

دار التكافل (ش.م.ع)
البيانات المالية الموجزة المرحلية
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١١ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. 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 نطلعنا 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 ٤٣,٦٧٦,٧٧٦ درهم.

لم نتحفظ في رأينا بخصوص هذا الموضوع.

أ. عيسى

وقعت من قبل:

علي عيسى

شريك

رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢ أغسطس ٢٠١١

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان الإيرادات المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	
٢٦,٨١٤,٨٠١ (١٥,٠٨٢,٩٢٩)	٢٣,٧٥٢,٥٩٢ (٢,٠٤١,٦٨٤)	٢٠,٧٦٠,١٥٣ (١٣,١٣١,٥٥١)	١٥,٨١١,٦٩٣ (٥,١١٨,٤٢٤)	العائد للمشاركين إجمالي المشاركات المكتتبه التغيرات في المشاركات غير المكتتبه
١١,٧٣١,٨٧٢ (١,٨٩٣,٨٤٠)	٢١,٧١٠,٩٠٨ (٣,٠٣٩,٥٣٣)	٧,٦٢٨,٦٠٢ (١,٤٧٩,٦٦٩)	١٠,٦٩٣,٢٦٩ (١,٦٢٢,٩٩٤)	المشاركات المكتتبه المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
٩,٨٣٨,٠٣٢ ٣٢٥,٥٧٠ ١٢٤,٢٧٥	١٨,٦٧١,٣٧٥ ٥٩٧,٨٥٤ ١٥٧,٩٠٢	٦,١٤٨,٩٣٣ ٢٢٢,٣٤٨ ٦٨,٣٧٥	٩,٠٧٠,٢٧٥ ٢٩٢,٦١٦ ٤٧,٣٥٢	صافي إيرادات المشاركات عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها رسوم بوالص التأمين والمسح
١٠,٢٨٧,٨٧٧	١٩,٤٢٧,١٣١	٦,٤٣٩,٦٥٦	(٩,٤١٠,٢٤٣)	
(٧,٧٣٧,٤٨٣)	(١٦,٣٩٩,٦٩٠)	(٤,٦٢٥,١١٦)	(٨,٢١٤,٦٧٦)	٦
(٢,١٨٢,١٨٣)	(٢,٣٦٥,١٧٠)	(١,٤١٢,٨٠٣)	(١,١٧٧,١١٩)	٦
(١,٥١٤,٣٢٤)	(٥٦٣,١٢٦)	(٩٩١,٦١٣)	(٢٦٤,٩١١)	مصاريف التأمين المطالبات حصة إعادة التكافل من المطالبات تكلفة حيازة البوالص فائض خسارة إعادة التكافل
(١,١٤٦,١١٣)	٢,٦٥٨,٦١٨	(٥٨٩,٨٧٦)	١,١٩٠,٦٩٩	صافي إيرادات/(خسائر) التأمين
(٢,٨١٧,٩٧٤)	(٤,٨٥٨,٢٥٧)	(١,٧٧٣,٤٥٠)	(٢,٣٨٩,١٨٢)	أتعاب الوكالة المدفوعة للمساهمين مصاريف محملة على المشاركين
(٥٩٥,٨٤٧)	(٢١٧,٠٣٩)	(٣٩٩,٥١١)	(٦٢,٣٦٢)	
(٤,٥٥٩,٩٣٤)	(٢,٤١٦,٦٧٨)	(٢,٧٦٢,٨٣٧)	(١,٢٦٠,٨٤٥)	صافي الخسائر من عمليات التكافل
٨٠,٣٤٨ (٩,٢٣٨)	٣,٦٩٠ (٥,٩٣١)	٤٥,٨٣٨ (٦,٢٢٠)	(١٦,٢٧١) (٣,٤٧١)	٤ (خسائر)/ إيرادات الإستثمارات حصة المضارب
(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(٢,٤١٨,٩١٩)	(٢,٧٢٣,٢١٩)	(١,٢٨٠,٥٨٧)	٣ الخسائر للفترة العائدة للمشاركين
العائد للمساهمين				
٢,٨١٧,٩٧٤ ٩,٢٣٨ (٢٤٦,٢١٣)	٤,٨٥٨,٢٥٧ ٥,٩٣١ (٣٣٣,١٢٣)	١,٧٧٣,٤٥٠ ٦,٢٢٠ (٩٥٦,٢٨٦)	٢,٣٨٩,١٨١ ٣,٤٧١ (٢٧,٤٢٩)	٤ الإيرادات أتعاب وكالة من المشاركين حصة المضارب خسائر الإستثمارات
٢,٥٨٠,٩٩٩	٤,٥٣١,٠٦٥	٨٢٣,٣٨٤	٢,٣٦٥,٢٢٣	
(٥,١٤٤,٧٠٧)	(١٠,٣٢٠,٠٥٤)	(٢,٧٧٤,٤٨٢)	(٥,٧٠٤,٦١٧)	المصاريف المصاريف العمومية والإدارية
(٢,٥٦٣,٧٠٨)	(٥,٧٨٨,٩٨٩)	(١,٩٥١,٠٩٨)	(٣,٣٣٩,٣٩٤)	الخسائر للفترة قبل القرض الحسن
(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(٢,٤١١,١١٩)	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(١,٢٣١,١٨٧)	المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين
(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٤,٥٧٠,٥٨١)	الخسائر للفترة العائدة للمساهمين
(٠,٠٧٢)	(٠,٠٨٢)	(٠,٠٤٨)	(٠,٠٤٥)	٥ الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	
٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم		
(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(٢,٤١٨,٩١٩)	(٢,٧٢٣,٢١٩)	(١,٢٨٠,٥٨٧)		العائد للمشاركين الخسائر للفترة
(١٥٦,٠٠٠)	٧,٨٠٠	(١١١,٨٠٠)	٤٩,٤٠٠	٤	الخسائر الشاملة الأخرى الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع
(١٥٦,٠٠٠)	٧,٨٠٠	(١١١,٨٠٠)	٤٩,٤٠٠		الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(٢,٤١١,١١٩)	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(١,٢٣١,١٨٧)	٣	إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة العائدة للمشاركين
(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٤,٥٧٠,٥٨١)		العائد للمساهمين الخسائر للفترة
(٣١٤,٦١٧)	١٥,٩٨٢	(٢٥٧,٥٢٣)	١٠٧,٤٤٥	٤	الإيرادات/ الخسائر الشاملة الأخرى الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع
(٣١٤,٦١٧)	١٥,٩٨٢	(٢٥٧,٥٢٣)	١٠٧,٤٤٥		الأرباح/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
(٧,٥٢٣,١٤٩)	(٨,١٨٤,١٢٦)	(٥,٠٤٣,٦٤٠)	(٤,٤٦٣,١٣٦)	٣	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

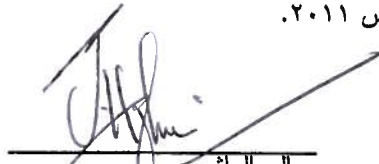
دار التكافل (ش.م.ع)

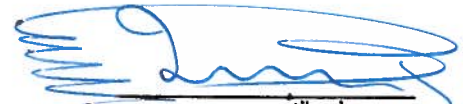
بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدققة)	إيضاح
		الموجودات
١٢,٣٢١,٤٨٧	١١,٨٢٦,٤١٦	الممتلكات والمعدات
٨٧٢,٦٧٦	٦٠٨,٧٩٣	الموجودات غير الملموسة
٥,٢٠٤,٨٤٥	٥,٣٥٧,٨٢٧	٧ أوراق مالية إستثمارية
٢٨,٢٨٢,٢٦٠	٣٦,٩٧٩,٥٠٥	١١ موجودات صندوق المشاركين
١,٨٤٢,٦١١	٢,٢٧٢,١٣٣	مصارييف مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٤٣,٣٧٥,٢٦٣	٣٩,٢٠٧,٢٠٣	ودائع وكالة
٤٨,١٧٤	١٢٣,١٩٥	٨ نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>٩١,٩٤٧,٣١٦</u>	<u>٩٦,٣٧٥,٠٧٢</u>	إجمالي الموجودات
		حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
(٣٠,١١١,٦١٨)	(٣٨,٣١١,٧٢٦)	الخسائر المتراكمة
(٢٧٠,٥٣٨)	(٢٥٤,٥٥٦)	إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع
<u>٦٩,٦١٧,٨٤٤</u>	<u>٦١,٤٣٣,٧١٨</u>	إجمالي حقوق المساهمين
		صندوق المشاركين
(٤١,٢٦٥,٦٥٨)	(٤٣,٦٧٦,٧٧٦)	١٠ قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين
<u>٢٢,٧٢٦,٧٦٦</u>	<u>٢٥,١٣٧,٨٨٤</u>	١٠ ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين
(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	١٠ العجز في صندوق المشاركين
		المطلوبات
٣٨,٠٠٤,٩٢٥	٤٦,٣٧٥,٨٨٥	١١ مطلوبات صندوق المشاركين
<u>٢,٨٦٣,٤٣٩</u>	<u>٧,١٠٤,٣٦١</u>	مطلوبات أخرى
<u>٤٠,٨٦٨,٣٦٤</u>	<u>٥٣,٤٨٠,٢٤٦</u>	إجمالي المطلوبات
<u>٩١,٩٤٧,٣١٦</u>	<u>٩٦,٣٧٥,٠٧٢</u>	إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات

تم إعتقاد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١.


صالح الهاشمي
العضو المنتدب


محمد علي النجمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
 للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي درهم	إحتياطي استثمارات متوفرة للبيع درهم	الخسائر المتراكمه درهم	رأس المال درهم	
<u>٦٩,٦١٧,٨٤٤</u>	<u>(٢٧٠,٥٣٨)</u>	<u>(٣٠,١١١,٦١٨)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٨,٢٠٠,١٠٨)	-	(٨,٢٠٠,١٠٨)	-	الخسائر للفترة -
<u>١٥,٩٨٢</u>	<u>١٥,٩٨٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة
<u>(٨,١٨٤,١٢٦)</u>	<u>١٥,٩٨٢</u>	<u>(٨,٢٠٠,١٠٨)</u>	<u>-</u>	إجمالي (الخسائر) / الأرباح الشاملة للفترة
<u>٦١,٤٣٣,٧١٨</u>	<u>(٢٥٤,٥٥٦)</u>	<u>(٣٨,٣١١,٧٢٦)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)
<u>٧٨,٨٤١,٥٨٥</u>	<u>(٧٠,٧٩٥)</u>	<u>(٢١,٠٨٧,٦٢٠)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
(٧,٢٠٨,٥٣٢)	-	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	-	الخسائر للفترة -
<u>(٣١٤,٦١٧)</u>	<u>(٣١٤,٦١٧)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
<u>(٧,٥٢٣,١٤٩)</u>	<u>(٣١٤,٦١٧)</u>	<u>(٧,٢٠٨,٥٣٢)</u>	<u>-</u>	إجمالي (الخسائر) الشاملة للفترة
<u>٧١,٣١٨,٤٣٦</u>	<u>(٣٨٥,٤١٢)</u>	<u>(٢٨,٢٩٦,١٥٢)</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

دار التكافل (ش.م.ع)

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو

٢٠١٠	٢٠١١	ليوضح
درهم	درهم	
(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	الأنشطة التشغيلية (الخسائر) للفترة التعديلات للنفود التالية:
٥٦٦,٨٧٢	٦٩٨,٣٥٤	الإستهلاك
٢٦٥,٤٩٢	٢٨٢,٧٣٣	الإطفاء
١,٩١٢,٥٤٠	١,٠٧٣,٥٥٦	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٦,٠٠٠	(٧,٨٠٠)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	(٢٢,٥٦٨)	الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة
(١,٦٢٩,٦٤٣)	(٥٨٩,٦٩٣)	إيرادات من ودائع الوكالة
-	(١٢٠,٠٠٠)	إيرادات أرباح الأوراق المالية
٤,٦٤٤,٨٢٤	٢,٤١١,١١٩	مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين
١٠٠,٥١٢	٣٥٢,٣٥٣	مخصص رواتب الإجازة للموظفين
٥٦,١٩١	٢٠٥,٣٠٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٣٥,٧٤٤)	(٣,٩١٦,٧٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(٢,٤١١,١١٩)	قرض حسن لصندوق المشاركين
(١٣,٨١٩,٦٤٣)	(١١,٣١٧,٩٧٢)	ذمم تكافل مدينة
(٢,٤٣٨,٥٤٢)	(٢,٤٧٦,٠٦٥)	المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٢,٤٧١,٥٨٩	٥,٥٦١,٠٦٢	مطلوبات عقود تكافل
٣٨٦,٢٩٠	٢,٨٠٩,٨٩٨	ذمم تكافل دائنة
٢,٠٤١,٨٣١	٤,٠٣٣,١٠٨	مطلوبات أخرى
٢,٨٦٠,٩٥٧	(٧,٧١٧,٨٣٤)	النقد من العمليات
(٨٦,٨٩٣)	(١٩٤,٨٧٣)	رواتب الإجازة المدفوعة
(٧٦,٩٠٨)	(١٥٤,٩٧٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٦٩٧,١٥٦	(٨,٠٦٧,٦٨١)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
١,٦٢٩,٦٤٣	٥٨٩,٦٩٣	الأرباح المقبوضة من ودائع وكالة
-	١٢٠,٠٠٠	إيرادات أرباح مقبوضة من الأوراق المالية
٤,٣٢٦,٧٩٩	(٧,٣٥٧,٩٨٨)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٥١٤,٧٦٨)	(٢٠٣,٢٨٤)	الأنشطة الإستثمارية
(١٣٥,٠٧٢)	(١٨,٨٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٥,٥١٠)	(١,٨٠٣,٥٦٥)	الإستحواذ على موجودات غير ملموسة
-	٦٢٣,٧٥٠	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠٤,٢٧٧	١٣,٢٦٠,٨٥٠	المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع وكالة مقبوضة خلال الفترة
(١,٤٧١,١٢٢)	(٤٦٥,٣٥٣)	ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة
(٤,٦٢٢,١٩٥)	٥,٣٩٣,٥٤٨	أرباح مرحلة مكتسبة من ودائع وكالة
(٢٩٥,٣٩٦)	(١,٩٦٤,٤٤٠)	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
٢,٣٠٢,٢٧٤	٢,٦٠٢,١٣١	النقص في النقدية وشبه النقدية
٢,٠٠٦,٨٧٨	٦٣٧,٦٩١	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ 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). تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لنصوص القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ 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 الحياة مثل مخاطر السيارات والبحري والحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة بإستثمار 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- السياسات المحاسبية

يتم اعداد 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 إعداد التقارير المالية الدولية 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.

خلال الفترة، قامت الشركة بتعديل أساس الإحتساب لأتعباب الوكالة لديها لإستثناء أي إستقطاع للعمولات وتكلفة الإستحواذ من أساس الإحتساب. وعليه، فإن أتعباب الوكالة وصافي الخسائر للفترة العائدة إلى المساهمين قد زادت وانخفضت على التوالي بمبلغ ٢,٣٦٥,١٧٠ درهم. كما زادت حصة المضارب من ١٠% إلى ٥٠% والتي أدت إلى زيادة إيرادات المساهمين بمبلغ ٤,٧٤٥ 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.

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

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.

بإستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة المضارب وتحميل المصاريف العمومية والإدارية، لم تحصل معاملات بين القطاعات الأخرى خلال الفترة. إذا 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. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	إدارة صندوق تكافل درهم	إيضاح
٢٣,٧٥٢,٥٩٢ (٢,٠٤١,٦٨٤)	-	٢٣,٧٥٢,٥٩٢ (٢,٠٤١,٦٨٤)	إجمالي المشاركات المكتتبية التغيرات في المشاركات غير المكتتبية
٢١,٧١٠,٩٠٨ (٣,٠٣٩,٥٣٣)	-	٢١,٧١٠,٩٠٨ (٣,٠٣٩,٥٣٣)	المشاركات المكتتبية المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
١٨,٦٧١,٣٧٥ (١٣,٨٤٠,٢١٧) (٢,١٧٢,٥٤٠)	-	١٨,٦٧١,٣٧٥ (١٣,٨٤٠,٢١٧) (٢,١٧٢,٥٤٠)	صافي إيرادات المشاركين المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل) صافي مصاريف التأمين
٢,٦٥٨,٦١٨ (١٠,٥٣٧,٠٩٣)	-	٢,٦٥٨,٦١٨ (٢١٧,٠٣٩)	صافي خسائر التأمين
-	(١٠,٣٢٠,٠٥٤)	(٢١٧,٠٣٩)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٤,٨٥٨,٢٥٧	(٤,٨٥٨,٢٥٧)	(رسوم) / إيرادات وكالة
-	٥,٩٣١	(٥,٩٣١)	حصة المضارب
(٣٢٩,٤٣٣)	(٣٣٣,١٢٣)	٣,٦٩٠	إيرادات/ (خسائر) إستثمارات
(٨,٢٠٧,٩٠٨)	(٥,٧٨٨,٩٨٩)	(٢,٤١٨,٩١٩)	الخسائر للفترة
٢٣,٧٨٢	١٥,٩٨٢	٧,٨٠٠	الإيرادات الشاملة الأخرى
(٨,١٨٤,١٢٦)	(٥,٧٧٣,٠٠٧)	(٢,٤١١,١١٩)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

المجموع درهم	الإستثمارات درهم	إدارة صندوق تكافل درهم	إيضاح
٢٦,٨١٤,٨٠١ (١٥,٠٨٢,٩٢٩)	-	٢٦,٨١٤,٨٠١ (١٥,٠٨٢,٩٢٩)	إجمالي المشاركات المكتتبة التغيرات في المشاركات غير المكتتبة
١١,٧٣١,٨٧٢ (١,٨٩٣,٨٤٠)	-	١١,٧٣١,٨٧٢ (١,٨٩٣,٨٤٠)	المشاركات المكتتبة المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل
٩,٨٣٨,٠٣٢ (٧,٧٣٧,٤٨٣) (٣,٢٤٦,٦٦٢)	-	٩,٨٣٨,٠٣٢ (٧,٧٣٧,٤٨٣) (٣,٢٤٦,٦٦٢)	صافي إيرادات المشاركين المطالبات صافي مصاريف التأمين
(١,١٤٦,١١٣) (٥,٧٤٠,٥٥٤)	-	(١,١٤٦,١١٣) (٥٩٥,٨٤٧)	صافي خسائر التأمين مصاريف عمومية وإدارية (رسوم) / إيرادات وكالة حصة المضارب
-	٢,٨١٧,٩٧٤	(٢,٨١٧,٩٧٤)	إيرادات/ (خسائر) إستثمارات
(١٦٥,٨٦٥)	٩,٢٣٨	٨٠,٣٤٨	٤
(٧,٠٥٢,٥٣٢)	(٢,٥٦٣,٧٠٨)	(٤,٤٨٨,٨٢٤)	الخسائر للفترة
(٤٧٠,٦١٧)	(٣١٤,٦١٧)	(١٥٦,٠٠٠)	٤
(٧,٥٢٣,١٤٩)	(٢,٨٧٨,٣٢٥)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)	إجمالي الخسائر الشاملة للفترة

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

الإجمالي درهم	التعديلات والحذفات درهم	الإستثمارات درهم	صندوق التكافل درهم
٩٦,٣٧٥,٠٧٢	(٣٤,٢٨٠,٣٩٦)	٩٣,٦٧٥,٩٦٣	٣٦,٩٧٩,٥٠٥
(٥٣,٤٨٠,٢٤٦)	٣٤,٢٨٠,٣٩٦	(٧,١٠٤,٣٦١)	(٨٠,٦٥٦,٢٨١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

الإجمالي درهم	التعديلات والحذفات 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٤ - إيرادات الإستثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	
(١,٠٧٣,٥٥٦)	(١,٠٦٥,٣٨٤)	(٨,١٧٢)	(٣٧١,٥٣٤)	(٣٦٨,٠٠٠)	(٣,٥٣٤)	أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر
٢٣,٧٨٢	١٥,٩٨٢	٧,٨٠٠	١٥٦,٨٤٤	١٠٧,٤٤٤	٤٩,٤٠٠	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
٢٢,٥٦٨	٢٢,٥٦٨	-	-	-	-	إيرادات إستثمارية أخرى الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة أرباح أسهم مقبوضة
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	إيرادات من ودائع وكالة
٦٠١,٥٥٥	٥٨٩,٦٩٣	١١,٨٦٢	٢٠٧,٨٣٥	٢٢٠,٥٧٢	(١٢,٧٣٧)	صافي خسائر الإستثمارات
(٣٠٥,٦٥١)	(٣١٧,١٤١)	١١,٤٩٠	١١٣,١٤٥	٨٠,٠١٦	٣٣,١٢٩	الخسائر المتحققة من الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمدرجة في بيان الإيرادات الشاملة
(٢٣,٧٨٢)	(١٥,٩٨٢)	(٧,٨٠٠)	(١٥٦,٨٤٥)	(١٠٧,٤٤٥)	(٤٩,٤٠٠)	(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
(٣٢٩,٤٣٣)	(٣٣٣,١٢٣)	٣,٦٩٠	(٤٣,٧٠٠)	(٢٧,٤٢٩)	(١٦,٢٧١)	

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	المجموع درهم	المساهمين درهم	المشاركين درهم	
(١,٩١٢,٥٤٠)	(١,٩٠٠,٥١٠)	(١٢,٠٣٠)	(١,٧٢١,٨٧٠)	(١,٧٠٥,٥١٠)	(١٦,٣٦٠)	خسائر القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر
(٤٧٠,٦١٧)	(٣١٤,٦١٧)	(١٥٦,٠٠٠)	(٣٦٩,٣٢٣)	(٢٥٧,٥٢٣)	(١١١,٨٠٠)	الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١١٧,٠٣٢	١١٧,٠٣٢	-	١١٧,٠٣٢	١١٧,٠٣٢	-	إيرادات إستثمارات أخرى أرباح أسهم مقبوضة
١,٦٢٩,٦٤٣	١,٥٣٧,٢٦٥	٩٢,٣٧٨	٦٩٤,٣٩٠	٦٣٢,١٩٢	٦٢,١٩٨	إيرادات من ودائع وكالة
(٦٣٦,٤٨٢)	(٥٦٠,٨٣٠)	(٧٥,٦٥٢)	(١,٢٧٩,٧٧١)	(١,٢١٣,٨٠٩)	(٦٥,٩٦٢)	صافي خسائر الإستثمارات
٤٧٠,٦١٧	٣١٤,٦١٧	١٥٦,٠٠٠	٣٦٩,٣٢٣	٢٥٧,٥٢٣	١١١,٨٠٠	الخسائر المتحققة من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة في بيان الإيرادات الشاملة
(١٦٥,٨٦٥)	(٢٤٦,٢١٣)	٨٠,٣٤٨	(٩١٠,٤٤٨)	(٩٥٦,٢٨٦)	٤٥,٨٣٨	(خسائر)/ إيرادات 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 يونيو 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:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٤,٥٧٠,٥٨١)	صافي الخسائر للفترة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٧٢)	(٠,٠٨٢)	(٠,٠٤٨)	(٠,٠٤٥)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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

٦- المطالبات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	
درهم	التكافل	درهم	درهم	التكافل	درهم	
١٣,٣٥٤,٩٩٢	(٨٨٠,٨٨٤)	١٤,٢٣٥,٨٧٦	٤,٣٨٣,٠٨٤	(٨٨٠,٨٨٤)	٥,٢٦٣,٩٦٨	مطالبات تكافل مدفوعة
٤٨٥,٢٢٥	(١,٦٧٨,٥٨٩)	٢,١٦٣,٨١٤	٢,٣٩٤,٤٣٠	(٥٥٦,٢٧٨)	٢,٩٥٠,٧٠٨	التغيرات في مخصص المطالبات القائمة
١٣,٨٤٠,٢١٧	(٢,٥٥٩,٤٧٣)	١٦,٣٩٩,٦٩٠	٦,٧٧٧,٥١٤	(١,٤٣٧,١٦٢)	٨,٢١٤,٦٧٦	المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	الصافي	حصة إعادة	الإجمالي	
درهم	التكافل	درهم	درهم	التكافل	درهم	
٦,٤١٨,٨١٤	-	٦,٤١٨,٨١٤	٣,٥٧٧,٣٧٣	-	٣,٥٧٧,٣٧٣	مطالبات تكافل مدفوعة
١,٣١٨,٦٦٩	-	١,٣١٨,٦٦٩	١,٠٤٧,٧٤٣	-	١,٠٤٧,٧٤٣	التغيرات في مخصص المطالبات القائمة
٧,٧٣٧,٤٨٣	-	٧,٧٣٧,٤٨٣	٤,٦٢٥,١١٦	-	٤,٦٢٥,١١٦	المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٦- المطالبات (تتمة)

رفع أحد المشاركين الذي يعتبر طرفاً في عقد تكافل لتأمين الحريق دعوى قضائية ضد الشركة للمطالبة بالتعويض عن خسائره الناتجة عن إندلاع 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 يونيو ٢٠١١	
القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم
٤,٥٨٢,١١٨	٤,٥٨٢,١١٨	٤,٧١٠,٩٤٦	٤,٧١٠,٩٤٦
٨٨٧,٢٤٥	٨٨٧,٢٤٥	٩١١,٠٢٧	٩١١,٠٢٧
<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٥,٦٢١,٩٧٣</u>	<u>٥,٦٢١,٩٧٣</u>

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
الموجودات المالية المتوفرة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم
٥,٢٠٤,٨٤٥	٥,٣٥٧,٨٢٧
٢٦٤,٥١٨	٢٦٤,١٤٦
<u>٥,٤٦٩,٣٦٣</u>	<u>٥,٦٢١,٩٧٣</u>

العائدة إلى:
المساهمين
المشاركين (إيضاح ١١)

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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	النقد في الصندوق الأرصدة لدى البنوك
٦,٣٧٦	٢٦,٢٢٧	
٢,٥٩٥,٧٥٥	٦١١,٤٦٤	
<u>٢,٦٠٢,١٣١</u>	<u>٦٣٧,٦٩١</u>	

العائدة إلى:

المساهمين

المشاركين (إيضاح ١١)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم
٤٨,١٧٤	١٢٣,١٩٥
٢,٥٥٣,٩٥٧	٥١٤,٤٩٦
<u>٢,٦٠٢,١٣١</u>	<u>٦٣٧,٦٩١</u>

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١١ درهم	قرض حسن مقابل عجز في صندوق المشاركين نقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين صافي العجز في صندوق المشاركين
٤١,٢٦٥,٦٥٨	٤٣,٦٧٦,٧٧٦	
(٢٢,٧٢٦,٧٦٦)	(٢٥,١٣٧,٨٨٤)	
<u>١٨,٥٣٨,٨٩٢</u>	<u>١٨,٥٣٨,٨٩٢</u>	

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن بمبلغ ٤٣,٦٧٦,٧٧٦ درهم (٢٠١٠-٢٠١٠) ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية بمبلغ ٤١,٢٦٥,٦٥٨ (درهم) دون تكلفة تمويل وشروط لإعادة السداد. وكم في ٣٠ يونيو ٢٠١١، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية بمبلغ ٢٥,١٣٧,٨٨٤ درهم كان منخفض القيمة (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 المدرج في الإيضاح ٦.

دار التكافل (ش.م.ع)

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

١١ - الموجودات والمطلوبات في صندوق المشاركين

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	ايضاح
٢٦٤,٥١٨	٢٦٤,١٤٦	٧ أوراق مالية إستثمارية
١٩,٦٤٨,٤٢٣	٢٦,٢٧١,٧٦٢	ذمم تكافل مدينة
١,٨٢٨,٠٨٧	٦,٥٢٢,٧١٩	موجودات إعادة التكافل
١,٣٥٩,٨٣٦	٣,٤٠٦,٣٨٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٦٢٧,٤٣٩	-	ودائع وكالة
٢,٥٥٣,٩٥٧	٥١٤,٤٩٦	٨ نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٢٨,٢٨٢,٢٦٠</u>	<u>٣٦,٩٧٩,٥٠٥</u>	موجودات صندوق المشاركين
(٣٠,٩١٨,٤٨٧)	(٣٦,٤٧٩,٥٤٩)	مطلوبات عقود التكافل
(٧,٠٨٦,٤٣٨)	(٩,٨٩٦,٣٣٦)	ذمم تكافل دائنة
<u>(٣٨,٠٠٤,٩٢٥)</u>	<u>(٤٦,٣٧٥,٨٨٥)</u>	مطلوبات صندوق المشاركين
<u>(٣١,٥٤٢,٩٩٣)</u>	<u>(٣٤,٢٨٠,٣٩٦)</u>	مصاريف مستحقة الدفع للمساهمين
<u>(٦٩,٥٤٧,٩١٨)</u>	<u>(٨٠,٦٥٦,٢٨١)</u>	إجمالي مطلوبات صندوق التكافل
<u>(٤١,٢٦٥,٦٥٨)</u>	<u>(٤٣,٦٧٦,٧٧٦)</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 يونيو ٢٠١١ درهم	الودائع لدى المؤسسات المالية الإسلامية مساهمين
<u>٤٦,٠٠٢,٧٠٢</u>	<u>٣٣,٢٠٧,٢٠٣</u>	موارد للتمويل ش.م.ع
<u>٦٥٠,٨٨٨</u>	<u>٤٤٢,٠٠٤</u>	مستحقات من أطراف ذات علاقة الجزيرة للخدمات المالية
<u>١,٢٢٩,٢٢٦</u>	<u>١,٤٤٠,٥٩٢</u>	مستحقات لأطراف ذات علاقة موارد للتمويل ش.م.ع

دار التكافل (ش.م.ع)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

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:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
<u>١,٦٢٩,٦٤٣</u>	<u>٦٠١,٥٥٥</u>	<u>٦٩٤,٣٩٠</u>	<u>٢٠٧,٨٣٦</u>	إيرادات من ودائع الوكالة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع (إيضاح ٤)
<u>١,٦٣١,٣٤٦</u>	<u>١,٢٩٠,٨٠٥</u>	<u>١,٥٨٩,٣٩٣</u>	<u>١,١٢٢,٣٦١</u>	المشاركات المكتسبة مساهمين رئيسيين
<u>٥,٦٧٧</u>	<u>٩٧,٢١٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	عمولات مدفوعة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع
<u>٣٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	رسوم إدارة مدفوعة مساهمين رئيسيين موارد للتمويل ش.م.ع

(ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
درهم	درهم	
<u>١,٠٠١,١١٠</u>	<u>١,٧٨٨,٠٠٠</u>	مزايا قصيرة الأجل
<u>٢٦,٦٧٥</u>	<u>٦٨,٥٢٢</u>	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٠٢٧,٧٨٥</u>	<u>١,٨٥٦,٥٢٢</u>	

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 وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٤ - الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات مصاريف رأسمالية لعقود متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأعمال توسعة وتجديدات للمركز الرئيسي بمبلغ ٧٠٥,٠٠٠ درهم (ديسمبر ٢٠١٠ - لا شيء).

الضمانات

كما في ٣٠ يونيو 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.