دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

دار التكافل (ش. م. ع.)

جدول المحتويات	صفحة
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	٩-٣٠

Deloitte.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
٧٠١ كورنيش بلازا ٢
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ١٠٥٢ ٦٥٧٤ (٠) ٩٧١+
فاكس : ١٠٥٣ ٦٥٧٤ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **لدار التكافل (ش. م. ع.) ("الشركة") – دبي ، الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها 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 للمنشأة " . 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* " .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
٢٧ يوليو ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٤	٢٧٥,٣٩٢	٣٦٤,٧٨٤
تكلفة بوالص مؤجلة		٦,١٦٣,٣٢٦	٥,١٢٦,٢٢٩
موجودات إعادة التكافل	٥	٣٥,٦١٩,٤٢١	٢٨,٦٧٤,٩١٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		٦١,٣٤١,٤٢٥	٥١,٠١٧,٩٩١
النقد وما يعادله	٦	١,٥٠٠,٢٢٠	٢,٤٣٧,٠٤٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		١٠٤,٨٩٩,٧٨٤	٨٧,٦٢٠,٩٦٣
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١١,٦٤٤,٣٦١	١١,٣٣٠,٣٥٨
موجودات غير ملموسة		١٩٤,٥٨٦	٢٣٧,٢٨٠
إستثمارات في ممتلكات	٧	٢٢,٢٢٤,٠٣٩	١٣,٧٥٠,٠٠٠
إستثمارات في أوراق مالية	٤	١٩,١٣٣,٣٩٧	٢٠,٨٩١,٨٨٢
ودائع مقيدة	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		١٣,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المستحقات من المشاركين		١٤,١٨٩,٦٢٤	٨,٨٩٢,٠٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٩	١٣,٢٩٨,٢٠٤	١,٧٠٦,٢٧٢
النقد وما يعادله	٦	١٤,٨٠٩,٢٥١	٢٥,٦١١,٣٩٦
مجموع موجودات المساهمين		١١٤,٩٩٣,٤٦٢	١٠٣,٤١٩,٢٥٣
مجموع الموجودات		٢١٩,٨٩٣,٢٤٦	١٩١,٠٤٠,٢١٦
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٢,٧٩٣,٣٣١	٢,٠٣٧,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل	٥	١٠٧,٨٩٥,٠٢٣	٩٧,٥٩٩,١١٤
ذمم تكافل دائنة		٣٤,٤١٤,٢٢٩	٢٦,٣٩٦,٨١٣
مستحقات للمساهمين		١٤,١٨٩,٦٢٤	٨,٨٩٢,٠٦٥
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٥٩,٢٩٢,٢٠٧	١٣٤,٩٢٥,٠٧٥

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

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

	إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٥٤,٠٨٣,٨٧٤)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٥٤,٠٨٣,٨٧٤	٤٧,٠٩٠,٨٤٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(٣٠٨,٥٥٤)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(٣٠٨,٥٥٤)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٥٨,٩٨٣,٦٥٣	١٣٤,٧١١,٨٠٩
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٥,٠٢٨,٢٤٣	٢,٦٨٦,٧٣٩
مجموع مطلوبات المساهمين		٥,٠٢٨,٢٤٣	٢,٦٨٦,٧٣٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٨٤,٠٧٢	٨٤,٠٧٢
خسائر متراكمة		(٤٤,٠٥٣,٨٥٩)	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(١٤٨,٨٦٣)	١٤٢,٨٢٨
مجموع حقوق المساهمين		٥٥,٨٨١,٣٥٠	٥٣,٦٤١,٦٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٠,٩٠٩,٥٩٣	٥٦,٣٢٨,٤٠٧
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		٢١٩,٨٩٣,٢٤٦	١٩١,٠٤٠,٢١٦

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 الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
إيرادات التكافل				
إجمالي المشاركات المكتتبة	٣٩,٥٤٣,٧٧٣	٣١,٧٠٢,٠٤٣	٦٥,٢٩٢,٧٦٥	٥٧,٠١٩,٤٢٢
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(١١,٧٣٢,١٨٣)	(٦,٧٥٧,٨٧٤)	(١٠,٠٩٠,٤٦٨)	(٩,٦٣٦,٥٩٥)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٧,٨١١,٥٩٠	٢٤,٩٤٤,١٦٩	٥٥,٢٠٢,٢٩٧	٤٧,٣٨٢,٨٢٧
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(١٢,٨٨٧,٠٧٣)	(٧,٩٧٤,٩٦٧)	(٢٢,١٦٧,٩٩٧)	(١٤,٣٤٠,٤٤٥)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٣,٨٢٩,٦٨٠	٣,٩٨٥,٢٢٥	٤,٧٣٦,٨٨٧	٦,٨٩٥,٢٨٢
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٩,٠٥٧,٣٩٣)	(٣,٩٨٩,٧٤٢)	(١٧,٤٣١,١١٠)	(٧,٤٤٥,١٦٣)
صافي إيرادات التكافل	١٨,٧٥٤,١٩٧	٢٠,٩٥٤,٤٢٧	٣٧,٧٧١,١٨٧	٣٩,٩٣٧,٦٦٤
رسوم بوالص وأخرى	١٣١,١٤٢	٨٢,٤٦٨	٢١١,١٤٦	١٩٩,١٦١
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	١,٣٧٥,٥٦٤	٩٧٩,٦٨١	٢,٥١٢,٠٠٢	١,٥٢٨,٠١٣
إجمالي إيرادات التكافل	٢٠,٢٦٠,٩٠٣	٢٢,٠١٦,٥٧٦	٤٠,٤٩٤,٣٣٥	٤١,٦٦٤,٨٣٨
مصاريف التكافل				
مطالبات متكبدة	(٢٠,٣٥١,٦٦٢)	(٢٠,٨٩٥,٦٩٦)	(٣٥,٤٧١,٣٧٥)	(٣٦,٠٦٤,٩٤٢)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٨,٧٧٤,٩٨٩	٣,٣١٥,٥٧٩	١١,٦٢٩,٨٥٣	٥,٤٣٧,٦٣٥
صافي المطالبات المتكبدة	(١١,٥٧٦,٦٧٣)	(١٧,٥٨٠,١١٧)	(٢٣,٨٤١,٥٢٢)	(٣٠,٦٢٧,٣٠٧)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(٢,٧٨١,٤٩٤)	(٢,٥٧٨,٧٤٢)	(٥,٥٤٥,٦٥٣)	(٤,٩١٧,٤٥٩)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٦٠٣,٦٠٥)	(٤٨٨,٦٨٩)	(١,١١١,٣٠٧)	(٨٩١,٠٢٧)
مصاريف تأمين أخرى	(١٨٦,٤٦٤)	(١٥١,٣٥٢)	(٣٠٨,٠٠٠)	(٢٦٧,٨٠١)
إجمالي مصاريف التكافل	(١٥,١٤٨,٢٣٦)	(٢٠,٧٩٨,٩٠٠)	(٣٠,٨٠٦,٤٨٢)	(٣٦,٧٠٣,٥٩٤)
صافي إيرادات التكافل	٥,١١٢,٦٦٧	١,٢١٧,٦٧٦	٩,٦٨٧,٨٥٣	٤,٩٦١,٢٤٤
أتعاب وكالة	(٩,٣١٠,٣٤٤)	(٨,٣١٨,٢٩٠)	(١٥,٥٨١,٤٣١)	(١٥,٠٣١,٠٣١)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٢٤٠,٧٦٧)	(٥٥٩,٠٥٦)	(١,١٠٧,٨٦٩)	(٩٩٤,٧٣٠)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٤,٤٣٨,٤٤٤)	(٧,٦٥٩,٦٧٠)	(٧,٠٠١,٤٤٧)	(١١,٠٦٤,٥١٧)
(خسائر)/إيرادات إستثمارات	(٣٥,٨٣٨)	٣٥,٦٣٦	١٠,٩٣٩	٤٨,٧٦٦
أتعاب مضارب	(٢,٥٢٠)	(١,٦٥٥)	(٢,٥٢٠)	(١,٦٥٥)
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٤,٤٧٦,٨٠٢)	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١١,٠١٧,٤٠٦)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المساهمين				
الإيرادات				
أتعاب وكالة من المشاركين	٩,٣١٠,٣٤٤	٨,٣١٨,٢٩٠	١٥,٥٨١,٤٣١	١٥,٠٣١,٠٣١
أتعاب مضارب	٢,٥٢٠	١,٦٥٥	٢,٥٢٠	١,٦٥٥
إيرادات إستثمارات	١,٧٢٤,١٥٥	١,٦٨٧,١١٤	٥,٦٣٠,٧٥٧	١,٩٩٠,٩٩٣
	١١,٠٣٧,٠١٩	١٠,٠٠٧,٠٥٩	٢١,٢١٤,٧٠٨	١٧,٠٢٣,٦٧٩
المصاريف				
مصاريف عمومية وإدارية	(٦,٠٨٥,٥١٥)	(٥,٢١٣,٩٦٧)	(١١,٦٩٠,٣٠٧)	(٩,٨٢١,٦٩٥)
الربح للفترة قبل القرض الحسن	٤,٩٥١,٥٠٤	٤,٧٩٣,٠٩٢	٩,٥٢٤,٤٠١	٧,٢٠١,٩٨٤
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين	(٤,٤٧٦,٨٠٢)	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١١,٠١٧,٤٠٦)
الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين	٤٧٤,٧٠٢	(٢,٨٣٢,٥٩٧)	٢,٥٣١,٣٧٣	(٣,٨١٥,٤٢٢)
الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد ١١	٠,٠٠٥	(٠,٠٢٩)	٠,٠٢٥	(٠,٠٣٨)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين				
الخسارة للفترة	(٤,٤٧٦,٨٠٢)	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١١,٠١٧,٤٠٦)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
الخسائر غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	(١١٢,٧٠٨)	--	(٩٥,٢٨٨)	(٢٦٠)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(١١٢,٧٠٨)	--	(٩٥,٢٨٨)	(٢٦٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(٤,٥٨٩,٥١٠)	(٧,٦٢٥,٦٨٩)	(٧,٠٨٨,٣١٦)	(١١,٠١٧,٦٦٦)
العائد إلى المساهمين				
الربح/(الخسارة) للفترة	٤٧٤,٧٠٢	(٢,٨٣٢,٥٩٧)	٢,٥٣١,٣٧٣	(٣,٨١٥,٤٢٢)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى				
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
الخسائر غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	(٤٦١,٣١٤)	(١٤,٧٨٧)	(٢٦٩,٥٩١)	(١,٠٦٤)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
المحول من حقوق الملكية من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(٢٢,١٠٠)	--	(٢٢,١٠٠)	--
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	(٤٨٣,٤١٤)	(١٤,٧٨٧)	(٢٩١,٦٩١)	(١,٠٦٤)
إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة العائدة إلى المساهمين	(٨,٧١٢)	(٢,٨٤٧,٣٨٤)	٢,٢٣٩,٦٨٢	(٣,٨١٦,٤٨٦)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	رأس المال	إحتياطي قانوني	خسائر متراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٤٧,٣٤١,٨٧٨)	١٩٤,٣٦٠	٥٢,٨٥٢,٤٨٢
الخسارة للفترة	--	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	--	--	(٣,٨١٥,٤٢٢)	(١,٠٦٤)	(٣,٨١٦,٤٨٦)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--	(٥١,١٥٧,٣٠٠)	١٩٣,٢٩٦	٤٩,٠٣٥,٩٩٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	١٤٢,٨٢٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
الربح للفترة	--	--	٢,٥٣١,٣٧٣	--	٢,٥٣١,٣٧٣
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	--	--	--	(٢٩١,٦٩١)	(٢٩١,٦٩١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	٢,٥٣١,٣٧٣	(٢٩١,٦٩١)	٢,٢٣٩,٦٨٢
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢	(٤٤,٠٥٣,٨٥٩)	(١٤٨,٨٦٣)	٥٥,٨٨١,٣٥٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح/(الخسارة) للفترة	٢,٥٣١,٣٧٣	(٣,٨١٥,٤٢٢)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٦٨٢,٠٥٤	٧١٥,٨٦١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤٢,٦٩٤	--
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة		
من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٥٣٩,٥٧٧	(١,٠١٦,٧٠٩)
خسائر محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع	٦,٠٧٩	--
الأرباح المحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥,٨٧٢,٦٨٩)	--
إيرادات من ودائع الوكالة	(١٢٨,٥٢٩)	(٥٥٠,٨١٣)
إيرادات إيجار	(٦٥٨,٩٣٠)	--
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	٦,٩٩٣,٠٢٨	١١,٠١٥,٧٥١
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٢٧٢,٨٠٨	١٦١,٤٧٤
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٥,٤٠٧,٤٦٥	٦,٥١٠,١٤٢
الزيادة فى قرض حسن لصندوق المشاركين	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	(١١,٠١٥,٧٥١)
الزيادة فى ذمم تكافل مدينة وأخرى	(١٠,٣٢٣,٤٣٤)	(١٤,٤٧٧,٥٠٣)
الزيادة فى موجودات إعادة التكافل	(٦,٩٤٤,٥١١)	(٨,٦١١,٨٧٢)
الزيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١١,٥٩١,٩٣٢)	(٢,٦٢٣,٤٤٢)
الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل	١٠,٢٩٥,٩٠٩	١٦,٢٧٢,٢٤٣
الزيادة فى ذمم تكافل دائنة	٨,٠١٧,٤١٦	١٣,٥٤٩,٢٩٧
الزيادة/(النقص) فى مطلوبات أخرى	١,٩١٢,١١٣	(٦٨٨,٣٣٥)
الزيادة فى تكلفة بوالص مؤجلة	(١,٠٣٧,٠٩٧)	(٨٤٩,١٩٣)
الزيادة فى خصومات مؤجلة	٧٥٦,٢٤٨	٦٨٩,٤٤٠
النقد المستخدم في العمليات	(١٠,٥٠٠,٨٥١)	(١,٢٤٤,٩٧٤)
تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين	(٨٦,٤٥٠)	(٤٣,٨٩٢)
صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية	(١٠,٥٨٧,٣٠١)	(١,٢٨٨,٨٦٦)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٩٦,٠٥٧)	(٤٩٧,١١٧)
شراء إستثمارات فى أوراق مالية	(٧,٨٢٢,٦٠١)	(٤,٨٦٢,٤٤٣)
متحصلات من إستبعاد إستثمارات فى اوراق مالية	١٣,٦١٠,٥٣٢	--
شراء إستثمارات فى ممتلكات	(٨,٤٧٤,٠٣٩)	(١٠,٨٤٤,٧٢٥)
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	١٢٨,٥٢٩	٥٥٠,٨١٣
إيرادات إيجار مقبوضة	٩٠١,٩٦٣	--
النقص/(الزيادة) فى ودائع وكالة	١,٥٠٠,٠٠٠	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية	(١,١٥١,٦٧٣)	(٢٣,٦٥٣,٤٧٢)
صافي النقص في النقد وما يعادله	(١١,٧٣٨,٩٧٤)	(٢٤,٩٤٢,٣٣٨)
النقد وما يعادله فى بداية الفترة	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)	١٦,٣٠٩,٤٧١	١١,٥٧١,٥٤٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والإستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يتعلق بشركات التكافل ووكلاء 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، عدا تلك المتعلقة بعقود 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 المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعّدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة، ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعّدلة أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة، إلا أنها قد تؤثر على محاسبة المعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ – *الأدوات المالية: العرض* المتعلق بتوجيهات تطبيق معادلة الموجودات المالية مقابل المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ – *افصاح المبالغ القابلة للاسترجاع* 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.	١ يناير ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس، استبدال مشتقات ومواصلة محاسبة التحوط* التعديلات تسمح بمواصلة محاسبة التحوط، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة، وقدمت ظروف معينة تم استيفاءها.	١ يناير ٢٠١٤
• الإصدار رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – فرض الجبايات 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.	١ يناير ٢٠١٤
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ – التوجيه على كيانات الإستثمار في ٣١ أكتوبر ٢٠١٢، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار النهائي المتعلق بالإستثمار بالشركات والذي يعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧، ويعرف مفهوم الإستثمار بالشركات في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .	١ يناير ٢٠١٤

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية :* إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) التي نتجت من المقدمة لفصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠٠٩)* الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي يقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٠)* المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ ويتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الإعتراف بها من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ *الأدوات المالية : الإعتراف والقياس.*	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٣)* المعاد إصداره في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في بيان الدخل الشامل الأخرى " الائتمان الخاص " الأرباح الدائنة أو الخسائر الناتجة من الالتزامات المالية المدرجة ضمن خيار القيمة العادلة دون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.	
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣) حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) و(٢٠١٠) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) أيضاً حل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). تسمح المعايير المختلفة أيضا خيارات انتقالية مختلفة. وبالتالي بإمكان المنشآت الإختيار بشكل فعال لتطبيق أي من أجزاء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بما معناه لديهم الخيار لتطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للأصول المالية، (٢) متطلبات الإفصاح والقياس للأصول والمطلوبات المالية، (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – لتوضح المتطلبات ذات العلاقة بكيفية مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة والتي ترجع إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢	١ يوليو ٢٠١٤
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ *الدفع على أساس الأسهم* – تعريف " حالة الإستحقاق ".	
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *إندماج الأعمال* – *محاسبة الإعتبار الطارئ.*	
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٨ – *قطاعات الأعمال* –*تجميع القطاعات، تسوية موجودات القطاعات.*	
• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ – *ممتلكات، آلات ومعدات – إعادة حساب الإستهلاك المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.*	
• معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ *إفصاحات الأطراف ذات العلاقة – المنشآت الإدارية.*	
• معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ *الموجودات غير الملموسة – إعادة حساب الإطفاء المتراكم متناسباً مع إعادة التقييم.*	
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣	١ يوليو ٢٠١٤
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ المتعلق بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الاولى – *تعريف المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة.*	
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ *إندماج الأعمال – استثناء المشاريع المشتركة.*	
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ – *قياس القيمة العادلة – استثناء نطاق المحفظة.*	
• معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ *إستثمارات في ممتلكات* – العلاقة المتبادلة بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *الإيرادات من العقود مع العملاء* يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ – *الإيرادات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ – *عقود المقاولات* والتفسيرات المتعلقة بها.	١ يناير ٢٠١٧
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ تتطلب أن يتم معالجة الأصول البيولوجية والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة ليتم تسجيلها على انها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخول هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً للمعيار 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 والتي يتم إدراجها 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 ٢٠١٣.

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 ٢٠١٣. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بالتأمين وإدارة المخاطر المالية تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم إبقاء حسابات منفصلة لعمليات التكافل بالنيابة عن المشاركين. 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 تتوافق فيه هذه المتطلبات مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٤- إستثمارات في أوراق مالية

٤-١ *إستثمارات متاحة للبيع*

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
أوراق ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٧٠٣,١٨٨	٣,٥٠١,٣٦٩
أوراق ملكية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٠٠٠,٠٠٠	--
أوراق دين مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق دين غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٠٠١,٧٠٠	٢,٠١٦,١٩٠
	(أ)	١٢,٣٨٥,٥٧١	٩,١٩٨,٢٤٢

٤-٢ *موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر*

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

		٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
أوراق مالية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		٢,٠٣٦,٢٨٨	١,٨٧٢,٦٠٩
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٤,٩٨٦,٩٣٠	١٠,١٨٥,٨١٥
	(ب)	٧,٠٢٣,٢١٨	١٢,٠٥٨,٤٢٤
العائد إلى:			
المشاركين		٢٧٥,٣٩٢	٣٦٤,٧٨٤
المساهمين		١٩,١٣٣,٣٩٧	٢٠,٨٩١,٨٨٢
	(أ+ب)	١٩,٤٠٨,٧٨٩	٢١,٢٥٦,٦٦٦

هناك إستثمارات متاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣ مليون درهم) مسجلة بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٤- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٤	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦
مشتريات خلال الفترة	٣,٦١٢,١٠٨	٤,٢١٠,٤٩٣	٧,٨٢٢,٦٠١
مبيعات خلال الفترة	(٥٩,٩٠٠)	(٧,٧٠٦,١٢٢)	(٧,٧٦٦,٠٢٢)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	--	(١,٥٣٩,٥٧٧)	(١,٥٣٩,٥٧٧)
خسائر القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	(٣٦٤,٨٧٩)	--	(٣٦٤,٨٧٩)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٢,٣٨٥,٥٧١	٧,٠٢٣,٢١٨	١٩,٤٠٨,٧٨٩

	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٣	٢,٨١٣,١٨٥	٢,٦٣٧,٠٠٠	٥,٤٥٠,١٨٥
مشتريات خلال السنة	٦,٦١٥,٨٢٩	٩,٧٠٧,١٦٠	١٦,٣٢٢,٩٨٩
مبيعات خلال السنة	(٣٤١,٠٩١)	(٢,٤٦٤,٩٤٥)	(٢,٨٠٦,٠٣٦)
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل	--	٢,١٧٩,٢٠٩	٢,١٧٩,٢٠٩
أرباح القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الشامل	١١٠,٣١٩	--	١١٠,٣١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	٩,١٩٨,٢٤٢	١٢,٠٥٨,٤٢٤	٢١,٢٥٦,٦٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٦٥,٥٢٦,٤٧٣	٥٥,٤٣٦,٠٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٠,٢١٣,٨١٥	٣١,٧٦٣,٥٩٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢,١٥٤,٧٣٥	١٠,٣٩٩,٥١٦
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	١٠٧,٨٩٥,٠٢٣	٩٧,٥٩٩,١١٤
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	٢٠,٢٦٧,٩٩٥	١٥,٥٣١,١٠٨
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٨,٣٦٥,٩٨٣	٧,٨١٢,٤٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦,٩٨٥,٤٤٣	٥,٣٣١,٣٥٥
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	٣٥,٦١٩,٤٢١	٢٨,٦٧٤,٩١٠
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	٤٥,٢٥٨,٤٧٨	٣٩,٩٠٤,٨٩٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢١,٨٤٧,٨٣٢	٢٣,٩٥١,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,١٦٩,٢٩٢	٥,٠٦٨,١٦١
	٧٢,٢٧٥,٦٠٢	٦٨,٩٢٤,٢٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ " تتمة "

٦- النقد وما يعادله

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
نقد فى الصندوق	٣٦,٧٣٣	٩١,٢١٠
حساب محفظة	١٠,٦٥٤,٠٥٢	٣٥٣,٨٥٧
	١٠,٦٩٠,٧٨٥	٤٤٥,٠٦٧
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	١,٢٣٧,٤١١	١,٨٩٥,٣٠٥
حسابات تحت الطلب	٤,٣٨١,٢٧٥	٦,٢٠٨,٠٧٣
ودائع وكالة تستحق فى أقل من ثلاثة أشهر	--	١٩,٥٠٠,٠٠٠
	٥,٦١٨,٦٨٦	٢٧,٦٠٣,٣٧٨
	١٦,٣٠٩,٤٧١	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
العائد إلى:		
المشاركين	١,٥٠٠,٢٢٠	٢,٤٣٧,٠٤٩
المساهمين	١٤,٨٠٩,٢٥١	٢٥,٦١١,٣٩٦
	١٦,٣٠٩,٤٧١	٢٨,٠٤٨,٤٤٥

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. تراوحت نسبة الربح على ودائع الوكالة ما بين ٠,٨% إلى ١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ما بين ٢,٣% إلى ٢,٤%).

٧- إستثمارات في ممتلكات

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة	١٣,٧٥٠,٠٠٠	--
إضافات خلال الفترة/السنة	٨,٤٧٤,٠٣٩	١٠,٨٤٤,٧٢٥
الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	--	٢,٩٠٥,٢٧٥
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة	٢٢,٢٢٤,٠٣٩	١٣,٧٥٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

٧- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

الإستثمارات في ممتلكات تمثل القيمة العادلة لممتلكات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

تم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، فإن أعلى وأفضل إستخدام للممتلكات هو إستخدامها الحالي. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة.

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- مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
ودائع	٤٢٩,٦٧٠	٥٦١,٩٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٤٧٨,٥٨٢	١,٠٢٦,٠٦٣
ذمم مدينة أخرى	٣٨٩,٩٥٢	١١٨,٣٠٨
دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--
	١٣,٢٩٨,٢٠٤	١,٧٠٦,٢٧٢

تتمثل دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات في دفعات مقدمة لشراء ٣٢ شقة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

١٠- رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١١- الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق	**غير مدقق**	غير مدقق
الربح/(الخسارة) للفترة العائد للمساهمين (درهم)	٤٧٤,٧٠٢	(٢,٨٣٢,٥٩٧)	٢,٥٣١,٣٧٣	(٣,٨١٥,٤٢٢)
عدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)	٠,٠٠٥	(٠,٠٢٩)	٠,٠٢٥	(٠,٠٣٨)

تم إحتساب الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد بتقسيم الربح/(الخسارة) للفترة على عدد أسهم الشركة المصدرة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز.

١٢- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ **غير مدقق** **درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
شراء إستثمارات في ممتلكات	٣,٨٧٥,٩٤٣	--
تطوير برمجيات	١٠٠,٢١٧	٩٤,٥٧٧
	٣,٩٧٦,١٦٠	٩٤,٥٧٧

ضمانات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٥٧,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٣٤,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. 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 يونيو ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
وديعة وكالة		
مساهمين رئيسيين	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		
مساهمين رئيسيين	٧٨٠,٢١٦	٣٢١,٩٧١
ذمم تكافل دائنة وأخرى		
مساهمين رئيسيين	٤٩,٦١٥	١١٦,٩٤٢

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان الدخل الموجز هي كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤ غير مدقق درهم	٢٠١٣ غير مدقق درهم	٢٠١٤ غير مدقق درهم	٢٠١٣ غير مدقق درهم
إيرادات من ودائع وكالة				
مساهم رئيسي	--	٨٤,٣٧٥	٣٧,٩١٧	١٦٨,٧٥٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

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

مشاركات مكتسبة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم
مساهم رئيسي	١٨٩,٧٤٦	٥٢,٧٨٩	١٩٧,١٩٠	٧٨,٩٥٠
أطراف أخرى ذات علاقة	١,٠٥٦,٦٠٩	١,٠٨٣,٣٠٥	١,٢٤٣,٨٢١	١,١١٨,٧٤٦
	١,٢٤٦,٣٥٥	١,١٣٦,٠٩٤	١,٤٤١,٠١١	١,١٩٧,٦٩٦

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهم رئيسي	٩٧,٥٠٠	٩٠,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم
منافع قصيرة الأجل	١,١١٣,٤٤١	٩١٧,٦٧٥	٢,١١٠,٥٧٤	١,٧٧٦,٦٧٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧٧,٢١٠	٤٤,٨٢٣	١٢١,٧٤٧	٨٩,٣٦٠
	١,١٩٠,٦٥١	٩٦٢,٤٩٨	٢,٢٣٢,٣٢١	١,٨٦٦,٠٣٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٤ – 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 في أوراق مالية، إستثمارات في ممتلكات وإدارة النقد لحساب الشركة الخاص. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٤ – معلومات قطاعية "تتمة"

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

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٦٥,٢٩٢,٧٦٥	--	٦٥,٢٩٢,٧٦٥
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	(١٠,٠٩٠,٤٦٨)	--	(١٠,٠٩٠,٤٦٨)
صافي إيرادات مشاركات التكافل	٥٥,٢٠٢,٢٩٧	--	٥٥,٢٠٢,٢٩٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(١٧,٤٣١,١١٠)	--	(١٧,٤٣١,١١٠)
صافي إيرادات المشاركات	٣٧,٧٧١,١٨٧	--	٣٧,٧٧١,١٨٧
المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)	(٢٣,٨٤١,٥٢٢)	--	(٢٣,٨٤١,٥٢٢)
صافي مصاريف التكافل	(٤,٢٤١,٨١٢)	--	(٤,٢٤١,٨١٢)
صافي إيرادات التكافل	٩,٦٨٧,٨٥٣	--	٩,٦٨٧,٨٥٣
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٠٧,٨٦٩)	(١١,٦٩٠,٣٠٧)	(١٢,٧٩٨,١٧٦)
أتعاب مضارب	(٢,٥٢٠)	٢,٥٢٠	--
(رسوم)/إيرادات وكالة	(١٥,٥٨١,٤٣١)	١٥,٥٨١,٤٣١	--
إيرادات إستثمارات	١٠,٩٣٩	٥,٦٣٠,٧٥٧	٥,٦٤١,٦٩٦
(الخسارة)/الربح للفترة	(٦,٩٩٣,٠٢٨)	٩,٥٢٤,٤٠١	٢,٥٣١,٣٧٣
بنود الخسارة الشاملة الأخرى	(٩٥,٢٨٨)	(٢٩١,٦٩١)	(٣٨٦,٩٧٩)
إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة	(٧,٠٨٨,٣١٦)	٩,٢٣٢,٧١٠	٢,١٤٤,٣٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٤ – معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو٢٠١٣ (غير مدقق)

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤(غير مدقق)

	إدارة التكافل العام **درهم**	**الإستثمارات** **درهم**	**المجموع** **درهم**
مجموع الموجودات	**١٠٤,٨٩٩,٧٨٤**	**١١٤,٩٩٣,٤٦٢**	**٢١٩,٨٩٣,٢٤٦**
مجموع المطلوبات	**١٥٩,٢٩٢,٢٠٧**	**٥,٠٢٨,٢٤٣**	**١٦٤,٣٢٠,٤٥٠**

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٤ – معلومات قطاعية "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
مجموع الموجودات	٨٧,٦٢٠,٩٦٣	١٠٣,٤١٩,٢٥٣	١٩١,٠٤٠,٢١٦
مجموع المطلوبات	١٣٤,٩٢٥,٠٧٥	٢,٦٨٦,٧٣٩	١٣٧,٦١١,٨١٤

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.

١٥- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ .

١٦- 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

تعتبر الإدارة القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة 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 ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد والقيمة العادلة
إستثمارات متاحة للبيع						
أوراق ملكية مدرجة	٤,٧٠٣,١٨٨	٣,٥٠١,٣٦٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	٣,٦٨٠,٦٨٣	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق دين غير مدرجة	٢,٠٠١,٧٠٠	٢,٠١٦,١٩٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات	صافي الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر						
أوراق ملكية مدرجة	٧,٠٢٣,٢١٨	١٢,٠٥٨,٤٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة المدرج ضمن بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف 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 للموجودات والمطلوبات المتطابقة .
- المستوى الثاني : قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث : قياسات القيمة العادلة المستقاه من "أساليب التقييم" والتي تتضمن مدخلات للموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة) .

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية مدرجة	٧,٠٢٣,٢١٨	--	--	٧,٠٢٣,٢١٨
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق ملكية غير مدرجة	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أوراق ملكية مدرجة	٤,٧٠٣,١٨٨	--	--	٤,٧٠٣,١٨٨
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	--	--	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق دين غير مدرجة	--	--	٢,٠٠١,٧٠٠	٢,٠٠١,٧٠٠
إستثمارات في ممتلكات	--	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠
	١٥,٤٠٧,٠٨٩	--	١٧,٧٥١,٧٠٠	٣٣,١٥٨,٧٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز "تتمة"

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية مدرجة	١٢,٠٥٨,٤٢٤	--	--	١٢,٠٥٨,٤٢٤
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق ملكية مدرجة	٣,٥٠١,٣٦٩	--	--	٣,٥٠١,٣٦٩
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	--	--	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق دين غير مدرجة	--	--	٢,٠١٦,١٩٠	٢,٠١٦,١٩٠
إستثمارات في ممتلكات	--	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠
	١٩,٢٤٠,٤٧٦	--	١٥,٧٦٦,١٩٠	٣٥,٠٠٦,٦٦٦

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

تسوية الحركة على الموجودات المالية في المستوى الثالث والتي تم قياسها بالقيمة العادلة:-

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) درهم
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة	٢,٠١٦,١٩٠	٢,٠٠١,١٠٠
مشتريات خلال الفترة/السنة	٢,٠٠٠,٠٠٠	--
التغير في القيمة العادلة	(١٤,٤٩٠)	١٥,٠٩٠
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة	٤,٠٠١,٧٠٠	٢,٠١٦,١٩٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ "تتمة"

١٧- هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لإشراف هيئة الفتوى 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.

١٨- إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٤.