دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١-٢
بيان المركز المالي الموجز	٣-٤
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٥-٦
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٧
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز	٨
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة	١٠-٢٨

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
بناية ٣، المستوى ٦
إعمار سكوير
داون تاون دبي
ص. ب. ٤٢٥٤، دبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
فاكس : ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **لدار التكافل (ش. م. ع.)** (" **الشركة**") **– دبي ، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ :" *التقارير المالية المرحلية* " . إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الإستنتاج

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

التأكيد على أمر

دون إبداء أي تحفظ في رأينا، نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية الموجزة الذي يوضح إنه كما في تاريخ بيان المركز المالي، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة والبالغة ٥١,١٦ مليون درهم ٥٠% من رأس المال. وفقاً لمتطلبات القانون التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، في المادة ٢٨٥ إذا كانت خسائر الشركة المتراكمة تزيد عن نصف رأس المال، فيتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وأن يقرر إذا كانت الشركة ستستمر أو يتم تصفيتها قبل الموعد المحدد في بنود التأسيس. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لم يقم مجلس الإدارة بعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية.

Deloitte.

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية " تتمة "

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي كان تقريره والمؤرخ في ٦ مارس ٢٠١٣ خالياً من التحفظ حول هذه البيانات. إضافة إلى ذلك، فإن المعلومات المالية المرحلية للشركة للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٢.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التح

سجل رقم ٧١٧

٢٩ يوليو ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٥	٢٦٦,٥٨٧	٢٣٥,٤٦٠
تكلفة بوالص مؤجلة		٥,٩٤٨,٨٨٠	٥,٠٩٩,٦٨٧
موجودات إعادة التكافل	٦	٢٠,٣٨٢,٠٩٩	١١,٧٧٠,٢٢٧
ذمم تكافل مدينة وأخرى		٥١,٢٦٤,١٣٥	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
النقد وما يعادله	٧	٢,٠٧٠,٩٠٦	٥,٤٠٥,٢٦٤
مجموع موجودات عمليات التكافل		٧٩,٩٣٢,٦٠٧	٥٩,٢٩٧,٢٧٠
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١١,٧٦٨,٦٠٨	١١,٩٨٧,٣٥٢
إستثمارات في ممتلكات	٤	١٠,٨٤٤,٧٢٥	--
إستثمارات في أوراق مالية	٥	١١,٠٦١,٤٢٦	٥,٢١٤,٧٢٥
ودائع مقيدة	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		٤١,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
مطلوب من المشاركين		٢,٥٣٣,٤٢٥	١,٣٩١,٤٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٤,٣٢٠,٥٦٤	١,٦٩٧,١٢٢
النقد وما يعادله	٧	٩,٥٠٠,٦٤٠	٣١,١٠٨,٦٢٠
مجموع موجودات المساهمين		٩٧,٠٢٩,٣٨٨	٩٠,٣٩٩,٢٢٣
مجموع الموجودات		١٧٦,٩٦١,٩٩٥	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		١,٤٨٤,٤٤٥	٧٩٥,٠٠٥
مطلوبات عقود التكافل	٦	٩٥,٣٥٥,٧٧٨	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
ذمم تكافل دائنة		٢٦,٤٧٧,٦٨٣	١٢,٩٢٨,٣٨٦
مطلوب للمساهمين		٢,٥٣٣,٤٢٥	١,٣٩١,٤٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٢٥,٨٥١,٣٣١	٩٤,١٩٨,٣٣٠

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

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٤٥,٦٥٣,٤٥٦)	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٤٥,٦٥٣,٤٥٦	٣٤,٦٣٦,٠٥٠
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(٢٦٥,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٢٦٥,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٢٥,٥٨٦,٠٦٥	٩٣,٩٣٣,٣٢٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٢,٣٣٩,٩٣٤	٢,٩١٠,٦٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٢,٣٣٩,٩٣٤	٢,٩١٠,٦٨٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٥١,١٥٧,٣٠٠)	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		١٩٣,٢٩٦	١٩٤,٣٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٤٩,٠٣٥,٩٩٦	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥١,٣٧٥,٩٣٠	٥٥,٧٦٣,١٦٩
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٧٦,٩٦١,٩٩٥	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات التكافل				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٣١,٧٠٢,٠٤٣	٢٧,١٦٩,١٨٣	٥٧,٠١٩,٤٢٢	٣٨,٥٧٧,١٠٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٦,٧٥٧,٨٧٤)	(١٦,٢٦١,٦٣٦)	(٩,٦٣٦,٥٩٥)	(١٨,٤٩١,٦٦٠)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٤,٩٤٤,١٦٩	١٠,٩٠٧,٥٤٧	٤٧,٣٨٢,٨٢٧	٢٠,٠٨٥,٤٤٦
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٧,٩٧٤,٩٦٧)	(٥,٧٨٦,٠١٧)	(١٤,٣٤٠,٤٤٥)	(٨,٨٠٤,٠٦٨)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٣,٩٨٥,٢٢٥	٣,١١٦,٣٥٣	٦,٨٩٥,٢٨٢	٤,٠٢٣,٨٤٢
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣,٩٨٩,٧٤٢)	(٢,٦٦٩,٦٦٤)	(٧,٤٤٥,١٦٣)	(٤,٧٨٠,٢٢٦)
صافي إيرادات التكافل	٢٠,٩٥٤,٤٢٧	٨,٢٣٧,٨٨٣	٣٩,٩٣٧,٦٦٤	١٥,٣٠٥,٢٢٠
رسوم بوالص وأخرى	٨٢,٤٦٨	٩٩,٤٩٨	١٩٩,١٦١	١٩٧,٣٨٩
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٩٧٩,٦٨١	٤٨٦,٦٠٥	١,٥٢٨,٠١٣	١,٠٧٢,٠٦٢
إجمالي إيرادات التكافل	٢٢,٠١٦,٥٧٦	٨,٨٢٣,٩٨٦	٤١,٦٦٤,٨٣٨	١٦,٥٧٤,٦٧١
مصاريف التكافل				
مطالبات متكبدة	(٢٠,٨٩٥,٦٩٦)	(٥,١٩٣,٨٥٢)	(٣٦,٠٦٤,٩٤٢)	(١١,١٠٤,٦٣٢)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٣,٣١٥,٥٧٩	٢٢٩,٥٢٦	٥,٤٣٧,٦٣٥	٢,٣٤٤,٢٦٨
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧,٥٨٠,١١٧)	(٤,٩٦٤,٣٢٦)	(٣٠,٦٢٧,٣٠٧)	(٨,٧٦٠,٣٦٤)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(٢,٥٧٨,٧٤٢)	(٢,١٨٠,٠٩٧)	(٤,٩١٧,٤٥٩)	(٣,٤٠٣,١٩٨)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٤٨٨,٦٨٩)	(٥١٧,٦٤٠)	(٨٩١,٠٢٧)	(٧٧٠,٢٠٧)
مصاريف تأمين أخرى	(١٥١,٣٥٢)	(١٣٢,١٤٤)	(٢٦٧,٨٠١)	(١٨٧,٣٩٣)
إجمالي مصاريف التكافل	(٢٠,٧٩٨,٩٠٠)	(٧,٧٩٤,٢٠٧)	(٣٦,٧٠٣,٥٩٤)	(١٣,١٢١,١٦٢)
صافي إيرادات التكافل	١,٢١٧,٦٧٦	١,٠٢٩,٧٧٩	٤,٩٦١,٢٤٤	٣,٤٥٣,٥٠٩
أتعاب وكالة	(٨,٣١٨,٢٩٠)	(٥,٧٤٣,٥١٤)	(١٥,٠٣١,٠٣١)	(٩,٤٤٤,٢٥٨)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٥٥٩,٠٥٦)	(٥٤٥,١٠١)	(٩٩٤,٧٣٠)	(٨٤١,٩٧٩)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٧,٦٥٩,٦٧٠)	(٥,٢٥٨,٨٣٦)	(١١,٠٦٤,٥١٧)	(٦,٨٣٢,٧٢٨)
إيرادات/(خسائر) إستثمارات	٣٥,٦٣٦	(٧,٨٦٨)	٤٨,٧٦٦	٢,٤١٤
أتعاب مضارب	(١,٦٥٥)	--	(١,٦٥٥)	--
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١١,٠١٧,٤٠٦)	(٦,٨٣٠,٣١٤)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم	**درهـم**	درهـم
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		٨,٣١٨,٢٩٠	٥,٧٤٣,٥١٤	١٥,٠٣١,٠٣١	٩,٤٤٤,٢٥٨
أتعاب مضارب		١,٦٥٥	--	١,٦٥٥	--
إيرادات/(خسائر) إستثمارات		١,٦٨٧,١١٤	(٢٠٨,٦٣٣)	١,٩٩٠,٩٩٣	١,٤١٩,٦٢٦
		١٠,٠٠٧,٠٥٩	٥,٥٣٤,٨٨١	١٧,٠٢٣,٦٧٩	١٠,٨٦٣,٨٨٤
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		(٥,٢١٣,٩٦٧)	(٤,٦٩٩,٤٠٠)	(٩,٨٢١,٦٩٥)	(٩,٧٣١,٣٩٦)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٤,٧٩٣,٠٩٢	٨٣٥,٤٨١	٧,٢٠١,٩٨٤	١,١٣٢,٤٨٨
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١١,٠١٧,٤٠٦)	(٦,٨٣٠,٣١٤)
الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٢,٨٣٢,٥٩٧)	(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
الخسارة الأساسية للسهم الواحد	١٠	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٤٤)	(٠,٠٣٨)	(٠,٠٥٧)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
العائد إلى المشاركين				
الخسارة للفترة	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١١,٠١٧,٤٠٦)	(٦,٨٣٠,٣١٤)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
الخسائر غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	--	(٣٣,٨٠٠)	(٢٦٠)	(١٥,٣٤٠)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	(٣٣,٨٠٠)	(٢٦٠)	(١٥,٣٤٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٥,٣٠٠,٥٠٤)	(١١,٠١٧,٦٦٦)	(٦,٨٤٥,٦٥٤)
العائد إلى المساهمين				
الخسارة للفترة	(٢,٨٣٢,٥٩٧)	(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
(الخسائر)/الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	(١٤,٧٨٧)	٧٤,٠٨٨	(١,٠٦٤)	٢١١,٧١٩
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(١٤,٧٨٧)	٧٤,٠٨٨	(١,٠٦٤)	٢١١,٧١٩
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	(٢,٨٤٧,٣٨٤)	(٤,٣٥٧,١٣٥)	(٣,٨١٦,٤٨٦)	(٥,٤٨٦,١٠٧)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)	٣٦,٣٢٨	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
الخسارة للفترة	--	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	--	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	٢١١,٧١٩	٢١١,٧١٩
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	٢١١,٧١٩	(٥,٤٨٦,١٠٧)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٢٧٨,٦٧١)	٢٤٨,٠٤٧	٥٩,٩٦٩,٣٧٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الخسارة للفترة	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(١,٠٦٤)	(٣,٨١٦,٤٨٦)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٥١,١٥٧,٣٠٠)**	**١٩٣,٢٩٦**	**٤٩,٠٣٥,٩٩٦**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للفترة	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٧١٥,٨٦١	٧٥١,٣٧١
إطفاءات	--	٢٨٥,٩٥١
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٠١٦,٧٠٩)	(٢٩١,٢١٤)
الأرباح المحققة من إستبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	(٤٨٨,٧٧٩)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٥٥٠,٨١٣)	(٥٩٢,٠٩٥)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١١,٠١٥,٧٥١	٦,٨٣٠,٣١٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٦١,٤٧٤	١٦٣,٢٨٠
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦,٥١٠,١٤٢	٩٦١,٠٠٢
الزيادة في قرض حسن لصندوق المشاركين	(١١,٠١٥,٧٥١)	(٦,٨٣٠,٣١٤)
(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٤,٤٧٧,٥٠٣)	١٩,٢٠٨,٢٩٦
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٨,٦١١,٨٧٢)	(٥,٠٩٠,٨٤٢)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٢,٦٢٣,٤٤٢)	(٢,٤٣٠,٣٧٤)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	١٦,٢٧٢,٢٤٣	٢٠,٧٨٦,١٣٧
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	١٣,٥٤٩,٢٩٧	٤,٣٦٣,٦٠٣
(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى	(٦٨٨,٣٣٥)	٥٥٠,٥٩٦
الزيادة في تكلفة بوالص مؤجلة	(٨٤٩,١٩٣)	--
الزيادة في خصومات مؤجلة	٦٨٩,٤٤٠	--
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(١,٢٤٤,٩٧٤)	٣١,٥١٨,١٠٤
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٤٣,٨٩٢)	(٧٨,٧٨٣)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	(١,٢٨٨,٨٦٦)	٣١,٤٣٩,٣٢١
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٩٧,١١٧)	(٨٦٩,٥٩٢)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة	--	(٢٠,٢٤٠)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(٤,٨٦٢,٤٤٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
متحصلات من إستبعاد إستثمارات في اوراق مالية	--	١,٧٣٨,٤٥٢
شراء إستثمارات في ممتلكات	(١٠,٨٤٤,٧٢٥)	--
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٥٥٠,٨١٣	٥٩٢,٠٩٥
الزيادة في ودائع وكالة	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(٢٣,٦٥٣,٤٧٢)	(٨,٥٥٩,٢٨٥)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	(٢٤,٩٤٢,٣٣٨)	٢٢,٨٨٠,٠٣٦
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٦,٥١٣,٨٨٤	١٧,٩٨٥,٦٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٧)	١١,٥٧١,٥٤٦	٤٠,٨٦٥,٦٦٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١- معلومات عامة

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

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

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

تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة والبالغة ٥١,١٦ مليون درهم ٥٠% من رأس المال. وفقاً لمتطلبات القانون التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، في المادة ٢٨٥ إذا كانت خسائر الشركة المتراكمة تزيد عن نصف رأس المال، فيتوجب على مجلس الإدارة أن يعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية وأن يقرر إذا كانت الشركة ستستمر أو يتم تصفيتها قبل الموعد المحدد في بنود عقد التأسيس. كما في تاريخ بيان المركز المالي، لم يقم مجلس الإدارة بعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية. إن مجلس الإدارة على علم أن الشركة يجب أن تعقد إجتماع الجمعية العمومية غير العادية عندما تتجاوز الخسائر المتراكمة نصف رأس المال. وبناء على ذلك، قامت الشركة بوضع خطة عمل لمعالجة ذلك.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs)

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولم يكن لها تأثير على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير على البيانات المالية الموجزة " تتمة "

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ القروض الحكومية، تقدم التعديلات استثناءً للمنشآت التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى بتعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ للسماح بالتطبيق المستقبلي للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أو المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وكذلك الفقرة ١٠ (أ) من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٠ محاسبة المنح الحكومية والإفصاح عن الدعم الحكومي بشأن القروض الحكومية غير المسددة في تاريخ الانتقال إلى تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* – تعزيز الإفصاحات المتعلقة بمقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* * يستخدم السيطرة كأساس منفرد للتوحيد، بغض النظر عن الطبيعة المستثمر فيها. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ موضوع التطبيق لأحكام إنتقالية محددة وتوفير معالجات بديلة في ظل ظروف معينة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ *البيانات المالية المنفصلة* * والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* * لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ *ترتيبات مشتركة** ينشئ نوعين من الترتيبات المشتركة: العمليات والمشاريع المشتركة. يتميز هذين النوعين من الترتيبات المشتركة بحقوق وإلتزامات تلك الأطراف في الترتيبات المشتركة. وفقاً لذلك تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمارات في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة* لإصدار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن المصالح في المنشأت الأخرى* * يجمع بين متطلبات الإفصاح عن مصالح الشركات في الشركات التابعة، ترتيبات مشتركة، شركات زميلة والكيانات المنظمة في معيار إفصاح شامل.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة** الصادر في مايو ٢٠١١ ينشئ إطار واحد لقياس القيمة العادلة لكل من البنود المالية وغير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير على البيانات المالية الموجزة " تتمة "

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ – *عرض بنود الدخل الشامل الأخرى.* تحتفظ التعديلات بخيار عرض الربح أو الخسارة وبنود الدخل الشامل الأخرى في بيان واحد أو بيانين منفصلين. وعلى الرغم من ذلك، تتطلب بنود الدخل الشامل الأخرى التي يتم تجميعها دون أن يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة مع الضريبة على بنود الدخل الشامل الأخرى المطلوب توزيعها على نفس الأسس.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ – *منافع الموظفين* " منهاج الممر" " Corridor Approach " وبالتالي على المنشأة الإعتراف بالتغيرات المحددة في التزامات وموجودات المنافع المحددة عند حدوثها.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات* – مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية.
- الإصدار رقم ٢٠ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – *التكاليف المتكبدة لتهيئة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج.*
- دورة التحسينات السنوية ٢٠٠٩ – ٢٠١١

دورة التحسينات السنوية والتي تشمل التعديلات على خمس معايير دولية لإعداد التقارير المالية والملخصة كالتالي:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى – إعادة تطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى – تكاليف الإقتراض.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية – توضيح المتطلبات لأرقام المقارنة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦: ممتلكات، آلات ومعدات – تصنيف المعدات الخدمية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ : الأدوات المالية : العرض– التأثير الضريبي للتوزيعات على حاملي أدوات الملكية.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : التقارير المالية المرحلية – التقارير المالية المرحلية ومعلومات قطاعات الأعمال لإجمالي الموجودات والمطلوبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٢ التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي لها تأثير على العرض والإفصاحات فقط

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في هذه البيانات المالية الموجزة. لقد أدى تطبيق التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية إلى التأثير على العرض والإفصاح فقط، ولم يكن لها أي تأثير على المبالغ المدرجة.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*

تتطلب التعديلات أن يتم تصنيف بنود الدخل الشامل الأخرى في قسم الدخل الشامل الأخر في فئتين: (أ) البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر، و (ب) البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر عندما يتم استيفاء شروط معينة. تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، لذلك تم تعديل عرض بنود الدخل الشامل الأخرى لتعكس تلك التغيرات. بخلاف التغيرات على العرض المذكورة سابقاً، لم ينتج عن تطبيق التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ أي تأثير على الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخر وإجمالي الدخل الشامل.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*

تتطلب التعديلات إفصاحات إضافية للقيمة العادلة للأدوات المالية، وفق ما يتطلبه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ *قياس القيمة العادلة*، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية*.

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاح* متعلق بإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقارير المالية	١ يناير ٢٠١٥ أو عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها.	١ يناير ٢٠١٥

فيما يلي توضيح لأهم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ :

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يتطلب بأن يتم الإعتراف بجميع الموجودات المالية المعترف بها ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعتراف والقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة . وبالتحديد، أدوات الدين المحتفظ بها في إطار نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، والتدفقات النقدية التعاقدية والتي هي عبارة فقط عن دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق والتي يتم قياسها بشكل عام بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة. ويتم قياس جميع أدوات الدين وأدوات الملكية الأخرى بالقيمة العادلة في نهاية الفترات المحاسبية اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة " تتمة "	**يطبـق للفتـرات السـنوية التي تبدأ من أو بعد**

فيما يلي توضيح لأهم متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : "تتمة"

- أهم تأثير للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمتعلق بتصنيف وقياس المطلوبات المالية يتعلق بكيفية حساب التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية (المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر) والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الإئتمان لتلك المطلوبات. بالتحديد، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج مقدار التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى للتغير في مخاطر الإئتمان المتعلقة بهذه المطلوبات المالية في بيان الدخل الشامل، إلا إذا كان الإعتراف بتأثير التغيرات في مطلوبات مخاطر الإئتمان في بيان الدخل الشامل الأخرى ينشأ عنه خلل في مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات في بيان الدخل. إن التغيرات في القيمة العادلة التي تعزى إلى مخاطر الإئتمان للمطلوبات المالية لا يتم تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة. سابقاً، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم الإعتراف بكامل قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – الأدوات المالية: العرض – المتعلق بتوجيهات مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية. — ١ يناير ٢٠١٤
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – الإرشادات لمنشآت الإستثمار — ١ يناير ٢٠١٤

في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويقدم مفهوم منشأة الإستثمار في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن التعديلات أظهرت إستثناء عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام المتعلق بمنشآت الإستثمار والذي يطلب منها " قياس شركات تابعة معينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها ". بالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإفصاحات المطلوبة للمنشآت التي تستوفي تعريف منشأه الإستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تتمة "

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٤ أو عند دخولها حيز التطبيق لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات وإن هذا التطبيق قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ ، "*التقارير المالية المرحلية* " وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهي عملة الدولة التي تمارس فيها الشركة معظم نشاطها.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة .

إن السياسات المحاسبية، الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات المؤكدة المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١ أساس الإعداد " تتمة "

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن حاملي البوالص. ووفقاً لذلك، قرر أعضاء مجلس الإدارة عرض البيانات المالية على ذلك الأساس وبما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) وضمن النطاق الذي يتوافق فيه هذه المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في ٣٥ شقة في دبي، الإمارات العربية المتحدة تم شرائها خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وتم إدراجها بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي. تم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات ضمن بيان الدخل.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٥-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨١٠,٧٦١	٨١٢,٠٨٥
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥,٦٩٦,٨٧٣	٢,٠٠١,١٠٠
	٦,٥٠٧,٦٣٤	٢,٨١٣,١٨٥

٥-٢ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤,٨٢٠,٣٧٩	٢,٦٣٧,٠٠٠
إجمالى إستثمارات فى أوراق مالية	١١,٣٢٨,٠١٣	٥,٤٥٠,١٨٥
العائد إلى:		
المشاركين	٢٦٦,٥٨٧	٢٣٥,٤٦٠
المساهمين	١١,٠٦١,٤٢٦	٥,٢١٤,٧٢٥
	١١,٣٢٨,٠١٣	٥,٤٥٠,١٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	**٥٩,٧٦٧,١٢٢**	٥٠,١٣٠,٥٢٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٦,٣٢٦,٤٢١**	٢٢,٢٢٩,٢٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٩,٢٦٢,٢٣٥**	٦,٧٢٣,٧٦١
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	**٩٥,٣٥٥,٧٧٨**	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	**١١,٥٥١,٠٦٣**	٤,٦٥٥,٧٨١
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٣,٩٠٣,٠١٤**	٣,٢٨٢,٩٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤,٩٢٨,٠٢٢**	٣,٨٣١,٥٢٤
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	**٢٠,٣٨٢,٠٩٩**	١١,٧٧٠,٢٢٧
الصافي		
مساهمات غير مكتسبة	**٤٨,٢١٦,٠٥٩**	٤٥,٤٧٤,٧٤٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٢,٤٢٣,٤٠٧**	١٨,٩٤٦,٣٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤,٣٣٤,٢١٣**	٢,٨٩٢,٢٣٧
	٧٤,٩٧٣,٦٧٩	٦٧,٣١٣,٣٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

٧- النقد وما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
نقد في الصندوق	٣٥,٠٩٧	٥٤,٧١٦
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٨٩٨,٣٧٦	٣,٩٠٧,١٣٧
حسابات تحت الطلب	١,٦٣٨,٠٧٣	٢,٤٥١,١٩٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,١٠٠,٨٣٨
	١١,٥٧١,٥٤٦	٣٦,٥١٣,٨٨٤
العائد إلى:		
المشاركين	٢,٠٧٠,٩٠٦	٥,٤٠٥,٢٦٤
المساهمين	٩,٥٠٠,٦٤٠	٣١,١٠٨,٦٢٠
	١١,٥٧١,٥٤٦	٣٦,٥١٣,٨٨٤

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الربح على ودائع الوكالة ما بين ٠,٥% إلى ٢,٦% (٢٠١٢ : ما بين ٢,٣% إلى ٢,٦%).

٨- ودائع مقيدة

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

٩- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، ، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٠- الخسارة الأساسية للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين (درهم)	(٢,٨٣٢,٥٩٧)	(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٤٤)	(٠,٠٣٨)	(٠,٠٥٧)

تم إحتساب الخسارة الأساسية للسهم الواحد بتقسيم الخسارة للفترة على عدد أسهم الشركة المتداولة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز.

١١- الالتزامات والضمانات

الإلتزامات

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

	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	مدقق
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	**٥٩,٤٠٠**	١٧٥,٩٢٠
تجديد مكاتب	**٨١,٧٤٥**	٣٤٥,٠٠٠
	١٤١,١٤٥	٥٢٠,٩٢٠

ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عملاء والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٢٧,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٠٠,٠٢٠ درهم). أصدرت الشركة أيضاً ضمانات مالية إلى شركات إعادة التكافل بمبلغ ٥٢,٥٢٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٥٢,٥٢٥ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
وديعة وكالة لدى طرف ذو علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
وديعة لدى طرف ذو علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٦٣,٣٥٢**	٤١٤,٧٤٩
أرباح مستحقة أو ودائع		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**١٨١,٨٧٥**	٨٢,٥٠٠
مطلوب لطرف ذو علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**١٠٩,٦٢٥**	٧٢,١٣٥

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣ غير مدقق درهم	٢٠١٢ غير مدقق درهم	٢٠١٣ غير مدقق درهم	٢٠١٢ غير مدقق درهم
إيرادات من ودائع وكالة				
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	٨٤,٣٧٥	١٠٦,٦٦٦	١٦٨,٧٥٠	٢٧٦,٩١٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

ب) معاملات مع أطرف ذات علاقة "تتمة"

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
	درهـــم	درهـم	**درهـــم**	درهـم
إيرادات من ودائع وكالة				
موارد للتمويل ش.م.ع. – *مساهم أساسي*	٥٢,٧٨٩	١,٣٠٩,٢٧٣	٧٨,٩٥٠	١,٣١٧,٤٧٠
أطراف أخرى ذات علاقة	١,٠٨٣,٣٠٥	--	١,١١٨,٧٤٦	--
	١,١٣٦,٠٩٤	١,٣٠٩,٢٧٣	١,١٩٧,٦٩٦	١,٣١٧,٤٧٠
رسوم إدارة مدفوعة				
موارد للتمويل ش.م.ع. – *مساهم أساسي*	٩٠,٠٠٠	١٣١,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	٢٢١,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
	درهـــم	درهـم	**درهـــم**	درهـم
منافع قصيرة الأجل	٩١٧,٦٧٥	٨٢٨,٢٥٠	١,٧٧٦,٦٧٥	١,٦٥٦,٥٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٤,٨٢٣	٥٧,٢٧٠	٨٩,٣٦٠	١١٤,٥٤٠
	٩٦٢,٤٩٨	٨٨٥,٥٢٠	١,٨٦٦,٠٣٥	١,٧٧١,٠٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية "تتمة"

تتمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٥٧,٠١٩,٤٢٢	--	٥٧,٠١٩,٤٢٢
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٩,٦٣٦,٥٩٥)	--	(٩,٦٣٦,٥٩٥)
المشاركات المكتسبة	٤٧,٣٨٢,٨٢٧	--	٤٧,٣٨٢,٨٢٧
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(٧,٤٤٥,١٦٣)	--	(٧,٤٤٥,١٦٣)
صافي إيرادات المشاركات	٣٩,٩٣٧,٦٦٤	--	٣٩,٩٣٧,٦٦٤
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(٣٠,٦٢٧,٣٠٧)	--	(٣٠,٦٢٧,٣٠٧)
صافي مصاريف التكافل	(٤,٣٤٩,١١٣)	--	(٤,٣٤٩,١١٣)
صافي إيرادات التكافل	٤,٩٦١,٢٤٤	--	٤,٩٦١,٢٤٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٩٤,٧٣٠)	(٩,٨٢١,٦٩٥)	(١٠,٨١٦,٤٢٥)
أتعاب مضارب	(١,٦٥٥)	١,٦٥٥	--
(رسوم)/إيرادات وكالة	(١٥,٠٣١,٠٣١)	١٥,٠٣١,٠٣١	--
إيرادات إستثمارات	٤٨,٧٦٦	١,٩٩٠,٩٩٣	٢,٠٣٩,٧٥٩
(الخسارة)/الربح للفترة	(١١,٠١٧,٤٠٦)	٧,٢٠١,٩٨٤	(٣,٨١٥,٤٢٢)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٢٦٠)	(١,٠٦٤)	(١,٣٢٤)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١١,٠١٧,٦٦٦)	٧,٢٠٠,٩٢٠	(٣,٨١٦,٧٤٦)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٣٨,٥٧٧,١٠٦	--	٣٨,٥٧٧,١٠٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(١٨,٤٩١,٦٦٠)	--	(١٨,٤٩١,٦٦٠)
المشاركات المكتسبة	٢٠,٠٨٥,٤٤٦	--	٢٠,٠٨٥,٤٤٦
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(٤,٧٨٠,٢٢٦)	--	(٤,٧٨٠,٢٢٦)
صافي إيرادات المشاركات	١٥,٣٠٥,٢٢٠	--	١٥,٣٠٥,٢٢٠
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(٨,٧٦٠,٣٦٤)	--	(٨,٧٦٠,٣٦٤)
صافي مصاريف التأمين	(٣,٠٩١,٣٤٧)	--	(٣,٠٩١,٣٤٧)
صافي إيرادات التأمين	٣,٤٥٣,٥٠٩	--	٣,٤٥٣,٥٠٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٤١,٩٧٩)	(٩,٧٣١,٣٩٦)	(١٠,٥٧٣,٣٧٥)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٩,٤٤٤,٢٥٨)	٩,٤٤٤,٢٥٨	--
إيرادات إستثمارات	٢,٤١٤	١,٤١٩,٦٢٦	١,٤٢٢,٠٤٠
(الخسارة)/الربح للفترة	(٦,٨٣٠,٣١٤)	١,١٣٢,٤٨٨	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(١٥,٣٤٠)	٢١١,٧١٩	١٩٦,٣٧٩
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(٦,٨٤٥,٦٥٤)	١,٣٤٤,٢٠٧	(٥,٥٠١,٤٤٧)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام **درهم**	**الإستثمارات** **درهم**	**المجموع** **درهم**
مجموع الموجودات	**٧٩,٩٣٢,٦٠٧**	**٩٧,٠٢٩,٣٨٨**	**١٧٦,٩٦١,٩٩٥**
مجموع المطلوبات	**١٢٥,٨٥١,٣٣١**	**٢,٣٣٩,٩٣٤**	**١٢٨,١٩١,٢٦٥**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
مجموع الموجودات	٥٩,٢٩٧,٢٧٠	٩٠,٣٩٩,٢٢٣	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مجموع المطلوبات	٩٤,١٩٨,٣٣٠	٢,٩١٠,٦٨٧	٩٧,١٠٩,٠١٧

معلومات القطاع الثانوي

لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة على أنها قطاع جغرافي واحد. بناءً على ذلك، لا يوجد حاجة لتقديم معلومات قطاعية ثانوية.

١٤– نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

١٥– القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن مجلس الإدارة يعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي

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

- المستوى الأول : قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار) .
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	درهم	**درهم**	**درهم**	**درهم**
٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)				
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق دين	--	--	٥,٦٩٦,٨٧٣	٥,٦٩٦,٨٧٣
أوراق ملكية	٨١٠,٧٦١	--	--	٨١٠,٧٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية	٤,٨٢٠,٣٧٩	--	--	٤,٨٢٠,٣٧٩
	٥,٦٣١,١٤٠	--	٥,٦٩٦,٨٧٣	١١,٣٢٨,٠١٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)				
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق دين	--	--	٢,٠٠١,١٠٠	٢,٠٠١,١٠٠
أوراق ملكية	٨١٢,٠٨٥	--	--	٨١٢,٠٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية	٢,٦٣٧,٠٠٠	--	--	٢,٦٣٧,٠٠٠
	٣,٤٤٩,٠٨٥	--	٢,٠٠١,١٠٠	٥,٤٥٠,١٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ "تتمة"

١٥- القيمة العادلة للأدوات المالية "تتمة"

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

١٦- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٧- إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٣.