دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

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@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 ٣١ مارس ٢٠١٢ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة. 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.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:
علي عيسى
شريك
رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة
٣٠ أبريل ٢٠١٢

بيان الإيرادات المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين			
إجمالي المشاركات المكتتبة		١١,٤٠٧,٩٢٣	٧,٩٤٠,٨٩٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٢,٢٣٠,٠٢٤)	٣,٠٧٦,٧٤٠
إيرادات مشاركات التكافل		٩,١٧٧,٨٩٩	١١,٠١٧,٦٣٩
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٣,٠١٨,٠٥١)	(٢,٢٧١,٠٣٩)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة		٩٠٧,٤٨٩	٨٥٤,٥٠٠
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٢,١١٠,٥٦٢)	(١,٤١٦,٥٣٩)
صافي إيرادات التكافل		٧,٠٦٧,٣٣٧	٩,٦٠١,١٠٠
رسوم بوالص التأمين ورسوم أخرى		٩٧,٨٩١	١١٠,٥٥٠
الخصم المقبوض عن مشاركات إعادة التكافل		٥٨٥,٤٥٧	٣٠٥,٢٣٨
إجمالي إيرادات التأمين		٧,٧٥٠,٦٨٥	١٠,٠١٦,٨٨٨
مصاريف التأمين			
المطالبات المقدمة	٦	(٥,٩١٠,٧٨٠)	(٨,١٨٥,٠١٤)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٦	٢,١١٤,٧٤٢	١,١٢٢,٣١٢
صافي المطالبات المقدمة		(٣,٧٩٦,٠٣٨)	(٧,٠٦٢,٧٠٢)
تكلفة حيازة البوالص		(١,٢٢٣,١٠١)	(١,١٨٨,٠٥١)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢٥٢,٥٦٧)	(٢٩٨,٢١٤)
مصاريف التأمين الأخرى		(٥٥,٢٤٩)	–
صافي إيرادات التأمين		٢,٤٢٣,٧٣٠	١,٤٦٧,٩٢١
أتعاب الوكالة		(٣,٧٠٠,٧٤٤)	(٢,٤٦٩,٠٧٦)
مصاريف محملة على المشاركين		(٢٩٦,٨٧٨)	(١٥٤,٦٧٨)
صافي العجز من عمليات التكافل		(١,٥٧٣,٨٩٢)	(١,١٥٥,٨٣٣)
إيرادات الاستثمارات	٤	١٠,٢٨٢	١٩,٩٦١
حصة المضارب		–	(٢,٤٦٠)
العجز للسنة العائد للمشاركين	٣	(١,٥٦٣,٦١٠)	(١,١٣٨,٣٣٢)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الإيرادات المرحلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
أتعاب وكالة من المشاركين		٣,٧٠٠,٧٤٤	٢,٤٦٩,٠٧٦
حصة المضارب		–	٢,٤٦٠
إيرادات/(خسائر) الاستثمارات		١,٦٢٨,٢٥٩	(٣٠٥,٦٩٥)
		٥,٣٢٩,٠٠٣	٢,١٦٥,٨٤١
المصاريف			
المصاريف العمومية والإدارية		(٥,٠٣١,٩٩٦)	(٤,٦١٥,٤٣٧)
الإيرادات/(الخسائر) للفترة قبل القرض الحسن		٢٩٧,٠٠٧	(٢,٤٤٩,٥٩٦)
المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(١,٥٦٣,٦١٠)	(١,١٣٨,٣٣٢)
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين		(١,٢٦٦,٦٠٣)	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٥	(٠,٠١٢)	(٠,٠٣٦)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الإيرادات الشاملة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين			
الخسائر للفترة		(١,٥٦٣,٦١٠)	(١,١٣٨,٣٣٢)
الخسائر الشاملة الأخرى			
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من الإستثمارات المتوفرة للبيع		١٨,٤٦٠	(٤١,٦٠٠)
الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		١٨,٤٦٠	(٤١,٦٠٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين	٣	(١,٥٤٥,١٥٠)	(١,١٧٩,٩٣٢)
العائد للمساهمين			
الخسائر للفترة		(١,٢٦٦,٦٠٣)	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
الإيرادات الشاملة الأخرى			
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من الإستثمارات المتوفرة للبيع		١٣٧,٦٣١	(٩١,٤٦٣)
الأرباح/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		١٣٧,٦٣١	(٩١,٤٦٣)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(١,١٢٨,٩٧٢)	(٣,٦٧٩,٣٩١)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
أوراق مالية استثمارية	٧	٢٤٠,٦٢٢	٢١١,٨٨٠
موجودات إعادة التكافل		٦,٥٠٩,٨٤٢	٤,٢٩٤,٣١٠
ذمم تكافل مدينة		٢٣,١٨٤,٩٠٢	٥٣,٥٨٠,١١٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٤٩٢,٢١٦	١,٣١٨,٥١٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٢,١٥١,٣٢٩	١,٣١٤,٥٢٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٣٢,٥٧٨,٩١١	٦٠,٧١٩,٣٤٢
موجودات المساهمين			
الممتلكات والمعدات		١٢,٣٥٥,٠٥٩	١٢,١٤١,١٢٣
الموجودات غير الملموسة		٢٠٢,٦٣٧	٣٢٤,٥٢٩
أوراق مالية استثمارية	٧	٥,١٥٢,٣٩٦	٣,٦٢٨,٤٦٦
ودائع مقيدة		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من المشاركين		٥,٢٧٨,١٩٠	٣٥,٣٥٥,٤١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٥٦٧,٥١٤	١,٤٩٦,٥٦٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٤٧,٣٣٧,٢٦٨	١٦,٦٧١,١٠٧
إجمالي موجودات المساهمين		٨٣,٨٩٣,٠٦٤	٨٤,١١٧,٢٠٦
إجمالي الموجودات		١١٦,٤٧١,٩٧٥	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود تكافل		٣٤,٢٤٥,٢٠٤	٣٠,٦٧٧,٨٥٠
ذمم تكافل دائنة		١٠,٠٣٣,٧٢١	٩,٨٨٥,٠٦٢
مبالغ مستحقة للمساهمين		٥,٢٧٨,١٩٠	٣٥,٣٥٥,٤١٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٤٩,٥٥٧,١١٥	٧٥,٩١٨,٣٢٧
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(١٦,٧٢٥,٩٣٥)	(١٥,١٦٢,٣٢٥)
ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	١٦,٧٢٥,٩٣٥	١٥,١٦٢,٣٢٥
		-	-
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		(٢٥٢,٢٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي العجز من عمليات التكافل		(٢٥٢,٢٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٤٩,٣٠٤,٨٤٩	٧٥,٦٤٧,٦٠١
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٢,٨٤٠,٦١٥	٣,٧٣٣,٤٦٤
إجمالي المطلوبات		٢,٨٤٠,٦١٥	٣,٧٣٣,٤٦٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٣٥,٨٤٧,٤٤٨)	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		١٧٣,٩٥٩	٣٦,٣٢٨
إجمالي حقوق المساهمين		٦٤,٣٢٦,٥١١	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٦٧,١٦٧,١٢٦	٦٩,١٨٨,٩٤٧
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١١٦,٤٧١,٩٧٥	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

تم اعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٢.

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	رأس المال درهم	*الخسائر المتراكمة* درهم	*إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع* درهم	*الإجمالي* درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)	٣٦,٣٢٨	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
الخسائر للفترة	–	(١,٢٦٦,٦٠٣)	–	(١,٢٦٦,٦٠٣)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	–	–	١٣٧,٦٣١	١٣٧,٦٣١
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	–	(١,٢٦٦,٦٠٣)	١٣٧,٦٣١	(١,١٢٨,٩٧٢)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢(غير مدققة)	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٣٥,٨٤٧,٤٤٨)**	**١٧٣,٩٥٩**	**٦٤,٣٢٦,٥١١**

	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	–	(٣,٥٨٧,٩٢٨)	–	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	–	–	(٩١,٤٦٣)	(٩١,٤٦٣)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	–	(٣,٥٨٧,٩٢٨)	(٩١,٤٦٣)	(٣,٦٧٩,٣٩١)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١(غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٣,٦٩٩,٥٤٦)	(٣٦٢,٠٠١)	٦٥,٩٣٨,٤٥٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية المرحلي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

	ايضاح	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(١,٢٦٦,٦٠٣)	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
التعديلات للبنود التالية:			
الاستهلاك		٣٦٦,١٥٢	٣٦٠,٠٣٣
الإطفاء		١٤٢,١٣٢	١٤٠,٦٠٢
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	(١,٣٩٦,٥٨٢)	٧٠٢,٠٢٢
الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	٤	–	(٢٢,٥٦٩)
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(٢٤١,٩٥٩)	(٣٩٣,٧١٩)
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين		١,٥٦٣,٦١٠	١,١٣٨,٣٣٢
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		٢١٧,٢٥٥	٢١٦,٤٨٥
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٩٩,٠٩٩	١٣٧,٤٧٨
		(٥١٦,٨٩٦)	(١,٣٠٩,٢٦٤)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين		(١,٥٦٣,٦١٠)	(١,١٣٨,٣٣٢)
ذمم تكافل مدينة		٣٠,٣٩٥,٢١٧	(١,٢٤٥,١٦٢)
موجودات إعادة التكافل		(٢,٢١٥,٥٣٢)	(٨٥٤,٥٠٠)
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٢٤٤,٦٥٤)	(١,٣٩٩,٥٢٣)
مطلوبات عقود تكافل		٣,٥٦٧,٣٥٤	(٩٣٤,٢٨١)
ذمم تكافل دائنة		١٤٨,٦٥٩	٣,٣٩٨,٥٧٩
مطلوبات أخرى		(١,١٢١,٤٠٣)	(٣٨٩,٤٨٨)
رواتب الإجازة مدفوعة للموظفين		(٦٥,٤٧٢)	(٣٠,٨٥٧)
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين		(٢٢,٣٢٧)	(٣٧,١٤٥)
النقد من العمليات		٢٨,٣٦١,٣٣٦	(٣,٩٣٩,٩٧٣)
إيرادات من ودائع الوكالة		٢٤١,٩٥٩	٢٦٠,٩٥٤
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٨,٦٠٣,٢٩٥	(٣,٦٧٩,٠١٩)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٥٨٠,٠٨٨)	(١٢٦,٠١٨)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		(٢٠,٢٤٠)	(١٧,٨٥٦)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		–	(١,٨٠٣,٥٦٥)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة		–	٦٢٣,٧٥٠
المبالغ المحصلة من استبعاد ودائع وكالة		٤٦,٥٠٠,٠٠٠	٦,٠٨١,١١٧
ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة		(٤٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٠,٢٠٧)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٢,٨٩٩,٦٧٢	٤,٥٦٧,٢٢١
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		٣١,٥٠٢,٩٦٧	٨٨٨,٢٠٢
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		١٧,٩٨٥,٦٣٠	٢,٦٠٢,١٣١
النقدية وشبه النقدية في ٣١ مارس		٤٩,٤٨٨,٥٩٧	٣,٤٩٠,٣٣٣

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (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 العربيـــة المتحـــدة المتعلـــق 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.

بموجب قرار الجمعية العمومية غير العادية التي عقدت في ٨ أبريل ٢٠١١، قرر مساهمو الشركة تغيير اســـم الشـــركة مـــن اللغـــة الإنجليزية "تكافل هاوس ش.م.ع" إلى "دار التكافل ش.م.ع".

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

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

يتم إعداد 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 ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة الماليـــة المنتهيـــة فـــي ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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.

إعداد التقارير المرحلية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموجزة المرحلية مماثلة لتلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية للســـنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالاستثمارات والنقدية وشبه النقدية، المماثلة للسياسات المتبعة خلال الســـنة السابقة، موضحة أدناه:

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها بنشاط في أسواق مالية منظمة، يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولة في السوق بالنسبة للموجودات وأسعار العروض بالنسبة للمطلوبات وذلك عند إقفال الأعمال بتاريخ إعداد التقارير. في حالة عدم توفر أسعار متداولة في السوق، يتم الرجوع إلى الأسعار المعلنة لدى الوسطاء أو التجّار.

إن القيمة العادلة لودائع الوكالة التي تحقق نسبة أرباح يتم تحديدها على أساس شهري هي القيم المدرجة بها. إن القيمة المدرجة هي تكلفة الوديعة والربح المكتسب. إن القيمة العادلة لودائع الوكالة التي تترتب عليها أرباح ثابتة/بأعلى سعر يتم تقديرها باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة. تخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسب الأرباح الحالية المستخدمة للأدوات المشابهة بتاريخ إعداد التقارير المالية.

الموجودات المالية

التثبيت الأولي والقياس اللاحق

تصنف الموجودات المالية ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على أنها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القروض والذمم المدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الموجودات المالية المتوفرة للبيع أو كمشتقات مصنفة كأدوات تحوط ضمن تحوط فعال حسبما يكون ملائما. تحدد الشركة تصنيف موجوداتها المالية عند التثبيت الأولي.

تثبت الموجودات المالية في البداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة، في حالة الاستثمارات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يعتمد التصنيف على الغرض من الاستثمارات المستحوذ عليها أو التي تم إنشائها. يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما تقوم الشركة بتوثيق إستراتيجية الاستثمار على أنه إدارة استثمارات مالية على أساس القيمة العادلة، لأن المطلوبات ذات العلاقة يتم إدارتها أيضاً على هذا الأساس. يتم استخدام الفئات المتوفرة للبيع ومحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عند إدارة و/أو إدراج الالتزام ذات العلاقة (ومن ضمنها أموال المساهمين) بشكل سلبي بالتكلفة المطفأة.

تشتمل الموجودات المالية للشركة على النقد في الصندوق وودائع الوكالة وذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى وقروض وذمم مدينة أخرى والأدوات المالية المتداولة وغير المتداولة والأدوات المالية المشتقة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تشتمل على الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عن التثبيت الأولي. وكذلك فإن الاستثمارات التي تم شراؤها بغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. وفيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فإنه يجب الالتزام بالمعيار التالي:

- أن يلغي التصنيف أو يقلل بشكل جوهري المعالجة المتباينة التي قد تنشأ عن قياس الموجودات والمطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر بطريقة مختلفة.
- الموجودات والمطلوبات هي جزء من موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كلاهما والتي يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية الاستثمار وإدارة المخاطر الموثقة.

يتم تسجيل هذه الإستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إعادة قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. إن تعديلات القيمة العادلة والأرباح والخسائر التي تم تحقيقها يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية المتوفرة للبيع
إن الموجودات المالية المتوفرة للبيع هي موجودات مالية غير مشتقة تم تصنيفها كمتوفرة للبيع أو لم يتم تصنيفها كمحتفظ بها لتـــاريخ الاستحقاق أو قروض وسلفيات. يتم تسجيل هذه الإستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقا للقياس الأولي، يتم قيـــاس الموجـــودات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة. تظهر أرباح وخسائر القيمة العادلة في التقارير المالية كعنصر منفصل ضمن بيان الإيـــرادات الشـــاملة حتى يتم استبعاد الاستثمار أو تنخفض قيمته. عند الاستبعاد أو الانخفاض في القيمة فإن أرباح وخسائر القيمة العادلة المتراكمة والتـــي أدرجت في التقارير المالية ضمن بيان الإيرادات الشاملة يتم تحويلها إلى بيان الإيرادات.

يتم تثبيت جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية بتاريخ المتاجرة، أي بتاريخ شراء أو بيع الشركة لهذا الأصل. يتطلب بيع أو شراء الموجودات المالية بالطريقة العادية تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني الذي يحدده بشـــكل عـــام القـــانون أو العرف السائد في السوق.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم تحصيلها
يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد التقارير لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قـــد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. في حالة وجود مثل هذا الدليل، فإن أي خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

أ) بخصوص الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة؛
ب) بخصوص الموجودات المدرجة بالتكلفة يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة وفقا لنسبة العائد في السوق الحالية لأصل مالي مشابه؛ و
ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي.

استبعاد الأدوات المالية
يتم استبعاد الأدوات المالية عندما لا تعود الشركة لديها رقابة على الحقوق التعاقدية وذلك يمثل الأداة المالية وعادةً تكون الحالة عنـــد بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية العائدة للأداة تحول إلى طرف ثالث مستقل.

النقدية وشبه النقدية
تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خـــلال ثلاثـــة أشهر أو أقل.

لغرض بيان التدفقات النقدية، تتألف النقدية وشبه النقدية مما ورد أعلاه، بعد تنزيل رصيد السحب على المكشوف من البنوك.

٣- المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم أنشطة الشركة في قطاعين للأعمال هما إدارة التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العـــام مـــن أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة بالنيابة عن المشاركين. ويتألف قطاع الإستثمارات من الإستثمار وإدارة النقد للحســـاب الخـــاص بالشركة. لم يتم تجميع قطاعات تشغيلية لتشكل القطاعات التشغيلية المعلنة المذكورة أعلاه.

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

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

يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن المعلومات القطاعية الرئيسية. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	إيضاح	*إدارة صندوق تكافل* *درهم*	*الاستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المشاركات المكتتبة		١١,٤٠٧,٩٢٣	–	١١,٤٠٧,٩٢٣
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٢,٢٣٠,٠٢٤)	–	(٢,٢٣٠,٠٢٤)
المشاركات المكتسبة		٩,١٧٧,٨٩٩	–	٩,١٧٧,٨٩٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٢,١١٠,٥٦٢)	–	(٢,١١٠,٥٦٢)
صافي إيرادات المشاركين		٧,٠٦٧,٣٣٧	–	٧,٠٦٧,٣٣٧
المطالبات (صافي حصة إعادة التكافل)	٦	(٣,٧٩٦,٠٣٨)	–	(٣,٧٩٦,٠٣٨)
صافي مصاريف التأمين		(٨٤٧,٥٦٩)	–	(٨٤٧,٥٦٩)
صافي إيرادات التأمين		٢,٤٢٣,٧٣٠	–	٢,٤٢٣,٧٣٠
المصاريف العمومية والإدارية		(٢٩٦,٨٧٨)	(٥,٠٣١,٩٩٦)	(٥,٣٢٨,٨٧٤)
حصة مضارب		–	–	–
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٣,٧٠٠,٧٤٤)	٣,٧٠٠,٧٤٤	–
إيرادات/ (خسائر) استثمارات	٤	١٠,٢٨٢	١,٦٢٨,٢٥٩	١,٦٣٨,٥٤١
(الخسائر)/ الإيرادات للفترة		(١,٥٦٣,٦١٠)	٢٩٧,٠٠٧	(١,٢٦٦,٦٠٣)
الخسائر الشاملة الأخرى		١٨,٤٦٠	١٣٧,٦٣١	١٥٦,٠٩١
إجمالي (الخسائر)/ الإيرادات الشاملة للفترة		(١,٥٤٥,١٥٠)	٤٣٤,٦٣٨	(١,١١٠,٥١٢)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	إيضاح	*إدارة صندوق تكافل* *درهم*	*الاستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي المشاركات المكتتبة		٧,٩٤٠,٨٩٩	–	٧,٩٤٠,٨٩٩
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		٣,٠٧٦,٧٤٠	–	٣,٠٧٦,٧٤٠
المشاركات المكتسبة		١١,٠١٧,٦٣٩	–	١١,٠١٧,٦٣٩
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(١,٤١٦,٥٣٩)	–	(١,٤١٦,٥٣٩)
صافي إيرادات المشاركين		٩,٦٠١,١٠٠	–	٩,٦٠١,١٠٠
المطالبات (صافي حصة إعادة التكافل)	٦	(٧,٠٦٢,٧٠٢)	–	(٧,٠٦٢,٧٠٢)
صافي مصاريف التأمين		(١,٠٧٠,٤٧٧)	–	(١,٠٧٠,٤٧٧)
صافي خسائر التأمين		١,٤٦٧,٩٢١	–	١,٤٦٧,٩٢١
المصاريف العمومية والإدارية		(١٥٤,٦٧٨)	(٤,٦١٥,٤٣٧)	(٤,٧٧٠,١١٥)
حصة مضارب		(٢,٤٦٠)	٢,٤٦٠	–
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٢,٤٦٩,٠٧٦)	٢,٤٦٩,٠٧٦	–
إيرادات/ (خسائر) استثمارات	٤	١٩,٩٦١	(٣٠٥,٦٩٥)	(٢٨٥,٧٣٤)
(الخسائر) للفترة		(١,١٣٨,٣٣٢)	(٢,٤٤٩,٥٩٦)	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
الخسائر الشاملة الأخرى		(٤١,٦٠٠)	(٩١,٤٦٣)	(١٣٣,٠٦٣)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(١,١٧٩,٩٣٢)	(٢,٥٤١,٠٥٩)	(٣,٧٢٠,٩٩١)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠١٢

	إدارة التكافل العام *درهم*	*الاستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي الموجودات	٣٢,٥٧٨,٩١١	٨٣,٨٩٣,٠٦٤	١١٦,٤٧١,٩٧٥
إجمالي المطلوبات	٤٩,٥٥٧,١١٥	٢,٨٤٠,٦١٥	٥٢,٣٩٧,٧٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

	إدارة التكافل العام *درهم*	*الاستثمارات* *درهم*	*المجموع* *درهم*
إجمالي الموجودات	٦٠,٧١٩,٣٤٢	٨٤,١١٧,٢٠٦	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨
إجمالي المطلوبات	٧٥,٩١٨,٣٢٧	٣,٧٣٣,٤٦٤	٧٩,٦٥١,٧٩١

معلومات القطاع الثانوي
لأغراض إعداد التقارير التشغيلية والإدارية، تم تنظيم الشركة في قطاع جغرافي واحد. بناء عليه، لا توجد حاجـة لتقـديم معلومـات قطاعية ثانوية.

٤- إيرادات الإستثمارات

	٣١ مارس ٢٠١٢		
	المشاركين *درهم*	*المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
أرباح القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	١٠,٢٨٢	١,٣٨٦,٣٠٠	١,٣٩٦,٥٨٢
إيرادات استثمارات أخرى			
إيرادات من ودائع وكالة	-	٢٤١,٩٥٩	٢٤١,٩٥٩
إيرادات الاستثمارات	١٠,٢٨٢	١,٦٢٨,٢٥٩	١,٦٣٨,٥٤١

	٣١ مارس ٢٠١١		
	المشاركين *درهم*	*المساهمين* *درهم*	*المجموع* *درهم*
خسائر القيمة العادلة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	(٤,٦٣٨)	(٦٩٧,٣٨٤)	(٧٠٢,٠٢٢)
إيرادات استثمارات أخرى			
الربح من المتاجرة بالأوراق المالية	-	٢٢,٥٦٩	٢٢,٥٦٩
إيرادات من ودائع وكالة	٢٤,٥٩٩	٣٦٩,١٢٠	٣٩٣,٧١٩
إيرادات / (خسائر) الاستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,٩٦١	(٣٠٥,٦٩٥)	(٢٨٥,٧٣٤)

تم تخصيص إيرادات الاستثمارات للمساهمين والمشاركين على أساس الاستثمارات المحتفظ بها في كل صندوق.

٥- الخسارة الأساسية والمخففة للسهم

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

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	*٣١ مارس ٢٠١١ درهم*
صافي خسائر الفترة	(١,٢٦٦,٦٠٣)	(٣,٥٨٧,٩٢٨)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسارة السهم الأساسي والمخفف (درهم)	(٠,٠١٢)	(٠,٠٣٦)

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

٦- المطالبات المقدمة

	٣١ مارس ٢٠١٢		
	الإجمالي درهم	*حصة إعادة التكافل درهم*	*الصافي درهم*
مطالبات تكافل مدفوعة	٤,٥٨٣,١٤٧	(٨٠٦,٦٩٩)	٣,٧٧٦,٤٤٨
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	١,٣٢٧,٦٣٣	(١,٣٠٨,٠٤٣)	١٩,٥٩٠
المطالبات المسجلة في بيان الإيرادات	٥,٩١٠,٧٨٠	(٢,١١٤,٧٤٢)	٣,٧٩٦,٠٣٨

	٣١ مارس ٢٠١١		
	الإجمالي درهم	*حصة إعادة التكافل درهم*	*الصافي درهم*
مطالبات تكافل المدفوعة	٨,٩٧١,٩٠٨	-	٨,٩٧١,٩٠٨
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	(٧٨٦,٨٩٤)	(١,١٢٢,٣١٢)	(١,٩٠٩,٢٠٦)
المطالبات المسجلة في بيان الإيرادات	٨,١٨٥,٠١٤	(١,١٢٢,٣١٢)	٧,٠٦٢,٧٠٢

٧- الأدوات المالية

إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة باستثناء الأدوات المالية المشتقة ملخصة حسب الأصناف كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠١١ *درهم*	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
الأوراق المالية الاستثمارية		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٤٩٥,٤٢٢	٣,٠٩٨,٨٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٨٩٧,٥٩٦	٧٤١,٥٠٦
	٥,٣٩٣,٠١٨	٣,٨٤٠,٣٤٦
أوراق مالية استثمارية عائدة إلى:		
المساهمين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٤٢٩,٠٠٠	٣,٠٤٢,٧٠٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٧٢٣,٣٩٦	٥٨٥,٧٦٦
	٥,١٥٢,٣٩٦	٣,٦٢٨,٤٦٦
المشاركين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦٦,٤٢٢	٥٦,١٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٧٤,٢٠٠	١٥٥,٧٤٠
	٢٤٠,٦٢٢	٢١١,٨٨٠

إن كل الأدوات المالية تستثمر داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 من خلالها يمكن ملاحظة كافة المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة سواء 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 السـوق الملحوظة.

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

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٦٣,٧٣٨	١٦٢,٧٣٨
الأرصدة لدى البنوك	٢,٩٢٤,٨٥٩	١,٨٢٢,٨٩٢
ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر	٤٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
	٤٩,٤٨٨,٥٩٧	١٧,٩٨٥,٦٣٠
عائدة إلى:		
المساهمين	٤٧,٣٣٧,٢٦٨	١٦,٦٧١,١٠٧
المشاركين	٢,١٥١,٣٢٩	١,٣١٤,٥٢٣
	٤٩,٤٨٨,٥٩٧	١٧,٩٨٥,٦٣٠

إن ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ إعداد التقارير المالية يترتب عليها معدل أرباح من ٢,١% إلى ٣,٢٥% (عـــام ٢٠١١ – ٠,٧٧% إلى ١,٧٥%).

٩- رأس المال

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١ درهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠- القرض الحسن

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
قرض حسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٤١,٢٦٥,٦٥٨
العجز خلال الفترة	١,٥٦٣,٦١٠	–
المحصل خلال السنة	–	(٢٦,١٠٣,٣٣٣)
كما في ٣١ مارس / ديسمبر	١٦,٧٢٥,٩٣٥	١٥,١٦٢,٣٢٥
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٢٢,٧٢٦,٧٦٦
المخصص خلال الفترة	١,٥٦٣,٦١٠	–
المخصص الفائض المعكوس خلال السنة	–	(٧,٥٦٤,٤٤١)
الرصيد كما في ٣١ مارس / ديسمبر	١٦,٧٢٥,٩٣٥	١٥,١٦٢,٣٢٥
صافي الرصيد كما في كما في ٣١ مارس / ديسمبر	–	–

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق المشاركين وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل ولا شـــروط محددة للسداد). خلال الفترة الحالية تكبد صندوق المشاركين عجز بمبلغ ١,٥٦٣,٦١٠ درهم (عـــام ٢٠١١ – حقـــق فـــائض بمبلـــغ ٢٦,١٠٣,٣٣٣ درهم) والذي تم تكوين مخصص له بالكامل.

١١- 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:

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
ودائع لدى مؤسسات مالية إسلامية		
المساهمين الرئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٢٩,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٤٨,٧٠٨	٨٥,٨٨١
أطراف أخرى ذات علاقة	-	٢٠,٠٠٠
	١٤٨,٧٠٨	١٠٥,٨٨١

ب) المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
إيرادات من ودائع الوكالة		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٧٠,٢٤٧	٣٩٣,٧١٩

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٨,١٩٧	-
أطراف أخرى ذات علاقة	١٣٠,١٠٧	١٦٨,٤٤٤
	١٣٨,٣٠٤	١٦٨,٤٤٤

رسوم إدارة مدفوعة		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٩٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
أطراف أخرى ذات علاقة	٢٠,٠٠٠	-
	١١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	٣١ مارس ٢٠١٢ درهم	٣١ مارس ٢٠١١ درهم
مزايا قصيرة الأجل	٨٢٨,٢٥٠	٩٣١,٥٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٧,٢٧٠	١٢٠,٠٧١
	٨٨٥,٥٢٠	١,٠٥١,٥٧١

١٢ - هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

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

١٣- الالتزامات والضمانات

الإلتزامات
كان لدى الشركة إلتزامات المصاريف الرأسمالية التالية بتاريخ التقرير المالي:

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم (مدققة)
تطوير برمجيات	١٧٥,٩٢٠	٢٢٠,٢٠٠
ديكور للمكاتب	٣٤٥,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
	٥٢٠,٩٢٠	٣٩٢,٢٠٠

الضمانات
كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ١٥٥,٠٢٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١- ١٣٢,٠٠٠ درهم). تم ضمان هذه الالتزامات بتأمينـات نقديـة بمبلـغ ١٥٥,٠٢٠ درهـم (٣١ ديسـمبر ٢٠١١- ١٣٢,٠٠٠ درهم). أصدرت الشركة أيضاً ضمانات مالية إلى شركات إعادة التكافل بمبلـغ ٥٢,٥٢٥ درهـم (٣١ ديسـمبر ٢٠١١- ٥٢,٥٢٥ درهم).