دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (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 ٢٠٠٩ التي تتألف من بيان الوضع المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ والبيانات المرحلية للإيرادات والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها للفترة منذ بدء الأعمال 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

باستثناء ما هو مبين في الفقرة التالية، 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.

أساس الاستنتاج المتحفظ

قام أحد المشاركين بموجب عقد تكافل برفع قضية ضد الشركة للمطالبة بتعويض عن خسارة نتجت عن حريق في مستودعه. يطالب المشارك بمبلغ ٣٠ مليون درهم في حين أن التقرير الأولي من المقدرين للخسائر يقدّر الخسارة بمبلغ ٢٩,٢ مليون درهم. قامت الشركة بمطالبات نقدية من شركات إعادة التكافل الذين رفضوا المطالبة استناداً إلى فقرة استثنائية وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة وشركات إعادة التكافل المعنية بتفعيل بند التحكيم الوارد في الاتفاقية لتسوية النزاع بينهم بخصوص تفسير البند الاستثنائي.

نظراً للشكوك بخصوص نتائج الإجراء القانوني من قبل المشارك وقرار التحكيم مع شركات إعادة التكافل، برأي الإدارة، إن الوضع الحالي لا يوفر معلومات كافية لتقييم المبلغ الذي قد يكون مستحق الدفع للمشارك أو المبلغ الذي قد يكون قابل للتحصيل من شركات إعادة التكافل. وبناء عليه، لم يتم إجراء أي تقييم من قبل الإدارة بخصوص النتائج المحتملة عن المطالبة بخصوص الحريق وتأثيرها على البيانات المالية المرحلية وليس باستطاعتنا تقييم المبلغ الذي قد يكون مستحق الدفع للمشارك ولا المبلغ الذي قد يكون قابل للتحصيل من شركات إعادة التكافل.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، باستثناء التعديلات على البيانات المالية الموجزة المرحلية، التي قد تصل إلى علمنا لو استطعنا تقييم النتائج المحتملة عن المطالبة بخصوص الحريق الموضحة في فقرة التحفظ، 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.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:

علي حسن عيسى

شريك

رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٥ أغسطس ٢٠٠٩

بيان الإيرادات الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)

	إيضاح	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم	من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم
العائد للمشاركين			
المشاركات المكتسبة		٦,٣٠٢,١١١	٣,٥٠٠,٤٥٧
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٥٧٥,٥٠٥)	(١٧٧,٦٢٦)
صافي إيرادات المشاركات		٥,٧٢٦,٦٠٦	٣,٣٢٢,٨٣١
عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها		٨٢,٠٤٦	(٥,٦٩٩)
		٥,٨٠٨,٦٥٢	٣,٣١٧,١٣٢
مصاريف التأمين			
المطالبات	٥	(٣,٧٤٢,٣٦٨)	(٢,٤٥١,١٠٨)
عمولات مدفوعة		(١,٨٠٥,٨٢١)	(٤٣٧,٣٦٦)
صافي خسائر التأمين	٣	٢٦٠,٤٦٣	٤٢٨,٦٥٨
أتعاب الوكالة	٣	(٢,٩٣٣,٦٤٨)	(١,١١٩,٦٧٦)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢٣٣,٥٥١)	(٧٧,٨٥١)
مصاريف محملة على المشاركين		(٣٣٨,١١٦)	(١٠٦,٠٨٧)
مصاريف أخرى		(٣١٥,٥٧١)	(١٧٥,٠٢٢)
الإيرادات من ودائع الوكالة		٥٢,١٨٣	٣٤,٠٧٧
ارباح من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الارباح والخسائر		٧٨,٨٣٥	٧٨,٨٣٥
أرباح غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر		١٩,٠٧١	٧,٥٤٩
العجز للفترة	٣	(٣,٤١٠,٣٣٣)	(٩٢٩,٥١٧)
العائد للمساهمين			
الإيرادات			
أرباح ما قبل التأسيس	٦	٣٢٦,٨٢٩	-
إيرادات من ودائع الوكالة		٣,٥٠٣,٩٤٥	٩٥٢,٦٧١
رسوم بوالص ومعاينة		١٠٤,١٨٦	٤٢,٣٣١
ايرادات ارباح الاسهم		١٨٣,٣٠٠	١٨٣,٣٠٠
ارباح من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الارباح والخسائر		٥٠٩,٥٤٥	٢٣٠,٨٦١
إيرادات أخرى		٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠
أتعاب وكالة من المشاركين		٢,٩٣٣,٦٤٨	١,١١٩,٦٧٦
		٧,٨٥١,٤٥٣	٢,٨١٨,٨٣٩
المصاريف			
مصاريف عمومية وإدارية		(٥,١٦٥,١٥٢)	(١,٩٦٨,٧٦٧)
المصاريف التي حدثت خلال الفترة منذ البدء في الأعمال حتى بداية العمليات		(٦٦٩,٧٢٣)	-
خسائر غير محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢,٠٦٧,٣٣٢)	٧٣٧,٣٥٤
أرباح / (خسائر) قبل المخصص		(٥٠,٧٥٤)	١,٥٨٧,٤٢٦
مخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(٣,٤١٠,٣٣٣)	(٩٢٩,٥١٧)
خسائر الفترة	٣	(٣,٤٦١,٠٨٧)	٦٥٧,٩٠٩
الربح الأساسي والمخفف للسهم	٤	(٠,٠٣٥)	٠,٠٠٧

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

بيان الوضع المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)

	إيضاح	٢٠٠٩ درهم
الموجودات		
عقارات ومعدات		١٢,٩٣٤,٨٦٦
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٦,٥٩٩,٦٢٧
مشاركات مستحقة القبض		٦,١٩٠,٧١١
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٤,٤٧٨,٤٤٨
ودائع وكالة		٧٨,٩١٤,٢٢١
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨	٣,٠٠٠,٨١٩
إجمالي الموجودات		١١٢,١١٨,٦٩٢
الحقوق وأموال المشاركين والمطلوبات		
الحقوق		
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٣,٤٦١,٠٨٧)
إجمالي الحقوق		٩٦,٥٣٨,٩١٣
أموال المشاركين		
قرض حسن من حساب المساهمين		٣,٤١٠,٣٣٣
العجز في أموال المشاركين	١٠	(٣,٤١٠,٣٣٣)
إجمالي أموال المشاركين		-
المطلوبات		
مطلوبات عقود التكافل		١٣,٨٤٨,٦٥٨
مطلوبات أخرى		١,٧٣١,١٢١
إجمالي المطلوبات		١٥,٥٧٩,٧٧٩
إجمالي الحقوق والمطلوبات		١١٢,١١٨,٦٩٢

تم اعتماد البيانات المالية الموجزة المرحلية للإصدار وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠٠٩.

السيد / صالح عبد الغفار الهاشمي
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / وان زامري وان اسماعيل
المدير العام

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدقق)

	رأس المال	*الخسائر المتراكمة*	*الإجمالي*
	درهم	درهم	درهم
رأس المال المصدر	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	–	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر الفترة	–	(٣,٤٦١,٠٨٧)	(٣,٤٦١,٠٨٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**(٣,٤٦١,٠٨٧)**	**٩٦,٥٣٨,٩١٣**

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

بيان التدفقات النقدية الموجزة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)

	إيضاح	*من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم*
الأنشطة التشغيلية		
خسائر الفترة		(٣,٤٦١,٠٨٧)
التعديلات للبنود التالية:		
الاستهلاك		٣٦٦,٧٦٠
مخصص للمطالبات		٣١٥,١٠٦
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات		
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الإيرادات	٧	٢,٠٤٨,٢٦١
ارباح من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الارباح والخسائر		(٥٨٨,٣٨١)
الإيرادات من ودائع الوكالة		(٣,٥٥٦,١٢٨)
		(٤,٨٧٥,٤٦٩)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مشاركات مستحقة القبض		(٦,١٩٠,٧١١)
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		(٤,٤٧٨,٤٤٨)
مطلوبات عقود التكافل		١٣,٥٣٣,٥٥٢
مطلوبات أخرى		١,٧٣١,١٢١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٢٧٩,٩٥٥)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء عقارات ومعدات		(١٣,٣٠١,٦٢٦)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١٢,٧٣٥,٢٥٧)
المبالغ المحصلة من استبعاد موجودات تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الارباح والخسائر		٤,٦٧٥,٧٥٠
استثمارات في ودائع وكالة		(٧٨,٩١٤,٢٢١)
ارباح مقبوضة من ودائع وكالة		٣,٥٥٦,١٢٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٩٦,٧١٩,٢٢٦)
الأنشطة التمويلية		
رأس المال المصدر		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في النقدية وشبه النقدية		٣,٠٠٠,٨١٩
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٣,٠٠٠,٨١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ١٣ 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 وفقا لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقا للقانون الاتحادي رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ التي تتعلق بشركات التأمين وعملاء التأمين والنظام الأساسي 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 بخصوص التكافل عدا الحياة مثل مخاطر السيارات والبحري والحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتكافل العام). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

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 السنوية للـــشركة كمـــا فـــي ٣١ ديـــسمبر ٢٠٠٨. بالإضافة لذلك فإن نتائج الفترة منذ البدء بالأعمال وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكـــن توقعهـــا للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

يتطلب نظام الشركة الأساسي بان يتم حفظ حسابات منفصلة لعمليات التأمين نيابة عن حاملي البوالص. بناء عليه قرر أعـــضاء مجلس الإدارة تقديم البيانات المالية على ذلك الأساس والتقيد بمعايير إعداد التقارير المالية الدولية الصادرة عن هيئة المحاســـبة والمراجعات 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 الماليـــة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، باستثناء ذلك، خلال الفترة، قامت الشركة بإتباع المعايير التاليـــة التـــي يـــسري مفعولها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٠٩.

معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٨، القطاعات التشغيلية

يتطلب هذا المعيار الإفصاح عن المعلومات حول القطاعات التشغيلية للشركة ويستبدل المتطلبات لتحديد قطاعات إعداد التقـــارير الأساسية (الأعمال) والثانوية (الجغرافية) لدى الشركة. إن إتباع هذا المعيار لم يكن له تـــأثير علـــى المركـــز أو الأداء المـــالي للشركة. قررت الشركة أن القطاعات التشغيلية كانت نفس قطاعات الأعمال المحددة سابقا بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٤، القطاعات التشغيلية.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية المختارة

وفقا لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (التعميم المؤرخ في ١٢-١٠-٢٠٠٨) فإن السياسات المحاسبية الهامة التالية بخصوص البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ تم إعادة صياغتها أدناه:

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 بيان الوضع المالي. في حالة عدم توفر أسعار متداولة في السوق، يتم الرجوع إلى الأسعار المعلنة لدى الوسطاء أو التجّار.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها في أسواق غير نشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم. تشمل مثل هذه الأساليب استخدام المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق، بالرجوع إلى القيمة الحالية في السوق لأداة أخرى مشابهة و/ أو تحليل التدفق النقدي المخصوم. بخصوص أساليب التدفق النقدي المخصوم، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على أفضل تقدير للإدارة وسعر الخصم المستخدم هو سعر السوق المتعلق بأداة مالية مشابهة.

إذا كان من غير الممكن تحديد القيمة العادلة بشكل معقول، فإنه يتم قياس هذه الأدوات المالية بسعر التكلفة باعتباره القيمة العادلة للمبلغ المدفوع لاستحواذ الاستثمار أو المبلغ المقبوض عند إصدار الالتزام المالي.إن جميع تكاليف المعاملات عائدة مباشرة إلى الاستحواذ ويتم إدراجهم جميعا في تكاليف الاستثمار.

الموجودات المالية
تقوم الشركة بتصنيف استثماراتها إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المتوفرة للبيع.

يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم استحواذ أو ايجاد الاستثمارات. يتم تصنيف الموجودات المالية بصورة عامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث أن إستراتيجية الشركة تتمثل في إدارة الاستثمارات المالية المستحوذة لتغطية التزامات عقود التكافل والاستثمارات الخاصة بها (وتشمل حقوق المساهمين)، على ذات الأسس باعتبارها القيمة العادلة. إن الأصناف المتوفرة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق تستخدم عندما الالتزامات المعنية (وتشمل حقوق المساهمين) تدار بصورة سلبية.

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطريقة العادية يتم تثبيتها بتاريخ المتاجرة أي تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع الأصل. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب توصيل الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لها صنفين فرعيين هما الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند البداية. إن الاستثمارات المشتراة أساسا لغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. بخصوص الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يجب توفر الصفات التالية:

- التصنيف الذي يحذف أو يخفض بدرجة جوهرية المعالجة بصورة غير مماثلة التي قد تنتج عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو تثبيت الأرباح أو الخسائر على أسس مختلفة، أو
- الموجودات والمطلوبات التي تكون جزءا من مجموعة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كلتاهما والتي تدار ويجري تقييم أداءها على أساس القيمة العادلة.

يتم تسجيل هذه الاستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يعاد قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. إن تعديلات القيمة العادلة والأرباح والخسائر المحققة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات.

٢ - السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية المختارة (تتمة)

الانخفاض الدائم وعدم تحصيل موجودات مالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل بيان وضع مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصـــول الماليـــة قـــد تعـــرض لانخفاض دائم في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض الدائم في القيمة يتم تثبيتها في بيان الإيرادات. يحدد الانخفاض الدائم كما يلي:

أ) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالقيمة العادلة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق ما بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أيـــة خسائر انخفاض في القيمة تم تثبيتها سابقاً في بيان الإيرادات.

ب) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق ما بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتـــدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من أصل مالي مشابه.

ج) بالنسبة للأصول التي أظهرت بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض الدائم يمثل الفرق بين المبلغ المـــدرج و القيمـــة الحاليـــة للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر 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 الحالـــة عند بيع الأداة أو أن جميع التدفقات النقدية العائدة للأداة تحول إلى طرف ثالث مستقل.

٣- المعلومات القطاعية

معلومات القطاع الرئيسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم أنشطة الشركة في قطاعين للأعمال هما، التكافل العام والاستثمارات. يتألف قطاع التكافل العام مـــن أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع الاستثمارات من الاستثمار وإدارة النقد للحساب الخاص بالشركة. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. إن المعلومات القطاعية مدرجة أدناه:

منذ البدء في الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

	حاملي البوالص ***درهم***	***المساهمين*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***
التكافل العام			
إجمالي المشاركات المكتتبة	١٥,٧٤١,٠٧٣	-	١٥,٧٤١,٠٧٣
مشاركات غير مكتسبة	(٩,٤٣٨,٩٦٢)	-	(٩,٤٣٨,٩٦٢)
تأمينات أخرى ناقصاً المصاريف	(٦,٠٤١,٦٤٨)	-	(٦,٠٤١,٦٤٨)
رسوم وكالة	(٢,٩٣٣,٦٤٨)	٢,٩٣٣,٦٤٨	-
	(٢,٦٧٣,١٨٥)	٢,٩٣٣,٦٤٨	٢٦٠,٦٤٣

منذ البدء في الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

	حاملي البوالص ***درهم***	***المساهمين*** ***درهم***	***الإجمالي*** ***درهم***
الاستثمارات			
إيرادات استثمارات	١٥٠,٠٨٩	١,٤٣٦,٦١٣	١,٥٨٦,٧٠٢
إيرادات ومصاريف أخرى	(٨٨٧,٢٣٧)	(٤,٤٢١,٠١٥)	(٥,٣٠٨,٢٥٢)
	(٧٣٧,١٤٨)	(٢,٩٨٤,٤٠٢)	(٣,٧٢١,٥٥٠)
الأرباح والخسائر للفترة	(٣,٤١٠,٣٣٣)	(٥٠,٧٥٤)	(٣,٤٦١,٠٨٧)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

يبين الجدول التالي بعض معلومات الموجودات والمطلوبات بخصوص قطاعات الأعمال:

	التكافل العام درهم	*الاستثمارات* درهم	*الإجمالي* درهم
إجمالي الموجودات	١٥,٤٠٤,٦٥٥	٩٦,٧١٤,٠٣٧	١١٢,١١٨,٦٩٢
إجمالي المطلوبات	١٥,٤٥٨,٧٨٩	١٢٠,٩٩٠	١٥,٥٧٩,٧٧٩

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- ربح السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي أرباح الفترة على المعدل الموزون لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم	*من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم*
صافي (خسائر) / ارباح الفترة	(٣,٤٦١,٠٨٧)	٦٥٧,٩٠٩
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الاساسي والمخفف للسهم (درهم)	(٠,٠٣٥)	٠,٠٠٧

لم تصدر الشركة أية أدوات مالية قد يكون لها تأثير على الأرباح للسهم عند استخدامها.

٥ - المطالبات

	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم	*من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم*
المطالبات المدفوعة	١,٥٢٧,٧٧٧	١,٠٩٨,٥٦٧
مخصص المطالبات المدرجة	٢,٢١٤,٥٩١	١,٣٥٢,٥٤١
	٣,٧٤٢,٣٦٨	٢,٤٥١,١٠٨

قام أحد المشاركين بموجب عقد تكافل برفع قضية ضد الشركة للمطالبة بتعويض عن خسارة نتجت عن حريق في مستودعه. يطالب المشارك بمبلغ ٣٠ مليون درهم في حين أن التقرير الأولي من المقدرين للخسائر يقدّر الخسارة بمبلغ ٢٩,٢ مليون درهم. قامت الشركة بمطالبات نقدية من شركات إعادة التكافل الذين رفضوا المطالبة استناداً إلى فقرة استثنائية وقد أدى ذلك إلى قيام الشركة وشركات إعادة التكافل المعنية بتفعيل بند التحكيم الوارد في الاتفاقية لتسوية النزاع بينهم بخصوص تفسير البند الاستثنائي.

نظراً للشكوك بخصوص نتائج الإجراء القانوني من قبل المشارك وقرار التحكيم مع شركات إعادة التكافل، برأي الإدارة، إن الوضع الحالي لا يوفر معلومات كافية لتقييم المبلغ الذي قد يكون مستحق الدفع للمشارك أو المبلغ الذي قد يكون قابل للتحصيل من شركات إعادة التكافل. وبناء عليه، لم يتم إجراء أي تقييم من قبل الإدارة بخصوص النتائج المحتملة عن المطالبة بخصوص الحريق وتأثيرها على البيانات المالية المرحلية وليس باستطاعتنا تقييم المبلغ الذي قد يكون مستحق الدفع للمشارك ولا المبلغ الذي قد يكون قابل للتحصيل من شركات إعادة التكافل.

٦ - أرباح ما قبل التأسيس

هذه تمثل الإيرادات المكتسبة من استثمار رأس مال الشركة والأموال الفائضة المستلمة من خلال الاكتتاب العام الأولي بعد تنزيل المصاريف لغاية تاريخ التأسيس، ١ يوليو ٢٠٠٨، وهي كما يلي:

	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم
الإيرادات من ودائع الوكالة	١,٦٢٠,١٢٦
رسوم الاكتتاب	٣,٥٠٠,٠٠٠
	٥,١٢٠,١٢٦
مصاريف ما قبل التأسيس	(٤,٧٩٣,٢٩٧)
	٣٢٦,٨٢٩

٧ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠٠٩ درهم
أوراق مالية متداولة بالتكلفة	٨,٦٤٧,٨٨٨
تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة في بيان الإيرادات	(٢,٠٤٨,٢٦١)
	٦,٥٩٩,٦٢٧

٨ – النقد والأرصدة لدى البنوك

	٢٠٠٩ *درهم*
النقد	١,٧٩٠
الأرصدة لدى البنوك	٢,٩٩٩,٠٢٩
	٣,٠٠٠,٨١٩

تشتمل الأرصدة لدى البنوك في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ على وديعة بنكية بمبلغ ١ مليون درهم مودعة لدى بنك تجاري في دبي. هـذه الوديعة مصنفة بالدرهم ويترتب عليها ارباح حسب سعر السوق.

٩- رأس المال

	٢٠٠٩ *درهم*
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١ درهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠ – صندوق المشاركين

		٢٠٠٩ *درهم*
الأرصدة لدى البنوك		١,٧٠٤,٧٧٧
ودائع وكالة		٥,٠٦٠,٦٢٨
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة		
من خلال بيان الارباح والخسائر	٧	٨٩,٠١٠
مستحق من اطراف ذات علاقة		٥٠٨,٨٩٧
أرصدة المشاركات المدينة		٦,١٩٠,٧١١
مطالبات محصلة		١,٨٨٠,٠٠٠
إجمالي الموجودات		١٥,٤٣٤,٠٢٣
ناقصاً:		
مشاركات غير مكتسبة		(٩,٤٣٨,٩٦٢)
ذمم إعادة التكافل الدائنة		(١٤٠,٠٢١)
مخصص المطالبات		(٤,٤١٨,١٤١)
عمولات مستحقة الدفع		(١,٤٧٠,١١١)
مصاريف مستحقة الدفع لصندوق المساهمين		(٣,٣٧٧,١٢١)
إجمالي المطلوبات		(١٨,٨٤٤,٣٥٦)
صافي العجز للفترة / مستحق للمساهمين		(٣,٤١٠,٣٣٣)

١١- 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 الأسـعار وشـروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

أ) الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

	٢٠٠٩ *درهم*
ودائع لدى مؤسسات مالية إسلامية	
مساهمين	
موارد للتمويل ش.م.ع	٧٨,٩١٤,٢٢١
مبالغ مستحقة من أطرف ذات علاقة	
موارد للتمويل ش.م.ع	٢١١,٤٧٢
الجزيرة للخدمات المالية	١,٤٠٣,٥٣٠
	١,٦١٥,٥٣٠
مبالغ مستحقة لأطرف ذات علاقة	
موارد للتمويل ش.م.ع	٧,٢٤٢

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ *درهم*	*من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩* *درهم*
إيرادات من ودائع الوكالة		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٣,٥٥٦,١٢٨	٩٨٦,٧٤٨
المشاركات المكتسبة		
مساهمين رئيسيين	٤٨,٢٨٤	٣٩,٨١٤
إيرادات أخرى		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٢٩٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠
رسوم إدارة مدفوعة		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
شراء عقارات		
مساهمين رئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٩,٦٠١,٥٠٠	-

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الادارة العليا

	من بدء الأعمال حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	*من ١ أبريل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩*
	درهم	*درهم*
مزايا قصيرة الاجل	٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٦,١٩٩	٣,٩٩٣
	٦٩١,٦٠٥	١٢٧,٥٢٦

١٢ - 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.

١٣- الالتزامات

	٢٠٠٩
	درهم
التزامات المصاريف الرأسمالية:	
المصاريف الرأسمالية المقدرة المتعاقد عليها بتاريخ بيان الوضع المالي ولكن لم يتم عمل مخصص لها:	١,٢٦٣,٢٢٠