دار التكافل (ش. م. ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٩-٢٨

Deloitte.

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

هاتف: ١٠٥٢ ٦ ٥٧٤ (٠) ٩٧١+
فاكس: ١٠٥٣ ٦ ٥٧٤ (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 ٢٠١٤ 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 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)

محمد خميس التح
سجل رقم ٧١٧
١٢ مايو ٢٠١٤

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤

	إيضاحات	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
الموجودات			
موجودات عمليات التكافل			
إستثمارات في اوراق مالية	٤	٤٢٧,٩٥٠	٣٦٤,٧٨٤
تكلفة بوالص مؤجلة		٤,٥٥٦,٢٤١	٥,١٢٦,٢٢٩
موجودات إعادة التكافل	٥	٢٨,٥٨٥,٠٢٩	٢٨,٦٧٤,٩١٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		٥٣,٢٣٢,١٧٦	٥١,٠١٧,٩٩١
النقد وما يعادله	٦	١,٨٢٠,٣٢١	٢,٤٣٧,٠٤٩
مجموع موجودات عمليات التكافل		٨٨,٦٢١,٧١٧	٨٧,٦٢٠,٩٦٣
موجودات المساهمين			
ممتلكات ومعدات		١١,٤٠٢,٩٨٥	١١,٣٣٠,٣٥٨
موجودات غير ملموسة		٢١٤,٨٦٣	٢٣٧,٢٨٠
إستثمارات في ممتلكات	٧	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠
إستثمارات في أوراق مالية	٤	٢٦,٠١٩,٢٩٠	٢٠,٨٩١,٨٨٢
ودائع مقيدة	٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		٢٨,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المستحقات من المشاركين		١٠,٣٢٣,٨٠١	٨,٨٩٢,٠٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٩	٩,٩٩٦,٤٩٥	١,٧٠٦,٢٧٢
النقد وما يعادله	٦	٣,٨٠٧,٧٧٩	٢٥,٦١١,٣٩٦
مجموع موجودات المساهمين		١١٠,٠١٥,٢١٣	١٠٣,٤١٩,٢٥٣
مجموع الموجودات		١٩٨,٦٣٦,٩٣٠	١٩١,٠٤٠,٢١٦
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
خصومات مؤجلة		٢,٣١٢,٦٥٦	٢,٠٣٧,٠٨٣
مطلوبات عقود التكافل	٥	٩٣,٥٨٨,٣٩٤	٩٧,٥٩٩,١١٤
ذمم تكافل دائنة		٣٢,١٩٩,٧٨٣	٢٦,٣٩٦,٨١٣
مستحقات للمساهمين		١٠,٣٢٣,٨٠١	٨,٨٩٢,٠٦٥
مجموع مطلوبات عمليات التكافل		١٣٨,٤٢٤,٦٣٤	١٣٤,٩٢٥,٠٧٥

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 ٢٠١٤ " تتمة "

	إيضاحات	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين		(٤٩,٦٠٧,٠٧٢)	(٤٧,٠٩٠,٨٤٦)
يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين		٤٩,٦٠٧,٠٧٢	٤٧,٠٩٠,٨٤٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		(١٩٥,٨٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع العجز من عمليات التكافل		(١٩٥,٨٤٦)	(٢١٣,٢٦٦)
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل		١٣٨,٢٢٨,٧٨٨	١٣٤,٧١١,٨٠٩
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٤,٥١٨,٠٨٠	٢,٦٨٦,٧٣٩
مجموع مطلوبات المساهمين		٤,٥١٨,٠٨٠	٢,٦٨٦,٧٣٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		٨٤,٠٧٢	٨٤,٠٧٢
خسائر متراكمة		(٤٤,٥٢٨,٥٦١)	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع		٣٣٤,٥٥١	١٤٢,٨٢٨
مجموع حقوق المساهمين		٥٥,٨٩٠,٠٦٢	٥٣,٦٤١,٦٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٠,٤٠٨,١٤٢	٥٦,٣٢٨,٤٠٧
مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٩٨,٦٣٦,٩٣٠	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهـــم	درهـم
العائد إلى المشاركين		
إيرادات التكافل		
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٥,٧٤٨,٩٩٢	٢٥,٣١٧,٣٧٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	١,٦٤١,٧١٥	(٢,٨٧٨,٧٢١)
إيرادات مشاركات التكافل	٢٧,٣٩٠,٧٠٧	٢٢,٤٣٨,٦٥٨
حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٩,٢٨٠,٩٢٤)	(٦,٣٦٥,٤٧٨)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة	٩٠٧,٢٠٧	٢,٩١٠,٠٥٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٨,٣٧٣,٧١٧)	(٣,٤٥٥,٤٢١)
صافي إيرادات التكافل	١٩,٠١٦,٩٩٠	١٨,٩٨٣,٢٣٧
رسوم بوالص وأخرى	٨٠,٠٠٤	١١٦,٦٩٣
خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل	١,١٣٦,٤٣٨	٥٤٨,٣٣٢
إجمالي إيرادات التكافل	٢٠,٢٣٣,٤٣٢	١٩,٦٤٨,٢٦٢
مصاريف التكافل		
مطالبات متكبدة	(١٥,١١٩,٧١٣)	(١٥,١٦٩,٢٤٦)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢,٨٥٤,٨٦٤	٢,١٢٢,٠٥٦
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٢٦٤,٨٤٩)	(١٣,٠٤٧,١٩٠)
تكلفة الإستحواذ على البوالص	(٢,٧٦٤,١٥٩)	(٢,٣٣٨,٧١٧)
فائض خسارة إعادة التكافل	(٥٠٧,٧٠٢)	(٤٠٢,٣٣٨)
مصاريف تأمين أخرى	(١٢١,٥٣٦)	(١١٦,٤٤٩)
إجمالي مصاريف التكافل	(١٥,٦٥٨,٢٤٦)	(١٥,٩٠٤,٦٩٤)
صافي إيرادات التكافل	٤,٥٧٥,١٨٦	٣,٧٤٣,٥٦٨
أتعاب وكالة	(٦,٢٧١,٠٨٧)	(٦,٧١٢,٧٤١)
مصاريف موزعة على المشاركين	(٨٦٧,١٠٢)	(٤٣٥,٦٧٤)
صافي العجز من عمليات التكافل	(٢,٥٦٣,٠٠٣)	(٣,٤٠٤,٨٤٧)
إيرادات إستثمارات	٤٦,٧٧٧	١٣,١٣٠
العجز للفترة العائد إلى المشاركين	(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٣,٣٩١,٧١٧)

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تتمة "

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ درهم	٢٠١٣ درهم
العائد إلى المساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين		٦,٢٧١,٠٨٧	٦,٧١٢,٧٤١
إيرادات إستثمارات		٣,٩٠٦,٦٠٢	٣٠٣,٨٧٩
		١٠,١٧٧,٦٨٩	٧,٠١٦,٦٢٠
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية		(٥,٦٠٤,٧٩٢)	(٤,٦٠٧,٧٢٨)
الربح للفترة قبل القرض الحسن		٤,٥٧٢,٨٩٧	٢,٤٠٨,٨٩٢
مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين		(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٣,٣٩١,٧١٧)
الربح/(الخسارة) للفترة العائد إلى المساهمين		٢,٠٥٦,٦٧١	(٩٨٢,٨٢٥)
الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد	١١	٠,٠٢١	(٠,٠٠٩)

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 ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
العائد إلى المشاركين		
الخسارة للفترة	(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٣,٣٩١,٧١٧)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	١٧,٤٢٠	(٢٦٠)
بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة	١٧,٤٢٠	(٢٦٠)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين	(٢,٤٩٨,٨٠٦)	(٣,٣٩١,٩٧٧)
العائد إلى المساهمين		
الربح/(الخسارة) للفترة	٢,٠٥٦,٦٧١	(٩٨٢,٨٢٥)
بنود الدخل الشامل الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع	١٩١,٧٢٣	١٣,٧٢٣
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	١٩١,٧٢٣	١٣,٧٢٣
إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	٢,٢٤٨,٣٩٤	(٩٦٩,١٠٢)

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 ٢٠١٤

	رأس المال	إحتياطي قانوني	خسائر متراكمة	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	المجمـوع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
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
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢	(٤٦,٥٨٥,٢٣٢)	١٤٢,٨٢٨	٥٣,٦٤١,٦٦٨
الربح للفترة	--	--	٢,٠٥٦,٦٧١	--	٢,٠٥٦,٦٧١
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	--	١٩١,٧٢٣	١٩١,٧٢٣
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	٢,٠٥٦,٦٧١	١٩١,٧٢٣	٢,٢٤٨,٣٩٤
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٨٤,٠٧٢**	**(٤٤,٥٢٨,٥٦١)**	**٣٣٤,٥٥١**	**٥٥,٨٩٠,٠٦٢**

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 ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح/(الخسارة) للفترة	٢,٠٥٦,٦٧١	(٩٨٢,٨٢٥)
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٣٣٠,٧٩٩	٢٨٦,٧٢٧
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٢,٤١٧	--
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٢,٩٩٦,٩٢١)	٤٧,٦١٧
أرباح محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع	(١٥,٤٩٠)	--
إيرادات من ودائع الوكالة	(٩١,٠٠٨)	(٣٥٩,٨٥٩)
إيرادات الإيجار	(١٩٩,٧٣٣)	--
مخصص ذمم مشكوك فى تحصيلها	٥٨٧,٥٤٤	--
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	٢,٥١٦,٢٢٦	٣,٣٩١,٧١٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٢٧,٥٥٣	١٠٣,٤٢٠
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٣٣٨,٠٥٨	٢,٤٨٦,٧٩٧
الزيادة فى قرض حسن لصندوق المشاركين	(٢,٥١٦,٢٢٦)	(٣,٣٩١,٧١٧)
الزيادة فى ذمم تكافل مدينة	(٢,٨٠١,٧٢٩)	(٦,٠٣٣,٥٧٣)
النقص/(الزيادة) فى موجودات إعادة التكافل	٨٩,٨٨١	(٢,٨٨٠,٥٣٠)
الزيادة فى مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٨,٢٤٩,١٠٩)	(٢,٢٧٧,٤١٤)
(النقص)/الزيادة في مطلوبات عقود التكافل	(٤,٠١٠,٧٢٠)	٣,٣٨٩,٧٣٩
الزيادة فى ذمم تكافل دائنة	٥,٨٠٢,٩٧٠	٧,٦٢٣,٧٩٥
الزيادة فى مطلوبات أخرى	١,٧٢٩,٤٠٩	٢٢٥,٧٤٠
النقص فى تكلفة بوالص مؤجلة	٥٦٩,٩٨٨	٣٠,٥٨٥
الزيادة فى خصومات مؤجلة	٢٧٥,٥٧٣	٢٦٠,٧٩٩
النقد المستخدم في العمليات	(٦,٧٧١,٩٠٥)	(٥٦٥,٧٧٩)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٧٢,٥٧٨)	(٤٣,٨٩٢)
صافي النقد المستخدم فى العمليات التشغيلية	(٦,٨٤٤,٤٨٣)	(٦٠٩,٦٧١)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٠٣,٤٢٦)	(١٦,٦٤١)
شراء إستثمارات فى أوراق مالية	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٥٩,٢٣٧)
متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية	١,٠٣٠,٩٨٠	--
إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة	٤٩,٨٩٤	٣٥٩,٨٥٩
إيرادات الإيجار	٢٤٦,٦٩٠	--
وديعة وكالة مقدمة خلال الفترة	(١٣,٥٠٠,٠٠٠)	--
صافى النقد المستخدم فى العمليات الاستثمارية	(١٥,٥٧٥,٨٦٢)	(١,٥١٦,٠١٩)
صافى النقص فى النقد وما يعادله	(٢٢,٤٢٠,٣٤٥)	(٢,١٢٥,٦٩٠)
النقد وما يعادله فى بداية الفترة	٢٨,٠٤٨,٤٤٥	٣٦,٥١٣,٨٨٤
النقد وما يعادله فى نهاية الفترة (إيضاح ٦)	٥,٦٢٨,١٠٠	٣٤,٣٨٨,١٩٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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*	١ يناير ٢٠١٤

التعديلات تسمح بمواصلة محاسبة التحوط، في حال كانت مشتقات التحوط مجددة، وقدمت ظروف معينة تم استيفاءها.

• 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	١ يناير ٢٠١٤

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 إن التعديلات أظهرت إستثناء عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ معيار التوحيد العام الخاص بالإستثمارات في شركات والذي يتطلب (قياس الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بدلاً من توحيدها). وبالإضافة إلى ذلك فإن التعديلات حددت الإيضاحات المطلوبة للشركات التي تستوفي تعريف الإستثمار بالشركات.

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

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
• 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.* المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية (٢٠١٣)* المعاد إصداره في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل محاسبة التحوط وإجازة التطبيق المبكر لمتطلبات العرض في بيان الدخل الشامل الأخرى " الائتمان الخاص " الربح أو الخسارة الناتجة من الالتزامات المالية تدرج ضمن خيار القيمة العادلة دون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	١ يناير ٢٠١٨
• 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 • *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.*	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣ • 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.	١ يوليو ٢٠١٤

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

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 .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ وقد يكون تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ له تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فأنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لذلك التأثير إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك.

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 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-١ أساس الإعداد " تتمة "

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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.

٤- إستثمارات في أوراق مالية

٤-١ إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي:

		٣١ مارس ٢٠١٤ غير مدقق درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم
أوراق ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		٣,٧١٠,٥١٢	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		٢,٠٠٠,٧٠٠	٢,٠١٦,١٩٠
	(أ)	١١,٣٩١,٨٩٥	٩,١٩٨,٢٤٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تتمة "

٤ – إستثمارات في أوراق مالية" تتمة "

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

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

		٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
أوراق مالية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		**٢,٠٠٣,٠١٥**	١,٨٧٢,٦٠٩
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		**١٣,٠٥٢,٣٣٠**	١٠,١٨٥,٨١٥
مجموع الإستثمارات فى الأوراق المالية	*(ب)*	**١٥,٠٥٥,٣٤٥**	١٢,٠٥٨,٤٢٤
العائد إلى:			
المشاركين		**٤٢٧,٩٥٠**	٣٦٤,٧٨٤
المساهمين		**٢٦,٠١٩,٢٩٠**	٢٠,٨٩١,٨٨٢
	(أ+ب)	**٢٦,٤٤٧,٢٤٠**	٢١,٢٥٦,٦٦٦

تم تسجيل الإستثمارات المتاحة للبيع والبالغ قيمتها العادلة ٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣ مليون درهم) بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة لصالح الشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تتمة "

٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل

	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
إجمالي		
مطلوبات عقود التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**٥٣,٧٩٤,٢٩٠**	٥٥,٤٣٦,٠٠٥
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٨,٢٩٤,٦١٤**	٣١,٧٦٣,٥٩٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**١١,٤٩٩,٤٩٠**	١٠,٣٩٩,٥١٦
مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي	**٩٣,٥٨٨,٣٩٤**	٩٧,٥٩٩,١١٤
مسترد من إعادة التكافل		
موجودات عقود إعادة التكافل:		
مشاركات غير مكتسبة	**١٦,٤٣٨,٣١٥**	١٥,٥٣١,١٠٨
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٥,٨٧١,٣٢٨**	٧,٨١٢,٤٤٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٦,٢٧٥,٣٨٦**	٥,٣٣١,٣٥٥
مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل	**٢٨,٥٨٥,٠٢٩**	٢٨,٦٧٤,٩١٠
الصافي		
مشاركات غير مكتسبة	**٣٧,٣٥٥,٩٧٥**	٣٩,٩٠٤,٨٩٧
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	**٢٢,٤٢٣,٢٨٦**	٢٣,٩٥١,١٤٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	**٥,٢٢٤,١٠٤**	٥,٠٦٨,١٦١
	٦٥,٠٠٣,٣٦٥	٦٨,٩٢٤,٢٠٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ " تتمة "

٦- النقد وما يعادله

	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
نقد في الصندوق	٤٠,٩٥٨	٩١,٢١٠
حساب محفظة	٣,٠٠٣,٠٢٥	٣٥٣,٨٥٧
	٣,٠٤٣,٩٨٣	٤٤٥,٠٦٧
أرصدة لدى البنوك		
حسابات جارية	٧٩٠,٣٠٠	١,٨٩٥,٣٠٥
حسابات تحت الطلب	١,٧٩٣,٨١٧	٦,٢٠٨,٠٧٣
ودائع وكالة تستحق في أقل من ثلاثة أشهر	--	١٩,٥٠٠,٠٠٠
	٢,٥٨٤,١١٧	٢٧,٦٠٣,٣٧٨
	٥,٦٢٨,١٠٠	٢٨,٠٤٨,٤٤٥
العائد إلى:		
المشاركين	١,٨٢٠,٣٢١	٢,٤٣٧,٠٤٩
المساهمين	٣,٨٠٧,٧٧٩	٢٥,٦١١,٣٩٦
	٥,٦٢٨,١٠٠	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 ١,٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ما بين ٢,٣% إلى ٢,٤%).

٧- إستثمارات في ممتلكات

	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة	١٣,٧٥٠,٠٠٠	--
إضافات خلال الفترة/السنة	--	١٠,٨٤٤,٧٢٥
الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	--	٢,٩٠٥,٢٧٥
القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة	١٣,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

٧- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في 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، أعلى وأفضل إستخدام للممتلكات هو إستخدامهم 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

	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
ودائع	**٣٣٩,١٠٦**	٥٦١,٩٠١
مصاريف مدفوعة مقدماً	**١,٢٤٤,٨٠٥**	١,٠٢٦,٠٦٣
ذمم مدينة أخرى	**٢٨٨,٥٢٧**	١١٨,٣٠٨
دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات	**٨,١٢٤,٠٥٧**	--
	٩,٩٩٦,٤٩٥	١,٧٠٦,٢٧٢

تتمثل دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات في دفعات مقدمة لشراء ٥٠ شقة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

١٠- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، يتمثل رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١١- الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق
صافي الربح/(الخسارة) للفترة العائدة للمساهمين (درهم)	**٢,٠٥٦,٦٧١**	(٩٨٢,٨٢٥)
عدد الأسهم	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد (درهم)	**٠,٠٢١**	(٠,٠٠٩)

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

١٢- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

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

	٣١ مـــارس	٣١ ديسمبـر
	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	مدقق
	درهـــم	درهـم
شراء إستثمارات في ممتلكات	**١٣,٨٧٥,٩٤٣**	--
تطوير برمجيات	**٩٤,٥٧٧**	٩٤,٥٧٧
	١٣,٩٧٠,٥٢٠	٩٤,٥٧٧

ضمانات

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات أجور عماله والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٤٣,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٣٤,٠٠٠ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين 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:

	٣١ مـــارس ٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٣١ ديسمبـر ٢٠١٣ مدقق درهـم
وديعة وكالة		
مساهمين رئيسيين	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	١٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تكافل مدينة وأخرى		
مساهمين رئيسيين	**٤٩,٥٠٦**	٣٢١,٩٧١
ذمم تكافل دائنة وأخرى		
مساهمين رئيسيين	**١٩١,١٤٦**	١١٦,٩٤٢

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	
	٢٠١٤ غير مدقق درهـــم	٢٠١٣ غير مدقق درهـم
إيرادات من ودائع وكالة		
مساهمين رئيسيين	**٣٧,٩١٧**	--

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٣- 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"

مشاركات مكتسبة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق
	درهـــم	درهـم
مساهمين رئيسيين	**٧,٤٤٤**	٢٦,١٦١
أطراف أخرى ذات علاقة	**١٨٧,٢١٢**	٣٥,٤٤١
	١٩٤,٦٥٦	٦١,٦٠٢

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق
	درهـــم	درهـم
رسوم إدارة مدفوعة		
مساهمين رئيسيين	**٩٧,٥٠٠**	٩٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	غير مدقق	غير مدقق
	درهـــم	درهـم
منافع قصيرة الأجل	**٩٩٧,١٣٣**	٨٥٩,٠٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**٤٤,٥٣٧**	٤٤,٥٣٧
	١,٠٤١,٦٧٠	٩٠٣,٥٣٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة	٢٥,٧٤٨,٩٩٢	--	٢٥,٧٤٨,٩٩٢
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة	١,٦٤١,٧١٥	--	١,٦٤١,٧١٥
صافي إيرادات مشاركات التكافل	٢٧,٣٩٠,٧٠٧	--	٢٧,٣٩٠,٧٠٧
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٨,٣٧٣,٧١٧)	--	(٨,٣٧٣,٧١٧)
صافي إيرادات المشاركات	١٩,٠١٦,٩٩٠	--	١٩,٠١٦,٩٩٠
المطالبات (بعد خصم حصة إعادة التكافل)	(١٢,٢٦٤,٨٤٩)	--	(١٢,٢٦٤,٨٤٩)
صافي مصاريف التكافل	(٢,١٧٦,٩٥٥)	--	(٢,١٧٦,٩٥٥)
صافي إيرادات التكافل	٤,٥٧٥,١٨٦	--	٤,٥٧٥,١٨٦
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٦٧,١٠٢)	(٥,٦٠٤,٧٩٢)	(٦,٤٧١,٨٩٤)
(رسوم)/إيرادات وكالة	(٦,٢٧١,٠٨٧)	٦,٢٧١,٠٨٧	--
إيرادات إستثمارات	٤٦,٧٧٧	٣,٩٠٦,٦٠٢	٣,٩٥٣,٣٧٩
(الخسارة)/الربح للفترة	(٢,٥١٦,٢٢٦)	٤,٥٧٢,٨٩٧	٢,٠٥٦,٦٧١
بنود الدخل الشامل الأخرى	١٧,٤٢٠	١٩١,٧٢٣	٢٠٩,١٤٣
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(٢,٤٩٨,٨٠٦)	٤,٧٦٤,٦٢٠	٢,٢٦٥,٨١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ "تتمة"

١٤ – معلومات قطاعية "تتمة"

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)
صافي إيرادات مشاركات التكافل	٢٢,٤٣٨,٦٥٨	--	٢٢,٤٣٨,٦٥٨
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات	(٣,٤٥٥,٤٢١)	--	(٣,٤٥٥,٤٢١)
صافي إيرادات المشاركات	١٨,٩٨٣,٢٣٧	--	١٨,٩٨٣,٢٣٧
المطالبات (بعد خصم 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	(٢٦٠)	١٣,٧٢٣	١٣,٤٦٣
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	(٣,٣٩١,٩٧٧)	٢,٤٢٢,٦١٥	(٩٦٩,٣٦٢)

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

٣١ مارس ٢٠١٤(غير مدقق)

	إدارة التكافل العام درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
مجموع الموجودات	٨٨,٦٢١,٧١٧	١١٠,٠١٥,٢١٣	١٩٨,٦٣٦,٩٣٠
مجموع المطلوبات	١٣٨,٤٢٤,٦٣٤	٤,٥١٨,٠٨٠	١٤٢,٩٤٢,٧١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٤ درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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	**٣,٧١٠,٥١٢**	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	**٢,٠٠٠,٧٠٠**	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	**١٥,٠٥٥,٣٤٥**	١٢,٠٥٨,٤٢٤	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة	لا يوجد	لا ينطبق

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣١ مارس ٢٠١٤				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
أوراق ملكية مدرجة	١٥,٠٥٥,٣٤٥	--	--	١٥,٠٥٥,٣٤٥
إستثمارات متاحة للبيع				
أوراق ملكية مدرجة	٣,٧١٠,٥١٢	--	--	٣,٧١٠,٥١٢
أوراق ملكية غير مدرجة	--	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
أوراق دين مدرجة	٣,٦٨٠,٦٨٣	--	--	٣,٦٨٠,٦٨٣
أوراق دين غير مدرجة	--	--	٢,٠٠٠,٧٠٠	٢,٠٠٠,٧٠٠
إستثمارات في ممتلكات	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠	--	١٣,٧٥٠,٠٠٠
	٢٢,٤٤٦,٥٤٠	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٧٠٠	٤٠,١٩٧,٢٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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				
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	١٣,٧٥٠,٠٠٠	٢,٠١٦,١٩٠	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.

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 ١٢ مايو ٢٠١٤.