دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
صندوق بريد ٩٢٦٧
برج العطار للأعمال – الطابق ٢٨
شارع الشيخ زايد
دبي – الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai.uae@ae.ey.com
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة مساهمي دار التكافل (ش.م.ع)

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لدار التكافل (ش.م.ع) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي رقم ٢٤١٠ الذي ينطبق على مهام المراجعة "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق حسابات المنشأة المستقل". تتألف مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طلب الاستفسارات بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. إن مجال عملية المراجعة أقل بكثير من مجال التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبناء عليه فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على جميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بالتدقيق. بناءً على ذلك فإننا لا نبدي رأياً بخصوص التدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يرد إلى علمنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البيانات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على بعض الأمور

بدون التحفظ في رأينا، نلفت الإنتباه إلى الإيضاحين ٦ و ١٠ حول البيانات المالية الموجزة المرحلية:

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦، رفع أحد المشاركين الذي يعتبر طرفاً في عقد تكافل لتأمين الحريق دعوى قضائية ضد الشركة للمطالبة بالتعويض عن خسائره الناتجة عن إندلاع حريق في منشأته. بعد صدور حكم إبتدائي يدعم مطالبة المشارك والمصاريف القضائية المرتبطة بذلك والبالغة ٣١ مليون درهم، أسقطت محكمة الإستئناف هذا الحكم وعينت خبيراً لفحص دعوى الحريق هذه. ولأغراض إحترازية، قررت الإدارة تكوين مخصص بالكامل لمبلغ المطالبة في البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. وفيما يتعلق بهذه المطالبة عن الحريق، طالبت الشركة بمبلغ قدره ٢٩,٢ مليون درهم من شركات إعادة التكافل التي تتعامل معها وذلك يمثل حصة الخسارة من إعادة التكافل حسب إتفاقيات إعادة التكافل. رفضت شركات إعادة التكافل ذلك استناداً على البند الإستثنائي مما دفع بالشركة وشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها إلى اللجوء للتحكيم لفض نزاعهم حول تفسير البند الإستثنائي. أدرجت الشركة في الحسابات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة الخسارة من إعادة التكافل وقامت بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة من إعادة التكافل.

- كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠، ووفقاً لسياسة الشركة، قام المساهمون بتمويل الخسارة الشاملة في صندوق المشاركين من خلال قرض حسن بمبلغ ٤١,٧٢٠,٥٠٨ درهم دون شروط للسداد. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية ٢٣,١٨١,٦١٦ درهم كان منخفض القيمة وتم تحميله إلى بيان الإيرادات للفترة. تتوقع الإدارة تحصيل الرصيد المتبقي من الأرباح المستقبلية العائدة للمشاركين.

Ernst & Young

وقعت من قبل:

فاروق سير

شريك

رقم القيد : ٤٩١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٧ يوليو ٢٠١٠

بيان الإيرادات المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
العائد للمشاركين					
المشاركات المكتسبة		٩,٠٠٦,٨١٨	٣,٥٠٠,٤٥٧	١٣,١١٠,٠٨٨	٥,٥٨٢,٦٣٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٢,٨٥٧,٨٨٥)	(١٧٧,٦٢٦)	(٣,٢٧٢,٠٥٦)	(٤٧٥,٠٠٦)
صافي إيرادات المشاركات		٦,١٤٨,٩٣٣	٣,٣٢٢,٨٣١	٩,٨٣٨,٠٣٢	٥,١٠٧,٦٣٣
عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها		٢٢٢,٣٤٨	(٥,٦٩٩)	٣٢٥,٥٧٠	٥١,٥٩٦
أتعاب بوالص التأمين والمسح		٦٨,٣٧٥	٤٢,٣٣١	١٢٤,٢٧٥	٨١,٤٣٦
		٦,٤٣٩,٦٥٦	٣,٣٥٩,٤٦٣	١٠,٢٨٧,٨٧٧	٥,٢٤٠,٦٦٥
مصاريف التأمين					
المطالبات	٦	(٤,٦٢٥,١١٦)	(٢,٦٢٦,١٣٠)	(٧,٧٣٧,٤٨٣)	(٣,٨٧٦,٨٢٣)
عمولات مدفوعة		(١,٤١٢,٨٠٣)	(٤٣٧,٣٦٦)	(٢,١٨٢,١٨٣)	(١,١٨٨,٦٤٤)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٩٩١,٦١٣)	(٧٧,٨٥١)	(١,٥١٤,٣٢٤)	(١٥٥,٧٠٠)
صافي (خسائر)/ أرباح التأمين		(٥٨٩,٨٧٦)	٢١٨,١١٦	(١,١٤٦,١١٣)	١٩,٤٩٨
أتعاب الوكالة		(١,٧٧٣,٤٥٠)	(١,١١٩,٦٧٥)	(٢,٨١٧,٩٧٤)	(١,٩٦٠,٠٣٤)
مصاريف محملة على المشاركين		(٣٩٩,٥١١)	(١٠٦,٠٨٧)	(٥٩٥,٨٤٧)	(٢٠٢,٧٨٥)
صافي خسائر عمليات التكافل		(٢,٧٦٢,٨٣٧)	(١,٠٠٧,٦٤٦)	(٤,٥٥٩,٩٣٤)	(٢,١٤٣,٣٢١)
إيرادات الإستثمارات	٤	٤٥,٨٣٨	١٢٠,٤٦١	٨٠,٣٤٨	١٤٤,٢٦٧
حصة المضارب		(٦,٢٢٠)	–	(٩,٢٣٨)	–
خسائر الفترة العائدة للمشاركين	٣	(٢,٧٢٣,٢١٩)	(٨٨٧,١٨٥)	(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(١,٩٩٩,٠٥٤)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		١,٧٧٣,٤٥٠	١,١١٩,٦٧٦	٢,٨١٧,٩٧٤	١,٩٦٠,٠٣٤
حصة المضارب		٦,٢١٩	–	٩,٢٣٨	–
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	٤	(٩٥٦,٢٨٦)	٢,١٠٤,١٨٦	(٢٤٦,٢١٣)	٣,١٨٧,٨٦٠
إيرادات أخرى		–	٢٩٠,٠٠٠	–	٢٩٠,٠٠٠
		٨٢٣,٣٨٣	٣,٥١٣,٨٦٢	٢,٥٨٠,٩٩٩	٥,٤٣٧,٨٩٤
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		(٢,٧٧٤,٤٨١)	(١,٩٦٨,٧٦٧)	(٥,١٤٤,٧٠٧)	(٣,٥٢٢,٦٣٥)
(خسائر) / ارباح الفترة قبل القرض الحسن		(١,٩٥١,٠٩٨)	١,٥٤٥,٠٩٥	(٢,٥٦٣,٧٠٨)	١,٩١٥,٢٥٩
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين	١٠	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(٨٨٧,١٨٥)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(١,٩٩٣,٢٣٢)
(خسائر)/ أرباح الفترة العائدة للمساهمين		(٤,٧٨٦,١١٧)	٦٥٧,٩١٠	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٧٧,٩٧٣)
(الخسارة)/الربح الأساسي والمخفف للسهم	٥	(٠,٠٤٨)	٠,٠٠٧	(٠,٠٧٢)	(٠,٠٠٠٧)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
العائد للمشاركين					
خسائر الفترة		(٢,٧٢٣,٢١٩)	(٨٨٧,١٨٥)	(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(١,٩٩٩,٠٥٤)
الخسائر الشاملة الأخرى					
(خسائر)/ أرباح غير محققة من استثمارات متوفرة للبيع	٤	(١١١,٨٠٠)	–	(١٥٦,٠٠٠)	٥,٨٢٢
(الخسائر)/ الأرباح الشاملة الأخرى للفترة		(١١١,٨٠٠)	–	(١٥٦,٠٠٠)	٥,٨٢٢
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين	٣	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(٨٨٧,١٨٥)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)	١,٩٩٣,٢٣٢
العائد للمساهمين					
(الخسائر)/ الأرباح للفترة		(٤,٧٨٦,١١٧)	٦٥٧,٩١٠	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٧٧,٩٧٣)
الخسائر الشاملة الأخرى					
الخسائر غير المحققة من استثمارات متوفرة للبيع	٤	(٢٥٧,٥٢٣)	–	(٣١٤,٦١٧)	–
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة		(٢٥٧,٥٢٣)	–	(٣١٤,٦١٧)	–
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(٥,٠٤٣,٦٤٠)	٦٥٧,٩١٠	(٧,٥٢٣,١٤٩)	(٧٧,٩٧٣)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
الموجودات			
عقارات ومعدات		١٢,٢١٠,٦١٧	١٢,٢٦٢,٧٢١
موجودات غير ملموسة		١,١١٢,٤٣٠	١,٢٤٢,٨٥٠
أوراق مالية إستثمارية	٧	٤,٩٥٤,٩٧٠	٥,١٦٤,٥٨٨
موجودات صندوق المشاركين	١١	٢٨,٥٣٥,٣٦٨	١٠,٣٢٢,٣١٣
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٦,٤١٨,١٥٠	٧,٠٤٦,٨٥١
ودائع وكالة		٧٢,٤٥٤,٩٠٤	٧١,٥٥٨,٣٣٨
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨	٤٨١,٠٨٦	١,٢٠٠,٤٠١
إجمالي الموجودات		١٢٦,١٦٧,٥٢٥	١٠٨,٧٩٨,٠٦٢
حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢٨,٢٩٦,١٥٢)	(٢١,٠٨٧,٦٢٠)
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		(٣٨٥,٤١٢)	(٧٠,٧٩٥)
إجمالي حقوق المساهمين		٧١,٣١٨,٤٣٦	٧٨,٨٤١,٥٨٥
صندوق المشاركين			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(٤١,٧٢٠,٥٠٨)	(٣٧,٠٧٥,٦٨٤)
ناقصاً: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	٢٣,١٨١,٦١٦	١٨,٥٣٦,٧٩٢
العجز في صندوق المشاركين	١٠	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)
المطلوبات			
مطلوبات صندوق المشاركين	١١	٧٠,٢٥٥,٨٧٦	٤٧,٣٩٧,٩٩٧
مطلوبات أخرى		٣,١٣٢,١٠٥	١,٠٩٧,٣٧٢
إجمالي المطلوبات		٧٣,٣٨٧,٩٨١	٤٨,٤٩٥,٣٦٩
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات		١٢٦,١٦٧,٥٢٥	١٠٨,٧٩٨,٠٦٢

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٠.

محمد علي النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

أيمن العجمي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	رأس المال درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*احتياطي استثمارات متوفرة للبيع* درهم	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٠٨٧,٦٢٠)	(٧٠,٧٩٥)	٧٨,٨٤١,٥٨٥
خسائر الفترة	–	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	–	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
خسائر شاملة أخرى للفترة	–		(٣١٤,٦١٧)	(٣١٤,٦١٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	–	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٣١٤,٦١٧)	(٧,٥٢٣,١٤٩)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٢٨,٢٩٦,١٥٢)**	**(٣٨٥,٤١٢)**	**٧١,٣١٨,٤٣٦**
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٣٨٣,١١٣)	–	٩٦,٦١٦,٨٨٧
خسائر الفترة	–	(٧٧,٩٧٣)	–	(٧٧,٩٧٣)
خسائر شاملة أخرى للفترة	–	–	–	–
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	–	(٧٧,٩٧٣)	–	(٧٧,٩٧٣)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٤٦١,٠٨٦)	–	٩٦,٥٣٨,٩١٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)

	إيضاح	*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو* ٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٧٧,٩٧٣)
التعديلات للبنود التالية:			
الإستهلاك		٥٦٦,٨٧٢	٢٧٥,١٠٩
الإطفاء		٢٦٥,٤٩٢	–
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية			
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	١,٩١٢,٥٤٠	(٦٠٠,٥٧٤)
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية			
المتوفرة للبيع	٤	١٥٦,٠٠٠	(٥,٨٢٢)
الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	٤	–	(٥٨٨,٣٨٠)
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(١,٦٢٩,٦٤٣)	(١,٩٥٩,٨٧٣)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين	١٠	٤,٦٤٤,٨٢٤	١,٩٩٣,٢٣٢
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		١٠٠,٥١٢	–
مخصص مكافأة نهاية الخدمة الموظفين		٥٦,١٩١	١١,٦٢٣
		(١,١٣٥,٧٤٤)	(٩٥٢,٦٥٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(١,٩٩٣,٢٣٢)
ذمم تكافل مدينة		(١٣,٨١٩,٦٤٣)	(٣,٦٧٧,٢٩٠)
تكلفة استحواذ مدفوعة مقدماً	١١	(١,٦٣٤,١١١)	–
رسوم وكالة مدفوعة مقدماً	١١	(١,٤٠٥,٥١٣)	–
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٦٠١,٠٨٢	(١,٥٨٧,٥١٧)
مطلوبات عقود تكافل		٢٢,٤٧١,٥٨٩	٨,٨١٨,٠٢٣
ذمم تكافل دائنة		٣٨٦,٢٩٠	٦٩,٩٧٢
مطلوبات أخرى		٢,٠٤١,٨٣١	١,٢٥٨,٦١٢
النقد من العمليات		٢,٨٦٠,٩٥٧	١,٩٣٥,٩١٠
رواتب الإجازة المدفوعة		(٨٦,٨٩٣)	–
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		(٧٦,٩٠٨)	–
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		٢,٦٩٧,١٥٦	١,٩٣٥,٩١٠
الأنشطة الإستثمارية			
شراء عقارات ومعدات		(٥١٤,٧٦٨)	(١,٦٥١,٤٣٠)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		(١٣٥,٠٧٢)	–
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر		(٢,٠٠٥,٥١٠)	(١,٨٧٨,٢٥٠)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة		٥٠٤,٢٧٧	٩٨٣,١٧٨
ودائع وكالة مقبوضة خلال الفترة		(٢,٤٧١,١٢٢)	–
أرباح مقبوضة من ودائع وكالة		١,٦٢٩,٦٤٣	١,٩٥٩,٨٧٤
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية		(٢,٩٩٢,٥٥٢)	(٥٨٦,٦٢٨)
(النقص)/ الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(٢٩٥,٣٩٦)	١,٣٤٩,٢٨٢
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير	٨	٢,٣٠٢,٢٧٤	١,٦٥١,٥٣٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٢,٠٠٦,٨٧٨	٣,٠٠٠,٨١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٤ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

١ - الأنشطة

إن دار التكافل ش.م.ع ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاتـــه). تقـــوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والاستثمارات وفقاً لتعـــاليم الشـــريعة الإســـلامية ووفقـــاً لنصوص القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ التي تتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأســـيس والنظـــام الأساســـي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل بخصوص التكافل عدا الحياة مثل مخاطر السيارات والبحري والحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة بإستثمار أموالها في الأوراق المالية.

٢ - السياسات المحاسبية

يتم اعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية للشركة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية.

إن البيانات المالية الموجزة المرحلية لا تحتوي على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي أعـــدت وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة لـــذلك، فإن نتائج الفترتين الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للســـنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم حفظ حسابات منفصلة لعمليات التكافل نيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه، قرر أعضـــاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على ذلك الأساس والتقيد بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية الصادرة عن هيئـــة المحاســـبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) إلى الحد الذي تتفق فيه مع معايير إعداد التقارير المالية الدولية.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانـــات الماليـــة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

السياسة المحاسبية الجديدة

بخصوص العملاء الرئيسيين الذين يملكون مساهمات عالية، يتم تحميل تكلفة استحواذ البوليصة في بيان الإيرادات بما يتوافق مع الحصة المكتسبة من قسط البوليصة ذات العلاقة. يتم تأجيل الحصة العائدة إلى فترات لاحقة على أنها تكلفة اســـتحواذ مدفوعـــة مقدماً (إيضاح ١١).

٣ - المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم أنشطة الشركة في قطاعين للأعمال هما، إدارة صندوق التكافل والاستثمارات. يتألف قطـــاع التكافـــل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. لـــم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

يتم تقييم أداة القطاع استناداً إلى الأرباح أو الخسائر التي في بعض الحالات تقاس بصورة مختلفة عن الأرباح أو الخســـائر فـــي البيانات المالية.

بإستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة المضارب، لم تحصل معاملات بين القطاعات الأخرى خلال الفترة. إذا كانت ستحصـــل أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشابهة للمعـــاملات مـــع الأطـــراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشمل تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي ستحذف بعد ذلك عند الدمج.

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. إن المعلومات القطاعيـــة مدرجـــة أدناه:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	إيضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
المشاركات المكتسبة		١٣,١١٠,٠٨٨	-	١٣,١١٠,٠٨٨
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٣,٢٧٢,٠٥٦)	-	(٣,٢٧٢,٠٥٦)
صافي إيرادات المشاركين		٩,٨٣٨,٠٣٢	-	٩,٨٣٨,٠٣٢
المطالبات	٦	(٧,٧٣٧,٤٨٣)	-	(٧,٧٣٧,٤٨٣)
صافي مصاريف التأمين		(٣,٢٤٦,٦٦٢)	-	(٣,٢٤٦,٦٦٢)
صافي خسائر التأمين		(١,١٤٦,١١٣)	-	(١,١٤٦,١١٣)
مصاريف عمومية وإدارية		(٥٩٥,٨٤٧)	(٥,١٤٤,٧٠٧)	(٥,٧٤٠,٥٥٤)
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٢,٨١٧,٩٧٤)	٢,٨١٧,٩٧٤	-
حصة مضارب		(٩,٢٣٨)	٩,٢٣٨	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	٨٠,٣٤٨	(٢٤٦,٢١٣)	(١٦٥,٨٦٥)
خسائر الفترة		(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(٢,٥٦٣,٧٠٨)	(٧,٠٥٢,٥٣٢)
خسائر شاملة أخرى	٤	(١٥٦,٠٠٠)	(٣١٤,٦١٧)	(٤٧٠,٦١٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(٢,٨٧٨,٣٢٥)	(٧,٥٢٣,١٤٩)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

	إيضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
المشاركات المكتسبة		٥,٥٨٢,٦٣٩	-	٥,٥٨٢,٦٣٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٤٧٥,٠٠٦)	-	(٤٧٥,٠٠٦)
صافي إيرادات المشاركين		٥,١٠٧,٦٣٣	-	٥,١٠٧,٦٣٣
المطالبات	٦	(٣,٨٧٦,٨٢٣)	-	(٣,٨٧٦,٨٢٣)
صافي مصاريف التأمين		(١,٢١١,٣١٢)	-	(١,٢١١,٣١٢)
صافي إيرادات التأمين		١٩,٤٩٨	-	١٩,٤٩٨
مصاريف عمومية وإدارية		(٢٠٢,٧٨٥)	(٣,٥٢٢,٦٣٥)	(٣,٧٢٥,٤٢٠)
(رسوم) / إيرادات وكالة		(١,٩٦٠,٠٣٤)	١,٩٦٠,٠٣٤	-
صافي إيرادات أخرى		-	٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠
حصة المضارب		-	-	-
إيرادات إستثمارات	٤	١٤٤,٢٦٧	٣,١٨٧,٨٦٠	٣,٣٣٢,١٢٧
(خسائر) / ارباح الفترة		(١,٩٩٩,٠٥٤)	١,٩١٥,٢٥٩	(٨٣,٧٩٥)
إيرادات شاملة أخرى	٤	٥,٨٢٢	-	٥,٨٢٢
إجمالي (الخسائر) / الإيرادات الشاملة للفترة		(١,٩٩٣,٢٣٢)	١,٩١٥,٢٥٩	(٧٧,٩٧٣)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

يبين الجدول التالي معلومات أخرى متعلقة بكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ يونيو ٢٠١٠	*صندوق التكافل* درهم	*الاستثمارات* درهم	*الإجمالي* درهم
إجمالي الموجودات	٢٨,٥٣٥,٣٦٨	٩٧,٦٣٢,١٥٧	١٢٦,١٦٧,٥٢٥
إجمالي المطلوبات	٧٠,٢٥٥,٨٧٦	٣,١٣٢,١٠٥	٧٣,٣٨٧,٩٨١

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	*صندوق التكافل* درهم	*الاستثمارات* درهم	*الإجمالي* درهم
إجمالي الموجودات	١٠,٣٢٢,٣١٣	٩٨,٤٧٥,٧٤٩	١٠٨,٧٩٨,٠٦٢
إجمالي المطلوبات	٤٧,٣٩٧,٩٩٧	١,٠٩٧,٣٧٢	٤٨,٤٩٥,٣٦٩

معلومات القطاع الثانوي

لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجة لتقديم معلومات قطاعية ثانوية.

٤ - إيرادات الإستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠*		
	المشاركين درهم	*المساهمين* درهم	*المجموع* درهم	*المشاركين* درهم	*المساهمين* درهم	*المجموع* درهم
خسائر القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أوالخسائر	(١٦,٣٦٠)	(١,٧٠٥,٥١٠)	(١,٧٢١,٨٧٠)	(١٢,٠٣٠)	(١,٩٠٠,٥١٠)	(١,٩١٢,٥٤٠)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(١١١,٨٠٠)	(٢٥٧,٥٢٣)	(٣٦٩,٣٢٣)	(١٥٦,٠٠٠)	(٣١٤,٦١٧)	(٤٧٠,٦١٧)
إيرادات إستثمارية أخرى						
أرباح مقبوضة	–	١١٧,٠٣٢	١١٧,٠٣٢	–	١١٧,٠٣٢	١١٧,٠٣٢
إيرادات من ودائع وكالة	٦٢,١٩٨	٦٣٢,١٩٢	٦٩٤,٣٩٠	٩٢,٣٧٨	١,٥٣٧,٢٦٥	١,٦٢٩,٦٤٣
صافي خسائر الاستثمارات	(٦٥,٩٦٢)	(١,٢١٣,٨٠٩)	(١,٢٧٩,٧٧١)	(٧٥,٦٥٢)	(٥٦٠,٨٣٠)	(٦٣٦,٤٨٢)
الخسائر المتحققة من الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	١١١,٨٠٠	٢٥٧,٥٢٣	٣٦٩,٣٢٣	١٥٦,٠٠٠	٣١٤,٦١٧	٤٧٠,٦١٧
إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر	٤٥,٨٣٨	(٩٥٦,٢٨٦)	(٩١٠,٤٤٨)	٨٠,٣٤٨	(٢٤٦,٢١٣)	(١٦٥,٨٦٥)

٤ - إيرادات الإستثمارات (تتمة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		
	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم
أرباح القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أوالخسائر	٧,٥٤٩	٧٣٧,٣٥٤	٧٤٤,٩٠٣	١٣,٢٤٩	٥٨٧,٣٢٥	٦٠٠,٥٧٤
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	-	-	-	٥,٨٢٢	-	٥,٨٢٢
الأرباح المحققة						
أوراق مالية للمتاجرة	٧٨,٨٣٥	٢٣٠,٨٦١	٣٠٩,٦٩٦	٧٨,٨٣٥	٥٠٩,٥٤٥	٥٨٨,٣٨٠
إيرادات إستثمارات أخرى						
أرباح مقبوضة	-	١٨٣,٣٠٠	١٨٣,٣٠٠	-	١٨٣,٣٠٠	١٨٣,٣٠٠
إيرادات من ودائع وكالة	٣٤,٠٧٧	٩٥٢,٦٧١	٩٨٦,٧٤٨	٥٢,١٨٣	١,٩٠٧,٦٩٠	١,٩٥٩,٨٧٣
صافي إيرادات الإستثمارات	١٢٠,٤٦١	٢,١٠٤,١٨٦	٢,٢٢٤,٦٤٧	١٥٠,٠٨٩	٣,١٨٧,٨٦٠	٣,٣٣٧,٩٤٩
الخسائر المتحققة من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	-	-	-	(٥,٨٢٢)	-	(٥,٨٢٢)
إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢٠,٤٦١	٢,١٠٤,١٨٦	٢,٢٢٤,٦٤٧	١٤٤,٢٦٧	٣,١٨٧,٨٦٠	٣,٣٣٢,١٢٧

تم تخصيص إيرادات الإستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الإستثمارات المحتفظ به في كل صندوق.

٥ - (الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفف للسهم

تحتسب (الخسارة)/ الربح لكل سهم بتقسيم صافي نتائج الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة وذلك كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
صافي (الخسائر)/ الأرباح للفترة	(٤,٧٨٦,١١٧)	٦٥٧,٩١٠	(٧,٢٠٨,٥٣٢)	(٧٧,٩٧٣)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(الخسارة)/ (الربح) الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	(٠,٠٤٨)	٠,٠٠٧	(٠,٠٧٢)	(٠,٠٠٠٧)

لم تصدر الشركة أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على ربحية السهم عند إستخدامها.

٦ – المطالبات

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٦,٤١٨,٨١٤	١٦١,٠٨٣
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	١,٣١٨,٦٦٩	٣,٧١٥,٧٤٠
	٧,٧٣٧,٤٨٣	٣,٨٧٦,٨٢٣

رفع أحد المشاركين الذي يعتبر طرفاً في عقد تكافل لتأمين الحريق دعوى قضائية ضد الشركة للمطالبة بالتعويض عن خسائره الناتجة عن إندلاع حريق في منشآته. بعد صدور حكم إبتدائي يدعم مطالبة المشارك والمصاريف القضائية المرتبطة بذلك والبالغة ٣١ مليون درهم أسقطت محكمة الإستئناف هذا الحكم وعينت خبيراً لفحص دعوى الحريق هذه. لغرض إحترازي، قررت الإدارة تكوين مخصص بالكامل لمبلغ المطالبة في البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

فيما يتعلق بالمطالبة الناتجة عن الحريق، طالبت الشركة بمبلغ قدره ٢٩,٢ مليون درهم من شركات إعادة التكافل التي تتعامل معها وذلك يمثل حصة خسارة إعادة التكافل حسب إتفاقيات إعادة التكافل. رفضت شركات إعادة التكافل ذلك استناداً على البند الإستثنائي، الأمر الذي دفع بالشركة وشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها إلى اللجوء لبند التحكيم المذكور في الإتفاقيات لفض نزاعهم حول تفسير البند إستثنائي السابق. أدرجت الشركة في الحسابات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة خسارة إعادة التكافل وقامت بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة من إعادة التكافل.

٧– الأدوات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)	
	القيمة المدرجة درهم	*القيمة العادلة* درهم	*القيمة المدرجة* درهم	*القيمة العادلة* درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٤٣٧,٢٤٠	٤,٤٣٧,٢٤٠	٤,٣٤٤,٢٧٠	٤,٣٤٤,٢٧٠
موجودات مالية متوفرة للبيع	٧٣٥,٩٧٠	٧٣٥,٩٧٠	١,٢٠٦,٥٨٨	١,٢٠٦,٥٨٨
	٥,١٧٣,٢١٠	٥,١٧٣,٢١٠	٥,٥٥٠,٨٥٨	٥,٥٥٠,٨٥٨

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
عائدة إلى:		
المساهمين	٤,٩٥٤,٩٧٠	٥,١٦٤,٥٨٨
المشاركين (إيضاح ١١)	٢١٨,٢٤٠	٣٨٦,٢٧٠
	٥,١٧٣,٢١٠	٥,٥٥٠,٨٥٨

٧- الأدوات المالية (تتمة)

تستخدم الشركة التسلسل التالي عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية من خلال أسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة؛
المستوى ٢: الأساليب الأخرى التي تكون من خلالها كافة المدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة مبينـــة بشـــكل مباشر أو غير مباشر؛ و
المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي تملك تأثيراً جوهرياً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمـــد علـــى بيانـــات السوق الملحوظة.

يتم تصنيف جميع الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من قبل الشركة في المستوى ١ بشكل تسلسلي.

٨ - النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	١٠,٢٩٣	٣,٩٦٧
الأرصدة لدى البنوك	١,٩٩٦,٥٨٥	٢,٢٩٨,٣٠٧
	٢,٠٠٦,٨٧٨	٢,٣٠٢,٢٧٤
عائدة إلى:		
المساهمين	٤٨١,٠٨٦	١,٢٠٠,٤٠١
المشاركين (إيضاح ١١)	١,٥٢٥,٧٩٢	١,١٠١,٨٧٣
	٢,٠٠٦,٨٧٨	٢,٣٠٢,٢٧٤

٩- رأس المال

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠ – عجز في صندوق المشاركين

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
قرض حسن مقابل عجز في صندوق المشاركين	٤١,٧٢٠,٥٠٨	٣٧,٠٧٥,٦٨٤
ناقصاً: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	(٢٣,١٨١,٦١٦)	(١٨,٥٣٦,٧٩٢)
صافي العجز في صندوق المشاركين	١٨,٥٣٨,٨٩٢	١٨,٥٣٨,٨٩٢

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن(قرض لا تستحق عليه تكـــاليف تمويل وبدون شروط لإعادة السداد) بمبلغ ٤١,٧٢٠,٥٠٨ درهم. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية بمبلغ ٢٣,١٨١,٦١٦ درهم كان منخفض القيمة. إن الحركات في مخصص الإنخفاض في القيمة كانت كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
في بداية الفترة	١٨,٥٣٦,٧٩٢	–
المحمل للفترة	٤,٦٤٤,٨٢٤	١٨,٥٣٦,٧٩٢
في نهاية الفترة	٢٣,١٨١,٦١٦	١٨,٥٣٦,٧٩٢

تتوقع الإدارة تحصيل الرصيد المتبقي من الأرباح المستقبلية العائدة للمشاركين.

١١– الموجودات والمطلوبات في صندوق المشاركين

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
الموجودات			
أوراق مالية إستثمارية	٧	٢١٨,٢٤٠	٣٨٦,٢٧٠
ذمم تكافل مدينة		١٨,٩٢٦,١٢٤	٥,١٠٦,٤٨١
تكلفة استحواذ مدفوعة مقدماً		١,٦٣٤,١١١	–
رسوم وكالة مدفوعة مقدماً		١,٤٠٥,٥١٣	–
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٢٧,٨٣٦	١٠٠,٢١٨
ودائع وكالة		٤,٦٩٧,٧٥٢	٣,٦٢٧,٤٧١
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	١,٥٢٥,٧٩٢	١,١٠١,٨٧٣
اجمالي الموجودات		٢٨,٥٣٥,٣٦٨	١٠,٣٢٢,٣١٣
إلتزامات عقود تكافل		(٦٠,٤٩٠,٤٤٢)	(٤٢,٢٨٧,٦٣٧)
ذمم تكافل دائنة		(٥,١٩٩,٧٠١)	(١,٥٦٣,٩٧٤)
مصاريف مستحقة الدفع للمساهمين		(٤,٥٦٥,٧٣٣)	(٣,٥٤٦,٣٨٦)
اجمالي المطلوبات		(٧٠,٢٥٥,٨٧٦)	(٤٧,٣٩٧,٩٩٧)
صافي العجز للفترة		(٤١,٧٢٠,٥٠٨)	(٣٧,٠٧٥,٦٨٤)

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لدى الشركة، والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو التأثير الجوهري من قبل تلك لأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياســات التســعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
مساهمين		
ودائع وكالة وصناديق أخرى مع شركة موارد للتمويل ش.م.ع	٧٧,١٥٢,٦٥٦	٧٥,١٨٥,٨٠٩
مستحقات من أطرف ذات علاقة		
الجزيرة للخدمات المالية	٦٢٢,٥٢٦	٢,٦٢٨,٠٣٦
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	٤٤٣,٧١٢	٣٥٠,٠٠٠

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تم إدراج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الايرادات كما يلي:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠٠٩ درهم
إيرادات من ودائع الوكالة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	٦٩٤,٣٩٠	٩٨٦,٧٤٨	١,٦٢٩,٦٤٣	١,٩٥٩,٨٧٣
المشاركات المكتسبة				
مساهمين رئيسيين	١,٥٨٩,٣٩٣	٣٩,٨١٤	١,٦٣١,٣٤٦	٤٠,٠٨٥
إيرادات أخرى				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	-	٢٩٠,٠٠٠	-	٢٩٠,٠٠٠
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

١٢ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

ج) تعويضات موظفي الادارة العليا

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم
مزايا قصيرة الاجل	١,٠٠١,١١٠	٣٠٠,٠٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٦,٦٧٥	٣٨,٠٩٠
	١,٠٢٧,٧٨٥	٣٣٨,٠٩٠

١٣ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع أنشطة الشركة لمراقبة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التي تتألف من ثلاث أعضاء تم تعيينهم من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور اشرافي من أجل تحديد فيما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقا لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٤ - الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات المصاريف الرأسمالية التالية بتاريخ إعداد التقرير المالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم (مدققة)
تطوير برمجيات جديدة	٦٠,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
ديكور لمكاتب الفرع الجديد	-	٢٨٥,٠٠٠
	٦٠,٠٠٠	٣٧٠,٠٠٠