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

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

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 - ٢٦

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 حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة **دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)** ("الشركة") **وشركاتها التابعة** (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧. إن إدارة المجموعة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *"البيانات المالية المرحلية"*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ *"مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة"*. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا 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 أحد الأمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح 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. وكما في تاريخ هذا التقرير، لم تحول أو تسدد للمجموعة موجودات بقيمة دفترية تبلغ ١١,٩ مليون درهم والتي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مدين بها. وتتخذ المجموعة عدة إجراءات قانونية بشأن تحويل تلك الموجودات التي تتضمن درجة من عدم التأكد بشأن القدرة على تحصيلها بكامل قيمتها وفي الوقت المحدد. ولا يزال مجلس الإدارة على ثقة بإمكانية المجموعة من استرداد القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وبالتالي ليس من الضرورة إجراء تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمور أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
رقم التسجيل ٨٧٢
٨ أغسطس ٢٠١٧

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

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)
الموجودات			
النقد والأرصدة البنكية	٤	٤٨,٩١٦,٨٥٧	٥٨,١٢١,٦٤٣
ودائع قانونية	٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل:			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٦	٩٨,٨٥٦,٩٥٤	١١٧,٤٥٥,٠٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦	١١٥,٦٦٣,٥٧٤	١٢٢,٠٥٤,٣١٦
احتياطي حسابي	٦	١٣,٠٠٥,١٣٠	١٤,١٥٧,٩٩٢
مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٦	٣٥,٧١٩,٣٩٥	٢٣,٨٦٥,١٧٥
ذمم التكافل المدينة		٩٥,٦٩٥,٨٢٣	٨٦,٢٩٣,٦٥٥
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٩٧,٩٢٧,٥٢٦	٩٧,٨٩١,٢٨٠
موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٦٢٧,٦٦٠,٣١٠	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١١,٧٤١,٩١٩	١٢,٠٠٢,١٥٧
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص		٨,٨٧٥,٠٢٤	٩,٠٦٩,٣٠٨
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١٦	٥,٦١٤,٠٧٣	٣,١٦٤,١١٢
استثمار عقاري	٨	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠
الأثاث والمعدّات		٣,٤٨٩,٧٠٩	٤,١٢٢,٣٨٣
مجموع الموجودات		١,٢٣٩,٦٦٦,٢٩٤	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوب لبنك		١٩,٩٩٨,٤٦٩	١٠,٦٦٧,٣٤٠
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى		٥٩,٢١٢,٨٠٦	٧٤,٧٠٢,٨١٦
ذمم التكافل الدائنة		٨١,٦٦٤,٢٣٩	٧٧,٦٥٥,٠٤٧
مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	١٦	٣,٥٠٢,٦٠٧	٦,١٤٢,٥١٩
مطلوبات عقود التكافل:			
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٦	١٦٢,٤٦٦,٨٩٢	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦	١٤٢,١١٣,٤٧٧	١٤٨,١٣٧,١٩٥
احتياطي حسابي	٦	١٥,٦٤٣,٦٢٠	١٦,٩٩٩,٨٥٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦	٥٩,٢٦٧,١٦٩	٤٨,٤٢٨,٩٧٨
مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٦	١,٤٧٠,٩٠٩	١,٦٤٦,٣٩٧
مطلوبات مرتبطة الوحدة	٦	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
ذمم مرابحة وإجارة دائنة		١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠
خصم مؤجل		٤,٨٧٠,٨٧٤	٤,٨٥٠,١٠١
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٥,٥٢٤,٦٤٨	٣,٨٧٩,٤٥٥
مجموع المطلوبات		١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥

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

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

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٩٩,٤٩٤,٨١٦)	(١٨٩,٣٦٧,١٢٤)
قرض حسن من المساهمين		١٩٩,٤٩٤,٨١٦	١٨٩,٣٦٧,١٢٤
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص	٩	(١٧,٣٨٣,٣٦٩)	(١٧,٣٩٠,١١٩)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٧,٣٨٣,٣٦٩)	(١٧,٣٩٠,١١٩)
مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات		١,١٦٧,١٧٩,٩٤٤	١,١٦٢,٠٨٧,٠٣٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١١	-	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي عام	١٢	-	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٧٤,٧٧٩,١٨٣)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٩)
خسائر متراكمة		(٧٧,٩٠٦,٥١٨)	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		٧٣,٠٦٤,٢٩٩	٧٠,٣٧٠,٥٧٧
حقوق أطراف غير مسيطرة		(٥٧٧,٩٤٩)	(٤٠٧,٤٩٤)
مجموع حقوق المساهمين		٧٢,٤٨٦,٣٥٠	٦٩,٩٦٣,٠٨٣
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		١,٢٣٩,٦٦٦,٢٩٤	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	إيضاح	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم (معاد عرضه)
العائد لحاملي البوالص					
إيرادات التكافل					
إجمالي مساهمات التكافل		١٨٢,٢٩٥,٣٥٦	١٨٩,٧٨٨,٣٤٠	٩٢,٨٧٩,٢٠١	٨٢,٧٦٣,٨٥٩
حصة إعادة التكافل من الأعمال المقبولة		(٨٤,٣٩٩,٠١١)	(٧٦,٤٧٠,٥٥١)	(٤٨,٨٧٨,٣٧٨)	(٣٠,٣٠١,٦٠٢)
حصة إعادة التكافل من الأعمال المتنازل عنها		(٣٠,١٦٥,٨٦٦)	(١٨,٦٨٣,١٨٩)	(١٢,١٢٧,٤٩١)	(٧,٢٨٢,٠٠٠)
صافي مساهمات التكافل		٦٧,٧٣٠,٤٧٩	٩٤,٦٣٤,٦٠٠	٣١,٨٧٣,٣٣٢	٤٥,١٨٠,٢٥٧
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسبة		(٥٣٥,٠٥٦)	(٩,٥١٨,٦٩٩)	٣٣٦,١٤٨	(١,٨٧٤,٢٩٥)
الزيادة / (النقص) في الاحتياطي الحسابي		٢٠٣,٣٧٥	(١,٠٧٩,٤٤٧)	١٤٠,٥٨٩	(١,٨٢٣,٦٠٧)
صافي مساهمات التكافل المكتسبة		٦٧,٣٩٨,٧٩٨	٨٤,٠٣٦,٤٥٤	٣٢,٣٥٠,٠٦٩	٤١,٤٨٢,٣٥٥
خصم مستلم عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		٨,٣٨٨,٨٤٨	١٠,٧٥١,٢١٧	٤,٣١٧,٠٤٩	٧,١١٥,٩٥٩
رسوم بوالص		٧,٢٣٢,٢٥٣	٩,١٧٠,٤٩٠	٣,٥٩٠,٠٤٣	٤,١١٤,٧٧٣
		٨٣,٠١٩,٨٩٩	١٠٣,٩٥٨,١٦١	٤٠,٢٥٧,١٦١	٥٢,٧١٣,٠٨٧
مصاريف التكافل					
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٧٤,٣٢١,٢٠١)	(١١٠,٦٧٣,٩٥٩)	(٣٩,٥١١,٢٤٩)	(٥٣,٣٦٨,٦٩٠)
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المقبولة		١٨,٧٥٥,٣٨٧	٤٠,٢٦٧,١٢٤	١٣,٢٠٠,٠٣٦	٢٣,٧٢٨,٠٣٦
حصة إعادة التكافل من مطالبات الأعمال المتنازل عنها		١٠,٨٧٥,٦٦٤	١٢,٣٣١,٢٨٠	٤,٣٢٣,٤٩٢	٤,٧٠٥,٧٢١
صافي مطالبات التكافل		(٤٤,٦٩٠,١٥٠)	(٥٨,٠٧٥,٥٥٥)	(٢١,٩٨٧,٧٢١)	(٢٤,٩٣٤,٩٣٣)
مخصص للمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		٦,٠٢٣,٧١٨	(٦,٤٠٠,١٥١)	١,٩١٧,٠٤١	(١٠,١١٢,٩٠٧)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة		(٦,٣٩٠,٧٤٢)	٦,١٦٩,٥٨١	٦٧٥,٣٦٣	١٠,١٤٩,٤٣٠
الزيادة / (النقص) في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		١,٠١٦,٠٢٩	(٧,٩١١,١٩٦)	(١,٤٤٥,٢٧٤)	(٧,٩٤٩,٣٦٤)
الزيادة / (النقص) في مصاريف تسوية خسارة غير موزعة		١٧٥,٤٨٨	(١١٢,٧٧٦)	(٥,٩٦٤)	(١١٢,٧٧٦)
صافي المطالبات المتكبدة		(٤٣,٨٦٥,٦٥٧)	(٦٦,٣٣٠,٠٩٧)	(٢٠,٨٤٦,٥٥٥)	(٣٢,٩٦٠,٥٥٠)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(٣,٨٠٣,٩٤٠)	(٣,٦٤٥,٢٨٢)	(١,٦٤٥,٥٢٠)	(٢,١٠٨,٨١٤)
		(٤٧,٦٦٩,٥٩٧)	(٦٩,٩٧٥,٣٧٩)	(٢٢,٤٩٢,٠٧٥)	(٣٥,٠٦٩,٣٦٤)
صافي إيرادات التكافل		٣٥,٣٥٠,٣٠٢	٣٣,٩٨٢,٧٨٢	١٧,٧٦٥,٠٨٦	١٧,٦٤٣,٧٢٣
رسوم وكالة	١٣	(٤٥,٥٥٨,٥١٨)	(٣٩,١٩٨,١٤٧)	(٢١,٢٠٩,٥١٥)	(١٨,١٣٢,٤٣٧)
إيرادات الاستثمارات	١٤	١٠٧,٣٦٦	١,٨١٨,٨٧٢	(١٦,٥٩٤)	(٣٢١,١٤٦)
حصة المضارب	١٣	(٢٦,٨٤٢)	(٤٥٤,٧١٨)	٤,١٤٨	٨٠,٢٨٧
صافي الخسائر من عمليات التكافل للفترة		(١٠,١٢٧,٦٩٢)	(٣,٨٥١,٢١١)	(٣,٤٥٦,٨٧٥)	(٧٢٩,٥٧٣)

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
		درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم (معاد عرضه)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
إيرادات الاستثمارات	١٤	٦٠٤,٢٧٩	١,٩٨٩,١٦٦	(٦,١٩٧)	(٢٩١,٣٥٢)
رسوم وكالة من حاملي البوالص	١٣	٤٥,٥٥٨,٥١٨	٣٩,١٩٨,١٤٧	٢١,٢٠٩,٥١٥	١٨,١٣٢,٤٣٧
حصة مضارب من حاملي البوالص	١٣	٢٦,٨٤٢	٤٥٤,٧١٨	(٤,١٤٨)	(٨٠,٢٨٧)
إيرادات تشغيلية أخرى		٩,٨٨٥,٣١٩	١٠,٠٥٧,٧٥٩	٤,٩٨٢,٥٨٧	٤,٩٤٨,٠٢٥
		٥٦,٠٧٤,٩٥٨	٥١,٦٩٩,٧٩٠	٢٦,١٨١,٧٥٧	٢٢,٧٠٨,٨٢٣
المصاريف					
تكاليف الاستحواذ على البوالص		(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)	(٧,٢٧٩,٢١٢)	(٨,٦٢٧,٦٥٤)
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٨,٨٨٥,٥٠٨)	(٢٩,٨٠١,٤١٢)	(١٣,٩٢٦,٤٤٦)	(١٥,٢١٧,٢٨٤)
مساهمة من قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(١٠,١٢٧,٦٩٢)	(٣,٨٥١,٢١١)	(٣,٤٥٦,٨٧٥)	(٧٢٩,٥٧٣)
		(٥٣,٥٨١,١٨٧)	(٥١,١٨١,٣٩٦)	(٢٤,٦٦٢,٥٣٣)	(٢٤,٥٧٤,٥١١)
الربح / (الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين		٢,٤٩٣,٧٧١	٥١٨,٣٩٤	١,٥١٩,٢٢٤	(١,٨٦٥,٦٨٨)
موزع على:					
مساهمي الشركة الأم		٢,٦٦٤,٢٢٦	٨٠٥,١٠٥	١,٦٠٣,٩٠٣	(١,٧٨٠,٩٣١)
أطراف غير مسيطرة		(١٧٠,٤٥٥)	(٢٨٦,٧١١)	(٨٤,٦٧٩)	(٨٤,٧٥٧)
		٢,٤٩٣,٧٧١	٥١٨,٣٩٤	١,٥١٩,٢٢٤	(١,٨٦٥,٦٨٨)
الربح السهم	١٥	٠,٠١٢	٠,٠٠٤	٠,٠٠٧	(٠,٠١٢)

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم (معاد عرضه)	درهم	درهم (معاد عرضه)
عائد إلى حاملي البوالص:				
الخسارة للفترة	(١٠,١٢٧,٦٩٢)	(٣,٨٥١,٢١١)	(٣,٤٥٦,٨٧٥)	(٧٢٩,٥٧٣)
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	٦,٧٥٠	٤٨٨,٨٢٤	٦٠,٤٦٢	(١٩٧,٦٦٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة لحاملي البوالص	(١٠,١٢٠,٩٤٢)	(٣,٣٦٢,٣٨٧)	(٣,٣٩٦,٤١٣)	(٩٢٧,٢٣٧)
عائد إلى المساهمين:				
الربح للفترة	٢,٤٩٣,٧٧١	٥١٨,٣٩٤	١,٥١٩,٢٢٤	(١,٨٦٥,٦٨٨)
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	٢٩,٤٩٦	٢٢٢,٠٦٤	٢٦٢,٩٤٢	(٥١٠,١٧٥)
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة اللفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٥٢٣,٢٦٧	٧٤٠,٤٥٨	١,٧٨٢,١٦٦	(٢,٣٧٥,٨٦٣)
موزع على:				
مساهمي الشركة الأم	٢,٦٩٣,٧٢٢	١,٠٢٧,١٦٩	١,٨٦٦,٨٤٥	(٢,٢٩١,١٠٦)
أطراف غير مسيطرة	(١٧٠,٤٥٥)	(٢٨٦,٧١١)	(٨٤,٦٧٩)	(٨٤,٧٥٧)
	٢,٥٢٣,٢٦٧	٧٤٠,٤٥٨	١,٧٨٢,١٦٦	(٢,٣٧٥,٨٦٣)

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

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

	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 ٢٠١٦ (معاد عرضه) (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	١٤٣,٦٢٤,٧٢٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٣٥,١٨٣,٣٩٦
الربح للفترة	-	-	-	-	٨٠٥,١٠٥	٨٠٥,١٠٥	(٢٨٦,٧١١)	٥١٨,٣٩٤
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٢٢٢,٠٦٤	-	٢٢٢,٠٦٤	-	٢٢٢,٠٦٤
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٢٢٢,٠٦٤	٨٠٥,١٠٥	١,٠٢٧,١٦٩	(٢٨٦,٧١١)	٧٤٠,٤٥٨
تقديم رأس مال جديد في الحقوق غير المسيطرة (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	-	-	٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠
صافي التغير في الحقوق غير المسيطرة نتيجة التغير في نسبة الملكية (إيضاح ٢٤)	-	-	-	-	(٦,٩٩٦,٣٥٠)	(٦,٩٩٦,٣٥٠)	٦,٩٩٦,٣٥٠	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	(٥٠,١٤٩,١٠٠)	(٧٥,٨٤٥,٧٠٥)	١٣٧,٦٥٥,٥٤٥	(١,٣٧٨,٦٩١)	١٣٦,٢٧٦,٨٥٤
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	-	-	-	-	٢,٦٦٤,٢٢٦	٢,٦٦٤,٢٢٦	(١٧٠,٤٥٥)	٢,٤٩٣,٧٧١
الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٢٩,٤٩٦	-	٢٩,٤٩٦	-	٢٩,٤٩٦
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	-	-	-	٢٩,٤٩٦	٢,٦٦٤,٢٢٦	٢,٦٩٣,٧٢٢	(١٧٠,٤٥٥)	٢,٥٢٣,٢٦٧
المحول إلى الخسائر المتراكمة (إيضاح ١١ و ١٢)	-	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	-	٣٧,٤٥٩,٢٣٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	(٧٤,٧٧٩,١٨٣)	(٧٧,٩٠٦,٥١٨)	٧٣,٠٦٤,٢٩٩	(٥٧٧,٩٤٩)	٧٢,٤٨٦,٣٥٠

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 ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٢,٤٩٣,٧٧١	٥١٨,٣٩٤
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	٦٦٤,٨٣٩	٧٨٠,٥٩٤
الخسارة / (الربح) من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي	٢,٦٨٢,٨٢٣	(٩٧١,٠٧٩)
مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين	٢٨٣,٦٣٢	٧٢٤,٣١٤
إيرادات توزيعات أرباح	(٢,٨٩٣,٨١٧)	(٢,٤٥٨,٠٦٥)
	٣,٢٣١,٢٤٨	(١,٤٠٥,٨٤٥)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
النقص / (الزيادة) في في موجودات عقود إعادة التكافل	١٤,٢٨٧,٤٥٣	(٦,٤٧٣,٨١٥)
الزيادة في ذمم التكافل المدينة	(٩,٤٠٢,١٦٨)	(٣٥,٥٨٦,٦٨٨)
النقص / (الزيادة) في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	٢٦٠,٢٣٨	(١,٩٥٩,٢٦٤)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٨,٢٠٩,٧٩٣	٥٨,١٦٥,١٠٦
الزيادة / (النقص) في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	١,٦٤٥,١٩٣	(١٦١,١٥٣)
الزيادة / (النقص) في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٤,٠٠٩,١٩٢	(٣,٤٠٢,٥٢٧)
(النقص) / الزيادة في الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	(١٥,٤٢٩,٠٨٧)	٩,٩٠١,٧٣٢
(الزيادة) / النقص في مطلوب من أطراف ذات علاقة	(٢,٤٤٩,٩٦١)	٣,٩٩٠,٥٣٥
النقص في مطلوب إلى أطراف ذات علاقة	(٢,٦٣٩,٩١٢)	-
الزيادة في خصم مؤجل	٢٠,٧٧٣	-
الزيادة في تكاليف مؤجلة للاستحواذ على بوالص	١٩٤,٢٨٤	-
النقد الناتج من العمليات	١,٩٣٧,٠٤٦	٢٣,٠٦٨,٠٨٤
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٣٤٤,٥٥٥)	(٣٦٠,٣٥١)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١,٥٩٢,٤٩١	٢٢,٧٠٧,٧٣٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدّات	(٣٢,١٦٥)	(٩٣٣,٢٦١)
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(٢,٤٥٩,٩٠٤)
شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	(٣,١٩٥,٣٢١)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	٤,٠١٦,٥٠٨
صافي الزيادة في استثمارت مرتبطة الوحدة	(٢٢,٩٩٠,٠٥٨)	(٣٢,٨٣٨,٥٩٨)
إيرادات توزيعات أرباح مستلمة	٢,٨٩٣,٨١٧	٢,٤٥٨,٠٦٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٠,١٢٨,٤٠٦)	(٣٢,٩٥٢,٥١١)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
سداد ذمم إجارة دائنة	-	(٢,٤٠٦,٣٨٦)
الزيادة في المطلوب لبنك	٩,٣٣١,١٢٩	٦,٦٠٦,٠١٣
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٩,٣٣١,١٢٩	٤,١٩٩,٦٢٧
صافي النقص في النقد وما يعادله	(٩,٢٠٤,٧٨٦)	(٦,٠٤٥,١٥١)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٣,١٢١,٦٤٣	٣١,٢١٧,٤٠٥
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	٢٣,٩١٦,٨٥٧	٢٥,١٧٢,٢٥٤
معاملة غير نقدية:		
تقديم رأس مال جديد في الحقوق غير المسيطرة	-	٣٥٣,٠٠٠
مقاصة الخسائر المتراكمة مقابل احتياطي عام وقانوني	٣٧,٤٥٩,٢٣٠	-

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مسجلة كشركة مساهمة عامة في دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التكافل والتكافل على الحياة، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت اشركة 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 بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

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

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، 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	١٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠	١٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٠	٩٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير السارية بعد أو المطبقة مسبقًا

لم تطبق المجموعة بعد المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولم يسري العمل بها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ – ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ *تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١٥)*.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس السهم* بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*: وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.	١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
صدرت نسخة نهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)) متضمنة متطلبات تتعلق بانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. وتقوم هذه النسخة بتعديل متطلبات الإفصاح وقياس الموجودات المالية كما توفر نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة. • **انخفاض القيمة:** تقدم نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ نظام "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، فلم يعد من الضروري الاعتراف بأي واقعة ائتمانية تحدث قبل أي خسارة ائتمانية. • **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تكون عليها المنشآت التي تعمل في أنشطة إدارة المخاطر وقت التعرضات للمخاطر المالية وغير المالية. • **إلغاء الاعتراف:** استمر العمل بمتطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. سيتم تطبيق فئة جديدة من فئات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال يتحقق غرضه عن طريق كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نمط انخفاض قيمة جديد على الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض الخطية وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابلالمعاملات بالعملات الأجنبية والسلف* يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية أو أي أجزاء من تلك المعاملات في حال: • وجود مقابل سائد بعملة أجنبية أو مسعر بها؛ • قيد المنشأة أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق قيد الأصل أو المطلوب أو الدخل ذات الصلة؛ و • أن كان أي من موجودات الدفع المسبق أو مطلوبات الدخل الآجل غير نقدي.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*، حيث قدم هذا المعيار نظامًا وحيدًا قائمًا على خمس خطوات يسري على جميع العقود المبرمة مع العملاء.	١ يناير ٢٠١٨
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ *الاستثمارات العقارية*: ترتبط تلك التعديلات بتعديل نص الفقرة رقم ٥٧ ليكون أنه لا يجوز للمنشأة تحويل أي عقار إلى استثمارات عقارية أو من استثمارات عقارية إلا بوجود دليل يشهد على تغير في استخدامه. ويقع التغير في استخدام العقار في حال استوفى العقار أو لم يستوف تعريف معنى الاستثمار العقاري. ولا يعتد بمجرد بتغيير 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.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*، حيث يقدم المعيار نظام محاسبة واحد للمستأجر بحيث يتعين بموجبه على المستأجرين تسجيل موجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار مالم تكن عقود الإيجار تمتد لفترة ١٢ شهرًا أو أقل.	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 اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*.	١ يناير ٢٠٢١

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	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 التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتتوقع أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها، وذلك باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يحدث تأثيرا جوهريًا على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فإنه لا يمكن عمليًا توفير تقدير معقول حول تأثيرات تطبيق هذين المعيارين حيث لا تزال المجموعة بصدد إجراء مراجعة تفصيلية عليها.

٣- السياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة 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.

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموجز الموحد عمومًا من أجل السيولة.

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و رقم (٩) لسنة ٢٠١٧ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية.

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

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

الافتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- السياسات المحاسبية (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 اللوائح أو الاتفاقية في 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 مداينة".

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

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

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

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 لدى البنوك والودائع المستحقة خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل وإعادة التكافل والذمم المدينة الأخرى ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد، بالتكلفة المطفأة باستخدام 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.

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 طابع فعلي حديث يُجني أرباح في فترات قصيرة.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

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 بشكل واضح 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 تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات" في بيان الدخل الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح ٢٠ 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*، ويتم تضمينها في الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه.

أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالعملات الأجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها على أساس السعر الحالي للصرف في نهاية كل فترة تقرير. يشكّل سعر الصرف للعملات الأجنبية جزءاً من القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عنها، لذلك،

- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، و
- بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الاجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة الحسابية، تُحدد أرباح وخسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)
الموجودات المالية (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لتحري مؤشرات الخسارة المسجلة للإنخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي، نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد التسجيل المبدئي للموجودات المالية، أدى إلى تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل.

قد يتضمن الدليل الموضوعي الخسارة المسجلة للإنخفاض ما يلي:

- صعوبة مالية كبيرة للمُصدر أو الطرف المقابل، أو
- الإخلال بالعقد، مثل التقصير أو التأخر في سداد مدفوعات الفائدة أو المدفوعات الرئيسية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

قيمة الانخفاض في القيمة هو الفرق بين قيمة الموجودات المالية الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.

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

إذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة في فترة لاحقة بحيث يمكن ربط هذا الإنخفاض موضوعيًا بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموحد إلى حد أن تكون القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ عكس الإنخفاض في القيمة لا تتجاوز التكلفة المطفأة في حالة عدم الاعتراف بالإنخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تحول المجموعة الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تعترف المجموعة بنسبة الأرباح المحتجزة على الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن الأموال التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالتمويل المضمون بالرهن عن المبالغ المحصّلة.

عند إلغاء 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.

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 الشامل 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.

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

استثمارات عقارية

تعرف الاستثمارات العقارية باستثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية (وتشمل العقارات قيد الإنشاء لمثل هذا الغرض)، وتُقاس الاستثمارات العقارية 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- النقد والأرصدة البنكية

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)
نقد في الصندوق	٩٢٢,١٠٦	٣١٢,٣٠٠
أرصدة بنكية:		
ودائع وكالة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
حسابات جارية	٢٢,٩٩٤,٧٥١	٣٢,٨٠٩,٣٤٣
	٤٨,٩١٦,٨٥٧	٥٨,١٢١,٦٤٣

فيما يلي النقد وما يعادله لأغراض عرض التدفقات النقدية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
النقد والأرصدة البنكية	٤٨,٩١٦,٨٥٧	٥٠,١٧٢,٢٥٤
ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٢٣,٩١٦,٨٥٧	٢٥,١٧٢,٢٥٤

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

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

٥- ودائع قانونية

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة المحتفظ بها 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.

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

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	١٦٢,٤٦٦,٨٩٢	١٨٠,٥٢٩,٩٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٤٢,١١٣,٤٧٧	١٤٨,١٣٧,١٩٥
احتياطي حسابي	١٥,٦٤٣,٦٢٠	١٦,٩٩٩,٨٥٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥٩,٢٦٧,١٦٩	٤٨,٤٢٨,٩٧٨
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,٤٧٠,٩٠٩	١,٦٤٦,٣٩٧
التزامات مرتبطة الوحدة	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٩٩٩,٥٣٩,٦٧٠	٩٩١,٣٢٩,٨٧٧
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
احتياطي مساهمة غير مكتسبة	٩٨,٨٥٦,٩٥٤	١١٧,٤٥٥,٠٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١٥,٦٦٣,٥٧٤	١٢٢,٠٥٤,٣١٦
احتياطي حسابي	١٣,٠٠٥,١٣٠	١٤,١٥٧,٩٩٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٥,٧١٩,٣٩٥	٢٣,٨٦٥,١٧٥
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٢٦٣,٢٤٥,٠٥٣	٢٧٧,٥٣٢,٥٠٦
الصافي		
احتياطي مساهمات غير مكتسبة	٦٣,٦٠٩,٩٣٨	٦٣,٠٧٤,٨٨٢
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٦,٤٤٩,٩٠٣	٢٦,٠٨٢,٨٧٩
احتياطي حسابي	٢,٦٣٨,٤٩٠	٢,٨٤١,٨٦٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٣,٥٤٧,٧٧٤	٢٤,٥٦٣,٨٠٣
مصاريف تعديل خسارة غير موزعة	١,٤٧٠,٩٠٩	١,٦٤٦,٣٩٧
التزامات مرتبطة الوحدة	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
	٧٣٦,٢٩٤,٦١٧	٧١٣,٧٩٧,٣٧١

٧- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٦٢,٤٨٢,٩٤٨	٦٢,١٣٣,٢٦٩
- غير مدرجة	٣٥,٤٤٤,٥٧٨	٣٥,٧٥٨,٠١١
	٩٧,٩٢٧,٥٢٦	٩٧,٨٩١,٢٨٠
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)		
- مدرجة	٩,٠٨٢,٧٠٧	١١,٧٦٥,٥٣٠
- استثمارات مرتبطة الوحدة	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
	٦٢٧,٦٦٠,٣١٠	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥
مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]	٧٢٥,٥٨٧,٨٣٦	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥

الاستثمارات من خلال الموقع الجغرافي هي كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٨٧١,٥٨٤	٦٨,٨٢٥,٢١٢
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٥٨,٧١٦,٢٥٢	٦٣٦,٤١٩,١٤٣
	٧٢٥,٥٨٧,٨٣٦	٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٩٧,٩٢٧,٥٢٦ درهم (٢٠١٦: ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة٩٢,١٦٢,٥٥٢ درهم (٢٠١٦: ٩٢,١٩٨,٧٩٨ درهم). يتضمن هذا المبلغ قيمة قدرها ٧٤,٧٧٩,١٨٣ درهم (٢٠١٦: ٧٤,٨٠٨,٦٧٩ درهم) تم اقتطاعها من حقوق الملكية للمساهمين، وقيمة قدرها ١٧,٣٨٣,٣٦٩ درهم (٢٠١٦: ١٧,٣٩٠,١١٩ 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 ٣٥,٤٤٤,٥٧٨ درهم (٢٠١٦: ٣٥,٧٥٨,٠١١ درهم) تمثل بشكل أساسي استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي والجزائر والكويت 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 ٢١) نيابة عن المجموعة ولصالحها (إيضاح ١٦ (أ)).

٨- استثمار عقاري

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٦٦,٥٠٠,٠٠٠

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخليًا خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ولم يتم ملاحظة أي فروق جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتي ضمن المستوى٣.

٩- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

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

١٠- رأس المال

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

١١- الاحتياطي القانوني

عملًا بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ لدولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تكوين الاحتياطي القانوني باستقطاع ما نسبته ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى أن يصل إلى نسبة ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي نص عليها القانون.

تم الموافقة خلال الجمعية العمومية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على تحويل الاحتياطي القانوني البالغ قيمته ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم إلى الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على جميع الموافقات القانونية خلال الفترة الحالية.

١٢- الاحتياطي العام

يقضي عقد تأسيس المجموعة بتحويل المجموعة ١٠٪ من أرباح الشركة الأم إلى الاحتياطي العام. هذا الاحتياطي قابل للتوزيع بقرار من مساهمي المجموعة بعد موافقة الجمعية العمومية العادية وفق توصية مجلس الإدارة.

تم الموافقة خلال الجمعية العمومية المنعقدة في ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على تحويل الاحتياطي العام البالغ قيمته ١٨,٧٢٩,٦١٥ درهم إلى الخسائر المتراكمة. وقد تم الحصول على جميع الموافقات القانونية خلال الفترة الحالية.

١٣- رسوم الوكالة وحصص المضارب

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

لم تتقاضى المجموعة خلال الفترة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة صفر درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٣٢,٩٩٥,٧٥٢ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات، كما أن الإيرادات من العمولات الواردة من هذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية. وعليه، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات.

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٢٥٪) من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة على صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب ٢٦,٨٤٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٤٥٤,٧١٨ درهم).

١٤- إيرادات الاستثمارات

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢,٦٨٢,٨٢٣)	٩٧١,٠٧٩
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات ودائع استثمارية	١٣٧,٦٥١	٩٢,٥٢٨
إيرادات توزيعات الأرباح	٢,٨٩٣,٨١٧	٢,٤٥٨,٠٦٤
إيرادات إيجارات	٣٦٣,٠٠٠	٢٨٦,٣٦٧
	٧١١,٦٤٥	٣,٨٠٨,٠٣٨
موزعة على:		
حاملي البوالص	١٠٧,٣٦٦	١,٨١٨,٨٧٢
المساهمين	٦٠٤,٢٧٩	١,٩٨٩,١٦٦
	٧١١,٦٤٥	٣,٨٠٨,٠٣٨

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

١٥- الأرباح للسهم

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

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
		(معاد عرضه)
الربح للفترة (درهم)	٢,٦٦٤,٢٢٦	٨٠٥,١٠٥
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الربح للسهم الواحد (درهم)	٠,٠١٢	٠,٠٠٤

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ *الأطراف ذات العلاقة*. تتضمن الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت خاضعة لملكية و/أو إدارة وسيطرة مشتركة وشركاء تلك الشركات والمنشآت وكبار أفراد الإدارة العليا 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 ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٦ (أ))	-	٢٨,٠٩٧,٣٧٤	٢٨,٠٩٧,٣٧٤	-	٢٨,٧٩٠,٣٢٢	٢٨,٧٩٠,٣٢٢
النقد وما يعادله	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦ (ب))	٣,٨٤٤,٩٨٥	١,٧٦٩,٠٨٨	٥,٦١٤,٠٧٣	٢,٥٤٧,٤٩١	٦١٦,٦٢١	٣,١٦٤,١١٢
مطلوب لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦ ((ج)	٣,٤٦٩,٥٩٣	٣٣,٠١٤	٣,٥٠٢,٦٠٧	٥,٩٨٧,٩٣٩	١٥٤,٥٨٠	٦,١٤٢,٥١٩

(أ) يعد أحد أعضاء مجلس الإدارة، وبصفته أحد كبار المساهمين، عضواً بمجلس إدارتي مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام – البحرين.
لدى المجموعة استثمارات في أسهم حقوق الملكية في مصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام – البحرين بقيمة ٢٨,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٨,٨ مليون درهم).
تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية ، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧ مليون درهم من أسهم مصرف السلام – الجزائر محتفظ بها من قبل 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 ٤,٩ 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 ٢١ لمزيد من التفاصيل.

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
انترناشونال ماركت جروب للخدمات العامة	٦٢,٣٦٢	-
تاكسي الإمارات	٦٠٠	-
فاست لتأجير السيارات ذ.م.م.	-	٩٦,٦٣٢
فاست باسنجرز ترانسبورت (فاست ليموزين سيلفر كاب ذ.م.م.)	-	٤,٣٥٠
مستشفى نيشن (بن عمير)	٢,٢٣٧,٨٨٨	٣٣٤,٢٦٢
مجموعة بن عمير القابضة	١,٤٥٦,٩٤٤	١,٢٥١,٩٠٦
مجموعة بن عمير الطبية	١٧,٩٨٦	١,٢٤٤
مجموعة بن عمير للسيارات	٨٧٦,٩٢٦	٨٧٥,١٦٦
مجموعة بن عمير للسفر والسياحة	١٢٦,٥٢٦	١٣٠,٢٢١
مؤسسة بن عمير التعليمية	٥١٣,٦٤٢	٢٢٥,٣٥٨
ياس لتعبئة المياه المعدنية	٤٦,٣٩٠	٤٤,٣١٠
مجموعة فرست موتورز	١٥٤,٠٦١	١٥٣,٤٠٨
مجموعة شوكلتير	٨٣,٧١٩	١٣,٠٥١
الماسة للإنتاج الفنى	٤,٥٠٣	٣,٤٩٨
الاستشاريون الوطنيون	٣٢,٥٢٦	٣٠,٧٠٦
المجموع	٥,٦١٤,٠٧٣	٣,١٦٤,١١٢

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

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم	درهم
	(غير مدقق)	(مدقق)
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
مدرسة أجيال الدولية – طبي	١٢,٤٨٣	٨,٨١٨
مجموعة بن عمير القابضة – عام	-	٩٢,٣٢٣
تاكسي الإمارات	-	١٤٥,٧٦٢
فاست مركز الخدمه ، أبوظبي	٨٤١,٥٠٨	٣,٢٦٩,٢٣١
فاست مركز الخدمه ، الشارقة	١٠,٧٠٠	١٠,٧٠٠
فرست موتورز – وكيل سيارات	٥٣٤,٣٧٥	٥٣٤,٣٧٥
فاست لاين لخدمات السيارات	٢,٠٨٣,٠١٠	٢,٠٨١,٣١٠
فاست رينت أكار ذ.م.م.	٢٠,٥٣١	-
المجموع	٣,٥٠٢,٦٠٧	٦,١٤٢,٥١٩

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)		
	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي المساهمات	١,٠٩٣,٢١٩	١,٣٣٦,٢١٥	٢,٤٢٩,٤٣٤	٥٩٦,٢٥٠	٣١١,٧٩٣	٩٠٨,٠٤٣
إجمالي المطالبات (المدفوعة)	٢٢,٢١٥	١,٥٦٨,٧٥٨	١,٥٩٠,٩٧٣	٥٤,٦٩٠	١٣,٤٣٦,٥٤٣	١٣,٤٩١,٢٣٣
حصة الخسارة من ودائع استثمارية	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٧	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٩٣٤,٦٦٧	٨٤٧,٣٠٧
تعويضات نهاية الخدمة	٢٨,١١٧	٢٨,٢٧٢
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا	٩٦٢,٧٨٤	٨٧٥,٥٧٩

١٧- معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل إدارة الشركة وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى أعضاء مجلس الإدارة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة 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 الشركة الخاص.
- **أنشطة أخرى** تمثل أنشطة المصاريف والدخل التي تمارسها الشركات التابعة ويتم تضمينها في التقرير المالي الموحد.

١٧- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) (معاد عرضه)			
	التكافل	الاستثمارات	أخرى	الحذف	المجموع	التكافل	الاستثمارات	أخرى	الحذف	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل										
إيرادات التكافل	٨٣,٠١٩,٨٩٩	-	-	-	٨٣,٠١٩,٨٩٩	١٠٣,٩٥٨,١٦١	-	-	-	١٠٣,٩٥٨,١٦١
مصاريف التكافل	(٤٧,٦٦٩,٥٩٧)	-	-	-	(٤٧,٦٦٩,٥٩٧)	(٦٩,٩٧٥,٣٧٩)	-	-	-	(٦٩,٩٧٥,٣٧٩)
صافي إيرادات التكافل	٣٥,٣٥٠,٣٠٢	-	-	-	٣٥,٣٥٠,٣٠٢	٣٣,٩٨٢,٧٨٢	-	-	-	٣٣,٩٨٢,٧٨٢
رسوم وكالة	(٤٥,٥٥٨,٥١٨)	٤٥,٥٥٨,٥١٨	-	-	-	(٣٩,١٩٨,١٤٧)	٣٩,١٩٨,١٤٧	-	-	-
رسوم المضارب	(٢٦,٨٤٢)	٢٦,٨٤٢	-	-	-	(٤٥٤,٧١٨)	٤٥٤,٧١٨	-	-	-
عمولة مدفوعة	-	(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	-	-	(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	-	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)	-	-	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)
	(٤٥,٥٥٨,٣٦٠)	٣١,٠١٧,٣٧٣	-	-	(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	(٣٩,٦٥٢,٨٦٥)	٢٢,١٢٤,٠٩٢	-	-	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)
إيرادات الاستثمارات	١٠٧,٣٦٦	٦٠٤,٢٧٩	-	-	٧١١,٦٤٥	١,٨١٨,٨٧٢	١,٩٨٩,١٦٦	-	-	٣,٨٠٨,٠٣٨
مصاريف غير موزعة	-	(١٦,٨٤٩,٧٩٠)	(١٢,٠٣٥,٧١٨)	-	(٢٨,٨٨٥,٥٠٨)	-	(١٧,٩٥٧,٤٨٣)	(١١,٨٤٣,٩٢٩)	-	(٢٩,٨٠١,٤١٢)
إيرادات أخرى	-	-	٩,٨٨٥,٣١٩	-	٩,٨٨٥,٣١٩	-	-	١٠,٠٥٧,٧٥٩	-	١٠,٠٥٧,٧٥٩
صافي الربح للفترة	(١٠,١٢٧,٦٩٢)	١٤,٧٧١,٨٦٢	(٢,١٥٠,٣٩٩)	-	٢,٤٩٣,٧٧١	(٣,٨٥١,٢١١)	٦,١٥٥,٧٧٥	(١,٧٨٦,١٧٠)	-	٥١٨,٣٩٤

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	درهم (غير مدقق)
موجودات القطاع	١,٠٣١,١٥٦,٠٦١	١,٠٢٠,٨٩٣,٣١٣	٢٠٨,٥١٠,٢٣٣	٢١١,١٥٦,٨٠٦	١,٢٣٩,٦٦٦,٢٩٤	١,٢٣٢,٠٥٠,١١٩
مطلوبات القطاع	١,٢٢٩,٤١٦,٢٩٤	١,١٦٩,٢٢٧,١٥٥	١٠,٢٥٠,٠٠٠	١٠,٢٥٠,٠٠٠	١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥

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

١٨- موسمية النتائج

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

١٩- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٧ 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 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.

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

تعد القيمة العادلة هي القيمة التي ستقبض لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

يستند تقييم الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة على أسعار السوق المدرجة وغيرها من آليات التقييم.

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى (باستثناء الأدوات المشتقة) وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتداولين بأدوات مشابهة.

القيم العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المقاسة بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة مقسمة إلى المستويات ١ – ٣ وفق مدى وضوح القيم العادلة.

- قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير 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 ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (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	٦٢,٤٨٣	٦٢,١٣٣	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣٥,٤٤٤	٣٥,٧٥٨	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زياد في القيمة العادلة
الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٩,٠٨٣	١١,٧٦٦	المستوى ١	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
استثمارات مرتبطة الوحدة	٦١٨,٥٧٧	٥٩٥,٥٨٧	المستوى ٣	طريقة تقييم صافي الموجودات	تقييم صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زياد 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 يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم
في ١ يناير	٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨
التغيرات في القيمة العادلة	(٣١٤)	-
في نهاية الفترة / السنة	٣٥,٤٤٤	٣٥,٧٥٨

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم
في ١ يناير	٥٩٥,٥٨٧	٥٥٦,٧٨٢
صافي التغير خلال الفترة / السنة	٢٢,٩٩١	٣٨,٨٠٥
كما في نهاية الفترة / السنة	٦١٨,٥٧٨	٥٩٥,٥٨٧

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي مطلوبات يتعين قياسها بالقيمة العادلة، فلم يتم القيام بأية إفصاحات في الجدول أعلاه.

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

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 و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها بنفسه، أو من قبل منشآت خاضعة لسيطرته، على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعد أمرًا استثنائيًا قائمًا لا يمكن ضمان فرص نتائجه الإيجابية بشكل تام. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع 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.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

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

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

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

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

٢٢- تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية وتطبيق قانون التأمين الجديد

إعادة عرض المعلومات المقارنة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

لقد تم ا حتساب جميع الاحتياطيات من قبل اكتواري داخلي باستخدام طرق حسابية واعتمادها من قبل الاكتواري الخارجي المُعين من قبل الشركة. وتتطابق الاحتياطيات التي تحتفظ بها المجموعة مع تلك التي حددها الاكتواري الخارجي.

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

فيما يلي تأثير تغير السياسة المحاسبية على الربح أو الخسارة الموجزة الموحدة والإيضاحات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

	كما هو معروض سابقًا	تعديل	معاد عرضه
	درهم	درهم	درهم
صافي التحويل إلى احتياطي المساهمات غير المكتسب	(٨,٨٦٥,٦٢٨)	(٨٣٣,٠٧١)	(٩,٦٩٨,٦٩٩)
صافي المطالبات المبلغ عنها وغير المسددة	(٧١١,١٠٤)	٤٨٠,٥٣٤	(٢٣٠,٥٧٠)
احتياطي إضافي	(١٤,٠٨٥,١٤٦)	١٤,٠٨٥,١٤٦	-
الزيادة في المحصص الحسابي	-	(١,٠٧٩,٤٤٧)	(١,٠٧٩,٤٤٧)
الزيادة في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	-	(٧,٩١١,١٩٦)	(٧,٩١١,١٩٦)
الزيادة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر المخصص	-	(١١٢,٧٧٦)	(١١٢,٧٧٦)

لقد أسفر التغيير في السياسة المحاسبية عن نقص بقيمة ٤,٦٢٩,١٩٠ درهم في الخسائر المعروضة سابقًا للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وبالتالي زيادة في الأرباح الأساسية للسهم بمقدار ٠,٠٢١ درهم.

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

٢٣- الأرقام المقارنة

أ. تم إعادة تصنيف بعض الأرقام المقارنة لتتطابق مع عرض المعلومات المالية المرحلية عملًا بمتطلبات هيئة التأمين.

ب. وفقًا للمادة (٣) من الفقرة ٧ من اللائحة المالية لشركات تأمين التكافل، يتحمل حساب المساهم جميع المصاريف العمومية والإدارية والتشغيلية المتعلقة بأعمال تأمين التكافل. ومن ثم فقد تم، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٦، تصنيف تكاليف الاستحواذ على البوالص في بيان الدخل الموجز الموحد كتكلفة عائدة إلى المساهمين.

٢٤- الحقوق غير المسيطرة

تم تغيير هيكل ملكية شركة أميتي هيلث ذ.م.م. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بحيث تملك نواة للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) نسبة ٩٠% ويملك المدير التنفيذي لشركة أميتي هيلث ذ.م.م. نسبة ١٠% من خلال رسملة أموال المساهمين. وقد أسفر عن ذلك نقص في الحصص غير المسيطرة في الشركة التابعة بمبلغ ٦,٩٩٦,٣٥٢ درهم.

فيما يلي الحركة في الحصص غير المسيطرة خلال الفترة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف درهم (غير مدقق)
في بداية الفترة	(٨,٤٤١,٣٣٠)
الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة	(٢٨٦,٧١٣)
تقديم رأس مال جديد في الحصص غير المسيطرة	٣٥٣,٠٠٠
صافي التغير في الحصص غير المسيطرة بسبب التغير في نسبة الملكية	٦,٩٩٦,٣٥٢
في نهاية الفترة	(١,٣٧٨,٦٩١)

٢٥- اعتماد المعلومات المالية المرحلية

وافق مجلس الإدارة على المعلومات المالية المرحلية وصدق على إصدارها في ٨ أغسطس ٢٠١٧.