

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

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

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

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢ - ٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨-٢٥	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 ٢٠١٤ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية 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 نبدى 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 المدير التنفيذي السابق للمجموعة قد قدم استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣، وأبرمت الشركة معه اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحويل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة من المدير التنفيذي السابق أو المحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات. إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أنيس صادق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٢٢ يوليو ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

جهاد فيثروني
المدير العام

باسل محمد الكفيري
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد لحاملي البوالص
				عائدات التكافل
٦٦,٩٣٠,٧٧٢	٦٩,٤٣٥,٢٥٤	١٢٥,٧٤٥,٥٠٨	١٣٣,٥٢٠,٦٣٦	مساهمات التكافل
(٣٠,٩٨٢,٣٥٨)	(٣٣,٠١١,٢٥٤)	(٥٨,٠٣٠,٤٨٦)	(٦٠,٢٢٨,٧٦٤)	مساهمات التكافل المتنازل عنها لمعدي التأمين
٣٥,٩٤٨,٤١٤	٣٦,٤٢٤,٠٠٠	٦٧,٧١٥,٠٢٢	٧٣,٢٩١,٨٧٢	صافي مساهمات التكافل
				عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها
٢,٢١٧,٣٥٩	٣,٢٦١,٩٣٥	٤,٨٦٣,٥٩٢	٧,١٣١,٥٣٢	رسوم بوالص ومعاينة
٣,٠٢١,٩٥٣	٢,٨٨٥,٢٨٦	٦,٥٢٣,١٢٨	٦,٧٠٣,٧٣٧	
٤١,١٨٧,٧٢٦	٤٢,٥٧١,٢٢١	٧٩,١١١,٧٤٢	٨٧,١٢٧,١٤١	
				مصاريف التكافل
				إجمالي المطالبات المتكبدة
(٤٢,٧٣٩,٩١٩)	(٣٩,٤٧٤,٥٢٦)	(٩٩,٨١٧,١٢٢)	(٩٣,٩٢٨,٦٨٠)	حصة إعادة التأمين من المطالبات
١٦,١٣٣,٤٠٥	١٤,٦١٢,٤٠٧	٤٤,٦٧١,٠٣١	٤٢,١٩٨,٥٧٣	
(٢٦,٦٠٦,٥١٤)	(٢٤,٨٦٢,١١٩)	(٥٥,١٤٦,٠٩١)	(٥١,٧٣٠,١٠٧)	المطالبات المتكبدة
(٥,٢٩٤,٦٩٣)	(٧,٢٨٤,٩٩٥)	(١١,٨٥٨,٨٢٤)	(١٣,١١٣,٨٤٩)	عمولات مدفوعة
(٢,٩٧٤,٧١٤)	(١,٠٨٣,٨٥٥)	(٣,٦٩٠,٦٣١)	(٣,٧٥٠,٨٤٦)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٣٤,٨٧٥,٩٢١)	(٣٣,٢٣٠,٩٦٩)	(٧٠,٦٩٥,٥٤٦)	(٦٨,٥٩٤,٨٠٢)	
٦,٣١١,٨٠٥	٩,٣٤٠,٢٥٢	٨,٤١٦,١٩٦	١٨,٥٣٢,٣٣٩	صافي إيرادات التكافل
(١٥,٦٣٢,٠٣٧)	(١٥,٣٩٨,١٥٢)	(٣٠,٨٦٤,٣٦٧)	(٣٢,٦٤٤,٢٠٧)	رسوم وكالة
(٩,٣٢٠,٢٣٢)	(٦,٠٥٧,٩٠٠)	(٢٢,٤٤٨,١٧١)	(١٤,١١١,٨٦٨)	صافي الخسارة من عمليات التكافل
٧٨٢,٧٧٢	(١,٥٣٨,٩٩٤)	٩٧٠,٠٤٤	(٩٢,١٣٠)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
(١٩٥,٦٩٣)	٣٦١,٧١٦	(٢٤٢,٥١١)	-	رسوم المضارب
(٨,٧٣٣,١٥٣)	(٧,٢٣٥,١٧٨)	(٢١,٧٢٠,٦٣٨)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	الخسارة للفترة
				العائد للمساهمين
				الإيرادات
٤,٠٧٦,٢٧٢	(٦,٥٢٢,٣٢٧)	٥,٠٩١,٩٤٨	(٣١٩,٥٧٨)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
١٥,٦٣٢,٠٣٧	١٥,٣٩٨,١٥٢	٣٠,٨٦٤,٣٦٧	٣٢,٦٤٤,٢٠٧	رسوم وكالة من حاملي البوالص
١٩٥,٦٩٣	(٣٦١,٧١٦)	٢٤٢,٥١١	-	رسوم مضارب من حاملي البوالص
٩٤٨,٣٣٣	١,٧٠٧,٩٧١	١,٨١٢,٦١٣	٣,١٢٧,٦٨٩	إيرادات أخرى
٢٠,٨٥٢,٣٣٥	١٠,٢٢٢,٠٨٠	٣٨,٠١١,٤٣٩	٣٥,٤٥٢,٣١٨	
				المصاريف
				مصاريف عمومية وإدارية
(١٣,٢٦٣,٨٤٣)	(٩,٨٠٨,٤٣٩)	(٢٥,١٨٠,٧٦٠)	(٢٢,٩٢٢,٨٢٣)	شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
(٨,٧٣٣,١٥٣)	(٧,٢٣٥,١٧٨)	(٢١,٧٢٠,٦٣٨)	(١٤,٢٠٣,٩٩٨)	
(١,١٤٤,٦٦١)	(٦,٨٢١,٥٣٧)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(١,٦٧٤,٥٠٣)	الخسارة للفترة
				موزعة على:
(٥٥٥,٨٣٧)	(٦,٣٨٥,٧٧٧)	(٧,٧٠١,٠٩٨)	(٧٥٧,٤٦٣)	مساهمي الشركة الأم
(٥٨٨,٨٢٤)	(٤٣٥,٧٦٠)	(١,١٨٨,٨٦١)	(٩١٧,٠٤٠)	الأطراف غير المسيطرة
(١,١٤٤,٦٦١)	(٦,٨٢١,٥٣٧)	(٨,٨٨٩,٩٥٩)	(١,٦٧٤,٥٠٣)	
(٠,٠٠٢)	(٠,٠٢٨)	(٠,٠٣٤)	(٠,٠٠٣)	الخسارة للسهم

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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

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

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

مطبقة للفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس السهم - تعريف "شرط المنح". هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال. والتي تتعلق بالإعتراف المشروط ونطاق إستثنائي للمشاريع المشتركة. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية - تجميع القطاعات وتسوية قطاعات الموجودات. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ قياس القيمة العادلة - نطاق استثناء المحفظة في الفقرة ٥٢. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات المؤجلة تنظيمياً الصادر في يناير ٢٠١٤، يحدد المعيار متطلبات التقارير المالية "الأرصدة الحسابات المؤجلة تنظيمياً" الناتجة من قيام المنشأة بتقديم البضاعة أو الخدمات للعملاء بسعر أو معدل خاضع لنظام المعدل.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة للعملاء
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات - بشأن إعادة العرض النسبي للاستهلاك المتراكم عند إعادة التقييم. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ إفصاحات الأطراف ذات العلاقة - منشآت الإدارة. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة - بشأن إعادة العرض النسبي للاستهلاك المتراكم عند إعادة التقييم. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية - العلاقة المتبادلة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠. هذا التعديل جزء من دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الأصل.

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

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

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية

تقييم استثمارات الأسهم غير المدرجة

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

الاحتياطات الإضافية

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

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

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

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

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

الافتراضات الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص المطالبات غير المسددة المبلغ عنها وغير المبلغ عنها

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

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

أنشطة ائتمانية/وكيل

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

الأعمار الانتاجية للأثاث والمعدات

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

لفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة

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

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

إعادة التكافل

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

اختبار كفاية المطلوبات

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

إدارة المخاطر المالية

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

٤- النقد والأرصدة البنكية

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

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

٦- موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٦٨,٣٧١,٤١٢	٧٣,٥٣١,٨٦٤
٤٧,٣٩٦,٢١٨	٤٧,٣٩٦,٢١٨
<u>١١٥,٧٦٧,٦٣٠</u>	<u>١٢٠,٩٢٨,٠٨٢</u>

موجودات مالية 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)

١٣,٠٤٦,٠١٣	١٨,٨٢٢,٤٩٧
<u>١٢٨,٨١٣,٦٤٣</u>	<u>١٣٩,٧٥٠,٥٧٩</u>

فيما يلي الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٦٧,٠٩٤,٠٧٠	٧٠,٣٤٢,١٧٤
٦١,٧١٩,٥٧٣	٦٩,٤٠٨,٤٠٥
<u>١٢٨,٨١٣,٦٤٣</u>	<u>١٣٩,٧٥٠,٥٧٩</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

٧- استثمار عقاري

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

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

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

٨- احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص

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

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣): ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم

عادي) بقيمة درهم للسهم الواحد

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٠- الاحتياطي القانوني

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

١١- الاحتياطي العام

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

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

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

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

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

تدير المجموعة أيضاً صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥% من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق استثمار حاملي البوالص كحصص المضارب. لم يتم تسجيل أي حصص للمضارب خلال الفترة إذ تكبد حاملي البوالص الخسائر على صناديق استثماراتهم (٢٠١٣: ٢٤٢,٥١١ درهم).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣- (خسائر) / إيرادات الاستثمارات

لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٣	٢٠١٤
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٤,٢٩٥,٩٢٦	(٢,٥٢٦,٠٥١)
٢٠٢,٦٢٥	٢١٣,٩٩٥
١,٣٢٤,٤٦٤	١,٦٣٥,٩٣٥
٢١٠,٠٠٠	٢٣٢,١٤٥
٢٨,٩٧٧	٣٢,٢٦٨
<u>٦,٠٦١,٩٩٢</u>	<u>(٤١١,٧٠٨)</u>

(خسارة) / ربح من إعادة تقييم استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، صافي

إيرادات الاستثمارات الأخرى

إيرادات ودائع استثمارية

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات إيجارات

إيرادات أخرى

عائدة إلى:

حاملو البوالص

المساهمين

٩٧٠,٠٤٤	(٩٢,١٣٠)
٥,٠٩١,٩٤٨	(٣١٩,٥٧٨)
<u>٦,٠٦١,٩٩٢</u>	<u>(٤١١,٧٠٨)</u>

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

١٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٣	٢٠١٤
(غير مدقق)	(غير مدقق)
(٧,٧٠١,٠٩٨)	(٧٥٧,٤٦٣)
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>
<u>(٠,٠٣٤)</u>	<u>(٠,٠٠٣)</u>

الخسارة للفترة (درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الخسارة للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقاً 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:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	
أطراف أخرى	أهم	أطراف أخرى ذات	أهم
علاقة	المساهمين	علاقة	المساهمين
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٤,٠٠٦,٠٦٣	-	٤٢,١٥٥,٧٩٨	-
١,٠٤٣,٤٢٦	١,٥٢٠,٩٠٦	١١,١١٣,٨١٢	١,٥٩٧,٩١٥
٥,٨٥٦,٤٥٥	-	٤,٩٣٥,٨٠٨	-
٩٧,٠٠٠	-	٩,٦١٣,٤٥٧	-
٩٥٩,٦٧٧	-	١,١١٠,٢٣٧	-

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٢٠١٣	٢٠١٤
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

-	٦,٠٩٧,٩٨٣
-	٣,٤١٢,٣٦٢
-	٦,١١٢

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

فاست سيرفس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة

مساهم في شركة تابعة

أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية

المتحدة

٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
--------	--------

٩٧,٠٠٠	٩,٦١٣,٤٥٧
--------	-----------

المجموع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,١٨٠,٧٦٨	٨٢٤,٣٨٧	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤١,٦٧٦	١٩,٧٨٦	تعويضات نهاية الخدمة
<u>١,٢٢٢,٤٤٤</u>	<u>٨٤٤,١٧٣</u>	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.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٧- موسمية النتائج

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

١٨- المطلوبات الطارئة

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

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

١٩- أنشطة ائتمانية/وكيل

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

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

تحدد 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 المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧٣,٥٣٢	-	٤٧,٣٩٦	١٢٠,٩٢٨
١٨,٨٢٢	-	-	١٨,٨٢٢
٩٢,٣٥٤	-	٤٧,٣٩٦	١٣٩,٧٥٠

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخرموجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخرموجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

٦٨,٣٧٢	-	٤٧,٣٩٦	١١٥,٧٦٨
١٣,٠٤٦	-	-	١٣,٠٤٦
٨١,٤١٨	-	٤٧,٣٩٦	١٢٨,٨١٤

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(غير مدقق)	(مدقق)
الف درهم	الف درهم
٤٧,٣٩٦	٤٧,٤٠٠
-	(٤)
٤٧,٣٩٦	٤٧,٣٩٦

في بداية الفترة/السنة

تغييرات في القيمة العادلة

في نهاية الفترة/السنة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

لفترة من ١ يناير ٢٠١٤ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق سيكون من شأنها على الأقل تحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك فمن غير المطلوب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

- (أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.
- (ب) تحويل أسهم مصرف السلام - البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.
- (ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام - الجزائر المحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق إلى الشركة.
- حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبيّنة في إيضاح (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

٢٢- أرقام المقارنة

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

كما تم إدراجه حالياً في ٢٠١٣ درهم	إعادة التصنيف درهم	كما أدرج سابقاً في ٢٠١٣ درهم
---	-----------------------	---------------------------------

بيان الدخل الموجز الموحد

عائدة لحاملي البوالص

مساهمات التكافل	٢٠٤,٢٩٥,٦٨٠	(٧٨,٥٥٠,١٧٢)	١٢٥,٧٤٥,٥٠٨
مساهمات إعادة التكافل متنازل عنها	(١٣٦,٥٨٠,٦٥٨)	٧٨,٥٥٠,١٧٢	(٥٨,٠٣٠,٤٨٦)

٢٣- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

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