دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١١ (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 ٢٠١١ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ 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 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 ٤٣,٦٧٦,٧٧٦ درهم.

لم نتحفظ في رأينا بخصوص هذا الموضوع.

إرنست ويونغ

وقعت من قبل:
علي عيسى
شريك
رقم القيد : ٤٨٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة
٢ أغسطس ٢٠١١

بيان الإيرادات المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
العائد للمشاركين					
إجمالي المشاركات المكتتبة		١٥,٨١١,٦٩٣	٢٠,٧٦٠,١٥٣	٢٣,٧٥٢,٥٩٢	٢٦,٨١٤,٨٠١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٥,١١٨,٤٢٤)	(١٣,١٣١,٥٥١)	(٢,٠٤١,٦٨٤)	(١٥,٠٨٢,٩٢٩)
المشاركات المكتسبة		١٠,٦٩٣,٢٦٩	٧,٦٢٨,٦٠٢	٢١,٧١٠,٩٠٨	١١,٧٣١,٨٧٢
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(١,٦٢٢,٩٩٤)	(١,٤٧٩,٦٦٩)	(٣,٠٣٩,٥٣٣)	(١,٨٩٣,٨٤٠)
صافي إيرادات المشاركات		٩,٠٧٠,٢٧٥	٦,١٤٨,٩٣٣	١٨,٦٧١,٣٧٥	٩,٨٣٨,٠٣٢
عمولات مقبوضة عن المشاركات المتنازل عنها		٢٩٢,٦١٦	٢٢٢,٣٤٨	٥٩٧,٨٥٤	٣٢٥,٥٧٠
رسوم بوالص التأمين والمسح		٤٧,٣٥٢	٦٨,٣٧٥	١٥٧,٩٠٢	١٢٤,٢٧٥
		(٩,٤١٠,٢٤٣)	٦,٤٣٩,٦٥٦	١٩,٤٢٧,١٣١	١٠,٢٨٧,٨٧٧
مصاريف التأمين					
المطالبات	٦	(٨,٢١٤,٦٧٦)	(٤,٦٢٥,١١٦)	(١٦,٣٩٩,٦٩٠)	(٧,٧٣٧,٤٨٣)
حصة إعادة التكافل من المطالبات	٦	١,٤٣٧,١٦٢	–	٢,٥٥٩,٤٧٣	–
تكلفة حيازة البوالص		(١,١٧٧,١١٩)	(١,٤١٢,٨٠٣)	(٢,٣٦٥,١٧٠)	(٢,١٨٢,١٨٣)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٢٦٤,٩١١)	(٩٩١,٦١٣)	(٥٦٣,١٢٦)	(١,٥١٤,٣٢٤)
صافي إيرادات/(خسائر) التأمين		١,١٩٠,٦٩٩	(٥٨٩,٨٧٦)	٢,٦٥٨,٦١٨	(١,١٤٦,١١٣)
أتعاب الوكالة المدفوعة للمساهمين		(٢,٣٨٩,١٨٢)	(١,٧٧٣,٤٥٠)	(٤,٨٥٨,٢٥٧)	(٢,٨١٧,٩٧٤)
مصاريف محملة على المشاركين		(٦٢,٣٦٢)	(٣٩٩,٥١١)	(٢١٧,٠٣٩)	(٥٩٥,٨٤٧)
صافي الخسائر من عمليات التكافل		(١,٢٦٠,٨٤٥)	(٢,٧٦٢,٨٣٧)	(٢,٤١٦,٦٧٨)	(٤,٥٥٩,٩٣٤)
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	٤	(١٦,٢٧١)	٤٥,٨٣٨	٣,٦٩٠	٨٠,٣٤٨
حصة المضارب		(٣,٤٧١)	(٦,٢٢٠)	(٥,٩٣١)	(٩,٢٣٨)
الخسائر للفترة العائدة للمشاركين	٣	(١,٢٨٠,٥٨٧)	(٢,٧٢٣,٢١٩)	(٢,٤١٨,٩١٩)	(٤,٤٨٨,٨٢٤)
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		٢,٣٨٩,١٨١	١,٧٧٣,٤٥٠	٤,٨٥٨,٢٥٧	٢,٨١٧,٩٧٤
حصة المضارب		٣,٤٧١	٦,٢٢٠	٥,٩٣١	٩,٢٣٨
خسائر الإستثمارات	٤	(٢٧,٤٢٩)	(٩٥٦,٢٨٦)	(٣٣٣,١٢٣)	(٢٤٦,٢١٣)
		٢,٣٦٥,٢٢٣	٨٢٣,٣٨٤	٤,٥٣١,٠٦٥	٢,٥٨٠,٩٩٩
المصاريف					
المصاريف العمومية والإدارية		(٥,٧٠٤,٦١٧)	(٢,٧٧٤,٤٨٢)	(١٠,٣٢٠,٠٥٤)	(٥,١٤٤,٧٠٧)
الخسائر للفترة قبل القرض الحسن		(٣,٣٣٩,٣٩٤)	(١,٩٥١,٠٩٨)	(٥,٧٨٨,٩٨٩)	(٢,٥٦٣,٧٠٨)
المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(١,٢٣١,١٨٧)	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(٢,٤١١,١١٩)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين		(٤,٥٧٠,٥٨١)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٥	(٠,٠٤٥)	(٠,٠٤٨)	(٠,٠٨٢)	(٠,٠٧٢)

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

بيان الإيرادات الشاملة المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
العائد للمشاركين					
الخسائر للفترة		(١,٢٨٠,٥٨٧)	(٢,٧٢٣,٢١٩)	(٢,٤١٨,٩١٩)	(٤,٤٨٨,٨٢٤)
الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع	٤	٤٩,٤٠٠	(١١١,٨٠٠)	٧,٨٠٠	(١٥٦,٠٠٠)
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		٤٩,٤٠٠	(١١١,٨٠٠)	٧,٨٠٠	(١٥٦,٠٠٠)
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة العائدة للمشاركين	٣	(١,٢٣١,١٨٧)	(٢,٨٣٥,٠١٩)	(٢,٤١١,١١٩)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)
العائد للمساهمين					
الخسائر للفترة		(٤,٥٧٠,٥٨١)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
الإيرادات/ الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع	٤	١٠٧,٤٤٥	(٢٥٧,٥٢٣)	١٥,٩٨٢	(٣١٤,٦١٧)
الأرباح/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		١٠٧,٤٤٥	(٢٥٧,٥٢٣)	١٥,٩٨٢	(٣١٤,٦١٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(٤,٤٦٣,١٣٦)	(٥,٠٤٣,٦٤٠)	(٨,١٨٤,١٢٦)	(٧,٥٢٣,١٤٩)

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

بيان المركز المالي المرحلي

في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		١١,٨٢٦,٤١٦	١٢,٣٢١,٤٨٧
الموجودات غير الملموسة		٦٠٨,٧٩٣	٨٧٢,٦٧٦
أوراق مالية إستثمارية	٧	٥,٣٥٧,٨٢٧	٥,٢٠٤,٨٤٥
موجودات صندوق المشاركين	١١	٣٦,٩٧٩,٥٠٥	٢٨,٢٨٢,٢٦٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٢٧٢,١٣٣	١,٨٤٢,٦١١
ودائع وكالة		٣٩,٢٠٧,٢٠٣	٤٣,٣٧٥,٢٦٣
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨	١٢٣,١٩٥	٤٨,١٧٤
إجمالي الموجودات		٩٦,٣٧٥,٠٧٢	٩١,٩٤٧,٣١٦
حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٣٨,٣١١,٧٢٦)	(٣٠,١١١,٦١٨)
إحتياطي إستثمارات متوفرة للبيع		(٢٥٤,٥٥٦)	(٢٧٠,٥٣٨)
إجمالي حقوق المساهمين		٦١,٤٣٣,٧١٨	٦٩,٦١٧,٨٤٤
صندوق المشاركين			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(٤٣,٦٧٦,٧٧٦)	(٤١,٢٦٥,٦٥٨)
ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	٢٥,١٣٧,٨٨٤	٢٢,٧٢٦,٧٦٦
العجز في صندوق المشاركين	١٠	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)	(١٨,٥٣٨,٨٩٢)
المطلوبات			
مطلوبات صندوق المشاركين	١١	٤٦,٣٧٥,٨٨٥	٣٨,٠٠٤,٩٢٥
مطلوبات أخرى		٧,١٠٤,٣٦١	٢,٨٦٣,٤٣٩
إجمالي المطلوبات		٥٣,٤٨٠,٢٤٦	٤٠,٨٦٨,٣٦٤
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق المشاركين والمطلوبات		٩٦,٣٧٥,٠٧٢	٩١,٩٤٧,٣١٦

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١١.

محمد علي النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	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 -		(٨,٢٠٠,١٠٨)	-	(٨,٢٠٠,١٠٨)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	١٥,٩٨٢	١٥,٩٨٢
إجمالي (الخسائر)/ الأرباح الشاملة للفترة	-	(٨,٢٠٠,١٠٨)	١٥,٩٨٢	(٨,١٨٤,١٢٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨,٣١١,٧٢٦)	(٢٥٤,٥٥٦)	٦١,٤٣٣,٧١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٠٨٧,٦٢٠)	(٧٠,٧٩٥)	٧٨,٨٤١,٥٨٥
الخسائر للفترة -		(٧,٢٠٨,٥٣٢)	-	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
الخسائر الشاملة الأخرى 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

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم
الأنشطة التشغيلية			
(الخسائر) للفترة		(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
التعديلات للبنود التالية:			
الإستهلاك		٦٩٨,٣٥٤	٥٦٦,٨٧٢
الإطفاء		٢٨٢,٧٣٣	٢٦٥,٤٩٢
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	١,٠٧٣,٥٥٦	١,٩١٢,٥٤٠
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع	٤	(٧,٨٠٠)	١٥٦,٠٠٠
الأرباح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	٤	(٢٢,٥٦٨)	–
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(٥٨٩,٦٩٣)	(١,٦٢٩,٦٤٣)
إيرادات أرباح الأوراق المالية	٤	(١٢٠,٠٠٠)	–
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين		٢,٤١١,١١٩	٤,٦٤٤,٨٢٤
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		٣٥٢,٣٥٣	١٠٠,٥١٢
مخصص مكافأة نهاية الخدمة الموظفين		٢٠٥,٣٠٨	٥٦,١٩١
		(٣,٩١٦,٧٤٦)	(١,١٣٥,٧٤٤)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين		(٢,٤١١,١١٩)	(٤,٦٤٤,٨٢٤)
ذمم تكافل مدينة		(١١,٣١٧,٩٧٢)	(١٣,٨١٩,٦٤٣)
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٢,٤٧٦,٠٦٥)	(٢,٤٣٨,٥٤٢)
مطلوبات عقود تكافل		٥,٥٦١,٠٦٢	٢٢,٤٧١,٥٨٩
ذمم تكافل دائنة		٢,٨٠٩,٨٩٨	٣٨٦,٢٩٠
مطلوبات أخرى		٤,٠٣٣,١٠٨	٢,٠٤١,٨٣١
النقد من العمليات		(٧,٧١٧,٨٣٤)	٢,٨٦٠,٩٥٧
رواتب الإجازة المدفوعة		(١٩٤,٨٧٣)	(٨٦,٨٩٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٥٤,٩٧٤)	(٧٦,٩٠٨)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٨,٠٦٧,٦٨١)	٢,٦٩٧,١٥٦
الأرباح المقبوضة من ودائع وكالة	٤	٥٨٩,٦٩٣	١,٦٢٩,٦٤٣
إيرادات أرباح مقبوضة من الأوراق المالية	٤	١٢٠,٠٠٠	–
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		(٧,٣٥٧,٩٨٨)	٤,٣٢٦,٧٩٩
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٠٣,٢٨٤)	(٥١٤,٧٦٨)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		(١٨,٨٥٠)	(١٣٥,٠٧٢)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(١,٨٠٣,٥٦٥)	(٢,٠٠٥,٥١٠)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية للمتاجرة		٦٢٣,٧٥٠	–
ودائع وكالة مقبوضة خلال الفترة		١٣,٢٦٠,٨٥٠	٥٠٤,٢٧٧
ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة		(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
أرباح مرحلة مكتسبة من ودائع وكالة		(٤٦٥,٣٥٣)	(١,٤٧١,١٢٢)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية		٥,٣٩٣,٥٤٨	(٤,٦٢٢,١٩٥)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(١,٩٦٤,٤٤٠)	(٢٩٥,٣٩٦)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٢,٦٠٢,١٣١	٢,٣٠٢,٢٧٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٦٣٧,٦٩١	٢,٠٠٦,٨٧٨

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 الإتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وإعادة التكافل (إعادة التأمين) والإستثمارات وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية ووفقاً لنصـــوص القـــانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ التي تتعلق بشركات التكافل ووكلاء التكافل وعقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة. إن عنوان الشـــركة هو ص.ب ٢٣٥٣٥٣، دبي، الإمارات 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 الحياة مثـــل مخـــاطر 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- 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 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 إعداد التقارير المالية الدولية الصادرة عن هيئـــة المحاســـبة والتـــدقيق 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.

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 ٢,٣٦٥,١٧٠ درهم. كما زادت حصة المضارب من ١٠% إلى ٥٠% والتي أدت إلى زيادة إيرادات المساهمين بمبلغ ٤,٧٤٥ 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. إذا كانت ستحصل أية معاملة أخرى فإن أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية تتم على أسس تجارية بطريقة مشـــابهة للمعاملات مع الأطراف الثالثة. إن إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع سوف تشتمل على تلك التحويلات بين قطاعات الأعمـــال التـــي ستحذف بعد ذلك عند الدمج.

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	إيضاح	*إدارة صندوق تكافل* درهم	*الإستثمارات* درهم	*المجموع* درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة		٢٣,٧٥٢,٥٩٢	-	٢٣,٧٥٢,٥٩٢
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(٢,٠٤١,٦٨٤)	-	(٢,٠٤١,٦٨٤)
المشاركات المكتسبة		٢١,٧١٠,٩٠٨	-	٢١,٧١٠,٩٠٨
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٣,٠٣٩,٥٣٣)	-	(٣,٠٣٩,٥٣٣)
صافي إيرادات المشاركين		١٨,٦٧١,٣٧٥	-	١٨,٦٧١,٣٧٥
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	٦	(١٣,٨٤٠,٢١٧)	-	(١٣,٨٤٠,٢١٧)
صافي مصاريف التأمين		(٢,١٧٢,٥٤٠)	-	(٢,١٧٢,٥٤٠)
صافي خسائر التأمين		٢,٦٥٨,٦١٨	-	٢,٦٥٨,٦١٨
مصاريف عمومية وإدارية		(٢١٧,٠٣٩)	(١٠,٣٢٠,٠٥٤)	(١٠,٥٣٧,٠٩٣)
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٤,٨٥٨,٢٥٧)	٤,٨٥٨,٢٥٧	-
حصة المضارب		(٥,٩٣١)	٥,٩٣١	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	٣,٦٩٠	(٣٣٣,١٢٣)	(٣٢٩,٤٣٣)
الخسائر للفترة		(٢,٤١٨,٩١٩)	(٥,٧٨٨,٩٨٩)	(٨,٢٠٧,٩٠٨)
الإيرادات الشاملة الأخرى	٤	٧,٨٠٠	١٥,٩٨٢	٢٣,٧٨٢
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٢,٤١١,١١٩)	(٥,٧٧٣,٠٠٧)	(٨,١٨٤,١٢٦)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

معلومات القطاع الرئيسي (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

	ايضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة		٢٦,٨١٤,٨٠١	-	٢٦,٨١٤,٨٠١
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(١٥,٠٨٢,٩٢٩)	-	(١٥,٠٨٢,٩٢٩)
المشاركات المكتسبة		١١,٧٣١,٨٧٢	-	١١,٧٣١,٨٧٢
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(١,٨٩٣,٨٤٠)	-	(١,٨٩٣,٨٤٠)
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 المضارب		(٩,٢٣٨)	٩,٢٣٨	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	٨٠,٣٤٨	(٢٤٦,٢١٣)	(١٦٥,٨٦٥)
الخسائر للفترة		(٤,٤٨٨,٨٢٤)	(٢,٥٦٣,٧٠٨)	(٧,٠٥٢,٥٣٢)
الخسائر الشاملة الأخرى	٤	(١٥٦,٠٠٠)	(٣١٤,٦١٧)	(٤٧٠,٦١٧)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٤,٦٤٤,٨٢٤)	(٢,٨٧٨,٣٢٥)	(٧,٥٢٣,١٤٩)

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

٣٠ يونيو ٢٠١١

	صندوق التكافل درهم	الإستثمارات درهم	التعديلات والحذوفات درهم	الإجمالي درهم
إجمالي الموجودات	٣٦,٩٧٩,٥٠٥	٩٣,٦٧٥,٩٦٣	(٣٤,٢٨٠,٣٩٦)	٩٦,٣٧٥,٠٧٢
إجمالي المطلوبات	(٨٠,٦٥٦,٢٨١)	(٧,١٠٤,٣٦١)	٣٤,٢٨٠,٣٩٦	(٥٣,٤٨٠,٢٤٦)

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 يونيو ٢٠١١			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم
أرباح/ (خسائر) القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	(٣,٥٣٤)	(٣٦٨,٠٠٠)	(٣٧١,٥٣٤)	(٨,١٧٢)	(١,٠٦٥,٣٨٤)	(١,٠٧٣,٥٥٦)
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٤٩,٤٠٠	١٠٧,٤٤٤	١٥٦,٨٤٤	٧,٨٠٠	١٥,٩٨٢	٢٣,٧٨٢
إيرادات إستثمارية أخرى						
الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	–	–	–	–	٢٢,٥٦٨	٢٢,٥٦٨
أرباح أسهم مقبوضة	–	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	–	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
إيرادات من ودائع وكالة	(١٢,٧٣٧)	٢٢٠,٥٧٢	٢٠٧,٨٣٥	١١,٨٦٢	٥٨٩,٦٩٣	٦٠١,٥٥٥
صافي خسائر الإستثمارات	٣٣,١٢٩	٨٠,٠١٦	١١٣,١٤٥	١١,٤٩٠	(٣١٧,١٤١)	(٣٠٥,٦٥١)
الخسائر المتحققة من الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	(٤٩,٤٠٠)	(١٠٧,٤٤٥)	(١٥٦,٨٤٥)	(٧,٨٠٠)	(١٥,٩٨٢)	(٢٣,٧٨٢)
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	(١٦,٢٧١)	(٢٧,٤٢٩)	(٤٣,٧٠٠)	٣,٦٩٠	(٣٣٣,١٢٣)	(٣٢٩,٤٣٣)

	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 إستثمارات أخرى						
أرباح أسهم 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 الإستثمارات	(٦٥,٩٦٢)	(١,٢١٣,٨٠٩)	(١,٢٧٩,٧٧١)	(٧٥,٦٥٢)	(٥٦٠,٨٣٠)	(٦٣٦,٤٨٢)
الخسائر المتحققة من أوراق مالية متوفرة للبيع مدرجة في بيان الإيرادات الشاملة	١١١,٨٠٠	٢٥٧,٥٢٣	٣٦٩,٣٢٣	١٥٦,٠٠٠	٣١٤,٦١٧	٤٧٠,٦١٧
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات من خلال الأرباح والخسائر	٤٥,٨٣٨	(٩٥٦,٢٨٦)	(٩١٠,٤٤٨)	٨٠,٣٤٨	(٢٤٦,٢١٣)	(١٦٥,٨٦٥)

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 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٠ درهم
صافي الخسائر للفترة	(٤,٥٧٠,٥٨١)	(٤,٧٨٦,١١٧)	(٨,٢٠٠,١٠٨)	(٧,٢٠٨,٥٣٢)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (درهم)	(٠,٠٤٥)	(٠,٠٤٨)	(٠,٠٨٢)	(٠,٠٧٢)

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

٦- المطالبات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١*		
		حصة إعادة			*حصة إعادة*	
	الإجمالي درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم	*الإجمالي* درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٥,٢٦٣,٩٦٨	(٨٨٠,٨٨٤)	٤,٣٨٣,٠٨٤	١٤,٢٣٥,٨٧٦	(٨٨٠,٨٨٤)	١٣,٣٥٤,٩٩٢
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	٢,٩٥٠,٧٠٨	(٥٥٦,٢٧٨)	٢,٣٩٤,٤٣٠	٢,١٦٣,٨١٤	(١,٦٧٨,٥٨٩)	٤٨٥,٢٢٥
المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات	٨,٢١٤,٦٧٦	(١,٤٣٧,١٦٢)	٦,٧٧٧,٥١٤	١٦,٣٩٩,٦٩٠	(٢,٥٥٩,٤٧٣)	١٣,٨٤٠,٢١٧

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠*		
		حصة إعادة			*حصة إعادة*	
	الإجمالي درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم	*الإجمالي* درهم	*التكافل* درهم	*الصافي* درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٣,٥٧٧,٣٧٣	-	٣,٥٧٧,٣٧٣	٦,٤١٨,٨١٤	-	٦,٤١٨,٨١٤
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	١,٠٤٧,٧٤٣	-	١,٠٤٧,٧٤٣	١,٣١٨,٦٦٩	-	١,٣١٨,٦٦٩
المطالبات المدرجة في بيان الإيرادات	٤,٦٢٥,١١٦	-	٤,٦٢٥,١١٦	٧,٧٣٧,٤٨٣	-	٧,٧٣٧,٤٨٣

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 منشأته. خلال سنة ٢٠١٠، دفعت الشركة مبلغ ٣٠,١٤٨,٦٥٣ درهم إلى محاكم دبي تنفيذا 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 وذلك 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 تفسير هذا البند الإستثنائي. أدرجت الشركة في البيانات المالية للفترة السابقة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حصة خسارة إعادة التكافل وقامت بتكوين مخصص بالكامل للذمم المدينة من إعادة التكافل.

٧- الأدوات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	
	القيمة المدرجة	القيمة العادلة	القيمة المدرجة	القيمة العادلة
	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٧١٠,٩٤٦	٤,٧١٠,٩٤٦	٤,٥٨٢,١١٨	٤,٥٨٢,١١٨
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٩١١,٠٢٧	٩١١,٠٢٧	٨٨٧,٢٤٥	٨٨٧,٢٤٥
	٥,٦٢١,٩٧٣	٥,٦٢١,٩٧٣	٥,٤٦٩,٣٦٣	٥,٤٦٩,٣٦٣

	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
العائدة إلى:		
المساهمين	٥,٣٥٧,٨٢٧	٥,٢٠٤,٨٤٥
المشاركين (إيضاح ١١)	٢٦٤,١٤٦	٢٦٤,٥١٨
	٥,٦٢١,٩٧٣	٥,٤٦٩,٣٦٣

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 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 السوق الملحوظة.

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

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٢٦,٢٢٧	٦,٣٧٦
الأرصدة لدى البنوك	٦١١,٤٦٤	٢,٥٩٥,٧٥٥
	٦٣٧,٦٩١	٢,٦٠٢,١٣١
العائدة إلى:		
المساهمين	١٢٣,١٩٥	٤٨,١٧٤
المشاركين (إيضاح ١١)	٥١٤,٤٩٦	٢,٥٥٣,٩٥٧
	٦٣٧,٦٩١	٢,٦٠٢,١٣١

٩- رأس المال

	٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
قرض حسن مقابل عجز في صندوق المشاركين	٤٣,٦٧٦,٧٧٦	٤١,٢٦٥,٦٥٨
ناقصا: مخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	(٢٥,١٣٧,٨٨٤)	(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 ٤٣,٦٧٦,٧٧٦ درهم (٢٠١٠- ٤١,٢٦٥,٦٥٨ درهم) دون تكلفة تمويل وشروط لإعادة السداد. وكما في ٣٠ يونيو ٢٠١١، فإن القرض الحسن بالقيمة الإسمية بمبلغ ٢٥,١٣٧,٨٨٤ 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 المدرج في الإيضاح ٦.

١١- الموجودات والمطلوبات في صندوق المشاركين

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
أوراق مالية إستثمارية	٧	٢٦٤,١٤٦	٢٦٤,٥١٨
ذمم تكافل مدينة		٢٦,٢٧١,٧٦٢	١٩,٦٤٨,٤٢٣
موجودات إعادة التكافل		٦,٥٢٢,٧١٩	١,٨٢٨,٠٨٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣,٤٠٦,٣٨٢	١,٣٥٩,٨٣٦
ودائع وكالة		-	٢,٦٢٧,٤٣٩
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٥١٤,٤٩٦	٢,٥٥٣,٩٥٧
موجودات صندوق المشاركين		٣٦,٩٧٩,٥٠٥	٢٨,٢٨٢,٢٦٠
مطلوبات عقود التكافل		(٣٦,٤٧٩,٥٤٩)	(٣٠,٩١٨,٤٨٧)
ذمم تكافل دائنة		(٩,٨٩٦,٣٣٦)	(٧,٠٨٦,٤٣٨)
مطلوبات صندوق المشاركين		(٤٦,٣٧٥,٨٨٥)	(٣٨,٠٠٤,٩٢٥)
مصاريف مستحقة الدفع للمساهمين		(٣٤,٢٨٠,٣٩٦)	(٣١,٥٤٢,٩٩٣)
إجمالي مطلوبات صندوق التكافل		(٨٠,٦٥٦,٢٨١)	(٦٩,٥٤٧,٩١٨)
العجز المتراكم في نهاية الفترة		(٤٣,٦٧٦,٧٧٦)	(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 يونيو ٢٠١١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ درهم (مدققة)
الودائع لدى المؤسسات المالية الإسلامية		
مساهمين		
موارد للتمويل ش.م.ع	٣٣,٢٠٧,٢٠٣	٤٦,٠٠٢,٧٠٢
مستحقات من أطراف ذات علاقة		
الجزيرة للخدمات المالية	٤٤٢,٠٠٤	٦٥٠,٨٨٨
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	١,٤٤٠,٥٩٢	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 يونيو		*الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو*	
	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
	درهم	درهم	*درهم*	درهم
إيرادات من ودائع الوكالة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع (إيضاح ٤)	٢٠٧,٨٣٦	٦٩٤,٣٩٠	٦٠١,٥٥٥	١,٦٢٩,٦٤٣
المشاركات المكتسبة				
مساهمين رئيسيين	١,١٢٢,٣٦١	١,٥٨٩,٣٩٣	١,٢٩٠,٨٠٥	١,٦٣١,٣٤٦
عمولات مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	-	-	٩٧,٢١٥	٥,٦٧٧
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	٣٠ يونيو ٢٠١١	*٣٠ يونيو ٢٠١٠*
	درهم	درهم
مزايا قصيرة الأجل	١,٧٨٨,٠٠٠	١,٠٠١,١١٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦٨,٥٢٢	٢٦,٦٧٥
	١,٨٥٦,٥٢٢	١,٠٢٧,٧٨٥

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 وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٤- الإلتزامات والضمانات

الإلتزامات

لدى الشركة إلتزامات مصاريف رأسمالية لعقود متعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأعمال توسعة وتجديـدات للمركـز الرئيسـي بمبلـغ ٧٠٥,٠٠٠ درهم (ديسمبر ٢٠١٠- لا شيء).

الضمانات

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