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

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

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

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز الموحد	٢ – ٣
بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)	٤
بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)	٥
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد	٦
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)	٧
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة	٨-٢٤

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
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 ٣١ مارس ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥. 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 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

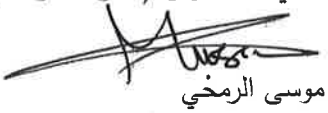
استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على أمر

نلفت الانتباه الى الايضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، 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 ١٩,٩٢ 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 على ثقة من أن هذه الاتفاقية ستؤدي على أقل تقدير لتحصيل القيمة الدفترية للموجودات لذلك ليس مطلوب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن إستنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي
سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢
١٤ مايو ٢٠١٥

السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الدجاني (٧٢٦)، راما بادماناباها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة البنكية	٤	٦٨,٤٢٥,٠٣٨	٦٩,٥٣١,٩٢٦
موجودات عقود إعادة التكافل	٥	٢١٥,٧٤٤,٦٣٥	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧
ذمم التكافل المدينة		٨٩,٦٤٧,٤٨٨	٦٨,٣٧٠,٤٨٥
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	١٠٥,٤١٧,٥٦٥	١١٤,٥٠٦,٣٧٤
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦	١٦,٨٠٠,٠٠٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢٣,٠٢٦,٦٢٧	١٣,٥٧٥,٠٨٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة	١٥	١٥,٧٥٥,٨٣٥	٧,٤٤١,٩٠٤
استثمار عقاري	٧	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠
أثاث ومعدّات		٣,٤١٣,١٤٥	٣,٦٠٥,٣٣٥
مجموع الموجودات		**٦٠٨,٢٣٠,٣٣٣**	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣
المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوب لبنك		١٨,٠٩٤,٠١٨	٢٠,٠٠١,٤٦٣
ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى		٦٩,٩٠٣,١٣٤	٦٨,٧٧٦,١٢٦
ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة		٦١,٤٣١,٩٣٣	٥٧,٦٨٣,٥١٦
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	١٥	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧
التزامات عقود التكافل	٥	٣٣٤,٥٥٥,٨٠٠	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣
ذمم مرابحة وإجارة دائنة		١٦,٧٩٦,٤٠٩	١٧,٥٦٨,١٠١
مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل		٣,٦٨٤,٣٢٠	٣,٧٦٠,٦٠٥
مجموع المطلوبات		**٥٠٥,٧٢٥,٢٩١**	٤٧٢,٩٢١,٨٦١

بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم
صندوق حاملي البوالص			
العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٤٠,٨٠٩,٧٣٥)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)
قرض حسن من المساهمين		١٤٠,٨٠٩,٧٣٥	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢
احتياطي إعادة تقييم استثمارات حاملي البوالص	٨	(١٥,١٨٩,٦٠٠)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص		(١٥,١٨٩,٦٠٠)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص		٤٩٠,٥٣٥,٦٩١	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي عام	١١	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات – بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦٧,٠٤٨,٠٦٠)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)
خسائر متراكمة		(٦٩,٧٨٩,٣٥٧)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)
حقوق موزعة على مساهمي الشركة الأم		١٢٦,٣٧١,٨١٣	١٣٣,٦٤٥,٢١٨
حقوق الأطراف غير المسيطرة		(٨,٩٧٧,١٧١)	(٨,٧٧٨,٩٥٣)
مجموع حقوق المساهمين		١١٧,٦٩٤,٦٤٢	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥
مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين		٦٠٨,٢٣٠,٣٣٣	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣

جهاد فيتروني
الرئيس التنفيذي

باسل محمد الكفيري
المدير التنفيذي – المالية

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

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٢٠١٤ (غير مدققة) درهم
العائد لحاملي البوالص			
عائد التكافل			
مساهمات التكافل		٧٤,٣٣٣,٥١٦	٦٤,٠٨٥,٣٨٢
مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها		(٣٦,٣٤٢,٠٠٨)	(٢٧,٢١٧,٥١٠)
صافي مساهمات التكافل		٣٧,٩٩١,٥٠٨	٣٦,٨٦٧,٨٧٢
عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها		٢,٧٢٤,٥٤٩	٣,٨٦٩,٥٩٧
رسوم بوالص ومعاينة		٤,٧٧٠,٢٦٤	٣,٨١٨,٤٥١
		٤٥,٤٨٦,٣٢١	٤٤,٥٥٥,٩٢٠
مصاريف التكافل			
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٣٧,٥٠٧,٤٣٠)	(٥٤,٤٥٤,١٥٤)
حصة إعادة التكافل من المطالبات		٩,٠٦١,٤١١	٢٧,٥٨٦,١٦٦
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٨,٤٤٦,٠١٩)	(٢٦,٨٦٧,٩٨٨)
عمولات مدفوعة		(٤,٦٠٦,٢٨٣)	(٥,٨٢٨,٨٥٤)
فائض خسارة مساهمات التكافل		(١,٣٧٢,١٦٧)	(٢,٦٦٦,٩٩١)
		(٣٤,٤٢٤,٤٦٩)	(٣٥,٣٦٣,٨٣٣)
صافي إيرادات التكافل		١١,٠٦١,٨٥٢	٩,١٩٢,٠٨٧
رسوم وكالة	١٢	(٢٦,٠٠٢,١٩٤)	(١٧,٢٤٦,٠٥٥)
صافي الخسارة من عمليات التكافل		(١٤,٩٤٠,٣٤٢)	(٨,٠٥٣,٩٦٨)
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	١٣	(٣٩٥,٨٣١)	١,٤٤٦,٨٦٤
حصة المضارب	١٢	–	(٣٦١,٧١٦)
الخسارة للفترة		(١٥,٣٣٦,١٧٣)	(٦,٩٦٨,٨٢٠)
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
(خسائر) / إيرادات الاستثمارات	١٣	(١,٧٢١,٤٣٣)	٦,٢٠٢,٧٤٩
رسوم وكالة من حاملي البوالص	١٢	٢٦,٠٠٢,١٩٤	١٧,٢٤٦,٠٥٥
حصة مضارب من حاملي البوالص	١٢	–	٣٦١,٧١٦
إيرادات أخرى		٤,٦٥١,١٨٦	١,٤١٩,٧١٨
		٢٨,٩٣١,٩٤٧	٢٥,٢٣٠,٢٣٨
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية		(١٣,٣٥٧,٣٢٤)	(١٣,١١٤,٣٨٤)
مساهمة قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(١٥,٣٣٦,١٧٣)	(٦,٩٦٨,٨٢٠)
الربح للفترة		٢٣٨,٤٥٠	٥,١٤٧,٠٣٤
موزعة على :			
مساهمي الشركة الأم		١٣٦,٦٦٨	٥,٦٢٨,٣١٤
الأطراف غير المسيطرة		١٠١,٧٨٢	(٤٨١,٢٨٠)
		٢٣٨,٤٥٠	٥,١٤٧,٠٣٤
الربح للسهم الواحد	١٤	٠,٠٠٠٦	٠,٠٢٤٩

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
الربح للفترة	٢٣٨,٤٥٠	٥,١٤٧,٠٣٤
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧,٤١٠,٠٧٣)	١٧,٤٥٥,٣٩٨
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة	(٧,٤١٠,٠٧٣)	١٧,٤٥٥,٣٩٨
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(٧,١٧١,٦٢٣)	٢٢,٦٠٢,٤٣٢
موزع على:		
مساهمي الشركة الأم	(٧,٢٧٣,٤٠٥)	٢٣,٠٨٣,٧١٢
الأطراف غير المسيطرة	١٠١,٧٨٢	(٤٨١,٢٨٠)
	(٧,١٧١,٦٢٣)	٢٢,٦٠٢,٤٣٢

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

	رأس المال درهم	احتياطي قانوني درهم	احتياطي عام درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	خسائر متراكمة درهم	حقوق الملكية الموزعة على مساهمي الشركة الأم درهم	الأطراف غير المسيطرة درهم	المجمـوع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	(٧,٠٣٠,٠٦٩)	١٢١,٧٠٦,٥٨٥
الربح/(الخسارة) للفترة	–	–	–	–	٥,٦٢٨,٣١٤	٥,٦٢٨,٣١٤	(٤٨١,٢٨٠)	٥,١٤٧,٠٣٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	–	–	١٧,٤٥٥,٣٩٨	–	١٧,٤٥٥,٣٩٨	–	١٧,٤٥٥,٣٩٨
ربح محقق من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	–	–	–	(١,٥٩٢,٩١٤)	١,٥٩٢,٩١٤	–	–	–
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	١٥,٨٦٢,٤٨٤	٧,٢٢١,٢٢٨	٢٣,٠٨٣,٧١٢	(٤٨١,٢٨٠)	٢٢,٦٠٢,٤٣٢
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	(٤٧,٩٠٦,٣٢٥)	(٦٢,٠٣٣,١٤٧)	١٥١,٨٢٠,٣٦٦	(٧,٥١١,٣٤٩)	١٤٤,٣٠٩,٠١٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥
الربح للفترة	–	–	–	–	١٣٦,٦٦٨	١٣٦,٦٦٨	١٠١,٧٨٢	٢٣٨,٤٥٠
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	(٧,٤١٠,٠٧٣)	–	(٧,٤١٠,٠٧٣)	–	(٧,٤١٠,٠٧٣)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للفترة	–	–	–	(٧,٤١٠,٠٧٣)	١٣٦,٦٦٨	(٧,٢٧٣,٤٠٥)	١٠١,٧٨٢	(٧,١٧١,٦٢٣)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	(٦٧,٠٤٨,٠٦٠)	(٦٩,٧٨٩,٣٥٧)	١٢٦,٣٧١,٨١٣	(٨,٦٧٧,١٧١)	١١٧,٦٩٤,٦٤٢

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

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح للفترة	٢٣٨,٤٥٠	٥,١٤٧,٠٣٤
تعديلات لـ:		
استهلاك أثاث ومعدات	٣٥٠,٨٣١	٤٨٢,٠٧٥
صافي خسارة / (ربح) بيع استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣,٩٨٣,٨٨٦	(٦,٣٢٠,٤٣٧)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٣٩٤,٧٥٣	٢٥٣,٧٧٧
إيرادات توزيع الأرباح	(١,٥٢٠,٦٧٥)	(١,١٥٥,٩٣٥)
إيرادات الفوائد	(١٨٤,٧٦٢)	(٦٣,٩٧٦)
	٣,٢٦٢,٤٨٣	(١,٦٥٧,٤٦٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
الزيادة في موجودات عقود إعادة التكافل	(٢٩٤,٢٧٨)	(٢٣,٠٣٠,٤١٣)
الزيادة في ذمم التكافل المدينة	(٢١,٤٠٧,٠٢٨)	(١,٠٨٦,٣٩٣)
(الزيادة) / النقص في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	(٩,٤٥١,٥٤٥)	١٢٣,١٩١
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	٣٠,٦٨٣,٤٢٦	٣٠,٥٤٨,٣٥٩
(النقص) / الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	(٧٦,٢٨٥)	٣٤,٥٣٠
الزيادة في ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة	٣,٧٤٨,٤١٧	١,٥٠٥,٨٥٣
الزيادة / (النقص) في ذمم تجارية دائنة وأخرى	٧٧٨,٨٤٩	(٢,٢٢٥,٣٧٥)
الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة	-	٧٥,٠٠٠
الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	(٨,٣١٣,٩٣١)	(١٠,٦٠٤,٩٩٥)
النقد المستخدم في العمليات	(١,٠٦٩,٨٩٢)	(٦,٣١٧,٧٠٥)
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٦,٥٩٤)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١,١١٦,٤٨٦)	(٦,٣١٧,٧٠٥)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء أثاث ومعدات	(١٥٨,٦٤١)	(٤٣,١١٦)
الزيادة في ودائع ثابتة لدى بنوك	-	(٣,٦٥٨,٩٠٨)
شراء موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٧٠١,٥٦١)	(١٨,٤١٤,٢٨٧)
عائدات بيع موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١,٧١٣,٤٧٥	٩,٦٦٢,٢٤٨
عائدات من بيع موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٨,١٥٥,٤٣١
إيرادات توزيع الأرباح المقبوضة	١,٥٢٠,٦٧٥	١,١٥٥,٩٣٥
إيرادات أرباح مقبوضة	٣١٤,٧٨٧	٦٣,٩٧٦
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٢,٦٨٨,٧٣٥	(٣,٠٧٨,٧٢١)
الأنشطة التمويلية		
إجارة مسددة	(٨٢٠,٠٠٠)	-
مبالغ مستلمة من تمويل المرابحة	٤٨,٣٠٨	-
(النقص) / الزيادة في المطلوب لبنك	(١,٩٠٧,٤٤٥)	٥٥٠,٨٥٦
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	(٢,٦٧٩,١٣٧)	٥٥٠,٨٥٦
صافي النقص في النقد وما يعادله	(١,١٠٦,٨٨٨)	(٨,٨٤٥,٥٧٠)
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٤,٥٣١,٩٢٦	٤١,٥٠٠,٢٠٣
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	٣٣,٤٢٥,٠٣٨	٣٢,٦٥٤,٦٣٣

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

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

١- معلومات عامة

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

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، و بدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من تسعة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. في ٣١ مارس ٢٠١٥، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية %	نسبة التصويت المملوكة %	النشاط الأساسي
نوات للاستثمارت (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠	٥١,٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

يملك المدير التنفيذي السابق (الذي قدم استقالته خلال سنة ٢٠١٣ – أنظر إيضاح ٢١) نسبة ١% في نوات للاستثمارات (ذ.م.م)، كما يملك طرف ذو علاقة نسبة ١% من تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر كو. (ذ.م.م) بالنيابة عن المجموعة ولصالحها.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ 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 ٢٠١٥ أو بعدها. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية أو الفترات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

- 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد وغير مطبقة بشكل مسبق

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

	معمول بها للفترات السنوية التي تبدأ في أو
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	
• 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 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 *الموجودات غير المتداولة محتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين*.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ *الممتلكات، الآلات والمعدات*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة* لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ *الترتيبات التعاقدية المشتركة* لإيضاح المحاسبة المتعلقة *بالحصص في العمليات المشتركة*.	١ يناير ٢٠١٦

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

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

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد وغير مطبقة بشكل مسبق (تتمة)

معمول بها للفترات السنوية

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	***التي تبدأ في أو بعد***
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة*، 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 *البيانات المالية المنفصلة والموحدة*، بحيث تسمح لأي منشأة محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بالتكلفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، 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 *البيانات المالية الموحدة* و ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة*، وهي التعديلات التي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق استثناءات التوحيد على منشآت الاستثمار.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*، حيث 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 *الممتلكات، الآلات والمعدات* و ٤١ *الموجودات الزراعية والحيوية*، 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 تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات التي سيتم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما تكون معمولاً بها، كما وأن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات لن يكون له أي تأثير جوهري على البيانات المالية 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 الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول الأثار المحتملة التي سيسفر عنها تطبيق المعيار إلى أن تجري المجموعة مراجعة مفصلة.

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

٣- السياسات المحاسبية

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

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبالالتزام مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 المُطبقة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة للسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤ – النقد والأرصدة البنكية

	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (غير مدقق)
نقد فى الصندوق	٣,٥٧٦,٤٩٨	١,١١٣,٤٦٧
أرصدة بنكية:		
حسابات بنكية جارية	٢٩,٨٤٨,٥٤٠	٣٣,٤١٨,٤٥٩
ودائع ثابتة	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
النقد وما يعادله	٦٨,٤٢٥,٠٣٨	٦٩,٥٣١,٩٢٦

لأغراض عرض التدفقات النقدية, ان تحليل النقد و ما يعادله هو كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٤ درهم (غير مدقق)
الرصيد فى نهاية السنة	٦٨,٤٢٥,٠٣٨	٧١,٣١٣,٥٤١
ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وتستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٨,٦٥٨,٩٠٨)
النقد وما يعادله	٣٣,٤٢٥,٠٣٨	٣٢,٦٥٤,٦٣٣

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

	مطلوبات العقود		موجودات العقود		الصافي	
	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
مساهمات غير مكتسبة	١٥٤,٣٨٨,٦١٥	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	٨٨,٧٩٧,٣٣٠	٨٠,٨٣٧,٤١٧	٦٥,٥٩١,٢٨٥	٤٤,٨٢٥,٤٥٨
الاحتياطيات الإضافية	٣٣,٣٥١,٧٥٤	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	-	-	٣٣,٣٥١,٧٥٤	٢٣,٢٨٠,٥٨٦
المطالبات غير المسددة	١٤٦,٨١٥,٤٣١	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٢٦,٩٤٧,٣٠٥	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١٩,٨٦٨,١٢٦	٢٠,٣١٥,٩٧٢
	٣٣٤,٥٥٥,٨٠٠	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	٢١٥,٧٤٤,٦٣٥	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	١١٨,٨١١,١٦٥	٨٨,٤٢٢,٠١٦

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)		
- مدرجة	٥٧,٨١٩,٤٤٠	٦٦,٩٠٨,٢٤٩
- غير مدرجة	٤٧,٥٩٨,١٢٥	٤٧,٥٩٨,١٢٥
	١٠٥,٤١٧,٥٦٥	١١٤,٥٠٦,٣٧٤
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (ب)		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦,٨٠٠,٠٠٠	٢١,٧٩٥,٨٠٠
مجموع الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)	١٢٢,٢١٧,٥٦٥	١٣٦,٣٠٢,١٧٤

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
	درهم	درهم
- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٩,٦٣٥,٦٧١	٦٩,٧٨٥,١٠٥
- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٢,٥٨١,٨٩٤	٦٦,٥١٧,٠٦٩
	١٢٢,٢١٧,٥٦٥	١٣٦,٣٠٢,١٧٤

١. تم إدراج الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بقيمة قدرها ١٠٥,٤١٧,٥٦٥ درهم (٢٠١٤: ١١٤,٥٠٦,٣٧٤ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة على إثر تكاليف الاستحواذ الأصلية البالغة ٨٢,٢٣٧,٦٦٠ درهم (٢٠١٤: ٧٣,١٤٨,٨٥٠ درهم). من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٦٧,٠٤٨,٠٦٠ درهم (٢٠١٤: ٥٩,٦٣٧,٩٨٧ درهم) من ملكية المساهمين، ١٥,١٨٩,٦٠٠ درهم (٢٠١٤: ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم) مخصومة من أموال حاملي البوالص، وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص، وفق ما تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢. إن الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم (٢٠١٣: ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم)، تمثل بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم الشركات المسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

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

٧- استثمار عقاري

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٥٢,٥٨٥
ربح من إعادة تقييم الاستثمار العقاري	-	٧,٦٤٧,٤١٥
الرصيد في نهاية السنة	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠

يشكل الإستثمار العقاري قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم المجموعة نموذج القيمة العادلة المسموح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمار العقاري. يخضع العقار لتسهيل من بنك إسلامي محلي ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. إن التقييم الذي تم إجراءه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات قابلة للمقارنه و تم تحديدها من قبل دائرة الأراضي في دبي. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية.

إن القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة قائمة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتي ضمن المستوى٣.

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

٨- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات 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. كانت النسبة المئوية للتوزيع في ٣١ مارس ٢٠١٥ مطابقة لتلك المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، الموافق عليها من قبل هيئة الفتوى بالشركة وهيئة الرقابة الشرعية، وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة، على أن يتم الحصول على موافقة الهيئة على ذلك.

٩- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٣: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي) بقيمة درهم للسهم الواحد	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠

١٠- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية الاتحادي في دولة الامارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. لم تجر أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، حيث يستند ذلك على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات التي يسمح بها القانون.

١١- الاحتياطي العام

بموجب النظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، حيث يستند ذلك على نتائج السنة.

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب

تقوم المجموعة بإدارة عمليات التكافل لحاملي البوالص ويتقاضون بالمقابل ٢٥% من إجمالي مساهمات التكافل مخصوما منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٤: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ٩,١٢١,٦٤٩ درهم (٢٠١٤: ٩,٣٣١,٩٢٤ درهم) حيث تتعرض المجموعة لمخاطر ضئيلة من هذه المساهمات. وحيث أن الإيرادات من العمولات المتعلقة بهذا النشاط أقل بكثير من العمولة العادية، لذلك، قررت الإدارة عدم تقاضي رسوم وكالة عن هذه المساهمات. تم تسجيل رسوم الوكالة على مساهمات التكافل البالغة ١٠٤,٠٠٨,٧٧٧ درهم (٢٠١٤: ٦٨,٩٨٤,٢١٩ درهم).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
مجموع مساهمات التكافل	٢٦٧,٥١٩,٠٤١	٢٠٨,٩٨١,٩٠٢
يطرح: المساهمات غير المكتسبة	(١٥٤,٣٨٨,٦١٥)	(١٣٠,٦٦٥,٧٥٩)
صافي مساهمات التكافل	١١٣,١٣٠,٤٢٦	٧٨,٣١٦,١٤٣
يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة	(٩,١٢١,٦٤٩)	(٩,٣٣١,٩٢٤)
	١٠٤,٠٠٨,٧٧٧	٦٨,٩٨٤,٢١٩
النسبة المئوية	٢٥%	٢٥%
رسوم الوكالة للفترة	٢٦,٠٠٢,١٩٤	١٧,٢٤٦,٠٥٥

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق إستثمارات حاملي البوالص كحصة مضارب. بلغت حصة المضارب للفترة لاشئ حيث ان, تكبد صندوق استثمار حملة البوالص خسائر خلال الفترة (٢٠١٤: ٣٦١,٧١٦ درهم).

١٣- (خسائر)/إيرادات الاستثمارات

	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم
صافي (الخسارة)/ الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣,٩٨٣,٨٨٦)	٦,٣٢٠,٤٣٧
إيرادات الاستثمارات الأخرى		
إيرادات ودائع استثمارية	١٨٤,٧٦٢	٦٣,٩٧٦
إيرادات توزيعات الأرباح	١,٥٢٠,٦٧٥	١,١٥٥,٩٣٥
إيرادات إيجارات	١٢٥,٠٠٠	١٠٩,٢٦٥
إيرادات أخرى	٣٦,١٨٥	–
(الخسارة) / الدخل القابل للتوزيع	(٢,١١٧,٢٦٤)	٧,٦٤٩,٦١٣
موزعة على :		
حاملي البوالص	(٣٩٥,٨٣١)	١,٤٤٦,٨٦٤
المساهمين	(١,٧٢١,٤٣٣)	٦,٢٠٢,٧٤٩
	(٢,١١٧,٢٦٤)	٧,٦٤٩,٦١٣

توزع إيرادات و(خسائر) الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، تلك النسب المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)
الربح للفترة (درهم)	١٣٦,٦٦٨	٥,٦٢٨,٣١٤
المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠
الربح للسهم الواحد (درهم)	٠,٠٠٠٦	٠,٠٢٤٩

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أبرمت المجموعة معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقا لما تضمنه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤: *افصاحات الأطراف ذات علاقة*. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. كما في تاريخ التقرير، تم تضمين القيم من / إلى الأطراف ذات العلاقة في الحسابات التالية:

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

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		
	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
ودائع استثمارية	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٥ (أ))	-	٣٩,٧٨٤,٢٨٤	٣٩,٧٨٤,٢٨٤	-	٤٠,٧١٥,٢٣٠	٤٠,٧١٥,٢٣٠
المساهمات المدينة	٨٢٥,٣٨٤	-	٨٢٥,٣٨٤	٨٩٧,١٨٩	-	٨٩٧,١٨٩
النقد وأرصدة بنكية	-	٤,٨٤٢,١٢٩	٤,٨٤٢,١٢٩	-	٤,٥٧٠,٣١٢	٤,٥٧٠,٣١٢
مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٥ (ب))	-	١٥,٧٥٥,٨٣٥	١٥,٧٥٥,٨٣٥	-	٧,٤٤١,٩٠٤	٧,٤٤١,٩٠٤
مطلوب لأطراف ذات علاقة	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٥

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(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 ٣٩,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠,٧ مليون درهم). لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الادارة وقت إجراء المعاملة.

تتضمن إجمالي المساهمة، كما في تاريخ التقرير، ١٠٦,٥٣٠ سهماً بقيمة ١١ 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 ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة، كما أن إجمالي أسهم مصرف السلام – البحرين (٥,٤٧٦,١٤٩ سهم بقيمة ٥,٨٦ 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 ٢١) على سبيل الأمانة ولمصلحة المجموعة. أنظر إيضاح رقم ٢١ لتفاصيل أكثر.

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

	٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم
منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة		
فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٨,٧٣٩,٣٧٦	٢,٨٦٠,٨٤٤
اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٤,٠١٧,٤٥١	٧٧٠,٠٤٥
اميرايتس تاكسي ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٢,٨٠٢,٦٩٦	٣,٧١٣,٠٨١
فاست سيرفس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٢١,٦٧١	٩٣٤
سيتي ترانسبورت ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة	٧٧,٦٤١	-
مساهم في شركة تابعة		
أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة	٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠
المجموع	**١٥,٧٥٥,٨٣٥**	**٧,٤٤١,٩٠٤**

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

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)		
	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم	أهم المساهمين درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	المجموع درهم
إجمالي المساهمات	١١٠,٣٣٣	١٢,٠٦٢,٢٩٦	١٢,١٧٢,٦٢٩	٧٥,٨٤٥	١٠,٦٠٦,٥٩٩	١٠,٦٨٢,٤٤٤
إجمالي المطالبات	٤٦,٢٥٠	٨,٢٤٢,١٥٧	٨,٢٨٨,٤٠٧	٤٢٤,٣٥٠	١٢١,٥٥٤	٥٤٥,٩٠٤
حصة الأرباح في ودائع استثمارية	-	٤,٠٦٦	٤,٠٦٦	-	٤٣,٧٥٠	٤٣,٧٥٠

١٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(ب) يمثل المطلوب من الأطراف ذات العلاقة ما يلي: (تتمة)
كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم
منافع الموظفين قصيرة الأجل	٤٠٧,٤٩٣	٢٨٧,١٩٤
تعويضات نهاية الخدمة	٣١,٨٣٩	٩,٨٣٨
مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة العليا	٤٣٩,٣٣٢	٢٩٧,٠٣٢

١٦- معلومات القطاع

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

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

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

١٦- معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤.

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣١ مارس ٢٠١٥		الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣١ مارس ٢٠١٤		المجموع	
	العائد إلى:		العائد إلى:			
	حاملي البوالص	المساهمين	حاملي البوالص	المساهمين	٢٠١٥	٢٠١٤
	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكافل						
إيرادات التكافل	٤٥,٤٨٦,٣٢١	-	٤٤,٥٥٥,٩٢٠	-	٤٥,٤٨٦,٣٢١	٤٤,٥٥٥,٩٢٠
مصاريف التكافل	(٣٤,٤٢٤,٤٦٩)	-	(٣٥,٣٦٣,٨٣٣)	-	(٣٤,٤٢٤,٤٦٩)	(٣٥,٣٦٣,٨٣٣)
صافي إيرادات التكافل	١١,٠٦١,٨٥٢	-	٩,١٩٢,٠٨٧	-	١١,٠٦١,٨٥٢	٩,١٩٢,٠٨٧
رسوم وكالة	(٢٦,٠٠٢,١٩٤)	٢٦,٠٠٢,١٩٤	(١٧,٢٤٦,٠٥٥)	١٧,٢٤٦,٠٥٥	-	-
	(١٤,٩٤٠,٣٤٢)	٢٦,٠٠٢,١٩٤	(٨,٠٥٣,٩٦٨)	١٧,٢٤٦,٠٥٥	١١,٠٦١,٨٥٢	٩,١٩٢,٠٨٧
الاستثمارات						
(خسائر)/إيرادات الاستثمارات	(٣٩٥,٨٣١)	(١,٧٢١,٤٣٣)	١,٤٤٦,٨٦٤	٦,٢٠٢,٧٤٩	(٢,١١٧,٢٦٤)	٧,٦٤٩,٦١٣
رسوم مضارب	–	–	(٣٦١,٧١٦)	٣٦١,٧١٦	–	–
					٨,٩٤٤,٥٨٨	١٦,٨٤١,٧٠٠
ايرادات ومصاريف غير موزعة	–	(٨,٧٠٦,١٣٨)	–	(١١,٦٩٤,٦٦٦)	(٨,٧٠٦,١٣٨)	(١١,٦٩٤,٦٦٦)
الخسارة العائدة إلى حاملي البوالص	(١٥,٣٣٦,١٧٣)		(٦,٩٦٨,٨٢٠)			
شطب قرض حسن لصندوق حاملي البوالص		(١٥,٣٣٦,١٧٣)		(٦,٩٦٨,٨٢٠)		
الأرباح للفترة		٢٣٨,٤٥٠		٥,١٤٧,٠٣٤	٢٣٨,٤٥٠	٥,١٤٧,٠٣٤

معلومات أخرى

	التكافل		الاستثمار		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٣٨٠,٠١٢,٧٦٨	٣٤١,٩٧٥,٠٨٩	٢٢٨,٢١٧,٥٦٥	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	٦٠٨,٢٣٠,٣٣٣	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣
مطلوبات القطاع	٤٧٣,٧٣٩,٢٨٢	٤٤١,٨٤٢,٨٩٧	١٦,٧٩٦,٤٠٩	١٧,٥٦٨,١٠١	٤٩٠,٥٣٥,٦٩١	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨

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

١٧- موسمية النتائج

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

١٨- المطلوبات الطارئة

(أ) كان لدى المجموعة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، إلتزامات محتملة بقيمة ٠,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٤ درهم) تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة .

(ب) خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة المنعقد في ٢٥ ابريل ٢٠١٣، قدم المساهمون طلباً لهيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بتشكيل لجنة مستقلة للتحقيق في بعض المعاملات المنجزة خلال فترة مجلس الإدارة المستقيل.حيث أن مجلس الإدارة الجديد المُعين في ٢٩ يوليو ٢٠١٣ تحوزه الثقة بأن نتيجة تلك التحقيقات ستؤول إلى صالح المجموعة، وبالتالي، لم تُكوِن المجموعة أية مخصصات طارئة.

١٩- أنشطة ائتمانية/وكيل

إن الموجودات المالية المحتفظ بها من قبل المجموعة على شكل وكالة (على سبيل الثقة)، تكون المجموعة بموجبها بمثابة وكيل (وكيل/وصي) بالنيابة عن عملائها فيما يتعلق بمنتجات التكافل على الحياة التي لا يتم تسجيلها في بيان الدخل الموجز الموحد للمجموعة. إن الموجودات المالية المحتفظ بها بصفة ائتمانية ضمن ترتيبات وكالة كوكيل تبلغ ٤٦٦,٤٠ مليون درهم (٢٠١٤: ٤٦٦,٦٩ مليون درهم). إن مكونات بوالص التكافل على الحياة لمنتجات التكافل على الحياة للوحدة التي تتعرض المجموعة لمخاطر التأمين بخصوصها قد تم فصلها وتسجيلها كعقود تكافل ضمن المعلومات المالية المرحلية للمجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين).

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

(أ) القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

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

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) آليات التقييم والافتراضات المطبقة في قياس القيمة العادلة

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

تُحدد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتداولة ومتاجر بها في أسواق مالية نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة؛ و
- تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج الأسعار المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام الأسعار السائدة في السوق وعروض الأسعار من المتاجرين لأدوات مشابهة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ومقسمة إلى مستويات من ١ – ٣ بالاعتماد على مدى وضوح القيم العادلة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ١ – وهي القيم المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ – وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى الأول والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة (كأسعار) أو غير مباشرة (مستنبطة من الأسعار).

قياس القيمة العادلة من المستوى ٣ – وهي القيم المستنبطة بالاعتماد على أساليب التقييم وتتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملاحظة (مدخلات غير ملاحظة).

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

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)				
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٧,٨٢٠	–	٤٧,٥٩٨	١٠٥,٤١٨
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٦,٨٠٠	–	–	١٦,٨٠٠
	٧٤,٦٢٠	–	٤٧,٥٩٨	١٢٢,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)				
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٦,٩٠٨	–	٤٧,٥٩٨	١١٤,٥٠٦
موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١,٧٩٦	–	–	٢١,٧٩٦
	٨٨,٧٠٤	–	٤٧,٥٩٨	١٣٦,٣٠٢

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

	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) الف درهم
في بداية الفترة/السنة	٤٧,٥٩٨	٤٧,٣٩٦
إضافات خلال الفترة/السنة	–	٢,٧٢١
استبعادات خلال الفترة/السنة	–	(٢,٥١٩)
في نهاية الفترة/السنة	٤٧,٥٩٨	٤٧,٥٩٨

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

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

٢١- الأحداث الجوهرية

قدّم المدير التنفيذي السابق للمجموعة استقالته في ١٠ يوليو ٢٠١٣. وبتاريخ ٩ يوليو ٢٠١٣، أبرمت الشركة اتفاقية مع المدير التنفيذي السابق لسداد/ تحويل موجودات واستثمارات محددة كان يسيطر عليها أو يحتفظ بها على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة. إن مجلس الإدارة على ثقة بأن هذه الاتفاقية المبرمة مع المدير التنفيذي السابق سيكون من شأنها على الأقل تحصيل القيمة الدفترية للموجودات المستحقة منه والمحتفظ بها من قبله على سبيل الأمانة ولمنفعة المجموعة، ولذلك فمن غير المطلوب إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

يتضمن اتفاق التسوية أعلاه ٣ بنود:

(أ) ستسترد الشركة الدفعات المقدمة والبالغة ٥,٣٥٨,٥٨١ درهم بغرض الاستثمار في مشروع عقاري في إمارة عجمان.

(ب) تحويل أسهم مصرف السلام – البحرين (المحتفظ بها في الوقت الراهن باسم شركة ليدر كابيتال) جنباً إلى جنب مع أي أرباح باسم الشركة.

(ج) تحويل الملكية القانونية لأسهم مصرف السلام – الجزائر المحتفظ بها من قبل المدير التنفيذي السابق إلى الشركة.

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

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق على إصدارها في ١٤ مايو ٢٠١٥.