دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال – الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة دار التكافل ش.م.ع

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لدار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. 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.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:
علي عيسى
شريك
رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢١ أكتوبر ٢٠١٢

بيان الإيرادات المرحلية الشاملة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين					
إجمالي المشاركات المكتتبة		٢٤,٤٣٢,٠٦٠	٤,٣١٣,٩٨٤	٦٣,٠٠٩,١٦٦	٢٨,٠٦٦,٥٧٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٩,٣١٣,٧٧٧)	٥,٣٥٣,١٢٣	(٢٧,٨٠٥,٤٣٧)	٣,٣١١,٤٣٩
إيرادات مشاركات التكافل		١٥,١١٨,٢٨٣	٩,٦٧٧,١٠٧	٣٥,٢٠٣,٧٢٩	٣١,٣٧٨,٠١٥
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٢,٤١٤,٨٤٦)	(٩١١,٤١٢)	(١١,٢١٨,٩١٤)	(٦,٩٦٦,٩٨٧)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة		(٧٠٣,٢٧٠)	(٩٨٦,٨٠٥)	٣,٣٢٠,٥٧٢	٢,٠٢٩,٢٣٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٣,١١٨,١١٦)	(١,٨٩٨,٢١٧)	(٧,٨٩٨,٣٤٢)	(٤,٩٣٧,٧٥٠)
صافي إيرادات التكافل		١٢,٠٠٠,١٦٧	٧,٧٦٨,٨٩٠	٢٧,٣٠٥,٣٨٧	٢٦,٤٤٠,٢٦٥
رسوم بوالص التأمين ورسوم أخرى		١١٨,٠٠٢	٤١,٣٧٧	٣١٥,٣٩١	١٩٩,٢٧٩
الخصم المقبوض عن مشاركات إعادة التكافل		٥٢٩,٣٦٥	٢٨٣,٩٧٧	١,٦٠١,٤٢٧	٨٨١,٨٣١
إجمالي إيرادات التأمين		١٢,٦٤٧,٥٣٤	٨,٠٩٤,٢٤٤	٢٩,٢٢٢,٢٠٥	٢٧,٥٢١,٣٧٥
مصاريف التأمين					
المطالبات المقدمة	٦	(١١,٩٦٥,٠٧٩)	(٦,٧٣٣,٤١٨)	(٢٣,٠٦٩,٧١١)	(٢٣,١٣٣,١٠٨)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٦	٢,٨٢٣,٠٢٩	٢,٤٦٦,٤٩٤	٥,١٦٧,٢٩٧	٥,٠٢٥,٩٦٧
صافي المطالبات المقدمة		(٩,١٤٢,٠٥٠)	(٤,٢٦٦,٩٢٤)	(١٧,٩٠٢,٤١٤)	(١٨,١٠٧,١٤١)
تكلفة حيازة البوالص		(٣,٠٠٠,٠٥٠)	(٨٢٣,٧٢٨)	(٦,٤٠٣,٢٤٨)	(٣,١٨٨,٨٩٨)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٤٩٤,٩١٩)	(٢٨١,٥٦٢)	(١,٢٦٥,١٢٦)	(٨٤٤,٦٨٨)
مصاريف التأمين الأخرى		(١١٨,٧٥٠)	–	(٣٠٦,١٤٣)	–
صافي إيرادات التأمين		(١٠٨,٢٣٥)	٢,٧٢٢,٠٣٠	٣,٣٤٥,٢٧٤	٥,٣٨٠,٦٤٨
أتعاب الوكالة		(٧,٦٦٦,٥٤٧)	(١,٨٠٧,٢٧٩)	(١٧,١١٠,٨٠٥)	(٦,٦٦٥,٥٣٦)
مصاريف محملة على المشاركين		(٥٩٦,٧٦٥)	(٩٥٢,٨٥٠)	(١,٤٣٨,٧٤٤)	(١,١٦٩,٨٨٨)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٨,٣٧١,٥٤٧)	(٣٨,٠٩٩)	(١٥,٢٠٤,٢٧٥)	(٢,٤٥٤,٧٧٦)
إيرادات الإستثمارات	٤	٥,٧٢٠	(١,٤٥٩)	٨,١٣٤	٢,٢٣١
حصة المضارب		–	(٤٥٤)	–	(٦,٣٨٥)
العجز للفترة العائد للمشاركين		(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(٤٠,٠١٢)	(١٥,١٩٦,١٤١)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات المرحلية الشاملة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		٧,٦٦٦,٥٤٧	١,٨٠٧,٢٧٩	١٧,١١٠,٨٠٥	٦,٦٦٥,٥٣٦
حصة المضارب		–	٤٥٤	–	٦,٣٨٥
أرباح (خسائر) الاستثمارات	٤	٥٨٢,٧٧٢	(١٢٦,٢٥٦)	٢,٠٠٢,٣٩٨	(٤٥٩,٣٧٩)
		٨,٢٤٩,٣١٩	١,٦٨١,٤٧٧	١٩,١١٣,٢٠٣	٦,٢١٢,٥٤٢
المصاريف					
المصاريف العمومية والإدارية		(٥,٠١٦,٢٤١)	(٤,٤٧٠,٣٣٦)	(١٤,٧٤٧,٦٣٧)	(١٤,٧٩٠,٣٩٠)
الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل القرض الحسن		٣,٢٣٣,٠٧٨	(٢,٧٨٨,٨٥٩)	٤,٣٦٥,٥٦٦	(٨,٥٧٧,٨٤٨)
المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(٤٠,٠١٢)	(١٥,١٩٦,١٤١)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين		(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٨٢٨,٨٧١)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	(١١,٠٣٦,٧٧٨)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٥	(٠,٠٥١٣)	(٠,٠٢٨٢)	(٠,١٠٨٣)	(٠,١١٠٣)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين					
الخسائر للفترة		(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(٤٠,٠١٢)	(١٥,١٩٦,١٤١)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)
الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع		١٣,٠٠٠	(٣٦,٤٠٠)	(٢,٣٤٠)	(٢٨,٦٠٠)
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		١٣,٠٠٠	(٣٦,٤٠٠)	(٢,٣٤٠)	(٢٨,٦٠٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين		(٨,٣٥٢,٨٢٧)	(٧٦,٤١٢)	(١٥,١٩٨,٤٨١)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)
العائد للمساهمين					
الخسائر للفترة		(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٨٢٨,٨٧١)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	(١١,٠٣٦,٧٧٨)
الإيرادات/ الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح / (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع		٤٥,٩٩٨	(٣٧,١٧٦)	٢٥٧,٧١٧	(٢١,١٩٤)
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة		٤٥,٩٩٨	(٣٧,١٧٦)	٢٥٧,٧١٧	(٢١,١٩٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(٥,٠٨٦,٧٥١)	(٢,٨٦٦,٠٤٧)	(١٠,٥٧٢,٨٥٨)	(١١,٠٥٧,٩٧٢)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
أوراق مالية استثمارية	٧	٢١٧,٦٧٤	٢١١,٨٨٠
موجودات إعادة التكافل		١٠,٥٣٢,٤٨٥	٤,٢٩٤,٣١٠
ذمم تكافل مدينة		٣٧,٣٨٢,٩٨٨	٥٣,٥٨٠,١١٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢,٢٣٢,٩٤١	١,٣١٨,٥١٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٥,٤٠٢,٨٣٨	١,٣١٤,٥٢٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٥٥,٧٦٨,٩٢٦	٦٠,٧١٩,٣٤٢
موجودات المساهمين			
الممتلكات والمعدات		١٢,١٣٠,٥٠٦	١٢,١٤١,١٢٣
الموجودات غير الملموسة		٤١,٦٠٤	٣٢٤,٥٢٩
أوراق مالية استثمارية	٧	٥,١٥٧,٨١٢	٣,٦٢٨,٤٦٦
ودائع مقيدة		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		–	٨,٥٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من المشاركين		٣,٣٦٨,٢٧٣	٣٥,٣٥٥,٤١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٠٧٠,٠٠٧	١,٤٩٦,٥٦٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٦٠,٨١٧,٨٢٢	١٦,٦٧١,١٠٧
إجمالي موجودات المساهمين		٨٩,٥٨٦,٠٢٤	٨٤,١١٧,٢٠٦
إجمالي الموجودات		١٤٥,٣٥٤,٩٥٠	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٢.

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود تكافل		٦٦,٨٧٤,٢٢٥	٣٠,٦٧٧,٨٥٠
ذمم تكافل دائنة		١٦,١٥٧,٩٦٢	٩,٨٨٥,٠٦٢
مبالغ مستحقة للمساهمين		٣,٣٦٨,٢٧٣	٣٥,٣٥٥,٤١٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٨٦,٤٠٠,٤٦٠	٧٥,٩١٨,٣٢٧
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(٣٠,٣٥٨,٤٦٦)	(١٥,١٦٢,٣٢٥)
ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	٣٠,٣٥٨,٤٦٦	١٥,١٦٢,٣٢٥
		–	–
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		(٢٧٣,٠٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي العجز من عمليات التكافل		(٢٧٣,٠٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٨٦,١٢٧,٣٩٤	٧٥,٦٤٧,٦٠١
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٤,٣٤٤,٩٣١	٣,٧٣٣,٤٦٤
إجمالي المطلوبات		٤,٣٤٤,٩٣١	٣,٧٣٣,٤٦٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٤٥,٤١١,٤٢٠)	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		٢٩٤,٠٤٥	٣٦,٣٢٨
إجمالي حقوق المساهمين		٥٤,٨٢٢,٦٢٥	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٥٩,٢٢٧,٥٥٦	٦٩,١٨٨,٩٤٧
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٤٥,٣٥٤,٩٥٠	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٢.

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	رأس المال درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع* درهم	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)	٣٦,٣٢٨	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
الخسائر للفترة	-	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	-	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	٢٥٧,٧١٧	٢٥٧,٧١٧
إجمالي (الخسائر)/ الأرباح الشاملة للفترة	-	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	٢٥٧,٧١٧	(١٠,٥٧٢,٨٥٨)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٥,٤١١,٤٢٠)	٢٩٤,٠٤٥	٥٤,٨٨٢,٦٢٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,١١١,٦١٨)	(٢٧٠,٥٣٨)	٦٩,٦١٧,٨٤٤
الخسائر للفترة	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٢١,١٩٤)	(٢١,١٩٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٢١,١٩٤)	(١١,٠٨٦,٥٧٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,١٧٦,٩٩٦)	(٢٩١,٧٣٢)	٥٨,٥٣١,٢٧٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

	ايضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	(١١,٠٣٦,٧٧٨)
التعديلات للبنود التالية:			
الإستهلاك		١,١٤٢,٠٠٨	١,٠٣٦,٤١٩
الإطفاء		٢٨٢,٩٢٥	٤٢٤,٣٨٠
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	(٥٢٨,٩٣٦)	١,٣١٠,٦٥٠
إيرادات من الصكوك	٤	(١٦,٤٤٠)	–
الأرباح المحققة من أوراق مالية للمتاجرة	٤	(٤٨٨,٧٧٩)	٨٢,٨٥٦
إيرادات أرباح من الأوراق المالية	٤	(٤٩,٧٥٢)	(١٢٢,٩٠٧)
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(٩٢٦,١٢٥)	(٨٠٣,٥٨٩)
إيرادات من الصكوك الوطنية	٤	(٥٠٠)	–
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين	١٠	١٥,١٩٦,١٤١	٢,٤٨٧,٥٣٠
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		١٧٤,٢٣٠	٣٧٤,٧٧١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة الموظفين		٢٤٣,٠٦٩	٣١٢,٨٢٩
		٤,١٩٧,٢٦٦	(٥,٩٣٣,٨٣٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	(١٥,١٩٦,١٤١)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)
ذمم تكافل مدينة		١٦,١٩٧,٦٣١	(٧,٠١٧,٢٨٧)
موجودات إعادة التكافل		(٦,٢٣٨,١٧٥)	–
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(١,٤٨٧,٨٧٢)	(١,٧٥٠,٩١٣)
مطلوبات عقود تكافل		٣٦,١٩٦,٣٧٥	٢,٢٣٨,٦٩٢
ذمم تكافل دائنة		٦,٢٧٢,٩٠٠	٩٧٦,٨٢٨
مطلوبات أخرى		٣٦٩,٦٩٧	١,٥٣٥,٥٨٠
رواتب الإجازة مدفوعة للموظفين		(٩٢,٣٥١)	(٢٩٣,٦٢٤)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٨٣,١٧٧)	(١٨٦,٣٧١)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		٤٠,١٣٦,١٥٣	(١٢,٩١٨,٤٦٤)
إيرادات المقبوضة من ودائع وكالة	٤	٩٢٦,١٢٥	٨٠٣,٥٨٩
إيرادات أرباح مقبوضة من الأوراق المالية	٤	٤٩,٢٥٢	١٢٢,٩٠٧
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٤١,١١١,٥٣٠	(١١,٩٩١,٩٦٨)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(١,١٣١,٣٩٢)	(٥٧٥,٩٩٤)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		–	(١٨,٣٦٥)
شراء أوراق مالية استثمارية		(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٣,٥٧٦)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية استثمارية		١,٧٥٤,٨٩٢	١,١٥٩,٥٩٨
المبالغ المحصلة من استبعاد ودائع وكالة		٤٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٩١,٢٢٨
ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة		(٣٥,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٣١٩,٩٣٧)
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		٧,١٢٣,٥٠٠	٩,٩٣٢,٩٥٤
الزيادة/ (النقص) في النقدية وشبه النقدية		٤٨,٢٣٥,٠٣٠	(٢,٠٥٩,٠١٤)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		١٧,٩٨٥,٦٣٠	٢,٦٠٢,١٣١
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٦٦,٢٢٠,٦٦٠	٥٤٣,١١٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

١- الأنشطة

إن دار التكافل ش.م.ع ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاتـــه) فـــي دولـــة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التـــأمين) والإســـتثمارات حسب تعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لنصوص القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربيـــة المتحـــدة المتعلـــق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبـــي، الإمـــارات العربية المتحدة.

بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في ٨ أبريل ٢٠١١، قرر مساهمو الشركة تغيير اســـم الشـــركة مـــن اللغـــة الإنجليزية "تكافل هاوس ش.م.ع" إلى "دار التكافل ش.م.ع"

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

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 وفقـــاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهيـــة فـــي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إعداد التقارير المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للســـنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالاستثمارات والنقدية وشبه النقدية، المماثلة للسياسات المتبعة خلال الســـنة السابقة، موضحة أدناه:

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها بنشاط في أسواق مالية منظمة، يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولـــة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العروض بالنسبة للمطلوبات وذلك عند إقفال الأعمال بتاريخ إعداد التقارير. في حالة عدم توفر أسعار متداولة في السوق، يتم الرجوع إلى الأسعار المعلنة لدى الوسطاء أو التجّار.

إن القيمة العادلة لودائع الوكالة التي تحقق نسبة أرباح يتم تحديدها على أساس شهري هي القيم المدرجة بها. إن القيمة المدرجة هـــي تكلفة الوديعة والربح المكتسب. إن القيمة العادلة لودائع الوكالة التي تترتب عليها أرباح ثابتة/بأعلى سعر يتم تقديرها باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة. تخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسب الأرباح الحالية المستخدمة للأدوات المشابهة بتاريخ إعداد التقارير المالية.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس اللاحق

تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الـربح أو الخسارة أو القروض والذمم المدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الموجودات المالية المتوفرة للبيـع أو كمشـتقات مصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال حسبما يكون ملائما. تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند التثبيت الأولي.

تثبت الموجودات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً ، في حالة الاستثمارات التي لم تدرج بالقيمة العادلة مـن خـلال الأربـاح أو الخسائر، العائدة مباشرة لتكاليف المعاملات.

يعتمد التصنيف على الغرض من الاستثمارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشائها. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة مـن خلال الأرباح والخسائر عندما تقوم الشركة بتوثيق إستراتيجية الاستثمار على أنها إدارة استثمارات مالية على أساس القيمة العادلـة، لأن المطلوبات ذات العلاقة يتم إدارتها أيضاً على هذا الأساس. يتم استخدام الفئات المتوفرة للبيع ومحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عنـد إدارة و/أو إدراج الالتزام ذات العلاقة (ومن ضمنها أموال المساهمين) بشكل سلبي بالتكلفة المطفأة.

تشتمل الموجودات المالية للشركة على النقد في الصندوق وودائع الوكالة وذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى وقروض وذمم مدينـة أخرى والأدوات المالية المتداولة وغير المتداولة والأدوات المالية المشتقة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تشتمل على الموجودات المالية المحتفظ بهـا لغـرض المتـاجرة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عن التثبيت الأولي. وكذلك فإن الاستثمارات التي تم شـراؤها بغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. وفيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلـة مـن خلال الأرباح والخسائر، فإنه يجب الالتزام بالمعيار التالي:

- أن يلغي التصنيف أو يقلل بشكل جوهري المعالجة المتباينة التي قد تنشأ عن قياس الموجودات والمطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر بطريقة مختلفة.
- الموجودات والمطلوبات هي جزء من موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كلاهما والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أسـاس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية الاستثمار وإدارة المخاطر الموثقة.

يتم تسجيل هذه الإستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إعادة قياس هذه الاسـتثمارات بالقيمـة العادلـة. إن تعديلات القيمة العادلة والأرباح والخسائر التي تم تحقيقها يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع
إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كمتوفرة للبيع أو لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها لتـــاريخ الاستحقاق أو قروض وسلفيات. يتم تسجيل هذه الإستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للقياس الأولي، يتم قيـــاس الموجـــودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة. تظهر أرباح وخسائر القيمة العادلة في التقارير المالية كعنصر منفصل ضمن بيان الإيـــرادات الشـــاملة حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته. عند الاستبعاد أو الانخفاض في القيمة فإن أرباح وخسائر القيمة العادلة المتراكمة والتـــي أدرجت في التقارير المالية ضمن بيان الإيرادات الشاملة يتم تحويلها إلى بيان الإيرادات.

يتم تثبيت جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية بتاريخ المتاجرة، أي بتاريخ شراء أو بيع الشركة لهذا الأصل. يتطلب بيع أو شراء الموجودات المالية بالطريقة العادية تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي يحدده بشـــكل عـــام القـــانون أو العرف السائد في السوق.

الانخفاض في القيمة وعدم تحصيل موجودات مالية
يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد التقارير لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قـــد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإن أي خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

أ) بخصوص الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة؛
ب) بخصوص الموجودات المدرجة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقا لنسبة العائد في السوق الحالية لأصل مالي مشابه؛ و
ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي.

استبعاد الأدوات المالية
يتم استبعاد الأدوات المالية عندما لا تعود الشركة لديها رقابة على الحقوق التعاقدية وذلك يمثل الأداة المالية وعادةً تكون الحالة عنـــد بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية العائدة للأداة تحول إلى طرف ثالث مستقل.

النقدية وشبه النقدية
تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خـــلال ثلاثـــة أشهر أو أقل.

لغرض بيان التدفقات النقدية، تتألف النقدية وشبه النقدية مما ورد أعلاه، بعد تنزيل رصيد السحب على المكشوف من البنوك.

٣- المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام مـــن أعمـــال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشـــركة. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

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 والقرض الحسن، لم تحصل معاملات أخرى بين القطاعات خلال الفترة. فيما لـــو كانت ستحصل أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعـــاملات مـــع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشتمل على هذه التحويلات بين قطاعات الأعمال التي ستحذف بعد ذلك عند الدمج كما هو موضح أدناه.

يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	إيضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة		٦٣,٠٠٩,١٦٦	-	٦٣,٠٠٩,١٦٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٢٧,٨٠٥,٤٣٧)	-	(٢٧,٨٠٥,٤٣٧)
المشاركات المكتسبة		٣٥,٢٠٣,٧٢٩	-	٣٥,٢٠٣,٧٢٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٧,٨٩٨,٣٤٢)	-	(٧,٨٩٨,٣٤٢)
صافي إيرادات المشاركين		٢٧,٣٠٥,٣٨٧	-	٢٧,٣٠٥,٣٨٧
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	٦	(١٧,٩٠٢,٤١٤)	-	(١٧,٩٠٢,٤١٤)
صافي مصاريف التأمين		(٦,٠٥٧,٦٩٩)	-	(٦,٠٥٧,٦٩٩)
صافي إيرادات التأمين		٣,٣٤٥,٢٧٤	-	٣,٣٤٥,٢٧٤
مصاريف عمومية وإدارية		(١,٤٣٨,٧٤٤)	(١٤,٧٤٧,٦٣٧)	(١٦,١٨٦,٣٨١)
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(١٧,١١٠,٨٠٥)	١٧,١١٠,٨٠٥	-
إيرادات إستثمارات	٤	٨,١٣٤	٢,٠٠٢,٣٩٨	٢,٠١٠,٥٣٢
الخسائر)/ الإيرادات للفترة		(١٥,١٩٦,١٤١)	٤,٣٦٥,٥٦٦	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى		(٢,٣٤٠)	٢٥٧,٧١٧	٢٥٥,٣٧٧
إجمالي الخسائر/(الإيرادات) الشاملة للفترة		(١٥,١٩٨,٤٨١)	٤,٦٢٣,٢٨٣	(١٠,٥٧٥,١٩٨)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

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

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ *(غير مدققة)*

	إدارة التكافل العام *درهم*	*الاستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي الموجودات	٥٥,٧٦٨,٩٢٦	٨٩,٥٨٦,٠٢٤	١٤٥,٣٥٤,٩٥٠
إجمالي المطلوبات	٨٦,٤٠٠,٤٦٠	٤,٣٤٤,٩٣١	٩٠,٧٤٥,٣٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

	إدارة التكافل العام درهم	*الاستثمارات* درهم	*المجموع* درهم
إجمالي الموجودات	٦٠,٧١٩,٣٤٢	٨٤,١١٧,٢٠٦	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨
إجمالي المطلوبات	٧٥,٩١٨,٣٢٧	٣,٧٣٣,٤٦٤	٧٩,٦٥١,٧٩١

معلومات القطاع الثانوي

لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجـــة لتقـــديم معلومـــات قطاعية ثانوية.

٤- إيرادات الإستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢*		
	المشاركين *درهم*	*المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*	*المشاركين* *درهم*	*المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
(خسائر)/ إيرادات القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	٥,٧٢٠	٢٣٢,٠٠٢	٢٣٧,٧٢٢	٨,١٣٤	٥٢٠,٨٠٢	٥٢٨,٩٣٦
إيرادات إستثمارات أخرى						
الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	–	–	–	–	٤٨٨,٧٧٩	٤٨٨,٧٧٩
إيرادات من الصكوك	–	١٦,٤٤٠	١٦,٤٤٠	–	١٦,٤٤٠	١٦,٤٤٠
أرباح أسهم مقبوضة	–	–	–	–	٤٩,٧٥٢	٤٩,٧٥٢
إيرادات من ودائع وكالة	–	٣٣٤,٠٣٠	٣٣٤,٠٣٠	–	٩٢٦,١٢٥	٩٢٦,١٢٥
إيرادات من الصكوك الوطنية	–	٣٠٠	٣٠٠	–	٥٠٠	٥٠٠
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	٥,٧٢٠	٥٨٢,٧٧٢	٥٨٨,٤٩٢	٨,١٣٤	٢,٠٠٢,٣٩٨	٢,٠١٠,٥٣٢

٤- إيرادات الإستثمارات (تتمة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١*		
	المشاركين درهم	*المساهمين* درهم	*المجموع* درهم	*المشاركين* درهم	*المساهمين* درهم	*المجموع* درهم
أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	(٢,٣٦٦)	(٢٣٤,٧٢٨)	(٢٣٧,٠٩٤)	(١٠,٥٣٨)	(١,٣٠٠,١١٢)	(١,٣١٠,٦٥٠)
إيرادات إستثمارات أخرى						
الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	–	(١٠٥,٤٢٤)	(١٠٥,٤٢٤)	–	(٨٢,٨٥٦)	(٨٢,٨٥٦)
أرباح أسهم مقبوضة	٢,٩٠٧	–	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	١٢٠,٠٠٠	١٢٢,٩٠٧
إيرادات من ودائع وكالة	(٢,٠٠٠)	٢١٣,٨٩٦	٢١١,٨٩٦	٩,٨٦٢	٨٠٣,٥٨٩	٨١٣,٤٥١
إيرادات من الصكوك الوطنية	–	–	–	–	–	–
(خسائر)/ إيرادات الاستثمارات	(١,٤٥٩)	(١٢٦,٢٥٦)	(١٢٧,٧١٥)	٢,٢٣١	(٤٥٩,٣٧٩)	(٤٥٧,١٤٨)

تم تخصيص إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمارات المحتفظ بها في كل صندوق.

٥- الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٢ *درهم*	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ *درهم*	٢٠١١ درهم
صافي الخسائر للفترة	(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٨٢٨,٨٧١)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	(١١,٠٣٦,٧٧٨)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (درهم)	(٠,٠٥١٣)	(٠,٠٢٨٢)	(٠,١٠٨٣)	(٠,١١٠٣)

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

٦- المطالبات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		
		حصة إعادة			حصة إعادة	
	الإجمالي درهم	التكافل درهم	الصافي درهم	الإجمالي درهم	التكافل درهم	الصافي درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٦,٣٤٠,٨٣٧	(٧٤٢,٠٣٩)	٥,٥٩٨,٧٩٨	١٥,١٤٩,٧٨٦	(٢,٣٧٧,٦٥٩)	١٢,٧٧٢,١٢٧
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	٥,٦٢٤,٢٤٢	(٢,٠٨٠,٩٩٠)	٣,٥٤٣,٢٥٢	٧,٩١٩,٩٢٥	(٢,٧٨٩,٦٣٨)	٥,١٣٠,٢٨٧
المطالبات المسجلة في بيان الإيرادات	١١,٩٦٥,٠٧٩	(٢,٨٢٣,٠٢٩)	٩,١٤٢,٠٥٠	٢٣,٠٦٩,٧١١	(٥,١٦٧,٢٩٧)	١٧,٩٠٢,٤١٤

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

٧- الأدوات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
الأوراق المالية الاستثمارية		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٤٧١,٢٧٤	٣,٠٩٨,٨٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢,٩٠٤,٢١٢	٧٤١,٥٠٦
	٥,٣٧٥,٤٨٦	٣,٨٤٠,٣٤٦

٧- الأدوات المالية (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
أوراق مالية استثمارية عائدة إلى:		
المساهمين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٤٠٧,٠٠٠	٣,٠٤٢,٧٠٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢,٧٥٠,٨١٢	٥٨٥,٧٦٦
	٥,١٥٧,٨١٢	٣,٦٢٨,٤٦٦
المشاركين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٤,٢٧٤	٥٦,١٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٥٣,٤٠٠	١٥٥,٧٤٠
	٢١٧,٦٧٤	٢١١,٨٨٠

تحتفظ الشركة بصكوك تم اصدرها من قبل مؤسسة مالية وتحقق معدل أرباح حسب إيبور لمدة ستة أشهر + ٣٠٠ نقطـــة أســـاس أو ٦,٢٥٪ سنويا، أيهما أعلى. يتم الإحتفاظ بالصكوك لمدة ٥ سنوات وهي معاونة لكبار الدائنين من الجهة المصدرة.

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٧٤,٨٣٤	١٦٢,٧٣٨
الأرصدة لدى البنوك	٦,٥٤٤,٩٨٨	١,٨٢٢,٨٩٢
ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر	٥٩,٦٠٠,٨٣٨	١٦,٠٠٠,٠٠٠
	٦٦,٢٢٠,٦٦٠	١٧,٩٨٥,٦٣٠
عائدة إلى:		
المساهمين	٦٠,٨١٧,٨٢٢	١٦,٦٧١,١٠٧
المشاركين	٥,٤٠٢,٨٣٨	١,٣١٤,٥٢٣
	٦٦,٢٢٠,٦٦٠	١٧,٩٨٥,٦٣٠

إن ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ إعداد التقارير المالية تحقق معدل أرباح من ١,٤٢٪ إلى ٢,٧٥٪ (عام ٢٠١١ – ٠,٧٧٪ إلى ١,٧٥٪).

إن كل الأرصدة لدى البنوك والودائع البنكية محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٩- رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- القرض الحسن

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
قرض حسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٤١,٢٦٥,٦٥٨
العجز خلال الفترة	١٥,١٩٦,١٤١	-
المحصل خلال السنة	-	(٢٦,١٠٣,٣٣٣)
كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	٣٠,٣٥٨,٤٦٦	١٥,١٦٢,٣٢٥
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٢٢,٧٢٦,٧٦٦
المخصص خلال الفترة	١٥,١٩٦,١٤١	-
المخصص الفائض المعكوس خلال السنة	-	(٧,٥٦٤,٤٤١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	٣٠,٣٥٨,٤٦٦	١٥,١٦٢,٣٢٥
صافي الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر	-	-

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شـــروط محددة للسداد). خلال الفترة الحالية تكبد صندوق المشاركين عجز بمبلغ ١٥,١٩٦,١٤١ درهم (عام ٢٠١١ – حقـــق فـــائض بمبلـــغ ٢٦,١٠٣,٣٣٣ درهم) والذي تم تكوين مخصص له بالكامل.

١١- 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.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
ودائع لدى مؤسسات مالية إسلامية		
المساهمين الرئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٢٦,٦٧٤	٨٥,٨٨١
أطراف أخرى ذات علاقة	–	٢٠,٠٠٠
	١٢٦,٦٧٤	١٠٥,٨٨١
مستحقات من طرف ذات علاقة		
الجزيرة للخدمات المالية	–	٦٥٠,٨٨٨

ب) المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
إيرادات من ودائع الوكالة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٤٦,١٢٠	١٤٨,٣٨١	٤٢٣,٠٣٣	٧٤٩,٩٣٦
المشاركات المكتسبة				
مساهمين رئيسيين	٢,٢٨٠,٨٦٤	١,٦٨٧,٩٧٦	٣,٥٩٨,٣٣٤	٢,٩٧٨,٧٨١
عمولات مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	–	–	–	٦٣,٢٣١
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٠١,٥٠٠	٦٩,٠٠٠	٣٢٢,٥٠٠	٨٧,٠٠٠

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
مزايا قصيرة الأجل	٩٣٢,٤٦٣	٧٧٣,٢٣٣	٢,٥٨٨,٩٦٣	٢,٥٦١,٢٣٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٨,٦٠٨	٢٩,٠٨٧	١٥٣,١٤٨	٩٧,٦٠٩
	٩٧١,٠٧١	٨٠٢,٣٢٠	٢,٧٤٢,١١١	٢,٦٥٨,٨٤٢

١٢ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٣- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

كان لدى الشركة إلتزامات المصاريف الرأسمالية التالية بتاريخ التقرير المالي:

	٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٢٠١١ درهم (مدققة)
تطوير برمجيات	١٠٩,٥٠٠	٢٢٠,٢٠٠
ديكور للمكاتب	٦٩,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
	١٧٨,٥٠٠	٣٩٢,٢٠٠

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور والتزامات لطرف ثالث بمبلـــغ ١٧٩,٠٠٠ درهـــم (٣١ ديسمبر ٢٠١١- ١٣٢,٠٠٠ درهم). تم ضمان هذه الالتزامات بتأمينات نقدية بمبلغ ١٧٩,٠٠٠ درهـــم (٣١ ديســـمبر ٢٠١١- ١٣٢,٠٠٠ درهم). أصدرت الشركة أيضا ضمانات مالية إلى شركات إعادة التكافل بمبلـــغ ٥٢,٥٢٥ درهـــم (٣١ ديســـمبر ٢٠١١- ٥٢,٥٢٥ درهم).