

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)
دبي - الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢ - ٣	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٨-١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

دبي

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذلك البيانات الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ حتى ٣١ مارس ٢٠١٢. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أنيس صادق

سجل مدققي الحسابات رقم ٥٢١

٧ مايو ٢٠١٢

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	إيضاح	الموجودات
(مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم		
٢٢,٠٣٨,٠٩٨	٢٥,٢٩٥,٢٠٠		النقد وما يعادله
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استثمارية
١٥٨,٨٣٠,٢٥٢	١٤٨,٩٦٩,٦٣٠		موجودات عقود إعادة التكافل
٨٢,٩٥٦,١٠٧	٨٧,٢٢٥,٧٦٢		ذمم التكافل المدينة
٥٥,٦١٧,٧٤١	٧١,٠٢٦,٠٩٨	٤	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
٢٨,٠٤٢,٨٥١	٢٨,٢٢٧,٩٥٤	٤	موجودات مالية أخرى مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL)
٢٠,٠٥٩,٢٩٧	١٦,٧٥٤,٠٦٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٦٤,٣٥٢,٥٨٥	٦٤,٣٥٢,٥٨٥	٥	استثمارات عقارية
٢,٠٧٣,٠٥٥	٣,١١٦,٠٠٧		الأثاث والمعدات
<u>٤٦٨,٩٦٩,٩٨٦</u>	<u>٤٧٩,٩٦٧,٣٠٤</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٥,٢٦٣,٧٧٥	١٨,٧٩٧,٨٩٣		المطلوب لبنك
٣٣,٥٥٤,٤٩٢	٣٥,٤٩٨,١٣٤		ذمم تجارية وحسابات دائنة أخرى
٤٠,٨٧٨,٨١٨	٤١,١٧٥,٨٩٨		ذمم التكافل الدائنة
٣٥٩,٦٧٧	٤٣٤,٦٧٧	١٢	مطلوب إلى طرف ذو علاقة
٢٤٣,٢٨٤,٣٩٠	٢٣٨,٦٨٦,٤٦٥		التزامات عقود إعادة التأمين
١٦,٤٠٠,٠٠٠	١٥,٥٨٠,٠٠٠		ذمم إجازة دائنة
٣,٦٩٩,٦٣٩	٣,٥٨٢,٨٠٠		مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل
<u>٣٥٣,٤٤٠,٧٩١</u>	<u>٣٥٣,٧٥٥,٨٦٧</u>		مجموع المطلوبات

بيان المركز المالي المرحلي الموجز (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	إيضاح	
			صندوق حاملي البوالص
			العجز في صندوق حاملي البوالص
			قرض حسن من المساهمين
			أرباح مقترح توزيعها لحاملي البوالص
			احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
		٦	مجموع العجز في صندوق حاملي البوالص
			مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص
			حقوق المساهمين
		٧	رأس المال
		٨	احتياطي قانوني
		٩	احتياطي عام
			خسائر متراكمة
			احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات - بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)
			حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم
			حقوق الأطراف غير المسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وصندوق حاملي البوالص وحقوق المساهمين
٣٣٤,٤١٩,٨٨١	٣٣٥,٦٩٧,٩٥٣		
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠		
١٦,٤٥٣,٢٤١	١٦,٤٥٣,٢٤١		
١٦,٤٥٣,٢٤١	١٦,٤٥٣,٢٤١		
(١٩,٣١٨,٨٣٠)	(١٣,٧٣٥,٤٠١)		
(١٠٢,٦٥٥,٢٤٧)	(٩٧,٨٩٩,٣٨٢)		
١٣٦,٦٨٢,٤٠٥	١٤٧,٠٢١,٦٩٩		
(٢,١٣٢,٣٠٠)	(٢,٧٥٢,٣٤٨)		
١٣٤,٥٥٠,١٠٥	١٤٤,٢٦٩,٣٥١		
٤٦٨,٩٦٩,٩٨٦	٤٧٩,٩٦٧,٣٠٤		

باسل محمد الكفيري
المدير المالي

حسين محمد الميزة
عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

٤

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح	
٢٠١١	٢٠١٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم		
			العائد لحاملي البوالص
			عائد التكافل
١١٩,٨٨٧,٣٧٨	١٠٩,٥٢٨,٤١٦		مساهمات التكافل
(٨٨,٥٨٩,٨١٣)	(٧٧,٦٧١,٨٩٧)		مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها
٣١,٢٩٧,٥٦٥	٣١,٨٥٦,٥١٩		صافي مساهمات التكافل
٢,٣٠٤,٨٢٩	٢,٦٧٩,١٣٧		عمولات مقبوضة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها
١,٨٧٢,٦٤٩	١,٩١٧,٧٩٧		رسم بوالص ومعاينة
٣٥,٤٧٥,٠٤٣	٣٦,٤٥٣,٤٥٣		
			مصاريف التكافل
(٣١,٥٣١,٤٧٧)	(١٩,٥١١,٨٤٨)		إجمالي المطالبات المتكبدة
٤,٤١٩,٩٥٣	٤٩٣,٧١٤		حصة إعادة التكافل من المطالبات
(٢٧,١١١,٥٢٤)	(١٩,٠١٨,١٣٤)		صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٦٧٠,٥٦٩)	(٥,٤٥٤,٠٦٠)		عمولات مدفوعة
(٥٥٨,٣٤١)	(١,٧٩٦,١٣٥)		فائض خسارة مساهمات التكافل
(٣٣,٣٤٠,٤٣٤)	(٢٦,٢٦٨,٣٢٩)		
٢,١٣٤,٦٠٩	١٠,١٨٥,١٢٤		صافي إيرادات التكافل
(١٢,٨١٩,٦٥٩)	(١٥,٢٩٨,٢٨٥)		رسوم وكالة
(١٠,٦٨٥,٠٥٠)	(٥,١١٣,١٦١)		صافي الخسارة من عمليات التكافل
(٤٤٠,٣٨٩)	١,٠٤٤,٦٧٦	١٠	أرباح / (خسائر) الاستثمارات
-	(٢٦١,١٦٩)		حصة المضارب
(١١,١٢٥,٤٣٩)	(٤,٣٢٩,٦٥٤)		الخسارة للفترة
			العائد للمساهمين
			الإيرادات
(١,٠٤٠,٢٧٥)	٥,٢٨٣,٤٢٦	١٠	أرباح / (خسائر) الاستثمار
١٢,٨١٩,٦٥٩	١٥,٢٩٨,٢٨٥		رسوم وكالة من حاملي البوالص
-	٢٦١,١٦٩		رسوم مضارب من حاملي البوالص
١١,٧٧٩,٣٨٤	٢٠,٨٤٢,٨٨٠		
			المصاريف
(١٠,٤١٦,٤٩١)	(١١,٥٤٩,٨٤٥)		مصاريف عمومية وإدارية
(١١,١٢٥,٤٣٩)	(٤,٣٢٩,٦٥٤)		قرض حسن لصندوق حاملي البوالص
(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١		الربح / (الخسارة) للفترة
			موزعة على:
(٩,٠٨٩,٣٣٦)	٥,٥٨٣,٤٢٩		مساهمي الشركة الأم
(٦٧٣,٢١٠)	(٦٢٠,٠٤٨)		الأطراف غير المسيطرة
(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١		
(٠٠٤)	٠٠٢	١١	الربح / (الخسارة) للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١	الربح / (الخسارة) للفترة

الدخل الشامل الآخر:

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

٢,٢٢٤,٧٩٨	٤,٧٥٥,٨٦٥
٢,٢٢٤,٧٩٨	٤,٧٥٥,٨٦٥
(٧,٥٣٧,٧٤٨)	٩,٧١٩,٢٤٦

موزع على:

مساهمي الشركة الأم

الأطراف غير المسيطرة

(٦,٨٦٤,٥٣٨)	١٠,٣٣٩,٢٩٤
(٦٧٣,٢١٠)	(٦٢٠,٠٤٨)
(٧,٥٣٧,٧٤٨)	٩,٧١٩,٢٤٦

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVTOCI	احتياطي إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر FVTOCI	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي قانوني	رأس المال	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)	٨٤,٥٢٦,٠٢٢	١٢,٤٤٥٣,٢٤١	١٢,٤٤٥٣,٢٤١	٢١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدقق)
الدخل الشامل الأخر للفترة للخسارة للفترة	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للفترة للخسارة للفترة
٢,٢٢٤,٧٩٨	٢,٢٢٤,٧٩٨	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة أسهم مخدنة مصدره خلال الفترة
١٧٦,٨٧٢,٦٠٦	١٥١,٥٣٠	١٧٦,٨٧٢,٠٧٦	١٢,٤٤٥٣,٢٤١	١٢,٤٤٥٣,٢٤١	١٥٧,٧٥٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)
(٩,٧٦٢,٥٤٦)	(٦٧٣,٢١٠)	(٩,٠٨٩,٣٣٦)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (مدقق)
٢,٢٢٤,٧٩٨	-	٢,٢٢٤,٧٩٨	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
(٧,٥٣٧,٧٤٨)	(٦٧٣,٢١٠)	(٦,٨٦٤,٥٣٨)	٢,٢٢٤,٧٩٨	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
١٦٩,٣٣٤,٨٥٨	(٥٢١,٦٨٠)	١٦٩,٨١٣,١٧٨	(٨٢,٣٠١,٢٦٤)	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)
١٣٤,٥٥٠,١٠٥	(٢,١٣٢,٣٠٠)	١٣٦,٤١٧,٨٠٥	(١٩,٣١٨,٨٣٠)	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقق)
٤,٩٦٢,٣٨١	(٦٢٠,٠٠٤٨)	٥,٥٨٢,٤٢٩	٥,٥٨٢,٤٢٩	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
٤,٧٥٥,٨٦٥	-	٤,٧٥٥,٨٦٥	-	-	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
٩,٧٦٢,٤٢٤	(٦٢٠,٠٠٤٨)	٩,١٤٢,٤١٩	٥,٥٨٢,٤٢٩	٤,٧٥٥,٨٦٥	-	-	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
١٤٤,٢٦٩,٣٥١	(٢,٧٥٢,٣٤٨)	١٤٧,٥١٧,٠١١	(١٣,٧٣٥,٤٠١)	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	١٦,٤٤٥٣,٢٤١	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٢	٢٠١١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٤,٩٦٣,٣٨١	(٩,٧٦٢,٥٤٦)
٢٤٨,٩٦٤	٣٩٤,١٨٨
(٢,٥٣٤,٢٥٨)	٢,٣٠٢,٢٤٠
(٢,٨٠٠,٢٢٥)	-
٢٤٢,٩١٩	٢٥٧,٦١٨
١٢٠,٧٨١	(٦,٨٠٨,٥٠٠)
٩,٨٦٠,٦٢٢	٦,٧٦٥,٨٣٧
(٤,٢٦٩,٦٥٥)	(٩٩٤,٦١٨)
١٨,١٨٦,٩٢٨	٦,٤٨٢,١٢٩
٣,٣٠٥,٢٢٩	٥,٠٩٣,٨١٦
-	(٣٠,٠٠٠)
(٤,٥٩٧,٩٢٥)	٥٩,٨٢٢
(١١٦,٨٣٩)	(٢٧٣,٩١٥)
٢٩٧,٠٨٠	(١,٤٤٥,٧٩٦)
١,٧٣٦,٢٦٠	(١٠,٧٣٧,٢٠٥)
٧٥,٠٠٠	١٣٤,٦٧٧
٢٤,٥٩٧,٤٨١	(١,٧٥٣,٧٥٣)
(٣٥,٥٣٧)	(٤٤,٠٩٤)
-	(٢٣٦,٣٨١)
٢٤,٥٦١,٩٤٤	(٢,٠٣٤,٢٢٨)
(١,٢٩١,٩١٦)	(٩٨١,١٥٣)
(٢٢,٧٢٧,٠٤٤)	(٢١٠,١٩٩)
-	٤,٧٤١,٩٧٠
(٢٤,٠١٨,٩٦٠)	٣,٥٥٠,٦١٨
(٨٢٠,٠٠٠)	(١,٧٠١,٤٧٢)
٣,٥٣٤,١١٨	(٣,٢٩٩,٦٤٤)
٢,٧١٤,١١٨	(٥,٠٠١,١١٦)
٣,٢٥٧,١٠٢	(٣,٤٨٤,٧٢٦)
٢٢,٠٣٨,٠٩٨	١٩,٢٨٣,٨٠٩
٢٥,٢٩٥,٢٠٠	١٥,٧٩٩,٠٨٣

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية:

الربح / (الخسارة) للفترة

تعديلات لـ:

الاستهلاك

(الربح) / (الخسارة) من إعادة تقييم الموجودات المالية المقيّمة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر

الربح من بيع موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

النقص في موجودات عقود إعادة التكافل

الزيادة في ذمم التكافل المدينة

النقص في الموجودات المالية المقيّمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

النقص في دفعات مقدمة ومديون آخرون

الزيادة في المطلوب من طرف ذو علاقة

(النقص) / الزيادة في مطلوبات عقود إعادة التكافل

النقص في مبالغ محتجزة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل

الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التكافل

الزيادة / (النقص) في ذمم تجارية دائنة وأخرى

الزيادة في المطلوب لطرف ذو علاقة

النقد المستخدم في الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

الزكاة المدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات مالية أخرى

الزيادة في ودائع استثمارية

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من النشاطات الاستثمارية

النشاطات التمويلية

قرض إجازة مدفوع

الزيادة / (النقص) في المطلوب لبنك

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

١- معلومات عامة

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة حسب قانون الشركات التجارية لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). تقوم الشركة بأعمال التكافل العامة (التأمين) وفقاً لتعاليم الشريعة الإسلامية. كذلك فإن الشركة مرخصة للقيام بأعمال إعادة التأمين وأعمال التكافل على الحياة، إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ١٥٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

حصلت الشركة على الرخصة التجارية في ١٢ مارس ٢٠٠٣، وبدأت أنشطتها في ٨ أبريل ٢٠٠٣.

تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تكافل قصيرة الأجل بخصوص السيارات، المخاطر البحرية، الحريق، الأعمال الهندسية، مخاطر الحوادث العامة، والتكافل الطبي والتكافل على الحياة للمجموعات (تعرف مجتمعة بالأعمال التكافلية العامة). كذلك تقوم الشركة باستثمار أموالها في الأوراق المالية والعقارات.

تخضع أعمال الشركة لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية المكونة من ثلاثة أعضاء معينين من قبل المساهمين. تقوم هيئة الفتوى والرقابة الشرعية بدور إشرافي لتحديد ما إذا كانت عمليات الشركة تتم وفقاً لقوانين وأنظمة الشريعة.

يشار إلى كل من الشركة وشركاتها التابعة بـ "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ تتكون المجموعة من الشركة والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والنشاط	نسبة الملكية	نسبة التصويت	النشاط الأساسي
		%	%	
نوات للإستثمارات (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٩٩,٠٠	٩٩,٠٠	الإستثمار في المشروعات التجارية والصناعية والزراعية وإدارتها
أميتي هيلث (ذ.م.م)	الإمارات العربية المتحدة	٥٠,٤٩	٥٠,٤٩	خدمات إعداد الفواتير الطبية

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنة الحالية والسنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٧: الإفصاحات - تحويل الموجودات المالية
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٢ الضريبة المؤجلة - استرداد موجودات محددة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقه للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية:

١ يناير ٢٠١٣ الإفصاحات - تعزيز الإفصاحات حول مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠/البيانات المالية الموحدة

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١/الترتيبات المشتركة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢/الإفصاح عن الحصص في المنشآت

١ يناير ٢٠١٣ الأخرى

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣/قياس القيمة العادلة

١ يناير ٢٠١٣

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١/عرض البيانات المالية - تعديلات
لمراجعة الطريقة التي يتم بها عرض الدخل الشامل الآخر

١ يوليو ٢٠١٢

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩/منافع الموظفين - معيار معدل ناتج من مشروعات

١ يناير ٢٠١٣ مكافآت ما بعد التوظيف ومكافآت نهاية الخدمة

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية الموحدة والمنفصلة - معاد إصداره

١ يناير ٢٠١٣ بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧/البيانات المالية المنفصلة

• المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمارات في الشركات الزميلة - معاد إصداره

١ يناير ٢٠١٣ بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع
المشتركة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢/الأدوات المالية: العرض - مقاصة

١ يناير ٢٠١٤ الموجودات المالية والمطلوبات المالية

• تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠/تجريد التكاليف في مرحلة

١ يناير ٢٠١٣ الكشف عن المعادن الأرضية

تتوقع الإدارة ألا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية تأثيراً على البيانات المالية الموجزة
الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

لفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

٣- السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم إظهارها وفقاً للقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الأصل.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* الصادر عن مجلس المعايير الدولية المحاسبية وبالالتزام مع المتطلبات السارية بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة مطابقة لتلك التي تم على أساسها إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية للبيانات المالية الكاملة التي تعد وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وافتراضات وتوقعات غير مؤكدة تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة والإيرادات والمصاريف. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات.

عند إعداد المعلومات المالية الموجزة الموحدة، كانت التقديرات الهامة والتقديرات المستقبلية للأموال غير المؤكدة المطبقة في إعداد السياسات المحاسبية للمجموعة مماثلة للتقديرات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

إدارة المخاطر المالية

إن سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة مماثلة لسياسات والأهداف المعروضة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٤- الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
		موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى (FVTOCI) (أ)
		- مدرجة
٢١,٩٠٩,٦٠٩	٢٧,٦٢٨,٤٧١	
٣٣,٧٠٨,١٣٢	٤٣,٣٩٧,٦٢٧	- غير مدرجة
<u>٥٥,٦١٧,٧٤١</u>	<u>٧١,٠٢٦,٠٩٨</u>	
		موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) (ب)
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٠٤٢,٨٥١	٢٨,٢٢٧,٩٥٤	
<u>٨٣,٦٦٠,٥٩٢</u>	<u>٩٩,٢٥٤,٠٥٢</u>	مجموع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ((أ) + (ب))

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

٤- الموجودات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن الاستثمارات بالمنطقة الجغرافية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤١,٤٨٤,٩٤١	٤٦,٦٩٢,٢٩٨	- داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٢,١٧٥,٦٥١	٥٢,٥٦١,٧٥٤	- خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٨٣,٦٦٠,٥٩٢</u>	<u>٩٩,٢٥٤,٠٥٢</u>	

٥- إستثمارات عقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية قطعة أرض تم شراؤها في العام ٢٠٠٧. تستخدم المجموعة نموذج القيمة العادلة المسموح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٤٠ في تحديد القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية. يخضع العقار لتسهيل من بنك إسلامي محلي ومرهون كضمان على ذمم إجارة دائنة. إن التقييم الذي تم إجراؤه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، والذي يتطابق مع المعايير الدولية حول التقييم، تم التوصل إليه بالرجوع إلى مؤشرات السوق حول أسعار الصفقات لعقارات مماثلة. أعادت إدارة المجموعة تقدير القيمة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ولم يتم ملاحظة أية فروقات جوهرية.

٦- احتياطي إعادة تقييم إستثمارات حاملي البوالص

حولت المجموعة حصتها في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهمين إلى حاملي البوالص بنفس نسبة حصتهم في أرباح الاستثمارات. والنسبة المئوية للتوزيع في ٣١ مارس ٢٠١٢ كانت مطابقة لتلك المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ والتي وافقت عليها هيئة الفتوى بالشركة وهيئة الرقابة الشرعية. وستتم مراجعة وإتمام هذا التوزيع في نهاية السنة وسيتم الحصول على موافقة الهيئة عليها. عند تصرف المجموعة بهذه الاستثمارات، فسوف يتم توزيع أي أرباح أو خسائر محققة على المساهمين وحاملي البوالص، وفي حال نتج عن هذا الاستبعاد خسائر محققة، فإن الحصة المخصصة لحاملي البوالص تستلزم قرض حسن آخر من المساهمين بقيمة مساوية.

٧- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم عادي (٢٠١١): ٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠ سهم
		عادي) بقيمة درهم للسهم الواحد
<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠</u>	

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

٨- الاحتياطي القانوني

بموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي القانوني خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ لأن ذلك يستند على نتائج السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون.

٩- الاحتياطي العام

بموجب النظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ لأن ذلك يستند على نتائج السنة.

١٠- إيرادات / (خسائر) الاستثمارات

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
		أرباح وخسائر القيمة العادلة
(٢,٣٠٢,٢٤٠)	٢,٥٣٤,٢٥٨	أرباح / (خسائر) القيمة العادلة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أرباح وخسائر محققة
٥٦١,٠٦٥	٢,٨٠٠,٢٢٥	إيرادات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		إيرادات الاستثمارات الأخرى
١٩٤,٦٤٦	٣٦,٢٤٧	إيرادات ودائع استثمارية
٤٧,٣٠٥	-	إيرادات من الاستثمارات بصناديق عقارية
٥٨,٨٤٣	٦٩٦,٨٥٧	إيرادات توزيعات الأرباح
(٤٠,٢٨٣)	-	التكاليف المتعلقة بالاستثمارات
-	١١٢,٥٠٠	إيرادات إيجارات
-	١٤٨,٠١٥	إيرادات أخرى
(١,٤٨٠,٦٦٤)	٦,٣٢٨,١٠٢	
		موزعة على:
(٤٤٠,٣٨٩)	١,٠٤٤,٦٧٦	حاملو البوالص
(١,٠٤٠,٢٧٥)	٥,٢٨٣,٤٢٦	المساهمين
(١,٤٨٠,٦٦٤)	٦,٣٢٨,١٠٢	

تم تخصيص إيرادات وخسائر الاستثمارات إلى المساهمين وحاملو البوالص على أساس تناسبي. تماثل نسبة التخصيص كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ تلك المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية على أساس سنوي.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

١١- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الواحد بتقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١١	٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١	صافي الربح / (الخسارة) للفترة (درهم)
٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	٢٢٥,٧٥٠,٠٠٠	المعدل المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٢	أرباح / (خسائر) للسهم (درهم)

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

دخلت المجموعة في معاملات مع شركات ومنشآت تستوفي تعريف الأطراف ذات العلاقة وفقا لما تضمنه المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تضم الأطراف ذات العلاقة شركات ومنشآت تحت ملكية مشتركة و / أو إدارة مشتركة وشركائها وأعضاء الإدارة الرئيسيين بها. تقوم الإدارة بتحديد الفترات والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. كما في تاريخ التقرير، تم تضمين القيم من / إلى الأطراف ذات العلاقة في الحسابات التالية:

كانت الأرصدة الجوهرية القائمة في تاريخ التقرير والمتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ مارس ٢٠١٢			
(مدققة)		(غير مدققة)			
المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين	المجموع	أطراف أخرى	أهم المساهمين
درهم	ذات علاقة	درهم	ذات علاقة	درهم	درهم
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
					ودائع استثمارية
٣٣,٥١٩,٦٥٠	٣٣,٥١٩,٦٥٠	-	٤٣,٦١١,٣٦٨	٤٣,٦١١,٣٦٨	القيمة الدفترية للاستثمارات في الأسهم العادية (إيضاح ١٢ (أ))
٤,٣٨٣,٨٥٠	٣,٩٦٤,٨٤٦	٤١٩,٠٠٤	٢,٦٢٢,٢٤٨	٢,٤٢٦,٣٥٩	١٩٥,٨٨٩
٥,٣٢٦,٠٨٣	٥,٣٢٦,٠٨٣	-	٥,٣٢٦,٠٨٣	٥,٣٢٦,٠٨٣	المساهمات المقبوضة
					النقد وما يعادله
٣٥٩,٦٧٧	٣٥٩,٦٧٧	-	٤٣٤,٦٧٧	٤٣٤,٦٧٧	سلفيات من حاملي أسهم الأطراف غير المسيطرة
					مصاريق مدفوعة مقدما
٥,٤٦٠,٠٠٠	٥,٤٦٠,٠٠٠	-	-	-	ونمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢ (ب))

يضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

١٢- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

(أ) يُعد المدير الإداري للمجموعة أيضا مدير تنفيذي رئيسي لمصرف السلام - الجزائر ومصرف السلام - السودان. إن المجموعة لديها استثمارات في أسهم حقوق ملكية في مصرف السلام - الجزائر بقيمة ٣١,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢٠,٢ مليون درهم). تمت الموافقة على سياسات تسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس الإدارة.

اشترت المجموعة أسهم مصرف السلام - البحرين من إحدى الشركات ذات الصلة. تم تسجيل هذه الأسهم باسم الشركة ذات الصلة حيث تحتفظ بها كأمانة ولفائدة المجموعة. بلغ العدد الحالي من هذه الأسهم والقيمة السوقية المتعلقة في نهاية فترة التقرير: (٢,٥ مليون درهم) (٢٠١١: ٢,١ مليون درهم). وقد انعكس هذا التغير في القيمة العادلة في حقوق الملكية ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(ب) تتضمن المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى صفر درهم (٢٠١٠: ٥,٤٦ مليون درهم) تمثل السلفيات المدفوعة إلى طرف ذو علاقة والتي سيتم سدادها عن طريق تحويل أسهم من مصرف السلام - الجزائر. تم تحويل هذه الأسهم خلال الفترة الحالية.

كانت الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة والمدرجة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٢

المجموع درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	أهم المساهمين درهم	المجموع درهم	أطراف أخرى ذات علاقة درهم	أهم المساهمين درهم	
٨,١٢٢,٠١٥	٧,٥٦٤,٨٢٢	٥٥٧,١٩٣	١,٨٨١,٨٣٩	١,٣٩٨,١٨٢	٤٨٣,٦٥٧	إجمالي المساهمات
٢,٢٢٨,٩٢٩	٢,١٣٦,٩٥٠	٩١,٩٧٩	٣١٧,٦٤٣	١٩٣,٠٥١	١٢٤,٥٩٢	إجمالي المطالبات
١,٠٦,٦٩٧	١,٠٦,٦٩٧	-	٤٩,٨٦٣	٤٩,٨٦٣	-	حصة الأرباح في ودائع استثمارية وصناديق عقارية

كانت تعويضات كبار أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١

٣١ مارس ٢٠١٢

درهم

درهم

٢,٤٠٠,٦٢٥

٨٣٦,٢٢٦

٢٧٧,١٥٩

٣٢٩,٠٧٤

٢,٦٧٧,٧٨٤

١,١٦٥,٣٠٠

منافع الموظفين قصيرة الأجل

تعويضات نهاية الخدمة

مجموع تعويضات مدفوعة لكبار أعضاء مجلس الإدارة

١٣- معلومات القطاع

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) رقم ٨ القطاعات التشغيلية ابتداءً من ١ يناير ٢٠٠٩.

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل المسؤول التنفيذي الأول/ المدير التنفيذي وذلك لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تعتمد المعلومات الواردة في التقرير الداخلي إلى المسؤول التنفيذي الأول للمجموعة بغرض تخصيص الموارد وتقييم الأداء على الأنشطة الإستراتيجية التالية:

- أنشطة التكافل وتتضمن أعمال التكافل العام والتكافل على الحياة والتكافل الطبي التي تقوم بها المجموعة.

- الأنشطة الاستثمارية تتمثل بأنشطة الاستثمارات وإدارة السيولة لحساب المجموعة الخاص.

شركة دبي الإسلامية للتأمين وإعادة التأمين (أمان) (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

١٣ - معلومات القطاع (غير مدقق) "تتمة"

يتضمن الجدول التالي معلومات القطاع لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٣١ مارس ٢٠١١ لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

		٢٠١١		٢٠١٢	
		العائد إلى:		العائد إلى:	
		المساهمين	حاملو البوالص	المساهمين	حاملو البوالص
		درهم	درهم	درهم	درهم
المجموع	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٢
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
	٣٥,٤٧٥,٠٤٣	٣٦,٤٥٣,٤٥٣	-	٣٥,٤٧٥,٠٤٣	٣٦,٤٥٣,٤٥٣
	(٣٣,٣٤٠,٤٣٤)	(٣٣,٣٤٠,٤٣٤)	-	(٣٣,٣٤٠,٤٣٤)	(٣٣,٣٤٠,٤٣٤)
	٢,١٣٤,٦٠٩	١,١١٢,٠١٩	١٢,١٣٤,٦٠٩	١٢,١٣٤,٦٠٩	١,١١٢,٠١٩
	-	-	١٢,٨١٩,٦٥٩	١٥,٢٩٨,٢٨٥	(١٥,٢٩٨,٢٨٥)
	٢,١٣٤,٦٠٩	١,١١٢,٠١٩	١٢,٨١٩,٦٥٩	١٥,٢٩٨,٢٨٥	(٥,١١٢,١٦٦)
	(١,٤٨٠,٦٦٤)	٦,٣٢٨,١٠٢	(١,٤٤٠,٢٧٥)	٥,٢٨٣,٤٢٦	١,٤٤٤,١٧٦
	(١٠,٤١٦,٤٩٧)	(١١,٥٤٩,٨٤٥)	(١٠,٤١٦,٤٩٧)	(١١,٥٤٩,٨٤٥)	-
	-	-	-	٢٦,١٦٩	(٢٦,١٦٩)
	-	-	(١١,١٢٥,٤٣٩)	(٤,٣٢٩,٦٥٤)	(٤,٣٢٩,٦٥٤)
	(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١	(٩,٧٦٢,٥٤٦)	٤,٩٦٣,٣٨١	٤,٩٦٣,٣٨١
	المجموع	المجموع	الاستثمار	التكافل	التكافل
	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١
	مدقق	غير مدقق	مدقق	مدقق	غير مدقق
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
	٤٦٨,٩٦٩,٩٨٦	٤٧٩,٩٦٧,٣٠٤	١٨٣,٠١٣,١٧٧	١٩٨,٦٠٦,٢٣٧	٢٨٥,٩٥٦,٨٠٩
	٣٣٤,٤١٩,٨٨١	٣٣٥,٦٩٧,٩٥٣	١٦,٤٤٠,٠٠٠	١٥,٥٨٠,٠٠٠	٣١٨,٠١٩,٨٨١
					٧٨١,٣٦٠,٦٢٧
					٣٢٠,١١٧,٩٥٣
					موجزات القطاع
					مطلوبات القطاع

الاستثمارات

أرباح / (خسائر) الاستثمارات

مصاريق عمومية وإدارية أخرى غير مخصصة

رسوم مضارب

الخصلة العائدة إلى حاملو البوالص

قرض حسن لصدوق حاملي البوالص

الأرباح / (الخسائر) للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٢ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٢

١٤- موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١.

١٥- المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطلوبات الطارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٢ كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى بمبلغ ٢٣١,٣٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٦٢,٦١٥ درهم) ناتجة من سير الأعمال العادية للمجموعة حيث من غير المتوقع أن ينتج عنها التزامات جوهرية.

١٦- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصديق على إصدارها في ٧ مايو ٢٠١٢.