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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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

فهـــرس

	صفحـــة	بيـــان
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة	١	--
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٢	أ
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٣	ب
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٤	جـ
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٥	د
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة	٦ – ١٨	--

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ 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 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 تمكننا 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 سبتمبر ٢٠١٠ غير مجهزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ١ نوفمبر ٢٠١٠

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ — **بيان (أ)**

	إيضـــاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مـــدققة) درهـــم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	١٠١,٣١٧,٦٢٣	١٠٣,٣٥٢,٣١٥
شيكات مستلمة مؤجلة		٩٩٦,٧٦٦	١١٣,٦٣٤
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	١٥,٩٧٢,٦٧٢	٩,٧٣٦,٤١٨
موجودات عقود معيدي تكافل	٥	٥,٤٠٣,٧٣٤	١,٣٣٧,٣٧٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦	٤,٣٤٣,٣٤٨	٦,٨٠٢,٤٢٢
ممتلكات ومعدات	٧	٢٩,٤٢٠,٨١٦	٢٨,٢٤٣,٠٠٩
مجموع الموجودات		١٥٧,٤٥٤,٩٥٩	١٤٩,٥٨٥,١٧٥
المطلوبـــات وصنـــدوق مشتركـــي التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	٨	٥٢٧,٥٠٠	٣,٠٦٠,٣٧٥
طرف ذو علاقة دائن	٩	٧٥	٣٤,٠٤٨
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٠	٧,٣٠١,٢٠٤	٢,٠٢٤,٣٤٩
مطلوبات عقود تكافل	٥	١١,٧٤٤,٢٢٦	٢,٠٥٨,٠٧٥
التزام تعويض نهاية الخدمة	١١	٢٦٩,٧٧٥	١٤٩,٧١٨
مجموع المطلوبات		١٩,٨٤٢,٧٨٠	٧,٣٢٦,٥٦٥
صندوق مشتركي التكافل			
عجز صندوق مشتركي التكافل	١٢	(٣,٢١٥,٤٢٥)	(٤٩٧,٠٥٦)
صافي المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل		١٦,٦٢٧,٣٥٥	٦,٨٢٩,٥٠٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٩,١٧٢,٣٩٦)	(٧,٢٤٤,٣٣٤)
صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)		١٤٠,٨٢٧,٦٠٤	١٤٢,٧٥٥,٦٦٦
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين		١٥٧,٤٥٤,٩٥٩	١٤٩,٥٨٥,١٧٥

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٠ ووقعها نيابة عنهم:

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الإدارة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

بيان (ب)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـم	إيضـاح	عائدة مشتركي التكافل
٩.٧٠٢	٣.٥٤٩.٧٧٦	٩.٧٠٢	٦.٦٧٦.٨٦٠	١٤	إيرادات التكافل المكتتبة
(٤.٢٨٢)	(١.٧٣٣.٥٣٥)	(٤.٢٨٢)	(٣.٣٣٦.٧٧٧)	١٤	حصص معيدي تكافل
٥.٤٢٠	١.٨١٦.٢٤١	٥.٤٢٠	٣.٣٤٠.٠٨٣	١٤	صافي اشتراكات مكتتبة
--	(٤.٨٠٤.٢٢٥)	--	(٧.٨١٩.١٥٥)	١٥	إجمالي مطلبات متكبدة
--	٣.١٧٠.٣٦٢	--	٥.١٩٤.٨٥٢	١٥	حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
--	(١.٦٣٣.٨٦٣)	--	(٢.٦٢٤.٣٠٣)	١٥	صافي مطالبات متكبدة
٥.٤٢٠	١٨٢.٣٧٨	٥.٤٢٠	٧١٥.٧٨٠		إيرادات التكافل
--	(٢٧٥.٤١٣)	--	(٩٥٦.٠٩٠)	١٦	مصاريف التكافل
٩٩	--	٩٩	١١.٥٣٨		عمولات من معيدي تكافل على الحياة وإيرادات أخرى
٥.٥١٩	(٩٣.٠٣٥)	٥.٥١٩	(٢٢٨.٧٧٢)		**(خسارة) ربح التكافل التشغيلية**
(٦٠.٥٤٠)	(٨٣٩.١٩٢)	(٦٠.٥٤٠)	(٢.٤٨٩.٥٩٧)	١٧	أتعاب وكالة
(٥٥.٠٢١)	(٩٣٢.٢٢٧)	(٥٥.٠٢١)	(٢.٧١٨.٣٦٩)		**عجز التكافل للفترة**
					عائدة إلى المساهمين
١.٧٤٨.٢٣٥	١.٣٩٤.٤٤٣	٨.٦٩٣.٣٧٦	٤.٧٨٦.٠٦٩	١٨	صافي دخل استثمارات المساهمين
--	--	٢٧٨.٩٤٤	--		صافي رسوم أتعاب طرح عام أولي محصلة
٦٠.٥٤٠	٨٣٩.١٩٢	٦٠.٥٤٠	٢.٤٨٩.٥٩٧		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(٢.٩٤٠.٥٤١)	(٣.١١٧.٥٣٧)	(٩.٦٩٣.٢٣٠)	(٩.٢٠٣.٧٢٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
(١.١٣١.٧٦٦)	(٨٨٣.٩٠٢)	(٦٦٠.٣٧٠)	(١.٩٢٨.٠٦٢)		**خسارة الفترة – بيان (د)**
--	--	--	--		الدخل الشامل الآخر
(١.١٣١.٧٦٦)	(٨٨٣.٩٠٢)	(٦٦٠.٣٧٠)	(١.٩٢٨.٠٦٢)		**إجمالي الخسارة الشاملة للفترة – بيان (جـ)**
(٠.٠٠٧)	(٠.٠٠٦)	(٠.٠٠٤)	(٠.٠١٣)	٢٠	**الخسارة الأساسية للسهم**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدقق)

بيان (جـ)

	رأس المال درهـــم	خسائر متراكمة درهـــم	المجمـــوع درهـــم
رأس المال المدفوع	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	--	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة من ١٨ مـــايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ – بيان (ب)	--	(٦٦٠.٣٧٠)	(٦٦٠.٣٧٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	**١٥٠.٠٠٠.٠٠٠**	**(٦٦٠.٣٧٠)**	**١٤٩.٣٣٩.٦٣٠**
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 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ – بيان (أ)	**١٥٠.٠٠٠.٠٠٠**	**(٩.١٧٢.٣٩٦)**	**١٤٠.٨٢٧.٦٠٤**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبـــي
الإمارات العربية المتحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

بيان (د)

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	**الأنشطة التشغيلية**
(٦٦٠.٣٧٠)	(١.٩٢٨.٠٦٢)	خسارة الفترة – بيان (ب)
		تعديلات لـــ :
٧٤.٥١٥	٥.٦١٩.٧٩٤	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٧٣.٥١٨	٦١١.٢٠٥	الإستهلاك
(٤٧١.٨٨٤)	(٧٨٧.٠٤٧)	ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٤٤.١٨٣	١٣٦.٤٨٨	التزام تعويض نهاية الخدمة
(٨٤٠.٠٣٨)	٣.٦٥٢.٣٧٨	ربح (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
--	(٨٨٣.١٣٢)	شيكات مستلمة مؤجلة
(٩.٥٤٠.٠٦٤)	(٦.٢٣٦.٢٥٤)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
٢.٦٤٤.١٢٥	(٢.٥٣٢.٨٧٥)	شيكات صادرة مؤجلة
٦١.٩٠٨	(٣٣.٩٧٣)	طرف ذو علاقة دائن
٨٢١.٠٢١	٥.٢٧٦.٨٥٥	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
--	(١٦.٤٣١)	تسديد التزام نهاية الخدمة
(٦.٨٥٣.٠٤٨)	(٧٧٣.٤٣٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الإستثمارية
(٩٩.٦٩٤.٤٦٤)	٤٤.٩٨٠.٢٩٥	ودائع استثمارية
--	١٨٠.٧٤٣	مقبوضات أرباح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٣٢.٣٠٢.٠٣٥)	(١.٧٨٩.٠١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٧.٣٠٩.٥٨٥)	--	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٦٢.٨١٤	٣.٠٦٥.٣٧٨	مقبوضات من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(١٣٩.٢٤٣.٢٧٠)	٤٦.٤٣٧.٤٠٤	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	--	رأس المال المدفوع
(٥٥.٠٢١)	(٢.٧١٨.٣٦٩)	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٤٩.٩٤٤.٩٧٩	(٢.٧١٨.٣٦٩)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التمويلية
٣.٨٤٨.٦٦١	٤٢.٩٤٥.٦٠٣	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
--	٨.٦٥٧.٨٥١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٣.٨٤٨.٦٦١	٥١.٦٠٣.٤٥٤	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – ايضاح ٢٢**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة
دبي
الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول المعلومات المالية

---

١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الامارات – 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 الإتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التامين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإدخار 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". 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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المتبعة في تجهيز البيانات المالية المدققة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	٤.٨٤٢	نقد في الصندوق
٢.٠٠٧.٨٥١	٢.٩٩٣.٧١٥	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٦.٦٥٠.٠٠٠	٤٨.٦٠٤.٨٩٧	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٤.٦٩٤.٤٦٤	٤٩.٧١٤.١٦٩	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٠٣.٣٥٢.٣١٥	١٠١.٣١٧.٦٢٣	**المجموع – بيان (أ)**

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ٩٨.٣١٩.٠٦٦ درهم 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١.٢٥٤.٣٣١	٥.٧٠٩.١٢٨	ذمم تكافل مدينة
--	٣.٢٣٣.٠٠٨	مطلوب من شركات معيدي التكافل
١.٦٤١.٧١٤	٢.٥١٨.٣١٦	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٤.١١٤.٧٩٧	٢.٦٤٣.٢١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢.٤٧١.٢٦١	١.٥٧٠.٥٠٠	دفعات مقدمة للموردين
٣٩.٠٠٠	٣٩.٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٤.١١٥	١٨٤.٧٠٥	تامينات مستردة
٤١.٢٠٠	٧٤.٧٩٧	ذمم موظفين
٩.٧٣٦.٤١٨	١٥.٩٧٢.٦٧٢	**المجموع – بيان (أ)**

٥) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)			
الاجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	الاجمالـــي	التامين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	
						مطلوبات عقود تكافل
٣٣.٩٨٥	--	٣٣.٩٨٥	١.٣٤٢.٤٨٥	--	١.٣٤٢.٤٨٥	مطالبات مبلغ عنها
٢٣.٤١٦	--	٢٣.٤١٦	١.٧٤٥.١١٢	--	١.٧٤٥.١١٢	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢.٠٠٠.٦٧٤	٨٥٢.٧٦٧	١.١٤٧.٩٠٧	٨.٦٥٦.٦٢٩	٤٣٩.٧٨٢	٨.٢١٦.٨٤٧	أقساط تكافل غير مكتسبة
٢.٠٥٨.٠٧٥	٨٥٢.٧٦٧	١.٢٠٥.٣٠٨	١١.٧٤٤.٢٢٦	٤٣٩.٧٨٢	١١.٣٠٤.٤٤٤	
						موجودات عقود معيدي تكافل
٢١.٧٦٥	--	٢١.٧٦٥	٨٨٤.٣٦٢	--	٨٨٤.٣٦٢	مطالبات مبلغ عنها
١٧.٥٦٤	--	١٧.٥٦٤	١.١٢٨.٣٩٧	--	١.١٢٨.٣٩٧	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١.٢٩٨.٠٤٨	٦٣٨.٤٣٨	٦٥٩.٦١٠	٣.٣٩٠.٩٧٥	٢٩١.٥٥١	٣.٠٩٩.٤٢٤	أقساط تكافل غير مكتسبة
١.٣٣٧.٣٧٧	٦٣٨.٤٣٨	٦٩٨.٩٣٩	٥.٤٠٣.٧٣٤	٢٩١.٥٥١	٥.١١٢.١٨٣	
						صافي مطلوبات تكافل
١٢.٢٢٠	--	١٢.٢٢٠	٤٥٨.١٢٣	--	٤٥٨.١٢٣	مطالبات مبلغ عنها
٥.٨٥٢	--	٥.٨٥٢	٦١٦.٧١٥	--	٦١٦.٧١٥	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٧٠٢.٦٢٦	٢١٤.٣٢٩	٤٨٨.٢٩٧	٥.٢٦٥.٦٥٤	١٤٨.٢٣١	٥.١١٧.٤٢٣	أقساط تكافل غير مكتسبة
٧٢٠.٦٩٨	٢١٤.٣٢٩	٥٠٦.٣٦٩	٦.٣٤٠.٤٩٢	١٤٨.٢٣١	٦.١٩٢.٢٦١	

٦) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	٦.٨٠٢.٤٢٢	التكلفة في بداية الفترة
٧.٣٠٩.٥٨٥	--	الإضافات خلال الفترة
--	(٣.٠٦٥.٣٧٨)	بيع خلال الفترة
١.٠٦٩.٨٤٣	٧٨٧.٠٤٧	إيراد الإستثمارات
(١.٥٧٧.٠٠٦)	(١٨٠.٧٤٣)	أرباح مستلمة
٦.٨٠٢.٤٢٢	٤.٣٤٣.٣٤٨	**الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)**

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

٧) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

المجموع درهم	سيارة	برامج كمبيوتر درهم	اثاث ومفروشات درهم	معدات مكتبية درهم	أرض درهم	التكلفة
٢٨.٤٥٧.٢٥٧	--	٥٩.٢٤٥	٢.٣٣٧.٨٤٢	٣٥٩.٧٩٩	٢٥.٧٠٠.٣٧١	في ١ يناير ٢٠١٠
١.٧٨٩.٠١٢	١٠٩.٠٠٠	٥٣.٩٤١	١.٣٤٥.٢٧٨	٢٨٠.٧٩٣	--	الإضافات
--	--	١١.٧٨٠	--	(١١.٧٨٠)	--	تحويلات
٣٠.٢٤٦.٢٦٩	**١٠٩.٠٠٠**	**١٢٤.٩٦٦**	**٣.٦٨٣.١٢٠**	**٦٢٨.٨١٢**	**٢٥.٧٠٠.٣٧١**	**الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠**
						الإستهلاك المتراكم
٢١٤.٢٤٨	--	٢٣.٤٠٥	١٣٧.٤٩٠	٥٣.٣٥٣	--	في ١ يناير ٢٠١٠
٦١١.٢٠٥	٥.٤٥٠	٢٨.٢٠٧	٥٠٦.٦٨٠	٧٠.٨٦٨	--	استهلاك الفترة
٨٢٥.٤٥٣	**٥.٤٥٠**	**٥١.٦١٢**	**٦٤٤.١٧٠**	**١٢٤.٢٢١**	--	**الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠**
						صافي القيمة الدفترية
٢٩.٤٢٠.٨١٦	**١٠٣.٥٥٠**	**٧٣.٣٥٤**	**٣.٠٣٨.٩٥٠**	**٥٠٤.٥٩١**	**٢٥.٧٠٠.٣٧١**	**في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) - بيان (أ)**
٢٨.٢٤٣.٠٠٩	--	٣٥.٨٤٠	٢.٢٠٠.٣٥٢	٣٠٦.٤٤٦	٢٥.٧٠٠.٣٧١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) - بيان (أ)

تتمثل الأرض الظاهرة أعلاه بمبلغ ٢٥.٧٠٠.٣٧١ درهم في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي.

باعتقاد مجلس الإدارة أن قيمة الأرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية بتاريخ تقرير المراجعة.

٨) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١.٧٣٨.٣١٣	**٥٢٧.٥٠٠**	الجزء الجاري
١.٣٢٢.٠٦٢	--	الجزء غير الجاري
٣.٠٦٠.٣٧٥	**٥٢٧.٥٠٠**	**المجموع – بيان (أ)**

٩) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٤.٠٤٨	**٧٥**	شركة البحيرة الوطنية للتأمين – الشارقة – بيان (أ)

- إن تفاصيل أهم المعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٥٦٤.٩٧١	--	مصاريف مدفوعة

- مكافآت الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١.٠٥٠.٠٠٠	**٥٤٦.٠٠٠**	تعويضات للإدارة العليا

١٠) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	٢.٠١٣.١٦٦	ذمم تكافل دائنة
١.٤١٢.٥٨٣	٤.٠٨١.٦٦٨	مطلوبات لشركات معيدي التكافل
١٢٣.٨٦٣	٦٧٢.٠٨٥	ذمم دائنة أخرى
٢٢١.٨٠١	٢٧٩.٧٨٥	مخصص إجازات الموظفين
٢٦٦.١٠٢	٢٥٤.٥٠٠	مصاريف مستحقة
٢.٠٢٤.٣٤٩	٧.٣٠١.٢٠٤	**المجموع – بيان (أ)**

١١) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	١٤٩.٧١٨	رصيد افتتاحي
١٧٠.٦٤٨	١٣٦.٤٨٨	إضافات
(٢٠.٩٣٠)	(١٦.٤٣١)	تسديدات خلال الفترة
١٤٩.٧١٨	٢٦٩.٧٧٥	**الرصيد في نهاية الفترة – بيان (أ)**

١٢) عجز صندوق مشتركي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	(٤٩٧.٠٥٦)	رصيد افتتاحي
(٤٩٧.٠٥٦)	(٢.٧١٨.٣٦٩)	صافي عجز الفترة
(٤٩٧.٠٥٦)	(٣.٢١٥.٤٢٥)	**الرصيد في نهاية الفترة – بيان (أ)**

١٣) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
		رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم – بيان (أ)

١٤) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في			للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)			لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)			حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		
	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي اشتراكات مكتتبة									
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٥٠.٦٩٤	٢.٦٣٢	١٤٨.٠٦٢	١٥٠.٦٩٤	٢.٦٣٢	١٤٨.٠٦٢	٤.٧١٣.٥٢٨	١٠٤.٨٧٠	٤.٦٠٨.٦٥٨
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	(١٤٠.٩٩٢)	(١.٧٩٧)	(١٣٩.١٩٥)	(١٤٠.٩٩٢)	(١.٧٩٧)	(١٣٩.١٩٥)	(١.١٦٣.٧٥٢)	٢٣٠.٨٤٧	(١.٣٩٤.٥٩٩)
ايرادات تكافل مكتتبة	٩.٧٠٢	٨٣٥	٨.٨٦٧	٩.٧٠٢	٨٣٥	٨.٨٦٧	٣.٥٤٩.٧٧٦	٣٣٥.٧١٧	٣.٢١٤.٠٥٩
اشتراكات معيدي التكافل									
اشتراكات معيدي تكافل	٧٠.٧٥٨	٩٦٤	٦٩.٧٩٤	٧٠.٧٥٨	٩٦٤	٦٩.٧٩٤	١.١٩٤.٦١٤	٦٥.٩٢٢	١.١٢٨.٦٩٢
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	(٦٦.٤٧٦)	(٧١٦)	(٦٥.٧٦٠)	(٦٦.٤٧٦)	(٧١٦)	(٦٥.٧٦٠)	٥٣٨.٩٢١	١٧٥.٢٣٤	٣٦٣.٦٨٧
حصص معيدي التكافل	٤.٢٨٢	٢٤٨	٤.٠٣٤	٤.٢٨٢	٢٤٨	٤.٠٣٤	١.٧٣٣.٥٣٥	٢٤١.١٥٦	١.٤٩٢.٣٧٩
صافي اشتراكات مكتتبة– بيان (ب)	٥.٤٢٠	٥٨٧	٤.٨٣٣	٥.٤٢٠	٥٨٧	٤.٨٣٣	١.٨١٦.٢٤١	٩٤.٥٦١	١.٧٢١.٦٨٠

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		
	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٣.٣٣٢.٨١٥	٥٤٤.٥٦١	١٢.٧٨٨.٢٥٤
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	(٦.٦٥٥.٩٥٥)	٤١٢.٩٨٥	(٧.٠٦٨.٩٤٠)
ايرادات تكافل مكتتبة	٦.٦٧٦.٨٦٠	٩٥٧.٥٤٦	٥.٧١٩.٣١٤
اشتراكات معيدي التكافل			
اشتراكات معيدي تكافل	٥.٤٢٩.٧٠٤	٣١٠.٧٩٢	٥.١١٨.٩١٢
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	(٢.٠٩٢.٩٢٧)	٣٤٦.٨٨٧	(٢.٤٣٩.٨١٤)
حصص معيدي التكافل	٣.٣٣٦.٧٧٧	٦٥٧.٦٧٩	٢.٦٧٩.٠٩٨
صافي اشتراكات مكتتبة– بيان (ب)	٣.٣٤٠.٠٨٣	٢٩٩.٨٦٧	٣.٠٤٠.٢١٦

١٥) صافي مطالبات متكبدة

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) التأمين على الحياة	(غير مدققة) التأمين الصحي	(غير مدققة)	(غير مدققة) التأمين على الحياة	(غير مدققة) التأمين الصحي
	الإجمالي	الإجمالي			الإجمالي		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي مطالبات متكبدة	--	(٤.٨٠٤.٢٢٥)	--	(٤.٨٠٤.٢٢٥)	(٧.٨١٩.١٥٥)	(١٠٤.٩٩٤)	(٧.٧١٤.١٦١)
حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة	--	٣.١٧٠.٣٦٢	--	٣.١٧٠.٣٦٢	٥.١٩٤.٨٥٢	٧٨.٧٤٦	٥.١١٦.١٠٦
صافي مطالبات متكبدة – بيان (ب)	--	(١.٦٣٣.٨٦٣)	--	(١.٦٣٣.٨٦٣)	(٢.٦٢٤.٣٠٣)	(٢٦.٢٤٨)	(٢.٥٩٨.٠٥٥)

١٦) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة) التأمين على الحياة	(غير مدققة) التأمين الصحي	(غير مدققة)	(غير مدققة) التأمين على الحياة	(غير مدققة) التأمين الصحي
	الإجمالي	الإجمالي			الإجمالي		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عمولات ومصاريف أخرى – بيان (أ)	--	٢٧٥.٤١٣	١٤.٠٧٥	٢٦١.٣٣٨	٩٥٦.٠٩٠	٦٣.٥٤٠	٨٩٢.٥٥٠

١٧) أتعاب وكالة

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

١٨) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	درهم	درهم	درهم	درهم	
عائد من استثمارات ودائع	١.٢٧٦.٣٥١	١.٢٨٣.٣٥٥	٨.٢٢١.٤٩٢	٣.٩٩٨.٤٤٦	
عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)	٤٧١.٨٨٤	١١٠.٩٥٨	٤٧١.٨٨٤	٧٨٧.٠٤٧	
أخرى	--	١٣٠	--	٥٧٦	
المجموع – بيان (ب)	١.٧٤٨.٢٣٥	١.٣٩٤.٤٤٣	٨.٦٩٣.٣٧٦	٤.٧٨٦.٠٦٩	

١٩) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	درهم	درهم	درهم	درهم	
رواتب ومزايا أخرى	١.١٦٤.٥٠٢	١.٥٤٥.٢٦٢	٤.٦٥٨.٠٠٣	٤.٥٦٥.٧٤٩	
مصاريف دعاية	--	١.٢٠٠	١٦٨.٦٥٣	٢٨.٠٠٨	
إيجارات	٨٨٦.٠٣٢	٥٦٤.٠٧٤	٢.٧٤٩.٧٧٨	١.٩٧٤.٢٣٨	
مصاريف حكومية	٤٣.٩٧٦	٢٧.٩٠٧	١٤٠.٦٥٤	٦٨.٨٠٢	
قرطاسية	٥٢.٥٤٥	١٠.٢١٣	٧١.٠٩٠	٤٦.٤٣٣	
بريد وهاتف وفاكس	٨.٥٧٦	١١٥.١٨٨	٢٣.٢٠٣	٢٤٢.١٣٥	
أتعاب قانونية	٥٧.٣٦٠	٣٧.٦٣٩	٣٤٥.٥٥٦	٣٣٤.٠٧٦	
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٦٢.١٢٢	٥٢.٥٠٠	٣٤١.٨٧٠	١٧١.٩٤٦	
الإستهلاك	٢٢.٠٤٩	٢٢٩.٧٧٩	٧٣.٥١٨	٦١١.٢٠٥	
مصاريف استشارات وأتعاب مهنية	٤٥٨.١٣٣	١٠٢.٥٠٠	٨٣٥.٢٣٣	٣٠١.٥٠٠	
مصاريف تأمين	٢٣.٨٤٨	٤٥.٤٣٣	٨٢.٨٠٦	١١٩.١٢٤	
مصاريف صيانة	١٦.٩٩٩	٩.٩٥٩	١٧.٢٣٦	٣٤.٥٣٢	
مصاريف متنوعة	٤٤.٣٩٩	٣٧٥.٨٨٣	١٨٥.٦٣٠	٧٠٥.٩٨٠	
المجموع – بيان (ب)	٢.٩٤٠.٥٤١	٣.١١٧.٥٣٧	٩.٦٩٣.٢٣٠	٩.٢٠٣.٧٢٨	

٢٠) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
(١.١٣١.٧٦٦)	(٨٨٣.٩٠٢)	(٦٦٠.٣٧٠)	(١.٩٢٨.٠٦٢)	خسارة الفترة (درهم)
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠.٠٠٧)	(٠.٠٠٦)	(٠.٠٠٤)	(٠.٠١٣)	الخسارة الأساسية للسهم (درهم) – بيان (ب)

٢١) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

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

	من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)					
	المساهمين			التكافل			المساهمين			التكافل		
	المجموع	اخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	المجموع	اخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع	٨.٦٩٣.٣٧٦	--	٨.٦٩٣.٣٧٦	٩.٨٠١	٩٣٤	٨.٨٦٧	٤.٧٨٥.٤٩٣	--	٤.٧٨٥.٤٩٣	٦.٦٨٨.٣٩٨	٩٦٩.٠٨٤	٥.٧١٩.٣١٤
نتائج القطاع	٨.٩٧٢.٣٢٠	٢٧٨.٩٤٤	٨.٦٩٣.٣٧٦	٥.٥١٩	٦٨٦	٤.٨٣٣	٤.٧٨٦.٠٦٩	٥٧٦	٤.٧٨٥.٤٩٣	(٢٢٨.٧٧٢)	٢٢١.٦١٧	(٤٥٠.٣٨٩)
اتعاب وكالة	٦٠.٥٤٠	٦٠.٥٤٠		(٦٠.٥٤٠)	(١.٣٠٦)	(٥٩.٢٢٤)	٢.٤٨٩.٥٩٧	٢.٤٨٩.٥٩٧		(٢.٤٨٩.٥٩٧)	(٩٧.٧٣٨)	(٢.٣٩١.٨٥٩)
خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل				(٥٥.٠٢١)						(٢.٧١٨.٣٦٩)		
تكاليف غير موزعة	(٩.٦٩٣.٢٣٠)						(٩.٢٠٣.٧٢٨)					
صافي (خسارة) ربح الفترة	(٦٦٠.٣٧٠)						(١.٩٢٨.٠٦٢)					

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)					لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)				
	الإجمالي	المساهمين		التكافل		الإجمالي	المساهمين		التكافل	
		المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة		المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٠٨.٤٩٣.٩٤٢	١٠٥.٧٨٨.٦٠٠	١٠٥.٧٨٨.٦٠٠	٢.٧٠٥.٣٤٢	١.٢٣٩.٦٦٧	١٢٠.٨٠١.٨٢٥	١٠٥.٦٦٠.٩٧١	١٠٥.٦٦٠.٩٧١	١٥.١٤٠.٨٥٤	٥٢٠.٣٢٨	١٤.٦٢٠.٥٢٦
موجودات غير موزعة	٤١.٠٩١.٢٣٣	٤١.٠٩١.٢٣٣	--	--	--	٣٦.٦٥٣.١٣٤	--	٣٦.٦٥٣.١٣٤	--	--	--
مجموع الموجودات	١٤٩.٥٨٥.١٧٥	١٤٦.٨٧٩.٨٣٣		٢.٧٠٥.٣٤٢		١٥٧.٤٥٤.٩٥٩		١٤٢.٣١٤.١٠٥	١٥.١٤٠.٨٥٤		
مطلوبات القطاع	٣.٤٩٠.١٢٨	--		٣.٤٩٠.١٢٨	١.٥٥٥.٨١٦	١٨.٣٥٦.٢٧٩	--		١٨.٣٥٦.٢٧٩	٦١٠.٤٠٦	١٧.٧٤٥.٨٧٣
مطلوبات غير موزعة	٣.٣٣٩.٣٨١	٣.٨٣٦.٤٣٧		(٤٩٧.٠٥٦)	--	(١.٧٢٨.٩٢٤)	١.٤٨٦.٥٠١		(٣.٢١٥.٤٢٥)		
مجموع المطلوبات	٦.٨٢٩.٥٠٩	٣.٨٣٦.٤٣٧		٢.٩٩٣.٠٧٢		١٦.٦٢٧.٣٥٥	١.٤٨٦.٥٠١		١٥.١٤٠.٨٥٤		

٢٢) النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز بيان (د) فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١.٤٠١	٤.٨٤٢	نقد في الصندوق
١.٦٤٧.٢٦٠	٢.٩٩٣.٧١٥	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٢.٢٠٠.٠٠٠	٤٨.٦٠٤.٨٩٧	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٣.٨٤٨.٦٦١	٥١.٦٠٣.٤٥٤	**المجموع – بيان (د)**

٢٣) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

- الإلتزامات الطارئة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٩.٠٠٠	٣٩.٠٠٠	كفالات بنكية

- الإرتباطات

لدى الشركة ارتباطات عقود إيجار تمتد حتى شهر مارس ٢٠١١ وتستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣.٣٢٣.٠٤٦	٥٢٧.٥٠٠	خلال سنة
٣٤١.٨٧٨	--	بعد سنة ولكن ليس اكثر من خمس سنوات
٣.٦٦٤.٩٢٤	٥٢٧.٥٠٠	**المجموع**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١.٠٠٤.٩٣٩	--	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٤) عامـــة

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