

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.)

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٥-٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
٢٦-٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

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



محمد عمير يوسف المهيري
رئيس مجلس الإدارة



جهد فيتروني
الرئيس التنفيذي



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

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

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

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

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

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

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

	حقوق الملكية	حقوق الملكية	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
	الأطراف غير المسيطرة	الموزعة على مساهمي الشركة الأم	بالتقييم العادلة من خلال الدخل	الشامل الأخر	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٥,١٨٣,٣٩٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٤٣,٦٢٤,٧٧٦	(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٥١٨,٣٩٤	(٧٨٦,٧١١)	٨٠٥,١٠٥	٨٠٥,١٠٥	-	-	-	-
٢٢٢,٠٦٤	-	٢٢٢,٠٦٤	-	٢٢٢,٠٦٤	-	-	-
٧٤٠,٤٥٨	(٧٨٦,٧١١)	١,٠٢٧,١٦٩	٨٠٥,١٠٥	٢٢٢,٠٦٤	-	-	-
٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
-	٦,٩٩٦,٣٥٠	(٦,٩٩٦,٣٥٠)	-	-	-	-	-
١٣٦,٣٧٦,٨٥٤	(١,٣٧٨,٦٩١)	١٣٧,٦٥٥,٥٤٥	(٧٥,٨٤٥,٧٠٥)	(٥٠,١٤٩,١٠٠)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٦٩,٩٦٣,٠٨٣	(٤,٧٤,٤٩٤)	٧٠,٣٧,٥٧٧	(١١٨,٠٢٩,٩٧٤)	(٧٤,٨٠٨,٦٧٨)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٢,٤٩٣,٧٧١	(١٧٠,٤٥٥)	٢,٦٦٤,٢٢٦	٢,٦٦٤,٢٢٦	-	-	-	-
٢٩,٤٩٦	-	٢٩,٤٩٦	-	٢٩,٤٩٦	-	-	-
٢,٥٢٣,٢٦٧	(١٧٠,٤٥٥)	٢,٦٩٣,٧٢٢	٢,٦٦٤,٢٢٦	٢٩,٤٩٦	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	(١٨,٧٢٩,٦١٥)	-
-	-	-	٣٧,٤٥٩,٣٣٠	-	-	-	-
٧٢,٤٨٦,٣٥٠	(٥٧٧,٩٤٩)	٧٢,٦٤,٢٩٩	(٧٧,٩٠٦,٥١٨)	(٧٤,٧٧٩,١٨٣)	-	-	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
الربح للفترة
الدخل الشامل الأخر للفترة
مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
المحول إلى الضمانات المتراكمة (إيضاح ١١ و ١٢)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

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

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 الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، وبدأت 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 وشركائها 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 التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
نوات للاستثمارات (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

١-٢ 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 للفتترات السنوية التي تبدأ اعتباراً 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 التغييرات 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 مسبقاً

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

سارية للفتترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢٠١٨ يناير ١	التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ <i>تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى</i> والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ <i>استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</i> (٢٠١٥).
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ <i>الدفع على أساس السهم</i> بشأن تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ <i>عقود التأمين</i> : وتتعلق تلك التعديلات بتواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ <i>الأدوات المالية</i> ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

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 مسبقاً (تتمة)

سارية للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

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 الآخر والذمم الإيجابية المدينة وموجودات العقود وبعض تعهدات القروض الخطية وعقود الضمان المالي.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ *مقابل معاملات بالعملة الأجنبية والسلف*
يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة 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 نظاماً وحيدياً قائماً 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 يعد بمجرد بتغيير الإدارة نيها لاستخدام العقار في ذاته دليلاً على تغير استخدامه. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة التي تضمنتها هي قائمة غير شاملة.

١ يناير ٢٠١٩

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 شهراً أو أقل.

١ يناير ٢٠٢١

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 اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف تلك المتطلبات لتحقيق محاسبة متسقة وقائمة على المبادئ بشأن كافة عقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ *عقود التأمين*.

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 مسبقاً (تتمة)

سارية 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*، 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 مشروعته المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة عندما يسري العمل بها، كما وتوقع 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 تأثيراً جوهرياً على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فإنه لا يمكن عملياً 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) ورقم (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.

وعملاً بمقتضى التعميم الصادر عن هيئة 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 المطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إدارة المخاطر المالية

تمثل 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 المفصّل 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 الاعتراف أو الاستبعاد 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، اعتماداً 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 "أدوات مديانة".

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 المطفأة 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 الاعتراف 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 معدل 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 الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف 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 جزءاً 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 الآخر 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 وفقاً 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 أدوات الدين غير المستوفية لمعايير التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إضافة إلى ذلك، يجوز تصنيف أدوات المدائنة التي تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإقرار 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 أدوات 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 المدائنة 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 الإقرار بالدخل من الفوائد على أدوات المدائنة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسارة في صافي الأرباح والخسائر الموضحة أعلاه ويتم تضمينها تحت بند "صافي إيرادات الاستثمارات".

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 وفقاً 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 الأجنبية 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 تأثير التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 المقدره والتي تعكس الضمانات والرهونات، مخصومة بنسبة الربح الفعلي الأصلي.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مباشرة 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 الإقرار 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 الاعتراف بالموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المقبوض في بيان الدخل الموحد. عند إلغاء الاعتراف بالموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكمة المكتبده سابقا في احتياطي 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:

٤ سنوات

الأثاث والتجهيزات

٤ سنوات

أدوات مكتبية

٤ سنوات

السيارات

تحدد الأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد أو بيع أي من الأثاث والمعدّات 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 وقيمه الدفترية) في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

٤- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٩٢٢,١٠٦	٣١٢,٣٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة بنكية:
		ودائع وكالة
		حسابات جارية
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	
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	
٤٨,٩١٦,٨٥٧	٥٠,١٧٢,٢٥٤	النقد والأرصدة البنكية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع بأجل استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٣,٩١٦,٨٥٧	٢٥,١٧٢,٢٥٤	النقد وما يعادله

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 وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين 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)

١٨٠,٥٢٩,٩٠٥	١٦٢,٤٦٦,٨٩٢
١٤٨,١٣٧,١٩٥	١٤٢,١١٣,٤٧٧
١٦,٩٩٩,٨٥٧	١٥,٦٤٣,٦٢٠
٤٨,٤٢٨,٩٧٨	٥٩,٢٦٧,١٦٩
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٧٠,٩٠٩
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣
٩٩١,٣٢٩,٨٧٧	٩٩٩,٥٣٩,٦٧٠

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

احتياطي مساهمات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مصارييف تعديل خسارة غير موزعة
التزامات مرتبطة الوحدة

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

احتياطي مساهمة غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

١١٧,٤٥٥,٠٢٣	٩٨,٨٥٦,٩٥٤
١٢٢,٠٥٤,٣١٦	١١٥,٦٦٣,٥٧٤
١٤,١٥٧,٩٩٢	١٣,٠٠٥,١٣٠
٢٣,٨٦٥,١٧٥	٣٥,٧١٩,٣٩٥
٢٧٧,٥٣٢,٥٠٦	٢٦٣,٢٤٥,٠٥٣

الصافي

احتياطي مساهمات غير مكتسبة
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
احتياطي حسابي
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مصارييف تعديل خسارة غير موزعة
التزامات مرتبطة الوحدة

٦٣,٠٧٤,٨٨٢	٦٣,٦٠٩,٩٣٨
٢٦,٠٨٢,٨٧٩	٢٦,٤٤٩,٩٠٣
٢,٨٤١,٨٦٥	٢,٦٣٨,٤٩٠
٢٤,٥٦٣,٨٠٣	٢٣,٥٤٧,٧٧٤
١,٦٤٦,٣٩٧	١,٤٧٠,٩٠٩
٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥	٦١٨,٥٧٧,٦٠٣
٧١٣,٧٩٧,٣٧١	٧٣٦,٢٩٤,٦١٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
٧- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٦٢,٤٨٢,٩٤٨	٦٢,١٣٣,٢٦٩
٣٥,٤٤٤,٥٧٨	٣٥,٧٥٨,٠١١
<u>٩٧,٩٢٧,٥٢٦</u>	<u>٩٧,٨٩١,٢٨٠</u>

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

- مدرجة

- غير مدرجة

موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (ب)

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة الوحدة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٩,٠٨٢,٧٠٧	١١,٧٦٥,٥٣٠
٦١٨,٥٧٧,٦٠٣	٥٩٥,٥٨٧,٥٤٥
٦٢٧,٦٦٠,٣١٠	٦٠٧,٣٥٣,٠٧٥
<u>٧٢٥,٥٨٧,٨٣٦</u>	<u>٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥</u>

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

الاستثمارات من خلال الموقع الجغرافي هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٦٦,٨٧١,٥٨٤	٦٨,٨٢٥,٢١٢
٦٥٨,٧١٦,٢٥٢	٦٣٦,٤١٩,١٤٣
<u>٧٢٥,٥٨٧,٨٣٦</u>	<u>٧٠٥,٢٤٤,٣٥٥</u>

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١. بلغت قيمة الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى ٩٧,٩٢٧,٥٢٦ درهم (٢٠١٦: ٩٧,٨٩١,٢٨٠ درهم) بعد الانخفاض في قيمتها العادلة مقارنة مع تكاليف الاستحواذ الأساسية البالغة ٩٢,١٦٢,٥٥٢ 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 (غير مدقق)	درهم (مدقق)
٦٦,٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٦٦,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٦,٥٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الخسارة من إعادة تقييم الاستثمار العقاري

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة المجموعة بإعادة تقدير هذا التقييم داخلياً 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 كالتالي ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (تتمة)
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	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدقق)	(مدقق)
درهم	درهم
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم (٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ : ٢٠١٦ : ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

١١- الاحتياطي القانوني

عملاً 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 مخصصاً منها المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة (٣٠ يونيو ٢٠١٦ : ٢٥٪). وإضافة إلى ذلك تتحمل المجموعة نسب (٢٪) على المساهمات الوسيطة كرسوم وكالة وفقاً لما اعتمده هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة.

لم تتقاضى المجموعة خلال الفترة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة صفر درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦ : 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 أيضاً 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).

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

١٤- إيرادات الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٩٧١,٠٧٩	(٢,٦٨٢,٨٢٣)

صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إيرادات الاستثمارات الأخرى

٩٢,٥٢٨	١٣٧,٦٥١
٢,٤٥٨,٠٦٤	٢,٨٩٣,٨١٧
٢٨٦,٣٦٧	٣٦٣,٠٠٠
<u>٣,٨٠٨,٠٣٨</u>	<u>٧١١,٦٤٥</u>

إيرادات ودائع استثمارية

إيرادات توزيعات الأرباح

إيرادات إيجارات

موزعة على:

١,٨١٨,٨٧٢	١٠٧,٣٦٦
١,٩٨٩,١٦٦	٦٠٤,٢٧٩
<u>٣,٨٠٨,٠٣٨</u>	<u>٧١١,٦٤٥</u>

حاملو البوالص

المساهمين

توزع إيرادات وخسائر الاستثمارات على المساهمين وحاملو 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

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
(معاد عرضه)	
٨٠٥,١٠٥	٢,٦٦٤,٢٢٦
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠٠٤</u>	<u>٠,٠١٢</u>

الربح للفترة (درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الربح للسهم الواحد (درهم)

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 للملكية 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:

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

(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:

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

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 (غير مدقق)	درهم (مدقق)
١٢,٤٨٣	٨,٨١٨
-	٩٢,٣٢٣
-	١٤٥,٧٦٢
٨٤١,٥٠٨	٣,٢٦٩,٢٣١
١٠,٧٠٠	١٠,٧٠٠
٥٣٤,٣٧٥	٥٣٤,٣٧٥
٢,٠٨٣,٠١٠	٢,٠٨١,٣١٠
٢٠,٥٣١	-
٣,٥٠٢,٦٠٧	٦,١٤٢,٥١٩

منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة

مدرسة أجيال الدولية - طبي

مجموعة بن عمير القابضة - عام

تاكسي الإمارات

فاست مركز الخدمة ، أبوظبي

فاست مركز الخدمة ، الشارقة

فرست موتورز - وكيل سيارات

فاست لاین لخدمات السيارات

فاست رينت أكار ذ.م.م.

المجموع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

أهم	أطراف أخرى	أهم	أطراف أخرى
المساهمين	ذات علاقة	المساهمين	ذات علاقة
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٠٩٣,٢١٩	١,٣٣٦,٢١٥	٥٩٦,٢٥٠	٢,٤٢٩,٤٣٤
٢٢,٢١٥	١,٥٦٨,٧٥٨	٥٤,٦٩٠	١,٥٩٠,٩٧٣
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)
إجمالي المساهمات		إجمالي المساهمات	
إجمالي المطالبات (المدفوعة)		إجمالي المطالبات (المدفوعة)	
حصة الخسارة من ودائع استثمارية		حصة الخسارة من ودائع استثمارية	

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٨٤٧,٣٠٧	٩٣٤,٦٦٧
٢٨,٢٧٢	٢٨,١١٧
٨٧٥,٥٧٩	٩٦٢,٧٨٤

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

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 الاستراتيجية 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.

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

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

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.

التكافل	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (معاد عرضه)			
	الإستثمارات	أخرى	الحذف	المجموع	الإستثمارات	أخرى	الحذف	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
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)	-	-	-	٣٩,١٩٨,١٤٧	-	-	٣٩,١٩٨,١٤٧
رسوم المضاربات	(٢٦,٨٤٢)	-	-	-	٤٥٤,٧١٨	-	-	٤٥٤,٧١٨
عمولة مدفوعة	-	(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	-	(١٤,٥٦٧,٩٨٧)	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)	-	-	(١٧,٥٢٨,٧٧٣)
إيرادات الإستثمارات	١٠٧,٣٦٦	٦٠٤,٢٧٩	-	٧١١,٦٤٥	١,٨١٨,٨٧٢	١,٩٨٩,٦٦٦	-	٣,٨٠٨,٥٣٨
مصاريف غير موزعة	-	(١٦,٨٤٩,٧٩٠)	-	(١٦,٨٤٩,٧٩٠)	(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 لفترة	(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	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
موجودات القطاع	١,٣١,١٥٦,٠٦١	١,٠٢,٨٩٣,٣١٣	٢,٨٠,٥١٠,٢٣٣	٢١١,١٥٦,٨٠٦	١,٢٣٩,٦٦٦,٢٩٤	١,٢٣٦,٥٠,١١٩	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥	١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣
مطلوبات القطاع	١,٢٢٩,٤١٦,٢٩٤	١,١٦٩,٢٢٧,١٥٥	١,٠٧٥,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠	١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣	١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣	١,١٧٩,٤٧٧,١٥٥	١,١٨٤,٥٦٣,٣١٣

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 طرفاً 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 تقديراً موثقاً 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 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 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).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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)

العلاقة بين المدخلات غير الملحوظة والقيمة العادلة	أبرز المدخلات غير الملحوظة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية الموجودة المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) ألف درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٦٢,١٣٣	٦٢,٤٨٣	أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زياد في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٣٥,٧٥٨	٣٥,٤٤٤	أوراق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	١١,٧٦٦	٩,٠٨٣	الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زياد في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٥٩٥,٥٨٧	٦١٨,٥٧٧	أوراق ملكية مدرجة استثمارات مرتبطة الوحدة

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 الأخرى:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) الف درهم	
٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	في ١ يناير
(٣١٤)	-	التغيرات في القيمة العادلة
<u>٣٥,٤٤٤</u>	<u>٣٥,٧٥٨</u>	في نهاية الفترة / السنة

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	
٥٩٥,٥٨٧	٥٥٦,٧٨٢	في ١ يناير
٢٢,٩٩١	٣٨,٨٠٥	صافي التغير خلال الفترة / السنة
<u>٦١٨,٥٧٨</u>	<u>٥٩٥,٥٨٧</u>	كما في نهاية الفترة / السنة

تم تقييم الاستثمارات المصنفة تحت فئة المستوى ٣ بالقيمة العادلة على أساس المعلومات المتاحة لكل استثمار. ونظرًا لعدم وجود أي متطلبات 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

قدم 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 نتائجها 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 تتطلب 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 كابتيتال) 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 الميينة في الفقرة (أ) أعلاه.

٢٢- تأثير التغييرات 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 لسياساتها 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 احتساب جميع الاحتياطيات من قبل اكتوبري داخلي باستخدام طرق حسابية واعتمادها من قبل الاكتوبري الخارجي المعين من قبل الشركة. وتتطابق الاحتياطيات التي تحتفظ بها المجموعة مع تلك التي حددها الاكتوبري الخارجي.

تم إصدار البيانات المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ قبل التغيير 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 تغيير السياسة المحاسبية على الربح أو الخسارة الموجزة الموحدة والإيضاحات ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦:

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

لقد أسفر التغيير في السياسة المحاسبية عن نقص بقيمة ٤,٦٢٩,١٩٠ درهم في الخسائر المعروضة سابقاً 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 عملاً بمتطلبات هيئة التأمين.
ب. وفقاً 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، اعتباراً 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 رزمة 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)	
(٨,٤٤١,٣٣٠)	في بداية الفترة
(٢٨٦,٧١٣)	الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة
٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في الحصص غير المسيطرة
٦,٩٩٦,٣٥٢	صافي التغير في الحصص غير المسيطرة بسبب التغير في نسبة الملكية
<u>(١,٣٧٨,٦٩١)</u>	في نهاية الفترة

٢٥- اعتماد المعلومات المالية المرحلية

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