

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة
وتقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

تقرير مجلس إدارة شركة أبو ظبي الوطنية للتكاافل (تكاافل)
عن البيانات المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

السلام عليكم ورحمة الله و بركاته،،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة من ٢٠١٠/٠١/٠١ حتى ٢٠١٠/٠٣/٣١، مرفقا بالقوائم المالية عن الفترة المشار إليها.

و فيما يلي أهم المؤشرات عن نتائج أعمال الشركة عن الفترة:

- بلغت إجمالي الأصول للشركة ٣٢٩,٣ مليون درهم أماراتي مقارنة بـ ٣٤٠,٦ مليون في نهاية العام الماضي.
- بلغت أرصدة النقد ومرادفات النقد ١٤٤,٤ مليون درهم أماراتي مقارنة بـ ١٣٩,٣ مليون في نهاية العام الماضي، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- جميع استثمارات الشركة مستثمرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، فيما عدا ٢٢٧,٦٣٠ درهم أماراتي خارج الدولة.
- بلغت حقوق المساهمين ١١١,٥ مليون درهم أماراتي في ٢٠١٠/٠٣/٣١ مقارنة بـ ١٠٦,٢ مليون درهم في نهاية العام الماضي.
- بلغت الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة ٣٣,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٣٩,٦ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي المطالبات المسددة و المستحقة خلال الفترة ١١,٥ مليون درهم مقارنة بـ ١٩ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ فائض النشاط التأميني عن الفترة ١٠,٣ مليون درهم مقارنة بـ ٨,٧ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق. بنسبة زيادة قدرها ١٨%.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات ١,٢ مليون درهم مقارنة بـ (١,٧) مليون درهم كصافي خسارة عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة ٤,٣ مليون درهم مقارنة بـ ١,٤ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.

و الله الموفق،،،

مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة
شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، من قبل مدقق حسابات آخر وقد أظهر تقريره المؤرخ في ٢٢ فبراير ٢٠١٠ رأياً غير متحفظاً لتلك البيانات المالية. كما تمت مراجعة البيانات المالية للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ من قبل مدقق حسابات آخر وقد أظهر تقريره المؤرخ في ١٦ أبريل ٢٠٠٩ نتيجة غير متحفظة لتلك البيانات المالية.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة"، إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست ويونغ

بتوقيع: أندريه كسباريان

شريك

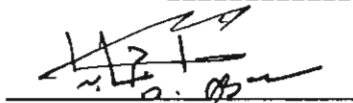
إرنست ويونغ

رقم القيد ٣٦٥

٢٩ أبريل ٢٠١٠

أبوظبي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	ايضاح	الموجودات
١٣٩,٢٥٦,٩٤٢	١٤٤,٣٦٨,٢٠٢	٣	النقدية وشبه النقدية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٤٢,٢٨٣,١٩٠	٤١,٦٠٣,٨٢٠	٥	استثمارات متاحة للبيع
٨٩,٩٦٦,٤٧٥	٨٦,٦٤٢,١٨٣	٦	موجودات عقود إعادة تكافل
٣٧,٩٠٣,٧٤٩	٢٥,٥١٠,٦٨٠	٧	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٨,٧٦٩,١٩٢	١٨,٦٨٤,٧٩٨	٨	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
٢,٤٧٦,١٩١	٢,٥٧٤,١٠٧	٩	أثاث ومعدات
<u>٣٤٠,٦٥٥,٧٣٩</u>	<u>٣٢٩,٣٨٣,٧٩٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٥,٧٠١,٧٥٩	٥,٧٠١,٧٥٩	١١	احتياطي قانوني
٢٥,٦٥٨,٧١٨	٢٥,٦٥٨,٧١٨	١٢	احتياطي عام
(٣,٢٥٤,٠٩٣)	(٢,٣٥١,١٦١)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٢,١٠٨,١٠٣	٩,٨٤٩,٤٠٢		أرباح محتجزة
<u>١٠٦,٢١٤,٤٨٧</u>	<u>١١١,٤٥٨,٧١٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
		١٣	صندوق مشترك التكافل
(٢٤,٩٠٣,٤٢٢)	(٢٠,٦٥٣,٢٢١)	١٣	عجز صندوق مشترك التكافل
٢٤,٩٠٣,٤٢٢	٢٠,٦٥٣,٢٢١		قرض حسن من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكافل
			المطلوبات
٣,١٠٣,٧٣٩	١,٩٩٨,٦٣٤		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٧,١١٧,٨٤٨	١٥١,٢٦٥,٦٣٧	٦	مطلوبات عقود إعادة تكافل
٥٨,٧٤٣,١٠٢	٤٩,٤٨٩,٨٧٣	١٤	ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى
١٥,٤٧٦,٥٦٣	١٥,١٧٠,٩٢٨		تأمينات محتجزة من إعادة تكافل
<u>٢٣٤,٤٤١,٢٥٢</u>	<u>٢١٧,٩٢٥,٠٧٢</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣٤٠,٦٥٥,٧٣٩</u>	<u>٣٢٩,٣٨٣,٧٩٠</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



أسامة عابدين
الرئيس التنفيذي



سعادة/ خادم عبدالله القيسي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل المرحلي (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	إيضاح	
٥٠,٧٠٧,٠٨٩	٣٥,٥١٩,٣٣٧	١٥	العائد لمشاركي التكافل
(٢٣,٩١٩,٧٩٤)	(١٥,٠٥٧,٣٦٦)	١٥	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
			حصص إعادة تكافل
٢٦,٧٨٧,٢٩٥	٢٠,٤٦١,٩٧١	١٥	صافي اشتراكات مكتسبة
(٤٣,٦٥٤,٨٦٩)	(١٦,٧٨٣,٨٥٦)		إجمالي مطالبات متكبدة
٢٤,٦٧٩,٠٥٩	٥,٢٦٠,٧١٣		حصص إعادة التكافل في المطالبات المتكبدة
(١٨,٩٧٥,٨١٠)	(١١,٥٢٣,١٤٣)		صافي مطالبات متكبدة
٧,٨١١,٤٨٥	٨,٩٣٨,٨٢٨		إيرادات التكافل
(٢,٣٠٩,٢٠٠)	(١,٧٣٢,٨١٣)		مصاريف تكافل
٣,٢٠٢,٥٣٦	٣,١٢٤,٩٣٧		إعادة تكافل وإيرادات أخرى
٨,٧٠٤,٨٢١	١٠,٣٣٠,٩٥٢		أرباح التكافل التشغيلية
١,٣٧٩,١٤٥	٩١٧,٥٧٨	١٦	إيرادات استثمارات مشاركي التكافل
(٤١٣,٧٤٤)	(٢٧٥,٢٧٣)	١٧	حصة المضارب
(٧,٩٢٠,٤١٦)	(٦,٧٢٣,٠٥٦)	١٧	أتعاب وكالة
١,٧٤٩,٨٠٦	٤,٢٥٠,٢٠١		فائض نتيجة التكافل للفترة
(٣,١٠٨,٢٨٩)	٢٣٤,٢٤٥	١٨	العائدة إلى المساهمين
٤١٣,٧٤٤	٢٧٥,٢٧٣	١٧	(خسائر) / أرباح استثمارات المساهمين، صافي
٧,٩٢٠,٤١٦	٦,٧٢٣,٠٥٦	١٧	حصة المضارب من مشاركي التكافل
(٥,٦١٧,٩٢٧)	(٧,١٤١,٤٧٦)	١٩	أتعاب وكالة من مشاركي التكافل
١,٧٤٩,٨٠٦	٤,٢٥٠,٢٠١	١٣	مصاريف عمومية وإدارية
			خفض المخصصات على قرض صندوق التكافل
١,٣٥٧,٧٥٠	٤,٣٤١,٢٩٩		صافي ربح الفترة
٠,٠٢	٠,٠٦	٢٠	العائد الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ عام

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة تأسست في ١٦ نوفمبر ٢٠٠٣ في أبوظبي. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته. وتعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات. العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٥٣٣٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ وفقاً لقرار مجلس الإدارة في ٢٩ أبريل ٢٠١٠.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، (البيانات المالية المرحلية) وتتفق مع المتطلبات المطبقة من قوانين الإمارات العربية المتحدة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدرهم.

يتم عرض البيانات المالية المختصرة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٨,٧١٧,٥٥٩	١١,٦٨٣,٠٠٨	نقد وحسابات بنكية
١٣٠,٥٣٩,٣٨٣	١٣٢,٦٨٥,١٩٤	ودائع ثابتة قصيرة الأجل
<u>١٣٩,٢٥٦,٩٤٢</u>	<u>١٤٤,٣٦٨,٢٠٢</u>	

إن الودائع لأجل محتفظ بها في مؤسسات مالية محلية. وتستحق السداد خلال شهر إلى ثلاثة أشهر وإن معدل العائد يتراوح من ٢.٥% إلى ٤%.

لا توجد لدى الشركة وودائع في بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٠.

٤ وديعة قانونية

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) المتعلق بشركات ووكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات متاحة للبيع

تتضمن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٤,١١٧,٨٠٣	٤,٧٩٣,٩٠٧	استثمارات في أسهم مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة - مدرجة
١٤٥,٤٥٢	٢٢٧,٦٣٠	استثمارات في أسهم مالية خارج الدولة - مدرجة
١٠,٨٥٠,٤٥٠	١٠,٨٥٠,٤٥٠	استثمارات في أسهم مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة - غير مدرجة
٢٧,١٦٩,٤٨٥	٢٥,٧٣١,٨٣٣	استثمارات في صناديق مدارة
<u>٤٢,٢٨٣,١٩٠</u>	<u>٤١,٦٠٣,٨٢٠</u>	

تم إدراج الاستثمارات في أسهم غير مدرجة بالتكلفة، حيث لا توجد أي معاملات حديثة والتي بإمكانها أن توفر دليلاً على القيمة العادلة الحالية.

٦ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة تكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٦٧,٥٧٤,١٧٦	٦٤,٣٨٢,٤٨٧	مطلوبات عقود التكافل
١٣,٨٢٩,٠٤٥	١٣,٠٧٢,٥٨٢	مطالبات مبلغ عنها
٧٥,٧١٤,٦٢٧	٧٣,٨١٠,٥٦٨	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
<u>١٥٧,١١٧,٨٤٨</u>	<u>١٥١,٢٦٥,٦٣٧</u>	أقساط غير مكتسبة
٤٥,٣٦٥,٦٣٩	٤٢,٨٠٥,٥٠٩	القيمة المستردة من إعادة التكافل
٧,٦٨١,٠٩٤	٦,٩٩٤,٦٣١	مطالبات مبلغ عنها
٣٦,٩١٩,٧٤٢	٣٦,٨٤٢,٠٤٣	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
<u>٨٩,٩٦٦,٤٧٥</u>	<u>٨٦,٦٤٢,١٨٣</u>	أقساط غير مكتسبة
٢٢,٢٠٨,٥٣٧	٢١,٥٧٦,٩٧٨	مطلوبات عقود التكافل (صافي)
٦,١٤٧,٩٥١	٦,٠٧٧,٩٥١	مطالبات مبلغ عنها
٣٨,٧٩٤,٨٨٥	٣٦,٩٦٨,٥٢٥	مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
<u>٦٧,١٥١,٣٧٣</u>	<u>٦٤,٦٢٣,٤٥٤</u>	أقساط غير مكتسبة

٧ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٤,٩٧٢,٩٢٣	٢٢,٧٥٣,٦٤٤	مطلوب من مشتركى تكافل
٢,٦٤٨,٥٤٧	٢,٥٨٤,٩٩٢	إيرادات مستحقة
٢٨٢,٢٧٩	١٧٢,٠٤٤	مدينون آخرون
<u>٣٧,٩٠٣,٧٤٩</u>	<u>٢٥,٥١٠,٦٨٠</u>	

٨ دفعات مقدمة وموجودات أخرى

هذا الرصيد يتضمن مبلغ وقدره ١٦,٦٨٠,٥٥٩ درهم كدفعات مقدمة لقاء إستثمارات في ممتلكات (٢٠٠٩):
١٦,٦٨٠,٥٥٩ (درهم).

٩ أثاث ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلى درهم	أثاث وتركيبات ومعدات درهم	
				٢٠١٠
				التكلفة:
٦,٩٠٢,٢٨٨	٤٣٤,٥٠٠	٢,١٦٠,٨٣٠	٤,٣٠٧,٣٥٨	في ١ يناير ٢٠١٠
٥٢٧,٨٩٢	٤٧٦,٧٢٥	٤٦,٧٩٤	٤,٣٧٣	إضافات
(٣٣٤,٥٥٠)	(٣٣٤,٥٥٠)	-	-	استبعادات
<u>٧,٠٩٦,٠٣٠</u>	<u>٥٧٦,٦٧٥</u>	<u>٢,٢٠٧,٦٢٤</u>	<u>٤,٣١١,٧٣١</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٠
				الاستهلاك:
٤,٤٢٦,٤٩٧	٢٢٥,٩٥٥	١,٧٣٧,٤٣٩	٢,٤٦٣,١٠٣	في ١ يناير ٢٠١٠
٢٩٨,٧٦٦	٣٤,١٤١	٧١,١٥٧	١٩٣,٤٦٨	محمل خلال الفترة
(٢٠٣,٣٤٠)	(٢٠٣,٣٤٠)	-	-	متعلق بالاستبعادات
<u>٤,٥٢١,٩٢٣</u>	<u>٥٦,٧٥٦</u>	<u>١,٨٠٨,٥٩٦</u>	<u>٢,٦٥٦,٥٧١</u>	صافي القيمة المدرجة
<u>٢,٥٧٤,١٠٧</u>	<u>٥١٩,٩١٩</u>	<u>٣٩٩,٠٢٨</u>	<u>١,٦٥٥,١٦٠</u>	٣١ مارس ٢٠١٠

٩ أثاث ومعدات (تتمة)

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات درهم	
				٢٠٠٩
				التكلفة:
٦,٩٢٢,١٢٦	٤٣٥,٠٨٠	١,٩٤٠,٤٧٧	٤,٥٤٦,٥٦٩	في ١ يناير ٢٠٠٩
٣٢٥,٧٨٩	٤٩,٩٥٠	٢٢٥,٦٢٩	٥٠,٢١٠	إضافات
(٣٤٥,٢٢٧)	(٥٠,٥٣٠)	(٥,٢٧٦)	(٢٨٩,٤٢١)	استبعادات
٦,٩٠٢,٦٨٨	٤٣٤,٥٠٠	٢,١٦٠,٨٣٠	٤,٣٠٧,٣٥٨	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
				الاستهلاك:
٣,٥٦٥,٧٤٠	١٦٥,٢١٤	١,٤٤٩,٢٧٨	١,٩٥١,٢٤٨	١ يناير ٢٠٠٩
١,٢٠٣,٥١٧	١٠٩,١٩٥	٢٩٣,٤٣٥	٨٠٠,٨٨٧	محمل خلال السنة
(٣٤٢,٧٦٠)	(٤٨,٤٥٤)	(٥,٢٧٤)	(٢٨٩,٠٣٢)	متعلق بالاستبعادات
٤,٤٢٦,٤٩٧	٢٢٥,٩٥٥	١,٧٢٧,٤٣٩	٢,٤٦٣,١٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
٢,٤٧٦,١٩١	٢٠٨,٥٤٥	٤٢٣,٣٩١	١,٨٤٤,٢٥٥	صافي القيمة المدرجة ٣١ مارس ٢٠٠٩

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠

الصادر والمدفوع بالكامل:

٧٢,٦٠٠,٠٠٠	سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١)
٦٦,٠٠٠,٠٠٠	ديسمبر ٢٠٠٩: ٦٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

وافق المساهمون في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٠ مارس ٢٠١٠ على توزيع أسهم منحة. والشركة بصدد إستكمال إجراءات التسجيل مع الجهات المعنية.

١١ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ وتعديلاته، لدولة الإمارات العربية المتحدة، والقانون الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ١٠% من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع بالكامل. تحويلات الفترة الحالية سوف تتم في نهاية السنة المالية.

١٢ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام بموجب توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين في الجمعية العمومية، ويستخدم الاحتياطي للأغراض التي يراها المجلس مناسبة.

١٣ صندوق مشترك للتكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
(٣٥,٦٠٧,٩١٤)	(٢٤,٩٠٣,٤٢٢)	الرصيد في ١ يناير
١٠,٧٠٤,٤٩٢	٤,٢٥٠,٢٠١	صافي الفائض للفترة / السنة
<u>(٢٤,٩٠٣,٤٢٢)</u>	<u>(٢٠,٦٥٣,٢٢١)</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٤ ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٥٠,١٦٤,٣٦٦	٤٢,١٤٣,٢٠٩	ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى
٨,٥٧٨,٧٣٦	٧,٣٤٦,٦٦٤	مطلوبات مستحقة
<u>٥٨,٧٤٣,١٠٢</u>	<u>٤٩,٤٨٩,٨٧٣</u>	

١٥ صافي اشتراكات مكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٩,٦٠٢,٠٧٩	٣٣,٦١٥,٢٧٨	إجمالي اشتراكات مكتوبة
١١,١٠٥,٠١٠	١,٩٠٤,٠٥٩	إجمالي الاشتراكات المكتوبة
<u>٥٠,٧٠٧,٠٨٩</u>	<u>٣٥,٥١٩,٣٣٧</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٨,٠٨٩,٠٣٤	١٤,٩٧٩,٦٦٧	اشتراكات إعادة تكافل صادرة
٥,٨٣٠,٧٦٠	٧٧,٦٩٩	اشتراكات إعادة تكافل
<u>٢٣,٩١٩,٧٩٤</u>	<u>١٥,٠٥٧,٣٦٦</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<u>٢٦,٧٨٧,٢٩٥</u>	<u>٢٠,٤٦١,٩٧١</u>	صافي اشتراكات مكتسبة

١٦ إيرادات استثمارات مشتركى التكافل

الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
١,٣٧٩,١٤٥	٩١٧,٥٧٨

إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

١٧ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشاركى التكافل مقابل ٢٠% من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركى التكافل مقابل ٣٠% من إيرادات استثمار صندوق مشتركى التكافل كحصة مضارب.

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
١٧٠,٤٧٠	١٨٨,٤٥٥
(٣,٢٧٨,٧٥٩)	-
-	٤٥,٧٩٠
(٣,١٠٨,٢٨٩)	٢٣٤,٢٤٥

عائد على حسابات استثمارية
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع
أرباح بيع ممتلكات ومعدات

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
٣,٧٦٤,٦٦٠	٤,٤٢١,٣٥٤
٧٥٥,٠٠١	٧٤١,٩٥٦
٢٩٩,٢٨٤	٢٩٨,٧٦٦
٧٩٨,٩٨٢	١,٦٧٩,٤٠٠
٥,٦١٧,٩٢٧	٧,١٤١,٤٧٦

تكاليف موظفين
مصاريف إيجار
استهلاك أثاث ومعدات
مصاريف أخرى

٢٠ العائد الأساسي للسهم

يحتسب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٣٥٧,٧٥٠	٤,٣٤١,٢٩٩	صافي ربح الفترة
٧٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٠٢	٠,٠٦	العائد الأساسي للسهم

لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير تخفيضي على العائد للسهم إذا تم استخدامها.

٢١ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ و٢٠٠٩.

٢٢ التزامات وارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٤,٦٢٦,٠٤١	١٥٧,٠٤١	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

كان لدى الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٠ إلتزامات لشراء إستثمارات في ممتلكات بقيمة ٤,٣٤٥,٣٦٨ درهم (٢٠٠٩: ٤,٣٤٥,٣٦٨ درهم). لقد تم تصنيف الدفعات المقدمة خلال سنة ٢٠٠٨ لحجز شراء الإستثمارات في ممتلكات كدفعات مقدمة لقاء إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٨).