دار التكافل (ش.م.ع)

البيانـــات الماليـــة الموجزة المرحلية

٣٠ يونيو ٢٠١٢ (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@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 ٢٠١٢ التي تتألف من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ والبيانات المرحلية للإيرادات والإيرادات الشاملة المتعلقة بها لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبيانات التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمعلومات التوضيحية. 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
٦ أغسطس ٢٠١٢

بيان الإيرادات المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

	ايضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين					
إجمالي المشاركات المكتتبة		٢٧,١٦٩,١٨٣	١٥,٨١١,٦٩٣	٣٨,٥٧٧,١٠٦	٢٣,٧٥٢,٥٩٢
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(١٦,٢٦١,٦٣٦)	(٥,١١٨,٤٢٤)	(١٨,٤٩١,٦٦٠)	(٢,٠٤١,٦٨٤)
إيرادات مشاركات التكافل		١٠,٩٠٧,٥٤٧	١٠,٦٩٣,٢٦٩	٢٠,٠٨٥,٤٤٦	٢١,٧١٠,٩٠٨
حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٥,٧٨٦,٠١٧)	(٣,٧٨٤,٥٣٧)	(٨,٨٠٤,٠٦٨)	(٦,٠٥٥,٥٧٦)
التغيرات في حصة إعادة التكافل من المشاركات غير المكتسبة		٣,١١٦,٣٥٣	٢,١٦١,٥٤٣	٤,٠٢٣,٨٤٢	٣,٠١٦,٠٤٣
صافي حصة إعادة التكافل من المشاركات		(٢,٦٦٩,٦٦٤)	(١,٦٢٢,٩٩٤)	(٤,٧٨٠,٢٢٦)	(٣,٠٣٩,٥٣٣)
صافي إيرادات التكافل		٨,٢٣٧,٨٨٣	٩,٠٧٠,٢٧٥	١٥,٣٠٥,٢٢٠	١٨,٦٧١,٣٧٥
رسوم بوالص التأمين ورسوم أخرى		٩٩,٤٩٨	٤٧,٣٥٢	١٩٧,٣٨٩	١٥٧,٩٠٢
الخصم المقبوض عن مشاركات إعادة التكافل		٤٨٦,٦٠٥	٢٩٢,٦١٦	١,٠٧٢,٠٦٢	٥٩٧,٨٥٤
إجمالي إيرادات التأمين		٨,٨٢٣,٩٨٦	٩,٤١٠,٢٤٣	١٦,٥٧٤,٦٧١	١٩,٤٢٧,١٣١
مصاريف التأمين					
المطالبات المقدمة	٦	(٥,١٩٣,٨٥٢)	(٨,٢١٤,٦٧٦)	(١١,١٠٤,٦٣٢)	(١٦,٣٩٩,٦٩٠)
حصة إعادة التكافل من المطالبات المقدمة	٦	٢٢٩,٥٢٦	١,٤٣٧,١٦٢	٢,٣٤٤,٢٦٨	٢,٥٥٩,٤٧٣
صافي المطالبات المقدمة		(٤,٩٦٤,٣٢٦)	(٦,٧٧٧,٥١٤)	(٨,٧٦٠,٣٦٤)	(١٣,٨٤٠,٢١٧)
تكلفة حيازة البوالص		(٢,١٨٠,٠٩٧)	(١,١٧٧,١١٩)	(٣,٤٠٣,١٩٨)	(٢,٣٦٥,١٧٠)
فائض خسارة إعادة التكافل		(٥١٧,٦٤٠)	(٢٦٤,٩١١)	(٧٧٠,٢٠٧)	(٥٦٣,١٢٦)
مصاريف التأمين الأخرى		(١٣٢,١٤٤)	–	(١٨٧,٣٩٣)	–
صافي إيرادات التأمين		١,٠٢٩,٧٧٩	١,١٩٠,٦٩٩	٣,٤٥٣,٥٠٩	٢,٦٥٨,٦١٨
أتعاب الوكالة		(٥,٧٤٣,٥١٤)	(٢,٣٨٩,١٨٢)	(٩,٤٤٤,٢٥٨)	(٤,٨٥٨,٢٥٧)
مصاريف محملة على المشاركين		(٥٤٥,١٠١)	(٦٢,٣٦٢)	(٨٤١,٩٧٩)	(٢١٧,٠٣٩)
صافي العجز من عمليات التكافل		(٥,٢٥٨,٨٣٦)	(١,٢٦٠,٨٤٥)	(٦,٨٣٢,٧٢٨)	(٢,٤١٦,٦٧٨)
إيرادات الإستثمارات	٤	(٧,٨٦٨)	(١٦,٢٧١)	٢,٤١٤	٣,٦٩٠
حصة المضارب		–	(٣,٤٧١)	–	(٥,٩٣١)
العجز للفترة العائد للمشاركين	٣	(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١,٢٨٠,٥٨٧)	(٦,٨٣٠,٣١٤)	(٢,٤١٨,٩١٩)

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

بيان الإيرادات المرحلية (تتمة)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمساهمين					
الإيرادات					
أتعاب وكالة من المشاركين		٥,٧٤٣,٥١٤	٢,٣٨٩,١٨١	٩,٤٤٤,٢٥٨	٤,٨٥٨,٢٥٧
حصة المضارب		–	٣,٤٧١	–	٥,٩٣١
خسائر الإستثمارات	٤	(٢٠٨,٦٣٣)	(٢٧,٤٢٩)	١,٤١٩,٦٢٦	(٣٣٣,١٢٣)
		٥,٥٣٤,٨٨١	٢,٣٦٥,٢٢٣	١٠,٨٦٣,٨٨٤	٤,٥٣١,٠٦٥
المصاريف					
المصاريف العمومية والإدارية		(٤,٦٩٩,٤٠٠)	(٥,٧٠٤,٦١٧)	(٩,٧٣١,٣٩٦)	(١٠,٣٢٠,٠٥٤)
الأرباح/(الخسائر) للفترة قبل القرض الحسن		٨٣٥,٤٨١	(٣,٣٣٩,٣٩٤)	١,١٣٢,٤٨٨	(٥,٧٨٨,٩٨٩)
المخصص مقابل قرض حسن للمشاركين		(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١,٢٨٠,٥٨٧)	(٦,٨٣٠,٣١٤)	(٢,٤١١,١١٩)
الخسائر للفترة العائدة للمساهمين		(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٤,٦١٩,٩٨١)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	(٨,٢٠٠,١٠٨)
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم	٥	(٠,٠٤٤)	(٠,٠٤٦)	(٠,٠٥٧)	(٠,٠٨٢)

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

بيان الإيرادات الشاملة المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

	إيضاح	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
العائد للمشاركين					
الخسائر للفترة		(٥,٢٦٦,٧٠٤)	(١,٢٨٠,٥٨٧)	(٦,٨٣٠,٣١٤)	(٢,٤١٨,٩١٩)
الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع		(٣٣,٨٠٠)	٤٩,٤٠٠	(١٥,٣٤٠)	٧,٨٠٠
الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة		(٣٣,٨٠٠)	٤٩,٤٠٠	(١٥,٣٤٠)	٧,٨٠٠
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمشاركين	٣	(٥,٣٠٠,٥٠٤)	(١,٢٣١,١٨٧)	(٦,٨٤٥,٦٥٤)	(٢,٤١١,١١٩)
العائد للمساهمين					
الخسائر للفترة		(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٤,٦١٩,٩٨١)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	(٨,٢٠٠,١٠٨)
الإيرادات/ الخسائر الشاملة الأخرى					
الأرباح غير المحققة من إستثمارات متوفرة للبيع		٧٤,٠٨٨	١٠٧,٤٤٥	٢١١,٧١٩	١٥,٩٨٢
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة		٧٤,٠٨٨	١٠٧,٤٤٥	٢١١,٧١٩	١٥,٩٨٢
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة العائدة للمساهمين	٣	(٤,٣٥٧,١٣٥)	(٤,٥١٢,٥٣٦)	(٥,٤٨٦,١٠٧)	(٨,١٨٤,١٢٦)

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

بيان المركز المالي المرحلي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
موجودات عمليات التكافل			
أوراق مالية استثمارية	٧	١٩٨,٩٥٤	٢١١,٨٨٠
موجودات إعادة التكافل		٩,٣٨٥,١٥٢	٤,٢٩٤,٣١٠
ذمم تكافل مدينة		٣٤,٣٧١,٨٢٣	٥٣,٥٨٠,١١٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣,١١٢,٧٠٣	١,٣١٨,٥١٠
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٢,٤٠٦,٣٤٠	١,٣١٤,٥٢٣
إجمالي موجودات عمليات التكافل		٤٩,٤٧٤,٩٧٢	٦٠,٧١٩,٣٤٢
موجودات المساهمين			
الممتلكات والمعدات		١٢,٢٥٩,٣٤٤	١٢,١٤١,١٢٣
الموجودات غير الملموسة		٥٨,٨١٨	٣٢٤,٥٢٩
أوراق مالية استثمارية	٧	٤,٨٧٩,٥١٢	٣,٦٢٨,٤٦٦
ودائع مقيدة		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ودائع وكالة		١٦,٥٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من المشاركين		٦,٠٤١,٠٢٦	٣٥,٣٥٥,٤١٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,١٣٢,٧٤٦	١,٤٩٦,٥٦٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٨	٣٨,٤٥٩,٣٢٦	١٦,٦٧١,١٠٧
إجمالي موجودات المساهمين		٨٦,٣٣٠,٧٧٢	٨٤,١١٧,٢٠٦
إجمالي الموجودات		١٣٥,٨٠٥,٧٤٤	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٢.

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

بيان المركز المالي المرحلي (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
مطلوبات وعجز عمليات التكافل			
مطلوبات عمليات التكافل			
مطلوبات عقود تكافل		٥١,٤٦٣,٩٨٧	٣٠,٦٧٧,٨٥٠
ذمم تكافل دائنة		١٤,٢٤٨,٦٦٥	٩,٨٨٥,٠٦٢
مبالغ مستحقة للمساهمين		٦,٠٤١,٠٢٦	٣٥,٣٥٥,٤١٥
إجمالي مطلوبات عمليات التكافل		٧١,٧٥٣,٦٧٨	٧٥,٩١٨,٣٢٧
عجز عمليات التكافل			
قرض حسن مقابل العجز في صندوق المشاركين	١٠	(٢١,٩٩٢,٦٣٩)	(١٥,١٦٢,٣٢٥)
ناقصا: المخصص مقابل قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	٢١,٩٩٢,٦٣٩	١٥,١٦٢,٣٢٥
		-	-
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		(٢٨٦,٠٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي العجز من عمليات التكافل		(٢٨٦,٠٦٦)	(٢٧٠,٧٢٦)
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل		٧١,٤٦٧,٦١٢	٧٥,٦٤٧,٦٠١
مطلوبات المساهمين			
مطلوبات أخرى		٤,٣٦٨,٧٥٦	٣,٧٣٣,٤٦٤
إجمالي المطلوبات		٤,٣٦٨,٧٥٦	٣,٧٣٣,٤٦٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة		(٤٠,٢٧٨,٦٧١)	(٣٤,٥٨٠,٨٤٥)
احتياطي استثمارات متوفرة للبيع		٢٤٨,٠٤٧	٣٦,٣٢٨
إجمالي حقوق المساهمين		٥٩,٩٦٩,٣٧٦	٦٥,٤٥٥,٤٨٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٦٤,٣٣٨,١٣٢	٦٩,١٨٨,٩٤٧
إجمالي مطلوبات وعجز عمليات التكافل ومطلوبات وحقوق المساهمين		١٣٥,٨٠٥,٧٤٤	١٤٤,٨٣٦,٥٤٨

تم إعتماد البيانات المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ أغسطس ٢٠١٢.

عبدالعزيز البناي
رئيس مجلس الإدارة

صالح الهاشمي
العضو المنتدب

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٦٤,٤٥٥,٤٨٣
الخسائر للفترة	-	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	-	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
الإيرادات الشاملة الأخرى للفترة	-	-	٢١١,٧١٩	٢١١,٧١٩
إجمالي (الخسائر)/ الأرباح الشاملة للفترة	-	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	٢١١,٧١٩	(٥,٤٨٦,١٠٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٢٧٨,٦٧١)	٢٤٨,٠٤٧	٥٨,٩٦٩,٣٧٦
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 مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨,٣١١,٧٢٦)	(٢٥٤,٥٥٦)	٦١,٤٣٣,٧١٨

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

بيان التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

	إيضاح	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الخسائر للفترة		(٥,٦٩٧,٨٢٦)	(٨,٢٠٠,١٠٨)
التعديلات للبنود التالية:			
الإستهلاك		٧٥١,٣٧١	٦٩٨,٣٥٤
الإطفاء		٢٨٥,٩٥١	٢٨٢,٧٣٣
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤	(٢٩١,٢١٤)	١,٠٧٣,٥٥٦
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع		-	(٧,٨٠٠)
الأرباح المحققة من أوراق مالية للمتاجرة	٤	(٤٨٨,٧٧٩)	(٢٢,٥٦٨)
إيرادات أرباح من الأوراق المالية	٤	(٤٩,٧٥٢)	(١٢٠,٠٠٠)
إيرادات من ودائع الوكالة	٤	(٥٩٢,٠٩٥)	(٥٨٩,٦٩٣)
إيرادات من الصكوك الوطنية	٤	(٢٠٠)	-
مخصص مقابل قرض حسن لصندوق للمشاركين	١٠	٦,٨٣٠,٣١٤	٢,٤١١,١١٩
مخصص رواتب الإجازة للموظفين		٣٤٥,٧٢٩	٣٥٢,٣٥٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة الموظفين		١٦٣,٢٨٠	٢٠٥,٣٠٨
		١,٢٥٦,٧٧٩	(٣,٩١٦,٧٤٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قرض حسن لصندوق المشاركين	١٠	(٦,٨٣٠,٣١٤)	(٢,٤١١,١١٩)
ذمم تكافل مدينة		١٩,٢٠٨,٢٩٦	(٦,٦٢٣,٣٤٠)
موجودات إعادة التكافل		(٥,٠٩٠,٨٤٢)	(٤,٦٩٤,٦٣٢)
المصاريف المدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		(٢,٤٣٠,٣٧٤)	(٢,٤٧٦,٠٦٥)
مطلوبات عقود تكافل		٢٠,٧٨٦,١٣٧	٥,٥٦١,٠٦٢
ذمم تكافل دائنة		٤,٣٦٣,٦٠٣	٢,٨٠٩,٨٩٨
مطلوبات أخرى		٣٣١,٥٨١	٤,٠٣٣,١٠٨
رواتب الإجازة مدفوعة للموظفين		(١٢٦,٥١٤)	(١٩٤,٨٧٣)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٧٨,٧٨٣)	(١٥٤,٩٧٤)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		٣١,٣٨٩,٥٦٩	(٨,٠٦٧,٦٨١)
إيرادات المقبوضة من ودائع وكالة	٤	٥٩٢,٠٩٥	٥٨٩,٦٩٣
إيرادات أرباح مقبوضة من الأوراق المالية	٤	٤٩,٧٥٢	١٢٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٣٢,٠٣١,٤١٦	(٧,٣٥٧,٩٨٨)
الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨٦٩,٥٩٢)	(٢٠٣,٢٨٤)
الإستحواذ على موجودات غير ملموسة		(٢٠,٢٤٠)	(١٨,٨٥٠)
شراء أوراق مالية استثمارية		(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٨٠٣,٥٦٥)
المبالغ المحصلة من بيع أوراق مالية استثمارية		١,٧٣٨,٤٥٢	٦٢٣,٧٥٠
المبالغ المحصلة من استبعاد ودائع وكالة		٢٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٢٦٠,٨٥٠
ودائع وكالة مقدمة خلال الفترة		(٣٠,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٤٦٥,٣٥٣)
صافي النقد (المستخدم في)/من الأنشطة الإستثمارية		(٩,١٥١,٣٨٠)	٥,٣٩٣,٥٤٨
النقص في النقدية وشبه النقدية		٢٢,٨٨٠,٠٣٦	(١,٩٦٤,٤٤٠)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		١٧,٩٨٥,٦٣٠	٢,٦٠٢,١٣١
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	٨	٤٠,٨٦٥,٦٦٦	٦٣٧,٦٩١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة المرحلية

كما في ٣٠ يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في 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:

القيمة العادلة للأدوات المالية
إن القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم تداولها بنشاط في أسواق مالية منظمة، يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار العطاءات المتداولـــة 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.

٢- أسس إعداد البيانات المالية والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
إن القيمة العادلة لودائع الوكالة التي تحقق نسبة أرباح يتم تحديدها على أساس شهري هي القيم المدرجة بها. إن القيمة المدرجة هـــي 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 الـــربح أو الخسارة أو القروض والذمم المدينة أو الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو الموجودات المالية المتوفرة للبيـــع أو كمشـــتقات 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 مـــن خلال الأرباح والخسائر عندما تقوم الشركة بتوثيق إستراتيجية الاستثمار على أنها إدارة استثمارات مالية على أساس القيمة العادلـــة، لأن المطلوبات ذات العلاقة يتم إدارتها أيضاً على هذا الأساس. يتم استخدام الفئات المتوفرة للبيع ومحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق عنـــد 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 مدينـــة 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 بهـــا لغـــرض المتـــاجرة والموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عن التثبيت الأولي. وكذلك فإن الاستثمارات التي تم شـــراؤها بغرض البيع في المستقبل القريب يتم تصنيفها كمحتفظ بها لغرض المتاجرة. وفيما يتعلق بالاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلـــة مـــن 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 أســـاس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية الاستثمار وإدارة المخاطر الموثقة.

يتم تسجيل هذه الإستثمارات في البداية بالقيمة العادلة. لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إعادة قياس هذه الاســـتثمارات بالقيمـــة العادلـــة. 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. لاحقاً 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)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

	ايضاح	إدارة صندوق تكافل درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي المشاركات المكتتبة		٣٨,٥٧٧,١٠٦	-	٣٨,٥٧٧,١٠٦
التغيرات في المشاركات غير المكتسبة		(١٨,٤٩١,٦٦٠)	-	(١٨,٤٩١,٦٦٠)
المشاركات المكتسبة		٢٠,٠٨٥,٤٤٦	-	٢٠,٠٨٥,٤٤٦
المشاركات المتنازل عنها لإعادة التكافل		(٤,٧٨٠,٢٢٦)	-	(٤,٧٨٠,٢٢٦)
صافي إيرادات المشاركين		١٥,٣٠٥,٢٢٠	-	١٥,٣٠٥,٢٢٠
المطالبات (بعد تنزيل حصة إعادة التكافل)	٦	(٨,٧٦٠,٣٦٤)	-	(٨,٧٦٠,٣٦٤)
صافي مصاريف التأمين		(٣,٠٩١,٣٤٧)	-	(٣,٠٩١,٣٤٧)
صافي إيرادات التأمين		٣,٤٥٣,٥٠٩	-	٣,٤٥٣,٥٠٩
مصاريف عمومية وإدارية		(٨٤١,٩٧٩)	(٩,٧٣١,٣٩٦)	(١٠,٥٧٣,٣٧٥)
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٩,٤٤٤,٢٥٨)	٩,٤٤٤,٢٥٨	-
إيرادات إستثمارات	٤	٢,٤١٤	١,٤١٩,٦٢٦	١,٤٢٢,٠٤٠
الخسائر)/ الإيرادات للفترة		(٦,٨٣٠,٣١٤)	١,١٣٢,٤٨٨	(٥,٦٩٧,٨٢٦)
(الخسائر)/الإيرادات الشاملة الأخرى		(١٥,٣٤٠)	٢١١,٧١٩	١٩٦,٣٧٩
إجمالي الخسائر/(الإيرادات) الشاملة للفترة		(٦,٨٤٥,٦٥٤)	١,٣٤٤,٢٠٧	(٥,٥٠١,٤٤٧)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

	ايضاح	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)
حصة المضارب		(٥,٩٣١)	٥,٩٣١	-
(رسوم)/ إيرادات وكالة		(٤,٨٥٨,٢٥٧)	٤,٨٥٨,٢٥٧	-
إيرادات/ (خسائر) إستثمارات	٤	٣,٦٩٠	(٣٣٣,١٢٣)	(٣٢٩,٤٣٣)
الخسائر للفترة		(٢,٤١٨,٩١٩)	(٥,٧٨٨,٩٨٩)	(٨,٢٠٧,٩٠٨)
الإيرادات الشاملة الأخرى		٧,٨٠٠	١٥,٩٨٢	٢٣,٧٨٢
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة		(٢,٤١١,١١٩)	(٥,٧٧٣,٠٠٧)	(٨,١٨٤,١٢٦)

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٢ *(غير مدققة)*

	إدارة التكافل العام درهم	الاستثمارات درهم	المجموع درهم
إجمالي الموجودات	٤٩,٤٧٤,٩٧٢	٨٦,٣٣٠,٧٧٢	١٣٥,٨٠٥,٧٤٤
إجمالي المطلوبات	٧١,٧٥٣,٦٧٨	٤,٣٦٨,٧٥٦	٧٦,١٢٢,٤٣٤

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 حاجـــة لتقـــديم معلومـــات قطاعية ثانوية.

٤- إيرادات الإستثمارات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم	المشاركين درهم	المساهمين درهم	المجموع درهم
(خسائر)/ إيرادات القيمة العادلة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح أو الخسائر	(٧,٨٦٨)	(١,٠٩٧,٥٠٠)	(١,١٠٥,٣٦٨)	٢,٤١٤	٢٨٨,٨٠٠	٢٩١,٢١٤
إيرادات إستثمارات أخرى						
الربح من بيع أوراق مالية للمتاجرة	-	٤٨٨,٧٧٩	٤٨٨,٧٧٩	-	٤٨٨,٧٧٩	٤٨٨,٧٧٩
أرباح أسهم مقبوضة	-	٤٩,٧٥٢	٤٩,٧٥٢	-	٤٩,٧٥٢	٤٩,٧٥٢
إيرادات من ودائع وكالة	-	٣٥٠,١٣٦	٣٥٠,١٣٦	-	٥٩٢,٠٩٥	٥٩٢,٠٩٥
إيرادات من الصكوك الوطنية	-	٢٠٠	٢٠٠	-	٢٠٠	٢٠٠
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	(٧,٨٦٨)	(٢٠٨,٦٣٣)	(٢١٦,٥٠١)	٢,٤١٤	١,٤١٩,٦٢٦	١,٤٢٢,٠٤٠

٤- إيرادات الإستثمارات (تتمة)

	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)
إيرادات إستثمارات 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
إيرادات من الصكوك الوطنية	-	-	-	-	-	-
(خسائر)/ إيرادات الإستثمارات	(١٦,٢٧١)	(٢٧,٤٢٩)	(٤٣,٧٠٠)	٣,٦٩٠	(٣٣٣,١٢٣)	(٣٢٩,٤٣٣)

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:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
صافي الخسائر للفترة	(٤,٤٣١,٢٢٣)	(٤,٦١٩,٩٨١)	(٥,٦٩٧,٨٢٦)	(٨,٢٠٧,٩٠٨)
المعدل الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية والمخففة للسهم (درهم)	(٠,٠٤٤)	(٠,٠٤٦)	(٠,٠٥٧)	(٠,٠٨٢)

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

٦- المطالبات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢		
	الإجمالي درهم	حصة إعادة التكافل درهم	الصافي درهم	الإجمالي درهم	حصة إعادة التكافل درهم	الصافي درهم
مطالبات تكافل مدفوعة	٤,٢٢٥,٨٠٢	(٨٢٨,٩٢١)	٣,٣٩٦,٨٨١	٨,٨٠٨,٩٤٩	(١,٦٣٥,٦٢٠)	٧,١٧٣,٣٢٩
التغيرات في مخصص المطالبات القائمة	٩٦٨,٠٥٠	٥٩٩,٣٩٥	١,٥٦٧,٤٤٥	٢,٢٩٥,٦٨٣	(٧٠٨,٦٤٨)	١,٥٨٧,٠٣٥
المطالبات المسجلة في بيان الإيرادات	٥,١٩٣,٨٥٢	(٢٢٩,٥٢٦)	٤,٩٦٤,٣٢٦	١١,١٠٤,٦٣٢	(٢,٣٤٤,٢٦٨)	٨,٧٦٠,٣٦٤

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١		
	الإجمالي درهم	حصة إعادة التكافل درهم	الصافي درهم	الإجمالي درهم	حصة إعادة 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 المسجلة في بيان الإيرادات	٨,٢١٤,٦٧٦	(١,٤٣٧,١٦٢)	٦,٧٧٧,٥١٤	١٦,٣٩٩,٦٩٠	(٢,٥٥٩,٤٧٣)	١٣,٨٤٠,٢١٧

٧- الأدوات المالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
الأوراق المالية الاستثمارية		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,٢٣٣,٥٥٤	٣,٠٩٨,٨٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢,٨٤٤,٩١٢	٧٤١,٥٠٦
	٥,٠٧٨,٤٦٦	٣,٨٤٠,٣٤٦

٧- الأدوات المالية (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
أوراق مالية استثمارية عائدة إلى:		
المساهمين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,١٧٥,٠٠٠	٣,٠٤٢,٧٠٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	٢,٧٠٤,٥١٢	٥٨٥,٧٦٦
	٤,٨٧٩,٥١٢	٣,٦٢٨,٤٦٦
المشاركين		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٨,٥٥٤	٥٦,١٤٠
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	١٤٠,٤٠٠	١٥٥,٧٤٠
	١٩٨,٩٥٤	٢١١,٨٨٠

(أ) تحتفظ الشركة بصكوك تم اصدرها من قبل مؤسسة مالية ويترتب عليها معدل أرباح حسب إيبور لمدة ستة أشهر + ٣٠٠ نقطة أساس أو ٦,٢٥٪ سنويا، أيهما أعلى. يتم الإحتفاظ بالصكوك لمدة ٥ سنوات وهي معاونة لكبار الدائنين من الجهة المصدرة.

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 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 السـوق الملحوظة.

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

٨- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
النقد في الصندوق	٣٣,٣٦٣	١٦٢,٧٣٨
الأرصدة لدى البنوك	٢,٨٣٢,٣٠٣	١,٨٢٢,٨٩٢
ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠
	٤٠,٨٦٥,٦٦٦	١٧,٩٨٥,٦٣٠
عائدة إلى:		
المساهمين	٣٨,٤٥٩,٣٢٦	١٦,٦٧١,١٠٧
المشاركين	٢,٤٠٦,٣٤٠	١,٣١٤,٥٢٣
	٤٠,٨٦٥,٦٦٦	١٧,٩٨٥,٦٣٠

إن ودائع الوكالة التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ إعداد التقارير المالية يترتب عليها معدل أرباح من ١,٤٢٪ إلى ٢,٣٥٪ (عـام ٢٠١١ – ٠,٧٧٪ إلى ١,٧٥٪).

إن كل الأرصدة لدى البنوك والودائع البنكية محتفظ بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٩- رأس المال

	٣٠ يونيو 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

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
قرض حسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٤١,٢٦٥,٦٥٨
العجز خلال الفترة	٦,٨٣٠,٣١٤	–
المحصل خلال السنة	–	(٢٦,١٠٣,٣٣٣)
كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	٢١,٩٩٢,٦٣٩	١٥,١٦٢,٣٢٥
مخصص مقابل القرض الحسن		
كما في ١ يناير	١٥,١٦٢,٣٢٥	٢٢,٧٢٦,٧٦٦
المخصص خلال الفترة	٦,٨٣٠,٣١٤	–
المخصص الفائض المعكوس خلال السنة	–	(٧,٥٦٤,٤٤١)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	٢١,٩٩٢,٦٣٩	١٥,١٦٢,٣٢٥
صافي الرصيد كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر	–	–

١٠- القرض الحسن (تتمة)

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 ٦,٨٣٠,٣٠٥ 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:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ درهم (مدققة)
ودائع لدى مؤسسات مالية إسلامية		
المساهمين الرئيسيين		
موارد للتمويل ش.م.ع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠
مستحقات لأطراف ذات علاقة		
موارد للتمويل ش.م.ع	٢٥٧,٠٤٧	٨٥,٨٨١
أطراف أخرى ذات علاقة	–	٢٠,٠٠٠
	٢٥٧,٠٤٧	١٠٥,٨٨١
مستحقات من طرف ذات علاقة		
الجزيرة للخدمات المالية	٣٦,١٣٣	٦٥٠,٨٨٨

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*	
	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
إيرادات من ودائع الوكالة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٠٦,٦٦٦	٢٠٧,٨٣٦	٢٧٦,٩١٣	٦٠١,٥٥٥
المشاركات المكتسبة				
مساهمين رئيسيين	١,٣٠٩,٢٧٣	١,١٢٢,٣٦١	١,٣١٧,٤٧٠	١,٢٩٠,٨٠٥
عمولات مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	–	–	–	٩٧,٢١٥
رسوم إدارة مدفوعة				
مساهمين رئيسيين				
موارد للتمويل ش.م.ع	١٣١,٠٠٠	–	٢٢١,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

١١- المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

ج) تعويضات موظفي الإدارة العليا

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم
مزايا قصيرة الأجل	٨٢٨,٢٥٠	٨٥٦,٥٠٠	١,٦٥٦,٥٠٠	١,٧٨٨,٠٠٠
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٧,٢٧٠	(٥١,٥٤٩)	١١٤,٥٤٠	٦٨,٥٢٢
	٨٨٥,٥٢٠	٨٠٤,٩٥١	١,٧٧١,٠٤٠	١,٨٥٦,٥٢٢

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 وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٣- الإلتزامات والضمانات

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

	٢٠١٢ درهم	٢٠١١ درهم (مدققة)
تطوير برمجيات	١٣١,٠٠٠	٢٢٠,٢٠٠
ديكور للمكاتب	٣٠٧,٠٠٠	١٧٢,٠٠٠
	٤٣٨,٠٠٠	٣٩٢,٢٠٠

الضمانات
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، كان لدى الشركة ضمانات بنكية مقابل التزامات أجور والتزامات لطرف ثالث بمبلغ ١٥٣,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١- ١٣٢,٠٠٠ درهم). تم ضمان هذه الالتزامات بتأمينـات نقديـة بمبلـغ ١٥٣,٠٠٠ 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).