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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة	٨-٢٥

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى 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 يونيو ٢٠١٤ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤. إن الإدارة 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 يقوم بها 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 أمر

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، والذي يوضح أن المدير التنفيذي السابق للمجموعة قد قدّم استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣، وأبرمت الشركة معه اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة من المدير التنفيذي السابق أو المحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلّب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.
إن إستنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

ديلويت اند توش
Deloitte & Touche

أنيس صادق
سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١
٢٢ يوليو ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة بنكية	٤	٦٣.٧٣٤.٦٣٤	٧٦.٥٠٠.٢٠٣
موجودات عقود إعادة التكافل	٥	١٧٨.٦٦٠.٢٢٦	١٥١.٥١٣.٧٢١
ذمم التكافل المدينة		٨١.٣٩٤.٤٦١	٧٩.٨٥٨.٨٨٨
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)	٦	١٢٠.٩٢٨.٠٨٢	١١٥.٧٦٧.٦٣٠
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)	٦	١٨.٨٢٢.٤٩٧	١٣.٠٤٦.٠١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٩.٠٥٣.٢٦٩	١٩.٣٨٧.١٨٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١٥	٩.٦١٣.٤٥٧	٩٧.٠٠٠
استثمار عقاري	٧	٦٢.٣٥٢.٥٨٥	٦٢.٣٥٢.٥٨٥
أثاث ومعدات		٣.٨٢٣.٥٥٥	٤.٢٩٧.٧١٤
مجموع الموجودات		٥٥٨.٣٨٢.٧٦٦	٥٢٢.٨٢٠.٩٣٨
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوب لبنك		١٩.٩٦٤.٥٣٦	١٩.٤٤٨.٧٧٨
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى		٥٦.٠٨١.٤٤٧	٦٦.١٦٧.٦٠٩
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة		٦٤.٣٨٠.٦١٧	٥٩.٤٠١.٣٥٧
مطلوب لأطراف ذات علاقة	١٥	١.١١٠.٢٣٧	٩٥٩.٦٧٧
التزامات عقود التكافل	٥	٢٨٤.٤٧٣.١٩٠	٢٥٥.٦٦١.٨٨٩
ذمم إجارة دائنة		٩.٠٢٠.٠٠٠	٩.٨٤٠.٠٠٠
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٣.٥٥٨.٦٢٥	٣.١٨٨.٨٩٢
مجموع المطلوبات		٤٣٨.٥٨٨.٦٥٢	٤١٤.٦٦٨.٢٠٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١١١.٧٧٩.٣٣٦)	(٩٧.٥٧٥.٣٣٨)
قرض حسن من المساهمين		١١١.٧٧٩.٣٣٦	٩٧.٥٧٥.٣٣٨
أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص		١.٧٦٥.٣٤٦	١.٧٦٥.٣٤٦
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص	٨	(١٣.٠٥٤.٢١٢)	(١٥.٣١٩.١٩٥)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص		(١١.٢٨٨.٨٦٦)	(١٣.٥٥٣.٨٤٩)
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٤٢٧.٢٩٩.٧٨٦	٤٠١.١١٤.٣٥٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٢٢٥.٧٥٠.٠٠٠	٢٢٥.٧٥٠.٠٠٠
احتياطي قانوني	١٠	١٨.٠٠٤.٩١٩	١٨.٠٠٤.٩١٩
احتياطي عام	١١	١٨.٠٠٤.٩١٩	١٨.٠٠٤.٩١٩
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)		(٥٤.٣١٠.٨٢٥)	(٦٣.٧٦٨.٨٠٩)
خسائر متراكمة		(٦٨.٤١٨.٩٢٤)	(٦٩.٢٥٤.٣٧٥)
حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم		١٣٩.٠٣٠.٠٨٩	١٢٨.٧٣٦.٦٥٤
حقوق الأطراف غير المسيطرة		(٧.٩٤٧.١٠٩)	(٧.٠٣٠.٠٦٩)
مجموع حقوق المساهمين		١٣١.٠٨٢.٩٨٠	١٢١.٧٠٦.٥٨٥
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٥٥٨.٣٨٢.٧٦٦	٥٢٢.٨٢٠.٩٣٨

باسل محمد الكفيري
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

جهاد فيتروني
المدير العام

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد لحاملي البوالص					
عائدات التكافل					
مساهمات التكافل		١٣٣,٥٢٠,٦٣٦	١٢٥,٧٤٥,٥٠٨	٦٩,٤٣٥,٢٥٤	٦٦,٩٣٠,٧٧٢
مساهمات التكافل المتنازل عنها لمعيدي التأمين		(٦٠,٢٢٨,٧٦٤)	(٥٨,٠٣٠,٤٨٦)	(٣٣,٠١١,٢٥٤)	(٣٠,٩٨٢,٣٥٨)
صافي مساهمات التكافل		٧٣,٢٩١,٨٧٢	٦٧,٧١٥,٠٢٢	٣٦,٤٢٤,٠٠٠	٣٥,٩٤٨,٤١٤
عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها		٧,١٣١,٥٣٢	٤,٨٦٣,٥٩٢	٣,٢٦١,٩٣٥	٢,٢١٧,٣٥٩
رسوم بوالص ومعاينة		٦,٧٠٣,٧٣٧	٦,٥٣٣,١٢٨	٢,٨٨٥,٢٨٦	٣,٠٢١,٩٥٣
		٨٧,١٢٧,١٤١	٧٩,١١١,٧٤٢	٤٢,٥٧١,٢٢١	٤١,١٨٧,٧٢٦
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩٣,٩٢٨,٦٨٠)	(٩٩,٨١٧,١٢٢)	(٣٩,٤٧٤,٥٢٦)	(٤٢,٧٣٩,٩١٩)
حصة إعادة التأمين من المطالبات		٤٢,١٩٨,٥٧٣	٤٤,٦٧١,٠٣١	١٤,٦١٢,٤٠٧	١٦,١٣٣,٤٠٥
المطالبات المتكبدة		(٥١,٧٣٠,١٠٧)	(٥٥,١٤٦,٠٩١)	(٢٤,٨٦٢,١١٩)	(٢٦,٦٠٦,٥١٤)
عمولات مدفوعة		(١٣,١١٣,٨٤٩)	(١١,٨٥٨,٨٢٤)	(٧,٢٨٤,٩٩٥)	(٥,٢٩٤,٦٩٣)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٣,٧٥٠,٨٤٦)	(٣,٦٩٠,٦٣١)	(١,٠٨٣,٨٥٥)	(٢,٩٧٤,٧١٤)
		(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	(٧٠,٦٩٥,٥٤٦)	(٣٣,٢٣٠,٩٦٩)	(٣٤,٨٧٥,٩٢١)
صافي إيرادات التكافل		١٨,٥٣٢,٣٣٩	٨,٤١٦,١٩٦	٩,٣٤٠,٢٥٢	٦,٣١١,٨٠٥
رسوم وكالة	١٢	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)	(٣٠,٨٦٤,٣٦٧)	(١٥,٣٩٨,١٥٢)	(١٥,٦٣٢,٠٣٧)
صافي الخسارة من عمليات التكافل		(١٤,١١١,٨٦٨)	(٢٢,٤٤٨,١٧١)	(٦,٠٥٧,٩٠٠)	(٩,٣٢٠,٢٣٢)
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	١٣	(٩٢,١٣٠)	٩٧٠,٠٤٤	(١,٥٣٨,٩٩٤)	٧٨٢,٧٧٢
رسوم المضارب	١٢	–	(٢٤٢,٥١١)	٣٦١,٧١٦	(١٩٥,٦٩٣)
الخسارة للفترة		(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(٢١,٧٢٠,٦٣٨)	(٧,٢٣٥,١٧٨)	(٨,٧٣٣,١٥٣)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	١٣	(٣١٩,٥٧٨)	٥,٠٩١,٩٤٨	(٦,٥٢٢,٣٢٧)	٤,٠٧٦,٢٧٢
رسوم وكالة من حاملي البوالص	١٢	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	٣٠,٨٦٤,٣٦٧	١٥,٣٩٨,١٥٢	١٥,٦٣٢,٠٣٧
رسوم مضارب من حاملي البوالص	١٢	–	٢٤٢,٥١١	(٣٦١,٧١٦)	١٩٥,٦٩٣
إيرادات أخرى		٣,١٢٧,٦٨٩	١,٨١٢,٦١٣	١,٧٠٧,٩٧١	٩٤٨,٣٣٣
		٣٥,٤٥٢,٣١٨	٣٨,٠١١,٤٣٩	١٠,٢٢٢,٠٨٠	٢٠,٨٥٢,٣٣٥
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	(٢٥,١٨٠,٧٦٠)	(٩,٨٠٨,٤٣٩)	(١٣,٢٦٣,٨٤٣)
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(٢١,٧٢٠,٦٣٨)	(٧,٢٣٥,١٧٨)	(٨,٧٣٣,١٥٣)
الخسارة للفترة		(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(٦,٨٢١,٥٣٧)	(١,١٤٤,٦٦١)
موزعة على :					
مساهمي الشركة الأم		(٧٥٧,٤٦٣)	(٧,٧٠١,٠٩٨)	(٦,٣٨٥,٧٧٧)	(٥٥٥,٨٣٧)
الأطراف غير المسيطرة		(٩١٧,٠٤٠)	(١,١٨٨,٨٦١)	(٤٣٥,٧٦٠)	(٥٨٨,٨٢٤)
		(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(٦,٨٢١,٥٣٧)	(١,١٤٤,٦٦١)
الخسارة للسهم	١٤	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٣٤)	(٠,٠٢٨)	(٠,٠٠٢)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم
الخسارة للفترة	(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(٦,٨٢١,٥٣٧)	(١,١٤٤,٦٦١)
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى				
البنود التي لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١١,٠٥٠,٨٩٨	٩,٥٢٥,٢٢٧	(٦,٤٠٤,٥٠٠)	٤,٨١٤,٩٠٣
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٩,٣٧٦,٣٩٥	٦٣٥,٢٦٨	(١٣,٢٢٦,٠٣٧)	٣,٦٧٠,٢٤٢
موزع على :				
مساهمي الشركة الأم	١٠,٢٩٣,٤٣٥	١,٨٢٤,١٢٩	(١٢,٧٩٠,٢٧٧)	٤,٢٥٩,٠٦٦
الأطراف غير المسيطرة	(٩١٧,٠٤٠)	(١,١٨٨,٨٦١)	(٤٣٥,٧٦٠)	(٥٨٨,٨٢٤)
	٩,٣٧٦,٣٩٥	٦٣٥,٢٦٨	(١٣,٢٢٦,٠٣٧)	٣,٦٧٠,٢٤٢

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	خسائر متراكمة درهم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم درهم	الأطراف غير المسيطرة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٩٩,٣٠٣,٦٣٩)	(١٥,٣٧٧,٣٨٤)	١٤٧,٠٧٨,٨١٥	(٤,٦٥٧,٠٥٩)	١٤٢,٤٢١,٧٥٦
الخسارة للفترة	–	–	–	–	(٧,٧٠١,٠٩٨)	(٧,٧٠١,٠٩٨)	(١,١٨٨,٨٦١)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	–	–	٩,٥٢٥,٢٢٧	–	٩,٥٢٥,٢٢٧	–	٩,٥٢٥,٢٢٧
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	٩,٥٢٥,٢٢٧	(٧,٧٠١,٠٩٨)	١,٨٢٤,١٢٩	(١,١٨٨,٨٦١)	٦٣٥,٢٦٨
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٨٩,٧٧٨,٤١٢)	(٢٣,٠٧٨,٤٨٢)	١٤٨,٩٠٢,٩٤٤	(٥,٨٤٥,٩٢٠)	١٤٣,٠٥٧,٠٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	(٧,٠٣٠,٠٦٩)	١٢١,٧٠٦,٥٨٥
الخسارة للفترة	–	–	–	–	(٧٥٧,٤٦٣)	(٧٥٧,٤٦٣)	(٩١٧,٠٤٠)	(١,٦٧٤,٥٠٣)
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	–	–	١١,٠٥٠,٨٩٨	–	١١,٠٥٠,٨٩٨	–	١١,٠٥٠,٨٩٨
ربح محقق من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	(١,٥٩٢,٩١٤)	١,٥٩٢,٩١٤	–	–	–
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	٩,٤٥٧,٩٨٤	٨٣٥,٤٥١	١٠,٢٩٣,٤٣٥	(٩١٧,٠٤٠)	٩,٣٧٦,٣٩٥
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٥٤,٣١٠,٨٢٥)	(٦٨,٤١٨,٩٢٤)	١٣٩,٠٣٠,٠٨٩	(٧,٩٤٧,١٠٩)	١٣١,٠٨٢,٩٨٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة للفترة	(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٧٧٥,٣٢٩	٧٦٩,٥٣٢
صافي الخسارة / (الربح) من إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٥٢٦,٠٥١	(٤,٢٩٥,٩٢٦)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤٧٧,١٦٤	٤٤٣,٧١٩
إيرادات توزيعات أرباح	(١,٦٣٥,٩٣٥)	(١,٣٢٤,٤٦٤)
إيرادات الأرباح	(٢١٣,٩٩٥)	(٢٠٢,٦٢٥)
	٢٥٤,١١١	(١٣,٤٩٩,٧٢٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٧,١٤٦,٥٠٥)	(٢٨,١٠٤,٧٨٨)
الزيادة في ذمم التكافل المدينة	(١,٥٣٥,٥٧٣)	(٣,٧١٩,٣٤٩)
النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٢٣٢,٧٥١	(٥٤٠,١٤٥)
(الزيادة) / النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة	(٩,٥١٦,٤٥٧)	١٦,٢٧١
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٢٨,٨١١,٣٠١	٣٩,٠٨٣,٢٠١
الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	٣٦٩,٧٣٣	٥٠,٧٨٦
الزيادة/(النقص) في ذمم التكافل الدائنة	٤,٩٧٩,٢٦٠	(٣,٥٠٨,٦٣٣)
الزيادة في المطلوب لأطراف ذات علاقة	١٥٠,٥٦٠	١٥٠,٠٠٠
(النقص) / الزيادة في ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة اخرى	(١٠,٥٠٤,٨٢٦)	١,٩٤٤,٢٩٨
النقد المستخدم في العمليات	(١٣,٩٠٥,٦٤٥)	(٨,١٢٨,٠٨٢)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٥٨,٥٠٠)	(١٤٦,٩٥٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٩٦٤,١٤٥)	(٨,٢٧٥,٠٣٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٠١,١٧٠)	(١,١٣٤,٢١٤)
شراء موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٠,١١٦,٩١٠)	(١١,٩٣٧,٨٢٧)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١,٨١٤,٣٧٣	١٨,٨٠٤,٤٧٥
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,١٥٥,٤٣١	-
توزيعات أرباح مستلمة	١,٦٣٥,٩٣٥	١,٣٢٤,٤٦٤
إيرادات أرباح مستلمة	٣١٥,١٥٩	٣٢٦,٤٢٨
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	١,٥٠٢,٨١٨	٧,٣٨٣,٣٢٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
إعادة سداد ذمم إجارة دائنة	(٨٢٠,٠٠٠)	(١,٦٤٠,٠٠٠)
الزيادة في المطلوب لبنك	٥١٥,٧٥٨	٢,٠٦١,٩٧٤
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	(٣٠٤,٢٤٢)	٤٢١,٩٧٤
النقص في النقد وما يعادله	(١٢,٧٦٥,٥٦٩)	(٤٦٩,٧٣٢)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٤١,٥٠٠,٢٠٣	٢٨,٥٢٠,٧٧٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة(إيضاح ٤)	٢٨,٧٣٤,٦٣٤	٢٨,٠٥١,٠٤٠

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التأمين وأعمال التكافل 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، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

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

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، كان للشركة 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	٥١,٠٠	٥١,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ - أنظر إيضاح ٢١) نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، كما يملك طرف ذو علاقة نسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن الشركة ولصالحها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية أو التفسيرات الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعدها. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ *الأدوات المالية: العرض* والمتعلقة بتطبيق التوجيهات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *انخفاض قيمة الموجودات* المتعلقة بالإفصاح عن القيم القابلة للإسترداد. تقيد التعديلات متطلبات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد للفترة التي تم خلالها الاعتراف بانخفاض القيمة أو عكسها. إلى جانب ذلك، فإن تلك التعديلات توضح وتوسع مدى متطلبات الإفصاح القابلة للتطبيق عندما يكون قد تم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية: الاعتراف والقياس* بشأن تجديد المشتقات واستمرار محاسبة التحوط. تسمح التعديلات بمتابعة محاسبة التحوط إذا ما تم تجديد الأدوات المشتقة، شريطة استيفاء معايير محددة.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ – *الجبايات الضريبية*. تم توسيع نطاق التفسير لتداول المخاوف حول محاسبة الجبايات الضريبية القائمة على البيانات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي نشأ فيها ذلك النشاط الذي أدى إلى دفع تلك الجبايات الضريبية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠– *البيانات المالية الموحدة*، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢– *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – *البيانات المالية المنفصلة* – ارشادات حول منشآت الأستثمار.

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) معياراً بشأن منشآت الاستثمار، والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم كذلك مفهوماً لمنشأة الإستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يهدف هذا المعيار إلى تطوير إستثناء من المتطلبات المتعلقة بتوحيد الشركات التابعة إلى منشآت إستثمار مؤهلة (مثل الصناديق المشتركة ووحدات الثقة والمنشآت المماثلة) بدلاً من المطالبة بإستخدام القيمة العادلة لقياس تلك الاستثمارات.

لم يسفر تطبيق التعديل عن أي تأثير على الأرباح أو الخسائر، الدخل الشامل الآخر أو مجموع الدخل الشامل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

٢-٢ المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد

لم تطبق المجموعة المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

	مطبقة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة	
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* – تعريف "شرط المنح". هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *اندماج الأعمال*. والتي تتعلق بالإعتراف المشروط ونطاق إستثنائي للمشاريع المشتركة. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ *القطاعات التشغيلية* – تجميع القطاعات وتسوية قطاعات الموجودات. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة* – نطاق استثناء المحفظة في الفقرة ٥٢. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ – ٢٠١٣.	١ يوليو ٢٠١٤
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات المؤجلة تنظيمياً* الصادر في يناير ٢٠١٤، يحدد المعيار متطلبات التقارير المالية "لأرصدة *الحسابات المؤجلة تنظيمياً*" الناتجة من قيام المنشأة بتقديم البضاعة أو الخدمات للعملاء بسعر أو معدل خاضع لنظام المعدل.	١ يناير ٢٠١٦
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة العملاء*	١ يناير ٢٠١٧
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* – بشأن إعادة العرض النسبي للاستهلاك المتراكم عند إعادة التقييم. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة* – منشآت الإدارة. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة* – بشأن إعادة العرض النسبي للاستهلاك المتراكم عن إعادة التقييم. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ – ٢٠١٢.	١ يوليو ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية* – العلاقة المتبادلة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ – ٢٠١٣.	١ يوليو ٢٠١٤

لا تزال الإدارة كما بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بصدد تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة على البيانات المالية الموجزة الموحدة.

٣- السياسات المحاسبية

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.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (ASI) رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبالالتزام مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

ضمن سياق تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باتخاذ عدة أحكام تؤثر بشكل ملموس على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية وبتطبيق الافتراضات المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقدير غير المؤكد بتاريخ بيان المركز المالي والتي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، كما أدناه:

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم استثمارات الأسهم غير المدرجة

يستند تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادة إلى صافي القيمة الدفترية (NBV) للاستثمارات. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة باستخدام صافي القيمة الدفترية NBV تُقارب القيمة العادلة إذا ما تم تطبيق نماذج التقييم، حيث أن هذه الاستثمارات يتم الاحتفاظ بها في المنشآت العاملة في صناعة الخدمات المالية حيث يتم الاحتفاظ بغالبية الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة.

الاحتياطيات الإضافية

تقدر الإدارة الاحتياطي الإضافي لفئات مختلفة من التكافل كما هو مبين فيما يلي:

أ) فيما يتعلق بالتكافل على الحياة، تعيّن الإدارة اكتواري خارجي سنوياً لاحتساب الاحتياطي الفني المطلوب مع الأخذ في الاعتبار معدل الوفيات وغيرها من الاحتمالات التي قد تختلف عن الحقائق فور وقوعها؛

ب) يُحتسب الاحتياطي الإضافي للتكافل الطبي على أساس تناسبي يومي؛ و

ج) بالنسبة لفئات التكافل الأخرى، تستخدم المجموعة، بناءً على الخبرة السابقة، معيار طريقة الثمن (١/٨) لتقدير أي نقص محتمل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة عند المقارنة مع متطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

***الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية* (تتمة)**

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

يتوجب على الإدارة اتخاذ افتراضات هامة لتقدير المبالغ المطلوبة لأصحاب عقود التكافل الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التكافل، وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات الجوهرية المتعلقة بعوامل عدّة تتضمن التغير، الذي قد يكون جوهرياً، ودرجات الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدّرة.

وعلى وجه التحديد، يجب القيام بتقديرات كل من التكلفة النهائية المتوقعة لمبالغ المطالبات المبلغ عنها كما في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ (IBNR) عنها كما في تاريخ التقرير. تستخدم الإدارة بشكل أساسي طريقة تعتمد على المؤشرات السابقة لتسوية المطالبات في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها للتنبؤ عن المؤشرات المستقبلية لتسوية المطالبات. يتم عمل تقديرات انفرادية للمطالبات بانتظار قرار محكمة أو لجنة تحكيم. ويقوم مخمنو خسائر مستقلون بتقدير المطالبات المتعلقة بالممتلكات. تقوم الإدارة بمراجعة مخصصات المطالبات المتكبدّة والمطالبات المتكبدّة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، كل ثلاثة أشهر.

أنشطة ائتمانية/وكيل

عند تقدير إثبات بعض الموجودات المالية المتعلقة بمنتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدات استثمارات ومطلوباتها المقابلة المدعومة بالأصل، قررت الإدارة أنه، بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، لا يتعين إثبات تلك الموجودات المالية ومطلوباتها المقابلة المدعومة بالأصل في بيان المركز المالي الموجز الموحد للمجموعة؛ نظراً لكون تلك الموجودات والمطلوبات أنشطة ائتمانية كما هو مفصح عنه في إيضاح ١٩.

يتم تحديد تقدير الإدارة للمعاملة أعلاه على أساس الاعتبارات الحساسة التالية:

- عندما لا يكون من المحتمل أن ينتج عن هذه الموجودات المالية مزايا اقتصادية مستقبلية للمجموعة؛
- لا تكون المجموعة معرضة لمخاطر ومزايا هذه الموجودات المالية، نظراً لأنها تستحق بالكامل للعملاء؛
- يتم إدارة الموجودات من قبل مدير صندوق كطرف ثالث ويكون له حرية التصرف بالموجودات التي يتم إدارتها؛ و
- تكون المجموعة عبارة عن أداة عابرة لعائدات الاستثمار المستلمة والمستردات المطلوبة من العملاء.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الأعمار الانتاجية للأثاث والمعدات

تستهلك تكلفة الأثاث والمعدات على مدار أعمرها الانتاجية الفعلية المتوقعة المقدرة بناءً على الاستخدام المتوقع والتقادم والتي تعتمد على العوامل التشغيلية. لم تحتسب الإدارة أي قيمة متبقية للأصل؛ على اعتبار أن ذلك غير هام.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التكافل المدينة بشكل منتظم لتحديد وجوب تسجيل مخصص انخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. وعلى الأخص، يجب على الإدارة القيام بافتراضات لتقدير قيمة التدفقات النقدية ومواعيدها عند تحديد مستوى المخصص المطلوب. وتعتمد هذه التقديرات بالضرورة على الافتراضات حول إمكانية التعثّر والخسائر المحتملة في حالة التعثّر، وقيمة الضمانات الأساسية، والتكاليف اللازمة للحصول على هذه الضمانات.

وبالإضافة إلى مخصصات ذمم التكافل المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة كذلك بمخصص جماعي لانخفاض القيمة لذمم التكافل المدينة والتي، وإن لم يحدد على وجه الخصوص أنها تستلزم تكوين مخصص خاص بها، لها مخاطر تعثر تفوق المخاطر التي كانت مرتبطة بها وقت منحها. تعتمد قيمة المخصص على أنماط الخسائر التاريخية لذمم التكافل المدينة من كل فئة ويتم تعديلها لتعكس التغيرات الاقتصادية الحالية.

إعادة التكافل

تتعرض المجموعة لنزاعات مع شركات إعادة التكافل مع وجود احتمالية تعثرهم في الدفع. تقوم المجموعة كل ثلاثة أشهر برصد النزاعات الناشئة مع شركات إعادة التكافل وتحديد الوضع المالي لهذه الشركات، وتقوم بالحصول رأي قانوني حول هذه النزاعات عندما يتطلب الأمر ذلك.

اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل فترة تقرير، تجرى اختبارات كفاية المطلوبات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل. في تقييمها لكفاية المطلوبات المالية، تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف إدارة المطالبات والمصاريف الإدارية، بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات الداعمة لهذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة إلى بيان الدخل الموجز الموحد.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٤- النقد والأرصدة البنكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ درهم (غير مدقق)
نقد في الصندوق	١,١٤٤,٢٧٩	٢٥,٦٢٥	٣٦٨,٥٢٣
أرصدة بنكية:			
حسابات بنكية جارية	٢٧,٥٩٠,٣٥٥	٤١,٤٧٤,٥٧٨	٢٧,٦٨٢,٥١٧
ودائع ثابتة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٣,٧٣٤,٦٣٤	٧٦,٥٠٠,٢٠٣	٦٣,٠٥١,٠٤٠
ينزل: ودائع ثابتة تحت الرهن وتستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٢٨,٧٣٤,٦٣٤	٤١,٥٠٠,٢٠٣	٢٨,٠٥١,٠٤٠

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	مطلوبات العقود		موجودات العقود		الصافي	
	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
مساهمات غير مكتسبة	١٣٢,٤٤٥,٤٧٣	١١٥,٨٣٠,١٩٩	٧٨,٣٥٧,٧٠٠	٧١,٨٨٣,١٨٠	٥٤,٠٨٧,٧٧٣	٤٣,٩٤٧,٠١٩
الاحتياطيات الإضافية	٢٤,٠٦١,٥٤٧	٢٩,٣٨٩,١٣٣	-	-	٢٤,٠٦١,٥٤٧	٢٩,٣٨٩,١٣٣
المطالبات غير المسددة	١٢٧,٩٦٦,١٧٠	١١٠,٤٤٢,٥٥٧	١٠٠,٣٠٢,٥٢٦	٧٩,٦٣٠,٥٤١	٢٧,٦٦٣,٦٤٤	٣٠,٨١٢,٠١٦
	٢٨٤,٤٧٣,١٩٠	٢٥٥,٦٦١,٨٨٩	١٧٨,٦٦٠,٢٢٦	١٥١,٥١٣,٧٢١	١٠٥,٨١٢,٩٦٤	١٠٤,١٤٨,١٦٨

٦- موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٧٣,٥٣١,٨٦٤	٦٨,٣٧١,٤١٢
- غير مدرجة	٤٧,٣٩٦,٢١٨	٤٧,٣٩٦,٢١٨
	١٢٠,٩٢٨,٠٨٢	١١٥,٧٦٧,٦٣٠
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨,٨٢٢,٤٩٧	١٣,٠٤٦,٠١٣
مجموع الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)	١٣٩,٧٥٠,٥٧٩	١٢٨,٨١٣,٦٤٣

فيما يلي الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٠,٣٤٢,١٧٤	٦٧,٠٩٤,٠٧٠
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٩,٤٠٨,٤٠٥	٦١,٧١٩,٥٧٣
	١٣٩,٧٥٠,٥٧٩	١٢٨,٨١٣,٦٤٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

١. تم إدراج الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة قدرها ١٢٠,٩٢٨,٠٨٢ درهم (٢٠١٣: ١١٥,٧٦٧,٦٣٠ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة بمبلغ ٦٧,٣٦٥,٠٣٧ درهم (٢٠١٣: ٧٩,٠٨٨,٠٠٤ درهم) عند مقارنتها مع تكاليف الاستحواذ الأصلية. من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٥٤,٣١٠,٨٢٥ درهم (٢٠١٣: ٦٣,٧٦٨,٨٠٩ درهم) من ملكية المساهمين وتم كذلك خصم مبلغ ١٣,٠٥٤,٢١٢ درهم (٢٠١٣: ١٥,٣١٩,١٩٥ درهم) من أموال حاملي البوالص، وفقاً لما تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص.

٢. تمثل الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٤٧,٣٩٦,٢١٨ درهم (٢٠١٣: ٤٧,٣٩٦,٢١٨ درهم)، بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام – البحرين ومصرف السلام – الجزائر والمحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ – أنظر إيضاح ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة (إيضاح ١٥ (أ)).

٧- استثمار عقاري

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦٢,٣٥٢,٥٨٥	٦٤,٣٥٢,٥٨٥
خسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	–	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٢,٣٥٢,٥٨٥	٦٢,٣٥٢,٥٨٥

يشكل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم المجموعة نموذج القيمة العادلة المسموح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. يخضع العقار لتسهيل من بنك إسلامي محلي ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. إن التقييم الذي تم إجراءه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات مماثلة وبناءً على خبير تقييم مستقل. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية.

تقوم القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها كالتي ضمن المستوى ٣ الموضح في إيضاح ٢٠.

٨- احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الاستثمارات. والنسبة المئوية للتوزيع في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ كانت مطابقة لتلك المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، الموافق عليها من قبل هيئة الفتوى الرقابة الشرعية بالشركة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة فور الحصول على موافقة هيئة الفتوى الرقابة الشرعية على ذلك.

٩- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي) بقيمة درهم للسهم الواحد	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٠- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. لم تجر أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛ حيث يستند ذلك على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي يسمح بها القانون.

١١- الاحتياطي العام

بموجب النظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤؛ حيث يستند ذلك على نتائج السنة.

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تدير المجموعة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٣: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ١٥,٩٣١,٤٩٤ درهم (٢٠١٣: ١٩,٩٠٩,٨٦٠ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات. وحيث أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية، لذلك، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ١٣٠,٥٧٦,٨٢٩ درهم (٢٠١٣: ١٢٣,٤٥٧,٤٦٧ درهم).

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
مجموع مساهمات التكافل	٢٧٨,٩٥٣,٧٩٦	٢٩٣,٣٦٠,٠٦٢
يطرح: المساهمات غير المكتسبة	(١٣٢,٤٤٥,٤٧٣)	(١٤٩,٩٩٢,٧٣٥)
صافي مساهمات التكافل	١٤٦,٥٠٨,٣٢٣	١٤٣,٣٦٧,٣٢٧
يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة	(١٥,٩٣١,٤٩٤)	(١٩,٩٠٩,٨٦٠)
	١٣٠,٥٧٦,٨٢٩	١٢٣,٤٥٧,٤٦٧
النسبة المئوية	٢٥%	٢٥%
رسوم الوكالة للفترة	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	٣٠,٨٦٤,٣٦٧

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق استثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. لم يتم تسجيل أي حصص للمضارب خلال الفترة إذ تكبد حاملو البوالص الخسائر على صناديق استثماراتهم (٢٠١٣: ٢٤٢,٥١١ درهم).

١٣- (خسائر) / إيرادات الاستثمارات

	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
(خسارة) / ربح من إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي	(٢,٥٢٦,٠٥١)	٤,٢٩٥,٩٢٦
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات ودائع استثمارية	٢١٣,٩٩٥	٢٠٢,٦٢٥
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٦٣٥,٩٣٥	١,٣٢٤,٤٦٤
إيرادات إيجارات	٢٣٢,١٤٥	٢١٠,٠٠٠
إيرادات أخرى	٣٢,٢٦٨	٢٨,٩٧٧
	(٤١١,٧٠٨)	٦,٠٦١,٩٩٢
عائدة إلى:		
حاملي البوالص	(٩٢,١٣٠)	٩٧٠,٠٤٤
المساهمين	(٣١٩,٥٧٨)	٥,٠٩١,٩٤٨
	(٤١١,٧٠٨)	٦,٠٦١,٩٩٢

توزع (خسائر) / إيرادات الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣٠يونيو ٢٠١٤، تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، والموافق عليها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة سنوياً.

١٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

تُحتسب أرباح السهم بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الخسارة للفترة (درهم)	(٧٥٧,٤٦٣)	(٧,٧٠١,٠٩٨)
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الخسارة للسهم الواحد (درهم)	(٠,٠٠٣)	(٠,٠٣٤)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقا لما تضمنه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: *افصاحات الأطراف ذات علاقة*. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. كما في تاريخ التقرير، تم تضمين القيم من / إلى الأطراف ذات العلاقة في الحسابات التالية:

كانت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
ودائع استثمارية	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٥ (أ))	–	٤٢,١٥٥,٧٩٨	٤٢,١٥٥,٧٩٨	–	٤٤,٠٠٦,٠٦٣	٤٤,٠٠٦,٠٦٣
المساهمات المقبوضة/(المدفوعة)	١,٥٩٧,٩١٥	٩,٥١٥,٨٩٧	١١,١١٣,٨١٢	١,٥٢٠,٩٠٦	(٤٧٧,٤٨٠)	١,٠٤٣,٤٢٦
النقد وأرصدة بنكية	–	٤,٩٣٥,٨٠٨	٤,٩٣٥,٨٠٨	–	٥,٨٥٦,٤٥٥	٥,٨٥٦,٤٥٥
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥ (ب))	–	٩,٦١٣,٤٥٧	٩,٦١٣,٤٥٧	–	٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
مطلوب لأطراف ذات علاقة	–	١,١١٠,٢٣٧	١,١١٠,٢٣٧	–	٩٥٩,٦٧٧	٩٥٩,٦٧٧

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام – الجزائر ومصرف السلام – البحرين. لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام – الجزائر ومصرف السلام – البحرين بقيمة ٤٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٤ مليون درهم). لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الادارة وقت إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ١١ مليون درهم من أسهم مصرف السلام – الجزائر احتفظ بها المدير التنفيذي السابق (قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة – أنظر إيضاح رقم ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام – البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة – أنظر إيضاح رقم ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٢٠١٣ (مدقق) درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٦,٠٩٧,٩٨٣	–
اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٣,٤١٢,٣٦٢	–
فاست سيرفس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٦,١١٢	–
مساهم في شركة تابعة		
أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
المجموع	**٩,٦١٣,٤٥٧**	**٩٧,٠٠٠**

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)		
	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات	٩٠٤,٩٩٣	١١,١٤١,٢٧٤	١٢,٠٤٦,٢٦٧	٨٠٠,٤٥٤	–	٨٠٠,٤٥٤
إجمالي المطالبات	٦٧٧,٦٨٦	٣,٢٧٥,٢١١	٣,٩٥٢,٨٩٧	١٠٨,٠٠٠	١٧٩,٥٩٥	٢٨٧,٥٩٥
حصة الأرباح في ودائع استثمارية	–	٦٢,٥٠٠	٦٢,٥٠٠	–	١٢١,١٠٧	١٢١,١٠٧

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٨٢٤,٣٨٧	١,١٨٠,٧٦٨
تعويضات نهاية الخدمة	١٩,٧٨٦	٤١,٦٧٦
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	٨٤٤,١٧٣	١,٢٢٢,٤٤٤

١٦- معلومات القطاع

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٦- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٣٠ يونيو ٢٠١٣.

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤		الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٣		المجموع	
	العائد إلى:		العائد إلى:			
	حاملي البوالص	المساهمين	حاملي البوالص	المساهمين	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	٨٧,١٢٧,١٤١	-	٧٩,١١١,٧٤٢	-	٨٧,١٢٧,١٤١	٧٩,١١١,٧٤٢
مصاريف التكافل	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	-	(٧٠,٦٩٥,٥٤٦)	-	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	(٧٠,٦٩٥,٥٤٦)
صافي إيرادات التكافل	١٨,٥٣٢,٣٣٩	-	٨,٤١٦,١٩٦	-	١٨,٥٣٢,٣٣٩	٨,٤١٦,١٩٦
رسوم وكالة	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	(٣٠,٨٦٤,٣٦٧)	٣٠,٨٦٤,٣٦٧	-	-
رسوم المضارب	-	-	(٢٤٢,٥١١)	٢٤٢,٥١١	-	-
	(١٤,١١١,٨٦٨)	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	(٢٢,٦٩٠,٦٨٢)	٣١,١٠٦,٨٧٨	١٨,٥٣٢,٣٣٩	٨,٤١٦,١٩٦
الاستثمارات						
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	(٩٢,١٣٠)	(٣١٩,٥٧٨)	٩٧٠,٠٤٤	٥,٠٩١,٩٤٨	(٤١١,٧٠٨)	٦,٠٦١,٩٩٢
	(٩٢,١٣٠)	(٣١٩,٥٧٨)	٩٧٠,٠٤٤	٥,٠٩١,٩٤٨	(٤١١,٧٠٨)	٦,٠٦١,٩٩٢
مصاريف غير موزعة	-	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	-	(٢٥,١٨٠,٧٦٠)	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	(٢٥,١٨٠,٧٦٠)
إيرادات أخرى	-	٣,١٢٧,٦٨٩	-	١,٨١٢,٦١٣	٣,١٢٧,٦٨٩	١,٨١٢,٦١٣
الخسارة العائدة إلى حاملي البوالص	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)		(٢١,٧٢٠,٦٣٨)			
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(١٤,٢٠٣,٩٩٨)		(٢١,٧٢٠,٦٣٨)		
الخسارة للفترة		(١,٦٧٤,٥٠٣)		(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٣٢٠,٢٧٩,٦٠٢	٢٩٥,٦٥٤,٧١٠	٢٣٨,١٠٣,١٦٤	٢٢٧,١٦٦,٢٢٨	٥٥٨,٣٨٢,٧٦٦	٥٢٢,٨٢٠,٩٣٨
مطلوبات القطاع	٤١٨,٢٧٩,٧٨٦	٣٩١,٢٧٤,٣٥٣	٩,٠٢٠,٠٠٠	٩,٨٤٠,٠٠٠	٤٢٧,٢٩٩,٧٨٦	٤٠١,١١٤,٣٥٣

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٧- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

١٨- المطلوبات الطارئة

(أ) لم يكن لدى المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أية إلتزامات محتملة تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة والتي يتوقع الا ينشأ عنها مطلوبات جوهرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: صفر درهم).

(ب) خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة المنعقد في ٢٥ ابريل ٢٠١٣، تقدم جميع أعضاء مجلس الإدارة باستقالتهم، إلا أنه لم يتم إبراء ذمتهم بشأن البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل المساهمين. وخلال الاجتماع، قدم المساهمون طلباً لهيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بتشكيل لجنة مستقلة للتحقيق في بعض المعاملات المنجزة خلال فترة مجلس الإدارة المستقيل. إن مجلس الإدارة الجديد المُعين في ٢٩ يوليو ٢٠١٣ تحوزه الثقة بأن نتيجة تلك التحقيقات ستؤول إلى صالح المجموعة، وبالتالي، لم تُكَوِن المجموعة أية مخصصات طارئة.

١٩- أنشطة ائتمانية/وكيل

إن الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة كوكالة (على سبيل الأمانة)، التي تعمل المجموعة بموجبها بصفة وكيل (وكيل / وصي) بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بمنتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدات استثمارات غير مثبتة في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. تم الاحتفاظ بتلك الموجودات بصفة ائتمانية كوكيل بموجب عقود وكالة بقيمة تبلغ ٤٠٧,٣٥ مليون درهم (٢٠١٣: ٣٨٩,٦٩ مليون درهم). وفيما يتعلق بمكونات بوالص التكافل على الحياة بشأن منتجات تكافل الحياة المرتبطة بوحدات استثمارات التي تتعرض المجموعة لمخاطر التكافل بخصوصها، فقد تم فصلها وتسجيلها كعقود تكافل ضمن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين).

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها 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 بالتكلفة المطفأة المعترف بها في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(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:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على 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 البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)				
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٣,٥٣٢	-	٤٧,٣٩٦	١٢٠,٩٢٨
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح والخسائر	١٨,٨٢٢	-	-	١٨,٨٢٢
	٩٢,٣٥٤	-	٤٧,٣٩٦	١٣٩,٧٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)				
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة				
من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨,٣٧٢	-	٤٧,٣٩٦	١١٥,٧٦٨
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة				
من خلال الأرباح والخسائر	١٣,٠٤٦	-	-	١٣,٠٤٦
	٨١,٤١٨	-	٤٧,٣٩٦	١٢٨,٨١٤

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) الف درهم
في بداية الفترة/السنة	٤٧,٣٩٦	٤٧,٤٠٠
تغييرات في القيمة العادلة	-	(٤)
في نهاية الفترة/السنة	٤٧,٣٩٦	٤٧,٣٩٦

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى الثالث بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتوفرة عن كل استثمار. بناءً على المعلومات المتوفرة، تمت عملية التقييم على أساس صافي قيمة الموجودات أو على أساس التقييم المزوّد من مدراء المحفظة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢١- الأحداث الجوهرية

قدَم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت الشركة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد/ تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق سيكون من شأنها على الأقل تحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك فمن غير المطلوب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

(أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.

(ب) تحويل أسهم مصرف السلام – البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.

(ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام – الجزائر المحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق إلى الشركة.

حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في إيضاح (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام – البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٢٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لكي تتلاءم مع عرض السنة الحالية. كما تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المعروضة. لا تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً وبالتالي، لم يتم عرض بيان مركز مالي موجز موحد لثلاث سنوات. يلخص الجدول أدناه إعادة التصنيف للبنود المتأثرة في المعلومات المالية المرحلية:

	كما أدرج سابقاً في ٢٠١٣	إعادة التصنيف	كما تم ادراجه حالياً في ٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم
بيان الدخل الموجز الموحد			
عائدة لحاملي البوالص			
مساهمات التكافل	٢٠٤,٢٩٥,٦٨٠	(٧٨,٥٥٠,١٧٢)	١٢٥,٧٤٥,٥٠٨
مساهمات إعادة التكافل متنازل عنها	(١٣٦,٥٨٠,٦٥٨)	٧٨,٥٥٠,١٧٢	(٥٨,٠٣٠,٤٨٦)

٢٣- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق على إصدارها في ٢٢ يوليو ٢٠١٤.