

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣ - ٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٣-٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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 جوهرياً 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 إلى الإيضاح 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 لم يتم إجراء أية تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات.

إن استنتاجنا غير متحفظ بالنسبة للأمر أعلاه.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موسى الرمحي

1 2 NOV 2015

سجل مدققي الحسابات رقم ٨٧٢

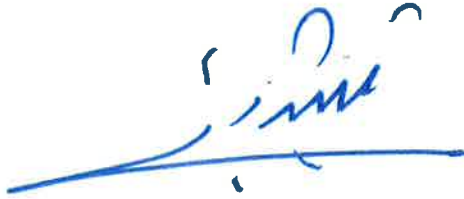
السادة أنيس صابق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التيج (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معصم الدجاتي (٧٢٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون

مقيّدون بجدول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	إيضاح	
			الموجودات
٦٩,٥٣١,٩٢٦	٦٤,٩٤٨,٠٨٢	٤	النقد والأرصدة البنكية
٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	٢٣٥,٣٥٥,٩٧١	٥	موجودات عقود إعادة التكافل
٦٨,٣٧٠,٤٨٥	١٠٤,٨٢١,٧٢٣		ذمم التكافل المدينة
١١٤,٥٠٦,٣٧٤	١٠٨,٢٦٨,٢٦٣	٦	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٧٩٥,٨٠٠	١٨,٧٠٧,٣٠٦	٦	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣,٥٧٥,٠٨٢	٢١,٨٦٨,٢٤٦		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٤٤١,٩٠٤	٨,٦١٢,٢٦٣	١٥	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار عقاري
٣,٦٠٥,٣٣٥	٣,٩٣٦,٢٠٥		أثاث ومعدات
٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	٦٣٦,٥١٨,٠٥٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٠,٠٠١,٤٦٣	١٩,٩٥٩,١٨٥		المطلوب لبنك
٦٨,٧٧٦,١٢٦	٨٣,٧٩٣,٢٧٤		ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى
٥٧,٦٨٣,٥١٦	٦٦,٢٧٩,٦٦٤		ذمم التكافل وإعادة التكافل الدائنة
١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	١٥	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	٣٣٥,٢٣١,٦٨٢	٥	التزامات عقود التكافل
١٧,٥٦٨,١٠١	١٥,١٥٦,٤٠٨		ذمم مرابحة وإجارة دائنة
٣,٧٦٠,٦٠٥	٣,٧٧٨,٤٧١		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
٤٧٢,٩٢١,٨٦١	٥٢٥,٤٥٨,٣٦١		مجموع المطلوبات

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	إيضاح
(١٥٣,٣٩٦,٩٣٦)	(١٢٥,٤٧٣,٥٦٢)	٨
١٥٣,٣٩٦,٩٣٦	١٢٥,٤٧٣,٥٦٢	
(١٤,٦٥٨,٤١٨)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	
(١٤,٦٥٨,٤١٨)	(١٣,٥١٠,٨٦٣)	
٥١٠,٧٩٩,٩٤٣	٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٩
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٠
١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١١
(٦٤,٧٠٣,٣٧٧)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	
(٦٤,٧٥٩,١٢٠)	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	
١٣٣,٧٤٦,٧٣٣	١٣٣,٦٤٥,٢١٨	
(٨,٠٢٨,٦١٧)	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	
١٢٥,٧١٨,١١٦	١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	
٦٣٦,٥١٨,٠٥٩	٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	



جهد فيتروني
الرئيس التنفيذي



باسل الكفيري
مدير التنفيذي - الماليه

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				العائد لحاملي البوالص
				عائد التكافل
٢٥٤,٣٣٧,٨٢٧	٢١٤,٧٠٨,٤٣٥	٢١٤,٧٠٨,٤٣٥	٢٥٤,٣٣٧,٨٢٧	مساهمات التكافل
(١٢٩,٨٧٦,١٥٢)	(١٠٤,٩٨٦,٣٧٣)	(١٠٤,٩٨٦,٣٧٣)	(١٢٩,٨٧٦,١٥٢)	مساهمات التكافل لمعيدي التأمين
١٢٤,٤٦١,٦٧٥	١٠٩,٧٢٢,٠٦٢	١٠٩,٧٢٢,٠٦٢	١٢٤,٤٦١,٦٧٥	صافي مساهمات التكافل
				عمولات مقبوضة عن عقود إعادة
١١,١٩٢,٩٩٤	١٠,٩٩٢,٦٠٢	١٠,٩٩٢,٦٠٢	١١,١٩٢,٩٩٤	التأمين المتنازل عنها
١١,٠١١,٦٥٨	٩,٨١٨,٦٣٠	٩,٨١٨,٦٣٠	١١,٠١١,٦٥٨	رسوم بوالص ومعايينة
١٤٦,٦٦٦,٣٢٧	١٣٠,٥٣٣,٢٩٤	١٣٠,٥٣٣,٢٩٤	١٤٦,٦٦٦,٣٢٧	
				مصاريف التكافل
				إجمالي المطالبات المتكبدة
(١٤٩,٢٢٩,٠٣٣)	(١٤٨,٠٨٣,٥٨٨)	(١٤٨,٠٨٣,٥٨٨)	(١٤٩,٢٢٩,٠٣٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٦٠,٣٣٨,١٥٢	٦٣,١١٤,٨٥١	٦٣,١١٤,٨٥١	٦٠,٣٣٨,١٥٢	المطالبات المتكبدة
(٨٨,٨٩٠,٨٨١)	(٨٤,٩٦٨,٧٣٧)	(٨٤,٩٦٨,٧٣٧)	(٨٨,٨٩٠,٨٨١)	عمولات مدفوعة
(٢٠,٢٤١,٤٩٧)	(١٩,٥٥٠,٢١١)	(١٩,٥٥٠,٢١١)	(٢٠,٢٤١,٤٩٧)	فائض خسارة مساهمات التكافل
(٧,٢٦٩,٧٦٨)	(٦,٧٧٤,٨٤٦)	(٦,٧٧٤,٨٤٦)	(٧,٢٦٩,٧٦٨)	
(١١٦,٤٠٢,١٤٦)	(١١١,٢٩٣,٧٩٤)	(١١١,٢٩٣,٧٩٤)	(١١٦,٤٠٢,١٤٦)	
٣٠,٢٦٤,١٨١	١٩,٢٣٩,٥٠٠	١٩,٢٣٩,٥٠٠	٣٠,٢٦٤,١٨١	صافي إيرادات التكافل
(٥٨,١٠٨,٤٥٧)	(٤٨,٢٨٦,٢١١)	(٤٨,٢٨٦,٢١١)	(٥٨,١٠٨,٤٥٧)	رسوم وكالة
(٢٧,٨٤٤,٢٧٦)	(٢٩,٠٤٦,٧١١)	(٢٩,٠٤٦,٧١١)	(٢٧,٨٤٤,٢٧٦)	صافي الخسارة من عمليات التكافل
(٧٩,٠٩٨)	(٢,١١٩,٧٣٩)	(٢,١١٩,٧٣٩)	(٧٩,٠٩٨)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
-	(٥٢٩,٩٣٥)	(٥٢٩,٩٣٥)	-	رسوم المضارب
(٢٧,٩٢٣,٣٧٤)	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	(٢٧,٩٢٣,٣٧٤)	الخسارة للفترة
				العائد للمساهمين
				الإيرادات
(٢٧٣,٣٤٩)	٨,٨٨٩,٦٧٥	٨,٨٨٩,٦٧٥	(٢٧٣,٣٤٩)	(خسائر) / إيرادات الاستثمارات
١٦,٦٥١,٦٣١	٥,٠٤٤,٥٤٣	٥,٠٤٤,٥٤٣	١٦,٦٥١,٦٣١	إيرادات أخرى
٥٨,١٠٨,٤٥٧	٤٨,٢٨٦,٢١١	٤٨,٢٨٦,٢١١	٥٨,١٠٨,٤٥٧	رسوم وكالة من حاملي البوالص
-	٥٢٩,٩٣٥	٥٢٩,٩٣٥	-	رسوم المضارب من حاملي البوالص
٧٤,٤٨٦,٧٣٩	٦٢,٧٥٠,٣٦٤	٦٢,٧٥٠,٣٦٤	٧٤,٤٨٦,٧٣٩	
				المصاريف
				مصاريف عمومية وإدارية
(٤٠,٦٤٦,١٢٤)	(٣٥,٤٣١,٢٩٨)	(٣٥,٤٣١,٢٩٨)	(٤٠,٦٤٦,١٢٤)	قرض حسن مشطوب لصندوق
(٢٧,٩٢٣,٣٧٤)	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	(٢٧,٩٢٣,٣٧٤)	حاملي البوالص
٥,٩١٧,٢٤١	(١٣٧,٨٤١)	(١٣٧,٨٤١)	٥,٩١٧,٢٤١	الربح / (الخسارة) للفترة
				موزعة على:
٥,١٦٦,٩٠٥	١,١٤٦,٦١٨	١,١٤٦,٦١٨	٥,١٦٦,٩٠٥	مساهمي الشركة الأم
٧٥٠,٣٣٦	(١,٢٨٤,٤٥٩)	(١,٢٨٤,٤٥٩)	٧٥٠,٣٣٦	الأطراف غير المسيطرة
٥,٩١٧,٢٤١	(١٣٧,٨٤١)	(١٣٧,٨٤١)	٥,٩١٧,٢٤١	
٠,٠٢٣	٠,٠٠٥	٠,٠٠٥	٠,٠٢٣	الربح / (الخسارة) للسهم الواحد

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

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

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
٥,٩١٧,٢٤١	(١٣٧,٨٤١)	١,٥٣٦,٦٦٢	(١,١٣٦,٠٩٣)
الربح / (الخسارة) للفترة			
الدخل الشامل الآخر:			
<u>بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:</u>			
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٨,١٧٤,١٦٢	(٧,٦٢٤,٥٠٦)	١٧,١٢٣,٢٦٤	(٧,٦٢٤,٥٠٦)
٢٨,٠٣٦,٣٢١	(٨,٧٦٠,٥٩٩)	١٨,٦٥٩,٩٢٦	(٨,٧٦٠,٥٩٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة			
موزع على:			
مساهمي الشركة الأم			
الأطراف غير المسيطرة			
١٠١,٥١٥	٢٩,٣٢٠,٧٨٠	١٩,٠٢٧,٣٤٥	(٩,٠٣٢,٥١٢)
٧٥٠,٣٣٦	(١,٢٨٤,٤٥٩)	(٣٦٧,٤١٩)	٢٧١,٩١٣
٨٥١,٨٥١	٢٨,٠٣٦,٣٢١	١٨,٦٥٩,٩٢٦	(٨,٧٦٠,٥٩٩)

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	حقوق الملكية		احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		احتياطي عام		احتياطي قانوني		رأس المال		الربح (الخسارة) للفترة
	الأطراف غير المسيطرة درهم	مساهمي الشركة الأُم درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢١,٧٠٦,٥٨٥	(٧,٠٣٠,٠٦٩)	١٢٨,٧٣٦,٦٥٤	(٦٩,٢٥٤,٣٧٥)	(٦٣,٧٦٨,٨٠٩)	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢٠١٤) (مدقق)	الربح في ١ يناير ٢٠١٤	
(١٣٧,٨٤١)	(١,٢٨٤,٤٥٩)	١,١٤٦,٦١٨	١,١٤٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة	
٢٨,١٧٤,١٦٢	-	٢٨,١٧٤,١٦٢	-	٢٨,١٧٤,١٦٢	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة	
-	-	-	١,٥٩٢,٩١٤	(١,٥٩٢,٩١٤)	-	-	-	-	-	ربح محقق من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
٢٨,٠٣٦,٣٢١	(١,٢٨٤,٤٥٩)	٢٩,٣٢٠,٧٨٠	٢,٧٣٩,٥٣٢	٢٦,٥٨١,٢٤٨	-	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	
١٤٩,٧٤٢,٩٠٦	(٨,٣١٤,٥٢٨)	١٥٨,٠٥٧,٤٣٤	(٦٦,٥١٤,٨٤٣)	(٣٧,١٨٧,٥٦١)	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	١٨,٠٠٤,٩١٩	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢٠١٤) (غير مدقق)	الربح كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
١٢٤,٨٦٦,٢٦٥	(٨,٧٧٨,٩٥٣)	١٣٣,٠٨٧,٣١٢	(٦٩,٩٢٦,٠٢٥)	(٥٩,٦٣٧,٩٨٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢٠١٥) (مدقق)	الربح في ١ يناير ٢٠١٥	
٥,٩١٧,٢٤١	٧٥٠,٣٣٦	٥,١٦٦,٩٠٥	٥,١٦٦,٩٠٥	-	-	-	-	-	-	الربح للفترة	
(٥,٠٦٥,٣٩٠)	-	(٥,٠٦٥,٣٩٠)	-	(٥,٠٦٥,٣٩٠)	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	
٨٥١,٨٥١	٧٥٠,٣٣٦	١٠١,٥١٥	٥,١٦٦,٩٠٥	(٥,٠٦٥,٣٩٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	
١٢٥,٧١٨,١١٦	(٨,٠٢٨,٦١٧)	١٣٣,٧٤٦,٧٣٣	(٦٤,٧٥٩,١٢٠)	(٦٤,٧٠٣,٣٧٧)	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	١٨,٧٢٩,٦١٥	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	(٢٠١٥) (غير مدقق)	الربح كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	

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

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٤	٢٠١٥		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم		
(١٣٧,٨٤١)	٥,٩١٧,٢٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		الربح / (الخسارة) للفترة	
		تعديلات لـ:	
١,١٨٤,١٨٥	١,٠٣٩,٠٣٧	استهلاك ممتلكات ومعدات	
(٨,٦٨٦,٠٥١)	٣,٢١٦,٠٧١	خسارة / (ربح) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٨٩٨,١٥١	١,١١٣,٢٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	
(١,٦٣٥,٩٣٥)	(٢,٠٨٤,٦٧٥)	إيرادات توزيع الأرباح	
(٢٦٤,٢٦٠)	(٣٣١,٢٨٧)	إيرادات الأرباح	
(٨,٦٤١,٧٥١)	٨,٨٦٩,٦٦٦		
(٢٦,٨٥٨,٠٣٣)	(١٩,٩٠٥,٦١٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
٥,٨٤٠,٨٢٩	(٣٦,٤٥١,٢٣٨)	الزيادة في موجودات إعادة التكافل	
(٤٧,٩٨٧)	(٨,٢٩٣,١٦٤)	(الزيادة) / (النقص) في ذمم عقود التكافل المدينة	
٢٦,٤٥١,٦٤٢	٣١,٣٥٩,٣٠٩	الزيادة في دفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى	
٤٢٢,٥٥٦	١٧,٨٦٦	الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	
(٤,٣١٧,٩٩٠)	٨,٥٩٦,١٤٨	الزيادة في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل	
١,٨٨٣,٢٥٣	١٤,٣٧٢,٣٤٨	الزيادة / (النقص) في ذمم التكافل الدائنة	
(٦,٣٢٤,٦١٧)	(١,١٧٠,٣٥٩)	الزيادة في ذمم تجارية دائنة وأخرى	
٢٢٥,٠٠٠	-	الزيادة في المطلوب من أطراف ذات علاقة	
(١١,٣٦٧,٠٩٨)	(٢,٦٠٥,٠٣٨)	الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة	
(١٣٤,٩٩١)	(٤٦٨,٤٧٩)	النقد المستخدم في العمليات	
(١١,٥٠٢,٠٨٩)	(٣,٠٧٣,٥١٧)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	
		الأنشطة الاستثمارية	
(٧٨٤,٧٠٧)	(١,٣٦٩,٩٠٧)	شراء ممتلكات ومعدات	
(٢٦,٦٧٧,٧٠٢)	(٦,٨٤٥,١١٤)	شراء موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
١٩,٨٧٤,٧٦١	٦,٧١٧,٥٣٧	عائدات بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
٨,١٥٥,٤٣١	٢٥,١٦٦	عائدات سداد / بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل	
١,٦٣٥,٩٣٥	٢,٠٨٤,٦٧٥	الشامل الآخر	
٣٣٤,٠٥٣	٣٣١,٢٨٧	توزيعات أرباح مقبوضة	
٢,٥٣٧,٧٧١	٩٤٣,٦٤٤	إيرادات الأرباح المقبوضة	
		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	
		الأنشطة التمويلية	
(٢,٤٦٠,٠٠٠)	(٢,٤١١,٦٩٣)	إجارة مسددة	
٥٤٨,٩٩٩	(٤٢,٢٧٨)	(النقص) / الزيادة في المطلوب لبنك	
(١,٩١١,٠٠١)	(٢,٤٥٣,٩٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	
(١٠,٨٧٥,٣١٩)	(٤,٥٨٣,٨٤٤)	صافي النقص في النقد وما يعادله	
٤١,٥٠٠,٢٠٣	٣٤,٥٣١,٩٢٦	النقد وما يعادله في بداية الفترة	
٣٠,٦٢٤,٨٨٤	٢٩,٩٤٨,٠٨٢	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٤)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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، وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

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

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، تتكون الشركة من الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة التصويت		النشاط الأساسي
		نسبة الملكية %	المملوكة %	
نوات للاستثمارات (ذ.م.)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
تيكنيك أوتو سيرفيس سنتر (ذ.م.)	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	خدمات إصلاح السيارات
أميتي هيلث (ذ.م.)	الإمارات العربية المتحدة	٥١,٠٠٠	٥١,٠٠٠	خدمات إعداد الفواتير الطبية

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

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

قامت المجموعة خلال الفترة الحالية بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي يسري تطبيقها إلزامياً للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير 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.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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 للفتترات 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 ١ يناير ٢٠١٨

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 الآخر 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 الآخر والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: ١ يناير ٢٠١٨ 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 يناير ٢٠١٦ 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.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات، والمعيار ١ يناير ٢٠١٦ المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية ١ يناير ٢٠١٦ المشتركة لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالحصص في العمليات المشتركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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

التي تبدأ في أو بعدالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ١ يناير ٢٠١٦ 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

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

قد يسفر تطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عن تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة بشأن الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة. وعلى الرغم من ذلك، فلا يمكن عملياً تقديم تقدير معقول حول 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 ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المطبقة 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 الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٤- النقد والأرصدة البنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	
٤٣٢,٧٢٥	١,١١٣,٤٦٧	نقد في الصندوق
		أرصدة بنكية:
		حسابات بنكية جارية
		ودائع ثابتة
٢٩,٥١٥,٣٥٧	٣٣,٤١٨,٤٥٩	
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٦٤,٩٤٨,٠٨٢</u>	<u>٦٩,٥٣١,٩٢٦</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- النقد والأرصدة البنكية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٦٥,٦٢٤,٨٨٤	٦٤,٩٤٨,٠٨٢	نقد وأرصدة بنكية
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة بتاريخ استحقاق أصلي بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع
٣٠,٦٢٤,٨٨٤	٢٩,٩٤٨,٠٨٢	النقد وما يعادله

٥- موجودات عقود إعادة التكافل ومطلوبات عقود التكافل

الصادف		موجودات العقود		مطلوبات العقود		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
٤٤,٨٢٥,٤٥٨	٥٧,١٣٢,٢٢٤	٨٠,٨٣٧,٤١٧	٩٧,٦٧٥,٨٦٢	١٢٥,٦٦٢,٨٧٥	١٥٤,٨٠٨,٠٨٦	مساهمات غير مكتسبة
٢٣,٢٨٠,٥٨٦	٢٣,١٠٥,٤٠٤	-	-	٢٣,٢٨٠,٥٨٦	٢٣,١٠٥,٤٠٤	الاحتياطيات الإضافية
٢٠,٣١٥,٩٧٢	١٩,٦٣٨,٠٨٣	١٣٤,٦١٢,٩٤٠	١٣٧,٦٨٠,١٠٩	١٥٤,٩٢٨,٩١٢	١٥٧,٣١٨,١٩٢	المطالبات غير المسددة
٨٨,٤٢٢,٠١٦	٩٩,٨٧٥,٧١١	٢١٥,٤٥٠,٣٥٧	٢٣٥,٣٥٥,٩٧١	٣٠٣,٨٧٢,٣٧٣	٣٣٥,٢٣١,٦٨٢	

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٦٦,٩٠٨,٢٤٩	٦٠,٦٩٥,٣٠٠	موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أ)
٤٧,٥٩٨,١٢٥	٤٧,٥٧٢,٩٦٣	- مدرجة
١١٤,٥٠٦,٣٧٤	١٠٨,٢٦٨,٢٦٣	- غير مدرجة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢١,٧٩٥,٨٠٠	١٨,٧٠٧,٣٠٦	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٣٦,٣٠٢,١٧٤	١٢٦,٩٧٥,٥٦٩	مجموع الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (أ + ب)

فيما يلي الاستثمارات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٦٩,٧٨٥,١٠٥	٦٨,٠٠١,٤٠٢	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦,٥١٧,٠٦٩	٥٨,٩٧٤,١٦٧	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٦,٣٠٢,١٧٤	١٢٦,٩٧٥,٥٦٩	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦- موجودات مالية أخرى مدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

١. تم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة وغير المدرجة بقيمة قدرها ١٠٨,٢٦٨,٢٦٢ درهم (٢٠١٤: ١١٤,٥٠٦,٣٧٤ درهم) بانخفاض في قيمتها العادلة على إثر تكاليف الاستحواذ الأصلية بقيمة ٧٩,٣٦١,٧٩٥ درهم (٢٠١٤: ٧٣,١٤٨,٨٥٠ درهم). من ضمن هذه القيمة، تم خصم ٦٤,٧٠٣,٣٧٧ درهم (٢٠١٤: ٥٩,٦٣٧,٩٨٧ درهم) من ملكية المساهمين وخصم ١٤,٦٥٨,٤١٨ درهم (٢٠١٤: ١٣,٥١٠,٨٦٣ درهم) من أموال حاملي البوالص، وفقاً لتوزيع خسائر الاستثمار إلى المساهمين وحاملي البوالص، والذي تمت الموافقة عليه من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٢. تمثل الأوراق المالية غير المدرجة والمسجلة بالقيمة العادلة البالغة ٤٧,٥٧٢,٩٦٣ درهم (٢٠١٤: ٤٧,٥٩٨,١٢٥ درهم) بالأساس استثمارات المجموعة في أسهم شركات مسجلة في دبي، الجزائر، الكويت، وبعض الأسواق العالمية الأخرى.

٣. تمتلك المجموعة أسهم في مصرف السلام - البحرين ومصرف السلام - الجزائر والمحافظ 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

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

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 إجراؤه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات قابلة للمقارنة و تم تحديدها من قبل دائرة الأراضي في دبي. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية.

تقوم القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة على أساس المدخلات غير الملحوظة كالتالي ضمن المستوى ٣.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مطابقة لتلك المستخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والتي نالت موافقة 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(غير مدقق)	(مدقق)
درهم	درهم

رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:

٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١٤: ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي)

بقيمة درهم لكل سهم

<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>
--------------------	--------------------

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مخصصاً منها إجمالي مساهمات التكافل غير المكتسبة كرسوم وكالة (٢٠١٤: ٢٥%). خلال الفترة، لم تتقاضى المجموعة رسوم وكالة على إجمالي مساهمات التكافل والبالغة ٥٠,٨٧٤,٠٣١ درهم (٢٠١٤: ٢٧,٢٩٥,٦٩٨ 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 ٢٣٢,٤٣٣,٨٢٧ درهم (٢٠١٤: ٢٠١٤,٨٤٤,٨٤٤ درهم).

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢- رسوم الوكالة وحصص المضارب (تتمة)

تحتسب رسوم الوكالة كالتالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣٤٢,٨٢٥,٠٣٠	٤٣٨,١١٥,٩٤٤	مجموع مساهمات التكافل
(١٢٢,٣٨٤,٤٨٨)	(١٥٤,٨٠٨,٠٨٦)	يطرح: المساهمات غير المكتسبة
٢٢٠,٤٤٠,٥٤٢	٢٨٣,٣٠٧,٨٥٨	صافي مساهمات التكافل
(٢٧,٢٩٥,٦٩٨)	(٥٠,٨٧٤,٠٣١)	يطرح: مساهمات التكافل غير الخاضعة لرسوم الوكالة
١٩٣,١٤٤,٨٤٤	٢٣٢,٤٣٣,٨٢٧	
%٢٥	%٢٥	النسبة المئوية
٤٨,٢٨٦,٢١١	٥٨,١٠٨,٤٥٧	رسوم الوكالة للفترة

تدير المجموعة أيضا صناديق استثمار حاملي البوالص وتستحق نسبة ٢٥٪ من صافي إيرادات الاستثمارات المكتسبة من قبل صناديق استثمار حاملي البوالص كحصة مضارب. لم تسجل حصة المضارب أي مبالغ للفترة بسبب الخسائر التي تكبدها حاملي البوالص على أموال استثماراتهم (٢٠١٤: ٥٢٩,٩٣٥ درهم).

١٣- (خسائر) / إيرادات الاستثمارات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٨,٦٨٦,٠٥١	(٣,٢١٦,٠٧١)	صافي (الخسارة) / الربح من استثمارات مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
٢٦٤,٢٦٠	٣٣١,٢٨٧	إيرادات ودائع استثمارية
١,٦٣٥,٩٣٥	٢,٠٨٤,٦٧٥	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٥٧,١٤٥	٣٧٥,٠٠٠	إيرادات إيجارات
٦٦,٠٢٣	٧٢,٦٦٢	إيرادات أخرى
١١,٠٠٩,٤١٤	(٣٥٢,٤٤٧)	
٢,١١٩,٧٣٩	(٧٩,٠٩٨)	موزعة على:
٨,٨٨٩,٦٧٥	(٢٧٣,٣٤٩)	حاملي البوالص
١١,٠٠٩,٤١٤	(٣٥٢,٤٤٧)	المساهمين

توزع (خسائر) / إيرادات الاستثمارات على المساهمين وحاملي البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التوزيع، كما في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٤- الأرباح الأساسية والمخففة للسهم الواحد

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر			
٢٠١٤	٢٠١٥	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١,١٤٦,٦١٨	٥,١٦٦,٩٠٥		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠		
٠,٠٠٥	٠,٠٢٣		

الربح للفترة (درهم)

المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة

الربح للسهم الواحد (درهم)

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: *إفصاحات 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:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
(غير مدقق)		(مدقق)			
أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	أهم المساهمين	أطراف أخرى ذات علاقة	المجموع	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٩,٧٨٤,٢٨٤	-	٣٩,٧٨٤,٢٨٤	٣٩,٧٨٤,٢٨٤	٣٩,٧٨٤,٢٨٤
-	٢,٢٤٢,٧٥٠	-	٨٩٧,١٨٩	٢,٢٤٢,٧٥٠	٨٩٧,١٨٩
-	٨٠٣,٨١١	-	٨٠٣,٨١١	٨٠٣,٨١١	٨٠٣,٨١١
-	٨,٦١٢,٢٦٣	-	٧,٤٤١,٩٠٤	٨,٦١٢,٢٦٣	٧,٤٤١,٩٠٤
-	١,٢٥٩,٦٧٧	-	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧	١,٢٥٩,٦٧٧

ودائع استثمارية

القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٥)

(أ)

المساهمات المدينة

النقد وأرصدة بنكية

مطلوب من أطراف ذات علاقة

(إيضاح ١٥ (ب))

مطلوب لطرف ذو علاقة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- 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 ٣٩,٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤٠,٧ مليون درهم). لقد تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
		منشآت مملوكة من قبل رئيس مجلس الإدارة
٢,٨٦٠,٨٤٤	٦,٢٤٦,٦١٤	فاست رنت أكار ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة
٧٧٠,٠٤٥	٢,٠٦٨,٣٣٩	اميرايتس كاب ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة
٣,٧١٣,٠٨١	١٨٩,٦٠٨	اميرايتس تاكسي ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة
٩٣٤	١٠,٧٠٢	فاست سيرفيس سنتر ال ال سي، الإمارات العربية المتحدة
		مساهم في شركة تابعة
٩٧,٠٠٠	٩٧,٠٠٠	أجيليتي غلوبال هيلث سولوشنز (ب تي واي) المحدودة، الإمارات العربية المتحدة
٧,٤٤١,٩٠٤	٨,٦١٢,٢٦٣	المجموع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

أطراف أخرى	أطراف أخرى	أهم المساهمين	أهم المساهمين	أطراف أخرى	أطراف أخرى	أهم المساهمين	أهم المساهمين	
ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	ذات علاقة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣,٠٠٣,٧٥٨	١١,٦٨٤,٠٠٣	١,٣١٩,٧٥٥	١٤,٦٩٨,٥٨٢	١٢,٩٢٧,١٠٢	١٢,٩٢٧,١٠٢	١,٧٧١,٤٨٠	١,٧٧١,٤٨٠	إجمالي المساهمات
١١,٧٨٩,٣١٧	١١,٠٢٦,٩٣١	٧٦٢,٣٨٦	٢٧,٨٩٩,٢٦٠	٢٧,٨٠٩,١٢٠	٢٧,٨٠٩,١٢٠	٩٠,١٤٠	٩٠,١٤٠	إجمالي المطالبات
١٠٦,٢٥٠	١٠٦,٢٥٠	-	٢٥٥,٤٩٢	٢٥٥,٤٩٢	٢٥٥,٤٩٢	-	-	حصة الأرباح في ودائع استثمارية

كانت تعويضات الإدارة العليا كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٨٦١,٥٨١	١,٢٦٦,٨٩٣	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٢٩,٨٤٣	٦٠,٤٢٢	تعويضات نهاية الخدمة
٨٩١,٤٢٤	١,٣٢٧,٣١٥	مجموع تعويضات مدفوعة لأعضاء الإدارة العليا

١٦- معلومات القطاع

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل إدارة الشركة، وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى 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.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)
 للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
 ١٦ - معلومات القطاع (تتمة)

يمثل الجدول التالي معلومات القطاع لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

المجموع		الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
٢٠١٤	٢٠١٥	المساهمين	حاملو البوالص	المساهمين	حاملو البوالص
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٠,٥٣٣,٢٩٤	١٤٦,٦٦٦,٣٢٧	-	١٣٠,٥٣٣,٢٩٤	-	١٤٦,٦٦٦,٣٢٧
(١١١,٢٩٣,٧٩٤)	(١١٦,٤٠٢,١٤٦)	-	(١١١,٢٩٣,٧٩٤)	-	(١١٦,٤٠٢,١٤٦)
١٩,٢٣٩,٥٠٠	٣٠,٢٦٤,١٨١	-	١٩,٢٣٩,٥٠٠	٥٨,١٠٨,٤٥٧	٣٠,٢٦٤,١٨١
-	-	٤٨,٢٨٦,٢١١	(٤٨,٢٨٦,٢١١)	-	(٥٨,١٠٨,٤٥٧)
-	-	٥٢٩,٩٣٥	(٥٢٩,٩٣٥)	-	-
١٩,٢٣٩,٥٠٠	٣٠,٢٦٤,١٨١	٤٨,٨١٦,١٤٦	(٢٩,٥٧٦,٦٤٦)	٥٨,١٠٨,٤٥٧	(٢٧,٨٤٤,٢٧٦)
١١,٠٠٩,٤١٤	(٣٥٢,٤٤٧)	٨,٨٨٩,٦٧٥	٢,١١٩,٧٣٩	(٢٧٣,٣٤٩)	(٧٩,٠٩٨)
١١,٠٠٩,٤١٤	(٣٥٢,٤٤٧)	٨,٨٨٩,٦٧٥	٢,١١٩,٧٣٩	(٢٧٣,٣٤٩)	(٧٩,٠٩٨)
(٣٠,٣٨٦,٧٥٥)	(٢٣,٩٩٤,٤٩٣)	(٣٠,٣٨٦,٧٥٥)	-	(٢٣,٩٩٤,٤٩٣)	-
(١٣٧,٨٤١)	٥,٩١٧,٢٤١	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	(٢٧,٤٥٦,٩٠٧)	٥,٩١٧,٢٤١	(٢٧,٩٢٣,٣٧٤)
٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠	٢٠١٤ ديسمبر ٣١	٢٠١٥ سبتمبر ٣٠
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٨٤,٢٧٧,٢٦٣	٦٣٦,٥١٨,٠٥٩	٢٤٢,٣٠٢,١٧٤	٢٣٢,٩٧٥,٥٦٩	٣٤١,٩٧٥,٠٨٩	٤٠٣,٥٤٢,٤٩٠
٤٥٩,٤١٠,٩٩٨	٥١٠,٧٩٩,٩٤٣	١٧,٥٦٨,١٠١	١٥,١٥٦,٤٠٨	٤٤١,٨٤٢,٨٩٧	٤٩٥,٦٤٣,٥٣٥

التكاليف

إيرادات التكاليف
 مصاريف التكاليف
 صافي إيرادات التكاليف
 رسوم وكالة
 رسوم المضاربات

الاستثمارات

خسائر / إيرادات الاستثمارات
 مصاريف غير موزعة
 الخسارة العائدة إلى حاملو البوالص
 شطب قرض حسن لصدوق حاملو البوالص
 الربح / (الخسارة) للفترة
 معلومات أخرى

موجودات القطاع
 مطلوبات القطاع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤.

١٨- المطالبات الطارئة

ترتب على المجموعة، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥، التزامات محتملة بقيمة ٠,٦٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٦٤ درهم) تتعلق بضمانات بنكية أو ضمانات أخرى تظهر خلال النشاط العادي للمجموعة.

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 ٥١٩,٢٤ 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 المطالبات 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 والمطالبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر 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 المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة.

قياس القيمة العادلة من المستوى ٢ - وهي القيم المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المحددة المستخدمة في المستوى 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الموجودات المالية		القيمة العادلة كما في					
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤				
		(غير مدقق)	(مدقق)				
		ألف درهم	ألف درهم				
الموجودات المالية	بالقيمة العادلة من						
	خلال الدخل الشامل						
	الأخر						
أوراق ملكية مدرجة		٦٠,٦٩٥	٦٦,٩٠٨	المستوى ١	سعر عرض	لا يوجد	لا ينطبق
					مدرج في سوق		
					نشطة		
أوراق ملكية غير مدرجة		٤٧,٥٧٣	٤٧,٥٩٨	المستوى ٣	طريقة تقييم	تقييم صافي	الزيادة في صافي قيمة
					صافي الموجودات	الموجودات	موجودات المنشآت
					الموجودات		المستثمرة تؤدي إلى
							زيادة في القيمة العادلة
الموجودات المالية	بالقيمة العادلة من						
	خلال الأرباح أو						
	الخصائر						
أوراق ملكية مدرجة		١٨,٧٠٧	٢١,٧٩٦	المستوى ١	سعر عرض	لا يوجد	لا ينطبق
					مدرج في سوق		
					نشطة		

لم تتم أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. كما ولم تكن هناك أية مطلوبات يتطلب قياسها بالقيمة العادلة، ومن ثم لم يتناول الجدول أعلاه أي إفصاحات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢١- الأحداث الجوهرية

قدم 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) تسترد 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

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية الموجزة الموحدة وصدق على إصدارها في ١٢ نوفمبر ٢٠١٥.