

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.)

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٣-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ 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 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 أمر

نلفت الانتباه إلى 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 أند توش (الشرق الأوسط)


موسى الرمحي

6 AUG 2015

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	إيضاح
(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	(١٤٨,٨٧٥,١٦٤)	٨
١٢٥,٤٧٣,٥٦٢	١٤٨,٨٧٥,١٦٤	
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(١٢,٩٣١,١٠١)	
(١٣,٥١٠,٨٦٣)	(١٢,٩٣١,١٠١)	
٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	٥٠٧,٤٩١,٧١٣	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٩
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٠
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١١
(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٥٧,٠٧٨,٨٧١)	
(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٦٣,٣٥١,١١٤)	
١٣٣,٦٤٥,٢١٨	١٤٢,٧٧٩,٢٤٥	
(٨,٧٧٨,٩٥٣)	(٨,٣٠٠,٥٣٠)	
١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	١٣٤,٤٧٨,٧١٥	
٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	٦٤١,٩٧٠,٤٢٨	

صندوق حاملي البوالص
العجز في صندوق حاملي البوالص
قرض حسن من المساهمين
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص

مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص

مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال

الدخل الشامل الأخر

خسائر متراكمة

حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم

حقوق الأطراف غير المسيطرة

مجموع حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق

المساهمين



محمد عمير يوسف المويري
رئيس مجلس الإدارة



جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

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

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

٤

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

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

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

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	١٢١,٧٠٦,٥٨٥	(٧,٠٣٠,٠٦٩)	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	(٢٣,٧٦٨,٨٠٩)	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الربح/(الخسارة) للفترة	(١,٦٧٤,٥٠٣)	(٩١٧,٠٤٠)	(٧٥٧,٤٦٣)	(٧٥٧,٤٦٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	٩,٣٧٦,٣٩٥	(٩١٧,٠٤٠)	١٠,٢٩٣,٤٣٥	٨٣٥,٤٥١	٩,٤٥٧,٩٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٣١,٠٨٢,٩٨٠	(٧,٩٤٧,١٠٩)	١٣٩,٠٣٠,٨٧٩	(٦٨,٤١٨,٩٢٤)	(٥٤,٣١٠,٨٢٥)	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	١٢٤,٨٦٢,٢٦٥	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٣٣,٠٨٣,٣١٢	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الربح للفترة	٧,٠٥٣,٣٣٤	٤٧٨,٤٢٣	٦,٥٧٤,٩١١	٦,٥٧٤,٩١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدخل الشامل الأخر للفترة	٢,٥٥٩,١١٦	-	٢,٥٥٩,١١٦	-	٢,٥٥٩,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة	٩,٦١٢,٤٥٠	٤٧٨,٤٢٣	٩,١٣٤,٠٢٧	٦,٥٧٤,٩١١	٢,٥٥٩,١١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٣٤,٤٧٨,٧١٥	(٨,٣٠٠,٥٣٠)	١٤٢,١٧٨,١٨٥	(٦٣,٣٥١,١١٤)	(٥٧,٠٧٨,٨٧١)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

٧

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

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

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

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة 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 التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
نوات للاستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠٠	٥١,٠٠٠	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

١-٢ 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:

معمول بها للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعدالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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 الآخر 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 الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء*: ١ يناير ٢٠١٧ يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يناير ٢٠١٦ 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*.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة*.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية* ١ يناير ٢٠١٦ المشتركة لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.

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

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

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ١ يناير ٢٠١٦ 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والموحدة، بحيث ١ يناير ٢٠١٦ 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.
- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ البيانات المالية الموحدة و ١ يناير ٢٠١٦ 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، حيث تعالج بعض ١ يناير ٢٠١٦ المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات و ٤١ و ١ يناير ٢٠١٦ 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.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى 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 الآثار 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 المطبقة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤- النقد والأرصدة البنكية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة 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	٣٠ يونيو ٢٠١٤
درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٧٥,١٢٦,٠٥١	٦٣,٧٣٤,٦٣٤
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
٤٠,١٢٦,٠٥١	٢٨,٧٣٤,٦٣٤

نقد وأرصدة بنكية

ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وتستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع

النقد وما يعادله

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

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

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
درهم	درهم
(غير مدقق)	(مدقق)
٧٠,٠٤٧,١٢٧	٦٦,٩٠٨,٢٤٩
٤٧,٥٩٨,١٢٥	٤٧,٥٩٨,١٢٥
١١٧,٦٤٥,٢٥٢	١١٤,٥٠٦,٣٧٤

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

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مجموع الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٨,٤٤٥,٤٥٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
١٣٦,٠٩٠,٧٠٢	١٣٦,٣٠٢,١٧٤

إن الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية هي كما يلي:

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

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

يشكل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم المجموعة نموذج القيمة العادلة المسموح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. يخضع العقار لتسهيل من بنك إسلامي محلي ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. إن التقييم الذي تم إجراؤه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات قابلة للمقارنة 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 كالتالي ضمن المستوى ٣.

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 الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الإستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع الستة أشهر المنتهية في ٣٠ 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٤: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)

بقيمة درهم لكل سهم

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

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 مخصصاً منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٥% : ٢٠١٤). 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).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

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

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

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	
٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٧٥٧,٤٦٣	٦,٥٧٤,٩١١
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
(٠,٠٠٣)	٠,٠٢٩

الربح / (الخسارة) للفترة (درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الربح / (الخسارة) للسهم الواحد (درهم)

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: *إفصاحات 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣٠ يونيو ٢٠١٥	
(مدقق)		(غير مدقق)	
أطراف أخرى	أهم	أطراف أخرى ذات	أهم
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين
درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	-		-
٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤١,٠٩٨,٥٦٠	٤١,٠٩٨,٥٦٠
	-		-
٨٩٧,١٨٩	٨٩٧,١٨٩	٢,١٨٢,٠٤٢	٢,١٨٢,٠٤٢
	-		-
٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٨٤٢,١٢٩	٤,٨٤٢,١٢٩
	-		-
٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤	١٠,٨٨٣,٦٦٥	١٠,٨٨٣,٦٦٥
	-		-
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧
	-		-

ودائع استثمارية

القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٥)

((أ))

المساهمات المدينة

النقد وأرصدة بنكية

مطلوب من أطراف ذات علاقة

((إيضاح ١٥ (ب))

مطلوب لأطراف ذات علاقة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة 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 الإدارة 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:

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

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

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

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

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

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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ٢٠١٤ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٤		الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
العائد إلى:		العائد إلى:	
المساهمون	حائطي البوالص	المساهمون	حائطي البوالص
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٨٧,١٢٧,١٤١	٩٩,٨٣٨,٦٨٧	-	٨٧,١٢٧,١٤١
(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	(٨٠,٠٢٤,٨٧٤)	-	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)
١٨,٥٣٢,٣٣٩	١٩,٨١٣,٨١٣	-	١٨,٥٣٢,٣٣٩
-	-	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)
-	-	-	-
١٨,٥٣٢,٣٣٩	١٩,٨١٣,٨١٣	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	(١٤,١١١,٨٦٨)
(٤١١,٧٠٨)	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٣١٩,٥٧٨)	(٩٢,١٣٠)
(٤١١,٧٠٨)	٣,٤٣٦,٥٨٢	(٣١٩,٥٧٨)	(٩٢,١٣٠)
(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	-
٣,١٢٧,٦٨٩	١١,٠٥٢,٩٧٣	٣,١٢٧,٦٨٩	-
(١,٦٧٤,٥٠٣)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)
(١,٦٧٤,٥٠٣)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ديسمبر	يونيو	ديسمبر	يونيو
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	٦٤١,٩٧٠,٤٢٨	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	٢٤٢,٠٩٠,٧٠٢
٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	٥٠٧,٤٩١,٧١٣	١٧,٥٦٨,١٠١	١٥,١٥٦,٤٠٩
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
ديسمبر	يونيو	ديسمبر	يونيو
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٩٩,٨٧٩,٧٢٦	٣٩٩,٨٧٩,٧٢٦	٣٤١,٩٧٥,٠٨٩	٣٩٩,٨٧٩,٧٢٦
٤٩٢,٣٣٥,٣٠٤	٤٩٢,٣٣٥,٣٠٤	٤٤١,٨٤٢,٨٩٧	٤٩٢,٣٣٥,٣٠٤

التكافل

إيرادات التكافل

مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل

رسوم وكالة

رسوم المضاربات

الاستثمارات

إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

مصاريف غير موزعة

إيرادات أخرى

الخسارة العائدة إلى حاملي البوالص

تمثلت قرض حسن لصندوق حاملي البوالص

الربح / (الخسارة) للفترة

معلومات أخرى

الاستثمار

التكافل

المجموع

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

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 المعدلة) 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)

		القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية	
		٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(غير مدقق)	(غير مدقق)
		ألف درهم	ألف درهم		
الموجودات المالية	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
أوراق ملكية مدرجة		٧٠,٠٤٧	٦٦,٩٠٨	المستوى ١	تسلسل القيمة العادلة
				عرض	أساليب التقييم والمداخل الرئيسية
				مدرج في سوق نشطة	أبرز المدخلات غير الملحوظة والعلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة
أوراق ملكية غير مدرجة		٤٧,٥٩٨	٤٧,٥٩٨	المستوى ٣	طريقة صافي التقييم صافي التقييم
				صافي الموجودات	الزيادة في صافي قيمة الموجودات 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	تسلسل القيمة العادلة
				عرض	أساليب التقييم والمداخل الرئيسية
				مدرج في سوق نشطة	أبرز المدخلات غير الملحوظة والعلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة

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

قدّم 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.