

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
لدي
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
--	٦ - ١٩	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة



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 يونيو ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة السنة 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 نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ غير مجيزة 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 ٥ أغسطس ٢٠١٢



MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

TAGCO is a full member of the Forum of Firms. The Forum of Firms is an organization of independent member firms affiliated with the International Federation of Accountants (IFAC) and the International Federation of Taxpayers (IFTA). The Forum of Firms is a global organization of independent member firms affiliated with the International Federation of Accountants (IFAC) and the International Federation of Taxpayers (IFTA).

Sharjah Office: Tel.: (+971-6) 575 66 22 Fax : (+971-6) 575 66 55
Al Soor Area, Tower 400, 19th Floor, P.O. Box : 952, Sharjah, United Arab Emirates

مكتب الشارقة : هاتف : ٥٧٥ ٦٦ ٢٢ (٩٧١-٦) ، فاكس : ٥٧٥ ٦٦ ٥٥ (٩٧١-٦)
منطقة السور، برج ٤٠٠، الطابق ١٩، ص.ب: ٩٥٢ الشارقة الإمارات العربية المتحدة

We Work Hard to Stay First

tagco.sharjah@tagi.com www.tagorg.com

نعمل بجهد لنبقى في المقدمة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

شركة مساهمة عامة

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان (أ)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

		٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		(غير مدققة)	(مدققة)
الموجودات	إيضاح	درهم	درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٩,٢٣٧,٠٦٣	٥٨,٢٤٨,٢٠٩
شيكات مستلمة مؤجلة		٢,٨٦٥,٨٥٨	٣٦٣,٦٠٩
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	٥٣,٦٧٤,٥١٢	٩,٧٨٧,٨١٧
طرف ذو علاقة مدين	٥	٣٨٨	٤٢,٩٣٩
موجودات عقود معيدي تكافل	٦	٣٢,٧٦٣,٩٩٩	٢,٣٥٦,٨٥٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٣٠,٢٤١,٣٦١	١١,٠٣١,١٩٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٨	١٩,٨٢٢,٢٩٠	١٩,٦١٩,٦٤٤
استثمارات عقارية	٩	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠	٧,٥٦١,٤٤٣	٥,٥٥٢,٩٥٠
مجموع الموجودات		١٨٦,٦٦٦,٩١٤	١١٧,٥٠٣,٢١٧
المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	١١	١,٣٨٨,٠٦٦	١,٧٣٢,٣٣٥
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٢	٤٠,٦٤٠,٢٤١	٧,٣٢٩,٩٥٦
مطلوبات عقود تكافل	٦	٥٥,٧٤١,٩٢١	٧,٤٠٧,٨٩٣
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٣	٣٦٩,٠٢٣	٣٥٩,٦٧٤
مجموع المطلوبات		٩٨,١٣٩,٢٥١	١٦,٨٢٩,٨٥٨
صندوق مشتركى التكافل			
العجز في صندوق مشتركى التكافل	١٤	(٥,٥١٦,١٥٨)	(٢,٩٧٠,٤١٨)
قرض حسن من المساهمين	١٤	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٩٧٠,٤١٨
صافي صندوق مشتركى التكافل		(٢,٥٤٥,٧٤٠)	--
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٥٨,٩٢٦,٥٩٧)	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)
صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)		٩١,٠٧٣,٤٠٣	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين		١٨٦,٦٦٦,٩١٤	١١٧,٥٠٣,٢١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الإدارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٢ ووقعها نيابة عنهم:

عبدالله راشد الديماس
العضو المنتدب

أحمد عبيد المزروعى
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)
بيان (ب)

		لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
	إيضاح	درهم	درهم	درهم	درهم
عائدة مشتركى التكافل					
إيرادات التكافل المكتتبة	١٦	٩,٩٥٦,٠٠٦	٦,٠٧٧,٤٨٠	٥,٨١٢,٤٧٤	٢,٦٠١,٩٧٣
حصص معيدي تكافل	١٦	(٥,٢١٢,٧٨١)	(٢,١٦١,٦٥٨)	(٣,٨٢٥,٥٠٢)	(٧٢٨,١٠٢)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٦	٤,٧٤٣,٢٢٥	٣,٩١٥,٨٢٢	١,٩٨٦,٩٧٢	١,٨٧٣,٨٧١
إجمالي مطالبات مكتتبة		(٧,٥٤١,٩٤١)	(٦,٦٧١,٠٦٣)	(٣,٥٩١,١٦٤)	(٢,٩٠٢,٠٥٠)
حصص معيدي التكافل في المطالبات المكتتبة		٤,٥٥٤,٣٦٥	٣,٠٩٥,٦٣١	٢,٣٢٢,٠٠٥	١,٢٦٤,٢٩٨
صافي مطالبات مكتتبة		(٢,٩٨٧,٥٧٦)	(٣,٥٧٥,٤٣٢)	(١,٢٦٩,١٥٩)	(١,٦٣٧,٧٥٢)
إيرادات التكافل		١,٧٥٥,٦٤٩	٣٤٠,٣٩٠	٧١٧,٨١٣	٢٣٦,١١٩
مصاريف التكافل	١٧	(١,٥٢٠,١٨٠)	(٢٠٢,٥٩٢)	(٣٧٥,٤١٣)	(٧٦,٢٩٥)
ربح التكافل التشغيلية		٢٣٥,٤٦٩	١٣٧,٧٩٨	٣٤٢,٤٠٠	١٥٩,٨٢٤
أتعاب وكالة	١٨	(٢,٧٨١,٢٠٩)	(٤٤٠,٦٦٩)	(٦٠٦,٧٠١)	(١٣٢,١٣٦)
(عجز) ربح التكافل للفترة		(٢,٥٤٥,٧٤٠)	(٣٠٢,٨٧١)	(٢٦٤,٣٠١)	٢٧,٦٨٨
عائدة إلى المساهمين					
صافي دخل استثمارات المساهمين	١٩	٨٥٩,٧٢٤	٢,٥٨٩,٢١٨	١٢٠,٩٢٨	١,٣٢٣,٩٣٤
إيرادات أخرى	٢٠	١,١٩٤,٥٢٢	٢٨,٧٠١	٦٦٩,٢٥٤	١٥,٠٨٩
أتعاب وكالة من مشتركى التكافل		٢,٧٨١,٢٠٩	٤٤٠,٦٦٩	٦٠٦,٧٠١	١٣٢,١٣٦
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(١٤,٤٣٥,٤١١)	(١١,٤٠٧,٤٣٧)	(٧,٦٦٨,٦٦٨)	(٦,٢٢٣,٤٠٠)
خسارة الفترة - بيان (د)		(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٨,٣٤٨,٨٤٩)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(٤,٧٥٢,٢٤١)
الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - بيان (ج)		(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٨,٣٤٨,٨٤٩)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(٤,٧٥٢,٢٤١)
الخسارة الأساسية للسهم	٢٢	(٠,٠٦٤)	(٠,٠٥٦)	(٠,٠٤٢)	(٠,٠٣٢)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

بيان (جـ)

	رأس المال درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - بيان (ب)	--	(٨,٣٤٨,٨٤٩)	(٨,٣٤٨,٨٤٩)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٧,٦٩٦,١٧٤)	١١٢,٣٠٣,٨٢٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان (ب)	--	(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٨,٩٢٦,٥٩٧)	٩١,٠٧٣,٤٠٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)

شركة مساهمة عامة

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة ستة أشهر

المنتهاية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقق)

بيان (د)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة - بيان (ب)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٨,٣٤٨,٨٤٩)
تعديلات لـ :		
صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	١٧,٩٢٦,٨٨١	(١,٤٨٤,٤٩٩)
الإستهلاك	٨٨٠,٠٢٥	٧٠٠,٠٨٩
ربح محقق من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	(٥٧٣,٠٢٨)	(٢٢٣,٤٢٣)
(خسارة) ربح غير المحقق من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٥٠,١١٤	(٣٨٦,٠٠١)
التزام تعويض نهاية الخدمة	٥٨,٥٧٣	٤٣,٨٤٧
ربح (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	٩,٢٤٢,٦٠٩	(٩,٦٩٨,٨٣٦)
التغيرات في رأس المال العامل:		
شيكات مستلمة مؤجلة	(٢,٥٠٢,٢٤٩)	٤٠٣,٨٨٠
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	(٤٣,٨٨٦,٦٩٥)	(١٤٢,٦٤٦)
شيكات صادرة مؤجلة	(٣٤٤,٢٦٩)	١,٨٤٢,١٢٠
طرف ذو علاقة دائن	٤٢,٥٥١	(٢٩,٢٩٠)
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٣٣,٣١٠,٢٨٥	١,٥٩٤,٣٩١
تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة	(٤٩,٢٢٤)	(١٨,٠٨٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤,١٨٦,٩٩٢)	(٦,٠٤٨,٤٦٤)
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع استثمارية	--	٤٥,٥٨٣,٦٧٣
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٩,٧٦٠,٢٧٨)	(١٠,٤٤٦,١٠٨)
توزيعات أرباح مقبوضة	٣٧٠,٣٨٢	١١٨,٩٨٢
شراء ممتلكات ومعدات	(٢,٨٨٨,٥١٨)	(١,٩٩٨,٦٩٤)
صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٢٢,٢٧٨,٤١٤)	٣٣,٢٥٧,٨٥٣
الأنشطة التمويلية		
عجز صندوق مشترك التكافل	(٢,٥٤٥,٧٤٠)	(٣٠٢,٨٧١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢,٥٤٥,٧٤٠)	(٣٠٢,٨٧١)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(٢٩,٠١١,١٤٦)	٢٦,٩٠٦,٥١٨
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١٩,٨٠٤,٢٧٠
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ٢٤	١٥,٢٣٧,٠٦٣	٤٦,٧١٠,٧٨٨
	=====	=====

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.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات العقارية والأدوات المالية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة.

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 السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ للشركة ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المتبعة في تجهيز البيانات المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٩,٠٤٠	١٣,٥٧٤
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٢,٣٩٥,٠٢٧	٢,٨٨٥,٢٩٧
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	١٢,٨٣٢,٩٩٦	٤١,٣٤٩,٣٣٨
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٢٩,٢٣٧,٠٦٣	٥٨,٢٤٨,٢٠٩

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ١٢,٨٣٢,٩٩٦ درهم و ١٤,٠٠٠,٠٠٠ 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 يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
ذمم تكافل مدينة	٤٣,٢١٦,٠٥٨	٤,٢٧٤,٣٢٢
المستحق من شركات معيدي تكافل	٣,٣٨٩,٧١٣	٨٨٦,٢٨٣
أرباح ودائع استثمارية مستحقة	٣٢,٦٦٤	٥٩,٣٩٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,١٧٤,٤٩٠	١,٨٨٦,٨٧٣
دفعات مقدمة للموردين	١,٠٩٤,٧٦٠	١,٦٥٣,٣٥٩
تأمين على كفالات بنكية	٤٦٧,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
تأمينات مستردة	٣٣٣,٣٦٨	٤٢٩,٨٢٩
ذمم موظفين	٢٤١,٧٥٥	٢٠٢,٧٥٣
دفعات مقدمة للموظفين عن العمولات	١,٧٠٠,٥٣٠	—
أخرى	٢٤,١٧٤	٢٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٥٣,٦٧٤,٥١٢	٩,٧٨٧,٨١٧

(٥) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات المدارة من قبلهم أو تحت الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير بتلك الأطراف. يتم إجراء المعاملات بين الأطراف وفقاً لسياسات التسعير وشروط الدفع المتفق عليها مع إدارة الشركة.

■ إن رصيد الطرف ذو العلاقة المدين بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
يونيكال العالمية بيتيليجنجز - فيروالتج - النمسا - بيان (أ)	٣٨٨ =====	٤٢,٩٣٩ =====

■ إن تفاصيل أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
مصاريف محملة	٣٨٨ =====	٤٢,٩٣٩ =====

■ إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
تعويضات مدفوعة للإدارة العليا	١,٦٦٤,٧١٠ =====	٣,١٩٧,٥٦٢ =====

(٦) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي
مطلوبات عقود تكافل	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها	٢,٢٨٤,٧٢٠	--	٢,٢٨٤,٧٢٠	١,٣٢١,٢٢٧	--	١,٣٢١,٢٢٧
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٦٦٦,٤٤٤	--	٦٦٦,٤٤٤	٤٠٩,٠٢٠	--	٤٠٩,٠٢٠
أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	٤٧,٤١٤,٠٦٧	٥,٣٧٦,٦٩٠	٥٢,٧٩٠,٧٥٧	٥,٦٠٢,٣٠٩	٧٥,٣٣٧	٥,٦٧٧,٦٤٦
	٥٠,٣٦٥,٢٣١	٥,٣٧٦,٦٩٠	٥٥,٧٤١,٩٢١	٧,٣٣٢,٥٥٦	٧٥,٣٣٧	٧,٤٠٧,٨٩٣
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<u>موجودات عقود معيدي تكافل</u>						
مطالبات مبلغ عنها	١,٣٣٤,٣٣٧	--	١,٣٣٤,٣٣٧	٤٦٢,٤٣٠	--	٤٦٢,٤٣٠
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٣٩٨,٤٠٠	--	٣٩٨,٤٠٠	١٤٣,١٥٧	--	١٤٣,١٥٧
أقساط تكافل غير مكتسبة	٣٠,٦٠٣,٦٤٥	٤٢٧,٦١٧	٣١,٠٣١,٢٦٢	١,٦٩٨,٤١٦	٥٢,٨٤٩	١,٧٥١,٢٦٥
	٣٢,٣٣٦,٣٨٢	٤٢٧,٦١٧	٣٢,٧٦٣,٩٩٩	٢,٣٠٤,٠٠٣	٥٢,٨٤٩	٢,٣٥٦,٨٥٢
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<u>صافي مطلوبات تكافل</u>						
مطالبات مبلغ عنها	٩٥٠,٣٨٣	--	٩٥٠,٣٨٣	٨٥٨,٧٩٧	--	٨٥٨,٧٩٧
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٢٦٨,٠٤٤	--	٢٦٨,٠٤٤	٢٦٥,٨٦٣	--	٢٦٥,٨٦٣
أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	١٦,٨١٠,٤٢٢	٤,٩٤٩,٠٧٣	٢١,٧٥٩,٤٩٥	٣,٩٠٣,٨٩٣	٢٢,٤٨٨	٣,٩٢٦,٣٨١
	١٨,٠٢٨,٨٤٩	٤,٩٤٩,٠٧٣	٢٢,٩٧٧,٩٢٢	٥,٠٢٨,٥٥٣	٢٢,٤٨٨	٥,٠٥١,٠٤١
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(٧) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١١,٠٣١,١٩٧	--
شراء خلال الفترة/السنة	١٩,٧٦٠,٢٧٨	١٠,٥٩٢,٨٤٩
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة	(٥٥٠,١١٤)	٤٣٨,٣٤٨
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٣٠,٢٤١,٣٦١	١١,٠٣١,١٩٧
	=====	=====

(٨) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
التكلفة في ١ يناير	١٩,٦١٩,٦٤٤	٤,٣٩٥,٦٣٤
شراء خلال الفترة/السنة	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الربح المحقق خلال الفترة/السنة	٥٧٣,٠٢٨	٤٥١,١٨٤
توزيعات أرباح مستلمة	(٣٧٠,٣٨٢)	(٢٢٧,١٧٤)
التكلفة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	١٩,٨٢٢,٢٩٠	١٩,٦١٩,٦٤٤
	=====	=====

(٩) استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
النقص في القيمة العادلة	--	(٢٠٠,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
	=====	=====

تتمثل الإستثمارات العقارية في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي تم إظهارها بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ تقرير المراجعة وفق تقديرات الإدارة.

١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفة	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	برامج كمبيوتر	سيارات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في ١ يناير ٢٠١٢	٩٩١,٢٥٨	١,٧٨٨,٥٨٦	٣,٦٠٦,٩٧٦	٤٨١,٩٠٠	٦,٨٦٨,٧٢٠
إضافات	٣٧٢,٩٥٤	١,٤٤٠,٩٤٤	١,٠٧٤,٦٢٠	—	٢,٨٨٨,٥١٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	١,٣٦٤,٢١٢	٣,٢٢٩,٥٣٠	٤,٦٨١,٥٩٦	٤٨١,٩٠٠	٩,٧٥٧,٢٣٨
الإستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٢	٣٣٤,٢١٦	٢٤٤,٠٢٤	٦٣٢,٤٦٧	١٠٥,٠٦٣	١,٣١٥,٧٧٠
استهلاك الفترة	١٢٢,٢٨٦	٢٩٥,٨٠٨	٤١٣,٧٤١	٤٨,١٩٠	٨٨٠,٠٢٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	٤٥٦,٥٠٢	٥٣٩,٨٣٢	١,٠٤٦,٢٠٨	١٥٣,٢٥٣	٢,١٩٥,٧٩٥
صافي القيمة الدفترية					
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) - بيان (أ)	٩٠٧,٧١٠	٢,٦٨٩,٦٩٨	٣,٦٣٥,٣٨٨	٣٢٨,٦٤٧	٧,٥٦١,٤٤٣
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) - بيان (أ)	٦٥٧,٠٤٢	١,٥٤٤,٥٦٢	٢,٩٧٤,٥٠٩	٣٧٦,٨٣٧	٥,٥٥٢,٩٥٠

(١١) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الجزء الجاري	١,٢٠٣,١٩٤	١,٢٣٣,٨١٥
الجزء غير الجاري	١٨٤,٨٧٢	٤٩٨,٥٢٠
المجموع - بيان (أ)	١,٣٨٨,٠٦٦	١,٧٣٢,٣٣٥
	=====	=====

(١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
ذمم تكافل دائنة	١,١٥٢,٩٧٧	٣٨٤,٠٨٥
مطلوبات لشركات معيدي التكافل	٣٢,٤٨٠,٨٣٠	٢,٨٣٦,٧٨٥
دفعات مقدمة	٣,٠٨١,٧١٣	٥٦٦,٩٣٩
ذمم دائنة أخرى	٢,٩٦٩,٧٨٣	١,٦٢٧,٦٥٠
مخصص إجازات الموظفين	٥٧١,٦٠٢	٥٨١,٥٤٠
مصاريف مستحقة	٣٨٣,٣٣٦	١,٣٣٢,٩٥٧
المجموع - بيان (أ)	٤٠,٦٤٠,٢٤١	٧,٣٢٩,٩٥٦
	=====	=====

(١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة هي على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الرصيد الإفتتاحي	٣٥٩,٦٧٤	٣٥٩,٦٧٥
تكلفة الخدمة الجارية	٥٨,٥٧٣	٢٥٨,٣٥٤
تسديدات خلال الفترة/السنة	(٤٩,٢٢٤)	(٢٥٨,٣٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٣٦٩,٠٢٣	٣٥٩,٦٧٤
	=====	=====

(١٤) صندوق مشترك التكاقل

يتكون هذا البند مما يلي:

العجز في صندوق مشترك التكاقل:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الرصيد في بداية الفترة/السنة	(٢,٩٧٠,٤١٨)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
صافي عجز الفترة/السنة	(٢,٥٤٥,٧٤٠)	(٨٩,٥٥٣)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	(٥,٥١٦,١٥٨)	(٢,٩٧٠,٤١٨)

قرض حسن:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٨٨٠,٨٦٥
إضافات خلال الفترة/السنة	--	٨٩,٥٥٣
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٩٧٠,٤١٨
الصافي في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٢,٥٤٥,٧٤٠	--

(١٥) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

(١٦) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي اشتراكات مكتتبة						
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٥٠,٩٣٨,٤٣٨	٦,١٣٠,٦٧٩	٥٧,٠٦٩,١١٧	٢,٠٣٧,٠٤٩	١,٠٣١,١٩١	٣,٠٦٨,٢٤٠
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	(٤١,٨١١,٧٥٨)	(٥,٣٠١,٣٥٣)	(٤٧,١١٣,١١١)	٣,٣٩٤,٠٢٢	(٣٨٤,٧٨٢)	٣,٠٠٩,٢٤٠
إيرادات تكافل مكتتبة	٩,١٢٦,٦٨٠	٨٢٩,٣٢٦	٩,٩٥٦,٠٠٦	٥,٤٣١,٠٧١	٦٤٦,٤٠٩	٦,٠٧٧,٤٨٠
اشتراكات معيدي التكافل						
اشتراكات معيدي تكافل	٣٣,٦٠٣,٣٧٧	٨٨٩,٤٠١	٣٤,٤٩٢,٧٧٨	٥٤,٩٧٦	٦٩٩,٦٥٦	٧٥٤,٦٣٢
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	(٢٨,٩٠٥,٢٢٩)	(٣٧٤,٧٦٨)	(٢٩,٢٧٩,٩٩٧)	١,٦٥٧,٣٠٩	(٢٥٠,٢٨٣)	١,٤٠٧,٠٢٦
حصص معيدي التكافل	٤,٦٩٨,١٤٨	٥١٤,٦٣٣	٥,٢١٢,٧٨١	١,٧١٢,٢٨٥	٤٤٩,٣٧٣	٢,١٦١,٦٥٨
صافي اشتراكات مكتتبة - بيان (ب)	٤,٤٢٨,٥٣٢	٣١٤,٦٩٣	٤,٧٤٣,٢٢٥	٣,٧١٨,٧٨٦	١٩٧,٠٣٦	٣,٩١٥,٨٢٢
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(١٧) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عمولات ومصاريف أخرى - بيان (ب)	١,٠٨٥,٩٨١	٤٣٤,١٩٩	١,٥٢٠,١٨٠	١٣٠,٠١٢	٧٢,٥٨٠	٢٠٢,٥٩٢
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(١٨) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل ١٥% - ٣٥% من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة.

(١٩) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

	<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	
	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١١</u>
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
عائد من ودائع استثمارية	٣٣٦,٨١٠	١,٩٧٩,٧٩٤	١٤٩,٠٢٦	٩٤٠,٥٦٨
عائد من استثمارات بالتكلفة المطفأة	٥٧٣,٠٢٨	٢٢٣,٤٢٣	٣٢٨,٧٦٩	١١٣,٧٠٥
(خسارة) ربح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٥٥٠,١١٤)	٣٨٦,٠٠١	(٨٥٦,٨٦٧)	٢٦٩,٦٦١
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠٠,٠٠٠	--	٥٠٠,٠٠٠	--
المجموع - بيان (ب)	٨٥٩,٧٢٤	٢,٥٨٩,٢١٨	١٢٠,٩٢٨	١,٣٢٣,٩٣٤

(٢٠) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	<u>لفترة الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في</u>	
	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١٢</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠١١</u>
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
صافي عمولات موزعة من بوالص التأمين على الحياة	١,١١٢,١٤٥	--	٦١٩,٣٦٤	--
إيرادات متنوعة	٨٢,٣٧٧	٢٨,٧٠١	٤٩,٨٩٠	١٥,٠٨٩
المجموع - بيان (ب)	١,١٩٤,٥٢٢	٢٨,٧٠١	٦٦٩,٢٥٤	١٥,٠٨٩

(٢١) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
رواتب ومزايا أخرى	٨,١١٩,٤٩٦	٥,٨٢٧,٣٦٥	٤,٢٥٥,٨٨٢	٣,١٨٣,٦٥٣
مصاريف دعاية	٧١٢,٣٢٥	٧٩٩,٠٧٩	٣٧٥,٣٥٥	٤٩٣,٥٠٦
إيجارات	٧٦٦,١٣٥	١,٢٧١,٠٢٥	٣٨١,٥٢٨	٦٨٤,٥٨٤
مصاريف حكومية	٣٣٩,٧١٨	٢٣٧,٤٣٠	١٥٣,٣٨٠	١٨٩,١١٥
قرطاسية	٤١,٠٣٤	٥٦,٠٧٣	٢٤,٤٩٠	٤٣,٣٥١
بريد وهاتف وفاكس	٣٩١,٢٦١	٢١١,٦٥٣	٢٠٠,٥٢٤	١٤٨,٧٩٣
أتعاب قانونية	٨٨٩,٧٨٢	٨٣٧,٨٤٤	٧٣٥,٥٦٩	٤١٦,٤٢٩
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	٨٠,٥٩٣	١٠٥,٠٠٠	٥٤,٣٤٣	٥٢,٥٠٠
الإستهلاك	٨٨٠,٠٢٥	٧٠٠,٠٨٩	٤٦٥,٦٨١	٣٨٢,٦٦٦
مصاريف استشارات وخدمات مهنية				
أخرى	١,٠٦٧,٨٤٩	٣٢٠,٧٥١	٦٣٢,٨٤٥	١٨٥,٥٩١
أتعاب إدارة التأمين الصحي (TPA)	٢٦٣,٦٦٨	٤٠٧,٦٥٧	٣٢,١٧٢	١٧٨,٠٢١
مصاريف تأمين	٤٠٨,٥٨٤	١٢٩,٤٧٣	١٨١,٠٠١	٥٧,٦٦٦
مصاريف صيانة	٣٢,٠٢٢	٢٩,٧٢٧	١٦,٢٨٧	١٢,٠٤٨
مصاريف متنوعة	٤٤٢,٩١٩	٤٧٤,٢٧١	١٥٩,٦١١	١٩٥,٤٧٧
المجموع - بيان (ب)	١٤,٤٣٥,٤١١	١١,٤٠٧,٤٣٧	٧,٦٦٨,٦٦٨	٦,٢٢٣,٤٠٠

(٢٢) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
خسارة الفترة (درهم)	(٩,٥٩٩,٩٥٦)	(٨,٣٤٨,٨٤٩)	(٦,٢٧١,٧٨٥)	(٤,٧٥٢,٢٤١)
المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم (درهم)	(٠,٠٦٤)	(٠,٠٥٦)	(٠,٠٤٢)	(٠,٠٣٢)

٢٣) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

تدير الشركة قطاعين رئيسيين من الأعمال:

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال وتتم هذه الأعمال داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات في صكوك.

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)					
	التكافل			المساهمين			التكافل			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٩,١٢٦,٦٨٠	٨٢٩,٣٢٦	٩,٩٥٦,٠٠٦	٨٥٩,٧٢٤	١,١٩٤,٥٢٢	٢,٠٥٤,٢٤٦	٥,٤٣١,٠٧١	٦٤٦,٤٠٩	٦,٠٧٧,٤٨٠	٢,٥٨٩,٢١٨	٢٨,٧٠١	٢,٦١٧,٩١٩
نتائج القطاع	٥٠٤,٨٩٢	(٢٦٩,٤٢٣)	٢٣٥,٤٦٩	٨٥٩,٧٢٤	١,١٩٤,٥٢٢	٢,٠٥٤,٢٤٦	٥٢,٧٨٣	٨٥,٠١٥	١٣٧,٧٩٨	٢,٥٨٩,٢١٨	٢٨,٧٠١	٢,٦١٧,٩١٩
اتعاب وكالة	(٢,٤١٣,٢٩١)	(٣٦٧,٩١٨)	(٢,٧٨١,٢٠٩)			٢,٧٨١,٢٠٩	(٣٧٤,٣٥٦)	(٦٦,٣١٣)	(٤٤٠,٦٦٩)	--	--	٤٤٠,٦٦٩
خسارة عائدة إلى مشتركى التكافل			(٢,٥٤٥,٧٤٠)	--	--	--			(٣٠٢,٨٧١)			
تكاليف غير موزعة						(١٤,٤٣٥,٤١١)						(١١,٤٠٧,٤٣٧)
صافي خسارة الفترة						(٩,٥٩٩,٩٥٦)						(٨,٣٤٨,٨٤٩)

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإجمالي	المساهمين		التكافل		الإجمالي
	المجموع	الإستثمارات	المجموع	على الحياة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٨١,٤٧٣,٢٦٦	٨١,٤٧٣,٢٦٦	٨٨,٥٩٣,٩٦٨	٦,٣٨٢,٣٩٠	٨٢,٢١١,٥٧٨
موجودات غير موزعة	١٦,٥٩٩,٦٨٠	١٦,٥٩٩,٦٨٠			
مجموع الموجودات	٩٨,٠٧٢,٩٤٦	٩٨,٠٧٢,٩٤٦	٨٨,٥٩٣,٩٦٨		
	=====	=====	=====		
مطلوبات القطاع	٩٤,١١٠,١٢٨	٩٤,١١٠,١٢٨	٩٤,١١٠,١٢٨	٦,٨٤٩,٦٧٢	٨٧,٢٦٠,٤٥٦
مطلوبات غير موزعة	١,٤٨٣,٣٨٣	٤,٠٢٩,١٢٣	(٢,٥٤٥,٧٤٠)		
مجموع المطلوبات	٩٥,٥٩٣,٥١١	٤,٠٢٩,١٢٣	٩١,٥٦٤,٣٨٨		
	=====	=====	=====		

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

الإجمالي	المساهمين		التكافل		الإجمالي
	المجموع	الإستثمارات	المجموع	على الحياة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٩٢,٥٥٩,٥٧٧	٩٢,٥٥٩,٥٧٧	١٠,٥٥٧,٣٧٤	١,٩٠٦,٢٢٩	٨,٦٥١,١٤٥
موجودات غير موزعة	١٤,٣٨٦,٢٦٦	١٤,٣٨٦,٢٦٦	--		
مجموع الموجودات	١٠٦,٩٤٥,٨٤٣	١٠٦,٩٤٥,٨٤٣	١٠,٥٥٧,٣٧٤		
	=====	=====	=====		
مطلوبات القطاع	--	--	١٣,٥٢٧,٧٩٢	١,٧٣٦,١٦٨	١١,٧٩١,٦٢٤
مطلوبات غير موزعة	٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠٦٦			
مجموع المطلوبات	٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠٦٦	١٣,٥٢٧,٧٩٢		
	=====	=====	=====		

(٢٤) النقد والنقد المعادل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٩,٠٤٠	١٣,٢٨٤
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٢,٣٩٥,٠٢٧	٣,١١٣,٨٣٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	١٢,٨٣٢,٩٩٦	٤٣,٥٨٣,٦٧٤
المجموع - بيان (د)	١٥,٢٣٧,٠٦٣	٤٦,٧١٠,٧٨٨

(٢٥) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

■ الإلتزامات الطارئة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
كفالات بنكية	٤٦٧,٠٥٠	٢٤١,٢٧٢
شيكات صادرة غير مؤرخة	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

■ الإرتباطات

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
خلال سنة	١,١٩٥,٦٩٤	١,٢٣٣,٨١٥
بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات	١٨٤,٨٧٢	٤٩٨,٥٢٠
المجموع	١,٣٨٠,٥٦٦	١,٧٣٢,٣٣٥

	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات	٤١٥,٦٦٠	٨٦٧,٧٦٢

(٢٦) عامة

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