

دار التكافل (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

دار التكافل (ش.م.ع.)

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي الموجز
٥-٤	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٧	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٣٠-٩	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
دار التكافل (ش. م. ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لدار التكافل (ش. م. ع.) - دبي ، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" . إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق 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 الإستفسارات ، 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 .

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية" .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

سجل رقم ٨٧٢

١٢ مايو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحات	الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٩٠,٢٦٣	٣٧٣,٠٩٠	٤	إستثمارات في أوراق مالية
٧,٥٦٧,٦٥٢	٨,٤٩٨,٦٢٦		تكلفة بوالص مؤجلة
٣١,٥٧٨,٢٦٦	٤٧,٢١٠,٠٩٥	٥	موجودات إعادة التكافل
٧١,٧٨٧,٥٨٤	٩٩,٠٣٧,٤٤٦		ذمم تكافل مدينة وأخرى
٣,٢٣٧,٠٥٦	٢,٠٥١,٨٨٠	٦	النقد وما يعادله
<u>١١٤,٤٦٠,٨٢١</u>	<u>١٥٧,١٧١,١٣٧</u>		مجموع موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١٣,٤١٠,٨١٠	١٣,٣٩٤,١٧٧		ممتلكات ومعدات
٤٦٥,١٣٣	٤٧٠,٨٠٣		موجودات غير ملموسة
٤١,٧٩٨,٩٣٦	٤١,٧٩٨,٩٣٦	٧	إستثمارات عقارية
١٥,٢١٨,٤٥٢	١٧,٧٥٦,٣٥٦	٤	إستثمارات في أوراق مالية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة مقيدة
١٦,٥٦٧,٨٧٥	١٦,٥٦٧,٨٧٥		ودائع وكالة
١١,٤٤١,٠١٢	١٣,٢٧٩,٥٨١		المستحقات من المشاركين
١٨,٦١٧,٩٧٦	١٦,٣٦٧,٣٨٢	٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦,٣٢١,٩٨١	٩,٦٣٤,٢٧٦	٦	النقد وما يعادله
<u>١٢٩,٨٤٢,١٧٥</u>	<u>١٣٥,٢٦٩,٣٨٦</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦</u>	<u>٢٩٢,٤٤٠,٥٢٣</u>		مجموع الموجودات
			مطلوبات وعجز عمليات التكافل
			مطلوبات عمليات التكافل
٤,٥٦٨,٠٨٢	٧,٣٦٤,٢٩٣		خصومات مؤجلة
١٢١,٦٣٢,٩٠٦	١٤٧,٣٦٤,٩٠٨	٥	مطلوبات عقود التكافل
٤١,٠٣٧,٩٤٩	٥٧,٥٩٦,٣٤٤		ذمم تكافل دائنة
١١,٤٤١,٠١٢	١٣,٢٧٩,٥٨١		مستحقات للمساهمين
<u>١٧٨,٦٧٩,٩٤٩</u>	<u>٢٢٥,٦٠٥,١٢٦</u>		مجموع مطلوبات عمليات التكافل

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

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	إيضاحات
(٦٣,٩٣١,٣٨٢)	(٦٨,٢٣٨,١٤٦)	
٦٣,٩٣١,٣٨٢	٦٨,٢٣٨,١٤٦	
(٢٨٧,٧٤٦)	(١٩٥,٨٤٣)	
(٢٨٧,٧٤٦)	(١٩٥,٨٤٣)	
١٧٨,٣٩٢,٢٠٣	٢٢٥,٤٠٩,٢٨٣	
٩,٤٦٦,٩٩٥	٩,٨٥٢,٨٧٠	
٩,٤٦٦,٩٩٥	٩,٨٥٢,٨٧٠	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠
٥٤٠,٤٨٣	٥٤٠,٤٨٣	
(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	(٤٢,٢٥١,٥٩١)	
(١,٦١٩,١٥٥)	(١,١١٠,٥٢٢)	
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	٥٧,١٧٨,٣٧٠	
٦٥,٩١٠,٧٩٣	٦٧,٠٣١,٢٤٠	
٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	٢٩٢,٤٤٠,٥٢٣	

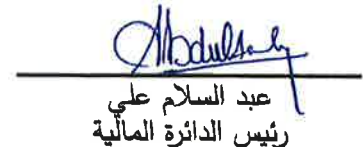
عجز عمليات التكافل
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
مجموع العجز من عمليات التكافل
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل

مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين
مطلوبات أخرى
مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين
رأس المال
إحتياطي قانوني
خسائر متراكمة
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين



صالح الهاشمي
العضو المنتدب



عبد السلام علي
رئيس الدائرة المالية

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
		العائد إلى المشاركين
		إيرادات الاكتتاب
٢٥,٧٤٨,٩٩٢	٦٤,١٠١,٨٢٢	إجمالي المشاركات المكتتبه
١,٦٤١,٧١٥	(١٩,١٥١,٧٨٩)	الحركة في المشاركات غير المكتتبه
٢٧,٣٩٠,٧٠٧	٤٤,٩٥٠,٠٣٣	إيرادات مشاركات التكافل
(٩,٢٨٠,٩٢٤)	(٣١,٢٠٥,٢٦٢)	حصة إعادة التكافل من المشاركات
٩٠٧,٢٠٧	١٣,٤٩٧,٣٩٥	الحركة في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتتبه
(٨,٣٧٣,٧١٧)	(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
١٩,٠١٦,٩٩٠	٢٧,٢٤٢,١٦٦	صافي إيرادات التكافل
٨٠,٠٠٤	٢٣٩,٤٦٥	رسوم بوالص وأخرى
١,١٣٦,٤٣٨	٣,١٥٩,٠٩٠	خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل
٢٠,٢٣٣,٤٣٢	٣٠,٦٤٠,٧٢١	إجمالي إيرادات الاكتتاب
		مصاريف الاكتتاب
		مطالبات متكبده
(١٥,١١٩,٧١٣)	(٣٢,٩٧٢,٠٤١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبده
٢,٨٥٤,٨٦٤	١٤,٢٧٩,٥٧٣	صافي المطالبات المتكبده
(١٢,٢٦٤,٨٤٩)	(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	تكلفة الإستحواذ على البوالص
(٢,٧٦٤,١٥٩)	(٣,٩٢٩,٤٥١)	فائض خسارة إعادة التكافل
(٥٠٧,٧٠٢)	(٦٤٠,١٩٩)	مصاريف اکتتاب أخرى
(١٢١,٥٣٦)	(٢٨٦,٥٦٢)	إجمالي مصاريف الاكتتاب
(١٥,٦٥٨,٢٤٦)	(٢٣,٥٤٨,٦٨٠)	صافي إيرادات الاكتتاب
٤,٥٧٥,١٨٦	٧,٠٩٢,٠٤١	أتعاب وكالة
(٦,٢٧١,٠٨٧)	(١٠,٨١٨,٩٨٠)	مصاريف موزعة على المشاركين
(٨٦٧,١٠٢)	(٥٧٢,٣٣٨)	صافي العجز من عمليات التكافل
(٢,٥٦٣,٠٠٣)	(٤,٢٩٩,٢٧٧)	(خسائر)/إيرادات إستثمارات
٤٦,٧٧٧	(٧,٤٨٧)	العجز للفترة العائد إلى المشاركين
(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٤,٣٠٦,٧٦٤)	

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

دار التكافل (ش.م.ع.)

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
درهم	درهم		
			العائد إلى المساهمين
			الإيرادات
			أتعاب وكالة من المشاركين
			إيرادات إستثمارات
٦,٢٧١,٠٨٧	١٠,٨١٨,٩٨٠		
٣,٩٠٦,٦٠٢	٢١٩,٨٥٦		
<u>١٠,١٧٧,٦٨٩</u>	<u>١١,٠٣٨,٨٣٦</u>		
			المصاريف
			مصاريف عمومية وإدارية
			الربح للفترة قبل القرض الحسن
			مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين
(٥,٦٠٤,٧٩٢)	(٦,٥٠٦,١٣٣)		
٤,٥٧٢,٨٩٧	٤,٥٣٢,٧٠٣		
<u>(٢,٥١٦,٢٢٦)</u>	<u>(٤,٣٠٦,٧٦٤)</u>		
<u>٢,٠٥٦,٦٧١</u>	<u>٢٢٥,٩٣٩</u>		الربح للفترة العائد إلى المساهمين
<u>٠,٠٢١</u>	<u>٠,٠٠٢</u>	١١	الربح للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم
العائد إلى المشاركين	
الخسارة للفترة	
(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٤,٣٠٦,٧٦٤)
الدخل الشامل الأخر	
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
١٧,٤٢٠	٩١,٩٠٣
الأرباح الغير محققة من إستثمارات متاحة للبيع	
١٧,٤٢٠	٩١,٩٠٣
الدخل الشامل الأخر للفترة	
(٢,٤٩٨,٨٠٦)	(٤,٢١٤,٨٦١)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	
العائد إلى المساهمين	
الربح للفترة	
٢,٠٥٦,٦٧١	٢٢٥,٩٣٩
الدخل الشامل الأخر	
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:	
١٩١,٧٢٣	٥٠٨,٦٣٣
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	
١٩١,٧٢٣	٥٠٨,٦٣٣
الدخل الشامل الأخر للفترة	
٢,٢٤٨,٣٩٤	٧٣٤,٥٧٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

المجموع	إحتياطي إستثمارات				رأس المال	إحتياطي قانوني	خسائر متراكمة	مناحة للبيع	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم					
٥٣,٦٤١,٦٦٨	١٤٢,٨٢٨	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)				
٢,٠٥٦,٦٧١	-	٢,٠٥٦,٦٧١	-	-	الربح للفترة				
١٩١,٧٢٣	١٩١,٧٢٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة				
٢,٢٤٨,٣٩٤	١٩١,٧٢٣	٢,٠٥٦,٦٧١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة				
٥٥,٨٩٠,٠٦٢	٣٣٤,٥٥١	(٤٤,٥٢٨,٥٦١)	٨٤,٠٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)				
٥٦,٤٤٣,٧٩٨	(١,٦١٩,١٥٥)	(٤٢,٤٧٧,٥٣٠)	٥٤,٠٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)				
٢٢٥,٩٣٩	-	٢٢٥,٩٣٩	-	-	الربح للفترة				
٥٠٨,٦٣٣	٥٠٨,٦٣٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة				
٧٣٤,٥٧٢	٥٠٨,٦٣٣	٢٢٥,٩٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة				
٥٧,١٧٨,٣٧٠	(١,١١٠,٥٢٢)	(٤٢,٢٥١,٥٩١)	٥٤,٠٤٨٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)				

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٢,٠٥٦,٦٧١	٢٢٥,٩٣٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
٣٣٠,٧٩٩	٣٨٤,٦٣٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٢,٤١٧	٤٧,٤١٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢,٩٩٦,٩٢١)	٥٦٧,٦١٦	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٥,٤٩٠)	(١٧,٨١٠)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
-	٧,١٧٢	خسارة محققة من بيع موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩١,٠٠٨)	(٥١,٩٨٩)	إيرادات من ودائع الوكالة
(١٩٩,٧٣٣)	(٢٣٨,٠٨٧)	إيرادات الإيجار
٥٨٧,٥٤٤	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢,٥١٦,٢٢٦	٤,٣٠٦,٧٦٤	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
١٢٧,٥٥٣	١٠٣,٦٣٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٣٨,٠٥٨	٥,٣٣٥,٢٨٩	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢,٨٠١,٧٢٩)	(٢٧,٢٤٩,٨٦٢)	الزيادة في ذمم تكافل مدينة وأخرى
٨٩,٨٨١	(١٥,٦٣١,٨٢٩)	(الزيادة)/النقص في موجودات إعادة التكافل
(٨,٢٤٩,١٠٩)	٢,٢٥٠,٥٩٤	النقص/(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٤,٠١٠,٧٢٠)	٢٥,٧٣٢,٠٠٢	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التكافل
٥,٨٠٢,٩٧٠	١٦,٥٥٨,٣٩٥	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
١,٧٢٩,٤٠٩	٢٩٥,٨٨٠	الزيادة في مطلوبات أخرى
٥٦٩,٩٨٨	(٩٣٠,٩٧٤)	(الزيادة)/النقص في تكلفة بوالص مؤجلة
(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٤,٣٠٦,٧٦٤)	قرض حسن لصندوق المشاركين
٢٧٥,٥٧٣	٢,٧٩٦,٢١١	الزيادة في خصومات مؤجلة
(٦,٧٧١,٩٠٥)	٤,٨٤٨,٩٤٢	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٧٢,٥٧٨)	(١٣,٦٤١)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٨٤٤,٤٨٣)	٤,٨٣٥,٣٠١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(٤٠٣,٤٢٦)	(٣٦٧,٩٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٥٣,٠٨٨)	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٦١٤,٠٨٨)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١,٠٣٠,٩٨٠	٣٦,٩١٥	متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
٤٩,٨٩٤	٥١,٩٨٩	إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة
٢٤٦,٦٩٠	٢٣٨,٠٨٧	إيرادات الإيجار المقبوضة
(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	وديعة وكالة مقدمة خلال الفترة - بالصافي
(١٥,٥٧٥,٨٦٢)	(٢,٧٠٨,١٨٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية
(٢٢,٤٢٠,٣٤٥)	٢,١٢٧,١١٩	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٩,٥٥٩,٠٣٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٥,٦٢٨,١٠٠	١١,٦٨٦,١٥٦	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١- معلومات عامة

دار التكافل (ش.م.ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والذي يتعلق بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣ ، دبي ، دولة الإمارات العربية المتحدة .

تقوم الشركة بشكل رئيسي بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل فيما عدا تكافل الحياة مثل تكافل السيارات، البحري، الحريق، الأعمال الهندسية والطبية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). وكذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ 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 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.

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- 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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمة"

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير المفعلة بعد أو غير المطبقة بشكل مسبق لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يتم تفعيلها بعد:

معمول بها للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

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 ورائته 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.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في ١ يناير ٢٠١٦ والذي يحدد متطلبات التقارير المالية "لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة" التي تنشأ عند تقديم المنشأة بضائعها أو خدماتها للعملاء بسعر يخضع لتنظيم الأسعار.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: ١ يناير ٢٠١٧ يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نظاماً وحيداً وقائماً على خمسة مبادئ يتعين سريانه على جميع العقود المبرمة مع العملاء.
- التحسينات السنوية على دورة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ ١ يوليو ٢٠١٦ والتي تتضمن تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أرقام ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ ١ يناير ٢٠١٦ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٢ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة "تنمة"

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

معمول بها للفترات

السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة ١ يناير ٢٠١٦ بالحصول على العمليات المشتركة.
- 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 المبيعة أو المساهم بها تشكل عمل تجاري.
- 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.
- 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.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- 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 كمنتجات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية الموجزة للشركة بدءاً من فترة التطبيق الأولي. كما وتتوقع الشركة أنه قد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة للشركة 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 للشركة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة، إلا أنه لا يمكن عملياً توفير تقدير معقول لما ينتج عن تطبيق المعيار من تأثيرات إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 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 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ . بالإضافة إلى أنه 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 المشاركين.

ما يلي السياسات المحاسبية المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بحسب متطلبات هيئة الأوراق و السلع بتعميمها الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات، متضمنة العقارات التي يشغلها المالك، بالتكلفة مع استبعاد تكاليف الصيانة اليومية، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض القيمة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم احتساب الاستهلاك على مدة الخدمة المتوقعة للأصل كما يلي :

٤٠ سنوات	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٣ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	سيارات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار المقدرة وطرق الاستهلاك ويجري تعديلها عندما يكون ذلك مناسباً بنهاية كل سنة مالية.

يتم شطب بند الموجودات الثابتة عن 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 في السنة التي تم خلالها شطب الأصل.

إن المصاريف التي تتفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي تدرج في الحسابات بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أم المصاريف اللاحقة الأخرى أو تكاليف التفتيش الرئيسية فيتم رسملتها عند حدوثها وإذا كان من المرجح بأن المزايا الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الإيرادات عند حدوث المصاريف.

الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات المالية غير الملموسة المستحوذة بشكل منفصل على أساس الاعتراف الأولي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس فترة الاستخدام لثلاث سنوات وتقيم بخصوص الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على إمكانية انخفاض الموجودات غير الملموسة، تثبت مصاريف الإطفاء المتكبدة على الموجودات غير الملموسة ذات الفترة غير المحددة في بيان الدخل.

يتم احتساب الإطفاء على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الفترة المقدرة لاستخدام الموجودات.

يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شطب أحد بنود الموجودات الثابتة على أنها الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج للأصل وتثبت في بيان الدخل عند استبعاد الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "
٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

استثمارات عقارية

تظهر الاستثمارات عقارية، المقنتاه بهدف تحقيق عوائد إيجاريه و/أو أرباح رأسمالية (تتضمن الممتلكات قيد الإنشاء لهذا الغرض)، بالقيمة العادلة كما في تاريخ كل تقرير. يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل.

الموجودات المالية

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة 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.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى النقد وما يعادله، ذم تكافل مدينة وذم أخرى.

النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (باستثناء الودائع المرهونة) التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما تكون الموجودات المالية إما محتفظ بها للمتاجرة أو تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو

- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

قد يتم تصنيف الموجودات المالية غير الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي في الحالات التالية:

- أن يلغي هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير من القياس أو عدم تطابق الاعتراف والذي من شأنه أن ينشأ على خلاف ذلك؛ أو
- أن تُشكل الموجودات المالية جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات مالية أو كليهما، والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإدارة الشركة للمخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار، وأن تقديم معلومات حول هذا التجميع هو المقدمة داخلياً على هذا الأساس، أو
- أن تُشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للعقد الموحد الكامل (الموجودات أو المطلوبات) بأن يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

تظهر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، مع أي ربح أو خسارة ناتجة معترف بها في بيان الدخل. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في بيان الدخل أي توزيعات أرباح أو فوائد مكتسبة من الموجودات المالية، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

تمتلك الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكنها مصنفة كذلك كموجودات مالية متاحة للبيع ومسجلة بالقيمة العادلة، وذلك لاعتقاد الإدارة بإمكانية قياس القيمة العادلة لها بطريقة موثوقة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند المتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها في بيان الدخل، في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي استثمارات متاحة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل.

إن القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية، يتم تحديدها بتلك العملة ويتم تحويلها حسب سعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. إن التغيير في القيمة العادلة الناشئ عن تغيير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغيير في قيمة تكلفة تلك الموجودات يتم إثباته ضمن الأرباح أو الخسائر، أما التغييرات الأخرى فيتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخرى.

موجودات مالية أخرى

يتم قياس الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية بخلاف تلك الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للاعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

يتم اعتبار الانخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، إلى ما دون تكلفتها دليلاً موضوعياً بأن هذه الاستثمارات قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

إن الدليل الموضوعي على انخفاض القيمة للموجودات المالية الأخرى من الممكن أن يشمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل، أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية، 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.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن قيمة الانخفاض تتمثل في الفرق ما بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفق النقدي المتوقع مستقبلاً من تلك الموجودات المالية بعد خصم الفوائد المتكبدة حسب أسعار الفائدة الفعلية. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة، فإن خسارة إنخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار هذا الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة السوقي لتلك الموجودات المالية . مثل هذا الانخفاض في القيمة لا يتم عكسه في الفترات اللاحقة .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

الموجودات المالية " تنمة "

انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

يتم تخفيض القيمة المدرجة لجميع الموجودات المالية بخسائر الانخفاض في القيمة مباشرة، باستثناء ذم التكافل المدينة والتي يتم تخفيضها من خلال استعمال مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. عند اعتبار ذم التكافل المدينة غير قابلة للتحويل، يتم إقفال تلك الذمم في مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال استرداد ذم 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.

في حال اعتبار أن الموجودات المالية متاحة للبيع قد تعرضت لانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم الاعتراف بها كأرباح أو خسائر للفترة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المطلقة، فإنه في حال تم في فترة لاحقة تراجع مبلغ خسارة انخفاض القيمة، وهذا التراجع يمكن ربطه بشكل موضوعي مع إحداث تمت بعد الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة، فإن خسارة القيمة المعترف بها سابقاً يتم الاعتراف بها من خلال الأرباح والخسائر إلى المدى الذي يجعل القيمة الدفترية للاستثمار كما بتاريخ انخفاض القيمة لا تتعدى التكلفة المطلقة كما لو انه لم يحدث أي اعتراف لانخفاض في القيمة.

أما فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع والمعترف بها في فترة سابقة ضمن الأرباح والخسائر فإنه لا يتم عكسها من خلال الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة في فترة لاحقة لانخفاض القيمة يتم الاعتراف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى.

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 التزامات يتوجب عليها سدادها. وفي حال استمرت الشركة بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تستمر في الاعتراف بتلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٤- إستثمارات في أوراق مالية

٤-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٦,٧٠٧,٢٩١	٧,٣٠٧,٨٢٧	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢١,٤١٠	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٤,٣٩١,٥٧٤</u>	<u>١٥,٠٠٩,٩٢٠</u>	(أ)

٤-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
١,١١٧,١٤١	٣,١١٩,٥٢٦	أدوات ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١,١١٧,١٤١</u>	<u>٣,١١٩,٥٢٦</u>	(ب)

٢٩٠,٢٦٣	٣٧٣,٠٩٠	
١٥,٢١٨,٤٥٢	١٧,٧٥٦,٣٥٦	العائد إلى: المشاركين المساهمين
<u>١٥,٥٠٨,٧١٥</u>	<u>١٨,١٢٩,٤٤٦</u>	(ب+)

تم تسجيل الإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٦,١٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥,٧٤ مليون درهم) بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم
٨٢,١٦٤,٣٣٤	١٠١,٣١٦,١٢٣
٣٢,٤٧٠,٥٨٥	٣٩,٩١٦,٧٤١
٦,٩٩٧,٩٨٧	٦,١٣٢,٠٤٤
<u>١٢١,٦٣٢,٩٠٦</u>	<u>١٤٧,٣٦٤,٩٠٨</u>
٢٤,٦٣٩,٣٠٥	٣٨,١٣٦,٧٠٠
٦,٩٣٨,٩٦١	٩,٠٧٣,٣٩٥
<u>٣١,٥٧٨,٢٦٦</u>	<u>٤٧,٢١٠,٠٩٥</u>
٥٧,٥٢٥,٠٢٩	٦٣,١٧٩,٤٢٣
٢٥,٥٣١,٦٢٤	٣٠,٨٤٣,٣٤٦
٦,٩٩٧,٩٨٧	٦,١٣٢,٠٤٤
<u>٩٠,٠٥٤,٦٤٠</u>	<u>١٠٠,١٥٤,٨١٣</u>

إجمالي

مطلوبات عقود التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي

مسترد من إعادة التكافل

موجودات عقود إعادة التكافل:

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل

الصافي

مشاركات غير مكتسبة

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٦- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	
٤٧,٥٤٠	٢٥٥,٠٣٠	نقد في الصندوق
٢,٥٧٢,٧٦١	١,٠٨٧,٧٦٧	أرصدة لدى البنوك
٦,٩٣٨,٧٣٦	١٠,٣٤٣,٣٥٩	حسابات جارية
<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	<u>١١,٦٨٦,١٥٦</u>	حسابات تحت الطلب
٣,٢٣٧,٠٥٦	٢,٠٥١,٨٨٠	العائد إلى:
٦,٣٢١,٩٨١	٩,٦٣٤,٢٧٦	المشاركين
<u>٩,٥٥٩,٠٣٧</u>	<u>١١,٦٨٦,١٥٦</u>	المساهمين

٧- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	
١٣,٧٥٠,٠٠٠	٤١,٧٩٨,٩٣٦	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
٢٣,١٦٩,٥٠٠	-	إضافات خلال الفترة/السنة
٤,٨٧٩,٤٣٦	-	الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
<u>٤١,٧٩٨,٩٣٦</u>	<u>٤١,٧٩٨,٩٣٦</u>	القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٧- إستثمارات عقارية "تتمة"

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 الإستثمارات العقارية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٨- وديعة مقيدة

يتم الاحتفاظ بودائع الوكالة كودائع مقيدة وذلك وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن إستخدامها في تمويل عمليات الشركة اليومية.

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً و ذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	
٤١٤,٩٢٥	٤٨٢,٨٦٠	ودائع
١,٢٥٧,٦٠٠	١,٣٢٩,٩٠٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٦٩٠,٩٥٣	١٢,٠٩٤,٥٥٤	وساطة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة
٢٥٤,٤٩٨	٤٦٠,٠٦٣	ذمم مدينة أخرى
<u>١٨,٦١٧,٩٧٦</u>	<u>١٦,٣٦٧,٣٨٢</u>	

١٠- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١١- الربح للسهم الواحد

تم احتساب الربح للسهم الواحد بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
غير مدقق	غير مدقق	
٢,٠٥٦,٦٧١	٢٢٥,٩٣٩	صافي الربح للفترة العائدة للمساهمين (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
٠,٠٢١	٠,٠٠٢	الربح الأساسي و المخفض للسهم الواحد (درهم)

ان الربح المخفض كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٣١ مارس ٢٠١٤ يساوي الربح الأساسي للسهم الواحد بما ان الشركم لم تصدر أداة جديدة تؤثر على الربح للسهم الواحد عند تنفيذها.

١٢- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، كان لدى الشركة الإلتزامات التالية:

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥	
مدقق	غير مدقق	
درهم	درهم	
٧٩,٨٠٣	٥٧,٣٠٣	تطوير برمجيات

ضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٥، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله والإلتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٨٤,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٨١,٠٢٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تتم الموافقة من قبل إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان المركز المالي الموجز كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	
-	١٤٦,٨١٣	وديعة وكالة
		مساهمين رئيسيين
		نمم تكافل مدينة وأخرى
١٠١,٨٣٠	٩٩,٢٢٩	مساهمين رئيسيين
		نمم تكافل دائنة وأخرى
٩٠,٣٩٠	١٢٥,٦٩٥	مساهمين رئيسيين

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموجز كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ مارس ٢٠١٥ غير مدقق درهم	
٣٧,٩١٧	-	إيرادات من وديعة وكالة
		مساهمين رئيسيين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

(ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموجز كما يلي: "تتمة"

مشاركات مكتسبة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق
درهم	درهم
٧,٤٤٤	٣٠,٨٧٠
١٨٧,٢١٢	١٣٣,٣٨٦
<u>١٩٤,٦٥٦</u>	<u>١٦٤,٢٥٦</u>

مساهمين رئيسيين

أطراف أخرى ذات علاقة

رسوم إدارة مدفوعة

مساهمين رئيسيين

<u>٩٧,٥٠٠</u>	<u>٩٧,٥٠٠</u>
---------------	---------------

(ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٤	٢٠١٥
غير مدقق	غير مدقق
درهم	درهم
٩٩٧,١٣٣	١,١٣٨,٩١٦
٤٤,٥٣٧	٦٠,٦٤١
<u>١,٠٤١,٦٧٠</u>	<u>١,١٩٩,٥٥٧</u>

منافع قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تمارس الشركة نشاطها في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والإستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

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

بإستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصص المضارب والقروض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لو كانت أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على التحويلات بين قطاعات الأعمال والتي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التكافل درهم	
٦٤,١٠١,٨٢٢	-	٦٤,١٠١,٨٢٢	إجمالي المشاركات المكتتبة
(١٩,١٥١,٧٨٩)	-	(١٩,١٥١,٧٨٩)	الحركة في المشاركات غير المكتتبة
٤٤,٩٥٠,٠٣٣	-	٤٤,٩٥٠,٠٣٣	إيرادات مشاركات التكافل
(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	-	(١٧,٧٠٧,٨٦٧)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
٢٧,٢٤٢,١٦٦	-	٢٧,٢٤٢,١٦٦	صافي إيرادات التكافل
(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	-	(١٨,٦٩٢,٤٦٨)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(١,٤٥٧,٦٥٧)	-	(١,٤٥٧,٦٥٧)	صافي مصاريف الاكتتاب
٧,٠٩٢,٠٤١	-	٧,٠٩٢,٠٤١	صافي إيرادات الاكتتاب
(٧,٠٧٨,٤٧١)	(٦,٥٠٦,١٣٣)	(٥٧٢,٣٣٨)	مصاريف عمومية وإدارية
-	١٠,٨١٨,٩٨٠	(١٠,٨١٨,٩٨٠)	(رسوم)/إيرادات وكالة
٢١٢,٣٦٩	٢١٩,٨٥٦	(٧,٤٨٧)	(خسائر)/إيرادات إستثمارات
٢٢٥,٩٣٩	٤,٥٣٢,٧٠٣	(٤,٣٠٦,٧٦٤)	(الخسارة)/الربح للفترة
٦٠٠,٥٣٦	٥٠٨,٦٣٣	٩١,٩٠٣	الدخل الشامل الأخر
٨٢٦,٤٧٥	٥,٠٤١,٣٣٦	(٤,٢١٤,٨٦١)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التكافل درهم	
٢٥,٧٤٨,٩٩٢	-	٢٥,٧٤٨,٩٩٢	إجمالي المشاركات المكتتية
١,٦٤١,٧١٥	-	١,٦٤١,٧١٥	الحركة في المشاركات غير المكتتية
٢٧,٣٩٠,٧٠٧	-	٢٧,٣٩٠,٧٠٧	إيرادات مشاركات التكافل
(٨,٣٧٣,٧١٧)	-	(٨,٣٧٣,٧١٧)	صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات
١٩,٠١٦,٩٩٠	-	١٩,٠١٦,٩٩٠	صافي إيرادات التكافل
(١٢,٢٦٤,٨٤٩)	-	(١٢,٢٦٤,٨٤٩)	المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)
(٢,١٧٦,٩٥٥)	-	(٢,١٧٦,٩٥٥)	صافي مصاريف الاكتتاب
٤,٥٧٥,١٨٦	-	٤,٥٧٥,١٨٦	صافي إيرادات الاكتتاب
(٦,٤٧١,٨٩٤)	(٥,٦٠٤,٧٩٢)	(٨٦٧,١٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٦,٢٧١,٠٨٧	(٦,٢٧١,٠٨٧)	(رسوم)/إيرادات وكالة
٣,٩٥٣,٣٧٩	٣,٩٠٦,٦٠٢	٤٦,٧٧٧	إيرادات إستثمارات
٢,٠٥٦,٦٧١	٤,٥٧٢,٨٩٧	(٢,٥١٦,٢٢٦)	(الخسارة)/الربح للفترة
٢٠٩,١٤٣	١٩١,٧٢٣	١٧,٤٢٠	الدخل الشامل الأخر
٢,٢٦٥,٨١٤	٤,٧٦٤,٦٢٠	(٢,٤٩٨,٨٠٦)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

تبين الجداول التالية معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التكافل درهم	
٢٩٢,٤٤٠,٥٢٣	١٣٥,٢٦٩,٣٨٦	١٥٧,١٧١,١٣٧	مجموع الموجودات
٢٣٥,٤٥٧,٩٩٦	٩,٨٥٢,٨٧٠	٢٢٥,٦٠٥,١٢٦	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٤ - معلومات قطاعية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

التكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	
١١٤,٤٦٠,٨٢١	١٢٩,٨٤٢,١٧٥	٢٤٤,٣٠٢,٩٩٦	مجموع الموجودات
١٧٨,٦٧٩,٩٤٩	٩,٤٦٦,٩٩٥	١٨٨,١٤٦,٩٤٤	مجموع المطلوبات

١٥ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و
٢٠١٤ .

١٦ - 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 إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير	مدخلات هامة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ مارس ٢٠١٥	
قابلة للرصد والقيمة العادلة	غير قابلة للرصد			(مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	
						إستثمارات متاحة للبيع
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦,٧٠٧,٢٩١	٧,٣٠٧,٨٢٧	أدوات ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	أدوات دين مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	طريقة خصم التدفقات النقدية	المستوى الثاني	٤,٠٠٣,٦٠٠	٤,٠٢١,٤١٠	أدوات دين غير مدرجة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١,١١٧,١٤١	٣,١١٩,٥٢٦	أدوات ملكية مدرجة

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز

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

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات 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 للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٧- 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.

١٨- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٥.