دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

إرنست وَيـونـغ

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 سبتمبر ٢٠١١ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المختارة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وتقديم هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إعطاء إستنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية إستناداً 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 الإستفسارات 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.

الإستنتاج

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

التأكيد على بعض الأمور

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية المتعلقة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله من قرض حسن (قرض لا تترتب عليه تكلفة تمويل وبدون شروط لإعادة السداد) بمبلغ ٤٣,٧٥٣,١٨٨ درهم.

لم نتحفظ في رأينا بخصوص هذا الموضوع.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:
علي عيسى
شريك
رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٦ أكتوبر ٢٠١١

بيان الإيرادات المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
العائد للمشاركين					
إجمالي المشاركات المكتتبة		٤,٣١٣,٩٨٤	٨,٦٧٢,٩١٤	٢٨,٠٦٦,٥٧٦	٣٥,٤٨٧,٧١٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		٥,٣٥٣,١٢٣	٣٠,١١٠	٣,٣١١,٤٣٩	(١٣,٦٧٤,٦٠٧)
المشاركات المكتسبة		٩,٦٦٧,١٠٧	٨,٧٠٣,٠٢٤	٣١,٣٧٨,٠١٥	٢١,٨١٣,١١٢
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(١,٨٩٨,٢١٧)	(١,٠٩٠,٩٩٤)	(٤,٩٣٧,٧٥٠)	(٤,٣٦٣,٠٥٠)
صافي إيرادات المشاركات		٧,٧٦٨,٨٩٠	٧,٦١٢,٠٣٠	٢٦,٤٤٠,٢٦٥	١٧,٤٥٠,٠٦٢
عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها		٢٨٣,٩٧٧	٣١٤,٨٥٦	٨٨١,٨٣١	٦٤٠,٤٢٦
رسوم بوالص التأمين والمسح		٤١,٣٧٧	١٨٣,١٥٠	١٩٩,٢٧٩	٣٠٧,٤٢٥
		٨,٠٩٤,٢٤٤	٨,١١٠,٠٣٦	٢٧,٥٢١,٣٧٥	١٨,٣٩٧,٩١٣
مصاريف التأمين					
المطالبات المقدمة	٦	(٦,٧٣٣,٤١٨)	(٦,٩٩٠,٣٣٦)	(٢٣,١٣٣,١٠٨)	(١٤,٧٢٧,٨١٩)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٦	٢,٤٦٦,٤٩٤	–	٥,٠٢٥,٩٦٧	–
تكلفة حيازة البوالص		(٨٢٣,٧٢٨)	(١,٥٩٨,٦٨٦)	(٣,١٨٨,٨٩٨)	(٣,٧٨٠,٨٦٩)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢٨١,٥٦٢)	(٤٧٩,٥٩٥)	(٨٤٤,٦٨٨)	(١,٩٩٣,٩١٩)
صافي إيرادات/(خسائر) التأمين		٢,٧٢٢,٠٣٠	(٩٥٨,٥٨١)	٥,٣٨٠,٦٤٨	(٢,١٠٤,٦٩٤)
أتعاب الوكالة المدفوعة للمساهمين		(١,٨٠٧,٢٧٩)	(١,٨٨٥,٦٣٤)	(٦,٦٦٥,٥٣٦)	(٤,٧٠٣,٦٠٨)
مصاريف محملة على المشاركين		(٩٥٢,٨٥٠)	(٤٦,٥٣٧)	(١,١٦٩,٨٨٨)	(٦٤٢,٣٨٤)
صافي الخسائر من عمليات التكافل		(٣٨,٠٩٩)	(٢,٨٩٠,٧٥٢)	(٢,٤٥٤,٧٧٦)	(٧,٤٥٠,٦٨٦)
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	٤	(١,٤٥٩)	٤٦,٢٨٢	٢,٢٣١	١٢٦,٦٣٠
حصة المضارب		(٤٥٤)	(٢,٩٤٨)	(٦,٣٨٥)	(١٢,١٨٦)
الخسائر للفترة العائدة للمشاركين	٣	(٤٠,٠١٢)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)	(٧,٣٣٦,٢٤٢)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		١,٨٠٧,٢٧٩	١,٨٨٥,٦٣٤	٦,٦٦٥,٥٣٦	٤,٧٠٣,٦٠٨
حصة المضارب		٤٥٤	٢,٩٤٩	٦,٣٨٥	١٢,١٨٦
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	٤	(١٢٦,٢٥٦)	١,٤٥٩,٩٦٥	(٤٥٩,٣٧٩)	١,٢١٣,٧٥١
		١,٦٨١,٤٧٧	٣,٣٤٨,٥٤٨	٦,٢١٢,٥٤٢	٥,٩٢٩,٥٤٥
المصاريف					
المصاريف العمومية والإدارية		(٤,٤٧٠,٣٣٦)	(٢,٩١٢,٧٣٢)	(١٤,٧٩٠,٣٩٠)	(٨,٠٥٧,٤٣٩)
(الخسائر)/ الأرباح للفترة قبل القرض الحسن		(٢,٧٨٨,٨٥٩)	٤٣٥,٨١٦	(٨,٥٧٧,٨٤٨)	(٢,١٢٧,٨٩٤)
المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(٧٦,٤١٢)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٧,٤٩٢,٢٤٢)
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين		(٢,٨٦٥,٢٧١)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٩,٦٢٠,١٣٦)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٥	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٢٤)	(٠,١١١)	(٠,٠٩٦)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
العائد للمشاركين					
الخسائر للفترة		(٤٠,٠١٢)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٢,٤٥٨,٩٣٠)	(٧,٣٣٦,٢٤٢)
الخسائر الشاملة الأخرى					
الخسائر غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع	٤	(٣٦,٤٠٠)	-	(٢٨,٦٠٠)	(١٥٦,٠٠٠)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة		(٣٦,٤٠٠)	-	(٢٨,٦٠٠)	(١٥٦,٠٠٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين	٣	(٧٦,٤١٢)	(٢,٨٤٧,٤١٨)	(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٧,٤٩٢,٢٤٢)
العائد للمساهمين					
الخسائر للفترة		(٢,٨٦٥,٢٧١)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٩,٦٢٠,١٣٦)
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى					
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع	٤	(٣٧,١٧٦)	٤٠,٦٥٣	(٢١,١٩٤)	(٢٧٣,٩٦٤)
الأرباح/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		(٣٧,١٧٦)	٤٠,٦٥٣	(٢١,١٩٤)	(٢٧٣,٩٦٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(٢,٩٠٢,٤٤٧)	(٢,٣٧٠,٩٤٩)	(١١,٠٨٦,٥٧٢)	(٩,٨٩٤,١٠٠)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		١١,٨٦١,٠٦٢	١٢,٣٢١,٤٨٧
الموجودات غير الملموسة		٤٦٦,٦٦١	٨٧٢,٦٧٦
ودائع مقيدة		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أوراق مالية إستثمارية	٧	٤,٤٤٤,٦٥٤	٥,٢٠٤,٨٤٥
موجودات صندوق المشاركين	١١	٣١,٢٦٤,٥٦٣	٢٨,٢٨٢,٢٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٥٧٣,٥٩٢	١,٨٤٢,٦١١
ودائع وكالة		٢٨,٨٣١,٤٢٠	٣٧,٣٧٥,٢٦٣
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٣٧٧,٤٩٨	٤٨,١٧٤
إجمالي الموجودات		٨٥,٨١٩,٤٥٠	٩١,٩٤٧,٣١٦
حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات الأخرى			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٤١,١٧٦,٩٩٦)	(٣٠,١١١,٦١٨)
إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع		(٢٩١,٧٣٢)	(٢٧٠,٥٣٨)
إجمالي حقوق المساهمين		٥٨,٥٣١,٢٧٢	٦٩,٦١٧,٨٤٤
صندوق المشاركين			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(٤٣,٧٥٣,١٨٨)	(٤١,٢٦٥,٦٥٨)
ناقصاً: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	٢٥,٢١٤,٢٩٦	٢٢,٧٢٦,٧٦٦
العجز في صندوق المشاركين	١٠	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)
المطلوبات			
مطلوبات صندوق المشاركين	١١	٤١,٢٢٠,٤٤٥	٣٨,٠٠٤,٩٢٥
مطلوبات أخرى		٤,٦٠٦,٦٢٥	٢,٨٦٣,٤٣٩
إجمالي المطلوبات		٤٥,٨٢٧,٠٧٠	٤٠,٨٦٨,٣٦٤
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات الأخرى		٨٥,٨١٩,٤٥٠	٩١,٩٤٧,٣١٦

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١١.

محمد علي النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع* درهم	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,١١١,٦١٨)	(٢٧٠,٥٣٨)	٦٩,٦١٧,٨٤٤
الخسائر للفترة	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٢١,١٩٤)	(٢١,١٩٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٢١,١٩٤)	(١١,٠٨٦,٥٧٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,١٧٦,٩٩٦)	(٢٩١,٧٣٢)	٥٨,٥٣١,٢٧٢

	رأس المال درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع* درهم	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٠٨٧,٦٢٠)	(٧٠,٧٩٥)	٧٨,٨٤١,٥٨٥
الخسائر للفترة	-	(٩,٦٢٠,١٣٦)	-	(٩,٦٢٠,١٣٦)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	(٢٧٣,٩٦٤)	(٢٧٣,٩٦٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	(٩,٦٢٠,١٣٦)	(٢٧٣,٩٦٤)	(٩,٨٩٤,١٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٠,٧٠٧,٧٥٦)	(٣٤٤,٧٥٩)	٦٨,٩٤٧,٤٨٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

	إيضاح	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٩,٦٢٠,١٣٦)
التعديلات للبنود التالية:			
الإستهلاك		١,٠٣٦,٤١٩	٨٧٣,٥٧٦
الإطفاء		٤٢٤,٣٨٠	٤١٦,٥٩٧
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	١,٣١٠,٦٥٠	١,١٠٠,٤٣٠
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٤	٢٨,٦٠٠	١٥٦,٠٠٠
الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	٤	٨٢,٨٥٦	–
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(٨٠٣,٥٨٩)	(٢,٣٢٣,٧٨٠)
إيرادات أرباح الأوراق المالية	٤	(١٢٢,٩٠٧)	–
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين		٢,٤٨٧,٥٣٠	٧,٤٩٢,٢٤٢
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		٣٧٤,٧٧١	١٥٠,٨٦١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة الموظفين		٣١٢,٨٢٩	١٤٥,٢٥٩
		(٥,٩٣٣,٨٣٩)	(١,٦٠٨,٩٥١)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين		(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٧,٤٩٢,٢٤٢)
ذمم تكافل مدينة		(٧,٠١٧,٢٨٧)	(١٦,١١٢,١٥٠)
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(١,٧٥٠,٩١٣)	٢,٠٩٤,٨٤٣
مطلوبات عقود تكافل		٢,٢٣٨,٦٩٢	٢١,٦٤٥,٦٢١
ذمم تكافل دائنة		٩٧٦,٨٢٨	٢,٨٧٤,٠٢١
مطلوبات أخرى		١,٥٣٥,٥٨٠	١,٤٦٦,٤٠٧
النقد (المستخدم في)/ من العمليات		(١٢,٤٣٨,٤٦٩)	٢,٨٦٧,٥٤٩
رواتب الإجازة المدفوعة		(٢٩٣,٦٢٤)	(١٠٩,١٠٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٨٦,٣٧١)	(٧٦,٩٠٨)
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية		(١٢,٩١٨,٤٦٤)	٢,٦٨١,٥٣٨
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٥٧٥,٩٩٤)	(٨٩٥,٤٠٨)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		(١٨,٣٦٥)	(١٨٧,٠٢٤)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١,٨٠٣,٥٧٦)	(٢,٠٠٥,٥١٠)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة		١,١٥٩,٥٩٨	–
ودائع وكالة مقبوضة خلال الفترة		٢٣,٤٩١,٢٢٨	٥٠٤,٢٧٩
ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة		(١٢,٣١٩,٩٣٧)	(٣,٥١٠,٤٧٥)
أرباح مكتسبة من ودائع وكالة	٤	٨٠٣,٥٨٩	٢,٣٢٣,٧٨٠
إيرادات أرباح مقبوضة من أوراق مالية	٤	١٢٢,٩٠٧	–
صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		١٠,٨٥٩,٤٥٠	(٣,٧٧٠,٣٥٨)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٢,٠٥٩,٠١٤)	(١,٠٨٨,٨٢٠)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٢,٦٠٢,١٣١	٢,٣٠٢,٢٧٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٥٤٣,١١٧	١,٢١٣,٤٥٤

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٥ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)

١- الأنشطة

إن دار التكافل ش.م.ع ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاتـــه) فـــي دولـــة الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مرخصة للقيام بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التـــأمين) والإســـتثمارات حسب تعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لنصوص القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة التـــي تتعلـــق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبـــي، الإمـــارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على رخصتها التجارية في ٢٣ يوليو ٢٠٠٨ وبدأت عملياتها في ١ سبتمبر ٢٠٠٨. لم تقم الشركة بأية عمليات إعادة تكافل منذ إنطلاقها.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود التكافل قصيرة الأجل بخصوص التكافل عدا عن الحياة مثل مخاطر الســـيارات والبحـــري والحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة بإستثمار أموالها في الأوراق المالية.

إبتداء من مارس ٢٠١١، بدأت الشركة بإصدار عقود التكافل الطبية قصيرة الأجل. تغطي هذه العقود النفقات الطبية للمشاركين ويشمل ذلك موظفي الشركة نفسها.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات 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 والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة التي أعدت وفقـــاً لمعايير إعداد التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهيـــة فـــي ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بأن يتم حفظ حسابات منفصلة لعمليات التكافل نيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه، قرر أعضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على ذلك الأساس والتقيد بمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة 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 البيانات المالية للفتـــرة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تم اتباع المعايير والتفسيرات الجديدة من قبل الشركة والتي يسري مفعولها للفترات السنوية في او بعد ١ يناير ٢٠١١ ولكن ليس لهم تأثير على بياناتها المالية الموحدة المرحلية.

خلال الفترة، قامت الشركة بتعديل أساس الإحتساب لأتعاب الوكالة لديها لإستثناء أي إستقطاع للعمولات وتكلفة الإستحواذ من أســـاس الإحتساب. وعليه، فإن أتعاب الوكالة وصافي الخسائر للفترة العائدة إلى المســـاهمين قـــد زادت وانخفضـــت علـــى التـــوالي بمبلـــغ ٣,١٨٨,٨٩٨ درهم. كما زادت حصة المضارب من ١٠% إلى ٥٠% والتي أدت إلى زيادة إيرادات المساهمين بمبلغ ٥,١٠٨ درهم.

٣- المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم أنشطة الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة صندوق التكافل والإستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. لم يـــتم تجميـــع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

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

بإستثناء ما يخص رسوم الوكالة وحصة المضارب وتحميل المصاريف العمومية والإدارية، لم تحصل معاملات بين القطاعات الأخرى خلال الفترة. فيما لو كانت ستحصل أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أســس تجاريــة بطريقــة مشابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشتمل على تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي ستحذف بعد ذلك عند الدمج. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

	إيضاح	*إدارة صندوق تكافل* *درهم*	*الإستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المشاركات المكتتبة		٢٨,٠٦٦,٥٧٦	-	٢٨,٠٦٦,٥٧٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		٣,٣١١,٤٣٩	-	٣,٣١١,٤٣٩
المشاركات المكتسبة		٣١,٣٧٨,٠١٥	-	٣١,٣٧٨,٠١٥
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٤,٩٣٧,٧٥٠)	-	(٤,٩٣٧,٧٥٠)
صافي إيرادات المشاركين		٢٦,٤٤٠,٢٦٥	-	٢٦,٤٤٠,٢٦٥
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	٦	(١٨,١٠٧,١٤١)	-	(١٨,١٠٧,١٤١)
صافي مصاريف التأمين		(٢,٩٥٢,٤٧٦)	-	(٢,٩٥٢,٤٧٦)
صافي خسائر التأمين		٥,٣٨٠,٦٤٨	-	٥,٣٨٠,٦٤٨
مصاريف عمومية وإدارية		(١,١٦٩,٨٨٨)	(١٤,٧٩٠,٣٩٠)	(١٥,٩٦٠,٢٧٨)
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٦,٦٦٥,٥٣٦)	٦,٦٦٥,٥٣٦	-
حصة المضارب		(٦,٣٨٥)	٦,٣٨٥	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	٢,٢٣١	(٤٥٩,٣٧٩)	(٤٥٧,١٤٨)
الخسائر للفترة		(٢,٤٥٨,٩٣٠)	(٨,٥٧٧,٨٤٨)	(١١,٠٣٦,٧٧٨)
الخسائر الشاملة الأخرى	٤	(٢٨,٦٠٠)	(٢١,١٩٤)	(٤٩,٧٩٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٢,٤٨٧,٥٣٠)	(٨,٥٩٩,٠٤٢)	(١١,٠٨٦,٥٧٢)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

	ايضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة		٣٥,٤٨٧,٧١٩	-	٣٥,٤٨٧,٧١٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(١٣,٦٧٤,٦٠٧)	-	(١٣,٦٧٤,٦٠٧)
المشاركات المكتسبة		٢١,٨١٣,١١٢	-	٢١,٨١٣,١١٢
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٤,٣٦٣,٠٥٠)	-	(٤,٣٦٣,٠٥٠)
صافي إيرادات المشاركين		١٧,٤٥٠,٠٦٢	-	١٧,٤٥٠,٠٦٢
المطالبات	٦	(١٤,٧٢٧,٨١٩)	-	(١٤,٧٢٧,٨١٩)
صافي مصاريف التأمين		(٤,٨٢٦,٩٣٧)	-	(٤,٨٢٦,٩٣٧)
صافي خسائر التأمين		(٢,١٠٤,٦٩٤)	-	(٢,١٠٤,٦٩٤)
مصاريف عمومية وإدارية		(٦٤٢,٣٨٤)	(٨,٠٥٧,٤٣٩)	(٨,٦٩٩,٨٢٣)
(رسوم) / إيرادات وكالة		(٤,٧٠٣,٦٠٨)	٤,٧٠٣,٦٠٨	-
حصة المضارب		(١٢,١٨٦)	١٢,١٨٦	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	١٢٦,٦٣٠	١,٢١٣,٧٥١	١,٣٤٠,٣٨١
الخسائر للفترة		(٧,٣٣٦,٢٤٢)	(٢,١٢٧,٨٩٤)	(٩,٤٦٤,١٣٦)
الخسائر الشاملة الأخرى	٤	(١٥٦,٠٠٠)	(٢٧٣,٩٦٤)	(٤٢٩,٩٦٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٧,٤٩٢,٢٤٢)	(٢,٤٠١,٨٥٨)	(٩,٨٩٤,١٠٠)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

	صندوق التكافل درهم	الإستثمارات درهم	التعديلات والحذوفات درهم	الإجمالي درهم
إجمالي الموجودات	٣١,٢٦٤,٥٦٣	٨٨,٣٥٢,١٩٣	(٣٣,٧٩٧,٣٠٦)	٨٥,٨١٩,٤٥٠
إجمالي المطلوبات	(٧٥,٠١٧,٧٥١)	(٤,٦٠٦,٦٢٥)	٣٣,٧٩٧,٣٠٦	(٤٥,٨٢٧,٠٧٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)

	صندوق التكافل درهم	الإستثمارات درهم	التعديلات والحذوفات درهم	الإجمالي درهم
إجمالي الموجودات	٢٨,٢٨٢,٢٦٠	٩٥,٢٠٨,٠٤٩	(٣١,٥٤٢,٩٩٣)	٩١,٩٤٧,٣١٦
إجمالي المطلوبات	(٦٩,٥٤٧,٩١٨)	(٢,٨٦٣,٤٣٩)	٣١,٥٤٢,٩٩٣	(٤٠,٨٦٨,٣٦٤)

معلومات القطاع الثانوي
لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجـــة لتقـــديم معلومـــات قطاعية ثانوية.

٤ - إيرادات الإستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم
خسائر القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	(٢,٣٦٦)	(٢٣٤,٧٢٨)	(٢٣٧,٠٩٤)	(١٠,٥٣٨)	(١,٣٠٠,١١٢)	(١,٣١٠,٦٥٠)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(٣٦,٤٠٠)	(٣٧,١٧٦)	(٧٣,٥٧٦)	(٢٨,٦٠٠)	(٢١,١٩٤)	(٤٩,٧٩٤)
إيرادات/ (خسائر) إستثمارية أخرى						
الخسائر من بيع أوراق مالية للمتاجرة	–	(١٠٥,٤٢٤)	(١٠٥,٤٢٤)	–	(٨٢,٨٥٦)	(٨٢,٨٥٦)
أرباح أسهم مقبوضة	٢,٩٠٧	–	٢,٩٠٧	٢,٩٠٧	١٢٠,٠٠٠	١٢٢,٩٠٧
إيرادات من ودائع وكالة	(٢,٠٠٠)	٢١٣,٨٩٦	٢١١,٨٩٦	٩,٨٦٢	٨٠٣,٥٨٩	٨١٣,٤٥١
صافي خسائر الإستثمارات	(٣٧,٨٥٩)	(١٦٣,٤٣٢)	(٢٠١,٢٩١)	(٢٦,٣٦٩)	(٤٨٠,٥٧٣)	(٥٠٦,٩٤٢)
الخسائر من الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	٣٦,٤٠٠	٣٧,١٧٦	٧٣,٥٧٦	٢٨,٦٠٠	٢١,١٩٤	٤٩,٧٩٤
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	(١,٤٥٩)	(١٢٦,٢٥٦)	(١٢٧,٧١٥)	٢,٢٣١	(٤٥٩,٣٧٩)	(٤٥٧,١٤٨)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم
أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة						
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أوالخسائر	١٤,٦١٠	٧٩٧,٥٠٠	٨١٢,١١٠	٢,٥٨٠	(١,١٠٣,٠١٠)	(١,١٠٠,٤٣٠)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	–	٤٠,٦٥٣	٤٠,٦٥٣	(١٥٦,٠٠٠)	(٢٧٣,٩٦٤)	(٤٢٩,٩٦٤)
إيرادات إستثمارات أخرى						
أرباح أسهم مقبوضة	–	–	–	–	١١٧,٠٣١	١١٧,٠٣١
إيرادات من ودائع وكالة	٣١,٦٧٢	٦٦٢,٤٦٥	٦٩٤,١٣٧	١٢٤,٠٥٠	٢,١٩٩,٧٣٠	٢,٣٢٣,٧٨٠
صافي خسائر الإستثمارات	٤٦,٢٨٢	١,٥٠٠,٦١٨	١,٥٤٦,٩٠٠	(٢٩,٣٧٠)	٩٣٩,٧٨٧	٩١٠,٤١٧
الخسائر من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	–	(٤٠,٦٥٣)	(٤٠,٦٥٣)	١٥٦,٠٠٠	٢٧٣,٩٦٤	٤٢٩,٩٦٤
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	٤٦,٢٨٢	١,٤٥٩,٩٦٥	١,٥٠٦,٢٤٧	١٢٦,٦٣٠	١,٢١٣,٧٥١	١,٣٤٠,٣٨١

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

٥- الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر*	
	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
صافي الخسائر للفترة	(٢,٨٦٥,٢٧١)	(٢,٤١١,٦٠٢)	(١١,٠٦٥,٣٧٨)	(٩,٦٢٠,١٣٦)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (درهم)	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٢٤)	(٠,١١١)	(٠,٠٩٦)

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

٦- المطالبات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١			*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١*		
		حصة إعادة			*حصة إعادة*	
	الإجمالي درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم	*الإجمالي* درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٤,٩١٦,٠٠٣	(٢,٧٤٠,٨٥٠)	٢,١٧٥,١٥٣	١٩,١٥١,٨٧٩	(٣,٦٢١,٧٣٣)	١٥,٥٣٠,١٤٦
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	١,٨١٧,٤١٥	٢٧٤,٣٥٦	٢,٠٩١,٧٧١	٣,٩٨١,٢٢٩	(١,٤٠٤,٢٣٤)	٢,٥٧٦,٩٩٥
المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات	٦,٧٣٣,٤١٨	(٢,٤٦٦,٤٩٤)	٤,٢٦٦,٩٢٤	٢٣,١٣٣,١٠٨	(٥,٠٢٥,٩٦٧)	١٨,١٠٧,١٤١

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			*التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠*		
		حصة إعادة			*حصة إعادة*	
	الإجمالي درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم	*الإجمالي* درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	(٢٧,٢٣٣,٨٨٧)	-	(٢٧,٢٣٣,٨٨٧)	(٢٠,٨١٥,٠٧٣)	-	(٢٠,٨١٥,٠٧٣)
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	٣٤,٢٢٤,٢٢٣	-	٣٤,٢٢٤,٢٢٣	٣٥,٥٤٢,٨٩٢	-	٣٥,٥٤٢,٨٩٢
المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات	٦,٩٩٠,٣٣٦	-	٦,٩٩٠,٣٣٦	١٤,٧٢٧,٨١٩	-	١٤,٧٢٧,٨١٩

٦- المطالبات (تتمة)

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. خلال سنة ٢٠١٠، دفعت الشركة مبلغ ٣٠,١٤٨,٦٥٣ درهم إلى محاكم دبي تنفيذاً لأمر قضائي رسمي مؤرخ في ١٦ أغسطس ٢٠١٠ لتسديد مبلغ دعوى الحريق.

فيما يتعلق بالمطالبة الناتجة عن الحريق، طالبت الشركة بمبلغ قدره ٢٩,٢ مليون درهم من شركات إعادة التكافل التي تتعامل معها وذلـــك يمثل حصة خسارة إعادة التكافل حسب إتفاقيات إعادة التكافل. رفضت شركات إعادة التكافل ذلك إستناداً إلى بند إستثنائي، الأمر الذي دفع بالشركة وشركات إعادة التكافل التي تتعامل معها إلى اللجوء لبند التحكيم المذكور في الإتفاقيات لفض نزاعهم حول تفســير هــذا البنــد الإستثنائي. أدرجت الشركة في البيانات المالية للفترة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة خسارة إعادة التكافل وقامت بتكــوين مخصص بالكامل للذمم المدينة من إعادة التكافل.

٧- الأدوات المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	
	القيمة المدرجة	*القيمة العادلة*	*القيمة المدرجة*	*القيمة العادلة*
	درهم	*درهم*	درهم	درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣,٨٣٢,٥٨٠	٣,٨٣٢,٥٨٠	٤,٥٨٢,١١٨	٤,٥٨٢,١١٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٣٧,٤٥٤	٨٣٧,٤٥٤	٨٨٧,٢٤٥	٨٨٧,٢٤٥
	٤,٦٧٠,٠٣٤	٤,٦٧٠,٠٣٤	٥,٤٦٩,٣٦٣	٥,٤٦٩,٣٦٣

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	درهم	درهم (مدققة)
العائدة إلى:		
المساهمين	٤,٤٤٤,٦٥٤	٥,٢٠٤,٨٤٥
المشاركين (إيضاح ١١)	٢٢٥,٣٨٠	٢٦٤,٥١٨
	٤,٦٧٠,٠٣٤	٥,٤٦٩,٣٦٣

تدار جميع استثمارات الشركة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. تستخدم الشركة التسلسل التالي عند تحديد والإفصاح عن القيمــة 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 مبينة بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و

المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي تملك تأثيراً جوهرياً على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات الســوق الملحوظة.

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

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٩٨,٤١٢	٦,٣٧٦
الأرصدة لدى البنوك	٤٤٤,٧٠٥	٢,٥٩٥,٧٥٥
	٥٤٣,١١٧	٢,٦٠٢,١٣١
العائدة إلى:		
المساهمين	٣٧٧,٤٩٨	٤٨,١٧٤
المشاركين (إيضاح ١١)	١٦٥,٦١٩	٢,٥٥٣,٩٥٧
	٥٤٣,١١٧	٢,٦٠٢,١٣١

٩- رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- العجز في صندوق المشاركين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
قرض حسن مقابل عجز في صندوق المشاركين	٤٣,٧٥٣,١٨٨	٤١,٢٦٥,٦٥٨
ناقصا: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	(٢٥,٢١٤,٢٩٦)	(٢٢,٧٢٦,٧٦٦)
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 بمبلغ ٤٣,٧٥٣,١٨٨ درهم (٢٠١٠- ٤١,٢٦٥,٦٥٨ درهم) دون تكلفة تمويل وشروط لإعادة السداد. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية بمبلغ ٢٥,٢١٤,٢٩٦ درهم كان منخفض القيمة (ديسمبر ٢٠١٠- ٢٢,٧٢٦,٧٦٦ درهم).

تتوقع الإدارة إسترداد الرصيد المتبقي من الأرباح المستقبلية العائدة إلى المشاركين وتشمل المبلغ الذي من المتوقع إســترداده نتيجــة للتحكيم المبين في الإيضاح ٦.

١١- الموجودات والمطلوبات في صندوق المشاركين

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
أوراق مالية إستثمارية	٧	٢٢٥,٣٨٠	٢٦٤,٥١٨
ذمم تكافل مدينة		٢٤,٦٣٦,٤٧٣	١٩,٦٤٨,٤٢٣
موجودات إعادة التكافل		٣,٨٥٧,٣٢٤	١,٨٢٨,٠٨٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢,٣٧٩,٧٦٧	١,٣٥٩,٨٣٦
ودائع وكالة		-	٢,٦٢٧,٤٣٩
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	١٦٥,٦١٩	٢,٥٥٣,٩٥٧
موجودات صندوق المشاركين		٣١,٢٦٤,٥٦٣	٢٨,٢٨٢,٢٦٠
مطلوبات عقود التكافل		(٣٣,١٥٧,١٧٨)	(٣٠,٩١٨,٤٨٧)
ذمم تكافل دائنة		(٨,٠٦٣,٢٦٧)	(٧,٠٨٦,٤٣٨)
مطلوبات صندوق المشاركين		(٤١,٢٢٠,٤٤٥)	(٣٨,٠٠٤,٩٢٥)
مصاريف مستحقة الدفع للمساهمين		(٣٣,٧٩٧,٣٠٦)	(٣١,٥٤٢,٩٩٣)
إجمالي مطلوبات صندوق التكافل		(٧٥,٠١٧,٧٥١)	(٦٩,٥٤٧,٩١٨)
العجز المتراكم في نهاية الفترة		(٤٣,٧٥٣,١٨٨)	(٤١,٢٦٥,٦٥٨)

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن الأطراف ذات علاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا لدى الشركة، والشركات التي تحت الرقابة أو الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل جوهري بتلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة الشركة على سياسات التسعير وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات علاقة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
الودائع لدى المؤسسات المالية الإسلامية		
مساهمين		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٨,٨٣١,٤٢٠	٤٦,٠٠٢,٧٠٢
مستحقات من أطرف ذات علاقة		
الجزيرة للخدمات المالية	١٩,٥٨٠	٦٥٠,٨٨٨
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	١,٣٥٦,٨٣٠	١,٢٢٩,٢٢٦

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

ب) المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
إيرادات من ودائع الوكالة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٤٨,٣٨١	٦٩٤,١٣٧	٧٤٩,٩٣٦	٢,٣٢٣,٧٨٠
المشاركات المكتسبة				
مساهمين رئيسيين	١,٦٨٧,٩٧٦	٢,٤٥٣,٥٤١	٢,٩٧٨,٧٨١	٤,٠٤٢,٩٣٤
عمولات مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	-	-	٦٣,٢٣١	-
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	٦٩,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ درهم
مزايا قصيرة الأجل	٢,٥٦١,٢٣٣	١,٥٩٩,٦١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩٧,٦٠٩	٤٢,٧١٤
	٢,٦٥٨,٨٤٢	١,٦٤٢,٣٢٤

١٣ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٤- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات مصاريف رأسمالية متعلقة بأعمال توسعة وتجديدات للمركز الرئيسي بمبلغ ٤٦٩,٠٠٠ درهم (ديسمبر ٢٠١٠- لا شيء).

الضمانات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل إلتزامات عمالية وطرف ثالث بمبلـــغ ٥٢,٠٠٠ درهـــم (ديســـمبر ٢٠١٠- ١٣١,٧٥٠ درهم) محتفظ بها لدى شركة التأمين اللبنانية – عُمان.

١٥- المعلومات المقارنة

تم إعادة تصنيف الودائع المقيدة من ودائع الوكالة وأظهرت كبند مستقل في بيان المركز المالي.

لقد تم إجراء هذا التغيير لتحسين نوعية المعلومات المقدمة والتي لا تؤثر على بيان الإيرادات المعلن سابقا والتغيـــرات فـــي حقـــوق المساهمين.