-	١,٤٩٣,٥٨٠	الزيادة في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
٥٨,٨٨٤,٤٣١	٣٢,٣٢٧,٢٦٠	النقد الناتج من العمليات
(١٨,٥٢٤)	(١,٠٥٥,٧٦٤)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٥٨,٨٦٥,٩٠٧	٣١,٢٧١,٤٩٦	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٥٣,٨٠٣)	(١٠٤,٣٨٨)	شراء أثاث ومعدات
(٢,٤٥٩,٩٠٣)	-	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,١٩٥,٣١٧)	(٤٨٦,٠٦١)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,١٦٠,٠٣٣	١,١٣٥,١٤٣	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٤٩,٤٤٣,٣٩٩)	(٤٠,٢٥٥,٢٦٩)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة الوحدة
٢,٤٥٨,٠٦٥	٢,٩٣٠,٤٥٧	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
(٤٨,٧٣٤,٣٢٤)	(٣٦,٧٨٠,١١٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٢٢٦,٣٨٦)	-	سداد ذمم إجارة دائنة
(٤٣١,٨٥٠)	١,٨٠٢,٥١٣	الزيادة / (النقص) في المطلوب لبنك
(٣,٦٥٨,٢٣٦)	١,٨٠٢,٥١٣	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٦,٤٧٣,٣٤٧	(٣,٧٠٦,١٠٩)	صافي (النقص) / (الزيادة) في النقد وما يعادله
٣١,٢١٧,٤٠٥	٣٣,١٢١,٦٤٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٣٧,٦٩٠,٧٥٢	٢٩,٤١٥,٥٣٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)
		معاملة غير نقدية:
٣٥٣,٠٠٠	-	تقديم رأس مال جديد في الحقوق 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 ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 بالتكافل العام). 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 وأحكام الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ أو بعد ذلك التاريخ. وعلى الرغم من أن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أن ذلك قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل*، وهي تعديلات تتعلق بقيد موجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* بغية تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات على الالتزامات الناتجة من الأنشطة التمويلية
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في شركات أخرى*.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

سارية للفترات
السنوية التي تبدأ في
أوبعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٨ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١٥).
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨ صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)) متضمنة متطلبات تتعلق بانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتقوم هذه النسخة بتعديل متطلبات الإفصاح وقياس الموجودات المالية كما توفر نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.
- انخفاض القيمة: تقدم نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية.
 - محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية.
 - إلغاء الاعتراف: استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.
- سيتم تطبيق فئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال يتحقق غرضه عن طريق كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نمط انخفاض قيمة جديد على الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض الخطية وعقود الضمان المالي.
- ١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملات الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
- وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
 - قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و
 - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥/الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء، حيث قدم هذا المعيار نظاماً وحيداً قائماً على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعد بمجرد بتغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجر تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، حيث يقضي هذا المعيار بقياس التزامات التأمين بقيمة تنفيذ العقد الحالية. ويوفر المعيار كذلك منهج عرض وقياس أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.
أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١). وذلك بشأن معالجة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعه المشترك.
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتتوقع أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى لها، وذلك باستثناء المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٧.	
وعلى الرغم من أن المعيارين الدوليين لإعداد التقارير المالية رقمي ٩ و ١٧ قد يحدثا تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول حول تأثيرات تطبيق هذين المعيارين حيث لا تزال المجموعة بصدد إجراء مراجعة تفصيلية عليها.	
٣- السياسات المحاسبية	
أساس الإعداد	
تم إعداد البيانات المالية الموجزة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبما يتطابق مع المتطلبات السارية بموجب قوانين 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 الأصل.	
تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموجز الموحد عموماً من أجل السيولة.	
لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و رقم (٩) لسنة ٢٠١٧ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك الأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

أساس الإعداد (تتمة)

تتطابق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مع السياسات التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وعملاً بمقتضى التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع ("هيئة الأوراق المالية والسلع") بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات المالية في البيانات المالية الموجزة الموحدة.

الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة قيام الإدارة باتخاذ تقديرات وافترضات 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 ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المالية

تمثل سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة السياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة والمنشآت الخاضعة لسيطرتها. وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر فيها وعلى تعرضاتها وحقوقها وعوائدها المتغيرة الناتجة من ارتباطها بالمنشأة المستثمر فيها، والقدرة على استعمال حق السيطرة على المنشأة المستثمر فيها للتأثير على عوائد المستثمر.

تشتمل البيانات المالية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للشركة والشركات التابعة المفصّل عنها في إيضاح رقم ١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لقد تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الداخلية بين أعضاء المجموعة 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.

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".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل القروض والسلف والتمويل وأدوات الاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة في حال توافر الشرطين الآتيين:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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 الاعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل الموجز 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 المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة 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 حدة) أن تصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف 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 جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث يُجني أرباحاً في فترات قصيرة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تُصنف الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا صنفت المجموعة الاستثمار محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 المدائنة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف 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 المدائنة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

تقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم تضمين صافي الأرباح والخسائر المعترف بها في بيان الدخل تحت بند "صافي إيرادات الإستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة.

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

تقيد إيرادات توزيعات الأرباح على الإستثمارات 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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. يشكل 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 الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

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 بالإنخفاض 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.

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

إذا إنخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة بحيث يمكن ربط هذا الإنخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد الإقرار 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 المطفأة 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 المحصّلة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الأثاث والمعدات

يُدرج الأثاث والمعدات بسعر التكلفة بعد طرح الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة. 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 بالبند 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:

٤ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٤ سنوات	أدوات مكتبية
٤ سنوات	السيارات

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

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

٤- النقد والأرصدة البنكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١٢,٣٠٠	٤٠٥,٧٩٣	نقد في الصندوق
		أرصدة بنكية:
		ودائع وكالة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حسابات تجارية
٣٢,٨٠٩,٣٤٣	٢٩,٠٠٩,٧٤١	
<u>٥٨,١٢١,٦٤٣</u>	<u>٥٤,٤١٥,٥٣٤</u>	

فيما يلي النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٦٢,٦٩٠,٧٥٢	٥٤,٤١٥,٥٣٤	النقد والأرصدة البنكية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣٧,٦٩٠,٧٥٢</u>	<u>٢٩,٤١٥,٥٣٤</u>	النقد وما يعادله

تتراوح نسب الربح على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠% (٢٠١٦: ١,٥% إلى ٢,٠%).

ويبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٢٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٥ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٥- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها كودائع مقيدة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الودائع غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	١٢٧,٠١٧,٢٩٨
١٤٨,١٣٧,١٩٥	١٤٦,٠١٩,٦٦٢
١٦,٩٩٩,٨٥٧	١٤,٧٠٠,٦٥٤
٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٦٣,٥٢٨,٣٨٤
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٩٤,٥٦١
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٣٥,٨٤٢,٨١٤
<u>٩٩١,٣٢٩,٨٧٧</u>	<u>٩٨٨,٦٠٣,٣٧٣</u>

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مساهمات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
التزامات مرتبطة الوحدة

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

احتياطي مساهمة غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

احتياطي مساهمات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة
التزامات مرتبطة الوحدة (إيضاح ٧)

٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٥٥,٧٤١,٤٥٨
٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢٦,٢٧٢,٠٥٦
٢,٨٤١,٨٦٥	٢,٤٨٢,٦٩٢
٢٤,٥٦٣,٨٠٣	٢٤,٢٢٧,٩٨٦
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٩٤,٥٦١
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦٣٥,٨٤٢,٨١٤
<u>٧١٣,٧٩٧,٣٧١</u>	<u>٧٤٦,٠٦١,٥٦٧</u>

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)
٧- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٦٦,٣٠٢,١١٠	٦٢,١٣٣,٢٦٩
٣٥,٣٥٨,٤٥٥	٣٥,٧٥٨,٠١١
<u>١٠١,٦٦٠,٥٦٥</u>	<u>٩٧,٨٩١,٢٨٠</u>

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

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة الوحدة (إيضاح ٦)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٨,٧٧١,٩٥٢	١١,٧٦٥,٥٣٠
٦٣٥,٨٤٢,٨١٤	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
٦٤٤,٦١٤,٧٦٦	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥
<u>٧٤٦,٢٧٥,٣٣١</u>	<u>٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥</u>

مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]

الاستثمارات من خلال الموقع الجغرافي هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٧٠,١٩٦,٧٢٦	٦٨,٨٢٥,٢١٢
٦٧٦,٠٧٨,٦٠٥	٦٣٦,٤١٩,١٤٣
<u>٧٤٦,٢٧٥,٣٣١</u>	<u>٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ١٠١,٦٦٠,٥٦٥ درهم (٢٠١٦: ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٨٨,٤٢٩,٥١٣ درهم (٢٠١٦: ٩٢,١٩٨,٧٩٨ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧١,٧٤٧,٩١٧ درهم (٢٠١٦: ٧٤,٨٠٨,٦٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٦,٦٨١,٥٩٦ درهم (٢٠١٦: ١٧,٣٩٠,١١٩ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها سنوياً من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقيم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٣٥,٣٥٨,٤٥٥ درهم (٢٠١٦: ٣٥,٧٥٨,٠١١ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر والكويت وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها أحد أفراد الإدارة العليا السابقين (المستقل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٢١) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ١٦ (أ)).

٨- استثمار عقاري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٦٦,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٦,٥٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخلياً خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٩- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص على أساس تناسبي. كانت النسبة المئوية للتوزيع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦): ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم

١١- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ 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. وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على تحويل الاحتياطي القانوني البالغ قيمته ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزء من الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على جميع الموافقات القانونية خلال الفترة الحالية.

١٢- 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. وافق المساهمون خلال الجمعية العمومية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على تحويل الاحتياطي العام البالغ قيمته ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزء من الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على جميع الموافقات القانونية خلال الفترة الحالية.

١٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل مخصوماً منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٢٥٪). وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة وفقاً لما اعتمدته هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

لم تتقاضى المجموعة خلال الفترة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة صفر درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٢٠٤,١٨٥,٨٠٤ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات الواردة من هذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات.

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٤٩,٨٨١ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٥٧٩,٠١٥ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٤- إيرادات الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
١,٧٧٠,٨٢٩	(٢,٣٤٤,٨٨٦)

صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات الاستثمارات الأخرى

١٥٧,٣١٠	٢٠٠,١٥١
٢,٤٥٨,٠٦٥	٢,٩٣٠,٤٥٧
٤٧٧,٢٣١	٥٥٠,٠٥٥
٤,٨٦٣,٤٣٥	١,٣٣٥,٧٧٧

إيرادات ودائع الوكالة

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات إيجارات

موزعة على:

٢,٣١٦,٠٦٢	١٩٩,٥٢٥
٢,٥٤٧,٣٧٣	١,١٣٦,٢٥٢
٤,٨٦٣,٤٣٥	١,٣٣٥,٧٧٧

حاملي البوالص

المساهمين

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

١٥- الأرباح للسهم

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
(معاد عرضه)	
(٥٢٠,٠٩٩)	٤,٠٤٣,٧٠٤

الربح / (الخسارة) للفترة (درهم)

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
(٠,٠٠٢)	٠,٠١٨

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الربح للسهم الواحد (درهم)

١٦- 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 لملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا. ويتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل جوهري بناءً على نفس الشروط والأحكام السائدة في نفس الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع عملاء وأطراف خارجية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)			
أطراف أخرى	أهم	المجموع	أطراف أخرى	أهم	المجموع	
ذات علاقة	المساهمين	درهم	ذات علاقة	المساهمين	درهم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع وكالة القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٦ (أ))
٢٨,٧٩٠,٣٢٢	-	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	٢٨,١٩٤,٥١٦	-	٢٨,١٩٤,٥١٦	النقد وما يعادله
٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦ (ب))
٣,١٦٤,١١٢	٢,٥٤٧,٤٩١	٦١٦,٦٢١	٥,٨٠٤,٣٩١	١,٩٦٢,٠٢٨	٣,٨٤٢,٣٦٣	مطلوب لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦ (ج))
٦,١٤٢,٥١٩	٥,٩٨٧,٩٣٩	١٥٤,٥٨٠	٣,٤٧٨,١٢٣	١٨,١٣٠	٣,٤٥٩,٩٩٣	

(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 ٢٨,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨,٨ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام - الجزائر محتفظ بها من قبل أحد أفراد الإدارة العليا السابقين (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٤,٩ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها أحد أفراد الإدارة العليا السابقين (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢١ لمزيد من التفاصيل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	
-	٦٧,٦٧١	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
-	٧٥٠	انترناشونال ماركت جروب للخدمات العامة
٩٦,٦٣٢	-	تاكسي الإمارات
٤,٣٥٠	-	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.
٣٣٤,٢٦٢	٢,٤٤٤,٣٢٧	فاست باسنجرز ترانسبورت (فاست ليموزين سيلفر كاب ذ.م.م.)
١,٢٥١,٩٠٦	١,٤٨٥,٩٩٥	مستشفى نيشن (بن عمير)
١,٢٤٤	١٧,٩٨٦	مجموعة بن عمير القابضة
٨٧٥,١٦٦	٨٧٦,٩٢٦	مجموعة بن عمير الطبية
١٣٠,٢٢١	١٢٦,٥٢٦	مجموعة بن عمير للسيارات
٢٢٥,٣٥٨	٤٦٤,٥١٦	مجموعة بن عمير للسفر والسياحة
٤٤,٣١٠	٤٩,٩٨٠	مؤسسة بن عمير التعليمية
١٥٣,٤٠٨	١٥٣,٤٦٩	ياس لتعبئة المياه المعدنية
١٣,٠٥١	٨٣,٧١٩	مجموعة فرست موتورز
٣,٤٩٨	-	مجموعة شوكلتير
٣٠,٧٠٦	٣٢,٥٢٦	الماسة للإنتاج الفني
٣,١٦٤,١١٢	٥,٨٠٤,٣٩١	الاستشاريون الوطنيون
		المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ج) يمثل المطلوب إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
-	٨,٨١٨
-	٩٢,٣٢٣
-	١٤٥,٧٦٢
٨٣٩,٤٠٨	٣,٢٦٩,٢٣١
١٠,٧٠٠	١٠,٧٠٠
٥٣٤,٣٧٥	٥٣٤,٣٧٥
٢,٠٧٥,٥١٠	٢,٠٨١,٣١٠
١٨,١٣٠	-
<u>٣,٤٧٨,١٢٣</u>	<u>٦,١٤٢,٥١٩</u>

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

مدرسة أجيال الدولية - طي

مجموعة بن عمير القابضة - عام

تاكسي الإمارات

فاست مركز الخدمة ، أبوظبي

فاست مركز الخدمة ، الشارقة

فرست موتورز - وكيل سيارات

فاست لاین لخدمات السيارات

فاست رينت أكار ذ.م.م.

المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

أهم المساهمين	أطراف أخرى	أهم المساهمين	أطراف أخرى	أهم المساهمين	أطراف أخرى
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧١٨,٠٥٢	١,٥٦٦,٩٩٥	١,١٠٨,٨١٦	٣,٢٨٥,٠٤٧	٣٨٩,٠٦١	١,٤٩٧,٨٧٧
٤٢٤,١٢٤	٢,٠٣٠,٣٩٣	٨٠,٣١٥	٢,٤٥٤,٥١٧	١٦,٨٣١,٠١٤	١٦,٩١١,٣٢٩
-	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٢٤,٩١٨	٢٤,٩١٨

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١,٢٦٢,١٩٠	١,٤٠٢,٠٠٧
٤٢,٥٦٤	٤٢,٤٠٨
<u>١,٣٠٤,٧٥٤</u>	<u>١,٤٤٤,٤١٥</u>

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

١٧- معلومات القطاع

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

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

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

- أنشطة أخرى تمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في التقرير المالي الموحد.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

التكاليف	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) (معاد عرضه)		
	الاستثمارات	أخرى	المجموع	التكاليف	الاستثمارات	أخرى
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات التكاليف	-	-	-	١٤٨,٤٧٤,٠٣٣	١١٩,٨٣٧,٤٥١	-
مصاريف التكاليف	-	-	-	(١٠١,٤٢١,٢٢٨)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	-
صافي إيرادات التكاليف	-	-	-	٤٧,٠٥٢,٨٠٥	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	-
رسوم وكالة	-	-	-	(٥١,٦٢٨,٣٠٢)	-	-
رسوم المضارب	-	-	-	(٥٧٩,٠١٥)	-	-
عمولة مدفوعة	-	-	-	(٢٢,٦٢٧,٩١٦)	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	-
إيرادات الاستثمارات	٣٩,٧١٧,٤٦٢	-	-	٢٩,٥٧٩,٤٠١	٣١,٣١٩,٣٣٩	-
مصاريف غير موزعة	(٢٥,٦٠٦,٧٧١)	-	-	(٢٧,٠٥٢,٣٩٢)	(٤٣,٢٣٠,٤٢٧)	-
إيرادات أخرى	-	-	-	١٦,١٧٢,٢٤٣	١٤,٣٣٣,١٠٥	-
صافي (الخسارة) / الربح للفترة	١٥,٢٤٦,٩٤٣	(٣,٢٩٠,٥٥١)	-	٥,٠٧٤,٣٨٣	٣,٧٥٧,٧٩٤	-

معلومات أخرى

معلومات أخرى	التكاليف		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
موجودات القطاع	١,٠١٣,١٨١,٥٤٣	١,٠٢٠,٨٩٣,٣١٣	٢١١,٩٣٢,٥١٧	٢١١,١٥٦,٨٠٦	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩
مطلوبات القطاع	١,١٥٤,٧٦٤,١٧	١,١٦٩,٢٢٧,١٥٥	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٥,٠١٤,٠١٧	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥

١٨- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وللفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

١٩- المطلوبات الطارئة

(أ) —رتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٧ مليون 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 وعملاء. وقد تم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا التي يحتمل أن تؤول في النهاية إلى تكبد المجموعة لخسارة بشرط إمكانية المجموعة تقدير قيمة هذه المخصصات تقديراً موثقاً به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية.

٢٠- 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 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 (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتداولين بأدوات مشابهة.

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي 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 (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر (تتمة)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	أبرز المدخلات غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٦٢,١٣٣	٦٦,٣٠٢	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات ومنهجية المضاعفات القابلة للمقارنة	المستوى ٣	٣٥,٧٥٨	٣٥,٣٥٨	أوراق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	١١,٧٦٦	٨,٧٧٢	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٥٩٥,٥٨٧	٦٣٥,٨٤٢	استثمارات مرتبطة الوحدة

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 ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم	في ١ يناير التغيرات في القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	
(٤٠٠)	-	
<u>٣٥,٣٥٨</u>	<u>٣٥,٧٥٨</u>	

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم	في ١ يناير صافي التغير خلال الفترة / السنة كما في نهاية الفترة / السنة
٥٩٥,٥٨٧	٥٥٦,٧٨٢	
٤٠,٢٥٥	٣٨,٨٠٥	
<u>٦٣٥,٨٤٢</u>	<u>٥٩٥,٥٨٧</u>	

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 (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢١- الأحداث الجوهرية

قدّم أحد أفراد الإدارة العليا السابقين للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت الشركة اتفاقية مع أحد أفراد الإدارة العليا السابقين المذكور لرداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولنفعه المجموعة. 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 أحد أفراد الإدارة العليا السابقين ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولنفعه المجموعة، ولذلك لم تتطلّب 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 ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.

(ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام – الجزائر المملوكة من قبل أحد أفراد الإدارة العليا السابقين للمجموعة إلى الشركة.

حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في الفقرة (أ) أعلاه.

٢٢- تأثير التغييرات في السياسة المحاسبية وتطبيق قانون التأمين الجديد

إعادة عرض المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لقد ترتب على تطبيق المجموعة خلال فترة ٢٠١٦ الإرشادات التي تضمنها القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ تغييرها لسياستها المحاسبية بشأن محاسبة احتياطي المساهمة غير المكتسبة من طريقة ١/٨ إلى طريقة ١/٣٦٥. كما قامت المجموعة كذلك بإعادة تصنيف أسماء احتياطياتها من احتياطي إضافي إلى احتياطي متعدد كما ورد ببيان المركز المالي الموجز الموحد وبيان الدخل الموجز الموحد من أجل الامتثال لمتطلبات هيئة التأمين.

لقد تم احتساب جميع الاحتياطيات من قبل اکتواري داخلي باستخدام طرق حسابية واعتمادها من قبل اکتواري الخارجي المعين من قبل الشركة. وتتطابق الاحتياطيات التي تحتفظ بها المجموعة مع تلك التي حددها اکتواري الخارجي.

تم إصدار البيانات المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ قبل التغيير في السياسة المحاسبية المشار إليها. وعلى ذلك، فقد تم إعادة عرض المعلومات المقارنة لهذه البيانات المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ من أجل أن تتطابق مع السياسة المحاسبية المعدلة.

فيما يلي تأثير تغيير السياسة المحاسبية على الربح أو الخسارة الموجزة الموحدة والإيضاحات ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦:

معاد عرضه	تعديل	كما هو معروض سابقًا	درهم	درهم	درهم
٣,٠٢٨,٩٧١	(٣,٤٩٩,٢٠٣)	٤٧٠,٢٣٣	صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسب		
٦٠٨,٢٦٤	١,٥٢٥,٧١٠	(٩١٧,٤٤٦)	صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		
-	١٣,٥٣٣,٥٧٣	(١٣,٥٣٣,٥٧٣)	احتياطي إضافي		
(١,٠٧٩,٤٤٧)	(١,٠٧٩,٤٤٧)	-	الزيادة في المحصن الحسابي		
(٧,٩١١,١٩٦)	(٧,٩١١,١٩٦)	-	الزيادة في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
(١١٢,٧٧٦)	(١١٢,٧٧٦)	-	الزيادة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر المخصص		

لقد أسفر التغيير في السياسة المحاسبية عن نقص بقيمة ٢,٤٥٦,٦٦١ درهم في الخسائر المعروضة سابقًا للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وبالتالي زيادة في الأرباح الأساسية للسهم بمقدار ٠,٠١١ درهم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٣- الأرقام المقارنة

أ. تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتطابق مع عرض المعلومات المالية المرحلية عملاً بمتطلبات هيئة التأمين.
ب. وفقاً للمادة (٣) من الفقرة ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ومن ثم فقد تم، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦، تصنيف تكاليف الاستحواذ على البوالص في بيان الدخل الموجز الموحد كتكلفة عائدة إلى المساهمين.

٢٤- الحقوق غير المسيطرة

تم تغيير هيكل ملكية شركة أميتي هيلث ذ.م.م. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بحيث تملك نواة للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) نسبة ٩٠% ويملك المدير التنفيذي لشركة أميتي هيلث ذ.م.م. نسبة ١٠% من خلال رسملة أموال المساهمين. وقد أسفر عن ذلك نقص في الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة بمبلغ ٧,٢٩٤,٠٠٠ درهم.
فيما يلي الحركة في الحصص غير المسيطرة خلال الفترة:

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

٢٥- اعتماد المعلومات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية وصدق على إصدارها في ١٢ نوفمبر ٢٠١٧.