

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
لبي
الإمارات العربية المتحدة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
لبي
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	
--	١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
أ	٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
ب	٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
د	٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
--	١٩ - ٦	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International



طلال أبو غزالة وشركاه الدوليين

Member of Talal Abu-Ghazaleh Organization

عضو في مجموعة طلّال أبو غزالة

The Arab Organization for Global Professional Services

المجموعة العربية للخدمات المهنية الدولية

Serving you from over 71 offices and through over 180 correspondents worldwide

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

السادة أعضاء مجلس الإدارة
تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـ تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن طرح الاستفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق. بناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ غير مجهزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ٩ نوفمبر ٢٠١١

MEMBER OF THE
FORUM OF FIRMS

TAGI is a full member of the Forum of Firms. The Forum conducts its business through its executive arm, the Transnational Auditors Committee (TAC), which is also a committee of the International Federation of Accountants (IFAC), www.ifac.org/forum_of_firms.

Sharjah Office: Tel.:(+971-6) 575 66 22 Fax : (+971-6) 575 66 55
Al Soor Area, Tower 400, 19th Floor, P.O. Box : 953, Sharjah, United Arab Emirates

مكتب الشارقة : هاتف : ٥٧٥ ٦٦ ٢٢ (٦ - ٩٧١)، فاكس : ٥٧٥ ٦٦ ٥٥ (٦ - ٩٧١)
منطقة السور، برج ٤٠٠، الطابق ١٩، ص.ب. ٩٥٣ الشارقة الإمارات العربية المتحدة

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة

دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بيان (١)

		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الموجودات	إيضاح		
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٧٥,٤٩٤,٨٢١	٩٩,٥١٨,٤٣٨
شيكات مستلمة مؤجلة		٣٠٩,٣٩٦	٥٦٢,٤١٥
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	١٨,٠١٥,٥٧٣	١٥,٢٩١,٢٤٤
موجودات عقود معيدي تكافل	٥	١,٧٨٥,٢٧٢	٤,١٠١,٧١٢
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٦	١٠,٩٩٨,٨٢٩	---
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧	٤,٥٥٨,٣٤٧	٤,٣٩٥,٦٣٤
استثمار عقاري	٨	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٩	٥,٤٠٥,٣٦٦	٣,٦٣٠,٥٨٦
مجموع الموجودات		١٢٧,٢٦٧,٦٠٤	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩
المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل			
وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
بنك دائن	١٠	٢٦٦,٦١٧	---
شيكات صادرة مؤجلة	١١	١,٩٧٠,٣٤٥	٥٢٧,٥٠٠
طرف ذو علاقة دائن	١٢	---	٢٩,٢٩٠
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٣	٩,٩٨٧,٨٣٣	٧,٤٧٠,٠٣٩
مطلوبات عقود تكافل	٥	٨,٠٢٠,٧٤٤	٩,١٦٠,٨٥٠
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٤	٣٣٧,١٥٤	٣٥٩,٦٧٥
مجموع المطلوبات		٢٠,٥٨٢,٦٩٣	١٧,٥٤٧,٣٥٤
صندوق مشتركى التكافل			
العجز في صندوق مشتركى التكافل	١٥	(٤,٠٨٠,٠٦٤)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
قرض حسن من المساهمين	١٥	٢,٨٨٠,٨٦٥	٢,٨٨٠,٨٦٥
صافي صندوق مشتركى التكافل		(١,١٩٩,١٩٩)	---
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٦	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٤٢,١١٥,٨٩٠)	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)
صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)		١٠٧,٨٨٤,١١٠	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين		١٢٧,٢٦٧,٦٠٤	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة
أقر مجلس الإدارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١١
ووقعها نيابة عنهم:

صقر

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الإدارة

**تكايف الامارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة**

**دبي
الامارات العربية المتحدة**

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

بيان (ب)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
عائدة مشتركى التكافل					
إيرادات التكافل المكتتبه	١٧	٨,٦٤٦,٠٦٣	٦,٦٧٦,٨٦٠	٢,٥٦٨,٥٨٣	٣,٥٤٩,٧٧٦
حصص معيدي تكافل	١٧	(٣,٣٥٦,٩٤٩)	(٣,٣٣٦,٧٧٧)	(١,١٩٥,٢٩١)	(١,٧٣٣,٥٣٥)
صافي اشتراكات مكتتبه	١٧	٥,٢٨٩,١١٤	٣,٣٤٠,٠٨٣	١,٣٧٣,٢٩٢	١,٨١٦,٢٤١
إجمالي مطالبات مكتتبه		(٧,٢٦٦,٨٠١)	(٧,٨١٩,١٥٥)	(٥٩٥,٧٣٨)	(٤,٨٠٤,٢٢٥)
حصص معيدي التكافل في المطالبات المكتتبه		٢,٨٦٦,٠٦٦	٥,١٩٤,٨٥٢	(٢٢٩,٥٦٥)	٣,١٧٠,٣٦٢
صافي مطالبات مكتتبه		(٤,٤٠٠,٧٣٥)	(٢,٦٢٤,٣٠٣)	(٨٢٥,٣٠٣)	(١,٦٣٣,٨٦٣)
إيرادات التكافل		٨٨٨,٣٧٩	٧١٥,٧٨٠	٥٤٧,٩٨٩	١٨٢,٣٧٨
مصاريف التكافل	١٨	(٦٧٧,٢٨٨)	(٩٥٦,٠٩٠)	(٤٧٤,٦٩٦)	(٢٧٥,٤١٣)
عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة		--	١١,٥٣٨	--	--
ربح (خسارة) التكافل التشغيلية		٢١١,٠٩١	(٢٢٨,٧٧٢)	٧٣,٢٩٣	(٩٣,٠٣٥)
أتعاب وكالة	١٩	(١,٤١٠,٢٩٠)	(٢,٤٨٩,٥٩٧)	(٩٦٩,٦٢١)	(٨٣٩,١٩٢)
عجز نتيجة التكافل للفترة		(١,١٩٩,١٩٩)	(٢,٧١٨,٣٦٩)	(٨٩٦,٣٢٨)	(٩٣٢,٢٢٧)
عائدة إلى المساهمين					
صافي دخل استثمارات المساهمين	٢٠	٣,٢٧٢,٨٠٠	٤,٧٨٥,٤٩٣	٦٨٣,٥٨٢	١,٣٩٤,٣١٣
(خسارة) إيرادات أخرى	٢١	(٧٢٥,٠٦٦)	٥٧٦	(٧٥٣,٧٦٧)	١٣٠
أتعاب وكالة من مشتركى التكافل		١,٤١٠,٢٩٠	٢,٤٨٩,٥٩٧	٩٦٩,٦٢١	٨٣٩,١٩٢
مصاريف عمومية وإدارية	٢٢	(١٦,٧٢٦,٥٨٩)	(٩,٢٠٣,٧٢٨)	(٥,٣١٩,١٥٢)	(٣,١١٧,٥٣٧)
خسارة الفترة - بيان (د)		(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١,٩٢٨,٠٦٢)	(٤,٤١٩,٧١٦)	(٨٨٣,٩٠٢)
الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - بيان (ج)		(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١,٩٢٨,٠٦٢)	(٤,٤١٩,٧١٦)	(٨٨٣,٩٠٢)
الخسارة الأساسية للسهم	٢٣	(٠,٠٨٥)	(٠,٠١٣)	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٠٦)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة

بياني
الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدقق)

بيان (ج)

	رأس المال درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧,٢٤٤,٣٣٤)	١٤٢,٧٥٥,٦٦٦
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ - بيان (ب)	--	(١,٩٢٨,٠٦٢)	(١,٩٢٨,٠٦٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩,١٧٢,٣٩٦)	١٤٠,٨٢٧,٦٠٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ - بيان (ب)	--	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢,١١٥,٨٩٠)	١٠٧,٨٨٤,١١٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكايف الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

بيان (د)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
الأنشطة التشغيلية	درهم	درهم
خسارة الفترة - بيان (ب)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١,٩٢٨,٠٦٢)
تعديلات لـ :		
صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	١,١٧٦,٣٣٤	٥,٦١٩,٧٩٤
الإستهلاك	١,١٣٧,٥٤٦	٦١١,٢٠٥
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	١,٠٦٠,٥٣٦	--
ربح القيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٤٠٥,٩٨٠)	--
ربح محقق من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	(٣٣٦,٣٥٤)	(٧٨٧,٠٤٧)
التزام تعويض نهاية الخدمة	٤٧,٠٥١	١٣٦,٤٨٨
(خسارة) ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل	(١٠,٠٨٩,٤٣٢)	٣,٦٥٢,٣٧٨
التغييرات في رأس المال العامل:		
شيكات مستلمة مؤجلة	٢٥٣,٠١٩	(٨٨٣,١٣٢)
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	(٤,٥٣٣,٨٩٧)	(٦,٢٣٦,٢٥٤)
شيكات صادرة مؤجلة	١,٤٤٢,٨٤٥	(٢,٥٣٢,٨٧٥)
طرف ذو علاقة دائن	(٢٩,٢٩٠)	(٣٣,٩٧٣)
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٢,٥١٧,٧٩٤	٥,٢٧٦,٨٥٥
تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة	(٦٩,٥٧٢)	(١٦,٤٣١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٠,٥٠٨,٥٣٣)	(٧٧٣,٤٣٢)
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع إستثمارية	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٩٨٠,٢٩٥
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,١٦٣,٢٩٤)	(١,٧٨٩,٠١٢)
شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(١٠,٥٩٢,٨٤٩)	--
توزيعات أرباح مقبوضة	١٧٣,٦٤١	١٨٠,٧٤٣
المقبوض من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	--	٣,٠٦٥,٣٧٨
صافي النقد المتحصل من الأنشطة الإستثمارية	٢٢,٤١٧,٤٩٨	٤٦,٤٣٧,٤٠٤
الأنشطة التمويلية		
بنك دائن	٢٦٦,٦١٧	--
عجز صندوق مشترك التكافل	(١,١٩٩,١٩٩)	(٢,٧١٨,٣٦٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٩٣٢,٥٨٤)	(٢,٧١٨,٣٦٩)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	١٠,٩٧٦,٣٨٣	٤٢,٩٤٥,٦٠٣
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	١٩,٨٠٤,٢٧٠	٨,٦٥٧,٨٥١
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ٢٥	٣٠,٧٨٠,٦٥٣	٥١,٦٠٣,٤٥٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

**تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة**

**دبي
الإمارات العربية المتحدة**

إيضاحات حول المعلومات المالية

(١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) - دبي - الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـ "الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي - إمارة دبي وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٦٤٣٤١ - دبي.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لبيانات مالية سنوية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المتبعة في تجهيز البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٢,٤٤٦	--
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٢,٦٨٠,٣٢٠	٤,١٥٤,٢٧٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٢٨,٠٨٧,٨٨٧	١٥,٦٥٠,٠٠٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٤٤,٧١٤,١٦٨	٧٩,٧١٤,١٦٨
المجموع - بيان (أ)	٧٥,٤٩٤,٨٢١	٩٩,٥١٨,٤٣٨

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ٢٨,٠٨٧,٨٨٧ درهم و ٤٤,٧١٤,١٦٨ درهم على التوالي مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم محجوزة لأمر معالي رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

(٤) ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
ذمم تكافل مدينة	٥,٠٤٣,٣٠٢	٤,٢٤١,٨١٤
المستحق من شركات معيدي تكافل	٦,٨١٢,١٠٦	٤,٧٧٠,٩١٤
أرباح وودائع استثمارية مستحقة	١,٢٣٧,٨٥٠	١,٣٧٩,٦١٣
مصاريق مدفوعة مقدماً	٢,٤٤٦,٠٤٤	٢,٦٢٤,٢٥٤
دفعات مقدمة للموردين	١,٢٤٧,٩٩٣	١,٨٠٩,٥٦٨
تأمين على ضمانات بنكية	١٤١,٠٠٠	٧٨,٠٠٠
تأمينات مستردة	٧٠٥,٨٢٩	١٧٥,٧٠٥
ذمم موظفين	٢٤٨,٧٨٩	٢١١,٣٧٦
أخرى	١٣٢,٦٦٠	--
المجموع - بيان (أ)	١٨,٠١٥,٥٧٣	١٥,٢٩١,٢٤٤

مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل (٥)

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	
	درهم	الجمالي	درهم	الجمالي
مطلوبات عقود تكافل				
مطالبات مبلغ عنها	٨٠٠,٩٥٠	٨٠٠,٩٥٠	١,٧٠٣,٤٨٢	١,٧٠٣,٤٨٢
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥٦٧,٤٥٤	٥٦٧,٤٥٤	١,٤٢٣,٥٧٧	١,٤٢٣,٥٧٧
أقساط تكافل غير مكتسبة	٦,٣٣٧,٤٥٧	٦,٦٥٢,٣٤٠	٥,٨٥٧,٠٦٩	٦,٠٣٣,٧٩١
	٧,٧٠٥,٨٦١	٨,٠٢٠,٧٤٤	٨,٩٨٤,١٢٨	٩,١٦٠,٨٥٠
موجودات عقود معيدي تكافل				
مطالبات مبلغ عنها	٢٦٩,٨١٧	٢٦٩,٨١٧	١,٠٣٦,٥٢٣	١,٠٣٦,٥٢٣
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	١٥٥,٠٧٥	١٥٥,٠٧٥	٨٦١,٧٨٢	٨٦١,٧٨٢
أقساط تكافل غير مكتسبة	١,١٦٣,٧١٩	١,٣٦٠,٣٨٠	٢,١٠١,٣٧٦	٢,٢٠٣,٤٠٧
	١,٥٨٨,٦١١	١,٧٨٥,٢٧٢	٣,٩٩٩,٦٨١	٤,١٠١,٧١٢
صافي مطلوبات تكافل				
مطالبات مبلغ عنها	٥٣١,١٣٣	٥٣١,١٣٣	٦٦٦,٩٥٩	٦٦٦,٩٥٩
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٤١٢,٣٧٩	٤١٢,٣٧٩	٥٦١,٧٩٥	٥٦١,٧٩٥
أقساط تكافل غير مكتسبة	٥,١٧٣,٧٣٨	٥,٢٩١,٩٦٠	٣,٧٥٥,٦٩٣	٣,٨٣٠,٣٨٤
	٦,١١٧,٢٥٠	٦,٢٣٥,٤٧٢	٤,٩٨٤,٤٤٧	٥,٠٥٩,١٣٨

(٦) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الرصيد في بداية الفترة	--	--
شراء خلال الفترة	١٠,٥٩٢,٨٤٩	--
الزيادة في القيمة العادلة	٤٠٥,٩٨٠	--
القيمة العادلة في نهاية الفترة - بيان (أ)	١٠,٩٩٨,٨٢٩	--

(٧) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
التكلفة في بداية الفترة	٤,٣٩٥,٦٣٤	٦,٨٠٢,٤٢٢
استبعادات بتاريخ الإستحقاق	--	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
إيرادات متحققة	٣٣٦,٣٥٤	٩٠٠,٦٤٦
توزيعات أرباح مستلمة	(١٧٣,٦٤١)	(٣٠٧,٤٣٤)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	٤,٥٥٨,٣٤٧	٤,٣٩٥,٦٣٤

ب- تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الظاهرة أعلاه في استثمار في صكوك صادرة من شركات محلية.

(٨) استثمار عقاري

يتمثل الإستثمار العقاري في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي تم إظهارها بالقيمة العادلة وبيانها على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة	١٠,٧٠٠,٠٠٠	--
المحول من ممتلكات ومعدات	--	٢٥,٧٠٠,٣٧١
النقص في القيمة العادلة	--	(١٥,٠٠٠,٣٧١)
القيمة العادلة في نهاية الفترة - بيان (أ)	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠

باعتماد مجلس الإدارة أن القيمة العادلة للأرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية بتاريخ تقرير المراجعة.

(٩) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

	التكلفة		معدات مكتبية درهم	أثاث ومقر وشات درهم	برامج كمبيوتر درهم	سيارة		المجموع	
	درهم	درهم				درهم	درهم		
في ١ يناير ٢٠١١	٧٣٣,٦٥٤	٣,٦٨٣,١٢٠	١٦٦,٠٩٣	١٠٩,٠٠٠	٤,٦٩١,٨٦٧				
الإضافات	١٩٠,٩٧٧	--	١,٥٩٩,٤١٧	٣٧٢,٩٠٠	٢,١٦٣,٢٩٤				
المحول من دفعات مقدمة للموردين	--	--	١,٨٠٩,٥٦٨	--	١,٨٠٩,٥٦٨				
استبعادات	--	(١,٧٦٧,٥٦٠)	--	--	(١,٧٦٧,٥٦٠)				
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٩٢٤,٦٣١	١,٩١٥,٥٦٠	٣,٥٧٥,٠٧٨	٤٨١,٩٠٠	٦,٨٩٧,١٦٩				
<u>الاستهلاك المتراكم</u>									
في ١ يناير ٢٠١١	١٥٩,٠٠٢	٨٢٨,٣٢٧	٦٣,٥٥٢	١٠,٩٠٠	١,٠٦١,٢٨١				
استهلاك الفترة	١٢٧,٦٣٥	٥٥٢,٤٠٣	٣٨٧,٤٤٠	٧٠,٠٦٨	١,١٣٧,٥٤٦				
المتعلق بالاستبعادات	--	(٧٠٧,٠٢٤)	--	--	(٧٠٧,٠٢٤)				
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٢٨٦,٦٣٧	٦٧٣,٧٠٦	٤٥٠,٤٩٢	٨٠,٩٦٨	١,٤٩١,٨٠٣				
<u>صافي القيمة الدفترية</u>									
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) - بيان (أ)	٦٣٧,٩٩٤	١,٢٤١,٨٥٤	٣,١٢٤,٥٨٦	٤٠٠,٩٣٢	٥,٤٠٥,٣٦٦				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) - بيان (أ)	٥٧٤,٦٥٢	٢,٨٥٤,٧٩٣	١٠٣,٠٤١	٩٨,١٠٠	٣,٦٣٠,٥٨٦				

(١٠) بنك دائن

يتمثل البنك الدائن الظاهر في بيان (أ) بمبلغ ٢٦٦,٦١٧ درهم (مبلغ لا شئ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠) في زيادة الرصيد الدفترى للبنك عن الرصيد الفعلي لدى البنك نتيجة الشيكات التي لا تزال تحت التسوية وعليه فان الرصيد الفعلي للبنك في نهاية الفترة غير مكشوف.

(١١) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الجزء الجاري	١,٢٢٢,٥٦٥	٥٢٧,٥٠٠
الجزء غير الجاري	٧٤٧,٧٨٠	--
المجموع - بيان (أ)	١,٩٧٠,٣٤٥	٥٢٧,٥٠٠

(١٢) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عادة في التحويلات، الخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف. كما في تاريخ بيان المركز المالي تتم هذه التعاملات وفقاً للأسعار والشروط التي تقرها الإدارة. تم إظهار أرصدة الأطراف ذات العلاقة المدينة بصافي القيمة القابلة للإسترداد.

■ إن الرصيد الدائن لطرف ذو علاقة بتاريخ المركز المالي المرحلي الموجز كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
شركة البحيرة الوطنية للتأمين - الشارقة - بيان (أ)	--	٢٩,٢٩٠

■ إن تفاصيل أهم التعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
مصاريف مدفوعة	--	٣٥,٥٨٤

■ إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
تعويضات مدفوعة للإدارة العليا	١,٢٩٤,٢٦٤	٨٤١,٨٧٥

(١٣) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
ذمم تكافل دائنة	٢,١٩٩,٥١٠	١,٤٥٧,٩٧٣
مطلوبات لشركات معيدي التكافل	٥,٣٩٣,٩٠٨	٤,٦١٩,٥٤٧
ذمم دائنة أخرى	١,٥٣١,٧٨٨	٧٠٥,٧٩٥
مخصص إجازات الموظفين	٥٨٥,١٣٢	٣٩٥,٣١٠
مصاريق مستحقة	٢٧٧,٤٩٥	٢٩١,٤١٤
المجموع - بيان (أ)	٩,٩٨٧,٨٣٣	٧,٤٧٠,٠٣٩

(١٤) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الرصيد الإفتتاحي	٣٥٩,٦٧٥	١٤٩,٧١٨
تكلفة الخدمة الجارية	٤٧,٠٥١	٢٢٦,٣٨٨
تسديدات خلال الفترة	(٦٩,٥٧٢)	(١٦,٤٣١)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	٣٣٧,١٥٤	٣٥٩,٦٧٥

(١٥) عجز صندوق مشتركى التكافل

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
رصيد افتتاحي	(٢,٨٨٠,٨٦٥)	(٤٩٧,٠٥٦)
صافي عجز الفترة	(١,١٩٩,١٩٩)	(٢,٣٨٣,٨٠٩)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	(٤,٠٨٠,٠٦٤)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)

ب- في عام ٢٠١٠، قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل وبدون شروط سداد محددة) بمبلغ ٢,٨٨٠,٨٦٥ درهم، بمبلغ لا شيء لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١.

(١٦) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية ١ درهم لكل سهم -		
بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	=====	=====

١٧ صافي اشتراكات مكتتية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)							
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	درهم	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	درهم				
إجمالي اشتراكات مكتتية	٨,١٣٠,٣٢٣	١,١٣٤,٢٨٩	٩,٢٦٤,٦١٢	١٢,٧٨٨,٢٥٤	٥٤٤,٥٦١	١٣,٣٣٢,٨١٥	٦,٠٩٣,٢٧٤	١٠,٣,٠٩٨	١٢,٢٣٠,١٦٣	٤,٦٠٨,٦٥٨	١٠,٤,٨٧٠	٤,٧١٣,٥٢٨
إجمالي اشتراكات مكتتية التغير في مخصص اشتراكات غير مكتتية	(٤٨٠,٣٨٨)	(١٣٨,١٦١)	(٦١٨,٥٤٩)	(٧,٠٦٨,٩٤٠)	٤١٧,٤٨٥	(٦,٦٥٥,٩٥٥)	(٣,٨٧٤,٤١٠)	٢٤٦,٦٢١	(٩,٦٦١,٥٨٠)	(١,٣٩٤,٥٩٩)	٢٣٠,٨٤٧	(١,١٦٣,٧٥٢)
إيرادات تكافل مكتتية	٧,٦٤٩,٩٣٥	٩٩٦,١٢٨	٨,٦٤٦,٠٦٣	٥,٧١٩,٣١٤	٩٥٧,٥٤٦	٦,٦٧٦,٨٦٠	٢,٢١٨,٨٢٤	٣٤٩,٧١٩	٢,٥٦٨,٥٨٣	٣,٢١٤,٠٥٩	٣٣٥,٧١٧	٣,٥٤٩,٧٧٦
اشتراكات معيدي التكافل	١,٧٦٤,١٠٢	٧٤٩,٨٢٠	٢,٥١٣,٩٢٢	٥,١١٨,٩١٢	٣١٠,٧٩٢	٥,٤٢٩,٧٠٤	١,٧٠٩,١٢٦	٥٠,١٦٤	٣,٩٦٢,٦٩٧	١,١٢٨,٦٩٢	٦٥,٩٢٢	١,١٩٤,٦١٤
اشتراكات معيدي تكافل التغير في مخصص اشتراكات غير مكتتية	٩٣٧,٦٥٧	(٩٤,٦٣٠)	(٨٤٣,٠٢٧)	(٢,٤٢٩,٨١٤)	٣٤٦,٨٨٧	(٦,٠٩٢,٩٢٧)	(٧١٩,٦٥٢)	١٥٥,٦٥٣	(٢,٧٦٧,٤٠٦)	٣٦٣,٦٨٧	١٧٥,٢٣٤	٥٣٨,٩٢١
حخص معيدي التكافل	٢,٧٠١,٧٥٩	٦٥٥,١٩٠	٣,٣٥٦,٩٤٩	٢,٦٧٩,٠٩٨	٦٥٧,٦٧٩	٣,٣٣٦,٧٧٧	٩٨٩,٤٧٤	٢٠٥,٨١٧	١,١٩٥,٢٩١	١,٤٩٢,٣٧٩	٢٤١,١٥٦	١,٧٣٣,٥٣٥
صافي اشتراكات مكتتية - بيان (ب)	٤,٩٤٨,١٧٦	٣٤٠,٩٣٨	٥,٢٨٩,١١٤	٣,٠٤٠,٢١٦	٢٩٩,٨٦٧	٣,٣٤٠,٠٨٣	١,٢٢٩,٣٩٠	١٤٣,٩٠٢	١,٣٧٣,٢٩٢	١,٧٢١,٦٨٠	٩٤,٥٦١	١,٨١٦,٢٤١

١٨ مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)							
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	درهم	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	درهم				
عمولات ومصاريف أخرى - بيان (ب)	٥٢٦,٩٠٩	١٥٠,٣٧٩	٦٧٧,٢٨٨	٨٩٢,٥٥٠	٦٣,٥٤٠	٩٥٦,٠٩٠	٣٩٦,٨٩٧	٧٧,٧٩٩	٤٧٤,٦٩٦	٢١١,٣٣٨	١٤,٠٧٥	٢٧٥,٤١٣

(١٩) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ١٥ - ٥٠% من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبه كأتعاب وكالة.

(٢٠) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
عائد من ودائع استثمارية	٢,٥٣٠,٤٦٦	٣,٩٩٨,٤٤٦	٥٥٠,٦٧٢	١,٢٨٣,٣٥٥
عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)	٣٣٦,٣٥٤	٧٨٧,٠٤٧	١١٢,٩٣١	١١٠,٩٥٨
ربح القيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٤٠٥,٩٨٠	--	١٩,٩٧٩	--
المجموع - بيان (ب)	٣,٢٧٢,٨٠٠	٤,٧٨٥,٤٩٣	٦٨٣,٥٨٢	١,٣٩٤,٣١٣

(٢١) (خسارة) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	(١,٠٦٠,٥٣٦)	--	(١,٠٦٠,٥٣٦)	--
إيرادات متنوعة	٣٣٥,٤٧٠	٥٧٦	٣٠٦,٧٦٩	١٣٠
الصافي - بيان (ب)	(٧٢٥,٠٦٦)	٥٧٦	(٧٥٣,٧٦٧)	١٣٠

٢٢) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
رواتب ومزايا أخرى	٨,٦٠١,٥٣٣	٤,٥٦٥,٧٤٩	٢,٧٧٤,١٦٨	١,٥٤٥,٢٦٢
مصاريف دعائية	٨٩٩,٧٤١	٢٨,٠٠٨	١٠٠,٦٦٢	١,٢٠٠
إيجارات	٢,٢٠٥,١٨٢	١,٩٧٤,٢٣٨	٩٣٤,١٥٧	٥٦٤,٠٧٤
مصاريف حكومية	٢٨٣,٢١١	٦٨,٨٠٢	٤٥,٧٨١	٢٧,٩٠٧
قرطاسية	٦٨,٥٤٤	٤٦,٤٣٣	١٢,٤٧١	١٠,٢١٣
بريد وهاتف وفاكس	٣٥٥,٢٦٥	٢٤٢,١٣٥	١٤٣,٦١٢	١١٥,١٨٨
أتعاب قانونية	١,٠٩٣,٨٧٨	٣٣٤,٠٧٦	٢٥٦,٠٣٤	٣٧,٦٣٩
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٥٧,٥٠٠	١٧١,٩٤٦	٥٢,٥٠٠	٥٢,٥٠٠
الإستهلاك	١,١٣٧,٥٤٦	٦١١,٢٠٥	٤٣٧,٤٥٧	٢٢٩,٧٧٩
مصاريف استشارات وأتعاب مهنية	٩٨٦,٧٥٦	٣٠١,٥٠٠	٢٥٨,٣٤٨	١٠٢,٥٠٠
مصاريف تأمين	٢٠٤,٣٢٢	١١٩,١٢٤	٧٤,٨٤٩	٤٥,٤٣٣
مصاريف صيانة	٩٥,٣٢٧	٣٤,٥٣٢	٦٥,٦٠٠	٩,٩٥٩
مصاريف متنوعة	٦٣٧,٧٨٤	٧٠٥,٩٨٠	١٦٣,٥١٣	٣٧٥,٨٨٣
المجموع - بيان (ب)	١٦,٧٢٦,٥٨٩	٩,٢٠٣,٧٢٨	٥,٣١٩,١٥٢	٣,١١٧,٥٣٧

٢٣) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
خسارة الفترة (درهم)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١,٩٢٨,٠٦٢)	(٤,٤١٩,٧١٩)	(٨٨٣,٩٠٢)
المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم (درهم) - بيان (ب)	(٠,٠٨٥)	(٠,٠١٣)	(٠,٠٢٩)	(٠,٠٠٦)

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)					
	التكافل			المساهمين			التكافل			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإجمالي	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإجمالي
موجودات القطاع	١٢,٤١٤,١٧٠	١,٧٨٦,٦٦٠	١٤,٢٠٠,٨٣٠	٩٦,٢٩٧,٠٨١	١١٠,٤٩٧,٩١١	١١٠,٤٩٧,٩١١	١١,٩٩١,٨٧١	٣٦٥,٦٢٣	١٢,٣٥٧,٥٠٤	١٠٧,٨٣٩,٤١٥	١٢٠,١٩٦,٩١٩	
موجودات غير موزعة			--	١٦,٧٦٩,٦٩٣	١٦,٧٦٩,٦٩٣	١٦,٧٦٩,٦٩٣			--	١٨,٠٠٣,١١٠	١٨,٠٠٣,١١٠	
مجموع الموجودات			١٤,٢٠٠,٨٣٠	١١٣,٠٦٦,٧٧٤	١٢٧,٢٦٧,٦٠٤	١٢٧,٢٦٧,٦٠٤			١٢,٣٥٧,٥٠٤	١٢٥,٨٤٦,٥٨٥	١٣٨,٦٠٠,٢٢٩	
مطلوبات القطاع	١٥,٣٢١,١٨٠	١,٤٥١,٤١٣	١٦,٧٧٢,٥٩٣	--	١٦,٧٧٢,٥٩٣	١٦,٧٧٢,٥٩٣	١٤,٨٥٦,٥٧٤	٣٨١,٧٩٦	١٥,٢٣٨,٣٧٠	--	١٥,٢٣٨,٣٧٠	
مطلوبات غير موزعة			(١,١٩٩,١٩٩)	٣,٨١٠,١٠٠	٢,٦١٠,٩٠١	٢,٦١٠,٩٠١			--	٢,٣٠٨,٩٨٤	٢,٣٠٨,٩٨٤	
مجموع المطلوبات			١٥,٥٧٣,٣٩٤	٣,٨١٠,١٠٠	١٩,٣٨٣,٤٩٤	١٩,٣٨٣,٤٩٤			١٥,٢٣٨,٣٧٠	٢,٣٠٨,٩٨٤	١٧,٥٤٧,٣٥٤	

(٢٥) النقد والنقد المعادل

ينكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
نقد في الصندوق	١٢,٤٤٦	٤,٨٤٢
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٢,٦٨٠,٣٢٠	٢,٩٩٣,٧١٥
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٢٨,٠٨٧,٨٨٧	٤٨,٦٠٤,٨٩٧
المجموع - بيان (د)	٣٠,٧٨٠,٦٥٣	٥١,٦٠٣,٤٥٤

(٢٦) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

■ الإلتزامات الطارئة

إن تفاصيل الإلتزامات الطارئة على الشركة كما في تاريخ المركز المالي المرحلي الموجز هي كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
كفالات بنكية	١٤١,٠٠٠	٣٩,٠٠٠

■ الإرتباطات

لدى الشركة إرتباطات عقود إيجار تمتد حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وتستحق كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
خلال سنة	١,٢٢٢,٥٦٥	٥٢٧,٥٠٠
بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات	٧٤٧,٧٨٠	--
المجموع	١,٩٧٠,٣٤٥	٥٢٧,٥٠٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
إرتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات	٩٧٥,٠٠٠	١,٥٣٨,١١٠

(٢٧) عامة

تم تقريب المبالغ الظاهرة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إلى أقرب درهم الإمارات العربية المتحدة.