الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.)
– تكافل – اسكانا للتأمين
(سابقا الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين ش.م.ع)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز	٢
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٣-٤
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة	٨-٢٧

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص.ب. ٤٢٥٤
دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق للشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *"البيانات المالية المرحلية"*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢
٤ مايو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة بنكية	٤	٢٢,٥٤٨	٢٨,١١٧
ودائع إلزامية	٥	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
موجودات عقود إعادة التكافل	٦	٢٠,٣٠٧	٢٠,١٩٧
ذمم التكافل المدينة		١٨,٥٧٨	١٤,٦٧٥
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٢,٧٦٥	٢,٧٧٠
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٤٠,١٢٠	٦١,١٠٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٨,٨٥١	٥,٤٦٤
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٨	٥,٠٢٤	٣,٤٤٨
استثمارات عقارية	٩	٢٦٨,٧٠١	٢٦٨,٠٢٠
ممتلكات ومعدّات		٣٤٤	٣٦٠
مجموع الموجودات		٣٩٧,٢٣٨	٤١٤,١٥٤
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
التزامات عقود التكافل	٦	٥٧,٧٤٣	٥٨,٢٦٤
ذمم التكافل الدائنة		٢٨,٦٥٦	٢٥,٢٩٩
التزامات اخرى		٩,٩٧٨	٨,٤٤٩
مطلوب لأطراف ذات علاقة	٨	٦	١
مجموع المطلوبات		٩٦,٣٨٣	٩٢,٠١٣
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١,٣٧٢)	–
قرض حسن من المساهمين		١,٣٧٢	–
مجموع صندوق حاملي البوالص		–	–
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٩٦,٣٨٣	٩٢,٠١٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٦,٦٠٩	٥٦,٦٠٩
احتياطي عام		٤٨,٧١٨	٤٨,٧١٨
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات		(٤٠٨)	(٤٠٣)
أرباح مستبقاه		٤١,٩٣٦	٦٣,٢١٧
مجموع حقوق المساهمين		٣٠٠,٨٥٥	٣٢٢,١٤١
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٣٩٧,٢٣٨	٤١٤,١٥٤

المدير التنفيذي

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
العائد لحاملي البوالص		
إيرادات التكافل		
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢١,٦٧١	–
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٢١	–
إيرادات مشاركات التكافل	٢١,٦٩٢	–
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٧,٦٤٩)	–
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٤	–
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٧,٦٤٥)	–
صافي إيرادات التكافل	١٤,٠٤٧	–
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	١,٧٢٠	–
رسوم بوالص	٣٥	–
إجمالي إيرادات التكافل	١٥,٨٠٢	–
مصاريف التكافل		
اجمالي المطالبات المتكبدة	(١٥,٩٨١)	–
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٤,٨٢٤	–
صافي المطالبات المتكبدة	(١١,١٥٧)	–
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(١,٨٥٠)	–
إجمالي مصاريف التكافل	(١٣,٠٠٧)	–
صافي دخل التكافل	٢,٧٩٥	–
أتعاب وكالة (ايضاح ١٢)	(٤,١٦٧)	–
صافي الخسارة من عمليات التكافل	(١,٣٧٢)	–
العجز العائد إلى حملة البوالص للفترة	(١,٣٧٢)	–

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

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥"تتمة"

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
العائد للمساهمين		
إجمالي أقساط التأمين	–	٢١,١٨١
حصة إعادة التأمين من الأقساط	–	(٨,٢٠٨)
صافي أقساط التأمين	–	١٢,٩٧٣
إجمالي المطالبات المتكبدة	–	(٩,٠٩٦)
حصة إعادة التأمين من المطالبات	–	١,٩١٥
صافي المطالبات المتكبدة	–	(٧,١٨١)
إجمالي العمولات المكتسبة	–	١,٦٧٦
يطرح : العمولات المتكبدة	–	(١,٩٩٤)
صافي العمولات المتكبدة	–	(٣١٨)
أرباح التأمين	–	٥,٤٧٤
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين	–	(٥,١٩٧)
صافي ربح التأمين	–	٢٧٧
إيرادات استثمارات و أخرى	٤,٥٥٣	٢,٠٦٣
أتعاب وكالة من حملة البوالص	٤,١٦٧	–
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٧٢٩)	–
الربح للفترة قبل القرض الحسن	٣,٩٩١	٢,٣٤٠
مخصص مقابل القرض الحسن لحملة البوالص	(١,٣٧٢)	–
الربح للفترة العائد إلى المساهمين	٢,٦١٩	٢,٣٤٠
الربح الأساسي للسهم الواحد	٠,٠٢	٠,٠٢

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

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
العائد الى المساهمين		
الربح للفترة	٢,٦١٩	٢,٣٤٠
الخسارة الشاملة الأخرى:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٥)	–
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٨٠٠)	(٢,٠٠٠)
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٨٠٥)	(٢,٠٠٠)
مجموع الدخل الشامل العائد للمساهمين للفترة	١,٨١٤	٣٤٠

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

الشركة العربية الاسكندنافية للتأمين (ش.م.ع.) – تكافل – اسكانا للتأمين

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات ألف درهم	أرباح مستبقاه ألف درهم	المجمـوع ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٤٠,٠٠٠	٥٣,٥٠٢	٤٥,٦١٢	–	٨٢,٣٦٤	٣٢١,٤٧٨
الربح للفترة	–	–	–	–	٢,٣٤٠	٢,٣٤٠
الخسارة الشاملة الآخرى للفترة	–	–	–	–	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة	–	–	–	–	٣٤٠	٣٤٠
أسهم مكافأة صادرة خلال الفترة (إيضاح ١٤)	١٤,٠٠٠	–	–	–	(١٤,٠٠٠)	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	–	–	–	–	(٢٨,٠٠٠)	(٢٨,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	**١٥٤,٠٠٠**	**٥٣,٥٠٢**	**٤٥,٦١٢**		**٤٠,٧٠٤**	**٢٩٣,٨١٨**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	**١٥٤,٠٠٠**	**٥٦,٦٠٩**	**٤٨,٧١٨**	**(٤٠٣)**	**٦٣,٢١٧**	**٣٢٢,١٤١**
الربح للفترة	–	–	–	–	٢,٦١٩	٢,٦١٩
الخسارة الشاملة الآخرى للفترة	–	–	–	(٥)	(٨٠٠)	(٨٠٥)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل الأخر للفترة	–	–	–	(٥)	١,٨١٩	١,٨١٤
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٤)	–	–	–	–	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	**١٥٤,٠٠٠**	**٥٦,٦٠٩**	**٤٨,٧١٨**	**(٤٠٨)**	**٤١,٩٣٦**	**٣٠٠,٨٥٥**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	٢,٦١٩	٢,٣٤٠
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات و معدات	٣٧	٤١
خسارة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	٥٠٧	٢,٦٨٢
خسارة في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	٦٨٧	٦٨٧
أيرادات استثمارات اخرى	(٥,٧٣٩)	(٥,٤٢٥)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٩١	٨٩
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(١,٧٩٨)	٤١٤
(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التكافل	(١١٠)	٤,٨٤٥
(الزيادة)/النقص في ذمم التكافل المدينة	(٣,٩٠٣)	٣,٠٠٠
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(١,٥٧٦)	(١,٨٥٤)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١,٧٧٩)	(١,٣١٨)
النقص في مطلوبات عقود التكافل	(٥٢١)	(٤,٩٧٠)
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	٣,٣٥٧	٩٧١
الزيادة في مطلوبات أخرى	١,٤٣٨	١,٦٩٧
الزيادة/(النقص) في المطلوب لاطرف ذات علاقة	٥	(٦٦)
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(٤,٨٨٧)	٢,٧١٩
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	–	(٤٥)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٤,٨٨٧)	٢,٦٧٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢١)	(٥)
شراء إستثمارات عقارية	(١,٣٦٨)	(١,٥٠٣)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	–	(٨٢,٥٩٥)
متحصل من بيع إستثمارات في أوراق مالية	٢٠,٤٧٦	٣٧,٤٩٧
إيرادات الإيجار المقبوضة	٤,١٣١	٣,٥٢٥
النقص في وديعة وكالة بتاريخ استحقاق اكثر من ٣ شهور	١٠,٠٠٠	٩,٩٤١
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٣٣,٢١٨	(٣٣,١٤٠)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٣,١٠٠)	(٢٨,٠٠٠)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة	(٨٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٣,٩٠٠)	(٣٠,٠٠٠)
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	٤,٤٣١	(٦٠,٤٦٦)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٨,١١٧	٧٣,٥١٨
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)	٢٢,٥٤٨	١٣,٠٥٢

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١- معلومات عامة

الشركة العربية الإسكندنافية للتأمين (ش.م.ع) – تكافل – اسكانا للتأمين – دبي ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ١٩٩٢ . وتم تسجيلها حسب قانون الشركات التجارية الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٦. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ١٩٩٣، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

تمت الموافقة على تحويل أعمال الشركة من التأمين التقليدي إلى التأمين التكافلي خلال الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٤. قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للإشراف على الامتثال وفقا لأحكام الشريعة.

خلال الفترة بدأت الشركة باصدار عقود تكافل قصيرة الأجل مرتبطة بعقود تكافل لا تتعلق بالحياة، مثل السيارات والبحري والحريق والهندسة والطبي ومخاطر الحوادث العامة (تعرف معاً بالتكافل العام). كما تغير اسم الشركة إلى الشركة العربية الاسكندافية للتأمين ش.م.ع– تكافل اسكنا للتأمين. تمارس الشركة نشاطاتها في دولة الإمارات العربية المتحدة فقط وذلك من خلال مكاتبها في دبي وأبوظبي .

بما ان الشركة قامت بالتحويل الى التأمين التكافلي خلال الفترة ,ان لجنة الفتوى والرقابة الشرعية للشركة هي المسؤولة عن التوزيع الأمثل للتأثير المالي للتأمين التقليدي السابق ما بين المساهمين و حملة البوالص.

٢ – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة بدون تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة ، وهي المعايير التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥ أو بعد ذلك التاريخ، والتي على الرغم من أنه لم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة سواء للسنة الحالية أو السنوات السابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو التعاقدات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين – حيث توضح التعديلات المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى تتعلق بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤

٢ – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق

لم تقم المجموعة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد متوقع لخسائر انخفاض القيمة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.	١ يناير ٢٠١٨
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ *الحسابات التنظيمية المؤجلة* الصادر في يناير ٢٠١٤ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.	١ يناير ٢٠١٦
• 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.	١ يناير ٢٠١٧
• التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩,	١ يوليو ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦

٢ – تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨، حيث توضح أنه يستند الاعتراف بالأرباح أو الخسائر على بيع الموجودات أو المساهمة بها بين المستثمر وأي شركة زميلة أو مشروع مشترك على ما إذا كانت تلك الموجودات المباعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أو باستخدام طريقة الملكية في البيانات المالية المنفصلة لمنشأة ما.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١ وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة للمجموعة بدءً من فترة التطبيق الأولي. كما وتتوقع المجموعة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي لها.

على الرغم من أن تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد يسفر عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة بالبيانات المالية الموجزة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام المجموعة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية

٣- ١ أسس الأعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ ، " التقارير المالية المرحلية " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها. تم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف درهم باستثناء ما يتم تحديده.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات عقارية بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية، الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حملة البوالص.

ما يلي السياسات المحاسبية الهامه بحسب متتطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

٣-٢ تصنيف المنتجات

إن عقود التكافل هي العقود التي يضمن فيها مجموعة من المشاركين (حاملين البوالص) أحدهم الأخر ضد أحداث مستقبلية غير مؤكدة للتعرض للخسارة أو الضرر وحيث تكون الشركة هي (الوكيل) بالنيابة عن حاملي البوالص في إدارة عمليات التأمين الإسلامية مقابل أتعاب الوكالة. تدفع مبالغ المشاركات (الأقساط) بعد تنزيل صافي اتعاب الوكالة وتعتبر كأموال متوفرة للمضاربة، حيث تكون الشركة هي المضارب، وتستثمر بعض هذه المبالغ على شكل حصة يتم الاتفاق عليها مقدماً عن الربح أو الخسارة المتحقق في حال حدوثه. ويتبرع حاملي البوالص بحصصهم التأمينية لغيرهم من حاملي البوالص الذين يعانون من خسارة أو ضرر، وتدفع وفقاً لسياسات الشركة وضمن صلاحيتها كوكيل. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد إذا كان لديها مخاطر تكافل جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن عليه لم يحدث.

في حال العجز في عمليات حاملي البوالص، يتم تمويل ذلك العجز من قبل المساهمين كقرض حسن.

لا توجد لدى الشركة أية عقود استثمار أو أية عقود تكافل ذات مزايا مشاركة مشروطة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ الفائض/العجز في صندوق حاملي البوالص

إذا كان الفائض في صندوق حاملي البوالص في نهاية السنة كبير بقدر كاف، يتم توزيع نسبة من الفائض بين حاملي البوالص الذين لم يقدموا مطالبات، بالتناسب مع مخاطر مشاركتهم في الصندوق بعد احتسابها للاحتياطيات. ستتم الموافقة على التوزيعات من قبل مجلس الشريعة والرقابة الخاص بالشركة. إن أي فائض يتبقى بعد عملية التوزيع سيبقى في صندوق حاملي البوالص.

يتم تسديد العجز في صندوق حاملي البوالص بقرض لا يترتب عليه أرباح (قرض حسن) من أموال المساهمين. يتم تسديد هذا القرض من الفوائض المستقبلية الناتجة من عمليات التكافل على أساس الأولوية. يتم اختبار هذه القرض بخصوص الانخفاض في القيمة سنوياً ويتم تحميل قسم من القرض الذم تم اعتباره منخفض القيمة في بيان الدخل.

عند تصفيه الصندوق، فإن الفائض المتراكم في صندوق حاملي البوالص، إن وجد، بعد أن تستوفي جميع الالتزامات (التي تشتمل على تسديد المبلغ القائم من القرض الذي لا يترتب عليه أرباح)، سوف يتم التعامل معها بعد استشارة مجلس الشريعة والرقابة للشركة. في حالة العجز المتراكم، فإن أي قروض قائمة لا يترتب عليها أرباح عند التصفية ولن تسدد من قبل صندوق حاملي البوالص وسيتم تحملها من قبل صندوق أموال المساهمين.

يتم تمويل العجز في صندوق حاملي البوالص، باستثناء العجز الناتج عن الانخفاض في القيمة العادلة للأوراق المالية، بقرض حسن (قرض لا يتحمل فيه المقترض مصاريف تمويل ولا يخضع لبنود سداد) من قبل المساهمين. تحتفظ الشركة بمخصص كامل مقابل القرض الحسن.

٣-٤ أتعاب وكالة

تقوم الشركة بإدارة عمليات التكافل بالنيابة عن حاملي البوالص مقابل أتعاب وكالة يتم تثبيتها على أساس الاستحقاق. يظهر مبلغ مشابه كبيان مصاريف في بيان الدخل الموجز العائد لحاملي البوالص.

٣- ٥ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة وتكاليف المعاملة، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والتي يتم قياسها بشكل أساسي بالقيمة العادلة.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر"، وموجودات مالية "متاحة للبيع و "موجودات مالية أخرى". ويعتمد تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور على طبيعة وهدف اقتناء تلك الموجودات المالية، ويُحدد في وقت إثباتها الأولي.

طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الأرباح على الفترات المرتبطة بها. معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-١ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة تحت الطلب و استثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي يمكن تحويلها الى مبلغ محدد من النقد و هي معرضة لمخاطر غير جوهرية لتغيير قيمتها.

٣-٥-٢ 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.
في نهاية كل فترة تقرير يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل.
يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بيان الدخل الموجز عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*.

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للشركة عند الاعتراف المبدئي أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف الإستثمارت في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح التصنيف 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 جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

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 الأخر 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 ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.
صنفت الشركة جميع استثماراتها في أدوات الملكية التي ليست محتفظة لغرض المتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات الملكية في بيان الدخل عندما ينشأ حق المجموعة في استلام هذه التوزيعات وفقا للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ *الإيرادات*، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكاليف الاستثمار.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣- ٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٤ ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى و الودائع الالزامية، بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الربح الفعلي بعد طرح أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف في الربح بتطبيق معدل الربح الفعلي فيما عدا الذمم قصيرة الأجل عند العتراف في الربح تكون غير جوهرية.

٣-٥-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية 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 تأثر التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة 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
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية، أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التكافل المدينة، لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي بل يتم اختبارها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة ذمم التكافل المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات التي يتأخر دفعها عن معدل فترة السماح الممنوحة للعملاء، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في أحوال الاقتصاد الوطني والمحلي والتي لها علاقة طردية مع تعسر سداد المديونية.

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذمم التكافل المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذمم التكافل المدينة كان قد تم إقفالها من قبل، فإنه يتم إثباتها كتحصيلات وإضافتها إلى رصيد مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة المدرجة لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في بيان الدخل الموجز.

إذا، في فترة لاحقة، إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة، وكان من الممكن أن يكون الإنخفاض ذو صلة بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الإعتراف بالإنخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها في السابق وذلك من خلال بيان الدخل الموجز. 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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٣- السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥-٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية فإن الشركة تقوم بالاعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-٦ استثمارات عقارية

تُدرج الاستثمارات العقارية، هي استثمارات محتفظ بها بغرض تحقيق عوائد إيجارية و/أو أرباح رأسمالية، وتُقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكاليف تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري موجود في نفس الوقت الذي تم تكبد التكلفة اذا تم استيفاء معايير الاعتراف و استثناء التكلفة اليومية المتكبدة لخدمة الاستثمار العقاري. تُقاس الاستثمارات العقارية، بعد الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة، التي تعكس الاوضاع في السوق كما في تاريخ التقرير. يتم تضمين الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموجز في الفترة التي ظهرت فيها تلك التغيرات.

يُلغى الاعتراف بأي استثمارات عقارية 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 أو استبعاد الاستثمارات العقارية (والمحتسب كالفارق بين صافي عائدات استبعاد الأصل وقيمته الدفترية) في بيان الدخل الموجز في الفترة التي تم فيها إلغاء الاعتراف بالاستثمار.

يتم التحويل من و الى استثمارات عقارية فقط عند تغيير الاستخدام موثق في سكن المالك, و بداية الايجار التشغيلي لطرف آخر. عند التحويل من استثمارات عقارية الى عقار مشغول من المالك فان التكلفة تكون القيمة العادلة لاحقا كما في تاريخ تغيير الاستخدام. اذا اصبح العقار المشغول من المالك استثمار عقاري فان الشركة تقوم بتسجيل العقار تماشيا مع السياسة المذكورة تحت الممتلكات و المعدات حتى تاريخ تغيير الاستخدام.

٣- ٧ ممتلكات ومعدّات

تظهر الممتلكات والمعدات، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة.

يتم تحميل الاستهلاك بغرض حذف التكلفة على مدار الأعمار الانتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية. و يتم يتم اخذ اي تغير في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم شطب بند الممتلكات و المعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو بيعه. إن أي ربح أو خسارة نتيجة شطب الأصل محتسبة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل تثبت في بيان الدخل.

العمر الانتاجي المستخدم في احتساب الاستهلاك لكافة الاصول هو ٤ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٤ – النقد والأرصدة البنكية

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
نقد في الصندوق	٤٩	١٠
أرصدة بنكية:		
حسابات بنكية جارية	١٢,٤٩٩	١٢,٩٣٩
حسابات تحت الطلب	–	١٦٨
ودائع وكالة	١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
	٢٢,٤٩٩	٢٨,١٠٧
	٢٢,٥٤٨	٢٨,١١٧

٥ – ودائع الزامية

تتمثل الودائع الإلزامية في وديعة وكالة ثابتة مرهونة مقابل ضمانات مصدرة لصالح هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة وذلك وفقاً للمادة ٤٢ من القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله

٦ – التزامات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٣٤,٩٠٢	٣٤,٩٢٣
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٧,٢٤١	١٧,٧٤١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	٥٧,٧٤٣	٥٨,٢٦٤
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٩,٢٧٨	٩,٢٧٤
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١١,٠٢٩	١٠,٩٢٣
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٢٠,٣٠٧	٢٠,١٩٧
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٢٥,٦٢٤	٢٥,٦٤٩
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦,٢١٢	٦,٨١٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٦٠٠	٥,٦٠٠
	٣٧,٤٣٦	٣٨,٠٦٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٧- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
تتكون الموجودات المالية الأخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مما يلي:		
أدوات ملكية مدرجة (الامارات العربية المتحدة)	٣٤٢	٣٤٧
أدوات ملكية غير مدرجة (الامارات العربية المتحدة)	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣
	٢,٧٦٥	٢,٧٧٠

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
تتكون الموجودات المالية الاخرى المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مما يلي:		
أدوات ملكية مدرجة (الامارات العربية المتحدة)	٣٩,٦٠٥	٦٠,٥٨٨
أدوات ملكية غير مدرجة (الامارات العربية المتحدة)	٥١٥	٥١٥
	٤٠,١٢٠	٦١,١٠٣

٨ – معاملات الأطراف ذات العلاقة

أ- كما في تاريخ التقرير، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
المطلوب من أطراف ذات علاقة:		
الرضا لوساطة التأمين (ذ.م.م.)، دبي	٥,٠١٤	٣,٤٤٧
أطراف أخرى ذات علاقة	١٠	١
	٥,٠٢٤	٣,٤٤٨
المطلوب لأطراف ذات علاقة:		
الكاظم للعقارات، دبي	٥	–
أطراف أخرى ذات علاقة	١	١
	٦	١

إن الأرصدة المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم تقم الشركة بإعطاء أو أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة. لم يتم تسجيل أي مصروف خلال السنة مقابل ديون معدومة أو ديون مشكوك في تحصيلها بما يتعلق بذمم مع أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٨ – معاملات الأطراف ذات العلاقة "تتمة"

ب- المعاملات :

خلال الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
اجمالي االمكتتب به لأطراف ذات علاقة	٢٢٥	٢٤٩
مصاريف إدارة (بالصافي)	٥٠٩	٥٣١
أقساط تأمين مكتتبة من خلال وسيط ذو علاقة	٥,٢٦٨	٥,٦١٦
تكاليف استحواذ بوالص	٧٣٦	٧٨١
مطالبات مدفوعة (بالصافي)	١٧	١٢
مطالبات مدفوعة من خلال وسيط ذو علاقة	٧٣	٢٩
إيجار المكتب	١٨١	١٧٩

تمت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها مع الإدارة.

ج- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة /المدراء الرئيسين :

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
منافع قصيرة الأجل	٣٦٠	٣٦٠
منافع طويلة الأجل	٦٨٩	١,١١٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٨٠٠	٢,٠٠٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٩- استثمارات عقارية

	أراضي ألف درهم	عقارات قيد الإنشاء ألف درهم	عقارات أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥(مدقق)	٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠
إضافات خلال االفترة	–	١,٣٦٨	–	١,٣٦٨
التغير في القيمة العادلة خلال الفترة	(٦٨٧)	–	–	(٦٨٧)
المحول خلال الفترة	–	(١٥,٣٩٦)	١٥,٣٩٦	–
الرصيد في ٣١ مارس٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٤,٩٦٠	–	٢٤٣,٧٤١	٢٦٨,٧٠١
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤(مدقق)	٢٢,٦٠٢	٢,٤١٩	٢٠١,٥٤٣	٢٢٦,٥٦٤
إضافات خلال السنة	–	١١,٦٠٩	–	١١,٦٠٩
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	٣,٠٤٥	–	٢٦,٨٠٢	٢٩,٨٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤(مدقق)	٢٥,٦٤٧	١٤,٠٢٨	٢٢٨,٣٤٥	٢٦٨,٠٢٠

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الحالي للعقارات يمثل الاستخدام الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة و تم تحديد القيمة العادلة بناء على المدخلات الغير منظورة (مستوى ٣). إن الاستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال الفترة تم تحويل ١٥,٤ مليون درهم من عقارات قيد الإنشاء الى عقارات اخرى حيث تم الانتهاء من البناء. تم قياس الاستثمارات العقارية قيد الإنشاء بالتكلفة كما في ٣١ ديسيمبر ٢٠١٤ حيث أن القيمة العادلة لا يمكن تحديدها يمكن الإعتماد عليها.

تتضمن الاستثمارات العقارية بمبلغ ٧,٣٥ مليون درهم (٢٠١٤ : ٨,٠٤ مليون درهم) مسجلة بإسم أطراف ذات علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

١٠ – رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ ، رأس المال المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل يتكون من ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١١- إيرادات استثمارات و أخرى

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨٧٣	٢,٤٣٠
خسائر غير محققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٣٨٠)	(٥,١١٢)
ارباح على وديعة الوكالة	٨	–
توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٠٠	١,٩٠٠
خسائر القيمة العادلة لاستثمارات عقارية	(٦٨٧)	(٦٨٧)
إيرادات من استثمارات عقارية	٤,١٣١	٣,٥٢٥
ايرادات اخرى	٨	٧
	٤,٥٥٣	٢,٠٦٣

١٢ – أتعاب وكالة وأتعاب مضارب

أتعاب الوكالة

بلغت أتعاب الوكالة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ مبلغ ٤,١٧ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٤:لا شئ). تم احتساب الأتعاب بحد أقصى بنسبة ٣٠% من إجمالي مشاركات التكافل. يتم تحميل أتعاب الوكالة في بيان الدخل عند تكبدها.

أتعاب مضارب

يقوم المساهمون أيضاً بإدارة صناديق الاستثمار الخاصة بحملة البوالص وتحميل أتعاب مضاربة. يتم تحميل حصة المضارب بنسبة ٣٠% من إيرادات الاستثمار المحققة. خلال الفترة لم يتم تحميل أتعاب مضاربة حيث لم يوجد ايرادات استثمار محققة لحملة البوالص.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

تم احتساب الربح الأساسي للسهم الواحد بتقسيم صافي النتائج للفترة على عدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة كما يلي:

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
الربح للسنة العائد للمساهمين (ألف درهم)	٢,٦١٩	٢,٣٤٠
عدد الأسهم القائمة	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٠,٠٢	٠,٠٢

تعادل الأرباح المخفضة للسهم الواحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد، إذ لم تصدر الشركة أية أدوات كان من شأنها التأثير على الأرباح للسهم الواحد عند تحويلها.

١٤ – توزيعات أرباح

خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٥ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بواقع ١٥% من رأس المال بواقع ١٥ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٣ مليون درهم (٢٠١٤: أرباح نقدية ٢٠% من رأس المال بواقع ٢٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ٢٨ مليون درهم بالإضافة إلى توزيع أسهم مكافأة بواقع ١٠% من رأس المال بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٤ مليون درهم و قام المساهمون بالموافقة على مكافأة مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٤ بمبلغ ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٣ : ٢ مليون درهم).

١٥ – النقد وما يعادله

	للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة البنكية (ايضاح ٤)	٢٢,٥٤٨	٢٧,٦٣٢
ودائع وكالة مرهونة	–	(١١,٤٥٠)
ودائع وكاله تستحق السداد بعد ٣ أشهر	–	(٣,١٣٠)
	٢٢,٥٤٨	١٣,٠٥٢

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٦- الإلتزامات والمطلوبات المحتملة

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
خطابات ضمان	١٠,٨٨٦	١٠,٩١٥

١٧ – معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لتشمل قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن حاملي البوالص. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

تم تقييم أداء القطاع استنادا على الأرباح أو الخسائر وفي بعض الحالات تم قياسها بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

بإستثناء ما يخص أتعاب الوكالة وحصة المضارب والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال السنة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أساس الأسعار المتداولة بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند توحيد البيانات كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٧ – معلومات قطاعية " تتمة "

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه.

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققه)			٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققه)		
	العائد إلى حاملي البوالص ألف درهم	**العائد إلى المساهمين ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**	العائد إلى حاملي البوالص ألف درهم	العائد إلى المساهمين ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكافل						
إجمالي إيرادات التكافل/أقساط التأمين	**١٥,٨٠٢**	–	**١٥,٨٠٢**	–	١٢,٩٧٣	١٢,٩٧٣
إجمالي مصاريف التكافل / التأمين	**(١٣,٠٠٧)**	–	**(١٣,٠٠٧)**	–	(٧,٤٩٩)	(٧,٤٩٩)
صافي إيرادات التكافل/ أرباح التأمين	**٢,٧٩٥**	–	**٢,٧٩٥**	–	٥,٤٧٤	٥,٤٧٤
أتعاب وكالة	**(٤,١٦٧)**	**٤,١٦٧**	–	–	–	–
مصاريف موزعة على حاملي البوالص	–	–	–	–	(٥,١٩٧)	(٥,١٩٧)
	(١,٣٧٢)	**٤,١٦٧**	**٢,٧٩٥**	–	٢٧٧	٢٧٧
استثمارات						
إيرادات استثمارات وأخرى	–	**٤,٥٥٣**	**٤,٥٥٣**	–	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣
مصاريف ادارية وعمومية غير موزعة	–	**(٤,٧٢٩)**	**(٤,٧٢٩)**	–	–	–
الربح للفترة	**(١,٣٧٢)**	**٣,٩٩١**	**٢,٦١٩**	–	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٧ – معلومات قطاعية " تتمة "

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
			٣١ مارس			
	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) ألف درهم
موجودات القطاع	٥٢,٤٩٩	٣٨,٣٢٠	٣٤٤,٧٣٩	٣٧٥,٨٣٤	٣٩٧,٢٣٨	٤١٤,١٥٤
مطلوبات القطاع	٨٦,٤٠٥	٨٣,٥٦٤	٩,٩٧٨	٨,٤٤٩	٩٦,٣٨٣	٩٢,٠١٣

	التكافل		الاستثمارات		المجموع	
	٣١ مارس		٣١ مارس		٣١ مارس	
	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) ألف درهم
مصاريف رأسمالية	–	–	٢١	٥	٢١	٥
استهلاكات وإطفاءات	–	–	٣٧	٤١	٣٧	٤١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٨- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

١٩ – قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة لقيمتها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

القيمة العادلة للموجودات المالية المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس ملاحظة القيمة العادلة .

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاة من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٩ – قياس القيمة العادلة "تتمة"

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) ألف درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققه) ألف درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
أوراق ملكية مدرجة	٣٤٢	٣٤٧	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢,٤٢٣	٢,٤٢٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٣٩,٦٠٥	٦٠,٥٨٨	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٥١٥	٥١٥	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

٢٠ – هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية والتي تتألف من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

بحسب هيئة الفتوى والرقابة الشرعي، فعلى الشركة ان تقوم بتحديد اي ايرادات تعتبر انها ناشئة من عمليات غير مقبولة وفقا لاحكام الشريعة حسب التفسيرات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية وابقاء هذه المبالغ بحسابات منفصلة للمساهمين والذي من الممكن أن يتخذوا قرار بدفع هذه الأموال للأعمال والانشطة الخيرية المحلية.

٢١– أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة لكي تتلاءم مع عرض الفترة الحالية لقيام الشركة بتحويل عملياتها من التأمين التقليدي الى التأمين التكافلي. تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة وإمكانية مقارنة المعلومات المعروضة. لا تؤثر إعادة التصنيف هذه على صافي الربح أو حقوق الملكية المدرجة سابقاً.

٢٢– إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٤ مايو ٢٠١٥.