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.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢ - ٣
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٤ - ٥
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة	٩ - ٣٤

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، الطابق ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب: ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

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 والدخل 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 أقل جوهريا 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 نبدي 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 آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
رقم التسجيل ٨٧٢
١٣ نوفمبر ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينثيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

عبدالناصر موبنتاكات
المدير التنفيذي – المالية والإستثمارات

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد لحاملي البوالص					
إيرادات التكافل					
إجمالي مساهمات التكافل	١٦	١٩٦,٠٢٣,١٧٣	٢٤٦,٧٣٣,٣٢٠	٦٦,٢٠٢,٠٢٦	٦٤,٤٣٧,٩٦٤
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة	١٦	(٩٠,٢٢٢,٨٤٩)	(١١٦,٨٨٢,٦٠٩)	(٣٥,١٥٨,٣٧٥)	(٣٢,٤٨٣,٥٩٨)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها	١٦	(٤٤,٥٩٧,٦٣٧)	(٣٩,٠٠٢,١٠٢)	(١٨,٣٦٠,٠٦١)	(٨,٨٣٦,٢٣٦)
صافي مساهمات التكافل		٦١,٢٠٢,٦٨٧	٩٠,٨٤٨,٦٠٩	١٢,٦٨٣,٥٩٠	٢٣,١١٨,١٣٠
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة		٩,٣٣٨,٤٣٨	٧,٣٣٣,٤٢٤	٩,٤٣٤,٤٧٩	٧,٨٦٨,٤٨٠
صافي النقص في الاحتياطي الحسابي		١,٨٢٣,١١٤	٣٥٩,١٧٣	١,٥٨٤,٥٢٩	١٥٥,٧٩٨
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٧٢,٣٦٤,٢٣٩	٩٨,٥٤١,٢٠٦	٢٣,٧٠٢,٥٩٨	٣١,١٤٢,٤٠٨
خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		١٤,٣٩٠,٢٩٧	١٠,٩٦٢,٣٨٢	٤,٩٥٠,٥١٢	٢,٥٧٣,٥٣٤
رسوم بوالص		٨,٩٧٩,٥٥٠	١٠,٣٣٣,٨٦٣	٢,٩٨٤,٢٢٣	٣,١٠١,٦١٠
		٩٥,٧٣٤,٠٨٦	١١٩,٨٣٧,٤٥١	٣١,٦٣٧,٣٣٣	٣٦,٨١٧,٥٥٢
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧	(٩٢,٣٧٧,٦٩٥)	(١٠٣,٢٤٦,٣١٣)	(٢٧,٤٥٥,٣٩٢)	(٢٨,٩٢٥,١١٢)
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة	١٧	٢٧,٧٦٥,٨٦٧	٢٤,٣٥٢,٨٣١	٦,٣٨٤,٦٢٤	٥,٥٩٧,٤٤٤
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها	١٧	٣٠,٥٩٢,٠١٠	١٦,٠٣٧,٣١٣	١٠,٧٢٧,٦٣٠	٥,١٦١,٦٤٩
صافي مطالبات التكافل المدفوعة		(٣٤,٠١٩,٨١٨)	(٦٢,٨٥٦,١٦٩)	(١٠,٣٤٣,١٣٨)	(١٨,١٦٦,٠١٩)
تحرير مخصص للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		٤١,٥٩٥,٤٥٤	٢,١١٧,٥٣٣	٥,٣٤٨,٩٧٢	(٣,٩٠٦,١٨٥)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		(٤٠,٤٨٢,٤٧٦)	(٢,٣٠٦,٧١٠)	(٤,٦٠٩,٨٧٩)	٤,٠٨٤,٠٣٢
صافي (الزيادة) / النقص في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		(١٨٠,٨٩٥)	٣٣٥,٨١٧	١,٠٧٥,٢٣٥	(٦٨٠,٢١٢)
صافي النقص في مصاريف تسوية خسارة غير موزعة		٢٨٤,٦٣٠	١٥١,٨٣٦	٥٦,٩٥٨	(٢٣,٦٥٢)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٢,٨٠٣,١٠٥)	(٦٢,٥٥٧,٦٩٣)	(٨,٤٧١,٨٥٢)	(١٨,٦٩٢,٠٣٦)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٢,٤٠٢,١٨٣)	(٤,٧٩٩,٩٩٤)	(٧٢٣,٥٦٨)	(٩٩٦,٠٥٤)
		(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	(٩,١٩٥,٤٢٠)	(١٩,٦٨٨,٠٩٠)
صافي إيرادات التكافل		٦٠,٥٢٨,٧٩٨	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	٢٢,٤٤١,٩١٣	١٧,١٢٩,٤٦٢
رسوم وكالة	١٨	(٤٩,٧٨٥,٣٨٦)	(٦٠,٨٢٨,٠٠٦)	(١٥,٠٣٥,٧٩٩)	(١٥,٢٦٩,٤٨٨)
إيرادات الاستثمارات	١٩	١,١٧١,٣٦٠	١٩٩,٥٢٥	٢٠,٨٣٦	٩٢,١٥٩
حصة المضارب	١٨	(٢٩٢,٨٤٠)	(٤٩,٨٨١)	(٥,٢٠٩)	(٢٣,٠٣٩)
صافي الربح / (الخسارة) من عمليات التكافل للفترة		١١,٦٢١,٩٣٢	(٨,١٩٨,٥٩٨)	٧,٤٢١,٧٤١	١,٩٢٩,٠٩٤

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
إيرادات الاستثمارات	١٩	٥,٥٢٩,٧٣٠	١,١٣٦,٢٥٢	١,٢١٥,٦٣٧	٥٣١,٩٧٣
رسوم وكالة من حاملي البوالص	١٨	٤٩,٧٨٥,٣٨٦	٦٠,٨٢٨,٠٠٦	١٥,٠٣٥,٧٩٩	١٥,٢٦٩,٤٨٨
حصة مضارب من حاملي البوالص	١٨	٢٩٢,٨٤٠	٤٩,٨٨١	٥,٢٠٩	٢٣,٠٣٩
إيرادات تشغيلية أخرى		٣,٤٠١	-	-	-
		٥٥,٦١١,٣٥٧	٦٢,٠١٤,١٣٩	١٦,٢٥٦,٦٤٥	١٥,٨٢٤,٥٠٠
المصاريف					
تكاليف الاستحواذ على البوالص		(٢٣,٢٧٩,٨٧٢)	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	(٩,٠٨١,٦٥٦)	(٦,٥٩٢,٤٣٨)
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)	(١٠,٩٥٩,٧١٩)	(٨,٧٥٦,٩٨٠)
عكس / (مخصص إلى) قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		١١,٦٢١,٩٣٢	(٨,١٩٨,٥٩٨)	٧,٤٢١,٧٤١	١,٩٢٩,٠٩٤
صافي الخسارة التشغيلية لشركات تابعة		(٦,٣٤٦,١٦٨)	(٣,٢٩٠,٥٥٢)	(٢,٤٥٦,٣١٢)	(١,١٤٠,١٥٣)
		(٤٧,٦٨٦,٨٠١)	(٥٨,٢٥٦,٣٤٥)	(١٥,٠٧٥,٩٤٦)	(١٤,٥٦٠,٤٧٧)
الربح للفترة العائدة إلى المساهمين		٧,٩٢٤,٥٥٦	٣,٧٥٧,٧٩٤	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٤,٠٢٣
موزع على:					
مساهمي الشركة الأم		٨,٣٠٧,١٦٧	٤,٠٤٣,٧٠٤	١,٣٢٥,٠٨١	١,٣٧٩,٤٧٨
أطراف غير مسيطرة		(٣٨٢,٦١١)	(٢٨٥,٩١٠)	(١٤٤,٣٨٢)	(١١٥,٤٥٥)
		٧,٩٢٤,٥٥٦	٣,٧٥٧,٧٩٤	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٤,٠٢٣
الربح للسهم الواحد	٢٠	٠,٠٣٧	٠,٠١٨	٠,٠٠٦	٠,٠٠٦

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 ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم	درهم	درهم
عائد إلى حاملي البوالص:				
الربح / (الخسارة) للفترة	١١,٦٢١,٩٣٢	(٨,١٩٨,٥٩٨)	٧,٤٢١,٧٤١	١,٩٢٩,٠٩٤
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	٧,٩٢٤,٥٥٦	٣,٧٥٧,٧٩٤	١,١٨٠,٦٩٩	١,٢٦٤,٠٢٣
(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	(٨,٠٥٤,٩٨٧)	٣,٠٦٠,٧٦٢	٦٧٠,٣١٤	٣,٠٣١,٢٦٦
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين	(١٣٠,٤٣١)	٦,٨١٨,٥٥٦	١,٨٥١,٠١٣	٤,٢٩٥,٢٨٩
موزع على:				
مساهمي الشركة الأم	٢٥٢,١٨٠	٧,١٠٤,٤٦٦	١,٩٩٥,٣٩٥	٤,٤١٠,٧٤٤
أطراف غير مسيطرة	(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 الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خسائر متراكمة	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	الأطراف غير المسيطرة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**١٨,٧٢٩,٦١٥**	**١٨,٧٢٩,٦١٥**	**(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)**	**(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)**	**٧٠,٣٧٠,٥٧٧**	**(٤٠٧,٤٩٤)**	**٦٩,٩٦٣,٠٨٣**
الربح للفترة	-	-	-	-	٤,٠٤٣,٧٠٤	٤,٠٤٣,٧٠٤	(٢٨٥,٩١٠)	٣,٧٥٧,٧٩٤
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٣,٠٦٠,٧٦٢	-	٣,٠٦٠,٧٦٢	-	٣,٠٦٠,٧٦٢
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٣,٠٦٠,٧٦٢	٤,٠٤٣,٧٠٤	٧,١٠٤,٤٦٦	(٢٨٥,٩١٠)	٦,٨١٨,٥٥٦
تحويل إلى الخسائر المتراكمة (إيضاحي ١٤ و ١٥)	-	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	-	٣٧,٤٥٩,٢٣٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**-**	**-**	**(٧١,٧٤٧,٩١٧)**	**(٧٦,٥٢٧,٠٤٠)**	**٧٧,٤٧٥,٠٤٣**	**(٦٩٣,٤٠٤)**	**٧٦,٧٨١,٦٣٩**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)**	**(٧٦,٥٤٧,١٩٠)**	**٨٤,٣٧٧,٦٨٣**	**(٨٠١,٥٨٩)**	**٨٣,٥٧٦,٠٩٤**
تعديل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	-	-	-	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	(٣,٧٠٣,٥٣٠)	-	(٣,٧٠٣,٥٣٠)
أرصدة معاد عرضها كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١,٣٧١,٠٥٤	١,٣٧١,٠٥٤	(٦٧,٥٦٧,٢٣٥)	(٨٠,٢٥٠,٧٢٠)	٨٠,٦٧٤,١٥٣	(٨٠١,٥٨٩)	٧٩,٨٧٢,٥٦٤
الربح للفترة	-	-	-	-	٨,٣٠٧,١٦٧	٨,٣٠٧,١٦٧	(٣٨٢,٦١١)	٧,٩٢٤,٥٥٦
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٨,٠٥٤,٩٨٧)	-	(٨,٠٥٤,٩٨٧)	-	(٨,٠٥٤,٩٨٧)
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٨,٠٥٤,٩٨٧)	٨,٣٠٧,١٦٧	٢٥٢,١٨٠	(٣٨٢,٦١١)	(١٣٠,٤٣١)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**١,٣٧١,٠٥٤**	**(٧٥,٦٢٢,٢٢٢)**	**(٧٢,٤٤٣,٥٥٣)**	**٨٠,٤٢٦,٣٣٣**	**(١,١٨٤,٢٠٠)**	**٧٩,٢٤٢,١٣٣**

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

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

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

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

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، و بدأت 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 وشركاتها 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 الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الأساسي
		%	%	
نوات للاستثمارت (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠,٠٠	٩٠,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك رئيس مجلس إدارة المجموعة 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

٢-١ 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 اعتبارا 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 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؛
  - اعتراف المنشأة بأي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل 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 الآجل 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 وفقط 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 يعتد بمجرد تغيير الإدارة نيتها لاستخدام العقار في ذاته دليلًا 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 (تتمة)

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

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

- 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 بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار 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 نموذجًا شاملاً ووحيدًا 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 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 مزيدًا من توجيهات الأكثر إلزامًا بهدف التعامل مع سيناريوهات محددة. علاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ الإفصاح عن المعلومات بشكل موسع.

<u>تأثير تقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*</u>

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 للتقارير المالية 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 مسبقًا المرحلة الأولى من المعيار الدولي لإعداد لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية واعتمدت المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد للتقارير 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)

٢-١ 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 الائمانية 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 و المرحلة 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 الآخر 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 السواء 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 فرديًا فيتم إجراء التقييم عليها لانخفاض القيمة بشكل جماعي إضافة إلى ذلك. قد يتضمن الدليل الموضوعي لانخفاض القيمة لمحفظة من الذمم المدينة على الخبرة السابقة للمجموعة بشأن تحصيل المدفوعات والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة فضلًا 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 معادلًا 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)

٢-١ 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 القيمة (بالدرهم)	التعديلات (غير مدققة) القيمة (بالدرهم)	القيمة الدفترية الجديدة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ القيمة (بالدرهم)
النقد والأرصدة البنكية والوديعة القانونية	٧٤,٢٣٢,٦٩٥	(١٠٢,٩٠٢)	٧٤,١٢٩,٧٩٣
ذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة	٧٤,١٩٣,١٦٥	(١,٥٦٣,٠٤٤)	٧٢,٦٣٠,١٢١
مطلوب من أطراف ذات علاقة	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)

٢-١ 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)
الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧)	٧٦,٥٤٧,١٩٠
التأثير الناتج من الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة	
النقد والأرصدة البنكية (إيضاح ٥)	٨٩,٠٤٠
ودائع قانونية (إيضاح ٦)	١٣,٨٦٢
ذمم تكالف مدينة (إيضاح ٩)	١,٥٦٣,٠٤٤
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)	٢,٠٣٧,٥٨٤
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨	٨٠,٢٥٠,٧٢٠

يقدم الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقًا 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)
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	١٧,٥٠٠,٠٠٠
انخفاض قيمة إضافية مقيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ على	
النقد والأرصدة لدى البنوك والوديعة القانونية	١٠٢,٩٠٢
ذمم تكالف مدينة	١,٥٦٣,٠٤٤
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢,٠٣٧,٥٨٤
مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	٢١,٢٠٣,٥٣٠

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

- النماذج والافتراضات المستخدمة

تستعين المجموعة ببعض النماذج والافتراضات عند قياس ا لقيمة 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:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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 *ضرائب 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 مقدمًا 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 محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار ما لم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا 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 تغير عن سلفه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.	١ يناير ٢٠١٩
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 اتساقًا 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 اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١	١يناير ٢٠٢١
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 جزءًا من الاستثمار الصافي في هذه الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	١ يناير ٢٠١٩

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 (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
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.	أُرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى.

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 الأولي.

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) و رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية 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 ٢-١ 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 المفصح عنها في الإيضاح ٢-١ 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 المفصح عنها في البيانات المالية المدققة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عملًا بالتعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

إدارة المخاطر المالية

تماثل 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 المفصح 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 الإعتراف أو الإستبعاد 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، إعتمادا 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 "أداوت 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 المُطفأة وطريقة الربح الفعلية

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

يتم الاعتراف بالدخل على أساس نسبة الربح الفعلية لأدوات الدين (فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر) التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد في بيان الدخل 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 معدّل 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 الإستثمارت في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

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 التغير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الأخر 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 المستبقاة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا 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 أداوت الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المداينة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإعتراف 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 أداوت الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بسبب تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد هناك توافق مع معايير التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف أدوات المداينة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف المبدئي.

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 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 الإعتراف بالدخل من الفوائد على أدوات المداينة 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 وفقا 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 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 الإعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، كما يلي:

الأثاث والتجهيزات	٤ سنوات
أدوات مكتبية	٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات

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

استثمارات عقارية

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

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 وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

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

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

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

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 وفقًا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التامين بدولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الودائع غير متاحة لتمويل عمليات المجموعة اليومية.

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

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

٧- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	١١٢,٥٥٦,٨١٦	١٦٩,٤٥٦,٥٥٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١٤,٠٦٥,١٢٢	١٥٥,٦٦٠,٥٧٦
احتياطي حسابي	١,٦٣٧,٨٧٢	١٣,٨٦٨,١٧٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٤,٨٧٨,٢٢٥	٥١,٨٥٠,١٨٧
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٢٠٦,٧٠٠	٢,٤٩١,٣٣٠
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٧١,٨١٦,١٧٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٩٤٧,١٦٠,٩٠٥	١,٠٣٢,٤٧٧,٠٩٧
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٧٣,٩٣٦,٤٧٨	١٢١,٤٩٧,٧٧٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨٩,٤٣٢,٩٩٩	١٢٩,٩١٥,٤٧٥
احتياطي حسابي	١,١١٨,١٢٦	١١,٥٢٥,٣١٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٢,٩٨٧,٨٦٦	٣٠,١٤٠,٧٢٣
مجموع حصة إعادة التكافل من مطلوبات التكافل	١٨٧,٤٧٥,٤٦٩	٢٩٣,٠٧٩,٢٨٦
الصافي		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٣٨,٦٢٠,٣٣٨	٤٧,٩٥٨,٧٧٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٤,٦٣٢,١٢٣	٢٥,٧٤٥,١٠١
احتياطي حسابي	٥١٩,٧٤٦	٢,٣٤٢,٨٦٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢١,٨٩٠,٣٥٩	٢١,٧٠٩,٤٦٤
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	٢,٢٠٦,٧٠٠	٢,٤٩١,٣٣٠
التزامات مرتبطة الوحدة	٦٧١,٨١٦,١٧٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
	٧٥٩,٦٨٥,٤٣٦	٧٣٩,٣٩٧,٨١١

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)
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٥١,٣٤٣,٠٢٧	٦٣,٣٣٤,٧٣٨
- غير مدرجة	٢٨,٩٠٦,٩٠٣	٢٨,٩٠٦,٩٠٣
	٨٠,٢٤٩,٩٣٠	٩٢,٢٤١,٦٤١
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٧,٣٦٥,١٩٥	٨,٧٥٢,٤٣٠
- استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٧١,٨١٦,١٧٠	٦٣٩,١٥٠,٢٨٠
	٦٧٩,١٨١,٣٦٥	٦٤٧,٩٠٢,٧١٠
مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]	٧٥٩,٤٣١,٢٩٥	٧٤٠,١٤٤,٣٥١
عائد إلى:		
حاملي البوالص	١٦,٢٢١,٧٩٨	١٨,٧٧٦,١٥٤
المساهمين	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)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٢,٠٩٩,٦٥٣	٦٥,٠٠٢,٣٠٧
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٠٧,٣٣١,٦٤٢	٦٧٥,١٤٢,٠٤٤
	٧٥٩,٤٣١,٢٩٥	٧٤٠,١٤٤,٣٥١

١. 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.

٢. 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.

٣. 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)).

٤. لم يكن للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أية تعرضات مع أبراج القابضة أو أي من شركاتها التابعة أو صناديقها.

٩- ذمم التكافل المدينة

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

فيما يلي الحركات في مخصص انخفاض القيمة:

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

١٠- إستثمار عقاري

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

أعادت 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 كالتي ضمن المستوى٣.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم	**٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠**	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٤- الاحتياطي القانوني

عملًا 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

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

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

١٧- صافي مطالبات التكافل

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	درهم	درهم
إجمالي المطالبات المدفوعة		
سيارات	٢٨,٣٠٤,٢٥٩	٥٧,٧٧٣,٥٧٨
هندسية	٧٧٩,١٨٦	١,٤٩٨,٧١٥
بحري وجوي	٧٦٧,٦٧٧	١,١٨١,٧١٥
حرائق	١٨,٦٥٢,١٦٧	٢,٦٥٤,٩٦٣
تأمين عام ومطلوبات	١٠,٢٢٣,٢٠١	٤,٢١٧,٦٨٤
طبي	٢٤,٣٠٢,٥٣٧	٢٣,٣٤٢,٠٠٩
الحياة	٩,٣٤٨,٦٦٨	١٢,٥٧٧,٦٤٩
	٩٢,٣٧٧,٦٩٥	١٠٣,٢٤٦,٣١٣
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة		
سيارات	٤,٣٣٠,٤١٤	١٠,٣١٧,٢٢٥
هندسية	٤٠٢,٤٧٩	٢٧,٤١٩
بحري وجوي	٣٠٨,١٥٨	٦٧٥,٧٩٩
حرائق	٨,٤٠٩,٣٥٦	٤٥٩,٠٨٤
تأمين عام ومطلوبات	٩,٠٤٨,٤٣٠	٢,٨٨١,٠٢٠
طبي	-	-
الحياة	٥,٢٦٧,٠٣٠	٩,٩٩٢,٢٨٤
	٢٧,٧٦٥,٨٦٧	٢٤,٣٥٢,٨٣١
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها		
سيارات	٢,٤٧٧,٥٥٩	٣,٥٧٣,٥١٨
هندسية	٣٤٧,٥٨١	١,٤٠٢,١٢٠
بحري وجوي	٣٨٣,٣٨٩	٤١٠,١٦٦
حرائق	٨,٦٩٧,٩٤٥	١,٩١٨,٣٦٠
تأمين عام ومطلوبات	٢١٢,٥٦٧	١٩٨,٨٠٣
طبي	١٦,٢٦٣,٧٣٥	٨,٣٤٦,٤٢٤
الحياة	٢,٢٠٩,٢٣٤	١٨٧,٩٢٢
	٣٠,٥٩٢,٠١٠	١٦,٠٣٧,٣١٣
صافي المطالبات المدفوعة		
سيارات	٢١,٤٩٦,٢٨٦	٤٣,٨٨٢,٨٣٥
هندسية	٢٩,١٢٦	٦٩,١٧٦
بحري وجوي	٧٦,١٣٠	٩٥,٧٥٠
حرائق	١,٥٤٤,٨٦٦	٢٧٧,٥١٩
تأمين عام ومطلوبات	٩٦٢,٢٠٤	١,١٣٧,٨٦١
طبي	٨,٠٣٨,٨٠٢	١٤,٩٩٥,٥٨٥
الحياة	١,٨٧٢,٤٠٤	٢,٣٩٧,٤٤٣
	٣٤,٠١٩,٨١٨	٦٢,٨٥٦,١٦٩

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	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
الخسارة من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر - صافي	(١,١٤٧,١٧٣)	(٢,٣٤٤,٨٨٦)
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات ودائع استثمارية	٣٤٨,٤٩٠	٢٠٠,١٥١
إيرادات توزيعات الأرباح	٦,٩٥٥,٨٧٠	٢,٩٣٠,٤٥٧
إيرادات إيجارات	٥٤٣,٩٠٣	٥٥٠,٠٥٥
	٦,٧٠١,٠٩٠	١,٣٣٥,٧٧٧
عائدة إلى :		
حاملي البوالص	١,١٧١,٣٦٠	١٩٩,٥٢٥
المساهمين	٥,٥٢٩,٧٣٠	١,١٣٦,٢٥٢
	٦,٧٠١,٠٩٠	١,٣٣٥,٧٧٧

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	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الربح للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (درهم)	٨,٣٠٧,١٦٧	٤,٠٤٣,٧٠٤
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الربح للسهم الواحد (درهم)	٠,٠٣٧	٠,٠١٨

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 لملكية 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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ودائع وكالة	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ٢١ (أ))	-	٣٤,٣٨٧,٥٧٧	٣٤,٣٨٧,٥٧٧	-	٣٤,٨٢٧,٩٥٥	٣٤,٨٢٧,٩٥٥
النقد وما يعادله	-	-	-	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١ (ب))	٥,٣٢٩,٩١٣	٣,٠٢٨,٨٥٤	٨,٣٥٨,٧٦٦	٤,٠٣١,٤٣١	١,٩٢٥,٦٦٦	٥,٩٥٧,٠٩٧
مطلوب لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١ (ج))	٨٤٩,٨٧٨	١٨,٤١٠	٨٦٨,٢٨٨	٣,٣١٨,٥٧٣	٦٠,٥١٠	٣,٣٧٩,٠٨٣

(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:

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

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 وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

	القيمة (غير مدقق) درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-
يضاف: مخصص عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)	٢,٠٣٧,٥٨٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٠٣٧,٥٨٤
مخصص انخفاض القيمة للفترة	١٣٩,٤٠٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢,١٧٦,٩٨٩

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست لاين لخدمات السيارات - الإمارات	٤٦٨,٤٨٤	٢,٠٧٥,٥١٠
فرست موتورز - الإمارات	٣٨١,٣٩٤	٣٨١,٤٠٥
فاست لتأجير السيارات - الإمارات	١٨,٤١٠	-
فاست مركز الخدمه - الإمارات	-	٨٦١,٦٥٨
تاكسي الإمارات - الإمارات	-	٦٠,٥١٠
المجموع	٨٦٨,٢٨٨	٣,٣٧٩,٠٨٣

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

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

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	١,٤٠٢,٠٠٨	٩٣٤,٦٦٧
تعويضات نهاية الخدمة	٤٢,٤٠٨	٢٨,١١٧
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	١,٤٤٤,٤١٦	٩٦٢,٧٨٤

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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

٢٢- معلومات القطاع (تتمة)

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

	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع	التكافل	الاستثمارات	أخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل								
إيرادات التكافل	٩٥,٧٣٤,٠٨٦	-	-	٩٥,٧٣٤,٠٨٦	١١٩,٨٣٧,٤٥١	-	-	١١٩,٨٣٧,٤٥١
مصاريف التكافل	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	-	-	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)	-	-	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)
صافي إيرادات التكافل	٦٠,٥٢٨,٧٩٨	-	-	٦٠,٥٢٨,٧٩٨	٥٢,٤٧٩,٧٦٤	-	-	٥٢,٤٧٩,٧٦٤
رسوم وكالة	(٤٩,٧٨٥,٣٨٦)	٤٩,٧٨٥,٣٨٦	-	-	(٦٠,٨٢٨,٠٠٦)	٦٠,٨٢٨,٠٠٦	-	-
رسوم المضارب	(٢٩٢,٨٤٠)	٢٩٢,٨٤٠	-	-	(٤٩,٨٨١)	٤٩,٨٨١	-	-
تكلفة الاستحواذ على بوليصة	-	(٢٣,٢٧٩,٨٧٢)	-	(٢٣,٢٧٩,٨٧٢)	-	(٢١,١٦٠,٤٢٥)	-	(٢١,١٦٠,٤٢٥)
	١٠,٤٥٠,٥٧٢	٢٦,٧٩٨,٣٥٤	-	٣٧,٢٤٨,٩٢٦	(٨,٣٩٨,١٢٣)	٣٩,٧١٧,٤٦٢	-	٣١,٣١٩,٣٣٩
إيرادات الاستثمارات	١,١٧١,٣٦٠	٥,٥٢٩,٧٣٠	-	٦,٧٠١,٠٩٠	١٩٩,٥٢٥	١,١٣٦,٢٥٢	-	١,٣٣٥,٧٧٧
مصاريف غير موزعة	-	(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	-	(٢٩,٦٨٢,٦٩٣)	-	(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)	-	(٢٥,٦٠٦,٧٧٠)
مصاريف أخرى	-	٣,٤٠١	(٦,٣٤٦,١٦٨)	(٦,٣٤٢,٧٦٧)	-	-	(٣,٢٩٠,٥٥٢)	(٣,٢٩٠,٥٥٢)
صافي الربح للفترة	١١,٦٢١,٩٣٢	٢,٦٤٨,٧٩٢	(٦,٣٤٦,١٦٨)	٧,٩٢٤,٥٥٦	(٨,١٩٨,٥٩٨)	١٥,٢٤٦,٩٤٣	(٣,٢٩٠,٥٥٢)	٣,٧٥٧,٧٩٤

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)
موجودات القطاع	٣٩٧,١٨١,١١٧	٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩	٨٧٨,٧٤٢,٥٢٤	٨٦٢,٠١١,٦٤٢	١,٢٧٥,٩٢٣,٦٤١	١,٣٦٧,٠٩١,٨٧٢
مطلوبات القطاع	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩	٧٩٩,٥٠٠,٣٩١	٧٧٨,٤٣٥,٥٤٩	١,٢١٤,٢٥٩,٣٢٠	١,٢٩٩,٢٤٠,٣٠٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

٢٢- معلومات القطاع (تتمة)

قطاعات الحياة وغير الحياة

	غير الحياة		الحياة		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
موجودات القطاع	٣٦٠,٢٣٢,٨٠٧	٤٥٨,٣٧٨,٣٣٣	٣٦,٩٤٨,٣١٠	٤٦,٧٠١,٨٩٦	٣٩٧,١٨١,١١٧	٥٠٥,٠٨٠,٢٢٩
مطلوبات القطاع	٣٧٧,٨١٠,٦١٩	٤٧٤,١٠٢,٨٦٣	٣٦,٩٤٨,٣١٠	٤٦,٧٠١,٨٩٦	٤١٤,٧٥٨,٩٢٩	٥٢٠,٨٠٤,٧٥٩

	غير الحياة		الحياة		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
إيرادات تكافل القطاع	٨١,٠٨٧,٤٢٠	١٠١,٤٥٥,٦٢٥	١٤,٦٤٦,٦٦٦	١٨,٣٨١,٨٢٦	٩٥,٧٣٤,٠٨٦	١١٩,٨٣٧,٤٥١
مصاريف تكافل القطاع	(٣٣,٧٧٦,٧٠٦)	(٦٥,٢٥٧,٠٠٣)	(١,٤٢٨,٥٨٢)	(٢,١٠٠,٦٨٤)	(٣٥,٢٠٥,٢٨٨)	(٦٧,٣٥٧,٦٨٧)
مصاريف أخرى للقطاع	(٤٠,٩٩٠,١٤٩)	(٤٨,٣٧٧,٣٥٧)	(٧,٩١٦,٧١٧)	(١٢,٣٠١,٠٠٥)	(٤٨,٩٠٦,٨٦٦)	(٦٠,٦٧٨,٣٦٢)
صافي إيرادات القطاع من عمليات التكافل	٦,٣٢٠,٥٦٥	(١٢,١٧٨,٧٣٥)	٥,٣٠١,٣٦٧	٣,٩٨٠,١٣٧	١١,٦٢١,٩٣٢	(٨,١٩٨,٥٩٨)

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 ولفترة 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 طرفًا 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 تقديرا موثوقًا 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 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 المعدّلة) 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).

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)

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	أبرز المدخلات غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٥١,٣٤٣	٦٣,٣٣٥	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢٨,٩٠٧	٢٨,٩٠٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات، بطريقة مضاعفة للمقارنة	تقييم صافي الموجودات	الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٧,٣٦٥	٨,٧٥٢	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة الوحدة	٦٧١,٨١٦	٦٣٩,١٥٠	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الأعلى من صافي قيمة موجودات المنشآت 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 الف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدقق)
في ١ يناير	**٢٨,٩٠٧**	٣٥,٧٥٨
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(١٢,١٢٩)
محول من المستوى ٣	-	(١,٣٦٨)
التغير في القيمة العادلة	-	٦,٦٤٦
في نهاية الفترة / السنة	**٢٨,٩٠٧**	٢٨,٩٠٧

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف درهم (مدقق)
في ١ يناير	**٦٣٩,١٥٠**	٥٩٥,٥٨٧
صافي التغير خلال الفترة / السنة (التغير في القيمة العادلة وصافي الاستثمار / المسحوبات)	**٣٢,٦٦٦**	٤٣,٥٦٣
في نهاية الفترة / السنة	**٦٧١,٨١٦**	٦٣٩,١٥٠

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

قدَم 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 ولمنفعة المجموعة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تُحوّل أو تُسدّد 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 ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلَّب 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.