

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

جدول المحتويات

صفحة

|       |                                                        |
|-------|--------------------------------------------------------|
| ١     | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية                |
| ٢ - ٣ | بيان المركز المالي الموجز الموحد                       |
| ٤     | بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)                    |
| ٥     | بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)             |
| ٦     | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد (غير مدقق) |
| ٧     | بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)         |
| ٨-١٥  | إيضاحات حول البيانات 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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١١ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١١. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

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

الرأي

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المذبح  
سجل مدققي الحسابات رقم ٣٨٦

٢ أغسطس ٢٠١١

| 30 يونيو<br>2011 | 31 ديسمبر<br>2010 |
|------------------|-------------------|
| (غير مدققة)      | (مدققة)           |
| درهم             | درهم              |

إيضاح

## الموجودات

|             |             |
|-------------|-------------|
| 19.283.809  | 13.968.118  |
| 39.738.870  | 34.996.900  |
| 168.877.079 | 153.495.740 |
| 90.773.757  | 100.494.469 |
| 66.150.258  | 62.547.360  |
| 51.270.705  | 41.718.540  |
| 21.229.398  | 15.794.206  |
| —           | 127.000     |
| 64.352.585  | 64.352.585  |
| 1.856.866   | 2.309.714   |
| 523.533.327 | 489.804.632 |

## مجموع الموجودات

## المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين

## المطلوبات

|             |             |
|-------------|-------------|
| 14.841.520  | 13.129.572  |
| —           | 209.202     |
| 44.416.582  | 33.165.780  |
| 45.963.947  | 41.569.085  |
| 254.869.161 | 262.262.192 |
| 8.507.360   | 5.104.416   |
| 4.469.126   | 3.946.294   |
| 373.067.696 | 359.386.541 |

## مجموع المطلوبات

## المطلوب لبنك

## مطلوب إلى طرف ذو علاقة

## ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى

## ذمم التكافل الدائنة

## التزامات عقود التكافل

## ذمم إجارة دائنة

## مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز - تنمة  
كما في 30 يونيو 2011

| 31 ديسمبر<br>2010<br>(مدققة)<br>درهم | 30 يونيو<br>2011<br>(غير مدققة)<br>درهم | إيضاح                                                     |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| (18.870.398)                         | (37.263.608)                            | صندوق حاملي البوالص                                       |
| 18.870.398                           | 37.263.608                              | العجز في صندوق حاملي البوالص                              |
| 1.765.751                            | 1.765.346                               | قرض حسن من المساهمين                                      |
| (28.172.726)                         | (28.426.997)                            | أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص                        |
|                                      |                                         | احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص               |
| (26.406.975)                         | (26.661.651)                            | مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص                        |
| 346.660.721                          | 332.724.890                             | مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص                      |
| 210.000.000                          | 225.750.000                             | حقوق المساهمين                                            |
| 16.453.241                           | 16.453.241                              | رأس المال                                                 |
| 16.453.241                           | 16.453.241                              | احتياطي قانوني                                            |
|                                      |                                         | احتياطي عام                                               |
| (84.526.062)                         | (88.084.887)                            | احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال |
| 18.340.656                           | (12.441.666)                            | الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)                               |
| 176.721.076                          | 158.129.929                             | (خسائر متراكمة) / أرباح مستبقة                            |
| 151.530                              | (1.050.187)                             | حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم                 |
| 176.872.606                          | 157.079.742                             | حقوق الأطراف غير المسيطرة                                 |
|                                      |                                         | مجموع حقوق المساهمين                                      |
| 523.533.327                          | 489.804.632                             | مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين      |

باسل محمد الكفيري  
المدير المالي

حسين محمد الميزة  
عضو مجلس الإدارة المنتدب  
المدير التنفيذي

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |               | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |               | إيضاح                                             |
|---------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------|
| ٢٠١١                                  | ٢٠١٠          | ٢٠١١                                    | ٢٠١٠          |                                                   |
| (غير مدققة)                           | (غير مدققة)   | (غير مدققة)                             | (غير مدققة)   |                                                   |
| <b>العائد لحاملي البوالص</b>          |               |                                         |               |                                                   |
| <b>عائد التكافل</b>                   |               |                                         |               |                                                   |
| ٢٢٦,٣٤٤,٩٦٧                           | ٢٧٦,٢٤٤,٤٤٨   | ١٠٦,٤٥٧,٥٨٩                             | ١٤٦,٧٩٩,٥٠٣   | مساهمات التكافل                                   |
| (١٦١,٤٧٥,٨٦٠)                         | (٢٠٣,٤٦٨,٢٥٠) | (٧٢,٨٨٦,٠٤٧)                            | (١٠٩,٢٢٤,١٦٩) | مساهمات التكافل المتنازل عنها لمعدي التأمين       |
| ٦٤,٨٦٩,١٠٧                            | ٧٢,٧٧٦,١٩٨    | ٣٣,٥٧١,٥٤٢                              | ٣٧,٥٧٥,٣٣٤    | صافي مساهمات التكافل                              |
| ٤,١٩٢,٠٦٠                             | ٥,٦٢٦,٥٩٠     | ١,٨٨٧,٢٣١                               | ٢,٥٩٦,٩٩٤     | عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها |
| ٣,٥٢٨,٨٨٤                             | ١,٧٣٣,١٢٥     | ١,٦٥٦,٢٣٥                               | ٦٩٥,١٨١       | رسم بوالص ومعائنة                                 |
| ٧٢,٥٩٠,٠٥١                            | ٨٠,١٣٥,٩١٣    | ٣٧,١١٥,٠٠٨                              | ٤٠,٨٦٧,٥٠٩    |                                                   |
| <b>مصاريف التكافل</b>                 |               |                                         |               |                                                   |
| ٥٧,٠٣٤,٨٥٤                            | ٦٨,٠٣٧,٩٧٨    | ٢٥,٥٠٣,٣٧٧                              | ٣٢,٢٤٩,٩٦٠    | إجمالي المطالبات المتكبدة                         |
| (٦,٩٨٤,٨٢٥)                           | (٢٩,٨٢٩,٩٦٠)  | (٢,٥٦٤,٨٧٢)                             | (١٢,٣١٩,١٣٠)  | حصة معدي التأمين من المطالبات                     |
| ٥٠,٠٥٠,٠٢٩                            | ٣٨,٢٠٨,٠١٨    | ٢٢,٩٣٨,٥٠٥                              | ١٩,٩٣٠,٨٣٠    | صافي المطالبات المتكبدة                           |
| ١١,١٧٠,٢٥١                            | ٩,٧١٢,١٠٤     | ٥,٤٩٩,٦٨٢                               | ٤,٩٤٧,٤٠٨     | عمولات مدفوعة                                     |
| ٢,١٠٥,٨٨٨                             | ١,٦٩٩,٠٦٣     | ١,٥٤٧,٥٤٧                               | ٩٥٩,٥٣٢       | فائض خسارة أقساط التكافل                          |
| ٦٣,٣٢٦,١٦٨                            | ٤٩,٦١٩,١٨٥    | ٢٩,٩٨٥,٧٣٤                              | ٢٥,٨٣٧,٧٧٠    |                                                   |
| ٩,٢٦٣,٨٨٣                             | ٣٠,٥١٦,٧٢٨    | ٧,١٢٩,٢٧٤                               | ١٥,٠٢٩,٧٣٩    | صافي إيرادات التكافل                              |
| (٢٧,٠٨٦,٥٢٠)                          | (٣٢,٠٠٣,٤٧٧)  | (١٤,٢٦٦,٨٦١)                            | (١٨,٠٢٣,٢٦٣)  | رسوم وكالة                                        |
| (١٧,٨٢٢,٦٣٧)                          | (١,٤٨٦,٧٤٩)   | (٧,١٣٧,٥٨٧)                             | (٢,٩٩٣,٥٢٤)   | صافي الخسارة من عمليات التكافل                    |
| (٥٧٠,٥٧٤)                             | (١,٥١٩,٨٩٤)   | (١٣٠,١٨٥)                               | (٢,٣٢٥,١١٦)   | خسائر الاستثمارات                                 |
| -                                     | -             | -                                       | ٢٠١,٣٠٤       | رسوم مضاربة                                       |
| (١٨,٣٩٣,٢١١)                          | (٣,٠٠٦,٦٤٣)   | (٧,٢٦٧,٧٧٢)                             | (٥,١١٧,٣٣٦)   | الخسارة للفترة                                    |
| <b>العائد للمساهمين</b>               |               |                                         |               |                                                   |
| <b>الإيرادات</b>                      |               |                                         |               |                                                   |
| (١,٦٨٦,٥٤٦)                           | (٣,٩١٥,٨٧٠)   | (٦٤٦,٢٧١)                               | (٦,١٩٤,٢٦٧)   | خسائر الاستثمارات                                 |
| ٢٧,٠٨٦,٥٢٠                            | ٣٢,٠٠٣,٤٧٧    | ١٤,٢٦٦,٨٦١                              | ١٨,٠٢٣,٢٦٣    | رسوم وكالة من حاملي البوالص                       |
| -                                     | -             | -                                       | (٢٠١,٣٠٤)     | رسوم مضاربة من حاملي البوالص                      |
| ٢٥,٣٩٩,٩٧٤                            | ٢٨,٠٨٧,٦٠٧    | ١٣,٦٢٠,٥٩٠                              | ١١,٦٢٧,٦٩٢    |                                                   |
| <b>المصاريف</b>                       |               |                                         |               |                                                   |
| (٢٢,٣٤٠,٨٠٢)                          | (١٨,٩٤٦,٢٠٥)  | (١١,٩٢٤,٣١١)                            | (٩,٦٨٠,٦٦٥)   | مصاريف عمومية وإدارية                             |
| (١٨,٣٩٣,٢١١)                          | (٣,٠٠٦,٦٤٣)   | (٧,٢٦٧,٧٧١)                             | (٥,١١٧,٣٣٦)   | شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص                  |
| (١٥,٣٣٤,٠٣٩)                          | ٦,١٣٤,٧٥٩     | (٥,٥٧١,٤٩٢)                             | (٣,١٧٠,٣٠٩)   | (الخسارة) / الربح للفترة                          |
| <b>موزعة إلى:</b>                     |               |                                         |               |                                                   |
| (١٤,١٣٢,٣٢٢)                          | ٦,١٣٤,٧٥٩     | (٥,٠٤٢,٩٨٥)                             | (٣,١٧٠,٣٠٩)   | مساهمي الشركة الأم                                |
| (١,٢٠١,٧١٧)                           | -             | (٥٢٨,٥٠٧)                               | -             | حقوق الأطراف غير المسيطرة                         |
| (١٥,٣٣٤,٠٣٩)                          | ٦,١٣٤,٧٥٩     | (٥,٥٧١,٤٩٢)                             | (٣,١٧٠,٣٠٩)   |                                                   |
| (٠,٠٦)                                | ٠,٠٣          | (٠,٠٢)                                  | (٠,٠١)        | (الخسارة) / الإيرادات للسهم الواحد                |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو                                                                     |            | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------|-------------|
| ٢٠١٠                                                                                                      | ٢٠٠٩       | ٢٠١٠                                    | ٢٠٠٩        |
| (غير مدقق)                                                                                                | (غير مدقق) | (غير مدقق)                              | (غير مدقق)  |
| (١٥,٣٣٤,٠٣٩)                                                                                              | ٦,١٣٤,٧٥٩  | (٥,٥٧١,٤٩٢)                             | (٣,١٧٠,٣٠٩) |
| (الخسارة) / الربح للفترة                                                                                  |            |                                         |             |
| الخسارة الشاملة الأخرى :                                                                                  |            |                                         |             |
| الخسارة غير المتحققة من إعادة<br>تقييم الموجودات المالية بالقيمة<br>العادلة من خلال الدخل الشامل<br>الآخر |            |                                         |             |
| (٣,٥٥٨,٨٢٥)                                                                                               | ٦,٣٥٣,٤٤٢  | (٥,٧٨٣,٦٢٣)                             | (٤,٤٦٥,٨٦٧) |
| مجموع الخسارة الشاملة<br>للفترة                                                                           |            |                                         |             |
| (١٨,٨٩٢,٨٦٤)                                                                                              | (٢١٨,٦٨٣)  | (١٦,٣٥٥,١١٥)                            | (٧,٦٣٦,١٧٦) |
| موزعة على:                                                                                                |            |                                         |             |
| (١٧,٦٩١,١٤٧)                                                                                              | (٢١٨,٦٨٣)  | (١٠,٨٢٦,٦٠٨)                            | (٧,٦٣٦,١٧٦) |
| مساهمي الشركة الأم                                                                                        |            |                                         |             |
| (١,٢٠١,٧١٧)                                                                                               | -          | (٥٢٨,٥٠٧)                               | -           |
| حقوق الأطراف غير المسيطرة                                                                                 |            |                                         |             |
| (١٨,٨٩٢,٨٦٤)                                                                                              | (٢١٨,٦٨٣)  | (١١,٣٥٥,١١٥)                            | (٧,٦٣٦,١٧٦) |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

| بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد<br>للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١ | احتياطي إعادة<br>تقييم استثمارات<br>بالبقيمة العادلة من<br>خلال الدخل |             | التشامل الآخر<br>FVOCI |              | احتياطي عالم                   |            | احتياطي قانوني |             | رأس المال  |      |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------|--------------|--------------------------------|------------|----------------|-------------|------------|------|--------------------------------------|
|                                                                                           | حقوق الملكية                                                          | الموزعة على | مساهمي الشركة          | الأم         | خسائر متراكمة)<br>أرباح مستتقة | درهم       | درهم           | درهم        | درهم       | درهم |                                      |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ - مدقق                                                         | ١٦٧,٥٢٦,٩٤٩                                                           | -           | ١٦٧,٥٢٦,٩٤٩            | ١٣,٧٣٧,٧٦٦   | (٧٤,٨٨١,٧٤٥)                   | ١٤,٣٣٥,٤٦٤ | ١٤,٣٣٥,٤٦٤     | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -          | -    | الربح للفترة                         |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                                                             | ٦,١٣٤,٧٥٩                                                             | -           | ٦,١٣٤,٧٥٩              | ٦,١٣٤,٧٥٩    | (٦,٣٥٣,٤٤٢)                    | -          | -              | -           | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| أسهام منحة مصدرة خلال الفترة                                                              | (٦,٣٥٣,٤٤٢)                                                           | -           | (٦,٣٥٣,٤٤٢)            | -            | (٦,٣٥٣,٤٤٢)                    | -          | -              | -           | -          | -    | أرباح مستتقة                         |
| أرباح مستتقة                                                                              | (٢١٨,٦٨٣)                                                             | -           | (٢١٨,٦٨٣)              | -            | ٦,١٣٤,٧٥٩                      | -          | -              | -           | -          | -    | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة        |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير مدقق                                                    | -                                                                     | -           | -                      | (١٠,٠٠٠,٠٠٠) | -                              | -          | -              | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| أرباح مستتقة                                                                              | (٩٠٠,٠٠٠)                                                             | -           | (٩٠٠,٠٠٠)              | -            | (٩٠٠,٠٠٠)                      | -          | -              | -           | -          | -    | أرباح مستتقة                         |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                                                             | ١٦٦,٤٠٨,٢٦٦                                                           | -           | ١٦٦,٤٠٨,٢٦٦            | ٨,٩٧٢,٥٢٥    | (٨١,٢٣٥,١٨٧)                   | ١٤,٣٣٥,٤٦٤ | ١٤,٣٣٥,٤٦٤     | ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ - غير مدقق                                                     | ١٧٦,٨٧٢,٦٠٦                                                           | ١٥١,٥٣٠     | ١٧٦,٧٢١,٠٧٦            | ١٨,٣٤٠,٦٥٦   | (٨٤,٥٢٦,٠٦٢)                   | ١٦,٤٥٣,٢٤١ | ١٦,٤٥٣,٢٤١     | ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                                                             | (١٥,٣٣٤,٠٣٩)                                                          | (١,٢٠١,٧١٧) | (١٤,١٣٢,٣٢٢)           | (١٤,١٣٢,٣٢٢) | -                              | -          | -              | -           | -          | -    | أرباح مستتقة                         |
| أرباح مستتقة                                                                              | (٣,٥٥٨,٨٢٥)                                                           | -           | (٣,٥٥٨,٨٢٥)            | -            | (٣,٥٥٨,٨٢٥)                    | -          | -              | -           | -          | -    | الخسارة الشاملة الأخرى للفترة        |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير مدقق                                                    | (١٨,٨٩٢,٨٦٤)                                                          | (١,٢٠١,٧١٧) | (١٧,٦٩١,١٤٧)           | (١٤,١٣٢,٣٢٢) | (٣,٥٥٨,٨٢٥)                    | -          | -              | -           | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |
| أرباح مستتقة                                                                              | -                                                                     | -           | -                      | (١٥,٧٥٠,٠٠٠) | -                              | -          | -              | -           | ١٥,٧٥٠,٠٠٠ | -    | أرباح مستتقة                         |
| الخسارة الشاملة الأخرى للفترة                                                             | (٩٠٠,٠٠٠)                                                             | -           | (٩٠٠,٠٠٠)              | -            | -                              | -          | -              | -           | -          | -    | أرباح مستتقة                         |
| الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - غير مدقق                                                    | ١٥٧,٠٧٩,٧٤٢                                                           | (١,٠٥٠,١٨٧) | ١٥٨,١٢٩,٩٢٩            | (١٢,٤٤١,٦٦٦) | (٨٨,٠٨٤,٨٨٧)                   | ١٦,٤٥٣,٢٤١ | ١٦,٤٥٣,٢٤١     | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ | -          | -    | إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

| لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |                |                                                                                |
|---------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٠                                  | ٢٠١١           |                                                                                |
| (غير مدققة)                           | (غير مدققة)    |                                                                                |
| ٦,١٣٤,٧٥٩                             | ( ١٥,٣٣٤,٠٣٩ ) | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                          |
| ٤١٨,٢١٨                               | ٦٠٩,٦١٠        | (الخسارة) / الربح للفترة                                                       |
| ١١,١٧٤,٧٧٨                            | ٤,٥٦٤,٦٢٥      | تعديلات لـ:                                                                    |
| ٤٢٤,٣٨٧                               | ٢٧٠,٥٧٨        | استهلاك ممتلكات ومعدات                                                         |
| ١٨,١٥٢,١٤٢                            | ( ٩,٨٨٩,٢٢٦ )  | الخسارة من إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر  |
| ( ١١,٤٠٤,٦٠٨ )                        | ١٥,٣٨١,٣٣٩     | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                              |
| ( ٤٣,٩٩٩,٢٨٨ )                        | ( ٩,٧٢٠,٧١٢ )  | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:                                    |
| ( ٨,٣٢٧,٥٠٣ )                         | -              | النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين                                |
| ( ٥,٦٦٢,٤٨٤ )                         | ٥,٤٣٥,١٩٢      | الزيادة في أرصدة التكافل المدينة                                               |
| -                                     | ( ١٢٧,٠٠٠ )    | الزيادة في الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٣٤,٠٩٣,٩١٣                            | ٧,٣٩٣,٠٣١      | النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى                       |
| ( ١,١٩١,٠٣١ )                         | ( ٥٢٢,٨٣٢ )    | الزيادة في المطلوب من طرف ذو علاقة                                             |
| ٨,٦٩٦,١٣٦                             | ( ٤,٣٩٤,٨٦٢ )  | الزيادة في مطلوبات عقود التكافل                                                |
| -                                     | ٢٠٩,٢١٢        | النقص في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل                             |
| ( ٧,١٨٤,٣٢١ )                         | ( ١٠,٩٤٢,٦٤٣ ) | (النقص) / (الزيادة) في أرصدة التكافل الدائنة                                   |
| ( ١٦,٨٢٧,٠٤٤ )                        | ( ٧,١٧٨,٥١١ )  | الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة                                               |
| ( ٦٦,٢٧٧ )                            | ( ٣٦,٧٤٦ )     | النقص في ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى                                         |
| ( ٣١٨,٦٥٥ )                           | ( ٥٤١,٩٩١ )    | النقد المستخدم في العمليات التشغيلية                                           |
| ( ١٦,٨٩٣,٣٢١ )                        | ( ٧,١٥٨,٤٠١ )  | مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                          |
|                                       |                | الزكاة المدفوعة                                                                |
|                                       |                | صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية                                      |
|                                       |                | التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية                                       |
| ( ٧٧٢,٨٩٢ )                           | ( ١,٠٦٢,٤٥٨ )  | شراء ممتلكات ومعدات                                                            |
| ( ١,٨٤٠,٠٠١ )                         | ( ١٧,٩١٦,٠١٨ ) | شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر             |
| -                                     | ٢٢,٦٩٣,٣٦٠     | العائد من موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر        |
| ( ١,٠٤٢,٠٤٠ )                         | ٤,٧٤١,٩٧٠      | ودائع استثمارية                                                                |
| ( ٣,٦٥٤,٩٣٣ )                         | ٨,٤٥٦,٨٥٤      | صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) النشاطات الاستثمارية                      |
|                                       |                | التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية                                         |
| ( ٣,٤٠٢,٩٤٤ )                         | ( ٣,٤٠٢,٩٤٤ )  | سداد ذمم إجارة الدائنة                                                         |
| ٩,٢٩٣,٩٠٦                             | ( ١,٧١١,٩٤٨ )  | (النقص) / (الزيادة) في المطلوب لبنك                                            |
| ( ١,٦٩٧ )                             | ( ٤٠٥ )        | النقص في صندوق حاملي البوالص                                                   |
| ( ٩٠٠,٠٠٠ )                           | ( ٩٠٠,٠٠٠ )    | أتعاب أعضاء الإدارة المدفوعة                                                   |
| ٤,٦٧٠,٦١٠                             | ( ٦,٠١٥,٢٩٧ )  | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات التمويلية                        |
| ( ١٥,٨٧٧,٦٤٤ )                        | ( ٥,٣١٥,٦٩١ )  | النقص في النقد وما يعادله                                                      |
| ٢١,٠٨٣,٧٣٦                            | ١٩,٢٨٣,٨٠٩     | النقد وما يعادله في بداية الفترة                                               |
| ٥,٢٠٦,٠٩٢                             | ١٣,٩٦٨,١١٨     | النقد وما يعادله في نهاية الفترة                                               |

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

### ١ - معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التأمين وأعمال التكافل على الحياة، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، 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 الشركة والشركات التابعة لها معاً بـ "المجموعة" في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، كان للشركة من الشركات التابعة التالية:

| اسم الشركة التابعة           | مكان التأسيس<br>(أو التسجيل) والنشاط | نسبة الملكية | نسبة التصويت | النشاط الأساسي                                               |
|------------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------|
|                              |                                      | %            | %            |                                                              |
| نوات للاستثمارات (ذ.م.م)     | الإمارات العربية المتحدة             | ٩٩,٠٠        | ٩٩,٠٠        | الاستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها |
| أميتي كوميرشال بروكر (ذ.م.م) | الإمارات العربية المتحدة             | ٥٠,٤٩        | ٥٠,٤٩        | الوساطة التجارية                                             |

### ٢ - معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقه للفترات

السنوية التي تبدأ من أو بعد

معايير جديدة ومعدلة:

١ يوليو ٢٠١١

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ حول الإعفاءات المحددة من إفصاح معلومات المقارنة للمعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧ عند تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

١ يوليو ٢٠١١

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١ حول إستبدال "تواريخ معينة للإعفاءات معينة بتاريخ التحول إلى المعايير الدولية للتقارير المالية"

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تتمة"

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٢- معايير وتفسيرات قيد الإصدار ولم تطبق بعد "تتمة"

يسري تطبيقه للفترات

السنوات التي تبدأ من أو بعد

معايير جديدة ومعدلة:

|              |                                                                                                                                                                                         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ يوليو ٢٠١١ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٧<br>الأدوات المالية: الإفصاحات، المتعلقة بإفصاحات حول تحويلات<br>الموجودات المالية                                              |
| ١ يناير ٢٠١٣ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٠<br>البيانات المالية الموحدة                                                                                                   |
| ١ يناير ٢٠١٣ | تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١١<br>الترتيبات المشتركة                                                                                                         |
| ١ يناير ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٢-إفصاح عن<br>المصالح في منشآت أخرى                                                                                                         |
| ١ يناير ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣-قياس القيمة العادلة                                                                                                                       |
| ١ يناير ٢٠١٢ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢-ضرائب<br>الدخل - تعديل محدود على النطاق (استرداد الموجودات الضمنية)                                                                    |
| ١ يوليو ٢٠١٢ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١ عرض<br>البيانات المالية- تعديلات لتعديل طريقة عرض الدخل الشامل الآخر                                                                    |
| ١ يناير ٢٠١٣ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٩ منافع<br>الموظفين - معيار معدل ناتج عن منافع ما بعد انتهاء العمل<br>ومشروعات منافع إنهاء الأعمال                                       |
| ١ يناير ٢٠١٣ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ البيانات<br>المالية الموحدة والمنفصلة - معاد إصدارها على أنها المعيار<br>المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة        |
| ١ يناير ٢٠١٣ | تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٢٨ استثمارات<br>في شركات زميلة - معاد إصدارها على أنها المعيار المحاسبي<br>الدولي (IAS) رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع<br>مشتركة |

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون لها تأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولية. لم تُتاح الفرصة للإدارة باعتبار التأثير المحتمل نتيجة تطبيق هذه التعديلات.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تتمة"  
لفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣- السياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات 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.

يتم إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤/التقارير المالية المرحلية الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبالالتزام مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

إن المعلومات المالية الموجزة الموحدة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات وتوقعات غير مؤكدة تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الهامة والتقديرات المستقبلية للأمور غير المؤكدة المطبقة في إعداد السياسات المحاسبية للمجموعة مماثلة للتقديرات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٤- الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة

| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة)<br>درهم                                        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠<br>(مدققة)<br>درهم |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) (أ) |                                   |
| - مدرجة                                                                     | ٢٥,٨٠٧,٣٦٢                        |
| - غير مدرجة                                                                 | ٢٩,٦٢٠,٤٥٨                        |
|                                                                             | ٣٦,٧٣٩,٩٩٨                        |
|                                                                             | ٣٦,٥٢٩,٨٠٠                        |
|                                                                             | ٦٦,١٥٠,٢٥٨                        |
| موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) (ب)  |                                   |
| - موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                  | ٤١,٧١٨,٥٤٠                        |
| - مدرجة                                                                     | ٥١,٢٧٠,٧٠٥                        |
|                                                                             | ٩٢,٩٨٩,٢٤٥                        |
|                                                                             | ١١٧,٤٢٠,٩٦٣                       |
| مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة [(أ) + (ب)]                  |                                   |
|                                                                             | ١٥٨,١٤٠,٢٠٣                       |

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تتمة"

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ٤ - الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

الاستثمارات من خلال التركيز الجغرافي هي كما يلي:

| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة)<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠<br>(مدققة)<br>درهم |                                      |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| ٥٨,٠٢٢,٨٨١                           | ٦٩,٥٩٩,٥٥٠                        | - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٤٦,٢٤٣,٠١٩                           | ٤٧,٨٢١,٤١٣                        | - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| <u>١٠٤,٢٦٥,٩٠٠</u>                   | <u>١١٧,٤٢٠,٩٦٣</u>                |                                      |

## ٥ - استثمارات عقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم المجموعة نموذج القيمة العادلة المسموح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمار في عقار. قطعة الأرض مرهونة كضمان على ذمم إجارة دائنة. تم التقييم، والذي يتطابق مع المعايير الدولية للتقييم العقاري، بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات مماثلة.

## ٦ - احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص

حوّلت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الاستثمارات. عند تصرف المجموعة بهذه الاستثمارات، فسوف يتم توزيع أي أرباح أو خسائر محققة على المساهمين وحاملي البوالص، وفي حال نتج عن هذا الاستبعاد خسائر محققة، فإن الحصة المخصصة لحاملي البوالص تستلزم قرض حسن آخر من المساهمين بقيمة مساوية.

## ٧ - رأس المال

| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدقق)<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٠<br>(مدقق)<br>درهم |
|-------------------------------------|----------------------------------|
|-------------------------------------|----------------------------------|

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٠: ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

عادي) بقيمة درهم للسهم الواحد

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠      ٢١٠,٠٠٠,٠٠٠

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١١، قرر المساهمون في المجموعة توزيع ٧,٥% من قيمة رأس المال كأسهم منحة.

## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تتمة"

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ٨- خسائر الاستثمارات

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

| ٢٠١١       | ٢٠١٠       |
|------------|------------|
| (غير مدقق) | (غير مدقق) |
| درهم       | درهم       |

أرباح وخسائر القيمة العادلة

خسائر القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

|             |              |
|-------------|--------------|
| (٤,٥٦٤,٦٢٥) | (١١,١٧٤,٧٧٨) |
|-------------|--------------|

أرباح وخسائر محققة

إيرادات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

|         |           |
|---------|-----------|
| ٧٨٤,١٤٢ | ٣,٢٧٤,٩٢٨ |
|---------|-----------|

إيرادات الاستثمارات الأخرى

إيرادات ودائع استثمارية

إيرادات من الاستثمارات بصناديق عقارية

إيرادات توزيعات الأرباح

تكاليف استثمارات

|             |             |
|-------------|-------------|
| ٢٩٧,٢٩٧     | ٥٨٢,٩٦٩     |
| ٢٦٥,٦٣٣     | ١٢١,٠٠٠     |
| ١,٢١٠,٠٣٧   | ١,٩٣٨,٨٨٨   |
| (٢٤٩,٦٠٤)   | (١٧٨,٧٧١)   |
| (٢,٢٥٧,١٢٠) | (٥,٤٣٥,٧٦٤) |

موزعة على:

حاملي البوالص

المساهمون

|             |             |
|-------------|-------------|
| (٥٧٠,٥٧٤)   | (١,٥١٩,٨٩٤) |
| (١,٦٨٦,٥٤٦) | (٣,٩١٥,٨٧٠) |
| (٢,٢٥٧,١٢٠) | (٥,٤٣٥,٧٦٤) |

تم تحميل إيرادات وخسائر الاستثمارات إلى المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. إن تحميل أرباح أو خسائر الاستثمارات إلى المساهمين وحاملي البوالص تتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي.

## ٩- معلومات القطاع

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨ القطاعات التشغيلية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩. لا تختلف القطاعات التي تم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨ كثيراً عن تلك التي تم الإفصاح عنها مسبقاً بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٤.

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل المسؤول التنفيذي الأول/ المدير التنفيذي وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى المسؤول التنفيذي الأول للمجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية :

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



## إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تنمة"

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

## ١٠- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

| للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |              |                                              |
|---------------------------------|--------------|----------------------------------------------|
| ٢٠١٠                            | ٢٠١١         |                                              |
| (غير مدققة)                     | (غير مدققة)  |                                              |
| ٦,١٣٤,٧٥٩                       | (١٥,٣٣٤,٠٣٩) | صافي (الخسارة) / الربح للفترة (درهم)         |
| ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠                     | ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠  | المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة |
| ٠,٠٣                            | (٠,٠٧)       | (لخسارة) / الربح للسهم (درهم)                |

تم تعديل الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لتتضمن أسهم المنحة المصدرة خلال ٢٠١١ (إيضاح ٧).

## ١١- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ لأن ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

## ١٢- الاحتياطي العام

مطلوب من الشركة تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ لأن ذلك يستند على نتائج السنة.

## ١٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تدخل المجموعة في معاملات مع شركات ومؤسسات ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة على النحو الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركات والكيانات الخاضعة لملكية مشتركة و/أو إدارة وسيطرة مشتركة، والشركاء وكبار موظفي الإدارة. تقرر الإدارة بنود وشروط المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

كما أن المدير التنفيذي للمجموعة هو من مسؤولي الإدارة التنفيذيين في بنك السلام في الجزائر وبنك السلام في السودان. إستثمرت المجموعة في حقوق الملكية لبنك السلام- الجزائر بقيمة ٢٠,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٢٠,٢ مليون درهم). تمت الموافقة على سياسات التسعير وبنود هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة "تتمة"

للفترة من ١ يناير ٢٠١١ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١١

#### ١٤- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠.

#### ١٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات

##### المطلوبات الطارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى بمبلغ ٤٣٢,٢٢٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٨٣٥,٢٩٤ درهم) ناتجة من سير الأعمال العادية للمجموعة حيث من غير المتوقع أن ينتج عنها التزامات جوهرية.

##### الالتزامات

لدى المجموعة التزام بمبلغ ١٣,٠٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٣,٠٣ مليون درهم) بخصوص الاستثمارات في الأوراق المالية. يتوجب على المجموعة أن تدفع هذا المبلغ عندما تطلب المجموعة المستثمر فيها ذلك.

#### ١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على المعلومات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق عليها للنشر في ٢ أغسطس ٢٠١١.