# دار التكافل (ش. م. ع.)

## تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 | ٩-٢٩ |

Deloitte.

ديلويت آند توش ( الشرق الاوسط)
برج البنك العربي المتحد. جناح ١٣
كورنيش البحيرة
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة. الإمارات العربية المتحدة

هاتف : ٦٥١٧٩٥٠٠ (٠) ٩٧١+
فاكس : ٦٥١٧٩٥٠١ (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 ٢٠١٤ 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 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
٣ نوفمبر ٢٠١٤

## بيان المركز المالي الموجز
## كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| | إيضاحات | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|---|
| **الموجودات** | | | |
| **موجودات عمليات التكافل** | | | |
| إستثمارات في اوراق مالية | ٤ | ٣٣١,٩٢٨ | ٣٦٤,٧٨٤ |
| تكلفة بوالص مؤجلة | | ٧,٥٧١,٧٨١ | ٥,١٢٦,٢٢٩ |
| موجودات إعادة التكافل | ٥ | ٣٣,١١٢,٣٧٥ | ٢٨,٦٧٤,٩١٠ |
| ذمم تكافل مدينة وأخرى | | ٧٠,٩٩٧,٣٤٥ | ٥١,٠١٧,٩٩١ |
| النقد وما يعادله | ٦ | ٣,١٠٥,١٣٧ | ٢,٤٣٧,٠٤٩ |
| **مجموع موجودات عمليات التكافل** | | ١١٥,١١٨,٥٦٦ | ٨٧,٦٢٠,٩٦٣ |
| **موجودات المساهمين** | | | |
| ممتلكات ومعدات | | ١٢,٦٧٦,٦٦٣ | ١١,٣٣٠,٣٥٨ |
| موجودات غير ملموسة | | ٣١٩,٦٤٠ | ٢٣٧,٢٨٠ |
| إستثمارات في ممتلكات | ٧ | ٢٢,٣٠٥,٢٨٠ | ١٣,٧٥٠,٠٠٠ |
| إستثمارات في أوراق مالية | ٤ | ٢٢,٧٤٥,١٥١ | ٢٠,٨٩١,٨٨٢ |
| ودائع مقيدة | ٨ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| ودائع وكالة | | ١٣,٥٦٧,٨٧٥ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| مطلوب من المشاركين | | ١٦,٩٣٠,٨٢١ | ٨,٨٩٢,٠٦٥ |
| دفعات مقدمة، مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى | ٩ | ١٥,٩٢٩,٢٢٩ | ١,٧٠٦,٢٧٢ |
| النقد وما يعادله | ٦ | ١٢,٤٤١,٢٣٠ | ٢٥,٦١١,٣٩٦ |
| **مجموع موجودات المساهمين** | | ١٢٢,٩١٥,٨٨٩ | ١٠٣,٤١٩,٢٥٣ |
| **مجموع الموجودات** | | ٢٣٨,٠٣٤,٤٥٥ | ١٩١,٠٤٠,٢١٦ |
| **مطلوبات وعجز عمليات التكافل** | | | |
| **مطلوبات عمليات التكافل** | | | |
| خصومات مؤجلة | | ٣,١٢١,٩٠٢ | ٢,٠٣٧,٠٨٣ |
| مطلوبات عقود التكافل | ٥ | ١٢٠,٢١١,٩٧٢ | ٩٧,٥٩٩,١١٤ |
| ذمم تكافل دائنة | | ٣٧,٢٤٣,٦٨٥ | ٢٦,٣٩٦,٨١٣ |
| مطلوب للمساهمين | | ١٦,٩٣٠,٨٢١ | ٨,٨٩٢,٠٦٥ |
| **مجموع مطلوبات عمليات التكافل** | | ١٧٧,٥٠٨,٣٨٠ | 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تتمة "**

| | إيضاحات | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|---|
| **عجز عمليات التكافل** | | | |
| قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين | | (٦٢,١٠٦,٢٣١) | (٤٧,٠٩٠,٨٤٦) |
| يطرح: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين | | ٦٢,١٠٦,٢٣١ | ٤٧,٠٩٠,٨٤٦ |
| إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع | | (٢٨٣,٥٨٤) | (٢١٣,٢٦٦) |
| **مجموع العجز من عمليات التكافل** | | (٢٨٣,٥٨٤) | (٢١٣,٢٦٦) |
| **مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل** | | ١٧٧,٢٢٤,٧٩٦ | ١٣٤,٧١١,٨٠٩ |
| **مطلوبات وحقوق المساهمين** | | | |
| **مطلوبات المساهمين** | | | |
| مطلوبات أخرى | | ٤,٠٤٦,٠٥٨ | ٢,٦٨٦,٧٣٩ |
| **مجموع مطلوبات المساهمين** | | ٤,٠٤٦,٠٥٨ | ٢,٦٨٦,٧٣٩ |
| **حقوق المساهمين** | | | |
| رأس المال | ١٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إحتياطي قانوني | | ٨٤,٠٧٢ | ٨٤,٠٧٢ |
| خسائر متراكمة | | (٤٣,٤٥٣,١٤٩) | (٤٦,٥٨٥,٢٣٢) |
| إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع | | ١٣٢,٦٧٨ | ١٤٢,٨٢٨ |
| **مجموع حقوق المساهمين** | | ٥٦,٧٦٣,٦٠١ | ٥٣,٦٤١,٦٦٨ |
| **مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين** | | ٦٠,٨٠٩,٦٥٩ | ٥٦,٣٢٨,٤٠٧ |
| **مجموع مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين** | | ٢٣٨,٠٣٤,٤٥٥ | 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| **العائد إلى المشاركين** | | | | |
| **إيرادات التكافل** | | | | |
| إجمالي المشاركات المكتتبة | ٤٣,٢١٢,١٥٨ | ٢٠,٦٦٥,٩٥٤ | ١٠٨,٥٠٤,٩٢٣ | ٧٧,٦٨٥,٣٧٦ |
| التغير في المشاركات غير المكتسبة | (١١,٦٦١,٠٩٤) | ٥,٨١١,٨١٤ | (٢١,٧٥١,٥٦٢) | (٣,٨٢٤,٧٨١) |
| إيرادات مشاركات التكافل | ٣١,٥٥١,٠٦٤ | ٢٦,٤٧٧,٧٦٨ | ٨٦,٧٥٣,٣٦١ | ٧٣,٨٦٠,٥٩٥ |
| حصة إعادة التكافل من المشاركات | (١٠,٠٦٣,٤٣٧) | (٤,٢٦٠,٩٦٥) | (٣٢,٢٣١,٤٣٤) | (١٨,٦٠١,٤١٠) |
| التغير في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة | (٤٩,٥٦٧) | (٦٤٧,٥١٨) | ٤,٦٨٧,٣٢٠ | ٦,٢٤٧,٧٦٤ |
| صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات | (١٠,١١٣,٠٠٤) | (٤,٩٠٨,٤٨٣) | (٢٧,٥٤٤,١١٤) | (١٢,٣٥٣,٦٤٦) |
| صافي إيرادات التكافل | ٢١,٤٣٨,٠٦٠ | ٢١,٥٦٩,٢٨٥ | ٥٩,٢٠٩,٢٤٧ | ٦١,٥٠٦,٩٤٩ |
| رسوم بوالص وأخرى | ٢٢٣,٣٣٧ | ٩٥,١٦٥ | ٤٣٤,٤٨٣ | ٢٩٤,٣٢٦ |
| خصومات مقبوضة من مشاركات إعادة التكافل | ١,٣٨٠,١٧٨ | ٨٤٤,٧٤٣ | ٣,٨٩٢,١٨٠ | ٢,٣٧٢,٧٥٦ |
| **إجمالي إيرادات التكافل** | ٢٣,٠٤١,٥٧٥ | ٢٢,٥٠٩,١٩٣ | ٦٣,٥٣٥,٩١٠ | ٦٤,١٧٤,٠٣١ |
| **مصاريف التكافل** | | | | |
| مطالبات متكبدة | (٢١,٣١٤,٨١٨) | (١٦,٢٥١,٥٥٩) | (٥٦,٧٨٦,١٩٣) | (٥٢,٣١٦,٥٠١) |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة | ٥,٩٨٥,٥٠٤ | ١,٧٤٥,٣٥٦ | ١٧,٦١٥,٣٥٧ | ٧,١٨٢,٩٩١ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (١٥,٣٢٩,٣١٤) | (١٤,٥٠٦,٢٠٣) | (٣٩,١٧٠,٨٣٦) | (٤٥,١٣٣,٥١٠) |
| تكلفة الإستحواذ على البوالص | (٣,٧٧١,٦٧١) | (٢,٨١٧,٩٦٢) | (٩,٣١٧,٣٢٤) | (٧,٧٣٥,٤٢١) |
| فائض خسارة إعادة التكافل | (٨٤٢,٠٤٠) | (٣٥٨,٨٧٥) | (١,٩٥٣,٣٤٧) | (١,٢٤٩,٩٠٢) |
| مصاريف تكافل أخرى | (٢٠٥,٢٤٧) | (٩٧,٥٤٤) | (٥١٣,٢٤٧) | (٣٦٥,٣٤٥) |
| **إجمالي مصاريف التكافل** | (٢٠,١٤٨,٢٧٢) | (١٧,٧٨٠,٥٨٤) | (٥٠,٩٥٤,٧٥٤) | (٥٤,٤٨٤,١٧٨) |
| **صافي إيرادات التكافل** | ٢,٨٩٣,٣٠٣ | ٤,٧٢٨,٦٠٩ | ١٢,٥٨١,١٥٦ | ٩,٦٨٩,٨٥٣ |
| أتعاب وكالة | (١٠,٣٠٧,٣٥٤) | (٥,٥٤٥,٧٧٧) | (٢٥,٨٨٨,٧٨٥) | (٢٠,٥٧٦,٨٠٨) |
| مصاريف موزعة على المشاركين | (٦٤٠,٩١٨) | (٥٨٨,٧٣٤) | (١,٧٤٨,٧٨٧) | (١,٥٨٣,٤٦٤) |
| **صافي العجز من عمليات التكافل** | (٨,٠٥٤,٩٦٩) | (١,٤٠٥,٩٠٢) | (١٥,٠٥٦,٤١٦) | (١٢,٤٧٠,٤١٩) |
| إيرادات إستثمارات | ٣٢,٦١٢ | ٢٢,٦٤٣ | ٤٣,٥٥١ | ٧١,٤٠٩ |
| أتعاب مضارب | -- | -- | (٢,٥٢٠) | (١,٦٥٥) |
| **العجز للفترة العائد إلى المشاركين** | (٨,٠٢٢,٣٥٧) | (١,٣٨٣,٢٥٩) | (١٥,٠١٥,٣٨٥) | (١٢,٤٠٠,٦٦٥) |

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

## بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
## لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تتمة "

| | | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | | درهم | درهم | درهم | درهم |
| **العائد إلى المساهمين** | | | | | |
| **الإيرادات** | | | | | |
| أتعاب وكالة من المشاركين | | ١٠,٣٠٧,٣٥٤ | ٥,٥٤٥,٧٧٧ | ٢٥,٨٨٨,٧٨٥ | ٢٠,٥٧٦,٨٠٨ |
| أتعاب مضارب | | -- | -- | ٢,٥٢٠ | ١,٦٥٥ |
| إيرادات إستثمارات | | ٣,٩٥٥,١٠٧ | ٢,٠٠٣,٥٢٤ | ٩,٥٨٥,٨٦٤ | ٣,٩٩٤,٥١٧ |
| | | ١٤,٢٦٢,٤٦١ | ٧,٥٤٩,٣٠١ | ٣٥,٤٧٧,١٦٩ | ٢٤,٥٧٢,٩٨٠ |
| **المصاريف** | | | | | |
| مصاريف عمومية وإدارية | | (٥,٦٣٩,٣٩٤) | (٤,٩٣٥,٧٢٢) | (١٧,٣٢٩,٧٠١) | (١٤,٧٥٧,٤١٧) |
| **الربح للفترة قبل القرض الحسن** | | ٨,٦٢٣,٠٦٧ | ٢,٦١٣,٥٧٩ | ١٨,١٤٧,٤٦٨ | ٩,٨١٥,٥٦٣ |
| مخصص مقابل القرض الحسن للمشاركين | | (٨,٠٢٢,٣٥٧) | (١,٣٨٣,٢٥٩) | (١٥,٠١٥,٣٨٥) | (١٢,٤٠٠,٦٦٥) |
| **الربح/(الخسارة) للفترة العائدة إلى المساهمين** | | ٦٠٠,٧١٠ | ١,٢٣٠,٣٢٠ | ٣,١٣٢,٠٨٣ | (٢,٥٨٥,١٠٢) |
| **الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد** | ١١ | ٠,٠٠٦ | ٠,٠١٢ | ٠,٠٣١ | (٠,٠٢٦) |

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 ٢٠١٤

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| **العائد إلى المشاركين** | | | | |
| الخسارة للفترة | (٨,٠٢٢,٣٥٧) | (١,٣٨٣,٢٥٩) | (١٥,٠١٥,٣٨٥) | (١٢,٤٠٠,٦٦٥) |
| **بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى** | | | | |
| ***بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:*** | | | | |
| الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع | ٢٤,٩٧٠ | ١٣,٠٠٠ | (٧٠,٣١٨) | ١٢,٧٤٠ |
| بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة | ٢٤,٩٧٠ | ١٣,٠٠٠ | (٧٠,٣١٨) | ١٢,٧٤٠ |
| **إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المشاركين** | (٧,٩٩٧,٣٨٧) | (١,٣٧٠,٢٥٩) | (١٥,٠٨٥,٧٠٣) | (١٢,٣٨٧,٩٢٥) |
| **العائد إلى المساهمين** | | | | |
| الربح/(الخسارة) للفترة | ٦٠٠,٧١٠ | ١,٢٣٠,٣٢٠ | ٣,١٣٢,٠٨٣ | (٢,٥٨٥,١٠٢) |
| **بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى** | | | | |
| ***بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:*** | | | | |
| الأرباح/(الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع | ٢٨١,٥٤١ | (٧١,٨٥٥) | ١١,٩٥٠ | (٧٢,٩١٩) |
| ***بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:*** | | | | |
| المحول من حقوق الملكية من بيع إستثمارات متاحة للبيع | -- | -- | (٢٢,١٠٠) | -- |
| **بنود الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة** | ٢٨١,٥٤١ | (٧١,٨٥٥) | (١٠,١٥٠) | (٧٢,٩١٩) |
| **إجمالي الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين** | ٨٨٢,٢٥١ | ١,١٥٨,٤٦٥ | ٣,١٢١,٩٣٣ | (٢,٦٥٨,٠٢١) |

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 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 | -- | -- | (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 |
| الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق) | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٤,٠٧٢ | (٤٦,٥٨٥,٢٣٢) | ١٤٢,٨٢٨ | ٥٣,٦٤١,٦٦٨ |
| الربح للفترة | -- | -- | ٣,١٣٢,٠٨٣ | -- | ٣,١٣٢,٠٨٣ |
| بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة | -- | -- | -- | (١٠,١٥٠) | (١٠,١٥٠) |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة | -- | -- | ٣,١٣٢,٠٨٣ | (١٠,١٥٠) | ٣,١٢١,٩٣٣ |
| **الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)** | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٤,٠٧٢ | (٤٣,٤٥٣,١٤٩) | ١٣٢,٦٧٨ | ٥٦,٧٦٣,٦٠١ |

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 ٢٠١٤

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | درهم | درهم |
| **التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية** | | |
| الربح/(الخسارة) للفترة | ٣,١٣٢,٠٨٣ | (٢,٥٨٥,١٠٢) |
| تعديلات : | | |
| إستهلاك ممتلكات ومعدات | ٨٣٩,٠١٦ | ١,٠١٣,٣٢٩ |
| إطفاء موجودات غير ملموسة | ٥٦,٢١٢ | -- |
| التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | (١٧٢,١١٤) | (١,٢٢٦,٩٣٨) |
| الأرباح المحققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع | (٣٠٣,٦٣٣) | -- |
| الأرباح المحققة من إستبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | (٧,٨٨٩,٤٢٦) | -- |
| إيرادات من ودائع الوكالة | (١٨٣,٢٦٩) | (٧٦٦,٠٠٤) |
| مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين | ١٥,٠١٥,٣٨٥ | ١٢,٤٠٠,٦٦٥ |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين | ٣٦٥,٨١٣ | ٢٥٤,٦٨٦ |
| **التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية** | ١٠,٨٦٠,٠٦٧ | ٩,٠٩٠,٦٣٦ |
| الزيادة فى قرض حسن لصندوق المشاركين | (١٥,٠١٥,٣٨٥) | (١٢,٤٠٠,٦٦٥) |
| الزيادة فى ذمم تكافل مدينة وأخرى | (١٩,٩٧٩,٣٥٤) | (١٥,٦٣٠,٧٦٧) |
| الزيادة فى تكلفة بوالص مؤجلة | (٢,٤٤٥,٥٥٢) | (١٨٧,٣٨١) |
| الزيادة فى موجودات إعادة التكافل | (٤,٤٣٧,٤٦٥) | (٨,٧٣٣,٦٧٩) |
| الزيادة فى مصاريف مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة وذمم مدينة أخرى | (١٤,٢٢٢,٩٥٧) | (١,٠٩٣,١٨٨) |
| الزيادة فى مطلوبات عقود التكافل | ٢٢,٦١٢,٨٥٨ | ١١,٠٨٢,٩٦٠ |
| الزيادة فى ذمم تكافل دائنة | ١٠,٨٤٦,٨٧٢ | ١٣,٨٦٧,٠٨٤ |
| الزيادة/(النقص) فى مطلوبات أخرى | ١,٠٩٩,٤٦٦ | (٦٥٩,١٣٥) |
| الزيادة فى خصومات مؤجلة | ١,٠٨٤,٨١٩ | ٥١٣,٩٣١ |
| **النقد المستخدم في العمليات** | (٩,٥٩٦,٦٣١) | (٤,١٥٠,٢٠٤) |
| المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين | (١٠٥,٩٦٠) | (٩٩,٩٢٣) |
| **صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية** | (٩,٧٠٢,٥٩١) | (٤,٢٥٠,١٢٧) |
| **التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية** | | |
| شراء ممتلكات ومعدات | (٢,١٨٥,٣٢١) | (٩١٩,٢٩٩) |
| الإستحواذ على موجودات غير ملموسة | (١٣٨,٥٧٢) | -- |
| شراء إستثمارات فى أوراق مالية | (٣٠,٤٣٢,٥٠٤) | (٦,٣١١,٢١٩) |
| متحصلات من إستبعاد إستثمارات فى اوراق مالية | ٣٦,٨٩٦,٧٩٦ | -- |
| شراء إستثمارات فى ممتلكات | (٨,٥٥٥,٢٨٠) | (١٠,٨٤٤,٧٢٥) |
| إيرادات مقبوضة من ودائع وكالة | ١٨٣,٢٦٩ | ٥٤٤,٢١٥ |
| النقص فى ودائع وكالة | ١,٤٣٢,١٢٥ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| **صافي النقد المستخدم في العمليات الاستثمارية** | (٢,٧٩٩,٤٨٧) | (٢,٥٣١,٠٢٨) |
| **صافي النقص في النقد وما يعادله** | (١٢,٥٠٢,٠٧٨) | (٦,٧٨١,١٥٥) |
| النقد وما يعادله فى بداية الفترة | ٢٨,٠٤٨,٤٤٥ | ٣٦,٥١٣,٨٨٤ |
| **النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ٦)** | ١٥,٥٤٦,٣٦٧ | ٢٩,٧٣٢,٧٢٩ |

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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*<br>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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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*<br>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<br>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 |
| • 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 |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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*.<br><br>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<br><br>النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)) الصادر في يوليو ٢٠١٤ لإدراج متطلبات التصنيف والقياس، الإنخفاض في القيمة، محاسبة التحوط العامة والإستبعاد.<br><br>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). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) حل محل كل المعايير السابقة. 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 التصنيف والقياس للأصول والمطلوبات المالية، (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التاريخ المرتبط بالتطبيق الأولي قبل ١ فبراير ٢٠١٥. | ١ يناير ٢٠١٨ |
| • المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يوفر إحدى المبادئ القائمة على نموذج من خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء. | ١ يناير ٢٠١٧ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 |
|---|---|
| • دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ – ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ و ٣٤. | ١ يوليو ٢٠١٦ |
| • 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 |
| • تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ تتطلب الأصول البيولوجية أن ينطبق عليها تعريف النباتات المعمرة المثمرة ليتم تسجيلها على انها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| • التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ ليوضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو مساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت الأصول المباعة أو المساهمة تشكل تلك الأعمال. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| • التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقا لمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة. | ١ يناير ٢٠١٦ |
| • دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤. | ١ يوليو ٢٠١٤ |
| • دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠. | ١ يوليو ٢٠١٤ |
| • معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – لتوضيح متطلبات ذات العلاقة بكيفية مساهمات الموظفين أو أطراف أخرى تتعلق بالخدمة والتي ترجع إلى فترات الخدمة. | ١ يوليو ٢٠١٤ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الموجزة للشركة في الفترة التي تبدأ من١ يناير ٢٠١٥ أو عند دخولها حيز التطبيق، إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية الموجزة للشركة في مرحلة التطبيق الأولى .

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموجزة للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨ وقد يكون تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ له تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الموجودات 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 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|---|
| أوراق ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة | | ٣,٣٦١,٠٠٠ | 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 | | ٢,٠٠٢,٩٥٠ | ٢,٠١٦,١٩٠ |
| | (أ) | ١١,٠٤٤,٦٣٣ | ٩,١٩٨,٢٤٢ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

| | | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|---|
| أوراق ملكية مدرجة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة | | -- | ١,٨٧٢,٦٠٩ |
| أوراق ملكية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة | | ١٢,٠٣٢,٤٤٦ | ١٠,١٨٥,٨١٥ |
| | (ب) | ١٢,٠٣٢,٤٤٦ | ١٢,٠٥٨,٤٢٤ |
| العائد إلى: | | | |
| المشاركين | | ٣٣١,٩٢٨ | ٣٦٤,٧٨٤ |
| المساهمين | | ٢٢,٧٤٥,١٥١ | ٢٠,٨٩١,٨٨٢ |
| | (أ+ب) | ٢٣,٠٧٧,٠٧٩ | ٢١,٢٥٦,٦٦٦ |

تم تسجيل إستثمارات متاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ ٤ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣ ملايين درهم) بإسم طرف ذو علاقة على سبيل الأمانة ولصالح الشركة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تتمة "**

**٥- مطلوبات عقود التكافل وموجودات إعادة التكافل**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| **إجمالي** | | |
| مطلوبات عقود التكافل: | | |
| مشاركات غير مكتسبة | ٧٧,١٨٧,٥٦٧ | ٥٥,٤٣٦,٠٠٥ |
| مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة | ٢٩,٩٤٣,٣٣٤ | ٣١,٧٦٣,٥٩٣ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ١٣,٠٨١,٠٧١ | ١٠,٣٩٩,٥١٦ |
| **مجموع مطلوبات عقود التكافل، إجمالي** | ١٢٠,٢١١,٩٧٢ | ٩٧,٥٩٩,١١٤ |
| **مسترد من إعادة التكافل** | | |
| موجودات عقود إعادة التكافل: | | |
| مشاركات غير مكتسبة | ٢٠,٢١٨,٤٢٨ | ١٥,٥٣١,١٠٨ |
| مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة | ٥,٠٧٩,٦٠٤ | ٧,٨١٢,٤٤٧ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ٧,٨١٤,٣٤٣ | ٥,٣٣١,٣٥٥ |
| **مجموع حصة معيدي التكافل من مطلوبات التكافل** | ٣٣,١١٢,٣٧٥ | ٢٨,٦٧٤,٩١٠ |
| **الصافي** | | |
| مشاركات غير مكتسبة | ٥٦,٩٦٩,١٣٩ | ٣٩,٩٠٤,٨٩٧ |
| مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة | ٢٤,٨٦٣,٧٣٠ | ٢٣,٩٥١,١٤٦ |
| مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها | ٥,٢٦٦,٧٢٨ | ٥,٠٦٨,١٦١ |
| | ٨٧,٠٩٩,٥٩٧ | ٦٨,٩٢٤,٢٠٤ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ " تتمة "**

**٦- النقد وما يعادله**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| نقد فى الصندوق | ١١٩,٥١٣ | ٩١,٢١٠ |
| حساب محفظة | ٧,٦٧٨,٥٤٥ | ٣٥٣,٨٥٧ |
| | ٧,٧٩٨,٠٥٨ | ٤٤٥,٠٦٧ |
| أرصدة لدى البنوك | | |
| حسابات جارية | ٦٠٠,٠٨٨ | ١,٨٩٥,٣٠٥ |
| حسابات تحت الطلب | ٧,١٤٨,٢٢١ | ٦,٢٠٨,٠٧٣ |
| ودائع وكالة تستحق فى أقل من ثلاثة أشهر | -- | ١٩,٥٠٠,٠٠٠ |
| | ٧,٧٤٨,٣٠٩ | ٢٧,٦٠٣,٣٧٨ |
| | ١٥,٥٤٦,٣٦٧ | ٢٨,٠٤٨,٤٤٥ |
| العائد إلى: | | |
| المشاركين | ٣,١٠٥,١٣٧ | ٢,٤٣٧,٠٤٩ |
| المساهمين | ١٢,٤٤١,٢٣٠ | ٢٥,٦١١,٣٩٦ |
| | ١٥,٥٤٦,٣٦٧ | ٢٨,٠٤٨,٤٤٥ |

إن الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة.

**٧- إستثمارات في ممتلكات**

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة | ١٣,٧٥٠,٠٠٠ | -- |
| إضافات خلال الفترة/السنة | ٨,٥٥٥,٢٨٠ | ١٠,٨٤٤,٧٢٥ |
| الزيادة في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة | -- | ٢,٩٠٥,٢٧٥ |
| **القيمة العادلة كما في نهاية الفترة/السنة** | ٢٢,٣٠٥,٢٨٠ | ١٣,٧٥٠,٠٠٠ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

**٧- إستثمارات في ممتلكات** "تتمة"

إستثمارات 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 صفقات 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- دفعات مقدمة، مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى**

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| ودائع | ٣٢١,٠٢٠ | ٥٦١,٩٠١ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً | ٢,٢٢٩,٤٢٦ | ١,٠٢٦,٠٦٣ |
| ذمم مدينة أخرى | ٣٧٨,٧٨٣ | ١١٨,٣٠٨ |
| دفعات مقدمة لإستثمارات في ممتلكات | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | -- |
| دفعات مقدمة لإستحواذ إستثمارات في أوراق مالية | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | -- |
| | ١٥,٩٢٩,٢٢٩ | 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 سبتمبر ٢٠١٤، يتألف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

## ١١- الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق |
| الربح/(الخسارة) للفترة العائد للمساهمين (درهم) | ٦٠٠,٧١٠ | ١,٢٣٠,٣٢٠ | ٣,١٣٢,٠٨٣ | (٢,٥٨٥,١٠٢) |
| عدد الأسهم | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد (درهم) | ٠,٠٠٦ | ٠,٠١٢ | ٠,٠٣١ | (٠,٠٢٦) |

تم إحتساب الربح/(الخسارة) الأساسية للسهم الواحد بتقسيم الربح/(الخسارة) للفترة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في نهاية الفترة المالية.

## ١٢- الإلتزامات والضمانات

### الإلتزامات

كما في نهاية الفترة المالية ، كان لدى الشركة الإلتزامات التالية:

| | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| شراء إستثمارات في ممتلكات | ٣,٨٧٥,٩٤٣ | -- |
| تطوير برمجيات | ١٤٥,٢١٧ | ٩٤,٥٧٧ |
| معدات مكاتب | ٩٧٦,٦٧٥ | -- |
| | ٤,٩٩٧,٨٣٥ | ٩٤,٥٧٧ |

### ضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات عماليه والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ٢٨١,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٣٤,٠٠٠ درهم).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"**

## ١٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسين والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً. تقوم إدارة الشركة بإعتماد 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 ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مدقق درهم |
|---|---|---|
| ***وديعة وكالة*** | | |
| *مساهمين رئيسيين* | -- | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ***ذمم تكافل مدينة وأخرى*** | | |
| *مساهمين رئيسيين* | ٨٧٠,٠٦١ | ٣٢١,٩٧١ |
| ***ذمم تكافل دائنة وأخرى*** | | |
| *مساهمين رئيسيين* | ٥٣,٢٤٨ | ١١٦,٩٤٢ |

### ب) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٢٠١٣ غير مدقق درهم | ٢٠١٤ غير مدقق درهم | ٢٠١٣ غير مدقق درهم |
| ***إيرادات من ودائع وكالة*** | | | | |
| مساهم رئيسي | -- | ٩٩,٣٧٥ | ٣٧,٩١٧ | ٢٦٨,١٢٥ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 هي كما يلي: "تتمة"

***مشاركات مكتسبة***

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق |
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| *مساهم رئيسي* | ٢٢٥,٦٤٩ | ٦٠,١٢٢ | ٤٢٢,٨٣٩ | ١٣٩,٠٧٢ |
| *أطراف أخرى ذات علاقة* | ١,٥٩٨,٣١٨ | ١,٦٥٧,٨٢٥ | ٢,٨٤٢,١٣٩ | ٢,٧٧٦,٥٧١ |
| | ١,٨٢٣,٩٦٧ | ١,٧١٧,٩٤٧ | ٣,٢٦٤,٩٧٨ | ٢,٩١٥,٦٤٣ |

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | ٢٩٢,٥٠٠ | ٢٧٠,٠٠٠ |

### ج) تعويضات موظفي الإدارة الرئيسين

| | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر | |
|---|---|---|---|---|
| | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ |
| | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق | غير مدقق |
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| منافع قصيرة الأجل | ١,٢٦٢,١٣٨ | ٩٩٢,٧٥٨ | ٣,٣٧٢,٧١٢ | ٢,٧٦٩,٤٣٣ |
| مكافأة نهاية الخدمة للموظفين | ٦١,٥٧١ | ٤٥,١١٠ | ١٨٣,٣١٨ | ١٣٤,٤٧٠ |
| | ١,٣٢٣,٧٠٩ | ١,٠٣٧,٨٦٨ | ٣,٥٥٦,٠٣٠ | ٢,٩٠٣,٩٠٣ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 والتي في بعض الحالات يتم 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. وفي حال حدوث أية معاملات 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 التوحيد كما هو موضح أدناه.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

**١٤ – معلومات قطاعية** "تتمة"

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. تم عرض المعلومات القطاعية أدناه.

**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)**

| | إدارة التكافل العام<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|---|---|---|---|
| إجمالي المشاركات المكتتبة | ١٠٨,٥٠٤,٩٢٣ | -- | ١٠٨,٥٠٤,٩٢٣ |
| التغيرات في المشاركات غير المكتسبة | (٢١,٧٥١,٥٦٢) | -- | (٢١,٧٥١,٥٦٢) |
| المشاركات المكتسبة | ٨٦,٧٥٣,٣٦١ | -- | ٨٦,٧٥٣,٣٦١ |
| المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل | (٢٧,٥٤٤,١١٤) | -- | (٢٧,٥٤٤,١١٤) |
| صافي إيرادات مشاركات التكافل | ٥٩,٢٠٩,٢٤٧ | -- | ٥٩,٢٠٩,٢٤٧ |
| صافي المطالبات المتكبدة | (٣٩,١٧٠,٨٣٦) | -- | (٣٩,١٧٠,٨٣٦) |
| صافي مصاريف التكافل | (٧,٤٥٧,٢٥٥) | -- | (٧,٤٥٧,٢٥٥) |
| صافي إيرادات التكافل | ١٢,٥٨١,١٥٦ | -- | ١٢,٥٨١,١٥٦ |
| مصاريف عمومية وإدارية | (١,٧٤٨,٧٤٧) | (١٧,٣٢٩,٧٠١) | (١٩,٠٧٨,٤٤٨) |
| أتعاب مضارب | (٢,٥٢٠) | ٢,٥٢٠ | -- |
| (رسوم)/إيرادات وكالة | (٢٥,٨٨٨,٧٨٥) | ٢٥,٨٨٨,٧٨٥ | -- |
| إيرادات إستثمارات | ٤٣,٥١١ | ٩,٥٨٥,٨٦٤ | ٩,٦٢٩,٣٧٥ |
| **(الخسارة)/الربح للفترة** | (١٥,٠١٥,٣٨٥) | ١٨,١٤٧,٤٦٨ | ٣,١٣٢,٠٨٣ |
| بنود الخسارة الشاملة الأخرى | (٧٠,٣١٨) | (١٠,١٥٠) | (٨٠,٤٦٨) |
| **إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة** | (١٥,٠٨٥,٧٠٣) | ١٨,١٣٧,٣١٨ | ٣,٠٥١,٦١٥ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

**١٤ – معلومات قطاعية** "تتمة"

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

| | إدارة التكافل العام<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>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 |
| صافي المطالبات المتكبدة | (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) |

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

**٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)**

| | إدارة التكافل العام<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|---|---|---|---|
| **مجموع الموجودات** | ١١٥,١١٨,٥٦٥ | ١٢٢,٩١٥,٨٩٠ | ٢٣٨,٠٣٤,٤٥٥ |
| **مجموع المطلوبات** | ١٧٧,٥٠٨,٣٨٠ | ٤,٠٤٦,٠٥٨ | ١٨١,٥٥٤,٤٣٨ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

**١٤ – معلومات قطاعية** "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)

| | إدارة التكافل العام<br>درهم | الإستثمارات<br>درهم | المجموع<br>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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية مقاربة لقيمتها العادلة .

*أساليب التقييم والإفتراضات المستخدمة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ "تتمة"

### ١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

*قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي*

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة المالية. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

| الموجودات المالية | القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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 | ٣,٣٦١,٠٠٠ | 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 قيمة 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 | ٢,٠٠٢,٩٥٠ | ٢,٠١٦,١٩٠ | المستوى الثالث | طريقة تقييم صافي الموجودات | صافي قيمة الموجودات | كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة. |
| **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر** | | | | | | |
| أوراق ملكية مدرجة | ١٢,٠٣٢,٤٤٦ | ١٢,٠٥٨,٤٢٤ | المستوى الأول | أسعار العرض في الأسواق النشطة | لا يوجد | لا ينطبق |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

## ١٦- قياس القيمة العادلة "تتمة"

*قياس القيمة العادلة المدرجة في 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) .

*الموجودات المالية وغير المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر*

| | المستوى ١ | المستوى ٢ | المستوى ٣ | المجموع |
|---|---|---|---|---|
| | درهم | درهم | درهم | درهم |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) | | | | |
| إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | | | | |
| أوراق ملكية مدرجة | ١٢,٠٣٢,٤٤٦ | -- | -- | ١٢,٠٣٢,٤٤٦ |
| إستثمارات متاحة للبيع | | | | |
| أوراق ملكية غير مدرجة | -- | -- | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| أوراق ملكية مدرجة | ٣,٣٦١,٠٠٠ | -- | -- | ٣,٣٦١,٠٠٠ |
| أوراق دين مدرجة | ٣,٦٨٠,٦٨٣ | -- | -- | ٣,٦٨٠,٦٨٣ |
| أوراق دين غير مدرجة | -- | -- | ٢,٠٠٢,٩٥٠ | ٢,٠٠٢,٩٥٠ |
| إستثمارات في ممتلكات | -- | -- | ٢٢,٣٠٥,٢٨٠ | ٢٢,٣٠٥,٢٨٠ |
| | ١٩,٠٧٤,١٢٩ | -- | ٢٦,٣٠٨,٢٣٠ | ٤٥,٣٨٢,٣٥٩ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤** "تتمة"

**١٦- قياس القيمة العادلة** "تتمة"

*الموجودات المالية وغير المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر* "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:

| | لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم | للسنة المنتهية في 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 | (١٣,٢٤٠) | ١٥,٠٩٠ |
| **الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة** | ٤,٠٠٢,٩٥٠ | ٢,٠١٦,١٩٠ |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**
**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣ نوفمبر ٢٠١٤.