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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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	٨-٢٣

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/middleeast

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 ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥. 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 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 أمر

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، والذي يوضح أن الشركة أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن الموجودات التي تبلغ قيمتها الدفترية ٢١,٢٣ مليون درهم والتي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مستحقة منه لم يتم دفعها للمجموعة أو تحويلها إليها كما في تاريخ التقرير. إن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات لذلك لم يتم إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن إستنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

6 AUG 2015

السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الدجاني (٧٢٦)، راما بادماناباها 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 يونيو ٢٠١٥

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة البنكية	٤	٧٥,١٢٦,٠٥١	٦٩,٥٣١,٩٢٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٥	٢٢٧,١٨٤,٢٨٩	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧
ذمم التكافل المدينة		٩٨,٧٥٨,٩٠١	٦٨,٣٧٠,٤٨٥
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	١١٧,٦٤٥,٢٥٢	١١٤,٥٠٦,٣٧٤
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦	١٨,٤٤٥,٤٥٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢٠,٣١٢,٤٧٧	١٣,٥٧٥,٠٨٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١٥	١٠,٨٨٣,٦٦٥	٧,٤٤١,٩٠٤
استثمار عقاري	٧	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
أثاث ومعدّات		٣,٦١٤,٣٤٣	٣,٦٠٥,٣٣٥
مجموع الموجودات		٦٤١,٩٧٠,٤٢٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوب لبنك		١٩,٩٨٧,٧٥٤	٢٠,٠٠١,٤٦٣
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى		٧٢,٠٣١,١٧٧	٦٨,٧٧٦,١٢٦
ذمم التكافل واعادة التكافل الدائنة		٧٠,٨٨٧,٥٣٤	٥٧,٦٨٣,٥١٦
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	١٥	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧
التزامات عقود التكافل	٥	٣٣٧,٥٤١,٠٢٩	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣
ذمم مرابحة واجارة دائنة		١٥,١٥٦,٤٠٩	١٧,٥٦٨,١٠١
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٣,٥٥٩,٢٣٤	٣,٧٦٠,٦٠٥
مجموع المطلوبات		٥٢٠,٤٢٢,٨١٤	٤٧٢,٩٢١,٨٦١

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٤٨,٨٧٥,١٦٤)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)
قرض حسن من المساهمين		١٤٨,٨٧٥,١٦٤	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص	٨	(١٢,٩٣١,١٠١)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٢,٩٣١,١٠١)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٥٠٧,٤٩١,٧١٣	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي عام	١١	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٥٧,٠٧٨,٨٧١)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)
خسائر متراكمة		(٦٣,٣٥١,١١٤)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		١٤٢,٧٧٩,٢٤٥	١٣٣,٦٤٥,٢١٨
حقوق الأطراف غير المسيطرة		(٨,٣٠٠,٥٣٠)	(٨,٧٧٨,٩٥٣)
مجموع حقوق المساهمين		١٣٤,٤٧٨,٧١٥	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٦٤١,٩٧٠,٤٢٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة

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

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم	درهم	درهم
العائد لحاملي البوالص					
عائد التكافل					
مساهمات التكافل		١٦٣,٨٧٩,٤٥٣	١٣٣,٥٢٠,٦٣٦	٨٩,٥٤٥,٩٣٧	٦٩,٤٣٥,٢٥٤
مساهمات التكافل لمعيدي التأمين		(٧٩,٩٠٣,٤٧٥)	(٦٠,٢٢٨,٧٦٤)	(٤٣,٥٦١,٤٦٧)	(٣٣,٠١١,٢٥٤)
صافي مساهمات التكافل		٨٣,٩٧٥,٩٧٨	٧٣,٢٩١,٨٧٢	٤٥,٩٨٤,٤٧٠	٣٦,٤٢٤,٠٠٠
عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها		٧,٧٥٨,٧٧١	٧,١٣١,٥٣٢	٥,٠٣٤,٢٢٢	٣,٢٦١,٩٣٥
رسوم بوالص ومعاينة		٨,١٠٣,٩٣٨	٦,٧٠٣,٧٣٧	٣,٣٣٣,٦٧٤	٢,٨٨٥,٢٨٦
		٩٩,٨٣٨,٦٨٧	٨٧,١٢٧,١٤١	٥٤,٣٥٢,٣٦٦	٤٢,٥٧١,٢٢١
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٩٧,٤٧٨,٠٢٥)	(٩٣,٩٢٨,٦٨٠)	(٥٩,٩٧٠,٥٩٥)	(٣٩,٤٧٤,٥٢٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات		٣٥,٢٥٣,٦٢٢	٤٢,١٩٨,٥٧٣	٢٦,١٩٢,٢١١	١٤,٦١٢,٤٠٧
المطالبات المتكبدة		(٦٢,٢٢٤,٤٠٣)	(٥١,٧٣٠,١٠٧)	(٣٣,٧٧٨,٣٨٤)	(٢٤,٨٦٢,١١٩)
عمولات مدفوعة		(١١,٨٦٨,٢٨٩)	(١٣,١١٣,٨٤٩)	(٧,٢٦٢,٠٠٦)	(٧,٢٨٤,٩٩٥)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٥,٩٣٢,١٨٢)	(٣,٧٥٠,٨٤٦)	(٤,٥٦٠,٠١٥)	(١,٠٨٣,٨٥٥)
		(٨٠,٠٢٤,٨٧٤)	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	(٤٥,٦٠٠,٤٠٥)	(٣٣,٢٣٠,٩٦٩)
صافي إيرادات التكافل		١٩,٨١٣,٨١٣	١٨,٥٣٢,٣٣٩	٨,٧٥١,٩٦١	٩,٣٤٠,٢٥٢
رسوم وكالة	١٢	(٤٣,٦٨٤,٤٤٠)	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)	(١٧,٦٨٢,٢٤٦)	(١٥,٣٩٨,١٥٢)
صافي الخسارة من عمليات التكافل		(٢٣,٨٧٠,٦٢٧)	(١٤,١١١,٨٦٨)	(٨,٩٣٠,٢٨٥)	(٦,٠٥٧,٩٠٠)
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات	١٣	٦٢٥,٣٦٧	(٩٢,١٣٠)	١,٠٢١,١٩٨	(١,٥٣٨,٩٩٤)
رسوم المضارب	١٢	(١٥٦,٣٤٢)	–	(١٥٦,٣٤٢)	٣٦١,٧١٦
الخسارة للفترة		(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(٨,٠٦٥,٤٢٩)	(٧,٢٣٥,١٧٨)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات	١٣	٢,٨١١,٢١٥	(٣١٩,٥٧٨)	٤,٥٣٢,٦٤٨	(٦,٥٢٢,٣٢٧)
رسوم وكالة من حاملي البوالص	١٢	٤٣,٦٨٤,٤٤٠	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	١٧,٦٨٢,٢٤٦	١٥,٣٩٨,١٥٢
رسوم المضارب من حاملي البوالص	١٢	١٥٦,٣٤٢	–	١٥٦,٣٤٢	(٣٦١,٧١٦)
إيرادات أخرى		١١,٠٥٢,٩٧٣	٣,١٢٧,٦٨٩	٦,٤٠١,٧٨٧	١,٧٠٧,٩٧١
		٥٧,٧٠٤,٩٧٠	٣٥,٤٥٢,٣١٨	٢٨,٧٧٣,٠٢٣	١٠,٢٢٢,٠٨٠
المصاريف					
مصاريف عمومية وادارية		(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	(١٣,٨٩٢,٧١٠)	(٩,٨٠٨,٤٣٩)
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(٨,٠٦٥,٤٢٩)	(٧,٢٣٥,١٧٨)
الربح / (الخسارة) للفترة		٧,٠٥٣,٣٣٤	(١,٦٧٤,٥٠٣)	٦,٨١٤,٨٨٤	(٦,٨٢١,٥٣٧)
موزعة على :					
مساهمي الشركة الأم		٦,٥٧٤,٩١١	(٧٥٧,٤٦٣)	٦,٤٣٨,٢٤٣	(٦,٣٨٥,٧٧٧)
الأطراف غير المسيطرة		٤٧٨,٤٢٣	(٩١٧,٠٤٠)	٣٧٦,٦٤١	(٤٣٥,٧٦٠)
		٧,٠٥٣,٣٣٤	(١,٦٧٤,٥٠٣)	٦,٨١٤,٨٨٤	(٦,٨٢١,٥٣٧)
الربح / (الخسارة) للسهم الواحد	١٤	٠,٠٢٩	(٠,٠٠٣)	٠,٠٢٨	(٠,٠٢٨)

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

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم
الربح / (الخسارة) للفترة	٧,٠٥٣,٣٣٤	(١,٦٧٤,٥٠٣)	٦,٨١٤,٨٨٤	(٦,٨٢١,٥٣٧)
الدخل الشامل الآخر:				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٥٥٩,١١٦	١١,٠٥٠,٨٩٨	٩,٩٦٩,١٨٩	(٦,٤٠٤,٥٠٠)
مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للفترة	٩,٦١٢,٤٥٠	٩,٣٧٦,٣٩٥	١٦,٧٨٤,٠٧٣	(١٣,٢٢٦,٠٣٧)
موزع على:				
مساهمي الشركة الأم	٩,١٣٤,٠٢٧	١٠,٢٩٣,٤٣٥	١٦,٤٠٧,٤٣٢	(١٢,٧٩٠,٢٧٧)
الأطراف غير المسيطرة	٤٧٨,٤٢٣	(٩١٧,٠٤٠)	٣٧٦,٦٤١	(٤٣٥,٧٦٠)
	٩,٦١٢,٤٥٠	٩,٣٧٦,٣٩٥	١٦,٧٨٤,٠٧٣	(١٣,٢٢٦,٠٣٧)

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	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 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
الربح/(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	–	–	–	(١,٥٩٢,٩١٤)	١,٥٩٢,٩١٤	–	–	–
مجموع 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
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥
الربح للفترة	–	–	–	–	٦,٥٧٤,٩١١	٦,٥٧٤,٩١١	٤٧٨,٤٢٣	٧,٠٥٣,٣٣٤
الدخل الشامل الأخر للفترة	–	–	–	٢,٥٥٩,١١٦	–	٢,٥٥٩,١١٦	–	٢,٥٥٩,١١٦
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	–	–	–	٢,٥٥٩,١١٦	٦,٥٧٤,٩١١	٩,١٣٤,٠٢٧	٤٧٨,٤٢٣	٩,٦١٢,٤٥٠
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٥٧,٠٧٨,٨٧١)	(٦٣,٣٥١,١١٤)	١٤٢,٧٧٩,٢٤٥	(٨,٣٠٠,٥٣٠)	١٣٤,٤٧٨,٧١٥

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح / (الخسارة) للفترة	٧,٠٥٣,٣٣٤	(١,٦٧٤,٥٠٣)
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	٧٠٤,١٣٨	٧٧٥,٣٢٩
صافي (ربح) / خسارة إعادة تقييم استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٨٢٣,٨٠٩)	٢,٥٢٦,٠٥١
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٦٧٨,٢٧٠	٤٧٧,١٦٤
إيرادات توزيع الأرباح	(٢,٠٥٤,٦٧٥)	(١,٦٣٥,٩٣٥)
إيرادات من ودائع الاستثمارات	(٢٧١,٩١٢)	(٢١٣,٩٩٥)
	٥,٢٨٥,٣٤٦	٢٥٤,١١١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(١١,٧٣٣,٩٣٢)	(٢٧,١٤٦,٥٠٥)
الزيادة في ذمم التكافل المدينة	(٣٠,٣٨٨,٤١٦)	(١,٥٣٥,٥٧٣)
(الزيادة) / النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	(٦,٧٣٧,٣٩٥)	٢٣٢,٧٥١
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٣,٤٤١,٧٦١)	(٩,٥١٦,٤٥٧)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٣٣,٦٦٨,٦٥٦	٢٨,٨١١,٣٠١
(النقص) / الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	(٢٠١,٣٧١)	٣٦٩,٧٣٣
الزيادة في ذمم التكافل الدائنة	١٣,٢٠٤,٠١٨	٤,٩٧٩,٢٦٠
الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة	-	١٥٠,٥٦٠
الزيادة / (النقص) في ذمم تجارية دائنة وأخرى	٢,٩٥٠,٢٤٤	(١٠,٥٠٤,٨٢٦)
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات	٢,٦٠٥,٣٨٩	(١٣,٩٠٥,٦٤٥)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣٧٣,٤٦٣)	(٥٨,٥٠٠)
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢,٢٣١,٩٢٦	(١٣,٩٦٤,١٤٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٧١٣,١٤٦)	(٣٠١,١٧٠)
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٤,٨٠٣,٩١١)	(٣٠,١١٦,٩١٠)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,٩٧٨,٠٧٠	٢١,٨١٤,٣٧٣
عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٨,١٥٥,٤٣١
إيرادات أرباح مقبوضة	٢,٠٥٤,٦٧٥	١,٦٣٥,٩٣٥
إيرادات مقبوضة من ودائع الاستثمارات	٢٧١,٩١٢	٣١٥,١٥٩
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	٥,٧٨٧,٦٠٠	١,٥٠٢,٨١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
إجارة مسددة	(٢,٤١١,٦٩٢)	(٨٢٠,٠٠٠)
الزيادة في المطلوب لبنك	(١٣,٧٠٩)	٥١٥,٧٥٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢,٤٢٥,٤٠١)	(٣٠٤,٢٤٢)
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله	٥,٥٩٤,١٢٥	(١٢,٧٦٥,٥٦٩)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٤١,٥٠٠,٢٠٣
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	٤٠,١٢٦,٠٥١	٢٨,٧٣٤,٦٣٤

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ٢٠١٥، 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	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 المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٥ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد وغير مطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٧
• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ *الموجودات غير المتداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين*.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة* لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لإيضاح المحاسبة المتعلقة *بالحصص في العمليات المشتركة*.	١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد وغير مطبقة بشكل مسبق (تتمة)

معمول بها للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	***التي تبدأ في أو بعد***
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة والموحدة*، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ *البيانات المالية الموحدة* و ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة*، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*، حيث تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات* و ٤١ *الموجودات الزراعية والحيوية*، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبقيها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 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 ٢٠١٤.

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 ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الجوهرية التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفس التقديرات والمصادر المُطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤- النقد والأرصدة البنكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (غير مدقق)
نقد في الصندوق	٤,٠٢٦,١٦١	١,١١٣,٤٦٧
أرصدة بنكية:		
حسابات بنكية جارية	٣٦,٠٩٩,٨٩٠	٣٣,٤١٨,٤٥٩
ودائع ثابتة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
	٧٥,١٢٦,٠٥١	٦٩,٥٣١,٩٢٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ درهم (غير مدقق)
نقد وأرصدة بنكية	٧٥,١٢٦,٠٥١	٦٣,٧٣٤,٦٣٤
ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وتستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٤٠,١٢٦,٠٥١	٢٨,٧٣٤,٦٣٤

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	مطلوبات العقود		موجودات العقود		الصافي	
	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
مساهمات غير مكتسبة	١٥٨,٦٣٧,٧٣٧	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	٩٤,٣٠٥,٩٣١	٨٠,٨٣٧,٤١٧	٦٤,٣٣١,٨٠٦	٤٤,٨٢٥,٤٥٨
الاحتياطيات الإضافية	٢٣,٥٥٣,٩٩٢	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	-	-	٢٣,٥٥٣,٩٩٢	٢٣,٢٨٠,٥٨٦
المطالبات غير المسددة	١٥٥,٣٤٩,٣٠٠	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٣٢,٨٧٨,٣٥٨	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	٢٢,٤٧٠,٩٤٢	٢٠,٣١٥,٩٧٢
	٣٣٧,٥٤١,٠٢٩	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	٢٢٧,١٨٤,٢٨٩	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	١١٠,٣٥٦,٧٤٠	٨٨,٤٢٢,٠١٦

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٧٠,٠٤٧,١٢٧	٦٦,٩٠٨,٢٤٩
- غير مدرجة	٤٧,٥٩٨,١٢٥	٤٧,٥٩٨,١٢٥
	١١٧,٦٤٥,٢٥٢	١١٤,٥٠٦,٣٧٤
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٨,٤٤٥,٤٥٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
مجموع الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)	١٣٦,٠٩٠,٧٠٢	١٣٦,٣٠٢,١٧٤

إن الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٢,١٦٢,٥٣٨	٦٩,٧٨٥,١٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٣,٩٢٨,١٦٤	٦٦,٥١٧,٠٦٩
	١٣٦,٠٩٠,٧٠٢	١٣٦,٣٠٢,١٧٤

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

١. تم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة وغير المدرجة بقيمة قدرها ١١٧,٦٤٥,٢٥٢ درهم (٢٠١٤: ١١٤,٥٠٦,٣٧٤ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة على إثر تكاليف الاستحواذ الأصلية بقيمة ٧٠,٠٠٩,٩٧٢ درهم (٢٠١٤: ٧٣,١٤٨,٨٥٠ درهم). من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٥٧,٠٧٨,٨٧١ درهم (٢٠١٤: ٥٩,٦٣٧,٩٨٧ درهم) من ملكية المساهمين وخصم ١٢,٩٣١,١٠١ درهم (٢٠١٤: ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم) من أموال حاملي البوالص، وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢. تمثل الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم (٢٠١٣: ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم) بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم شركات مسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

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

٧- استثمار عقاري

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٥٢,٥٨٥
ربح من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	–	٧,٦٤٧,٤١٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

يشكل الإستثمار 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 ٢٠١٤، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات قابلة للمقارنه و تم تحديدها من قبل دائرة الأراضي في دبي. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية.

تقوم القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتي ضمن المستوى٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٨- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات 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. كانت النسبة المئوية للتوزيع الستة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو ٢٠١٥ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى بالشركة وهيئة الرقابة الشرعية، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

٩- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٤: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي) بقيمة درهم لكل سهم	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٠- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية الاتحادي في دولة الامارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ 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 ٢٠١٥، 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 ٢٠١٥، حيث يستند ذلك على نتائج السنة.

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٤: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ٢٢,٣٨٩,٩٦٥ درهم (٢٠١٤: ١٥,٩٣١,٤٩٤ 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 ١٧٤,٧٣٧,٧٥٨ درهم (٢٠١٤: ١٣٠,٥٧٦,٨٢٩ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
مجموع مساهمات التكافل	٣٥٥,٧٦٥,٤٦٠	٢٧٨,٩٥٣,٧٩٦
يطرح: المساهمات غير المكتسبة	(١٥٨,٦٣٧,٧٣٧)	(١٣٢,٤٤٥,٤٧٣)
صافي مساهمات التكافل	١٩٧,١٢٧,٧٢٣	١٤٦,٥٠٨,٣٢٣
يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة	(٢٢,٣٨٩,٩٦٥)	(١٥,٩٣١,٤٩٤)
	١٧٤,٧٣٧,٧٥٨	١٣٠,٥٧٦,٨٢٩
النسبة المئوية	٢٥%	٢٥%
رسوم الوكالة للفترة	٤٣,٦٨٤,٤٤٠	٣٢,٦٤٤,٢٠٧

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب للفترة ١٥٦,٣٤٢ درهم (٢٠١٤: لا شيء).

١٣- إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨٢٣,٨٠٩	(٢,٥٢٦,٠٥١)
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات ودائع استثمارية	٢٧١,٩١٢	٢١٣,٩٩٥
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٠٥٤,٦٧٥	١,٦٣٥,٩٣٥
إيرادات إيجارات	٢٥٠,٠٠٠	٢٣٢,١٤٥
إيرادات أخرى	٣٦,١٨٦	٣٢,٢٦٨
الدخل / (الخسارة) القابلة للتوزيع	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٤١١,٧٠٨)
موزعة على :		
حاملي البوالص	٦٢٥,٣٦٧	(٩٢,١٣٠)
المساهمين	٢,٨١١,٢١٥	(٣١٩,٥٧٨)
	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٤١١,٧٠٨)

توزع إيرادات / (خسائر) الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)
الربح / (الخسارة) للفترة (درهم)	٦,٥٧٤,٩١١	(٧٥٧,٤٦٣)
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الربح / (الخسارة) للسهم الواحد (درهم)	٠,٠٢٩	(٠,٠٠٣)

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:

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		
	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
ودائع استثمارية	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	–	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٥ (أ))	–	٤١,٠٩٨,٥٦٠	٤١,٠٩٨,٥٦٠	–	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠
المساهمات المدينة	٢,١٨٢,٠٤٢	–	٢,١٨٢,٠٤٢	٨٩٧,١٨٩	–	٨٩٧,١٨٩
النقد وأرصدة بنكية	–	٤,٨٤٢,١٢٩	٤,٨٤٢,١٢٩	–	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥ (ب))	–	١٠,٨٨٣,٦٦٥	١٠,٨٨٣,٦٦٥	–	٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤
مطلوب لأطراف ذات علاقة	–	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	–	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(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 ٤١,٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠,٧ 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 محتفظ بها من قبل 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 بقيمة ٧,٧١ مليون درهم) محتفظ بها من قبل شركة يسيطر عليها المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ ولم يعد مؤهلاً كطرف ذو علاقة - أنظر إيضاح رقم ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢١ لتفاصيل أكثر.

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

	٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٦,٤٦٤,٦٤٧	٢,٨٦٠,٨٤٤
اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٣,٤٣٣,٠٧٤	٧٧٠,٠٤٥
اميرايتس تاكسي ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٨٨٨,٤٤٤	٣,٧١٣,٠٨١
فاست سيرفس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٥٠٠	٩٣٤
مساهم في شركة تابعة		
أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
المجموع	١٠,٨٨٣,٦٦٥	٧,٤٤١,٩٠٤

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)		
	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات	١,٤٨٤,٥٢٥	١٢,٧٣٥,٩٨٠	١٤,٢٢٠,٥٠٥	٩٠٤,٩٩٣	١١,١٤١,٢٧٤	١٢,٠٤٦,٢٦٧
إجمالي المطالبات	٤٩,٣٥٠	١٨,٢٤٦,٢٣٨	١٨,٢٩٥,٥٨٨	٦٧٧,٦٨٦	٣,٢٧٥,٢١١	٣,٩٥٢,٨٩٧
حصة الأرباح في ودائع استثمارية	-	٢٢١,١١٧	٢٢١,١١٧	-	٦٢,٥٠٠	٦٢,٥٠٠

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٨٥٤,٨٧٣	٨٢٤,٣٨٧
تعويضات نهاية الخدمة	٤٥,٩٧٦	١٩,٧٨٦
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	٩٠٠,٨٤٩	٨٤٤,١٧٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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.

١٦- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥		الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤		المجموع	
	العائد إلى:		العائد إلى:			
	حاملي البوالص	المساهمين	حاملي البوالص	المساهمين	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	٩٩,٨٣٨,٦٨٧	-	٨٧,١٢٧,١٤١	-	٩٩,٨٣٨,٦٨٧	٨٧,١٢٧,١٤١
مصاريف التكافل	(٨٠,٠٢٤,٨٧٤)	-	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	-	(٨٠,٠٢٤,٨٧٤)	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)
صافي إيرادات التكافل	١٩,٨١٣,٨١٣	-	١٨,٥٣٢,٣٣٩	-	١٩,٨١٣,٨١٣	١٨,٥٣٢,٣٣٩
رسوم وكالة	(٤٣,٦٨٤,٤٤٠)	٤٣,٦٨٤,٤٤٠	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	-	-
رسوم المضارب	(١٥٦,٣٤٢)	١٥٦,٣٤٢	-	-	-	-
	(٢٤,٠٢٦,٩٦٩)	٤٣,٨٤٠,٧٨٢	(١٤,١١١,٨٦٨)	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	١٩,٨١٣,٨١٣	١٨,٥٣٢,٣٣٩
الاستثمارات						
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات	٦٢٥,٣٦٧	٢,٨١١,٢١٥	(٩٢,١٣٠)	(٣١٩,٥٧٨)	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٤١١,٧٠٨)
	٦٢٥,٣٦٧	٢,٨١١,٢١٥	(٩٢,١٣٠)	(٣١٩,٥٧٨)	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٤١١,٧٠٨)
مصاريف غير موزعة	-	(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	-	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)
إيرادات أخرى	-	١١,٠٥٢,٩٧٣	-	٣,١٢٧,٦٨٩	١١,٠٥٢,٩٧٣	٣,١٢٧,٦٨٩
الخسارة العائدة إلى حاملي البوالص	(٢٣,٤٠١,٦٠٢)		(١٤,٢٠٣,٩٩٨)			
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(٢٣,٤٠١,٦٠٢)		(١٤,٢٠٣,٩٩٨)		
الربح / (الخسارة) للفترة		٧,٠٥٣,٣٣٤		(١,٦٧٤,٥٠٣)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(١,٦٧٤,٥٠٣)

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٣٩٩,٨٧٩,٧٢٦	٣٤١,٩٧٥,٠٨٩	٢٤٢,٠٩٠,٧٠٢	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	٦٤١,٩٧٠,٤٢٨	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣
مطلوبات القطاع	٤٩٢,٣٣٥,٣٠٤	٤٤١,٨٤٢,٨٩٧	١٥,١٥٦,٤٠٩	١٧,٥٦٨,١٠١	٥٠٧,٤٩١,٧١٣	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٧- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

١٨- المطلوبات الطارئة

ترتب على المجموعة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، التزامات محتملة بقيمة ٠,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٤ درهم) تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة .

١٩- أنشطة ائتمانية/وكيل

إن الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة على شكل وكالة (على سبيل الثقة)، تكون المجموعة بموجبها بمثابة وكيل (وكيل/وصي) بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بمنتجات التكافل على الحياة التي لا يتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد للمجموعة. إن الموجودات المالية المحتفظ بها بصفة ائتمانية ضمن ترتيبات وكالة كوكيل تبلغ ٤٩١,١٨ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٦٦,٦٩ مليون درهم). إن مكونات بوالص التكافل على الحياة لمنتجات التكافل على الحياة للوحدة التي تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين بخصوصها قد 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 المعترف بها في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	تسلسل القيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	أبرز المدخلات غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٧٠,٠٤٧	٦٦,٩٠٨	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٤٧,٥٩٨	٤٧,٥٩٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	١٨,٤٤٦	٢١,٧٩٦	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. كما ولم تكن هناك أية مطلوبات يتطلب قياسها بالقيمة العادلة، ومن ثم لم يتناول الجدول أعلاه أي إفصاحات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 يسيطر عليها أو يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة بأن هذه 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- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق على إصدارها في ٦ أغسطس ٢٠١٥.