

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة	جدول المحتويات
١	تقريرمراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غيرمدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غيرمدقق)
١٨-٧	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 ٢٠١٦ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يجريها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الاستنتاج

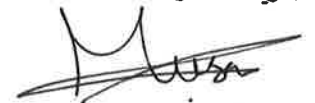
استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعوننا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

### التأكيد على أمور

- (١) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١٨ (ب) حول المعلومات المالية المرحلية والذي يوضح عدم إمكانية المجموعة التأكيد من نتائج الأمور القضائية الاستثنائية.
- (٢) نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٠ حول المعلومات المالية المرحلية والذي يوضح أن الشركة أبرمت مع المدير التنفيذي السابق اتفاقية بتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣ لسداد و/أو تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن الموجودات التي تبلغ قيمتها الدفترية ١٣,٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٣,٧ مليون درهم) والتي لا تزال باسم المدير التنفيذي السابق أو مستحقة منه لم يتم دفعها للمجموعة أو تحويلها إليها كما في تاريخ التقرير. إن مجلس الإدارة لا يزال على ثقة من تحصيل القيمة الدفترية للموجودات لذلك لم يتم إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

٩ أغسطس ٢٠١٦

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		
٣١,٢١٧,٤٠٥	٢٥,١٧٢,٢٥٤	٤	الموجودات
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		النقد وما يعادل
٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣	٢٣٤,٢٧٩,٤٨٨	٥	ودائع استثمارية
٩٢,٨٥٣,٣٨٧	١٢٨,٤٤٠,٠٧٥		موجودات عقود إعادة التكافل
٨٨,٦٧٥,١١٢	٩١,٨٤٦,٠١٣	٦	ذمم التكافل المدنية
٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٠٦,٠٧٠,٥٢٦	٦	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٢٧٢,٩٣٥	٢١,٢٣٢,١٩٩		موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٣٥٥,٠٣٩	١,٣٦٤,٥٠٤	١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٤,٢٦٠,٢٨٣	٤,٤١٢,٩٥٠		استثمار عقاري
			أثاث ومعدات
<u>١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠</u>	<u>١,٢١٧,٨١٨,٠٠٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠,٠٠١,١٢٥	٢٦,٦٠٧,١٣٨		المطلوب لبنك
٨٨,٣٠٨,٤٩٥	٩٨,٥٧٤,١٩٠		ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٥٧,٧٣٠,٠٤١	٥٤,٣٢٧,٥١٤		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٢٥٩,٦٧٧	٩٠٦,٦٧٧	١٥	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥	٩٣٨,٢٣٣,٢٤١	٥	التزامات عقود التكافل
١٤,٢٩٥,١٨١	١١,٨٨٨,٧٩٥		ذمم مرابحة وإجارة دائنة
٣,٨٨٨,٩٠٥	٣,٧٢٧,٧٥٢		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<u>١,٠٦٠,٩٢٢,٣٦٩</u>	<u>١,١٣٤,٢٦٥,٣٠٧</u>		مجموع المطلوبات
			صندوق حاملي البوالص
(١٦١,٨٠٥,٥١٠)	(١٨٧,٨١٤,٦٨٧)		العجز في صندوق حاملي البوالص
١٦١,٨٠٥,٥١٠	١٨٧,٨١٤,٦٨٧		قرض حسن من المساهمين
(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(٤٨,٠٩٤,٩٦١)	٨	احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص
(٤٨,٥٨٣,٨٩٥)	(٤٨,٠٩٤,٩٦١)		مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
<u>١,٠١٢,٣٣٨,٤٧٤</u>	<u>١,٠٨٦,١٧٠,٣٤٦</u>		مجموع صندوق حاملي البوالص والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٠	احتياطي قانوني
١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	١١	احتياطي عام
(٥٠,٣٧١,١٦٤)	(٥٠,١٤٩,١٠١)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٨٠,٤٧٤,٨٩٣)		خسائر متراكمة
١٤٣,٦٢٤,٧٢٦	١٣٣,٠٢٦,٣٥٦		حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم
(٨,٤٤١,٣٣٠)	(١,٣٧٨,٦٩٣)	٢١	حقوق الأطراف غير المسيطرة
<u>١٣٥,١٨٣,٣٩٦</u>	<u>١٣١,٦٤٧,٦٦٣</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,١٤٧,٥٢١,٨٧٠</u>	<u>١,٢١٧,٨١٨,٠٠٩</u>		مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين

جهاد فيتروني  
الرئيس التنفيذي

باسل الكفيري  
المدير التنفيذي - الماليه

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

## بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
<b>العائد لحاملي البوالص</b>				
<b>إيرادات التكافل</b>				
١٦٦,٢٣٢,٧٩٤	١٦٣,٨٧٩,٤٥٣	٧٤,١٣٤,٤٠٧	٨٩,٥٤٥,٩٣٧	
(٩٤,٣٦٨,٩٧٢)	(٧٩,٩٠٣,٤٧٥)	(٤٣,٨٤٦,٤٤٦)	(٤٣,٥٦١,٤٦٧)	
<b>مساهمات التكافل</b>				
٧١,٨٦٣,٨٢٢	٨٣,٩٧٥,٩٧٨	٣٠,٢٨٧,٩٦١	٤٥,٩٨٤,٤٧٠	
٩,٠٠٩,٠٥٩	٧,٧٥٨,٧٧١	٥,٨٧٧,٣٥٤	٥,٠٣٤,٢٢٢	
٩,١٧٠,٤٩٠	٨,١٠٣,٩٣٨	٤,١١٤,٧٧٣	٣,٣٣٣,٦٧٤	
٩٠,٠٤٣,٣٧١	٩٩,٨٣٨,٦٨٧	٤٠,٢٨٠,٠٨٨	٥٤,٣٥٢,٣٦٦	
<b>مصاريف التكافل</b>				
(١١٧,٠٧٤,١٠٩)	(٩٧,٤٧٨,٠٢٥)	(٦٣,٤٨١,٥٩٧)	(٥٩,٩٧٠,٥٩٥)	
٥٨,٢٨٧,٤٥٢	٣٥,٢٥٣,٦٢٢	٣٦,٦٠٠,٠٥٧	٢٦,١٩٢,٢١١	
(٥٨,٧٨٦,٦٥٧)	(٦٢,٢٢٤,٤٠٣)	(٢٦,٨٨١,٥٤٠)	(٣٣,٧٧٨,٣٨٤)	
(١٥,٧٨٦,٦١٥)	(١١,٨٦٨,٢٨٩)	(٧,٣٨٩,٠٤٨)	(٧,٢٦٢,٠٠٦)	
(٣,٦٤٥,٢٨٣)	(٥,٩٣٢,١٨٢)	(٢,١٠٨,٨١٤)	(٤,٥٦٠,٠١٥)	
(٧٨,٢١٨,٥٥٥)	(٨٠,٠٢٤,٨٧٤)	(٣٦,٣٧٩,٤٠٢)	(٤٥,٦٠٠,٤٠٥)	
١١,٨٢٤,٨١٦	١٩,٨١٣,٨١٣	٣,٩٠٠,٦٨٦	٨,٧٥١,٩٦١	
(٣٩,١٩٨,١٤٧)	(٤٣,٦٨٤,٤٤٠)	(١٨,١٣٢,٤٣٧)	(١٧,٦٨٢,٢٤٦)	١٢
(٢٧,٣٧٣,٣٣١)	(٢٣,٨٧٠,٦٢٧)	(١٤,٢٣١,٧٥١)	(٨,٩٣٠,٢٨٥)	
١,٨١٨,٨٧٢	٦٢٥,٣٦٧	(٣٢٠,١١٩)	١,٠٢١,١٩٨	١٣
(٤٥٤,٧١٨)	(١٥٦,٣٤٢)	٨٠,٠٣٠	(١٥٦,٣٤٢)	١٢
(٢٦,٠٠٩,١٧٧)	(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(١٤,٤٧١,٨٤٠)	(٨,٠٦٥,٤٢٩)	
<b>العائد للمساهمين</b>				
<b>الإيرادات</b>				
١,٩٨٩,١٦٧	٢,٨١١,٢١٥	(٢٩٢,٣٧٦)	٤,٥٣٢,٦٤٨	١٣
٣٩,١٩٨,١٤٧	٤٣,٦٨٤,٤٤٠	١٨,١٣٢,٤٣٧	١٧,٦٨٢,٢٤٦	١٢
٤٥٤,٧١٨	١٥٦,٣٤٢	(٨٠,٠٣٠)	١٥٦,٣٤٢	١٢
١٠,٠٥٧,٧٥٦	١١,٠٥٢,٩٧٣	٤,٩٤٨,٠٢١	٦,٤٠١,٧٨٧	
٥١,٦٩٩,٧٨٨	٥٧,٧٠٤,٩٧٠	٢٢,٧٠٨,٠٥٢	٢٨,٧٧٣,٠٢٣	
<b>المصاريف</b>				
(٢٩,٨٠١,٤٠٧)	(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(١٥,٢١٧,٢٧٦)	(١٣,٨٩٢,٧١٠)	
(٢٦,٠٠٩,١٧٧)	(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(١٤,٤٧١,٨٤٠)	(٨,٠٦٥,٤٢٩)	
(٤,١١٠,٧٩٦)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(٦,٩٨١,٠٦٤)	٦,٨١٤,٨٨٤	
<b>(الخسارة) / الربح للفترة</b>				
<b>موزع على:</b>				
(٣,٨٢٤,٠٨٣)	٦,٥٧٤,٩١١	(٦,٨٩٦,٣٠٥)	٦,٤٣٨,٢٤٣	
(٢٨٦,٧١٣)	٤٧٨,٤٢٣	(٨٤,٧٥٩)	٣٧٦,٦٤١	
(٤,١١٠,٧٩٦)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(٦,٩٨١,٠٦٤)	٦,٨١٤,٨٨٤	
(٠,٠١٧)	٠,٠٢٩	(٠,٠٣١)	٠,٠٢٨	١٤
<b>(خسائر) / أرباح السهم</b>				

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
درهم	درهم	درهم	درهم

عائد إلى حاملي البوالص:

الخسارة للفترة

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو

الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي الخسارة للفترة العائدة لحاملي البوالص

٤٨٨,٩٣٤	٥٧٩,٧٦٢	(١٩٧,٥٥٤)	٢,٢٥٨,٤٩٩
(٢٦,٠٠٩,١٧٧)	(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(١٤,٦٦٩,٣٩٤)	(٥,٨٠٦,٩٣٠)

عائد إلى المساهمين:

(الخسارة) / الربح للفترة

(٤,١١٠,٧٩٦)	٧,٠٥٣,٣٣٤	(٦,٩٨١,٠٦٤)	٦,٨١٤,٨٨٤
-------------	-----------	-------------	-----------

الدخل الشامل الأخر:

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو

الخسارة:

التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الدخل الشامل الأخر للفترة

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة

٢٢٢,٠٦٣	٢,٥٥٩,١١٦	(٥١٠,١٧٦)	٩,٩٦٩,١٨٩
٢٢٢,٠٦٣	٢,٥٥٩,١١٦	(٥١٠,١٧٦)	٩,٩٦٩,١٨٩
(٣,٨٨٨,٧٣٣)	٩,٦١٢,٤٥٠	(٧,٤٩١,٢٤٠)	١٦,٧٨٤,٠٧٣

موزع على:

مساهمي الشركة الأم

أطراف غير مسيطرة

(٣,٦٠٢,٠٢٠)	٩,١٣٤,٠٢٧	(٧,٤٠٦,٤٨١)	١٦,٤٠٧,٤٣٢
(٢٨٦,٧١٣)	٤٧٨,٤٢٣	(٨٤,٧٥٩)	٣٧٦,٦٤١
(٣,٨٨٨,٧٣٣)	٩,٦١٢,٤٥٠	(٧,٤٩١,٢٤٠)	١٦,٧٨٤,٠٧٣

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

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

## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع درهم	حقوق الملكية		احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال	
	المسيطرة درهم	الأطراف غير المسيطرة درهم	المساهمي الشركة الأم درهم	حقوق الملكية على الموزعة على مساهمي الشركة درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي عام درهم	رأس المال درهم
١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
٧,٥٣,٣٣٤	٤٧٨,٤٢٣	٦,٥٧٤,٩١١	٦,٥٧٤,٩١١	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥٥٩,١١٦	-	٢,٥٥٩,١١٦	-	٢,٥٥٩,١١٦	-	-	-	-	-	-
٩,٦١٢,٤٥٠	٤٧٨,٤٢٣	٩,١٣٤,٠٢٧	٦,٥٧٤,٩١١	٢,٥٥٩,١١٦	-	-	-	-	-	-
١٣٤,٤٧٨,٧١٥	(٨,٣٠٠,٥٣٠)	١٤٢,٧٧٩,٢٤٥	(٦٣,٣٥١,١١٤)	(٥٧,٠٧٨,٨٧١)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
١٣٥,١٨٣,٣٩٦	(٨,٤٤١,٣٣٠)	١٤٣,٦٤٤,٧٢٦	(٦٩,٦٥٤,٤٦٠)	(٥٠,٣٧١,١٦٤)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
(٤,١١٠,٧٩٦)	(٢٨٦,٧١٣)	(٣,٨٢٤,٠٨٣)	(٣,٨٢٤,٠٨٣)	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٢,٠٦٣	-	٢٢٢,٠٦٣	-	٢٢٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	-
(٣,٨٨٨,٧٣٣)	(٢٨٦,٧١٣)	(٣,٦٠٢,٠٢٠)	(٣,٨٢٤,٠٨٣)	٢٢٢,٠٦٣	-	-	-	-	-	-
٣٥٣,٠٠٠	٣٥٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٦,٩٩٦,٣٥٠	(٦,٩٩٦,٣٥٠)	(٦,٩٩٦,٣٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
١٣١,٦٤٧,٦٦٣	(١,٣٧٨,٦٩٣)	١٣٢,٠٢٦,٣٥٦	(٨٠,٤٧٤,٨٩٣)	(٥٠,١٤٩,١٠١)	١٨,٩٥٠,١٧٥	١٨,٩٥٠,١٧٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

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

## بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧,٠٥٣,٣٣٤	(٤,١١٠,٧٩٦)	(الخسارة) / الربح للفترة
		تعديلات لـ:
٧٠٤,١٣٨	٧٨٠,٥٩٤	استهلاك أثاث ومعدات
(٨٢٣,٨٠٩)	(٩٧١,٠٧٩)	الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٧٨,٢٧٠	٧٢٤,٣١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٠٥٤,٦٧٥)	(٢,٤٥٨,٠٦٥)	إيرادات توزيع الأرباح
(٢٧١,٩١٢)	(٩٢,٥٢٨)	إيرادات الأرباح
٥,٢٨٥,٣٤٦	(٦,١٢٧,٥٦٠)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١١,٧٣٣,٩٣٢)	(٦,٤٧٣,٨١٥)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
(٣٠,٣٨٨,٤١٦)	(٣٥,٥٨٦,٦٨٨)	الزيادة في ذمم التكافل المدينة
(٦,٧٣٧,٣٩٥)	(١,٩٥٩,٢٦٤)	الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧٦,٦٢٩,٩٥٦	٦٢,٧٩٤,٢٩٦	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل
(٢٠١,٣٧١)	(١٦١,١٥٣)	النقص في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
١٣,٢٠٤,٠١٨	(٣,٤٠٢,٥٢٧)	(النقص) / الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
٢,٩٥٠,٢٤٤	٩,٩٠١,٧٣٢	الزيادة في ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
(٣,٤٤١,٧٦١)	٣,٩٩٠,٥٣٥	النقص / (الزيادة) في المطلوب من أطراف ذات علاقة
٤٥,٥٦٦,٦٨٩	٢٢,٩٧٥,٥٥٦	النقد الناتج من العمليات
(٣٧٣,٤٦٣)	(٣٦٠,٣٥١)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤٥,١٩٣,٢٢٦	٢٢,٦١٥,٢٠٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٥٨,٦٤١)	(٩٣٣,٢٦١)	شراء أثاث ومعدات
-	(٢,٤٥٩,٩٠٤)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٠١,٥٦١)	(٣,١٩٥,٣٢١)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٧١٣,٤٧٥	٤,٠١٦,٥٠٨	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢,٩٦١,٣٠٠)	(٣٢,٨٣٨,٥٩٨)	صافي الزيادة في استثمارات مرتبطة الوحدة
٢,٠٥٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٢٧١,٩١٢	٩٢,٥٢٨	إيرادات أرباح مقبوضة
(٣٧,١٧٣,٧٠٠)	(٣٢,٨٥٩,٩٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٤١١,٦٩٢)	(٢,٤٠٦,٣٨٦)	سداد ذمم إجارة دائنة
(١٣,٧٠٩)	٦,٦٠٦,٠١٣	الزيادة / (النقص) في المطلوب لبنك
(٢,٤٢٥,٤٠١)	٤,١٩٩,٦٢٧	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥,٥٩٤,١٢٥	(٦,٠٤٥,١٥١)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٣٤,٥٣١,٩٢٦	٣١,٢١٧,٤٠٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٠,١٢٦,٠٥١	٢٥,١٧٢,٢٥٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)
		تعاملات غير نقدية
-	٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في الاطراف غير المسيطرة

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



## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## 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 بالأعمال التكافلية العامة). 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 وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
نوات للاستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاستثمار 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	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

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

## ٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات النظامية المؤجلة

● تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية /المشتركة لبيان محاسبة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.

● تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ /الموجودات غير الملموسة، وذلك بشأن إيضاح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

● تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ /الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ /الزراعة، بشأن حاملات النبات.

● تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ /البيانات المالية /المنفصلة والمتعلقة بالمحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة اختياريًا باستخدام طريقة حقوق الملكية في بيانات مالية منفصلة.

● التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تشمل تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ وعلى المعيار المحاسب الدولي رقم ١٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

● تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والتي تتعلق بمبادرة الإفصاح.

● تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ /البيانات المالية /الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. وذلك فيما يتعلق بتطبيق استثناء التوحيد على المنشآت الاستثمارية.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المعمول بها بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم سريانها بعد:

## يسري مفعولها لفترات

## سنوية تبدأ في أو بعد

## المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- ١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بحيث يتعين على المنشآت تقديم إفصاحات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في الالتزامات الناشئة من أنشطة التمويل.
- ١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل بشأن الاعتراف بموجودات الضرائب الآجلة للخسائر غير المحققة.
- ١ يناير ٢٠١٩ يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار نظام محاسبي وحيد يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الخاصة بجميع عقود الإيجار ما لم تكن فترة الإيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل أو تكن الموجودات المحددة بقيمة أقل.
- ١ يناير ٢٠١٨ تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع خسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال التي تم تحقيق الهدف المرجو من ورائها عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. سيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.
- ١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- أرجئ تاريخ السريان لأجل غير مسمى 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)، والتي تتعلق بمسألة بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر إلى شركته الزميلة أو مشروعته المشترك.

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

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

## 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.

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

لا تزال المجموعة في طور تطبيق المتطلبات ذات الصلة بهدف الالتزام التام بلائحة الأحكام المالية والتعميم رقم (٤) و رقم (٩) لسنة ٢٠١٦ بشأن شركات التأمين العاملة بدولة الإمارات العربية المتحدة. ويتضمن ذلك بالأساس إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق (١) من لائحة الأحكام المالية واحتساب الإفصاحات المتعلقة بالمخصصات التقنية. وتستند حسابات المخصصات التقنية الحالية على تقديرات الإدارة. تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤/التقارير المالية/المرحلة الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبما يتطابق 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 ٢٠١٥.

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 ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

## 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 ٢٠١٥.

## إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

## ٤- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
١,٧٧٢,٢٢٣	١٦٧,٦١٥	نقد في الصندوق
٢٣,٤٠٠,٠٣١	٣١,٠٤٩,٧٩٠	حسابات جارية في بنوك
<u>٢٥,١٧٢,٢٥٤</u>	<u>٣١,٢١٧,٤٠٥</u>	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	
٢٥,١٧٢,٢٥٤	٤٠,١٢٦,٠٥١	النقد وما يعادله

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

الصادق		موجودات العقود		مطلوبات العقود		
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
٥٤,٢٣٧,٦٧٧	٦٢,٩٢٣,٣١١	٩٠,١٣٤,٦٩٥	٩٠,٩١٩,٤٦٣	١٤٤,٣٧٢,٣٧٢	١٥٣,٨٤٢,٧٧٤	مساهمات غير مكتسبة
٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٣٤,٣٦١,١٢٩	-	-	٢٠,٢٧٥,٩٨٤	٣٤,٣٦١,١٢٩	الاحتياطيات الإضافية
١٦,٣٣٧,٣٧٥	١٧,٠٤٨,٤٧٩	١٣٧,٦٧٠,٩٧٨	١٤٣,٣٦٠,٠٢٥	١٥٤,٠٠٨,٣٥٣	١٦٠,٤٠٨,٥٠٤	المطلوبات غير المسددة
٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٨٩,٦٢٠,٨٣٤	-	-	٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٨٩,٦٢٠,٨٣٤	مطلوبات مرتبطة الوحدة
٦٤٧,٦٣٣,٢٧٢	٧٠٣,٩٥٣,٧٥٣	٢٢٧,٨٠٥,٦٧٣	٢٣٤,٢٧٩,٤٨٨	٨٧٥,٤٣٨,٩٤٥	٩٣٨,٢٣٣,٢٤١	

٦- موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٥٢,٩١٧,٠٤٠	٥٦,٠٨٧,٩٤١
٣٥,٧٥٨,٠٧٢	٣٥,٧٥٨,٠٧٢
٨٨,٦٧٥,١١٢	٩١,٨٤٦,٠١٣

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

- مدرجة

- غير مدرجة

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

- مدرجة

- استثمارات مرتبطة الوحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٦,٢٩٩,٨٠٠	١٦,٤٤٩,٦٩٢
٥٥٦,٧٨٢,٢٣٦	٥٨٩,٦٢٠,٨٣٤
٥٧٣,٠٨٢,٠٣٦	٦٠٦,٠٧٠,٥٢٦
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٦٩٧,٩١٦,٥٣٩

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

فيما يلي الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٦٠,٥٥٨,٩٢١	٦٣,٦٣١,٤٣٦
٦٠١,١٩٨,٢٢٧	٦٣٤,٢٨٥,١٠٣
٦٦١,٧٥٧,١٤٨	٦٩٧,٩١٦,٥٣٩

- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

١. تم إدراج الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر المدرجة وغير المدرجة بقيمة قدرها ٩١,٨٤٦,٠١٣ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٨٨,٦٧٥,١١٢ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة عن تكاليف الاستحواذ الأصلية بقيمة ٩٨,٢٤٤,٠٦٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٩٨,٩٥٥,٠٥٩ درهم). من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٥٠,١٤٩,١٠١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٠,٣٧١,١٦٤ درهم) من حقوق ملكية المساهمين وخصم ٤٨,٠٩٤,٩٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٨,٥٨٣,٨٩٥ درهم) من صندوق حاملي البوالص، وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

٢. تمثل الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٣٥,٧٥٨,٠٧٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣٥,٧٥٨,٠٧٢ درهم) بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم شركات مسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والمحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ - أنظر إيضاح ٢٠) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة (إيضاح ١٥ (أ)).

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ٧- استثمار عقاري

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
درهم	درهم	
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يشكل الاستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في سنة ٢٠٠٧. استعانت المجموعة بنظام القيمة العادلة المعتمد وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ لتحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. ويخضع هذا العقار إلى تسهيل ممنوح من قبل أحد البنوك المحلية الإسلامية ومرهون كضمان على ذمم إجازة دائنة. لقد تم التوصل إلى التقييم استناداً إلى تقدير الإدارة المستمد من عروض الشراء المقدمة من طرف ثالث. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية. تستند القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

## ٨- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الإستثمارات. كانت النسبة المئوية للتوزيع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والتي نالت موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالشركة، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

## ٩- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(مدقق)	
درهم	درهم	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم لكل سهم

## ١٠- الاحتياطي القانوني

عملاً بمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ 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.

## ١١- 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.

## ١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصصاً منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ٣٢,٩٩٥,٧٥١ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ٢٢,٣٨٩,٩٦٥ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات. وحيث أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولات العادية، لذلك، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ١٥٦,٧٩٢,٥٨٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١٧٤,٧٣٧,٧٥٨ درهم).

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٩٧,١٢٧,٧٢٣	١٨٩,٧٨٨,٣٤١	صافي مساهمات التكافل
(٢٢,٣٨٩,٩٦٥)	(٣٢,٩٩٥,٧٥١)	يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة
١٧٤,٧٣٧,٧٥٨	١٥٦,٧٩٢,٥٩٠	
%٢٥	%٢٥	النسبة المئوية
٤٣,٦٨٤,٤٤٠	٣٩,١٩٨,١٤٧	رسوم الوكالة للفترة

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق استثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. سجلت حصة المضارب للفترة مبلغ ٤٥٤,٧١٨ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١٥٦,٣٤٢ درهم).

## ١٣- إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٨٢٣,٨٠٩	٩٧١,٠٧٩	الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٢٧١,٩١٢	٩٢,٥٢٨	إيرادات ودائع استثمارية
٢,٠٥٤,٦٧٥	٢,٤٥٨,٠٦٥	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٥٠,٠٠٠	٢٨٦,٣٦٧	إيرادات إيجارات
٣٦,١٨٦	-	إيرادات أخرى
٣,٤٣٦,٥٨٢	٣,٨٠٨,٠٣٩	
		موزعة على:
٦٢٥,٣٦٧	١,٨١٨,٨٧٢	حاملي البوالص
٢,٨١١,٢١٥	١,٩٨٩,١٦٧	المساهمين
٣,٤٣٦,٥٨٢	٣,٨٠٨,٠٣٩	

توزع إيرادات الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦، تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تماثل نسبة التوزيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)، والموافق عليهما من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بالمجموعة على أساس سنوي.

## ١٤- الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٦,٥٧٤,٩١١	(٣,٨٢٤,٠٨٣)	(الخسائر)/ الأرباح للفترة (درهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٢٩	(٠,٠١٧)	(الخسائر)/ الأرباح للسهم الواحد (درهم)

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ١٥- 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)			
أطراف أخرى	أهم	أطراف أخرى ذات	أهم		
المجموع	المساهمين	علاقة	المجموع	علاقة	المساهمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
					ودائع استثمارية
					القيمة الدفترية للاستثمارات في
٢٧,٣٧٤,٦٥٩	٢٧,٣٧٤,٦٥٩	-	٢٨,٥٠٥,٩٩٣	٢٨,٥٠٥,٩٩٣	الأسهم العادية (إيضاح ١٥ (أ))
٢,٥٢٣,٦٤٣	-	٢,٥٢٣,٦٤٣	٢,٥٧٦,٧٧٥	-	المساهمات المدينة
١٢٢,٠٠٦	١٢٢,٠٠٦	-	٢٢١,٩٢٤	٢٢١,٩٢٤	النقد وما يعادله
					مطلوب من أطراف ذات علاقة
٥,٣٥٥,٠٣٩	٥,٣٥٥,٠٣٩	-	١,٣٦٤,٥٠٤	١,٣٦٤,٥٠٤	(إيضاح ١٥ (ب))
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	٩٠٦,٦٧٧	٩٠٦,٦٧٧	مطلوب لطرف ذو علاقة

(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 ٢٧,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧,٣ مليون درهم). وافق مجلس الإدارة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات وقت إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ البيانات المالية، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ٧,٧ 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 - أنظر إيضاح رقم ٢٠) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام - البحرين (١٤٩,٤٧٦,٥٤٩ 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 - أنظر إيضاح رقم ٢٠) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢٠ لمزيد من التفاصيل.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدقق)	
٢٨٣,٢٠٩	١,٤٣٠,٦٤٥	منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٢,٦٤٢	٧٦٤,٤٥٢	فاست رنت أكار ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة
٩٧٧,٣٠٣	٣,٠٢٢,٧٧٢	اميرايتس كاب ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة
-	١٠,٦٠٣	اميرايتس تاكسي ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة
٤,٣٥٠	٢٩,٥٦٧	فاست سيرفيس سنتر ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	فاست باسنجرز ترانسبورت ذ.م.م.، الإمارات العربية المتحدة
١,٣٦٤,٥٠٤	٥,٣٥٥,٠٣٩	مساهم في شركة تابعة
		المجموع

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)			
أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	
ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤,٢٢٠,٥٠٥	١٢,٧٣٥,٩٨٠	١,٤٨٤,٥٢٥	٩٠٨,٠٤٣	٣١١,٧٩٣	٥٩٦,٢٥٠	إجمالي المساهمات
١٨,٢٩٥,٥٨٨	١٨,٢٤٦,٢٣٨	٤٩,٣٥٠	١٣,٤٩١,٢٣٣	١٣,٤٣٦,٥٤٣	٥٤,٦٩٠	إجمالي المطالبات
٢٢١,١١٧	٢٢١,١١٧	-	-	-	-	حصة الأرباح من ودائع استثمارية

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	
درهم	درهم	
٨٥٤,٨٧٣	٨٤٧,٣٠٧	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٤٥,٩٧٦	٢٨,٢٧٢	تعويضات نهاية الخدمة
٩٠٠,٨٤٩	٨٧٥,٥٧٩	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 مجلس إدارة المجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الاستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتكافل الطبي التي تقوم بها المجموعة.
- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب المجموعة الخاص.



شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٦ - معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الفترة من ١ يناير ٢٠١٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٦		الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٥	
العائد إلى:		العائد إلى:	
المجموع	٢٠١٦	المجموع	٢٠١٥
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٩٩,٨٣٨,٦٨٧	٩٠,٠٤٣,٣٧١	٩٩,٨٣٨,٦٨٧	٩٠,٠٤٣,٣٧١
(٨٠,٠٠٢,٤٨٤)	(٧٨,٢١٨,٥٥٥)	(٨٠,٠٠٢,٤٨٤)	(٧٨,٢١٨,٥٥٥)
١٩,٨١٣,٨١٣	١١,٨٢٤,٨١٦	١٩,٨١٣,٨١٣	١١,٨٢٤,٨١٦
-	-	٤٣,٦٨٤,٤٤٠	-
-	-	١٥٦,٣٤٢	(٤٣,٦٨٤,٤٤٠)
١٩,٨١٣,٨١٣	١١,٨٢٤,٨١٦	٤٣,٨٤٠,٧٨٢	(١٥٦,٣٤٢)
٣,٤٣٦,٥٨٢	٣,٨٠٨,٠٣٩	٢,٨١١,٢١٥	٦٢٥,٣٦٧
(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(٢٩,٨٠١,٤٠٧)	(٢٧,٢٥٠,٠٣٤)	(٢٩,٨٠١,٤٠٧)
١١,٠٥٢,٩٧٣	١٠,٠٥٧,٧٥٦	١١,٠٥٢,٩٧٣	١٠,٠٥٧,٧٥٦
٧,٠٥٣,٣٣٤	(٤,١١٠,٧٩٦)	(٢٣,٤٠١,٦٠٢)	(٢٦,٠٠٩,١٧٧)
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠,١٤٧,٥٢١,٨٧٠	١,٢١٧,٨١٨,٠٠٩	٢١,٠٩٧٤,٩١٢	٢١٤,٢٩٥,٧٠٥
١,٠٦٠,٩٢٢,٣١٩	١,١٣٤,٦٦٥,٣٠٧	١٤,٢٩٥,١٨١	١١,٨٨٨,٧٩٥
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٠٠٣,٥٢٢,٣٠٤	١,٠٠٣,٥٢٢,٣٠٤	٩٣٦,٥٤٦,٩٥٨	٩٣٦,٥٤٦,٩٥٨
١,١٢٢,٣٧٦,٥١٢	١,١٢٢,٣٧٦,٥١٢	١,٠٤٦,٦٢٧,١٨٨	١,٠٤٦,٦٢٧,١٨٨

التكافل

إيرادات التكافل  
مصاريف التكافل  
صافي إيرادات التكافل  
رسوم وكالة  
رسوم المضارب

الاستثمارات

إيرادات الاستثمارات  
مصاريف غير موزعة  
إيرادات أخرى  
الخسارة العائدة إلى حاملي البوالص  
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص  
(الخسارة) / الربح للفترة

معلومات أخرى

موجودات القطاع  
مطلوبات القطاع

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ١٧- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

## ١٨- المطلوبات الطارئة

(أ) ترتب على المجموعة، كما بتاريخ البيانات المالية، التزامات محتملة بقيمة ٠,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٠,٦٤ 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 موثوقاً به. وتعتمد نتيجة القضايا القانونية على الإجراءات القانونية المستقبلية. إن المبالغ المتعلقة بهذه القضايا بلغت قيمتها ١٨,٨٣ مليون درهم باستثناء تأثير إعادة التأمين والتي لم يتم تكوين مخصص محتمل لها بتاريخ البيانات المالية نظراً لعدم إمكانية المجموعة من تقدير النتيجة المحتملة لتلك القضايا القانونية.

## ١٩- 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 الموجزة 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 وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.
- 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 ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة (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
				٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
				ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	٥٢,٩١٧	٥٦,٠٨٨	أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٣٥,٧٥٨	٣٥,٧٥٨	أوراق ملكية غير مدرجة
						الموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	سعر عرض مدرج في سوق نشطة	المستوى ١	١٦,٣٠٠	١٦,٤٥٠	أوراق ملكية مدرجة
الزيادة في صافي قيمة موجودات المنشآت المستثمرة تؤدي إلى زيادة في القيمة العادلة	تقييم صافي الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى ٣	٥٥٦,٧٨٢	٥٨٩,٦١٢	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 ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية الفترة / السنة
٣٥,٧٥٨	٤٧,٥٩٨	استرداد/ استيعادات خلال الفترة / السنة
-	(٢٥)	التغير في القيمة العادلة
-	(١١,٨١٥)	في نهاية الفترة / السنة
<u>٣٥,٧٥٨</u>	<u>٣٥,٧٥٨</u>	

تسوية قياس القيمة العادلة من المستوى الثالث للموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	
ألف درهم	ألف درهم	في بداية الفترة / السنة
٥٥٦,٧٨٢	٤٤٧,٣٦٥	صافي التغير خلال الفترة / السنة
٣٢,٨٣٩	١٠٩,٤١٧	كما في نهاية الفترة / السنة
<u>٥٨٩,٦٢١</u>	<u>٥٥٦,٧٨٢</u>	

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

## إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٦ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## ٢٠- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت المجموعة 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 ولنفعة المجموعة. وبالأخذ بعين الاعتبار التأخر في تسوية هذا الأمر ومستوى عدم التأكد المتعلق به، فإنه يعد أمرًا استثنائيًا قائمًا لا يمكن ضمان فرص نتائجه الإيجابية بشكل تام. وعلى الرغم من ذلك، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأن الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولنفعة المجموعة، ولذلك لم تتطلّب 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 ذ.م.م) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.

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

حصلت الشركة على مبلغ ٢,٣ مليون درهم خلال السنة السابقة مقابل الدفعات المبينة في الفقرة (أ) أعلاه بالإضافة إلى استلام أرباح أسهم من مصرف السلام - البحرين عن سنوات سابقة بمبلغ ٠,٤٦ مليون درهم.

## ٢١- الأطراف غير المسيطرة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تم تغيير هيكل الملكية في أميتي هيلث ذ.م.م. لتصبح مملوكة بنسبة ٩٠% من قبل نوات للاستثمار ذ.م.م. (شركة تابعة) (٣١ ديسمبر ٢٠٥١: ٥١%) وبنسبة ١٠% من قبل المدير التنفيذي لأميتي هيلث ذ.م.م. من خلال رسملة حسابات المساهمين. لقد نتج عن التغيير في هيكل الملكية نقص بقيمة ٦,٩٩٦,٣٥٠ درهم في حقوق الأطراف غير المسيطرة.

فيما يلي الحركة على حقوق الأطراف غير المسيطرة خلال الفترة:

٣٠ يونيو	
٢٠١٦	
(غير مدقق)	
درهم	
(٨,٤٤١,٣٣٠)	كما في بداية الفترة
(٢٨٦,٧١٣)	الخسارة للفترة العائدة إلى الأطراف غير المسيطرة
٣٥٣,٠٠٠	تقديم رأس مال جديد في حقوق الأطراف غير المسيطرة
٦,٩٩٦,٣٥٠	صافي التغيير في حقوق الأطراف غير المسيطرة بسبب التغيير في نسبة الملكية
<u>(١,٣٧٨,٦٩٣)</u>	كما في نهاية الفترة

## ٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ٩ أغسطس ٢٠١٦.