

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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)

٣٤ - ٩

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 الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والندخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. 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 أقلل 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 أمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٦ من البيانات المالية الموجزة الموحدة والذي يوضح عدم التيقن بشأن إمكانية استرداد الموجودات في الوقت المناسب وبقيمة إجمالية تبلغ ١٦,١ مليون درهم والتي يملكها الرئيس التنفيذي السابق أو المنشآت التي يسيطر عليها على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي

رقم التسجيل ٨٧٢

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات	
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)		
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
١٤,٧٥٥,٣٤٣	٣٢,٩٢٩,٧٨٢	٥	النقد والأرصدة البنكية
			موجودات عقود إعادة التكافل:
١٢١,٤٩٧,٧٧٦	٧٣,٩٣٦,٤٧٨	٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٢٩,٩١٥,٤٧٥	٨٩,٤٣٢,٩٩٩	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١١,٥٢٥,٣١٢	١,١١٨,١٢٦	٧	احتياطي حسابي
٣٠,١٤٠,٧٢٣	٢٢,٩٨٧,٨٦٦	٧	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٤,١٩٣,١٦٥	٧٦,٣٨٩,٢٨٢	٩	ذمم التكافل المدنية
١٨,٧٧٦,١٥٤	١٦,٢٢١,٧٩٨	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,١٧٤,٨٣٢	١٠	استثمار عقاري
٩٢,١٠١,٤٤٩	٧١,٩٨٩,٩٥٤		مطلوب من المساهمين
٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٣٩٧,١٨١,١١٧		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٤٩,٤٧٧,٣٥٢	٤٦,٤٤٦,٥٣٤	٥	النقد والأرصدة البنكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٧٢١,٣٦٨,١٩٧	٧٤٣,٢٠٩,٤٩٧	٨	موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
١٢,١٦٩,٩٣٩	١١,٦٦٢,٤٤٩		مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
٦,٩٧٤,٧٤٤	٦,٧١٠,١٨٤		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٢,٩١٥,١٦٨	١٠	استثمار عقاري
٣,١٤٩,١٤٦	١,٦١٦,٩١٤		الأثاث والمعدات
٥,٩٥٧,٠٩٧	٦,١٨١,٧٧٨	٢١	مستحقات من أطراف ذات علاقة
٨٦٢,٠١١,٦٤٣	٨٧٨,٧٤٢,٥٢٤		مجموع موجودات المساهمين
١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٢٧٥,٩٢٣,٦٤١		مجموع الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٨,٧٢٩,٤٢١	٤٤,٥١١,٩١٢		ذمم تجارية دائنة وأخرى
٦٨,٩٠٨,٠٨٣	٨٢,٦٥٩,٨٠٩		ذمم تكافل دائنة
			مطلوبات عقود التكافل:
١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١١٢,٥٥٦,٨١٦	٧	احتياطي مساهمة غير مكتسبة
١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١١٤,٠٦٥,١٢٢	٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٣,٨٦٨,١٧٢	١,٦٣٧,٨٧٢	٧	احتياطي حسابي
٥١,٨٥٠,١٨٧	٤٤,٨٧٨,٢٢٥	٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٢٠٦,٧٠٠	٧	مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٤,٢٢٥,٤٢٩	٧,٣٥٠,١٨١		خصم مؤجل
٥,٦١٥,٠٠٩	٤,٨٩٢,٢٩٢		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩		مجموع مطلوبات عمليات التكافل

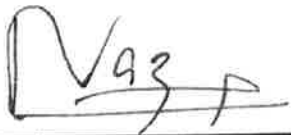
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

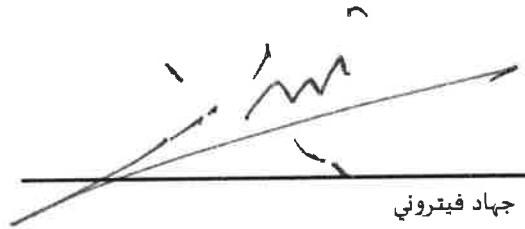
٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	إيضاحات
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	
(١٨٩,٩٠٢,٣٦١)	(١٧٨,٢٨٠,٤٢٩)	
١٨٩,٩٠٢,٣٦١	١٧٨,٢٨٠,٤٢٩	
(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٥٧٧,٨١٢)	١١
(١٥,٧٢٤,٥٣٠)	(١٧,٥٧٧,٨١٢)	
٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٣٩٧,١٨١,١١٧	
		العجز في عمليات التكافل
		العجز في أموال حاملي البوالص
		قرض حسن من المساهمين
		احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
		مجموع العجز من عمليات التكافل
		مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها
		مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
		مطلوبات المساهمين
		مطلوب لبنك
١٩,٩٤٨,٨٠١	١٨,٩١٥,١٧٤	
-	١٥,٣٨٧,٠٠٦	١٢
٢٠,٧٠٧,٨٨٤	١٧,٢٣٤,٠٩٠	
٣,١٤٨,٠٥٢	٣,٢٨٩,٧٠٩	
٣,٣٧٩,٠٨٣	٨٦٨,٢٨٨	٢١
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٧١,٨١٦,١٧٠	٧
٩٢,١٠١,٤٤٩	٧١,٩٨٩,٩٥٤	
٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩	٧٩٩,٥٠٠,٣٩١	
		مطلوبات مرتبطة الوحدة
		مطلوب لحاملي البوالص
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣
١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	١٤
١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	١٥
(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٧٥,٦٢٢,٢٢٢)	
(٧٦,٥٤٧,١٩٠)	(٧٢,٤٤٣,٥٥٣)	
٨٤,٣٧٧,٦٨٣	٨٠,٤٢٦,٣٣٣	
(٨٠,١,٥٨٩)	(١,١٨٤,٢٠٠)	
٨٣,٥٧٦,٠٩٤	٧٩,٢٤٢,١٣٣	
٨٦٢,٠١١,٦٤٣	٨٧٨,٧٤٢,٥٢٤	
١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٢٧٥,٩٢٣,٦٤١	
		مطلوبات وأطراف ذات علاقة
		مطلوبات مرتبطة الوحدة
		مطلوب لحاملي البوالص
		مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
		حقوق أطراف غير مسيطرة
		مجموع حقوق المساهمين
		مجموع مطلوبات وحقوق ملكية المساهمين
		مجموع مطلوبات عمليات التكافل والعجز فيها، ومطلوبات وحقوق ملكية المساهمين



عبدالناصر مونتراكات

المدير التنفيذي - المالية والاستثمارات



جهاد فيتروني

الرئيس التنفيذي

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		فترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
العائد لحاملي البوالص				
إيرادات التكافل				
٦٤,٤٣٧,٩٦٤	٦٦,٢٠٢,٠٢٦	٢٤٦,٧٣٣,٣٢٠	١٩٦,٠٢٣,١٧٣	١٦
(٣٢,٤٨٣,٥٩٨)	(٣٥,١٥٨,٣٧٥)	(١١٦,٨٨٢,٦٠٩)	(٩٠,٢٢٢,٨٤٩)	١٦
(٨,٨٣٦,٢٣٦)	(١٨,٣٦٠,٠٦١)	(٣٩,٠٠٢,١٠٢)	(٤٤,٥٩٧,٦٣٧)	١٦
٢٣,١١٨,١٣٠	١٢,٦٨٣,٥٩٠	٩٠,٨٤٨,٦٠٩	٦١,٢٠٢,٦٨٧	
٧,٨٦٨,٤٨٠	٩,٤٣٤,٤٧٩	٧,٣٣٣,٤٢٤	٩,٣٣٨,٤٣٨	
١٥٥,٧٩٨	١,٥٨٤,٥٢٩	٣٥٩,١٧٣	١,٨٢٣,١١٤	
٣١,١٤٢,٤٠٨	٢٣,٧٠٢,٥٩٨	٩٨,٥٤١,٢٠٦	٧٢,٣٦٤,٢٣٩	
٢,٥٧٣,٥٣٤	٤,٩٥٠,٥١٢	١٠,٩٦٢,٣٨٢	١٤,٣٩٠,٢٩٧	
٣,١٠١,٦١٠	٢,٩٨٤,٢٢٣	١٠,٣٣٣,٨٦٣	٨,٩٧٩,٥٥٠	
٣٦,٨١٧,٥٥٢	٣١,٦٣٧,٣٣٣	١١٩,٨٣٧,٤٥١	٩٥,٧٣٤,٠٨٦	
صافي مساهمات التكافل				
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة				
صافي النقص في الاحتياطي الحسابي				
صافي مساهمات التكافل المكتسبة				
خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها				
رسوم بوالص				
مصاريف التكافل				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
(٢٨,٩٢٥,١١٢)	(٢٧,٤٥٥,٣٩٢)	(١٠٣,٢٤٦,٣١٣)	(٩٢,٣٧٧,٦٩٥)	١٧
٥,٥٩٧,٤٤٤	٦,٣٨٤,٦٢٤	٢٤,٣٥٢,٨٣١	٢٧,٧٦٥,٨٦٧	١٧
٥,١٦١,٦٤٩	١٠,٧٢٧,٦٣٠	١٦,٠٣٧,٣١٣	٣٠,٥٩٢,٠١٠	١٧
(١٨,١٦٦,٠١٩)	(١٠,٣٤٣,١٣٨)	(٦٢,٨٥٦,١٦٩)	(٣٤,٠١٩,٨١٨)	
(٣,٩٠٦,١٨٥)	٥,٣٤٨,٩٧٢	٢,١١٧,٥٣٣	٤١,٥٩٥,٤٥٤	
٤,٠٨٤,٠٣٢	(٤,٦٠٩,٨٧٩)	(٢,٣٠٦,٧١٠)	(٤٠,٤٨٢,٤٧٦)	
(٦٨٠,٢١٢)	١,٠٧٥,٢٣٥	٣٣٥,٨١٧	(١٨٠,٨٩٥)	
(٢٣,٦٥٢)	٥٦,٩٥٨	١٥١,٨٣٦	٢٨٤,٦٣٠	
(١٨,٦٩٢,٠٣٦)	(٨,٤٧١,٨٥٢)	(٦٢,٥٥٧,٦٩٣)	(٣٢,٨٠٣,١٠٥)	
(٩٩٦,٠٥٤)	(٧٢٣,٥٦٨)	(٤,٧٩٩,٩٩٤)	(٢,٤٠٢,١٨٣)	
(١٩,٦٨٨,٠٩٠)	(٩,١٩٥,٤٢٠)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	
١٧,١٢٩,٤٦٢	٢٢,٤٤١,٩١٣	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	٦٠,٥٢٨,٧٩٨	
(١٥,٢٦٩,٤٨٨)	(١٥,٠٣٥,٧٩٩)	(٦٠,٨٢٨,٠٠٦)	(٤٩,٧٨٥,٣٨٦)	١٨
٩٢,١٥٩	٢,٨٣٦	١٩٩,٥٢٥	١,١٧١,٣٦٠	١٩
(٢٣,٠٣٩)	(٥,٢٠٩)	(٤٩,٨٨١)	(٢٩٢,٨٤٠)	١٨
١,٩٢٩,٠٩٤	٧,٤٢١,٧٤١	(٨,١٩٨,٥٩٨)	١١,٦٢١,٩٣٢	
صافي إيرادات التكافل				
رسوم وكالة				
إيرادات الاستثمارات				
حصاة المضارب				
صافي الربح / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة				

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	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
درهم	درهم	درهم	درهم		
					العائد للمساهمين
					الإيرادات
٥٣١,٩٧٣	١,٢١٥,٦٣٧	١,١٣٦,٢٥٢	٥,٥٢٩,٧٣٠	١٩	إيرادات الاستثمارات
١٥,٢٦٩,٤٨٨	١٥,٠٣٥,٧٩٩	٦٠,٨٢٨,٠٠٦	٤٩,٧٨٥,٣٨٦	١٨	رسوم وكالة من حاملي البوالص
٢٣,٠٣٩	٥,٢٠٩	٤٩,٨٨١	٢٩٢,٨٤٠	١٨	حصة مضارب من حاملي البوالص
-	-	-	٣,٤٠١		إيرادات تشغيلية أخرى
<u>١٥,٨٢٤,٥٠٠</u>	<u>١٦,٢٥٦,٦٤٥</u>	<u>٦٢,٠١٤,١٣٩</u>	<u>٥٥,٦١١,٣٥٧</u>		
					المصاريف
(٦,٥٩٢,٤٣٨)	(٩,٠٨١,٦٥٦)	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	(٢٣,٢٧٩,٨٧٢)		تكاليف الاستحواذ على البوالص
(٨,٧٥٦,٩٨٠)	(١٠,٩٥٩,٧١٩)	(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)	(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)		مصاريف عمومية وإدارية
١,٩٢٩,٠٩٤	٧,٤٢١,٧٤١	(٨,١٩٨,٥٩٨)	١١,٦٢١,٩٣٢		عكس / (مخصص إلى) قرض حسن لصندوق
(١,١٤٠,١٥٣)	(٢,٤٥٦,٣١٢)	(٣,٢٩٠,٥٥٢)	(٦,٣٤٦,١٦٨)		حاملي البوالص
<u>(١٤,٥٦٠,٤٧٧)</u>	<u>(١٥,٠٧٥,٩٤٦)</u>	<u>(٥٨,٢٥٦,٣٤٥)</u>	<u>(٤٧,٦٨٦,٨٠١)</u>		صافي الخسارة التشغيلية لشركات تابعة
<u>١,٢٦٤,٠٢٣</u>	<u>١,١٨٠,٦٩٩</u>	<u>٣,٧٥٧,٧٩٤</u>	<u>٧,٩٢٤,٥٥٦</u>		الربح للفترة العائدة إلى المساهمين
					موزع على:
١,٣٧٩,٤٧٨	١,٣٢٥,٠٨١	٤,٠٤٣,٧٠٤	٨,٣٠٧,١٦٧		مساهمي الشركة الأم
(١١٥,٤٥٥)	(١٤٤,٣٨٢)	(٢٨٥,٩١٠)	(٣٨٢,٦١١)		أطراف غير مسيطرة
<u>١,٢٦٤,٠٢٣</u>	<u>١,١٨٠,٦٩٩</u>	<u>٣,٧٥٧,٧٩٤</u>	<u>٧,٩٢٤,٥٥٦</u>		
<u>٠,٠٠٦</u>	<u>٠,٠٠٦</u>	<u>٠,٠١٨</u>	<u>٠,٠٣٧</u>	٢٠	الربح للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
درهم	درهم	درهم	درهم
١١,٦٢١,٩٣٢	(٨,١٩٨,٥٩٨)	٧,٤٢١,٧٤١	١,٩٢٩,٠٩٤
عائد إلى حاملي البوالص: الربح / (الخسارة) للفترة			
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسارة: التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(١,٨٥٣,٢٨٢)	٧٠٨,٥٢٣	١٥٤,٢٢١	٧٠١,٧٧٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائدة لحاملي البوالص			
٩,٧٦٨,٦٥٠	(٧,٤٩٠,٠٧٥)	٧,٥٧٥,٩٦٢	٢,٦٣٠,٨٦٧
عائد إلى المساهمين: الربح للفترة			
(الخسارة) / 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			
٧,٩٢٤,٥٥٦	٣,٧٥٧,٧٩٤	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٤,٠٢٣
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين			
(٨,٠٥٤,٩٨٧)	٣,٠٦٠,٧٦٢	٦٧٠,٣١٤	٣,٠٣١,٢٦٦
موزع على: مساهمي الشركة الأم أطراف غير مسيطرة			
(١٣٠,٤٣١)	٦,٨١٨,٥٥٦	١,٨٥١,٠١٣	٤,٢٩٥,٢٨٩
٢٥٢,١٨٠	٧,١٠٤,٤٦٦	١,٩٩٥,٣٩٥	٤,٤١٠,٧٤٤
(٣٨٢,٦١١)	(٢٨٥,٩١٠)	(١٤٤,٣٨٢)	(١١٥,٤٥٥)
(١٣٠,٤٣١)	٦,٨١٨,٥٥٦	١,٨٥١,٠١٣	٤,٢٩٥,٢٨٩

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموزعة على
الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	احتياطي إعادة تقييم استثمارات		بالقيمة العادلة من خلال الدخل		احتياطي إعادة تقييم استثمارات		بالقيمة العادلة من خلال الدخل		احتياطي إعادة تقييم استثمارات		بالقيمة العادلة من خلال الدخل		احتياطي إعادة تقييم استثمارات		بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)																
الربح للفترة																
الدخل الشامل الأخر للفترة																
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة																
تحويل إلى الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٤ و ١٥)																
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)																
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)																
تعديل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٠-٧)																
أرصدة معاد عرضها كما في ١ يناير ٢٠١٨																
الربح للفترة																
الخسارة الشاملة الأخر للفترة																
مجموع الخسارة الشاملة الأخر للفترة																
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة																
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (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 ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣,٧٥٧,٧٩٤	٧,٩٢٤,٥٥٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٩٥٠,٢٥٢	٨٧٦,٧٣٤	استهلاك أثاث ومعدات
٢,٣٤٤,٨٨٦	١,١٤٧,١٧٣	الخسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. صافي
١,٠٦٢,٦٦١	١,٠٤٢,٧١٧	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
(٢,٩٣٠,٤٥٧)	(٦,٩٥٥,٨٧٠)	إيرادات توزيعات أرباح
-	٦٥٥,٩٠٩	مخصص احتياطي انخفاض القيمة
-	٧٨٧,٦٦٢	الخسارة من بيع أثاث ومعدات
٥,١٨٥,١٣٦	٥,٤٧٨,٨٨١	
٣٤,٩٩٠,٧٠٠	١٠٥,٦٠٣,٨١٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٠,٥٦٥,٦٧٠	(٤,٤١٥,٠٧٠)	النقص في موجودات عقود إعادة التكافل
(٩٩٤,٩٩٨)	٥٠٧,٤٩٠	(الزيادة) / النقص في ذمم التكافل المدينة
(٤٢,٩٨١,٧٧٣)	(١١٧,٩٨٢,٠٨٢)	النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١,٦٧٥,٦٣٩	(٧٢٢,٧١٧)	النقص في مطلوبات عقود التكافل
(٥٤٨,٥٣٨)	١٣,٨٤٩,٥٤٢	(النقص) / (الزيادة) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
(١٢,٤٢٣,٩٣٩)	(٧,٧٨٦,٥٤٠)	الزيادة / (النقص) في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
(٢,٦٤٠,٢٧٩)	(٢,٢٦٢,٢٦٥)	النقص في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٢,٦٦٤,٣٩٦)	(٢,٥١٠,٧٩٥)	الزيادة في مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤١٥,١٨٩	٣,١٢٤,٧٥٢	النقص في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١,٤٩٣,٥٨٠	٢٦٤,٥٦٠	الزيادة في خصم مؤجل
(٧,٩٢٨,٠٠٨)	(٦,٨٥٠,٤٢٧)	النقص في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص
(١,٠٥٥,٧٦٤)	(٩٤٧,٤٨٠)	النقد المستخدم في العمليات
(٨,٩٨٣,٧٧٣)	(٧,٧٩٧,٩٠٧)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٤,٣٨٨)	(١٣٢,١٦٤)	شراء أثاث ومعدات
٦٤٩,٠٨٢	٢,٣٢٣,٥٠٤	عائدات بيع موجودات مالية أخرى
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع الوكالة
٢,٩٣٠,٤٥٧	٦,٩٥٥,٨٧٠	إيرادات توزيعات أرباح مستلمة
٣,٤٧٥,١٥١	(١٥,٨٥٢,٧٩٠)	صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	١٥,٣٨٧,٠٠٦	الزيادة في تمويل مرابحة
١,٨٠٢,٥١٣	(١,٠٣٣,٦٢٧)	(النقص) / الزيادة في المطلوب لبنك
-	(٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١,٨٠٢,٥١٣	١٣,٨٥٣,٣٧٩	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(٣,٧٠٦,١٠٩)	(٩,٧٩٧,٣١٨)	صافي النقص في النقد وما يعادله
٣٣,١٢١,٦٤٣	٣٩,٢٣٢,٦٩٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٢٩,٤١٥,٥٣٤	٢٩,٤٣٥,٣٧٧	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٥)

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

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، 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 الرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأحكام الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، 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	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتوسيرفيس سنتركو (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% من تيكنيك أوتوسيرفيس سنتركو (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

تم العمل بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة لم يسفر عن أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية وذلك باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦، وذلك بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ وعلى المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ مقابل المعاملات بالعملة الأجنبية والسلف يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال:
 - وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛
 - اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المصروف أو الدخل ذات الصلة؛ و
 - أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الأجل غير نقدي.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه يجب للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية فقط عندما يكون هناك دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعد مجرد تغيير الإدارة نيته لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم لتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين حيث تتعلق تلك التعديلات بتاريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعايير عقود التأمين الجديدة القادمة.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بإفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن مقدمة فصل محاسبة التحوط الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقرير المالية رقم ٩.
 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بشأن الإفصاحات عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أنشأ نموذجاً شاملاً ووحيداً تستعين به المنشآت في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات قيد الإيرادات الحالية بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات والتفسيرات ذات الصلة عندما تصبح سارية المفعول.
- ويتمثل المبدأ الأساسي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أنه يجب على المنشأة قيد الإيرادات لتصنيف نقل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة استحقاقه مقابل تلك السلع أو الخدمات.
- وتقوم المنشأة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ بالاعتراف عندما (أو في حال) تم استيفاء أداء أحد الالتزامات، أي عندما يتم تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي تتضمن أداء الالتزام إلى العميل. تضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ مزيداً من توجهات الأكثر إلزاماً بهدف التعامل مع سيناريوهات محددة. علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإفصاح عن المعلومات بشكل موسع.
- تأثير تقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
- لم يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ عن أي تأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ العقود المبرمة مع العملاء لإيضاح ثلاثة جوانب من جوانب المعيار (تحديد أداء الالتزامات، الأمور المتعلقة باعتبارات الوكيل مقابل الموكل، والتراخيص) ولتقديم بعض الإعفاءات المؤقتة للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)
- تم إصدار النسخة النهائية المعدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ بشكل رئيسي لتشمل (أ) متطلبات انخفاض القيمة للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال إدخال فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.
- اعتمدت المجموعة مسبقاً المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية واعتمدت المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (مخصصات انخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) في تاريخ السريان المطلوب في ١ يناير ٢٠١٨، والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموجزة الموحدة.
- ووفق ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت المجموعة عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة. تم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الخسائر المتراكمة الافتتاحية والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية.
- لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تغييرات على سياسة المجموعة المحاسبية للاعتراف وتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".
- لم تطرأ أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. ولم تتأثر مقارنات بيان التدفقات النقدية الموجزة بسبب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
انخفاض القيمة

يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ باستبدال نموذج "الخسارة المتكبدة" المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسارة بشأن الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، بما في ذلك الودائع الإلزامية والثابتة وذمم التأمين المدينة والأخرى والتي لا تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة منخفضة القيمة الائتمانية (والتي تم تفصيلها بشكل منفصل أدناه)، فيتعين قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من الأحداث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- العمر الكامل للخسارة الائتمانية المتوقعة، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

اختارت المجموعة أن تقيس مخصصات الخسارة للنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم التجارية المدينة والأخرى والمستحق من طرف ذو علاق بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمارها الزمنية.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

ويتم خصم مخصص الخسارة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من مجموع القيم الدفترية للموجودات. ويتم قيد مخصص الخسارة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى في الدخل الشامل الآخر، بدلا من أن تُخفض القيمة الدفترية للأصل. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات الصلة والمتاحة بدون تكبد تكاليف أو جهود لا ضرورة لها. ويشمل ذلك على حد سواء التحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقدير الائتماني المدروس ويتضمن المعلومات الائتمانية المستقبلية.

وبشأن فئات معينة من الموجودات المالية، فإن الموجودات التي لم يتم تقديرها على أنها منخفضة القيمة فريدًا فيتم إجراء التقييم عليها لانخفاض القيمة بشكل جماعي إضافة إلى ذلك. قد يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة لمحفظه من الذمم المدينة على الخبرة السابقة للمجموعة بشأن تحصيل المدفوعات والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة فضلاً عن التغيرات الملحوظة في الظروف المحلية والاقتصادية الداخلية التي ترتبط بالتعثر في سداد الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم التجارية المدينة والأخرى والمستحق من طرف ذو علاقة بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز الموحد والدخل الشامل الآخر.

وتعتبر المجموعة أن أي من سندات الدين ينطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف درجة الاستثمار المفهوم عالميًا.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والودائع القانونية الثابتة. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح لخسائر الائتمان.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة تحصيلها نتيجة ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي للأصل. سيتم استمداد هذه المعايير من النماذج الإحصائية التي طورتها المجموعة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

قامت المجموعة بإعادة تقييم خسائر انخفاض قيمتها على محفظة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى لديها باستخدام أسس قياس الخسارة المتوقعة باستخدام النهج المبسط والتغيرات الجوهرية الملحوظة في خسارة انخفاض القيمة على هذه الموجودات.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وفي كل تاريخ تقرير، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة

يقدم الجدول التالي تسوية للقيم الدفترية وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة الدفترية الأصلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (غير مدققة)	التعديلات (غير مدققة)	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ القيمة (بالدرهم)
٧٤,٢٣٢,٦٩٥	(١٠٢,٩٠٢)	٧٤,١٢٩,٧٩٣
٧٤,١٩٣,١٦٥	(١,٥٦٣,٠٤٤)	٧٢,٦٣٠,١٢١
٥,٩٥٧,٠٩٧	(٢,٠٣٧,٥٨٤)	٣,٩١٩,٥١٣

يوجد زيادة في مخصص انخفاض القيمة للأرصدة أعلاه بقيمة ٣,٧٠٣,٥٣٠ درهم في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يرجى مطالعة الإيضاح أدناه بشأن هذه الزيادة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ زيادة الخسائر المتراكمة بقيمة قدرها ٣,٧٠٣,٥٣٠ درهم.

الخسائر المتراكمة

درهم

(غير مدقق)

٧٦,٥٤٧,١٩٠

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

التأثير الناتج من الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

٨٩,٠٤٠

النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ٥)

١٣,٨٦٢

ودائع قانونية (إيضاح ٦)

١,٥٦٣,٠٤٤

ذمم تكاليف مدينة (إيضاح ٩)

٢,٠٣٧,٥٨٤

مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)

٨٠,٢٥٠,٧٢٠

الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨

يقدم الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحية المحددة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

القيمة

درهم

(غير مدقق)

١٧,٥٠٠,٠٠٠

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩

١٠٢,٩٠٢

انخفاض قيمة إضافية مقيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ على

١,٥٦٣,٠٤٤

النقد والأرصدة لدى البنوك والوديعة القانونية

٢,٠٣٧,٥٨٤

ذمم تكاليف مدينة

مستحق من أطراف ذات علاقة

٢١,٢٠٣,٥٣٠

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الأحكام الجوهرية المتخذة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

- النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين المجموعة ببعض النماذج والافتراضات عند قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات بالإضافة إلى الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي ترتبط بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم العمل بها بعد:

سارية للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

- ١ يناير ٢٠١٩ التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ صرائب الدخل، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- ١ يناير ٢٠١٩ تفسير اللجنة الدولية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ الشكوك المتعلقة بمعاملات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:
- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
 - وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
 - تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: والتي تتعلق بمزايا الدفع مقدماً بالتعويض السلبي، بحيث يعدل هذا المعيار المتطلبات الواردة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشأن حقوق الإنهاء وذلك بهدف السماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بناءً على نموذج الأعمال) حتى في حال دفعات التعويض السلبي.
- ١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يفصل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ الكيفية التي سيقوم بها معد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويقدم المعيار نظام محاسبية واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهراً أو أقل من ذلك أو ما لم تكن قيمة الأصل المعني ذو قيمة منخفضة. وفي ظل هذا المعيار، يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، مع بقاء منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجر على حاله إلى حد كبير بدون تغيير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.
- 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 محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١
- ١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: وذلك فيما يتعلق بالفوائد طويلة الأجل في المشاريع الزميلة والمشاريع المشتركة. وتبين هذه التعديلات أنه لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية على أي منشأة تقوم على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في أي شركة زميلة أو مشروع مشترك التي تشكل جزءاً من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تمة)
٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد (تمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

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 على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها. كما تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، المذكور أدناه، لن يسفر عن تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. وقد يسفر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عن تأثير جوهري على المبالغ المعروضة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن عقود التأمين للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق هذا المعيار حتى تجري المجموعة مراجعة تفصيلية بشأن ذلك.

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 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.

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 الأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية والالتزام بمتطلبات نسبة الملاءة المالية. ولا تزال المجموعة بصدد الالتزام بمتطلبات نسبة الملاءة المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المتبعة في البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك باستثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (بشأن انخفاض قيمة الموجودات المالية) وهو ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ١-٢ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات الضرورية للبيانات المالية السنوية الكاملة ويتعين أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافة إلى الأمور المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المفصّل عنها في الإيضاح ١-٢ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. وعلاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

فيما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عملاً بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

إدارة المخاطر المالية

تمثل سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة السياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 اتفاقيات 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 دين".

يتم قياس أدوات الدين، وتشمل ذمم مدينة متعلقة بعقود التكافل، 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 يترتب 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.

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 البنكية والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ستة 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 الأخر

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 الأخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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 ميزات فعلية للحصول على أرباح في فترات قصيرة.

تُقاس الاستثمارات 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 الاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات 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 بوضوح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

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 الآخر عند الاعتراف المبدئي (كما هو موضح أعلاه).

يتم قياس أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطلقة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المدائنة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطلقة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإقرار 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 المطلقة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطلقة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المدائنة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

تُقاس 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 الموحد تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٢ حول البيانات المالية الموحدة.

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

تقيد إيرادات 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*، وتُضمّن في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

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 مخاطره ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطره 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 مخاطره ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

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

عند إلغاء الإقرار 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 المستقبلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

الأثاث والمعدّات

يُدرج الأثاث والمعدّات 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 الموحد عند تكبيدها. 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 والمعدّات بالفرق بين عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية باستثمارات محتفظ بها لتحقيق 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.

٤- الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها الأحكام المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء الأحكام الهامة المفصّل عنها في الإيضاح ٢-١ المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٥- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٥٤,٣١٤	٤٠,٢٦٥	نقد في الصندوق
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة بنكية:
٢٩,٣٨١,٠٦٤	٣٩,١٩٢,٤٣٠	ودائع وكالة
٧٩,٤٣٥,٣٧٨	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	حسابات جارية
(٥٩,٠٦٢)	-	
٧٩,٣٧٦,٣١٦	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	يطرح: مخصص لانخفاض القيمة
٣٢,٩٢٩,٧٨٢	١٤,٧٥٥,٣٤٣	عائد إلى:
٤٦,٤٤٦,٥٣٤	٤٩,٤٧٧,٣٥٢	حاملي البوالص
٧٩,٣٧٦,٣١٦	٦٤,٢٣٢,٦٩٥	المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٥- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

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

القيمة (غير مدقق) درهم	
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٩,٠٤٠	يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٨٩,٠٤٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٢٩,٩٧٨)	محزر خلال الفترة
٥٩,٠٦٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	النقد والأرصدة البنكية
٥٤,٤١٥,٥٣٤	٧٩,٤٣٥,٣٧٧	ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	النقد وما يعادله
٢٩,٤١٥,٥٣٤	٢٩,٤٣٥,٣٧٧	

تتراوح نسب الفائدة على ودائع الوكالة لدى البنوك ما بين ١,٥% إلى ٢,٠% (٢٠١٧: بين ١,٥% إلى ٢,٠%).
يبلغ استحقاق ودائع الوكالة البالغ قيمتها ٥٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم) أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

٦- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة 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.
فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

القيمة (غير مدقق) درهم	
-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٣,٨٦٢	يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
١٣,٨٦٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١٣,٨٦٢)	محزر خلال الفترة
-	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
١٦٩,٤٥٦,٥٥٢	١١٢,٥٥٦,٨١٦
١٥٥,٦٦٠,٥٧٦	١١٤,٠٦٥,١٢٢
١٣,٨٦٨,١٧٢	١,٦٣٧,٨٧٢
٥١,٨٥٠,١٨٧	٤٤,٨٧٨,٢٢٥
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٢٠٦,٧٠٠
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٧١,٨١٦,١٧٠
<u>١,٠٣٢,٤٧٧,٠٩٧</u>	<u>٩٤٧,١٦٠,٩٠٥</u>
١٢١,٤٩٧,٧٧٦	٧٣,٩٣٦,٤٧٨
١٢٩,٩١٥,٤٧٥	٨٩,٤٣٢,٩٩٩
١١,٥٢٥,٣١٢	١,١١٨,١٢٦
٣٠,١٤٠,٧٢٣	٢٢,٩٨٧,٨٦٦
<u>٢٩٣,٠٧٩,٢٨٦</u>	<u>١٨٧,٤٧٥,٤٦٩</u>
٤٧,٩٥٨,٧٧٦	٣٨,٦٢٠,٣٣٨
٢٥,٧٤٥,١٠١	٢٤,٦٣٢,١٢٣
٢,٣٤٢,٨٦٠	٥١٩,٧٤٦
٢١,٧٠٩,٤٦٤	٢١,٨٩٠,٣٥٩
٢,٤٩١,٣٣٠	٢,٢٠٦,٧٠٠
٦٣٩,١٥٠,٢٨٠	٦٧١,٨١٦,١٧٠
<u>٧٣٩,٣٩٧,٨١١</u>	<u>٧٥٩,٦٨٥,٤٣٦</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 إعادة 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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٨- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
(غير مدقق)	(مدقق)
٥١,٣٤٣,٠٢٧	٦٣,٣٣٤,٧٣٨
٢٨,٩٠٦,٩٠٣	٢٨,٩٠٦,٩٠٣
٨٠,٢٤٩,٩٣٠	٩٢,٢٤١,٦٤١

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

- مدرجة

- غير مدرجة

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

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة الوحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٣٦٥,١٩٥	٨,٧٥٢,٤٣٠
٦٧١,٨١٦,١٧٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
٦٧٩,١٨١,٣٦٥	٦٤٧,٩٠٢,٧١٠
٧٥٩,٤٣١,٢٩٥	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

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

عائد إلى:

حاملي البوالص

المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٦,٢٢١,٧٩٨	١٨,٧٧٦,١٥٤
٧٤٣,٢٠٩,٤٩٧	٧٢١,٣٦٨,١٩٧
٧٥٩,٤٣١,٢٩٥	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	درهم
(غير مدقق)	(مدقق)
٥٢,٠٩٩,٦٥٣	٦٥,٠٠٢,٣٠٧
٧٠٧,٣٣١,٦٤٢	٦٧٥,١٤٢,٠٤٤
٧٥٩,٤٣١,٢٩٥	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

- بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة وغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٨٠,٢٤٩,٩٣٠ درهم (٢٠١٧): ٩٢,٢٤١,٦٤١ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٣,٢٠٠,٠٣٤ درهم (٢٠١٧): ٨٣,٢٩١,٧٦٥ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧٥,٦٢٢,٢٢٢ درهم (٢٠١٧): ٦٧,٥٦٧,٢٣٥ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٧,٥٧٧,٨١٢ درهم (٢٠١٧): ١٥,٧٢٤,٥٣٠ درهم) تم اقتطاعها من صندوق حاملي البوالص وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص المصادق عليها من قبل لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للمجموعة.
- تقيّم الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ درهم (٢٠١٧): ٢٨,٩٠٦,٩٠٣ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر وبعض الأسواق العالمية الأخرى.
- تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والتي يحتفظ بها المدير التنفيذي السابق (المستقيل في سنة ٢٠١٣ - انظر إيضاح ٢٦) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ٢١ (أ)).
- لم يكن للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أية تعرضات مع أبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو صناديقها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠,٨٢١,٨٩٩	٢٩,٣٥٠,٢١٠	المطلوب من حاملي البوالص
٥٢,٣٣٩,١١٦	٤٧,٤١٧,٦٠٦	مطلوب من شركات التكافل / إعادة التكافل
١٨,٥٣٢,١٥٠	١٩,٣٤٠,٤١٩	مطلوب من الوسطاء / الوكلاء
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٧١٨,٩٥٣)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>٧٤,١٩٣,١٦٥</u>	<u>٧٦,٣٨٩,٢٨٢</u>	

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
١٩,٢٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١,٥٦٣,٠٤٤	التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
<u>١٩,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٠٦٣,٠٤٤</u>	الرصيد في ١ يناير
١,١٣٤,٠٠٠	٦٥٥,٩٠٩	مخصص انخفاض القيمة للفترة / للسنة
(٢,٨٣٤,٠٠٠)	-	مشطوب خلال الفترة / السنة
<u>١٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٩,٧١٨,٩٥٣</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠- استثمار عقاري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٩٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١,٤١٠,٠٠٠)	-	الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري
<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		عائد إلى:
١٢,١٧٤,٨٣٢	١٢,١٧٤,٨٣٢	حاملي البوالص
٥٢,٩١٥,١٦٨	٥٢,٩١٥,١٦٨	المساهمين
<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>٦٥,٠٩٠,٠٠٠</u>	

أعدت إدارة المجموعة تقدير هذا التقييم داخليًا خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١١- 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 بنفس نسبة حصتهم في أرباح الاستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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.

١٢- ذمم مرابحة دائنة

حصلت المجموعة على تمويل مرابحة من بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة بسعر فائدة قدره ١٢ شهرا إيبور و٢,٥% سنويًا.

١٣- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٤- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٧ 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.

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي قانوني يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة.

١٥- 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.

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ وافق المساهمون على تحويل احتياطي عام يبلغ ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم لمقاصة جزئية مع الخسائر المتراكمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٦- صافي مساهمات التكافل

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
		إجمالي مساهمات التكافل
		سيارات
٧٣,٩٨٠,٣١٨	٤٧,٦٨٢,٣٧٣	هندسية
٢,١٧٧,٣٨٠	٢,١٢٢,٢٧٧	بحري وجوي
٢٠,١٦٧,٨٣٥	٤,٤٩٨,٩٥٦	حرائق
٣٢,٠٦١,٦٧٧	٢٨,٤١٠,٤٠٥	تأمين عام ومطلوبات
٣٥,٨٥٣,٩١٠	٤٨,٢٨٧,٤٥٢	طبي
٣١,٨٢٥,٢٤٥	٢٩,٨٤٩,٦٦٥	الحياة
٥٠,٦٦٦,٩٥٥	٣٥,١٧٢,٠٤٥	
٢٤٦,٧٣٣,٣٢٠	١٩٦,٠٢٣,١٧٣	
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة
		سيارات
١٤,٠٤٧,٧٢٢	١,٦٦٠,٩٩٤	هندسية
٥٠٣,٩١٥	٨٦١,٩٤٠	بحري وجوي
١٧,٤١٧,١٥٣	٢,١٤٧,١٩٢	حرائق
٢٢,٠٣٩,٥٢٣	٢٠,٤٨٣,٠٩٢	تأمين عام ومطلوبات
٢٩,١٥٠,٥٨٤	٣٨,٤٩٢,٠٩٢	طبي
٤٠٣,٢٠٥	٩٠٠,١٥٤	الحياة
٣٣,٣٢٠,٥٠٧	٢٥,٦٧٧,٣٨٥	
١١٦,٨٨٢,٦٠٩	٩٠,٢٢٢,٨٤٩	
		حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها
		سيارات
٧١١,٤٧٤	١٠,٧٧٧,٦٨٢	هندسية
١,٣٧٣,١٥٨	١,٠٧٥,١٩٥	بحري وجوي
١,٦٨٦,١٧٦	١,٤٦٩,٠١٥	حرائق
٨,٢٧٠,٩١٢	٦,٨٦٢,٢٩٤	تأمين عام ومطلوبات
٣٦١,٥٢١	٣٥٣,٤٢٣	طبي
١٨,٤٠٥,٢٠٦	١٩,٥٩٠,٦٧٦	الحياة
٨,١٩٣,٦٥٥	٤,٤٦٩,٣٥٢	
٣٩,٠٠٢,١٠٢	٤٤,٥٩٧,٦٣٧	
		صافي مساهمات التكافل
		سيارات
٥٩,٢٢١,١٢٢	٣٥,٢٤٣,٦٩٧	هندسية
٣٠٠,٣٠٧	١٨٥,١٤٢	بحري وجوي
١,٠٦٤,٥٠٦	٨٨٢,٧٤٩	حرائق
١,٧٥١,٢٤٢	١,٠٦٥,٠١٩	تأمين عام ومطلوبات
٦,٣٤١,٨٠٥	٩,٤٤١,٩٣٧	طبي
١٣,٠١٦,٨٣٤	٩,٣٥٨,٨٣٥	الحياة
٩,١٥٢,٧٩٣	٥,٠٢٥,٣٠٨	
٩٠,٨٤٨,٦٠٩	٦١,٢٠٢,٦٨٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تمة)

١٧- صافي مطالبات التكافل

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٥٧,٧٧٣,٥٧٨	٢٨,٣٠٤,٢٥٩
١,٤٩٨,٧١٥	٧٧٩,١٨٦
١,١٨١,٧١٥	٧٦٧,٦٧٧
٢,٦٥٤,٩٦٣	١٨,٦٥٢,١٦٧
٤,٢١٧,٦٨٤	١٠,٢٢٣,٢٠١
٢٣,٣٤٢,٠٠٩	٢٤,٣٠٢,٥٣٧
١٢,٥٧٧,٦٤٩	٩,٣٤٨,٦٦٨
<u>١٠٣,٢٤٦,٣١٣</u>	<u>٩٢,٣٧٧,٦٩٥</u>

إجمالي المطالبات المدفوعة

سيارات
هندسية
بحري وجوي
حرائق
تأمين عام ومطلوبات
طبي
الحياة

حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة

١٠,٣١٧,٢٢٥	٤,٣٣٠,٤١٤
٢٧,٤١٩	٤٠٢,٤٧٩
٦٧٥,٧٩٩	٣٠٨,١٥٨
٤٥٩,٠٨٤	٨,٤٠٩,٣٥٦
٢,٨٨١,٠٢٠	٩,٠٤٨,٤٣٠
-	-
٩,٩٩٢,٢٨٤	٥,٢٦٧,٠٣٠
<u>٢٤,٣٥٢,٨٣١</u>	<u>٢٧,٧٦٥,٨٦٧</u>

سيارات
هندسية
بحري وجوي
حرائق
تأمين عام ومطلوبات
طبي
الحياة

حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها

٣,٥٧٣,٥١٨	٢,٤٧٧,٥٥٩
١,٤٠٢,١٢٠	٣٤٧,٥٨١
٤١٠,١٦٦	٣٨٣,٣٨٩
١,٩١٨,٣٦٠	٨,٦٩٧,٩٤٥
١٩٨,٨٠٣	٢١٢,٥٦٧
٨,٣٤٦,٤٢٤	١٦,٢٦٣,٧٣٥
١٨٧,٩٢٢	٢,٢٠٩,٢٣٤
<u>١٦,٠٣٧,٣١٣</u>	<u>٣٠,٥٩٢,٠١٠</u>

سيارات
هندسية
بحري وجوي
حرائق
تأمين عام ومطلوبات
طبي
الحياة

صافي المطالبات المدفوعة

٤٣,٨٨٢,٨٣٥	٢١,٤٩٦,٢٨٦
٦٩,١٧٦	٢٩,١٢٦
٩٥,٧٥٠	٧٦,١٣٠
٢٧٧,٥١٩	١,٥٤٤,٨٦٦
١,١٣٧,٨٦١	٩٦٢,٢٠٤
١٤,٩٩٥,٥٨٥	٨,٠٣٨,٨٠٢
٢,٣٩٧,٤٤٣	١,٨٧٢,٤٠٤
<u>٦٢,٨٥٦,١٦٩</u>	<u>٣٤,٠١٩,٨١٨</u>

سيارات
هندسية
بحري وجوي
حرائق
تأمين عام ومطلوبات
طبي
الحياة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص في مقابل ٣٠٪ من إجمالي مساهمات التكافل صافي منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣٠٪) وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (من ٢٪ - ١٠٠٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة. وقد تم اعتماد نسب رسوم الوكالة هذه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٢٩٢,٨٤٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٤٩,٨٨١ درهم).

١٩- إيرادات الاستثمارات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
(٢,٣٤٤,٨٨٦)	(١,١٤٧,١٧٣)
٢٠٠,١٥١	٣٤٨,٤٩٠
٢,٩٣٠,٤٥٧	٦,٩٥٥,٨٧٠
٥٥٠,٠٥٥	٥٤٣,٩٠٣
<u>١,٣٣٥,٧٧٧</u>	<u>٦,٧٠١,٠٩٠</u>

الخسارة من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - صافي

إيرادات الاستثمارات الأخرى

إيرادات ودائع استثمارية

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات إيجارات

عائدة إلى:

حاملي البوالص

المساهمين

١٩٩,٥٢٥	١,١٧١,٣٦٠
<u>١,١٣٦,٢٥٢</u>	<u>٥,٥٢٩,٧٣٠</u>
<u>١,٣٣٥,٧٧٧</u>	<u>٦,٧٠١,٠٩٠</u>

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

٢٠- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٤,٠٤٣,٧٠٤	٨,٣٠٧,١٦٧
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠١٨</u>	<u>٠,٠٣٧</u>

الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الربح للسهم الواحد (درهم)

٢١- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)			
أطراف أخرى	أهم	أطراف أخرى	أهم		
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين		
درهم	درهم	درهم	درهم		
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع وكالة	
٣٤,٨٢٧,٩٥٥	-	٣٤,٣٨٧,٥٧٧	٣٤,٣٨٧,٥٧٧	القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٢١ (أ))	
٢٢١,٩٢٤	-	-	-	النقد وما يعادله	
٥,٩٥٧,٠٩٧	٤,٠٣١,٤٣١	٨,٣٥٨,٧٦٦	٣,٠٢٨,٨٥٤	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١ (ب))	
٣,٣٧٩,٠٨٣	٣,٣١٨,٥٧٣	٨٦٨,٢٨٨	١٨,٤١٠	مطلوب لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١ (ج))	

(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 ٣٤,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٤,٨ مليون درهم).

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٩,٧ 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) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٦,٤ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢٦ لمزيد من التفاصيل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
٢,٥٢٢,٦٧٠	٤,٣٦٠,٣٧٦	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٦١٦,٨٠٣	١,٣٨٢,٥٧٤	مستشفى نيشن - الإمارات
١,٥١١,٩٥٠	١,١٤٢,٢١٨	مؤسسة بن عمير التعليمية - الإمارات
٨٧٩,٢٣١	٨٧٩,٣٢٠	مجموعة بن عمير القابضة - الإمارات
١٧,٣٦٦	٢٢١,٩٨٥	مجموعة بن عمير للسيارات - الإمارات
١٢٦,٥٢٦	١٢٦,٥٣٨	مجموعة بن عمير الطبية - الإمارات
٩١,٦٧٢	١٠٥,٧٥٢	مجموعة بن عمير للسفر والسياحة - الإمارات
٦٥,٢٤١	٥٢,٤٨٨	شوكلتير - الإمارات
٤٩,٩٨٠	٥٠,٧٥٢	مجموعة انترناشونال ماركت للخدمات العامة - الإمارات
٣٢,٥٢٨	٣٥,١٢٥	ياس لتعبئة المياه المعدنية - الإمارات
-	١,٢٧٩	الاستشاريون الوطنيون - الإمارات
-	٣٦٠	الماسة للانتاج الفني - الإمارات
٤٣,١٣٠	-	تاكسي الإمارات - الإمارات
٥,٩٥٧,٠٩٧	٨,٣٥٨,٧٦٧	فاست لتأجير السيارات ذ.م.م. - الإمارات
-	(٢,١٧٦,٩٨٩)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
٥,٩٥٧,٠٩٧	٦,١٨١,٧٧٨	المجموع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

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

القيمة
(غير مدقق)
درهم
-
٢,٠٣٧,٥٨٤
٢,٠٣٧,٥٨٤
١٣٩,٤٠٥
٢,١٧٦,٩٨٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

مخصص انخفاض القيمة للفترة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)
٢,٠٧٥,٥١٠	٤٦٨,٤٨٤
٣٨١,٤٠٥	٣٨١,٣٩٤
-	١٨,٤١٠
٨٦١,٦٥٨	-
٦٠,٥١٠	-
٣,٣٧٩,٠٨٣	٨٦٨,٢٨٨

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات

فرست موتورز - الإمارات

فاست لتأجير السيارات - الإمارات

فاست مركز الخدمه - الإمارات

تاكسي الإمارات - الإمارات

المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)		
أطراف أخرى	أهم		أطراف أخرى	أهم	
المجموع	المساهمين	ذات علاقة	المجموع	المساهمين	ذات علاقة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٠٣٤,٥٧٤	١,٣٣٩,٤٣٢	١,٦٩٥,١٤٢	٣,٢١٦,٩٨٧	١,١٨٨,٨٩٩	٢,٠٢٨,٠٨٨
١,٢٣٦,٢٨٦	١,٢٢٢,٧٩٤	١٣,٤٩٣	١,٣٢٩,١٨٧	١,٢٧٥,٧٦٢	٥٣,٤٢٥

إجمالي المساهمات

إجمالي المطالبات (المدفوعة)

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٩٣٤,٦٦٧	١,٤٠٢,٠٠٨
٢٨,١١٧	٤٢,٤٠٨
٩٦٢,٧٨٤	١,٤٤٤,٤١٦

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- معلومات القطاع

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

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتأمين الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب المجموعة 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

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٧.

المجموع	٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧		٢٠١٨		التكاليف
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
المجموع	١١٩,٨٣٧,٤٥١	-	١١٩,٨٣٧,٤٥١	٩٥,٧٣٤,٨٦	-	-	٩٥,٧٣٤,٨٦	-	إيرادات التكاليف
أخرى	-	-	-	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	-	-	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	-	مصاريف التكاليف
درهم	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	-	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	-	-	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	-	صافي إيرادات التكاليف
١١٩,٨٣٧,٤٥١	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	-	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	٦,٥٧٨,٧٩٨	-	-	٦,٥٧٨,٧٩٨	-	رسم وكالة
-	-	-	٦٠,٨٧٨,٠٠٦	-	-	-	٤٩,٧٨٥,٣٨٦	(٤٩,٧٨٥,٣٨٦)	رسم المضارب
-	-	-	٤٩,٨٨١	(٤٩,٨٨١)	-	-	٢٩٢,٨٤٠	(٢٩٢,٨٤٠)	تكلفة الاستحواذ على بوليصة
(٢١,١٦٠,٤٢٥)	-	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	-	(٢٣,٣٧٩,٨٧٢)	-	-	(٢٣,٣٧٩,٨٧٢)	-	إيرادات الاستثمارات
٣١,٣١٩,٣٣٩	-	٣٩,٧١٧,٤٦٢	(٨,٣٩٨,١٢٣)	٣٧,٢٤٨,٩٢٦	-	-	٣٦,٧٩٨,٣٥٤	١٠,٤٥٠,٥٧٢	مصاريف غير موزعة
١,٣٣٥,٧٧٧	-	١,١٣٦,٢٥٢	١٩٩,٥٢٥	٦,٧٠١,٠٩٠	-	-	٥,٥٢٩,٧٣٠	١,١٧١,٣٦٠	مصاريف أخرى
(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)	-	(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)	-	(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	-	-	(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	-	صافي الربح للفترة
(٣,٣٩٠,٥٥٢)	(٣,٣٩٠,٥٥٢)	-	-	(٦,٣٤٢,٧٦٧)	(٦,٣٤٦,١٦٨)	-	٣,٤٠١	-	معلومات أخرى
٣,٧٥٧,٧٩٤	(٣,٣٩٠,٥٥٢)	١٥,٢٤٦,٩٤٣	(٨,١٩٨,٥٩٨)	٧,٩٢٤,٥٥٦	(٦,٣٤٦,١٦٨)	٢,٦٤٨,٧٩٢	١١,٦٢١,٩٣٢	-	
الاستثمارات									
المجموع									
٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢	١,٢٧٥,٩٢٣,٦٤١	٨٦٢,٠١١,٦٤٢	٨٧٨,٧٤٢,٥٢٤	٥٠٥,٠٨٠,٣٢٩	٣٩٧,١٨١,١١٧	٢٩٧,٨٠٤,٧٥٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٣٩٧,١٨١,١١٧	٣٩٧,١٨١,١١٧
١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨	١,٢١٤,٢٥٩,٣٢٠	٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩	٧٩٩,٥٠٠,٣٩١	٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩
التكاليف									
المجموع									
٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ سبتمبر
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨	١,٢١٤,٢٥٩,٣٢٠	٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩	٧٩٩,٥٠٠,٣٩١	٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- معلومات القطاع (تتمة)

قطاعات الحياة وغير الحياة

المجموع	الحياة		غير الحياة	
	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
دريم	دريم	دريم	دريم	دريم
(مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٣٩٧,١٨١,١١٧	٤٦,٧٠١,٨٩٦	٣٦,٩٤٨,٣١٠	٤٥٨,٣٧٨,٣٢٣
٥٢,٠٨٠,٤,٧٥٩	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٤٦,٧٠١,٨٩٦	٣٦,٩٤٨,٣١٠	٤٧٤,١٠٢,٨٦٣
				٣٧٧,٨١٠,٦١٩
				موجودات القطاع
				مطالبات القطاع

المجموع	الحياة		غير الحياة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
دريم	دريم	دريم	دريم	دريم
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١١٩,٨٣٧,٤٥١	٩٥,٧٣٤,٠٨٦	١٨,٣٨١,٨٧٦	١٤,٦٤٦,٦٦٦	١٠١,٤٥٥,٦٢٥
(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	(٢,١٠٠,٦٨٤)	(١,٤٢٨,٥٨٢)	(٦٥,٢٥٧,٠٠٣)
(٦٠,٦٧٨,٣٦١)	(٤٨,٩٠٦,٨٦٦)	(١٢,٣٠١,٠٠٥)	(٧,٩١٦,٧١٧)	(٤٨,٣٧٧,٣٥٧)
(٨,١٩٨,٥٩٨)	١١,٦٢١,٩٣٢	٢,٩٨٠,١٣٧	٥,٣٠١,٣١٧	(١٢,١٧٨,٧٣٥)
				٦,٣٢٠,٥٦٥
				إيرادات تكافل القطاع
				مصاريف تكافل القطاع
				مصاريف أخرى للقطاع
				صافي إيرادات القطاع من عمليات التكافل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٣- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٢٤- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٨٦ 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 أخرى 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.

٢٥- 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 المطلقة

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 المدخلات غير 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 والتي لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٥- 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)

		القيمة العادلة كما في			
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
		(غير مدقق)	(مدقق)		
		ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات المالية					
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة					
من خلال الدخل الشامل الأخر					
أوراق ملكية مدرجة					
	أبرز المدخلات	أساليب التقييم	تسلسل القيمة		
	غير الملحوظة	والمدخلات الرئيسية	العادلة		
	لا يوجد	سعر عرض مدرج في	المستوى ١	٦٣,٣٣٥	٥١,٣٤٣
	لا ينطبق	سوق نشطة			
	الأعلى من صافي قيمة	تقييم صافي	المستوى ٣	٢٨,٩٠٧	٢٨,٩٠٧
	موجودات المنشآت	الموجودات، بطريقة			
	المستثمرة تؤدي إلى زيادة	مضاعفة للمقارنة			
	في القيمة العادلة				
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة					
من خلال الأرباح أو الخسائر					
أوراق ملكية مدرجة					
	لا يوجد	سعر عرض مدرج في	المستوى ١	٨,٧٥٢	٧,٣٦٥
	لا ينطبق	سوق نشطة			
	الأعلى من صافي قيمة	تقييم صافي	المستوى ٣	٦٣٩,١٥٠	٦٧١,٨١٦
	موجودات المنشآت	الموجودات			
	المستثمرة تؤدي إلى زيادة				
	في القيمة العادلة				

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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٢٨,٩٠٧	٣٥,٧٥٨	في ١ يناير
-	(١٢,١٢٩)	استبعادات خلال الفترة / السنة
-	(١,٣٦٨)	محول من المستوى ٣
-	٦,٦٤٦	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٨,٩٠٧</u>	<u>٢٨,٩٠٧</u>	في نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
(غير مدقق)	(مدقق)	
٦٣٩,١٥٠	٥٩٥,٥٨٧	في ١ يناير
-	٤٣,٥٦٣	صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / المسحوبات)
<u>٦٧١,٨١٦</u>	<u>٦٣٩,١٥٠</u>	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 ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٦- الأمور 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 ولنفعة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تُحوّل أو تُسَدّد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١٦,١ مليون درهم والتي لا تزال باسمه أو مدين بها. إن المجموعة في طور عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. 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 ولنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

٢٧- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.