دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٩-٢٧

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 سبتمبر ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة 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 للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ قد تم مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٢.

عن ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محمد خميس التح
سجل رقم ٧١٧
١٠ نوفمبر ٢٠١٣

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٥	٢٩٩,١٧٠	٢٣٥,٤٦٠
تكلفة بوالص مؤجلة		٥,٢٨٧,٠٦٨	٥,٠٩٩,٦٨٧
موجودات إعادة التكافل	٦	٢٠,٥٠٣,٩٠٦	١١,٧٧٠,٢٢٧
ذمم تكافل مدينة وأخرى		٥٢,٤١٧,٣٩٩	٣٦,٧٨٦,٦٣٢
النقد وما يعادله	٧	٨٨٤,٠٣٠	٥,٤٠٥,٢٦٤
مجموع موجودات عمليات التكافل		٧٩,٣٩١,٥٧٣	٥٩,٢٩٧,٢٧٠
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١١,٨٩٣,٣٢٢	١١,٩٨٧,٣٥٢
إستثمارات في ممتلكات	٤	١٠,٨٤٤,٧٢٥	--
إستثمارات في أوراق مالية	٥	١٢,٦٢٨,٩٩٣	٥,٢١٤,٧٢٥
ودائع مقيدة	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠
مطلوب من المشاركين		٨,٤٠٩,٦٥٢	١,٣٩١,٤٠٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٣,٠١٢,٠٩٩	١,٦٩٧,١٢٢
النقد وما يعادله	٧	٢٨,٨٤٨,٦٩٩	٣١,١٠٨,٦٢٠
مجموع موجودات المساهمين		٩٩,٦٣٧,٤٩٠	٩٠,٣٩٩,٢٢٣
مجموع الموجودات		١٧٩,٠٢٩,٠٦٣	١٤٩,٦٩٦,٤٩٣
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		١,٣٠٨,٩٣٦	٧٩٥,٠٠٥
مطلوبات عقود التكافل	٦	٩٠,١٦٦,٤٩٥	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
ذمم تكافل دائنة		٢٦,٧٩٥,٤٧٠	١٢,٩٢٨,٣٨٦
مطلوب للمساهمين		٨,٤٠٩,٦٥٢	١,٣٩١,٤٠٤
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٢٦,٦٨٠,٥٥٣	٩٤,١٩٨,٣٣٠

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

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

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٤٧,٠٣٦,٧١٥)	(٣٤,٦٣٦,٠٥٠)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٤٧,٠٣٦,٧١٥	٣٤,٦٣٦,٠٥٠
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(٢٥٢,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٢٥٢,٢٦٦)	(٢٦٥,٠٠٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٢٦,٤٢٨,٢٨٧	٩٣,٩٣٣,٣٢٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٢,٤٠٦,٣١٥	٢,٩١٠,٦٨٧
مجموع مطلوبات المساهمين		٢,٤٠٦,٣١٥	٢,٩١٠,٦٨٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٤٩,٩٢٦,٩٨٠)	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		١٢١,٤٤١	١٩٤,٣٦٠
مجموع حقوق المساهمين		٥٠,١٩٤,٤٦١	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٢,٦٠٠,٧٧٦	٥٥,٧٦٣,١٦٩
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٧٩,٠٢٩,٠٦٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات التكافل				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٠,٦٦٥,٩٥٤	٢٤,٤٣٢,٠٦٠	٧٧,٦٨٥,٣٧٦	٦٣,٠٠٩,١٦٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	٥,٨١١,٨١٤	(٩,٣١٣,٧٧٧)	(٣,٨٢٤,٧٨١)	(٢٧,٨٠٥,٤٣٧)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٦,٤٧٧,٧٦٨	١٥,١١٨,٢٨٣	٧٣,٨٦٠,٥٩٥	٣٥,٢٠٣,٧٢٩
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٤,٢٦٠,٩٦٥)	(٢,٤١٤,٨٤٦)	(١٨,٦٠١,٤١٠)	(١١,٢١٨,٩١٤)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	(٦٤٧,٥١٨)	(٧٠٣,٢٧٠)	٦,٢٤٧,٧٦٤	٣,٣٢٠,٥٧٢
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٤,٩٠٨,٤٨٣)	(٣,١١٨,١١٦)	(١٢,٣٥٣,٦٤٦)	(٧,٨٩٨,٣٤٢)
صافي إيرادات التكافل	٢١,٥٦٩,٢٨٥	١٢,٠٠٠,١٦٧	٦١,٥٠٦,٩٤٩	٢٧,٣٠٥,٣٨٧
رسوم بوالص وأخرى	٩٥,١٦٥	١١٨,٠٠٢	٢٩٤,٣٢٦	٣١٥,٣٩١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	٨٤٤,٧٤٣	٥٢٩,٣٦٥	٢,٣٧٢,٧٥٦	١,٦٠١,٤٢٧
إجمالي إيرادات التكافل	٢٢,٥٠٩,١٩٣	١٢,٦٤٧,٥٣٤	٦٤,١٧٤,٠٣١	٢٩,٢٢٢,٢٠٥
مصاريف التكافل				
مطالبات متكبدة	(١٦,٢٥١,٥٥٩)	(١١,٩٦٥,٠٧٩)	(٥٢,٣١٦,٥٠١)	(٢٣,٠٦٩,٧١١)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	١,٧٤٥,٣٥٦	٢,٨٢٣,٠٢٩	٧,١٨٢,٩٩١	٥,١٦٧,٢٩٧
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤,٥٠٦,٢٠٣)	(٩,١٤٢,٠٥٠)	(٤٥,١٣٣,٥١٠)	(١٧,٩٠٢,٤١٤)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(٢,٨١٧,٩٦٢)	(٣,٠٠٠,٠٥٠)	(٧,٧٣٥,٤٢١)	(٦,٤٠٣,٢٤٨)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٣٥٨,٨٧٥)	(٤٩٤,٩١٩)	(١,٢٤٩,٩٠٢)	(١,٢٦٥,١٢٦)
مصاريف تكافل أخرى	(٩٧,٥٤٤)	(١١٨,٧٥٠)	(٣٦٥,٣٤٥)	(٣٠٦,١٤٣)
إجمالي مصاريف التكافل	(١٧,٧٨٠,٥٨٤)	(١٢,٧٥٥,٧٦٩)	(٥٤,٤٨٤,١٧٨)	(٢٥,٨٧٦,٩٣١)
صافي إيرادات/(خسائر) التكافل	٤,٧٢٨,٦٠٩	(١٠٨,٢٣٥)	٩,٦٨٩,٨٥٣	٣,٣٤٥,٢٧٤
أتعاب وكالة	(٥,٥٤٥,٧٧٧)	(٧,٦٦٦,٥٤٧)	(٢٠,٥٧٦,٨٠٨)	(١٧,١١٠,٨٠٥)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٥٨٨,٧٣٤)	(٥٩٦,٧٦٥)	(١,٥٨٣,٤٦٤)	(١,٤٣٨,٧٤٤)
صافي العجز من عمليات التكافل	(١,٤٠٥,٩٠٢)	(٨,٣٧١,٥٤٧)	(١٢,٤٧٠,٤١٩)	(١٥,٢٠٤,٢٧٥)
إيرادات إستثمارات	٢٢,٦٤٣	٥,٧٢٠	٧١,٤٠٩	٨,١٣٤
أتعاب مضارب	--	--	(١,٦٥٥)	--
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(١,٣٨٣,٢٥٩)	(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(١٢,٤٠٠,٦٦٥)	(١٥,١٩٦,١٤١)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تتمة "

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		درهـم	درهـم	**درهـم**	درهـم
العائد إلى المساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		٥,٥٤٥,٧٧٧	٧,٦٦٦,٥٤٧	٢٠,٥٧٦,٨٠٨	١٧,١١٠,٨٠٥
أتعاب مضارب		--	--	١,٦٥٥	--
إيرادات إستثمارات		٢,٠٠٣,٥٢٤	٥٨٢,٧٧٢	٣,٩٩٤,٥١٧	٢,٠٠٢,٣٩٨
		٧,٥٤٩,٣٠١	٨,٢٤٩,٣١٩	٢٤,٥٧٢,٩٨٠	١٩,١١٣,٢٠٣
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		(٤,٩٣٥,٧٢٢)	(٥,٠١٦,٢٤١)	(١٤,٧٥٧,٤١٧)	(١٤,٧٤٧,٦٣٧)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٢,٦١٣,٥٧٩	٣,٢٣٣,٠٧٨	٩,٨١٥,٥٦٣	٤,٣٦٥,٥٦٦
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(١,٣٨٣,٢٥٩)	(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(١٢,٤٠٠,٦٦٥)	(١٥,١٩٦,١٤١)
الربح/(الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين		١,٢٣٠,٣٢٠	(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٥٨٥,١٠٢)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد	١٠	٠,٠١٢	(٠,٠٥١)	(٠,٠٢٦)	(٠,١٠٨)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
العائد إلى المشاركين				
الخسارة للفترة	(١,٣٨٣,٢٥٩)	(٨,٣٦٥,٨٢٧)	(١٢,٤٠٠,٦٦٥)	(١٥,١٩٦,١٤١)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٢,٧٤٠	(٢,٣٤٠)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٢,٧٤٠	(٢,٣٤٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(١,٣٧٠,٢٥٩)	(٨,٣٥٢,٨٢٧)	(١٢,٣٨٧,٩٢٥)	(١٥,١٩٨,٤٨١)
العائد إلى المساهمين				
الربح/(الخسارة) للفترة	١,٢٣٠,٣٢٠	(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٥٨٥,١٠٢)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
(الخسائر)/الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	(٧١,٨٥٥)	٤٥,٩٩٨	(٧٢,٩١٩)	٢٥٧,٧١٧
بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(٧١,٨٥٥)	٤٥,٩٩٨	(٧٢,٩١٩)	٢٥٧,٧١٧
إجمالي الربح/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	١,١٥٨,٤٦٥	(٥,٠٨٦,٧٥١)	(٢,٦٥٨,٠٢١)	(١٠,٥٧٢,٨٥٨)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	--	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	--	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	٢٥٧,٧١٧	٢٥٧,٧١٧
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)	٢٥٧,٧١٧	(١٠,٥٧٢,٨٥٨)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٥,٤١١,٤٢٠)	٢٩٤,٠٤٥	٥٤,٨٨٢,٦٢٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الخسارة للفترة	--	(٢,٥٨٥,١٠٢)	--	(٢,٥٨٥,١٠٢)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	(٧٢,٩١٩)	(٧٢,٩١٩)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	(٢,٥٨٥,١٠٢)	(٧٢,٩١٩)	(٢,٦٥٨,٠٢١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٤٩,٩٢٦,٩٨٠)**	**١٢١,٤٤١**	**٥٠,١٩٤,٤٦١**

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الخسارة للفترة	(٢,٥٨٥,١٠٢)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠١٣,٣٢٩	١,١٤٢,٠٠٨
إطفاءات	--	٢٨٢,٩٢٥
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٢٢٦,٩٣٨)	(٥٢٨,٩٣٦)
الأرباح المحققة من إستبعاد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	--	(٤٨٨,٧٧٩)
إيرادات من ودائع الوكالة	(٧٦٦,٠٠٤)	(٩٢٦,١٢٥)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٢,٤٠٠,٦٦٥	١٥,١٩٦,١٤١
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٥٤,٦٨٦	٢٤٣,٠٦٩
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٩,٠٩٠,٦٣٦	٤,٠٨٩,٧٢٨
الزيادة في قرض حسن لصندوق المشاركين	(١٢,٤٠٠,٦٦٥)	(١٥,١٩٦,١٤١)
(الزيادة)/النقص في ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٥,٦٣٠,٧٦٧)	١٦,١٩٧,٦٣١
الزيادة فى تكلفة بوالص مؤجلة	(١٨٧,٣٨١)	--
الزيادة في موجودات إعادة التكافل	(٨,٧٣٣,٦٧٩)	(٦,٢٣٨,١٧٥)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١,٠٩٣,١٨٨)	(١,٢٧٣,٩٥١)
الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	١١,٠٨٢,٩٦٠	٣٦,٢٧٨,٢٥٤
الزيادة في ذمم تكافل دائنة	١٣,٨٦٧,٠٨٤	٦,٢٧٢,٩٠٠
(النقص)/الزيادة في مطلوبات أخرى	(٦٥٩,١٣٥)	٣٦٩,٦٩٧
الزيادة في خصومات مؤجلة	٥١٣,٩٣١	--
النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات	(٤,١٥٠,٢٠٤)	٤٠,٤٩٩,٩٤٣
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٩٩,٩٢٣)	(٨٣,١٧٧)
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية	(٤,٢٥٠,١٢٧)	٤٠,٤١٦,٧٦٦
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٩١٩,٢٩٩)	(١,١٣١,٣٩٢)
شراء إستثمارات في أوراق مالية	(٦,٣١١,٢١٩)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
متحصلات من إستبعاد إستثمارات في اوراق مالية	--	١,٧٥٤,٨٩٢
شراء إستثمارات في ممتلكات	(١٠,٨٤٤,٧٢٥)	--
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٥٤٤,٢١٥	٦٩٤,٧٦٤
النقص في ودائع وكالة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الاستثمارية	(٢,٥٣١,٠٢٨)	٧,٨١٨,٢٦٤
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله	(٦,٧٨١,١٥٥)	٤٨,٢٣٥,٠٣٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة	٣٦,٥١٣,٨٨٤	١٧,٩٨٥,٦٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٧)	٢٩,٧٣٢,٧٢٩	٦٦,٢٢٠,٦٦٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والذي يتعلق بشركات التكافل وعملاء التكافل 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 إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-١ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي 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.
- 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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

٢-١ إعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التي لم يكن لها تأثير مادي 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 للتقارير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 "	**يطبق للفترات السنوية 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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع* ١ يناير ٢٠١٤

التعديلات تقيد متطلبات الافصاح للمبالغ القابلة للاسترجاع لأصل أو وحدة توليد النقد للفترة التي حدث فيها الانخفاض أو الاسترداد في القيمة. وقد قاموا بتوسيع وتوضيح متطلبات الافصاح القابلة للتطبيق عندما يتم تحديد المبالغ القابلة للاسترجاع للأصل أو وحدة توليد النقد على أساس القيمة العادلة ناقصا تكلفة الاستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 "	**يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد**
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس*	١ يناير ٢٠١٤
التعديلات تحد من المتطلبات اللازمة لوقف محاسبة التحوط ، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة.	
• الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية – فرض الجبايات	١ يناير ٢٠١٤
لقد تم تطوير التفسير وذلك لمعالجة كيفية تسجيل الجبايات المفروضة التي تعتمد على المعلومات المالية لفترة تختلف عن الفترة التي حدثت فيها المعاملات التي أدت إلى حدوث تلك الجبايات.	
• 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.

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تتمة "

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ " تتمة "

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في ٣٥ شقة في دبي، الإمارات العربية المتحدة تم شرائها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**١,٠٤٤,٣٦٩**	٨١٢,٠٨٥
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٥,٦٩٦,٨٧٣**	٢,٠٠١,١٠٠
	٦,٧٤١,٢٤٢	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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	**٦,١٨٦,٩٢١**	٢,٦٣٧,٠٠٠
إجمالى إستثمارات فى أوراق مالية	**١٢,٩٢٨,١٦٣**	٥,٤٥٠,١٨٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
العائد إلى:		
المشاركين	**٢٩٩,١٧٠**	٢٣٥,٤٦٠
المساهمين	**١٢,٦٢٨,٩٩٣**	٥,٢١٤,٧٢٥
	١٢,٩٢٨,١٦٣	٥,٤٥٠,١٨٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٦- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**٥٣,٩٥٥,٣٠٨**	٥٠,١٣٠,٥٢٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٥,٨٩٠,٢٨٣**	٢٢,٢٢٩,٢٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١٠,٣٢٠,٩٠٤**	٦,٧٢٣,٧٦١
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	**٩٠,١٦٦,٤٩٥**	٧٩,٠٨٣,٥٣٥
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**١٠,٩٠٣,٥٤٥**	٤,٦٥٥,٧٨١
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٤,١٨١,٦٤٣**	٣,٢٨٢,٩٢٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥,٤١٨,٧١٨**	٣,٨٣١,٥٢٤
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	**٢٠,٥٠٣,٩٠٦**	١١,٧٧٠,٢٢٧
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	**٤٣,٠٥١,٧٦٣**	٤٥,٤٧٤,٧٤٦
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢١,٧٠٨,٦٤٠**	١٨,٩٤٦,٣٢٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٤,٩٠٢,١٨٦**	٢,٨٩٢,٢٣٧
	٦٩,٦٦٢,٥٨٩	٦٧,٣١٣,٣٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

٧- النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مدقق درهم
نقد في الصندوق	١٦,٠٠٠	٥٤,٧١٦
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٦٣٣,١٤٣	٣,٩٠٧,١٣٧
حسابات تحت الطلب	١,٠٨٣,٥٨٥	٢,٤٥١,١٩٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	٢٨,٠٠٠,٠٠١	٣٠,١٠٠,٨٣٨
	٢٩,٧٣٢,٧٢٩	٣٦,٥١٣,٨٨٤
العائد إلى:		
المشاركين	٨٨٤,٠٣٠	٥,٤٠٥,٢٦٤
المساهمين	٢٨,٨٤٨,٦٩٩	٣١,١٠٨,٦٢٠
	٢٩,٧٣٢,٧٢٩	٣٦,٥١٣,٨٨٤

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الربح على ودائع الوكالة ما بين ٠,٦٢% إلى ٢,٤% (٣١ ديسمبر 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 إنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولا يمكن إستخدامها في تمويل عمليات الشركة اليومية.

٩- رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٠- الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
الربح/(الخسارة) للفترة العائد للمساهمين (درهم)	١,٢٣٠,٣٢٠	(٥,١٣٢,٧٤٩)	(٢,٥٨٥,١٠٢)	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد (درهم)	٠,٠١٢	(٠,٠٥١)	(٠,٠٢٦)	(٠,١٠٨)

تم إحتساب الربح الأساسي/(الخسارة) للسهم الواحد بتقسيم الربح/(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 سبتمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	غير مدقق	مدقق
	درهم	درهم
تطوير برمجيات	**٩٤,٥٦٢**	١٧٥,٩٢٠
تجديد مكاتب	--	٣٤٥,٠٠٠
	٩٤,٥٦٢	٥٢٠,٩٢٠

ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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. تتم الموافقة من قبل إدارة الشركة على سياسة التسعير وشروط هذه التعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ سبتمبر 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	**٥٠,٢٠٨**	٤١٤,٧٤٩
أرباح مستحقة على ودائع		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٢٨١,٢٥٠**	٨٢,٥٠٠
مطلوب لطرف ذو علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع. – مساهم أساسي	**٧٢,١٣٥**	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 سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	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	**٩٩,٣٧٥**	١٤٦,١٢٠	**٢٦٨,١٢٥**	٤٢٣,٠٣٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٢- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
المشاركات المكتسبة				
موارد للتمويل ش.م.ع. – *مساهم أساسي*	**٦٠,١٢٢**	٢,٢٨٠,٨٦٤	**١٣٩,٠٧٢**	٣,٥٩٨,٣٣٤
أطراف أخرى ذات علاقة	**١,٦٥٧,٨٢٥**	--	**٢,٧٧٦,٥٧١**	--
	١,٧١٧,٩٤٧	٢,٢٨٠,٨٦٤	**٢,٩١٥,٦٤٣**	٣,٥٩٨,٣٣٤
رسوم إدارة مدفوعة				
موارد للتمويل ش.م.ع. – *مساهم أساسي*	**٩٠,٠٠٠**	١٠١,٥٠٠	**٢٧٠,٠٠٠**	٣٢٢,٥٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
	درهم	درهم	**درهم**	درهم
منافع قصيرة الأجل	**٩٩٢,٧٥٨**	٩٣٢,٤٦٣	**٢,٧٦٩,٤٣٣**	٢,٥٨٨,٩٦٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٤٥,١١٠**	٣٨,٦٠٨	**١٣٤,٤٧٠**	١٥٣,١٤٨
	١,٠٣٧,٨٦٨	٩٧١,٠٧١	**٢,٩٠٣,٩٠٣**	٢,٧٤٢,١١١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٧٧,٦٨٥,٣٧٦	--	٧٧,٦٨٥,٣٧٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(٣,٨٢٤,٧٨١)	--	(٣,٨٢٤,٧٨١)
المشاركات المكتسبة	٧٣,٨٦٠,٥٩٥	--	٧٣,٨٦٠,٥٩٥
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل	(١٢,٣٥٣,٦٤٦)	--	(١٢,٣٥٣,٦٤٦)
صافي إيرادات المشاركات	٦١,٥٠٦,٩٤٩	--	٦١,٥٠٦,٩٤٩
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(٤٥,١٣٣,٥١٠)	--	(٤٥,١٣٣,٥١٠)
صافي مصاريف التكافل	(٦,٦٨٣,٥٨٦)	--	(٦,٦٨٣,٥٨٦)
صافي إيرادات التكافل	٩,٦٨٩,٨٥٣	--	٩,٦٨٩,٨٥٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٥٨٣,٤٦٤)	(١٤,٧٥٧,٤١٧)	(١٦,٣٤٠,٨٨١)
أتعاب مضارب	(١,٦٥٥)	١,٦٥٥	--
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٢٠,٥٧٦,٨٠٨)	٢٠,٥٧٦,٨٠٨	--
إيرادات إستثمارات	٧١,٤٠٩	٣,٩٩٤,٥١٧	٤,٠٦٥,٩٢٦
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٢,٤٠٠,٦٦٥)	٩,٨١٥,٥٦٣	(٢,٥٨٥,١٠٢)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى	١٢,٧٤٠	(٧٢,٩١٩)	(٦٠,١٧٩)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٢,٣٨٧,٩٢٥)	٩,٧٤٢,٦٤٤	(٢,٦٤٥,٢٨١)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٣ – معلومات قطاعية "تتمة"

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

	إدارة التكافل العام 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 المشاركات	٢٧,٣٠٥,٣٨٧	--	٢٧,٣٠٥,٣٨٧
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	(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	٨,١٣٤	٢,٠٠٢,٣٩٨	٢,٠١٠,٥٣٢
(الخسارة)/الربح للفترة	(١٥,١٩٦,١٤١)	٤,٣٦٥,٥٦٦	(١٠,٨٣٠,٥٧٥)
بنود (الخسارة)/الربح الشامل الأخرى	(٢,٣٤٠)	٢٥٧,٧١٧	٢٥٥,٣٧٧
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(١٥,١٩٨,٤٨١)	٤,٦٢٣,٢٨٣	(١٠,٥٧٥,١٩٨)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام **درهم**	**الإستثمارات** **درهم**	**المجموع** **درهم**
مجموع الموجودات	**٧٩,٣٩١,٥٧٣**	**٩٩,٦٣٧,٤٩٠**	**١٧٩,٠٢٩,٠٦٣**
مجموع المطلوبات	**١٢٦,٦٨٠,٥٥٣**	**٢,٤٠٦,٣١٥**	**١٢٩,٠٨٦,٨٦٨**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ .

١٥– قياس القيمة العادلة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٥- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي

يقدم الجدول التالي تحليل للإستثمارات المالية وغير 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 درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)				
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق دين	--	--	٥,٦٩٦,٨٧٣	٥,٦٩٦,٨٧٣
أوراق ملكية	١,٠٤٤,٣٦٩	--	--	١,٠٤٤,٣٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية	٦,١٨٦,٩٢١	--	--	٦,١٨٦,٩٢١
إستثمارات في ممتلكات	--	١٠,٨٤٤,٧٢٥	--	١٠,٨٤٤,٧٢٥
	٧,٢٣١,٢٩٠	١٠,٨٤٤,٧٢٥	٥,٦٩٦,٨٧٣	٢٣,٧٧٢,٨٨٨
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ "تتمة"

١٥- قياس القيمة العادلة "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 هيئتها للفتوى والرقابة الشرعية والتي 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 ١٠ نوفمبر ٢٠١٣.