دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحـة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز	٢-٣
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٤-٥
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٦
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٨
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة	٩-٢٦

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 ٣١ مارس ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً 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* ".

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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٢.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التح
سجل رقم ٧١٧
٨ مايو ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣

	إيضاحات	٣١ مـارس ٢٠١٣ غير مدقق درهـم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ مدقق درهـم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٥	٢٣٩,٥٨٣	٢٣٥,٤٦٠
تكلفة بوالص مؤجلة		٥,٠٦٩,١٠٢	٥,٠٩٩,٦٨٧
موجودات إعادة التكافل	٦	١٤,٦٥٠,٧٥٧	١١,٧٧٠,٢٢٧
ذمم تكافل مدينة		٤٢,٨٢٠,٢٠٥	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
النقد وما يعادله	٧	٣,٤٧٦,٣٨٤	٥,٤٠٥,٢٦٤
مجموع موجودات عمليات التكافل		٦٦,٢٥٦,٠٣١	٥٩,٢٩٧,٢٧٠
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١١,٧١٧,٢٦٦	١١,٩٨٧,٣٥٢
دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات	٤	١,٠٠٠,٠٠٠	--
إستثمارات في أوراق مالية	٥	٧,٠٣٥,٦٨٥	٥,٢١٤,٧٢٥
ودائع مقيدة	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
مطلوب من المشاركين		٤٦٧,٨٠٤	١,٣٩١,٤٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٩٧٤,٥٣٦	١,٦٩٧,١٢٢
النقد وما يعادله	٧	٣٠,٩١١,٨١٠	٣١,١٠٨,٦٢٠
مجموع موجودات المساهمين		٩٣,١٠٧,١٠١	٩٠,٣٩٩,٢٢٣
مجموع الموجودات		١٥٩,٣٦٣,١٣٢	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		١,٠٥٥,٨٠٤	٧٩٥,٠٠٥
مطلوبات عقود التكافل	٦	٨٢,٤٧٣,٢٧٤	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
ذمم تكافل دائنة		٢٠,٥٥٢,١٨١	١٢,٩٢٨,٣٨٦
مطلوب للمساهمين		٤٦٧,٨٠٤	١,٣٩١,٤٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٠٤,٥٤٩,٠٦٣	٩٤,١٩٨,٣٣٠

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

دار التكافل (ش. م. ع.)

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	٣١ مـارس ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٣٨,٠٢٧,٧٦٧)	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٣٨,٠٢٧,٧٦٧	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		١٠٤,٢٨٣,٧٩٧	٩٣,٩٣٣,٣٢٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٣,١٩٥,٩٥٥	٢,٩١٠,٦٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٣,١٩٥,٩٥٥	٢,٩١٠,٦٨٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٤٨,٣٢٤,٧٠٣)	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		٢٠٨,٠٨٣	١٩٤,٣٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٥١,٨٨٣,٣٨٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٥,٠٧٩,٣٣٥	٥٥,٧٦٣,١٦٩
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٥٩,٣٦٣,١٣٢	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣

عبد العزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	٢٠١٣ درهـم	٢٠١٢ درهـم
العائد إلى المشاركين		
إيرادات التكافل		
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٥,٣١٧,٣٧٩	١١,٤٠٧,٩٢٣
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٢,٨٧٨,٧٢١)	(٢,٢٣٠,٠٢٤)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٢,٤٣٨,٦٥٨	٩,١٧٧,٨٩٩
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٦,٣٦٥,٤٧٨)	(٣,٠١٨,٠٥١)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٢,٩١٠,٠٥٧	٩٠٧,٤٨٩
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣,٤٥٥,٤٢١)	(٢,١١٠,٥٦٢)
صافي إيرادات التكافل	١٨,٩٨٣,٢٣٧	٧,٠٦٧,٣٣٧
رسوم بوالص وأخرى	١١٦,٦٩٣	٩٧,٨٩١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٥٤٨,٣٣٢	٥٨٥,٤٥٧
إجمالي إيرادات التكافل	١٩,٦٤٨,٢٦٢	٧,٧٥٠,٦٨٥
مصاريف التكافل		
مطالبات متكبدة	(١٥,١٦٩,٢٤٦)	(٥,٩١٠,٧٨٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢,١٢٢,٠٥٦	٢,١١٤,٧٤٢
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣,٠٤٧,١٩٠)	(٣,٧٩٦,٠٣٨)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(٢,٣٣٨,٧١٧)	(١,٢٢٣,١٠١)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٤٠٢,٣٣٨)	(٢٥٢,٥٦٧)
مصاريف تأمين أخرى	(١١٦,٤٤٩)	(٥٥,٢٤٩)
إجمالي مصاريف التكافل	(١٥,٩٠٤,٦٩٤)	(٥,٣٢٦,٩٥٥)
صافي إيرادات التكافل	٣,٧٤٣,٥٦٨	٢,٤٢٣,٧٣٠
أتعاب وكالة	(٦,٧١٢,٧٤١)	(٣,٧٠٠,٧٤٤)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٤٣٥,٦٧٤)	(٢٩٦,٨٧٨)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٣,٤٠٤,٨٤٧)	(١,٥٧٣,٨٩٢)
إيرادات إستثمارات	١٣,١٣٠	١٠,٢٨٢
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٣,٣٩١,٧١٧)	(١,٥٦٣,٦١٠)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ " تتمة "

	إيضاحات	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين		٦,٧١٢,٧٤١	٣,٧٠٠,٧٤٤
إيرادات إستثمارات		٣٠٣,٨٧٩	١,٦٢٨,٢٥٩
		٧,٠١٦,٦٢٠	٥,٣٢٩,٠٠٣
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية		(٤,٦٠٧,٧٢٨)	(٥,٠٣١,٩٩٦)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٢,٤٠٨,٨٩٢	٢٩٧,٠٠٧
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(٣,٣٩١,٧١٧)	(١,٥٦٣,٦١٠)
الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين		(٩٨٢,٨٢٥)	(١,٢٦٦,٦٠٣)
الخسارة الأساسية للسهم الواحد	١٠	(٠,٠٠٩)	(٠,٠١٢)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	٢٠١٣ **درهم**	٢٠١٢ درهم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للفترة	**(٣,٣٩١,٧١٧)**	(١,٥٦٣,٦١٠)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
(الخسائر)/الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	**(٢٦٠)**	١٨,٤٦٠
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	**(٢٦٠)**	١٨,٤٦٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	**(٣,٣٩١,٩٧٧)**	(١,٥٤٥,١٥٠)
العائد إلى المساهمين		
الخسارة للفترة	**(٩٨٢,٨٢٥)**	(١,٢٦٦,٦٠٣)
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	**١٣,٧٢٣**	١٣٧,٦٣١
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	**١٣,٧٢٣**	١٣٧,٦٣١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	**(٩٦٩,١٠٢)**	(١,١٢٨,٩٧٢)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	--	(١,٢٦٦,٦٠٣)	--	(١,٢٦٦,٦٠٣)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	١٣٧,٦٣١	١٣٧,٦٣١
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(١,٢٦٦,٦٠٣)	١٣٧,٦٣١	(١,١٢٨,٩٧٢)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٥,٨٤٧,٤٤٨)	١٧٣,٩٥٩	٦٤,٣٢٦,٥١١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الخسارة للفترة	--	(٩٨٢,٨٢٥)	--	(٩٨٢,٨٢٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	١٣,٧٢٣	١٣,٧٢٣
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(٩٨٢,٨٢٥)	١٣,٧٢٣	(٩٦٩,١٠٢)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٤٨,٣٢٤,٧٠٣)**	**٢٠٨,٠٨٣**	**٥١,٨٨٣,٣٨٠**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣

	٢٠١٣ درهم	٢٠١٢ درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للفترة	(٩٨٢,٨٢٥)	(١,٢٦٦,٦٠٣)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٢٨٦,٧٢٧	٣٦٦,١٥٢
إطفاءات	--	١٤٢,١٣٢
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٧,٦١٧	(١,٣٩٦,٥٨٢)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٣٥٩,٨٥٩)	(٢٤١,٩٥٩)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	٣,٣٩١,٧١٧	١,٥٦٣,٦١٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٠٣,٤٢٠	٩٩,٠٩٩
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٤٨٦,٧٩٧	(٧٣٤,١٥١)
الزيادة فى قرض حسن لصندوق المشاركين	(٣,٣٩١,٧١٧)	(١,٥٦٣,٦١٠)
(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة	(٦,٠٣٣,٥٧٣)	٣٠,٣٩٥,٢١٧
الزيادة فى موجودات إعادة التكافل	(٢,٨٨٠,٥٣٠)	(٢,٢١٥,٥٣٢)
الزيادة فى مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١,٢٧٧,٤١٤)	(٢٤٤,٦٥٤)
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	٣,٣٨٩,٧٣٩	٣,٥٦٧,٣٥٤
الزيادة فى ذمم تكافل دائنة	٧,٦٢٣,٧٩٥	١٤٨,٦٥٩
الزيادة/(النقص) فى مطلوبات أخرى	٢٢٥,٧٤٠	(٩٦٩,٦٢٠)
الزيادة فى تكلفة بوالص مؤجلة	٣٠,٥٨٥	--
الزيادة في خصومات مؤجلة	٢٦٠,٧٩٩	--
النقد الناتج من العمليات	٤٣٤,٢٢١	٢٨,٣٨٣,٦٦٣
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٤٣,٨٩٢)	(٢٢,٣٢٧)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية	٣٩٠,٣٢٩	٢٨,٣٦١,٣٣٦
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٦,٦٤١)	(٥٨٠,٠٨٨)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة	--	(٢٠,٢٤٠)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(١,٨٥٩,٢٣٧)	--
دفعات مقدمة لإستثمارات فى ممتلكات	(١,٠٠٠,٠٠٠)	--
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٣٥٩,٨٥٩	٢٤١,٩٥٩
متحصلات من إستبعاد ودائع وكالة	--	٤٦,٥٠٠,٠٠٠
وديعة وكالة مقدمة خلال الفترة	--	(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد (المستخدم فى)/الناتج من العمليات الاستثمارية	(٢,٥١٦,٠١٩)	٣,١٤١,٦٣١
صافي (النقص)/الزيادة فى النقد وما يعادله	(٢,١٢٥,٦٩٠)	٣١,٥٠٢,٩٦٧
النقد وما يعادله فى بداية الفترة	٣٦,٥١٣,٨٨٤	١٧,٩٨٥,٦٣٠
النقد وما يعادله فى نهاية الفترة (إيضاح ٧)	٣٤,٣٨٨,١٩٤	٤٩,٤٨٨,٥٩٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

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 .

- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 "

- 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 والتزامات 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.
- 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*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 "

- 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.

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*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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

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
• 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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- دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الدفعات المقدمة لإستثمارات في ممتلكات في دفعات مدفوعة مقدماً لشراء ٣٥ شقة في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

٥-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٨٢٥,٥٤٨**	٨١٢,٠٨٥
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٣,٨٦٠,٣٣٧**	٢,٠٠١,١٠٠
	٤,٦٨٥,٨٨٥	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	**٢,٥٨٩,٣٨٣**	٢,٦٣٧,٠٠٠
إجمالي إستثمارات في أوراق مالية	**٧,٢٧٥,٢٦٨**	٥,٤٥٠,١٨٥
العائد إلى:		
المشاركين	**٢٣٩,٥٨٣**	٢٣٥,٤٦٠
المساهمين	**٧,٠٣٥,٦٨٥**	٥,٢١٤,٧٢٥
	٧,٢٧٥,٢٦٨	٥,٤٥٠,١٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣١ مارس ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	**٥٣,٠٠٩,٢٤٨**	٥٠,١٣٠,٥٢٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢١,٣٤٧,٣١٥**	٢٢,٢٢٩,٢٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٨,١١٦,٧١١**	٦,٧٢٣,٧٦١
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	**٨٢,٤٧٣,٢٧٤**	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مساهمات غير مكتسبة	**٧,٥٦٥,٨٣٨**	٤,٦٥٥,٧٨١
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢,٥٨٣,٦٣٩**	٣,٢٨٢,٩٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤,٥٠١,٢٨٠**	٣,٨٣١,٥٢٤
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	**١٤,٦٥٠,٧٥٧**	١١,٧٧٠,٢٢٧
الصافي		
مساهمات غير مكتسبة	**٤٥,٤٤٣,٤١٠**	٤٥,٤٧٤,٧٤٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**١٨,٧٦٣,٦٧٦**	١٨,٩٤٦,٣٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٣,٦١٥,٤٣١**	٢,٨٩٢,٢٣٧
	٦٧,٨٢٢,٥١٧	٦٧,٣١٣,٣٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

٧- النقد وما يعادله

	٣١ مـارس ٢٠١٣ غير مدقق درهـم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٢ مدقق درهـم
نقد في الصندوق	٤٦,٧٥٨	٥٤,٧١٦
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	١,١٤١,٦٠٤	٣,٩٠٧,١٣٧
حسابات تحت الطلب	٣,٠٩٤,٧٥٨	٢,٤٥١,١٩٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	٣٠,١٠٥,٠٧٤	٣٠,١٠٠,٨٣٨
	٣٤,٣٨٨,١٩٤	٣٦,٥١٣,٨٨٤
العائد إلى:		
المشاركين	٣,٤٧٦,٣٨٤	٥,٤٠٥,٢٦٤
المساهمين	٣٠,٩١١,٨١٠	٣١,١٠٨,٦٢٠
	٣٤,٣٨٨,١٩٤	٣٦,٥١٣,٨٨٤

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الربح على ودائع الوكالة ما بين ١,٢% 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 ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

١٠- الخسارة الأساسية للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق
صافي الخسارة للفترة العائد للمساهمين (درهم)	**(٩٨٢,٨٢٥)**	(١,٢٦٦,٦٠٣)
عدد الأسهم	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم الواحد (درهم)	**(٠,٠٠٩)**	(٠,٠١٢)

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:

	٣١ مـارس	٣١ ديسمبـر
	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	مدقق
	درهـــم	درهـم
شراء إستثمارات في ممتلكات	**٩,٦٠٠,٠٠٠**	--
تطوير برمجيات	**٧٥,٩٦٥**	١٧٥,٩٢٠
تجديد مكاتب	**١٣٢,١٥٠**	٣٤٥,٠٠٠
	٩,٨٠٨,١١٥	٥٢٠,٩٢٠

ضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٣، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عملاء والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٠٣,٠٢٠ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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:

	٣١ مارس ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
ودائع 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	**٢٨٦,٠٩٧**	٤١٤,٧٤٩
أرباح مستحقة أو ودائع		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٨٤,٣٧٥**	٨٢,٥٠٠
مطلوب لطرف ذو علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٨٤,٧٤٢**	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 ٣١ مارس	
	٢٠١٣ غير مدقق درهم	٢٠١٢ غير مدقق درهم
إيرادات من ودائع وكالة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**--**	١٧٠,٢٤٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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"

مشاركات مكتسبة

	٣١ مـارس ٢٠١٣ غير مدقق درهـم	٣١ مـارس ٢٠١٢ غير مدقق درهـم
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٢٦,١٦١**	٨,١٩٧
أطراف أخرى ذات علاقة	**٣٥,٤٤١**	١٣٠,١٠٧
	٦١,٦٠٢	١٣٨,٣٠٤

رسوم إدارة مدفوعة

موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٩٠,٠٠٠**	٩٠,٠٠٠
أطراف أخرى ذات علاقة	**--**	٢٠,٠٠٠
	٩٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٣ غير مدقق درهـم	٢٠١٢ غير مدقق درهـم
منافع قصيرة الأجل	**٨٥٩,٠٠٠**	٨٢٨,٢٥٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٤٤,٥٣٧**	٥٧,٢٧٠
	٩٠٣,٥٣٧	٨٨٥,٥٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٥,٣١٧,٣٧٩	--	٢٥,٣١٧,٣٧٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٢,٨٧٨,٧٢١)	--	(٢,٨٧٨,٧٢١)
المشاركات المكتسبة	٢٢,٤٣٨,٦٥٨	--	٢٢,٤٣٨,٦٥٨
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(٣,٤٥٥,٤٢١)	--	(٣,٤٥٥,٤٢١)
صافي إيرادات المشاركات	١٨,٩٨٣,٢٣٧	--	١٨,٩٨٣,٢٣٧
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(١٣,٠٤٧,١٩٠)	--	(١٣,٠٤٧,١٩٠)
صافي مصاريف التكافل	(٢,١٩٢,٤٧٩)	--	(٢,١٩٢,٤٧٩)
صافي إيرادات التكافل	٣,٧٤٣,٥٦٨	--	٣,٧٤٣,٥٦٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٣٥,٦٧٤)	(٤,٦٠٧,٧٢٨)	(٥,٠٤٣,٤٠٢)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٦,٧١٢,٧٤١)	٦,٧١٢,٧٤١	--
إيرادات إستثمارات	١٣,١٣٠	٣٠٣,٨٧٩	٣١٧,٠٠٩
(الخسارة)/الربح للفترة	(٣,٣٩١,٧١٧)	٢,٤٠٨,٨٩٢	(٩٨٢,٨٢٥)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(٢٦٠)	١٣,٧٢٣	١٣,٤٦٣
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(٣,٣٩١,٩٧٧)	٢,٤٢٢,٦١٥	(٩٦٩,٣٦٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	١١,٤٠٧,٩٢٣	--	١١,٤٠٧,٩٢٣
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٢,٢٣٠,٠٢٤)	--	(٢,٢٣٠,٠٢٤)
المشاركات المكتسبة	٩,١٧٧,٨٩٩	--	٩,١٧٧,٨٩٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(٢,١١٠,٥٦٢)	--	(٢,١١٠,٥٦٢)
صافي إيرادات المشاركات	٧,٠٦٧,٣٣٧	--	٧,٠٦٧,٣٣٧
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(٣,٧٩٦,٠٣٨)	--	(٣,٧٩٦,٠٣٨)
صافي مصاريف التأمين	(٨٤٧,٥٦٩)	--	(٨٤٧,٥٦٩)
صافي إيرادات التأمين	٢,٤٢٣,٧٣٠	--	٢,٤٢٣,٧٣٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٩٦,٨٧٨)	(٥,٠٣١,٩٩٦)	(٥,٣٢٨,٨٧٤)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٣,٧٠٠,٧٤٤)	٣,٧٠٠,٧٤٤	--
إيرادات إستثمارات	١٠,٢٨٢	١,٦٢٨,٢٥٩	١,٦٣٨,٥٤١
(الخسارة)/الربح للفترة	(١,٥٦٣,٦١٠)	٢٩٧,٠٠٧	(١,٢٦٦,٦٠٣)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	١٨,٤٦٠	١٣٧,٦٣١	١٥٦,٠٩١
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١,٥٤٥,١٥٠)	٤٣٤,٦٣٨	(١,١١٠,٥١٢)

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

٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام **درهم**	**الإستثمارات** **درهم**	**المجموع** **درهم**
مجموع الموجودات	**٦٦,٢٥٦,٠٣١**	**٩٣,١٠٧,١٠١**	**١٥٩,٣٦٣,١٣٢**
مجموع المطلوبات	**١٠٤,٥٤٩,٠٦٣**	**٣,١٩٥,٩٥٥**	**١٠٧,٧٤٥,٠١٨**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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**
٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدقق)				
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق دين	--	--	**٣,٨٦٠,٣٣٧**	**٣,٨٦٠,٣٣٧**
أوراق ملكية	**٨٢٥,٥٤٨**	--	--	**٨٢٥,٥٤٨**
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية	**٢,٥٨٩,٣٨٣**	--	--	**٢,٥٨٩,٣٨٣**
	٣,٤١٤,٩٣١	--	**٣,٨٦٠,٣٣٧**	**٧,٢٧٥,٢٦٨**
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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٨ مايو ٢٠١٣.