

دار التكافل (ش.م.ع)
البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي دار التكافل (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لدار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المختارة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الإستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الإعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على بعض الأمور

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية المتعلقة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله من قرض حسن (قرض لا تترتب عليه تكلفة تمويل وبدون شروط لإعادة السداد) بمبلغ ٤٣,٧٥٣,١٨٨ درهم.

لم نتحفظ في رأينا بخصوص هذا الموضوع.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:

علي عيسى

شريك

رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٦ أكتوبر ٢٠١١

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان الإيرادات المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم		
٣٥,٤٨٧,٧١٩ (١٣,٦٧٤,٦٠٧)	٢٨,٠٦٦,٥٧٦ ٣,٣١١,٤٣٩	٨,٦٧٢,٩١٤ ٣,١١٠	٤,٣١٣,٩٨٤ ٥,٣٥٣,١٢٣		العائد للمشاركين إجمالي المشاركات المكتتبه التغيرات في المشاركات غير المكتتبه
٢١,٨١٣,١١٢ (٤,٣٦٣,٠٥٠)	٣١,٣٧٨,٠١٥ (٤,٩٣٧,٧٥٠)	٨,٧٠٣,٠٢٤ (١,٠٩٠,٩٩٤)	٩,٦٦٧,١٠٧ (١,٨٩٨,٢١٧)		المشاركات المكتتبه المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٧,٤٥٠,٠٦٢ ٦٤٠,٤٢٦ ٣٠٧,٤٢٥	٢٦,٤٤٠,٢٦٥ ٨٨١,٨٣١ ١٩٩,٢٧٩	٧,٦١٢,٠٣٠ ٣١٤,٨٥٦ ١٨٣,١٥٠	٧,٧٦٨,٨٩٠ ٢٨٣,٩٧٧ ٤١,٣٧٧		صافي إيرادات المشاركات عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها رسوم بوالص التأمين والمسح
١٨,٣٩٧,٩١٣	٢٧,٥٢١,٣٧٥	٨,١١٠,٠٣٦	٨,٠٩٤,٢٤٤		
(١٤,٧٢٧,٨١٩)	(٢٣,١٣٣,١٠٨)	(٦,٩٩٠,٣٣٦)	(٦,٧٣٣,٤١٨)	٦	مصاريف التأمين المطالبات المقدمة
(٣,٧٨٠,٨٦٩)	(٣,١٨٨,٨٩٨)	(١,٥٩٨,٦٨٦)	(٨٢٣,٧٢٨)	٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة تكلفة حيازة البوالص فائض خسارة إعادة التكافل
(١,٩٩٣,٩١٩)	(٨٤٤,٦٨٨)	(٤٧٩,٥٩٥)	(٢٨١,٥٦٢)		
(٢,١٠٤,٦٩٤)	٥,٣٨٠,٦٤٨	(٩٥٨,٥٨١)	٢,٧٢٢,٠٣٠		صافي إيرادات/(خسائر) التأمين
(٤,٧٠٣,٦٠٨)	(٦,٦٦٥,٥٣٦)	(١,٨٨٥,٦٣٤)	(١,٨٠٧,٢٧٩)		أنعاب الوكالة المدفوعة للمساهمين مصاريف محملة على المشاركين
(٦٤٢,٣٨٤)	(١,١٦٩,٨٨٨)	(٤٦,٥٣٧)	(٩٥٢,٨٥٠)		
(٧,٤٥٠,٦٨٦)	(٢,٤٥٤,٧٧٦)	(٢,٨٩٠,٧٥٢)	(٣٨,٠٩٩)		صافي الخسائر من عمليات التكافل
١٢٦,٦٣٠	٢,٢٣١	٤٦,٢٨٢	(١,٤٥٩)	٤	(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات حصة المضارب
(١٢,١٨٦)	(٦,٣٨٥)	(٢,٩٤٨)	(٤٥٤)		
(٧,٣٣٦,٢٤٢)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٤٠,٠١٢)	٣	الخسائر للفترة العائدة للمشاركين
					العائد للمساهمين
٤,٧٠٣,٦٠٨	٦,٦٦٥,٥٣٦	١,٨٨٥,٦٣٤	١,٨٠٧,٢٧٩		الإيرادات أنعاب وكالة من المشاركين حصة المضارب
١٢,١٨٦	٦,٣٨٥	٢,٩٤٩	٤٥٤		(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات
١,٢١٣,٧٥١	(٤٥٩,٣٧٩)	١,٤٥٩,٩٦٥	(١٢٦,٢٥٦)	٤	
٥,٩٢٩,٥٤٥	٦,٢١٢,٥٤٢	٣,٣٤٨,٥٤٨	١,٦٨١,٤٧٧		
(٨,٠٥٧,٤٣٩)	(١٤,٧٩٠,٣٩٠)	(٢,٩١٢,٧٣٢)	(٤,٤٧٠,٣٣٦)		المصاريف المصاريف العمومية والإدارية
(٢,١٢٧,٨٩٤)	(٨,٥٧٧,٨٤٨)	٤٣٥,٨١٦	(٢,٧٨٨,٨٥٩)		(الخسائر)/ الأرباح للفترة قبل القرض الحسن
(٧,٤٩٢,٢٤٢)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٧٦,٤١٢)		المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
(٩,٦٢٠,١٣٦)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(٢,٨٦٥,٢٧١)		الخسائر للفترة العائدة للمساهمين
(٠,٠٩٦)	(٠,١١١)	(٠,٠٢٤)	(٠,٠٢٩)	٥	الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)


التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح	
٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم		
(٧,٣٣٦,٢٤٢)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٤٠,٠١٢)		العائد للمشاركين الخسائر للفترة
(١٥٦,٠٠٠)	(٢٨,٦٠٠)	-	(٣٦,٤٠٠)	٤	الخسائر الشاملة الأخرى الخسائر غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع
(١٥٦,٠٠٠)	(٢٨,٦٠٠)	-	(٣٦,٤٠٠)		الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٤٩٢,٢٤٢)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٧٦,٤١٢)	٣	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين
(٩,٦٢٠,١٣٦)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(٢,٨٦٥,٢٧١)		العائد للمساهمين الخسائر للفترة
(٢٧٣,٩٦٤)	(٢١,١٩٤)	٤٠,٦٥٣	(٣٧,١٧٦)	٤	الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع
(٢٧٣,٩٦٤)	(٢١,١٩٤)	٤٠,٦٥٣	(٣٧,١٧٦)		الأرباح/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٩,٨٩٤,١٠٠)	(١١,٠٨٦,٥٧٢)	(٢,٣٧٠,٩٤٩)	(٢,٩٠٢,٤٤٧)	٣	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين


تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي المرحلي
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم (غير مدققة)	ايضاح	
			الموجودات
			الممتلكات والمعدات
١٢,٣٢١,٤٨٧	١١,٨٦١,٠٦٢		الموجودات غير الملموسة
٨٧٢,٦٧٦	٤٦٦,٦٦١		ودائع مقيدة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠		أوراق مالية إستثمارية
٥,٢٠٤,٨٤٥	٤,٤٤٤,٦٥٤	٧	موجودات صندوق المشاركين
٢٨,٢٨٢,٢٦٠	٣١,٢٦٤,٥٦٣	١١	مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
١,٨٤٢,٦١١	٢,٥٧٣,٥٩٢		ودائع وكالة
٣٧,٣٧٥,٢٦٣	٢٨,٨٣١,٤٢٠		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٤٨,١٧٤	٣٧٧,٤٩٨	٨	
<u>٩١,٩٤٧,٣١٦</u>	<u>٨٥,٨١٩,٤٥٠</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات الأخرى
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
(٣٠,١١١,٦١٨)	(٤١,١٧٦,٩٩٦)		الخسائر المترتبة
(٢٧٠,٥٣٨)	(٢٩١,٧٣٢)		إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع
<u>٦٩,٦١٧,٨٤٤</u>	<u>٥٨,٥٣١,٢٧٢</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق المشاركين
(٤١,٢٦٥,٦٥٨)	(٤٣,٧٥٣,١٨٨)	١٠	قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
٢٢,٧٢٦,٧٦٦	٢٥,٢١٤,٢٩٦	١٠	ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	١٠	العجز في صندوق المشاركين
			المطلوبات
٣٨,٠٠٤,٩٢٥	٤١,٢٢٠,٤٤٥	١١	مطلوبات صندوق المشاركين
٢,٨٦٣,٤٣٩	٤,٦٠٦,٦٢٥		مطلوبات أخرى
<u>٤٠,٨٦٨,٣٦٤</u>	<u>٤٥,٨٢٧,٠٧٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٩١,٩٤٧,٣١٦</u>	<u>٨٥,٨١٩,٤٥٠</u>		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات الأخرى

تم إعتقاد البيانات المالية للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١١.


صالح الهاشمي
العضو المنتدب


محمد علي النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع درهم	الخسائر المتراكمة درهم	رأس المال درهم	
٦٩,٦١٧,٨٤٤	(٢٧٠,٥٣٨)	(٣٠,١١١,٦١٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(١١,٠٦٥,٣٧٨)	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	-	الخسائر للفترة
(٢١,١٩٤)	(٢١,١٩٤)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(١١,٠٨٦,٥٧٢)	(٢١,١٩٤)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٥٨,٥٣١,٢٧٢	(٢٩١,٧٣٢)	(٤١,١٧٦,٩٩٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
الإجمالي درهم	إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع درهم	الخسائر المتراكمة درهم	رأس المال درهم	
٧٨,٨٤١,٥٨٥	(٧٠,٧٩٥)	(٢١,٠٨٧,٦٢٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٩,٦٢٠,١٣٦)	-	(٩,٦٢٠,١٣٦)	-	الخسائر للفترة
(٢٧٣,٩٦٤)	(٢٧٣,٩٦٤)	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٩,٨٩٤,١٠٠)	(٢٧٣,٩٦٤)	(٩,٦٢٠,١٣٦)	-	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة
٦٨,٩٤٧,٤٨٥	(٣٤٤,٧٥٩)	(٣٠,٧٠٧,٧٥٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
درهم	درهم	
(٩,٦٢٠,١٣٦)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	الأنشطة التشغيلية
٨٧٣,٥٧٦	١,٠٣٦,٤١٩	الخسائر للفترة
٤١٦,٥٩٧	٤٢٤,٣٨٠	التعديلات للبند التالية:
		الإستهلاك
		الإطفاء
١,١٠٠,٤٣٠	١,٣١٠,٦٥٠	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
		التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٥٦,٠٠٠	٢٨,٦٠٠	الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة
-	٨٢,٨٥٦	إيرادات من ودائع الوكالة
(٢,٣٢٣,٧٨٠)	(٨٠٣,٥٨٩)	إيرادات أرباح الأوراق المالية
-	(١٢٢,٩٠٧)	مخصص مقابل فرض حسن لصندوق للمشاركين
٧,٤٩٢,٢٤٢	٢,٤٨٧,٥٣٠	مخصص رواتب الإجازة للموظفين
١٥٠,٨٦١	٣٧٤,٧٧١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٥,٢٥٩	٣١٢,٨٢٩	
(١,٦٠٨,٩٥١)	(٥,٩٣٣,٨٣٩)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧,٤٩٢,٢٤٢)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	فرض حسن لصندوق المشاركين
(١٦,١١٢,١٥٠)	(٧,٠١٧,٢٨٧)	ذمم تكافل مدينة
٢,٠٩٤,٨٤٣	(١,٧٥٠,٩١٣)	المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢١,٦٤٥,٦٢١	٢,٢٣٨,٦٩٢	مطلوبات عقود تكافل
٢,٨٧٤,٠٢١	٩٧٦,٨٢٨	ذمم تكافل دائنة
١,٤٦٦,٤٠٧	١,٥٣٥,٥٨٠	مطلوبات أخرى
٢,٨٦٧,٥٤٩	(١٢,٤٣٨,٤٦٩)	النقد (المستخدم في) // من العمليات
(١٠٩,١٠٣)	(٢٩٣,٦٢٤)	رواتب الإجازة المدفوعة
(٧٦,٩٠٨)	(١٨٦,٣٧١)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٦٨١,٥٣٨	(١٢,٩١٨,٤٦٤)	صافي النقد (المستخدم في) // من الأنشطة التشغيلية
(٨٩٥,٤٠٨)	(٥٧٥,٩٩٤)	الأنشطة الإستثمارية
(١٨٧,٠٢٤)	(١٨,٣٦٥)	شراء ممتلكات ومعدات
		الإستحواذ على موجودات غير ملموسة
(٢,٠٠٥,٥١٠)	(١,٨٠٣,٥٧٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١,١٥٩,٥٩٨	المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة
٥٠٤,٢٧٩	٢٣,٤٩١,٢٢٨	ودائع وكالة مقبوضة خلال الفترة
(٣,٥١٠,٤٧٥)	(١٢,٣١٩,٩٣٧)	ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة
٢,٣٢٣,٧٨٠	٨٠٣,٥٨٩	أرباح مكتسبة من ودائع وكالة
-	١٢٢,٩٠٧	إيرادات أرباح مقبوضة من أوراق مالية
(٣,٧٧٠,٣٥٨)	١٠,٨٥٩,٤٥٠	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١,٠٨٨,٨٢٠)	(٢,٠٥٩,٠١٤)	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢,٣٠٢,٢٧٤	٢,٦٠٢,١٣١	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١,٢١٣,٤٥٤	٥٤٣,١١٧	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

١ - الأنشطة

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

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. لم تقم الشركة بأية عمليات إعادة تكافل منذ إنطلاقها.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل بخصوص التكافل عدا عن الحياة مثل مخاطر السيارات والبحري والحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية.

إبتداء من مارس ٢٠١١، بدأت الشركة بإصدار عقود التكافل الطبية قصيرة الأجل. تغطي هذه العقود النفقات الطبية للمشاركين ويشمل ذلك موظفي الشركة نفسها.

٢ - أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي أعدت وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم حفظ حسابات منفصلة لعمليات التكافل نيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه، قرر أعضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على ذلك الأساس والتقيد بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) إلى الحد الذي تتفق فيه مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة من قبل الشركة والتي يسري مفعولها للفترة السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠١١ ولكن ليس لهم تأثير على بياناتها المالية الموحدة المرحلية.

خلال الفترة، قامت الشركة بتعديل أساس الإحتساب لأتعاب الوكالة لديها لإستثناء أي إستقطاع للعمولات وتكلفة الإستحواذ من أساس الإحتساب. وعليه، فإن أتعاب الوكالة وصافي الخسائر للفترة العائدة إلى المساهمين قد زادت وانخفضت على التوالي بمبلغ ٣,١٨٨,٨٩٨ درهم. كما زادت حصة المضارب من ١٠% إلى ٥٠% والتي أدت إلى زيادة إيرادات المساهمين بمبلغ ٥,١٠٨ درهم.

٣ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم أنشطة الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة صندوق التكافل والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

يتم تقييم أداة القطاع إستناداً إلى الأرباح أو الخسائر التي في بعض الحالات تقاس بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية.

باستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة المضارب وتحميل المصاريف العمومية والإدارية، لم تحصل معاملات بين القطاعات الأخرى خلال الفترة. فيما لو كانت ستحصل أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل على تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي ستحذف بعد ذلك عند الدمج. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	إدارة صندوق تكافل درهم	ايضاح
٢٨,٠٦٦,٥٧٦	-	٢٨,٠٦٦,٥٧٦	إجمالي المشاركات المكتتبة
٣,٣١١,٤٣٩	-	٣,٣١١,٤٣٩	التغيرات في المشاركات غير المكتتبة
٣١,٣٧٨,٠١٥	-	٣١,٣٧٨,٠١٥	المشاركات المكتتبة
(٤,٩٣٧,٧٥٠)	-	(٤,٩٣٧,٧٥٠)	المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
٢٦,٤٤٠,٢٦٥	-	٢٦,٤٤٠,٢٦٥	صافي إيرادات المشاركين
(١٨,١٠٧,١٤١)	-	(١٨,١٠٧,١٤١)	المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)
(٢,٩٥٢,٤٧٦)	-	(٢,٩٥٢,٤٧٦)	صافي مصاريف التأمين
٥,٣٨٠,٦٤٨	-	٥,٣٨٠,٦٤٨	صافي خسائر التأمين
(١٥,٩٦٠,٢٧٨)	(١٤,٧٩٠,٣٩٠)	(١,١٦٩,٨٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٦,٦٦٥,٥٣٦	(٦,٦٦٥,٥٣٦)	(رسوم) / إيرادات وكالة
-	٦,٣٨٥	(٦,٣٨٥)	حصة المضارب
(٤٥٧,١٤٨)	(٤٥٩,٣٧٩)	٢,٢٣١	إيرادات / (خسائر) إستثمارات
(١١,٠٣٦,٧٧٨)	(٨,٥٧٧,٨٤٨)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)	الخسائر للفترة
(٤٩,٧٩٤)	(٢١,١٩٤)	(٢٨,٦٠٠)	الخسائر الشاملة الأخرى
(١١,٠٨٦,٥٧٢)	(٨,٥٩٩,٠٤٢)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	إدارة صندوق تكافل درهم	إيضاح
٣٥,٤٨٧,٧١٩ (١٣,٦٧٤,٦٠٧)	- -	٣٥,٤٨٧,٧١٩ (١٣,٦٧٤,٦٠٧)	إجمالي المشاركات المكتتبة التغيرات في المشاركات غير المكتتبة
٢١,٨١٣,١١٢ (٤,٣٦٣,٠٥٠)	- -	٢١,٨١٣,١١٢ (٤,٣٦٣,٠٥٠)	المشاركات المكتتبة المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٧,٤٥٠,٠٦٢ (١٤,٧٢٧,٨١٩) (٤,٨٢٦,٩٣٧)	- - -	١٧,٤٥٠,٠٦٢ (١٤,٧٢٧,٨١٩) (٤,٨٢٦,٩٣٧)	٦ صافي إيرادات المشاركين المطالبات صافي مصاريف التأمين
(٢,١٠٤,٦٩٤) (٨,٦٩٩,٨٢٣) - -	- (٨,٠٥٧,٤٣٩) ٤,٧٠٣,٦٠٨ ١٢,١٨٦	(٢,١٠٤,٦٩٤) (٦٤٢,٣٨٤) (٤,٧٠٣,٦٠٨) (١٢,١٨٦)	صافي خسائر التأمين مصاريف عمومية وإدارية (رسوم) / إيرادات وكالة حصة المضارب
١,٣٤٠,٣٨١	١,٢١٣,٧٥١	١٢٦,٦٣٠	٤ إيرادات / (خسائر) إستثمارات
(٩,٤٦٤,١٣٦) (٤٢٩,٩٦٤)	(٢,١٢٧,٨٩٤) (٢٧٣,٩٦٤)	(٧,٣٣٦,٢٤٢) (١٥٦,٠٠٠)	٤ الخسائر للفترة الخسائر الشاملة الأخرى
(٩,٨٩٤,١٠٠)	(٢,٤٠١,٨٥٨)	(٧,٤٩٢,٢٤٢)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

يبين الجدول التالي معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

الإجمالي درهم	التعديلات والحذوفات درهم	الإستثمارات درهم	صندوق التكافل درهم
٨٥,٨١٩,٤٥٠	(٣٣,٧٩٧,٣٠٦)	٨٨,٣٥٢,١٩٣	٣١,٢٦٤,٥٦٣
(٤٥,٨٢٧,٠٧٠)	٣٣,٧٩٧,٣٠٦	(٤,٦٠٦,٦٢٥)	(٧٥,٠١٧,٧٥١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

الإجمالي درهم	التعديلات والحذوفات درهم	الإستثمارات درهم	صندوق التكافل درهم
٩١,٩٤٧,٣١٦	(٣١,٥٤٢,٩٩٣)	٩٥,٢٠٨,٠٤٩	٢٨,٢٨٢,٢٦٠
(٤٠,٨٦٨,٣٦٤)	٣١,٥٤٢,٩٩٣	(٢,٨٦٣,٤٣٩)	(٦٩,٥٤٧,٩١٨)

معلومات القطاع الثانوي
لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجة لتقديم معلومات قطاعية ثانوية.

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٤ - إيرادات الإستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	
(١,٣١٠,٦٥٠)	(١,٣٠٠,١١٢)	(١٠,٥٣٨)	(٢٣٧,٠٩٤)	(٢٣٤,٧٢٨)	(٢,٣٦٦)	خسائر القيمة العادلة الموجودة المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر
(٤٩,٧٩٤)	(٢١,١٩٤)	(٢٨,٦٠٠)	(٧٣,٥٧٦)	(٣٧,١٧٦)	(٣٦,٤٠٠)	الموجودة المالية المتوفرة للبيع
(٨٢,٨٥٦)	(٨٢,٨٥٦)	-	(١٠٥,٤٢٤)	(١٠٥,٤٢٤)	-	إيرادات/ (خسائر) إستثمارية أخرى
١٢٢,٩٠٧	١٢٠,٠٠٠	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	-	٢,٩٠٧	الخسائر من بيع أوراق مالية للمناجزة
٨١٣,٤٥١	٨٠٣,٥٨٩	٩,٨٦٢	٢١١,٨٩٦	٢١٣,٨٩٦	(٢,٠٠٠)	أرباح أسهم مقبوضة
(٥٠٦,٩٤٢)	(٤٨٠,٥٧٣)	(٢٦,٣٦٩)	(٢٠١,٢٩١)	(١٦٣,٤٣٢)	(٣٧,٨٥٩)	إيرادات من ودائع وكالة
٤٩,٧٩٤	٢١,١٩٤	٢٨,٦٠٠	٧٣,٥٧٦	٣٧,١٧٦	٣٦,٤٠٠	صافي خسائر الإستثمارات
(٤٥٧,١٤٨)	(٤٥٩,٣٧٩)	٢,٢٣١	(١٢٧,٧١٥)	(١٢٦,٢٥٦)	(١,٤٥٩)	الخسائر من الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمدرجة في بيان الإيرادات الشاملة
						إيرادات/ (خسائر) الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	
(١,١٠٠,٤٣٠)	(١,١٠٣,٠١٠)	٢,٥٨٠	٨١٢,١١٠	٧٩٧,٥٠٠	١٤,٦١٠	أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة الموجودة المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر
(٤٢٩,٩٦٤)	(٢٧٣,٩٦٤)	(١٥٦,٠٠٠)	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	-	الموجودة المالية المتوفرة للبيع
١١٧,٠٣١	١١٧,٠٣١	-	-	-	-	إيرادات إستثمارات أخرى
٢,٣٢٣,٧٨٠	٢,١٩٩,٧٣٠	١٢٤,٠٥٠	٦٩٤,١٣٧	٦٦٢,٤٦٥	٣١,٦٧٢	أرباح أسهم مقبوضة
٩١٠,٤١٧	٩٣٩,٧٨٧	(٢٩,٣٧٠)	١,٥٤٦,٩٠٠	١,٥٠٠,٦١٨	٤٦,٢٨٢	إيرادات من ودائع وكالة
٤٢٩,٩٦٤	٢٧٣,٩٦٤	١٥٦,٠٠٠	(٤٠,٦٥٣)	(٤٠,٦٥٣)	-	صافي خسائر الإستثمارات
						الخسائر من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة في بيان الإيرادات الشاملة
١,٣٤٠,٣٨١	١,٢١٣,٧٥١	١٢٦,٦٣٠	١,٥٠٦,٢٤٧	١,٤٥٩,٩٦٥	٤٦,٢٨٢	إيرادات/ (خسائر) الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر

تم تخصيص إيرادات الإستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الإستثمارات المحتفظ به في كل صندوق.

دار التكافل (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٥- الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب الخسارة لكل سهم بتقسيم صافي نتائج الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٩,٦٢٠,١٣٦)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(٢,٨٦٥,٢٧١)	صافي الخسائر للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٩٦)	(٠,١١١)	(٠,٠٢٤)	(٠,٠٢٩)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٦- المطالبات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			
الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	
درهم	التكافل	درهم	درهم	التكافل	درهم	
١٥,٥٣٠,١٤٦	(٣,٦٢١,٧٣٣)	١٩,١٥١,٨٧٩	٢,١٧٥,١٥٣	(٢,٧٤٠,٨٥٠)	٤,٩١٦,٠٠٣	مطالبات تكافل مدفوعة
٢,٥٧٦,٩٩٥	(١,٤٠٤,٢٣٤)	٣,٩٨١,٢٢٩	٢,٠٩١,٧٧١	٢٧٤,٣٥٦	١,٨١٧,٤١٥	التغيرات في مخصص المطالبات القائمة
١٨,١٠٧,١٤١	(٥,٠٢٥,٩٦٧)	٢٣,١٣٣,١٠٨	٤,٢٦٦,٩٢٤	(٢,٤٦٦,٤٩٤)	٦,٧٣٣,٤١٨	المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	
درهم	التكافل	درهم	درهم	التكافل	درهم	
(٢٠,٨١٥,٠٧٣)	-	(٢٠,٨١٥,٠٧٣)	(٢٧,٢٣٣,٨٨٧)	-	(٢٧,٢٣٣,٨٨٧)	مطالبات تكافل مدفوعة
٣٥,٥٤٢,٨٩٢	-	٣٥,٥٤٢,٨٩٢	٣٤,٢٢٤,٢٢٣	-	٣٤,٢٢٤,٢٢٣	التغيرات في مخصص المطالبات القائمة
١٤,٧٢٧,٨١٩	-	١٤,٧٢٧,٨١٩	٦,٩٩٠,٣٣٦	-	٦,٩٩٠,٣٣٦	المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات

٦- المطالبات (تتمة)

رفع أحد المشاركين الذي يعتبر طرفاً في عقد تكافل لتأمين الحريق دعوى قضائية ضد الشركة للمطالبة بالتعويض عن خسائره الناتجة عن إنديلاخ حريق في منشأته. خلال سنة ٢٠١٠، دفعت الشركة مبلغ ٣٠,١٤٨,٦٥٣ درهم إلى محاكم دبي تنفيذاً لأمر قضائي رسمي مؤرخ في ١٦ أغسطس ٢٠١٠ لتسديد مبلغ دعوى الحريق.

فيما يتعلق بالمطالبة الناتجة عن الحريق، طالبت الشركة بمبلغ قدره ٢٩,٢ مليون درهم من شركات إعادة التكافل التي تتعامل معها وذلك يمثل حصة خسارة إعادة التكافل حسب إتفاقيات إعادة التكافل. رفضت شركات إعادة التكافل ذلك إستناداً إلى بند إستثنائي، الأمر الذي دفع بالشركة وشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها إلى اللجوء لبند التحكيم المذكور في الإتفاقيات لفض نزاعهم حول تفسير هذا البند الإستثنائي. أدرجت الشركة في البيانات المالية للفترة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة خسارة إعادة التكافل وقامت بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة من إعادة التكافل.

٧- الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم
٤,٥٨٢,١١٨	٤,٥٨٢,١١٨	٣,٨٣٢,٥٨٠	٣,٨٣٢,٥٨٠
٨٨٧,٢٤٥	٨٨٧,٢٤٥	٨٣٧,٤٥٤	٨٣٧,٤٥٤
<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٤,٦٧٠,٠٣٤</u>	<u>٤,٦٧٠,٠٣٤</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم
٥,٢٠٤,٨٤٥	٤,٤٤٤,٦٥٤
٢٦٤,٥١٨	٢٢٥,٣٨٠
<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٤,٦٧٠,٠٣٤</u>

العائدة إلى:
المساهمين
المشاركين (إيضاح ١١)

تدار جميع استثمارات الشركة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تستخدم الشركة التسلسل التالي عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة؛

المستوى ٢: الأساليب الأخرى التي تكون من خلالها كافة المدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة مبينة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي تملك تأثيراً جوهرياً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات السوق الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من قبل الشركة في المستوى ١.

دار التكافل (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	النقد في الصندوق الأرصدة لدى البنوك
٦,٣٧٦	٩٨,٤١٢	
٢,٥٩٥,٧٥٥	٤٤٤,٧٠٥	
<u>٢,٦٠٢,١٣١</u>	<u>٥٤٣,١١٧</u>	
٤٨,١٧٤	٣٧٧,٤٩٨	العائدة إلى:
٢,٥٥٣,٩٥٧	١٦٥,٦١٩	المساهمين
<u>٢,٦٠٢,١٣١</u>	<u>٥٤٣,١١٧</u>	المشاركين (إيضاح ١١)

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٠- العجز في صندوق المشاركين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	قرض حسن مقابل عجز في صندوق المشاركين ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
٤١,٢٦٥,٦٥٨	٤٣,٧٥٣,١٨٨	
(٢٢,٧٢٦,٧٦٦)	(٢٥,٢١٤,٢٩٦)	
<u>١٨,٥٣٨,٨٩٢</u>	<u>١٨,٥٣٨,٨٩٢</u>	صافي العجز في صندوق المشاركين

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن بمبلغ ٤٣,٧٥٣,١٨٨ درهم (٢٠١٠-٢٠١٠) ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين (ديسمبر ٢٠١٠ - ٢٢,٧٢٦,٧٦٦ درهم).

تتوقع الإدارة إسترداد الرصيد المتبقي من الأرباح المستقبلية العائدة إلى المشاركين وتشمل المبلغ الذي من المتوقع إسترداده نتيجة للتحكيم المبين في الإيضاح ٦.

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١١ - الموجودات والمطلوبات في صندوق المشاركين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	ايضاح
٢٦٤,٥١٨	٢٢٥,٣٨٠	٧ أوراق مالية إستثمارية
١٩,٦٤٨,٤٢٣	٢٤,٦٣٦,٤٧٣	ذمم تكافل مدينة
١,٨٢٨,٠٨٧	٣,٨٥٧,٣٢٤	موجودات إعادة التكافل
١,٣٥٩,٨٣٦	٢,٣٧٩,٧٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٧,٤٣٩	-	ودائع وكالة
٢,٥٥٣,٩٥٧	١٦٥,٦١٩	٨ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٢٨,٢٨٢,٢٦٠</u>	<u>٣١,٢٦٤,٥٦٣</u>	موجودات صندوق المشاركين
(٣٠,٩١٨,٤٨٧)	(٣٣,١٥٧,١٧٨)	مطلوبات عقود التكافل
(٧,٠٨٦,٤٣٨)	(٨,٠٦٣,٢٦٧)	ذمم تكافل دائنة
<u>(٣٨,٠٠٤,٩٢٥)</u>	<u>(٤١,٢٢٠,٤٤٥)</u>	مطلوبات صندوق المشاركين
<u>(٣١,٥٤٢,٩٩٣)</u>	<u>(٣٣,٧٩٧,٣٠٦)</u>	مصاريف مستحقة الدفع للمساهمين
<u>(٦٩,٥٤٧,٩١٨)</u>	<u>(٧٥,٠١٧,٧٥١)</u>	إجمالي مطلوبات صندوق التكافل
<u>(٤١,٢٦٥,٦٥٨)</u>	<u>(٤٣,٧٥٣,١٨٨)</u>	العجز المتراكم في نهاية الفترة

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات علاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لدى الشركة، والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

(أ) الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

تم إدراج الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة في بيان المركز المالي المرحلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	الودائع لدى المؤسسات المالية الإسلامية مساهمين موارد للتمويل ش.م.ع
<u>٤٦,٠٠٢,٧٠٢</u>	<u>١٨,٨٣١,٤٢٠</u>	مستحقات من أطرف ذات علاقة الجزيرة للخدمات المالية
<u>٦٥٠,٨٨٨</u>	<u>١٩,٥٨٠</u>	مستحقات لأطراف ذات علاقة موارد للتمويل ش.م.ع
<u>١,٢٢٩,٢٢٦</u>	<u>١,٣٥٦,٨٣٠</u>	

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

(ب) المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات علاقة في بيان الإيرادات كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٣٢٣,٧٨٠	٧٤٩,٩٣٦	٦٩٤,١٣٧	١٤٨,٣٨١	إيرادات من ودائع الوكالة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع
٤,٠٤٢,٩٣٤	٢,٩٧٨,٧٨١	٢,٤٥٣,٥٤١	١,٦٨٧,٩٧٦	المشاركات المكتسبة مساهمين رئيسيين
-	٦٣,٢٣١	-	-	عمولات مدفوعة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع
٤٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	رسوم إدارة مدفوعة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
درهم	درهم	
١,٥٩٩,٦١٠	٢,٥٦١,٢٣٣	مزايا قصيرة الأجل
٤٢,٧١٤	٩٧,٦٠٩	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٦٤٢,٣٢٤	٢,٦٥٨,٨٤٢	

١٣ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لمراقبة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ثلاث أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي من أجل تحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

دار التكافل (ش.م.ع)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١٤ - الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات مصاريف رأسمالية متعلقة بأعمال توسعة وتجديدات للمركز الرئيسي بمبلغ ٤٦٩,٠٠٠ درهم (ديسمبر ٢٠١٠ - لا شيء).

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات عمالية وطرف ثالث بمبلغ ٥٢,٠٠٠ درهم (ديسمبر ٢٠١٠ - ١٣١,٧٥٠ درهم) محتفظ بها لدى شركة التأمين اللبنانية - عُمان.

١٥ - المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف الودائع المقيدة من ودائع الوكالة وأظهرت كبنود مستقل في بيان المركز المالي.

لقد تم إجراء هذا التغيير لتحسين نوعية المعلومات المقدمة والتي لا تؤثر على بيان الإيرادات المعلن سابقا والتغيرات في حقوق المساهمين.