

تقرير مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتكاful (تكاful)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسعدنا أن نقدم لكم تقرير عن أعمال ونشاط الشركة عن الفترة المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠١١، مرفقاً بالبيانات المالية المرحلية عن الفترة المشار إليها.

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

- بلغت أرصدة النقد والبنوك ١٤٣,٧ مليون درهم أماراتي مقارنة بـ ١٥٩,٠ مليون في نهاية العام الماضي ، وجميعها مودعة لدى بنوك بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- جميع استثمارات الشركة مستثمرة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، فيما عدا ١١,٤ مليون درهم اماراتي خارج الدولة.
- بلغت أجمالي الأصول للشركة ٣٦٢,٣ مليون درهم أماراتي مقارنة بـ ٣٣٦,٩ مليون في نهاية العام الماضي.
- بلغت حقوق المساهمين ١٢٦,٩ مليون درهم أماراتي في ٣١/٠٣/٢٠١١ مقارنة بـ ١٢٦,٣ مليون درهم في نهاية العام الماضي.
- بلغت الاشتراكات المكتتبة خلال الفترة ٥٤,١ مليون درهم مقارنة بـ ٣٣,٦ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- انخفضت صافي المطالبات المسددة و المستحقة خلال الفترة إلى ١٠,٧ مليون درهم مقارنة بـ ١١,٥ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ فائض النشاط التأميني عن الفترة ٨,٠ مليون درهم مقارنة بـ ١٠,٣ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي دخل الاستثمارات ١,٣ مليون درهم مقارنة بـ ١,١ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق.
- بلغ صافي ربح الفترة ٣,٦ مليون درهم مقارنة بـ ٤,٣ مليون درهم عن نفس الفترة من العام السابق ، كما بلغ العائد الاساسي للسهم عن الفترة ٠,٠٤ درهم ، مقارنة بـ ٠,٠٥ درهم عن نفس الفترة العام السابق.

و الله الموفق،،،

رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (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 ٢٠١١ التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١١ وبيانات الدخل والدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي 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.

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 وإجراء 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

١١ مايو ٢٠١١
أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدققة)
في ٣١ مارس ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٥٨,٩٧٣,٨٥٠	١٤٣,٧٣٦,٤١٥	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٣٧,٤٧٨,٢٤٣	٥٠,١٦٦,٨١٠	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى
٨٣,٦٦٣,٣٥٢	٩٩,٤١٣,٣٠٦	٦	موجودات عقود إعادة تكافل
٢٧,١٣٢,٣٩٥	٣٧,٩٥٣,١٦٦	٧	ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٧,٨٤٩,٥٩٥	١٩,٢٦٦,١٢٦	٨	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
١,٨٣٩,٥١٢	١,٧٤٤,٨٣٣	٩	أثاث ومعدات
<u>٣٣٦,٩٣٦,٩٤٧</u>	<u>٣٦٢,٢٨٠,٦٥٦</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٧٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
-	١٨,١٥٠,٠٠٠	١٠	أسهم مجانية مقترحة
٧,٨٠١,٩٣٠	٧,٨٠١,٩٣٠	١١	احتياطي قانوني
٢٥,٦٥٨,٧١٨	٢٥,٦٥٨,٧١٨	١٢	احتياطي عام
(٤,١٩٠,٦٤٣)	(٥,٦٦٨,٣٨٦)		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٢٤,٤٠٩,٦٣٧	٨,٣١٧,٨٤٦		أرباح محتجزة
<u>١٢٦,٢٧٩,٦٤٢</u>	<u>١٢٦,٨٦٠,١٠٨</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٠,٢٥٦,٦٧٢)	(١٢,٤١٨,٦٨٩)	١٣	عجز صندوق مشتركى التكافل
١٠,٢٥٦,٦٧٢	١٢,٤١٨,٦٨٩		قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
٢,٣٣٣,٥٤٨	٢,٧٠٦,٨٨٥		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٤٤,٥٢٧,٨٥١	١٦٤,٦١٤,١٣٩	٦	مطلوبات عقود تكافل
٤٩,١١١,٠٠٦	٥٣,٣٤٦,١٥٨	١٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع
١٤,٦٨٤,٩٠٠	١٤,٧٥٣,٣٦٦		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
<u>٢١٠,٦٥٧,٣٠٥</u>	<u>٢٣٥,٤٢٠,٥٤٨</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٣٣٦,٩٣٦,٩٤٧</u>	<u>٣٦٢,٢٨٠,٦٥٦</u>		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

أسامة عابدين
الرئيس التنفيذيسعادة/ خادم عبدالله العيسى
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ درهم	إيضاحات	
			العائد لمشتركي التكافل
٣٥,٥١٩,٣٣٧	٤٧,١٣٢,٢٥٥	١٥	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
(١٥,٠٥٧,٣٦٦)	(٢٦,٥٥٤,٩٢٤)	١٥	حخص إعادة تكافل
٢٠,٤٦١,٩٧١	٢٠,٥٧٧,٣٣١	١٥	صافي اشتراكات مكتسبة
(١٦,٧٨٣,٨٥٦)	(٣١,١٨٦,٥٥٤)		إجمالي مطالبات متكبدة
٥,٢٦٠,٧١٣	٢٠,٤٣٩,٢٨٦		حخص إعادة التكافل في المطالبات المتكبدة
(١١,٥٢٣,١٤٣)	(١٠,٧٤٧,٢٦٨)		صافي مطالبات متكبدة
٨,٩٣٨,٨٢٨	٩,٨٣٠,٠٦٣		إيرادات التكافل
(١,٧٣٢,٨١٣)	(٤,٨٩١,٣٢٩)		مصاريف تكافل
٣,١٢٤,٩٣٧	٣,٠٦٣,٢٨٨		إعادة تكافل وإيرادات أخرى
١٠,٣٣٠,٩٥٢	٨,٠٠٢,٠٢٢		أرباح التكافل التشغيلية
٩١٧,٥٧٨	٦٤٥,٤٥٤	١٦	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٢٧٥,٢٧٣)	(١٩٣,٦٣٦)	١٧	حصة المضارب
(٦,٧٢٣,٠٥٦)	(١٠,٦١٥,٨٥٧)	١٧	أتعاب وكالة
٤,٢٥٠,٢٠١	(٢,١٦٢,٠١٧)		(عجز) فائض نتيجة التكافل للفترة
			العائدة إلى المساهمين
٢٣٤,٢٤٥	٦٩١,٧٧٥	١٨	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
٢٧٥,٢٧٣	١٩٣,٦٣٦	١٧	حصة المضارب من مشتركي التكافل
٦,٧٢٣,٠٥٦	١٠,٦١٥,٨٥٧	١٧	أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(٧,١٤١,٤٧٦)	(٥,٧٨١,٠٤٢)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٢٥٠,٢٠١	(٢,١٦٢,٠١٧)	١٣	(زيادة) خفض المخصصات على قرض صندوق التكافل
٤,٣٤١,٢٩٩	٣,٥٥٨,٢٠٩		صافي ربح الفترة
٠,٠٥	٠,٠٤	٢٠	العائد الأساسي للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (معدلة) درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ درهم	إيضاح
٤,٣٤١,٢٩٩	٣,٥٥٨,٢٠٩	صافي ربح الفترة
٩٠٢,٩٣٢	(١,٤٧٧,٧٤٣)	الدخل الشامل الآخر:
	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح الشاملة الأخرى، صافي مكافآت الإداريين
٩٠٢,٩٣٢	(٢,٩٧٧,٧٤٣)	٢٣
٥,٢٤٤,٢٣١	٥٨٠,٤٦٦	مجموع (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
		مجموع الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة أبوظبي الوطنية للتكافل - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

المجموع درهم	أرباح محتجزة درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	الإحتياطي العام درهم	الإحتياطي القانوني درهم	اسهم مجانية مقترحة درهم	رأس المال درهم	
١٠٦,٢١٤,٤٨٧	١٢,١٠٨,١٠٣	(٣,٢٥٤,٠٩٣)	٢٥,٦٥٨,٧١٨	٥,٧٠١,٧٥٩	-	٦٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدقق)
٤,٣٤١,٢٩٩	٤,٣٤١,٢٩٩	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٩٠٢,٩٣٢	-	٩٠٢,٩٣٢	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٥,٢٤٤,٢٣١	٤,٣٤١,٢٩٩	٩٠٢,٩٣٢	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٦,٦٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم المتحة لسنة ٢٠٠٩
١١١,٤٥٨,٧١٨	٩,٨٤٩,٤٠٢	(٢,٣٥١,١٦١)	٢٥,٦٥٨,٧١٨	٥,٧٠١,٧٥٩	-	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠
١٢٦,٢٧٩,٦٤٢	٢٤,٤٠٩,٦٣٧	(٤,١٩٠,٦٤٣)	٢٥,٦٥٨,٧١٨	٧,٨٠١,٩٣٠	-	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
٣,٥٥٨,٢٠٩	٣,٥٥٨,٢٠٩	-	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
(٢,٩٧٧,٧٤٣)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٧٧,٧٤٣)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٥٨٠,٤٦٦	٢,٠٥٨,٢٠٩	(١,٤٧٧,٧٤٣)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(١٨,١٥٠,٠٠٠)	-	-	-	١٨,١٥٠,٠٠٠	-	توزيعات مقترحة (إيضاح ١٠)
١٢٦,٨٦٠,١٠٨	٨,٣١٧,٨٤٦	(٥,٦٦٨,٣٨٦)	٢٥,٦٥٨,٧١٨	٧,٨٠١,٩٣٠	١٨,١٥٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ٢٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ درهم	إيضاحات
٤,٣٤١,٢٩٩	٣,٥٥٨,٢٠٩	
٢٩٨,٧٦٦	٢٤٩,٥١٩	
(١,٨٢٦,٣٦٠)	٢,٠٥٤,٦٥٩	
(١,١٠٦,٠٣٣)	(١,٣٣٣,٣٨٩)	
(٤٥,٧٩٠)	(٣,٨٤٠)	
(١,١٠٥,١٠٥)	٣٧٣,٣٣٧	
٥٥٦,٧٧٧	٤,٨٩٨,٤٩٥	
١٢,٣٩٣,٠٦٩	(١٠,٨٢٠,٧٧١)	
(٧٠١,٥٥٩)	٢,٢٨١,٦٧٥	
٨٤,٣٩٤	(١,٤١٦,٥٣١)	
(٩,٢٥٣,٢٢٩)	٢,٧٣٥,١٥٢	
(٣٠٥,٦٣٥)	٦٨,٤٦٦	
٢,٧٧٣,٨١٧	(٢,٢٥٣,٥١٤)	
١,٥٨٢,٣٠٢	(١٤,١٦٦,٣١٠)	
(٥٢٧,٨٩٢)	(١٥٧,٨٥٠)	
١٧٧,٠٠٠	٦,٨٥٠	
١,١٠٦,٠٣٣	١,٣٣٣,٣٨٩	
-	(٢١,٨٣٤,١٩١)	
٢,٣٣٧,٤٤٣	(٣٤,٨١٨,١١٢)	
٥,١١١,٢٦٠	(٣٧,٠٧١,٦٢٦)	
١٣٩,٢٥٦,٩٤٢	٧٧,٢٦٥,٩٧٥	٣
١٤٤,٣٦٨,٢٠٢	٤٠,١٩٤,٣٤٩	٣
-	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٣

الأنشطة التشغيلية

صافي ربح الفترة

التعديلات للبيانات التالية :

استهلاك أثاث ومعدات

تحركات في مساهمات غير مكتسبة

ودائع ثابتة وأرباح موزعة

الربح الناتج من بيع أثاث ومعدات

صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التغيرات في رأس المال العامل:

(الزيادة) النقص في ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

التحركات في المطالبات المعلقة

(الزيادة) النقص في دفعات مقدمة وموجودات أخرى

الزيادة (النقص) في ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى

الزيادة (النقص) في تأمينات محتجزة من إعادة تكافل

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية

أنشطة استثمارية

بيع الاستثمارات

مشتريات أثاث ومعدات

المحصل من بيع أثاث ومعدات

ودائع ثابتة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة

ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية

(النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

عمليات غير نقدية هامة:

مكافآت إداريين مقترحة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ 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 (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل لكافة الفئات استناداً إلى أحكام القانون الاتحادي في الإمارات العربية المتحدة رقم (٩) لسنة ١٩٨٤ والمتعلق في شركات ووكالات التأمين. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٥٣٣٥ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ وفقاً لقرار مجلس الإدارة في التاريخ ١١ مايو ٢٠١١.

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 ٢٠١٠. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

تم عرض البيانات المالية المختصرة 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 ٢٠١٠.

٣ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
١١,٨١٤,٢٥٥	٤,٦٠٨,٨٤١	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٤٧,١٥٩,٥٩٥	١٣٩,١٢٧,٥٧٤	ودائع ثابتة قصيرة الأجل
<u>١٥٨,٩٧٣,٨٥٠</u>	<u>١٤٣,٧٣٦,٤١٥</u>	النقد والرصيد في البنك
(٨١,٧٠٧,٨٧٥)	(١٠٣,٥٤٢,٠٦٦)	ناقص: ودائع لأجل باستحقاقات أكثر من ٣ أشهر
<u>٧٧,٢٦٥,٩٧٥</u>	<u>٤٠,١٩٤,٣٤٩</u>	النقدية وشبه النقدية

٣ النقدية وشبه النقدية (تتمة)

إن الودائع لأجل محتفظ بها في مؤسسات مالية محلية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وتستحق السداد خلال شهر إلى ثلاثة أشهر وإن معدل العائد السنوي يتراوح من ١,٢% إلى ٣,٢٥% (٢٠١٠ : [١,٧٥% - ٣,٨%]).

لا توجد لدى الشركة وودائع في بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ مارس ٢٠١١.

٤ وديعة قانونية

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
١٥,٥٥٩,٨٩٧	٣٧,١٨٥,٥٢٩	أسهم متداولة
٢١,٩١٨,٣٤٦	١٢,٩٨١,٢٨١	أسهم غير متداولة
<u>٣٧,٤٧٨,٢٤٣</u>	<u>٥٠,١٦٦,٨١٠</u>	

التركيز الجغرافي للاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٣٧,٣٤٠,٨٣٥	٣٨,٧٤٥,٥١٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٧,٤٠٨	١١,٤٢١,٢٩١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٧,٤٧٨,٢٤٣</u>	<u>٥٠,١٦٦,٨١٠</u>	

تقيم الأسهم الغير متداولة بشكل مبدئي بناءً على صافي موجودات المستثمر به حيث لا يوجد عمليات مؤخرًا تدل على القيمة العادلة الحالية.

٦ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة تكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
		إجمالي
		مطلوبات عقود التكافل
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يبلغ عنها
		أقساط غير مكتسبة
٦٥,٠٥١,١٩٦	٧٨,٧٠٩,٥٧٠	
١٣,٨٨٥,٣٦٣	١٣,٣٦٢,٨٣٨	
٦٥,٥٩١,٢٩٢	٧٢,٥٤١,٧٣١	
<u>١٤٤,٥٢٧,٨٥١</u>	<u>١٦٤,٦١٤,١٣٩</u>	
		القيمة المستردة من إعادة التكافل
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يبلغ عنها
		أقساط غير مكتسبة
٤١,١٨٦,٤١٧	٥١,٩١٨,٤٥٩	
٧,١٢٥,٥٥٩	٧,٢٤٧,٦٩١	
٣٥,٣٥١,٣٧٦	٤٠,٢٤٧,١٥٦	
<u>٨٣,٦٦٣,٣٥٢</u>	<u>٩٩,٤١٣,٣٠٦</u>	
		مطلوبات عقود التكافل (صافي)
		مطالبات مبلغ عنها
		مطالبات منكبدة لم يبلغ عنها
		أقساط غير مكتسبة
٢٣,٨٦٤,٧٧٩	٢٦,٧٩١,١١١	
٦,٧٥٩,٨٠٤	٦,١١٥,١٤٧	
٣٠,٢٣٩,٩١٦	٣٢,٢٩٤,٥٧٥	
<u>٦٠,٨٦٤,٤٩٩</u>	<u>٦٥,٢٠٠,٨٣٣</u>	

٧ ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
		مستحق من حملة الوثائق / صافي المخصص
		مستحق من التأمين - شركات إعادة التأمين
		أوراق قبض - شيكات مؤجلة الدفع
		إيرادات مستحقة
		أرصدة مدينة أخرى
١٦,٣٣٩,٦٨٤	٢٤,٥١٥,٧٢٦	
٩,٣٩٦,٤٠٧	١٠,٦٦٠,٥١٩	
٦١٢,٤٢٢	١,٢٩٨,٨٣٧	
٦٢٦,٤٩٢	١,٢٤٢,٨٢٩	
١٥٧,٣٩٠	٢٣٥,٢٥٥	
<u>٢٧,١٣٢,٣٩٥</u>	<u>٣٧,٩٥٣,١٦٦</u>	

٨ دفعات مقدمة وموجودات أخرى

يتضمن الرصيد مبلغ وقدره ١٦,٦٨٠,٥٥٩ درهم كدفعات مقدمة لقاء استثمارات في ممتلكات (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ١٦,٦٨٠,٥٥٩ درهم).

٩ أثاث ومعدات

المجموع درهم	سيارات درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبات ومعدات درهم	
				٢٠١١
				التكلفة:
٧,١٤٤,١١٠	٥٧٦,٦٧٥	٢,٢٤٠,٥٨٥	٤,٣٢٦,٨٥٠	في ١ يناير ٢٠١١
١٥٧,٨٥٠	-	٥٥,١٢٥	١٠٢,٧٢٥	إضافات
(٣٠,٦٦٠)	-	-	(٣٠,٦٦٠)	استبعادات
٧,٢٧١,٣٠٠	٥٧٦,٦٧٥	٢,٢٩٥,٧١٠	٤,٣٩٨,٩١٥	في ٣١ مارس ٢٠١١
				الاستهلاك:
٥,٣٠٤,٥٩٨	١٦٣,٨٩٨	١,٩٦٠,٤٩٧	٣,١٨٠,٢٠٣	في ١ يناير ٢٠١١
٢٤٩,٥١٩	٣٢,٤٤٤	٤٤,٩١٢	١٧٢,١٦٣	محمل خلال الفترة
(٢٧,٦٥٠)	-	-	(٢٧,٦٥٠)	متعلق بالاستبعادات
٥,٥٢٦,٤٦٧	١٩٦,٣٤٢	٢,٠٠٥,٤٠٩	٣,٣٢٤,٧١٦	في ٣١ مارس ٢٠١١
١,٧٤٤,٨٣٣	٣٨٠,٣٣٣	٢٩٠,٣٠١	١,٠٧٤,١٩٩	صافي القيمة المدرجة في ٣١ مارس ٢٠١١
				٢٠١٠
				التكلفة:
٦,٩٠٢,٦٨٨	٤٣٤,٥٠٠	٢,١٦٠,٨٣٠	٤,٣٠٧,٣٥٨	في ١ يناير ٢٠١٠
٥٧٩,٧٣٢	٤٧٦,٧٢٥	٧٩,٧٥٥	٢٣,٢٥٢	إضافات
(٣٣٨,٣١٠)	(٣٣٤,٥٥٠)	-	(٣,٧٦٠)	استبعادات
٧,١٤٤,١١٠	٥٧٦,٦٧٥	٢,٢٤٠,٥٨٥	٤,٣٢٦,٨٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
				الاستهلاك:
٤,٤٢٦,٤٩٧	٢٢٥,٩٥٥	١,٧٣٧,٤٣٩	٢,٤٦٣,١٠٣	في ١ يناير ٢٠١٠
١,٠٨٤,٩٣٥	١٤١,٢٨٣	٢٢٣,٠٥٨	٧٢٠,٥٩٤	محمل خلال الفترة
(٢٠٦,٨٣٤)	(٢٠٣,٣٤٠)	-	(٣,٤٩٤)	متعلق بالاستبعادات
٥,٣٠٤,٥٩٨	١٦٣,٨٩٨	١,٩٦٠,٤٩٧	٣,١٨٠,٢٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
١,٨٣٩,٥١٢	٤١٢,٧٧٧	٢٨٠,٠٨٨	١,١٤٦,٦٤٧	صافي القيمة المدرجة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٠ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

٧٢,٦٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١
ديسمبر ٢٠١٠: ٧٢,٦٠٠,٠٠٠ سهم)

٧٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٢,٦٠٠,٠٠٠
=====	=====

خلال الفترة تم اقتراح توزيع ١٨,١٥٠,٠٠٠ كأسهم مجانية والموافق عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٣ أبريل ٢٠١١. تم إصدار الأسهم المجانية لاحقاً في أبريل ٢٠١١.

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 يروها مناسبة.

١٣ صندوق مشترك للتكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠١١
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

(٢٤,٩٠٣,٤٢٢)	(١٠,٢٥٦,٦٧٢)
١٤,٦٤٦,٧٥٠	(٢,١٦٢,٠١٧)
-----	-----
(١٠,٢٥٦,٦٧٢)	(١٢,٤١٨,٦٨٩)
=====	=====

الرصيد في ١ يناير
صافي (العجز) الفائض للفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٤ ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٤٦,٢٨٩,١٣٧	٥٢,٠٥١,٤٢٢	ذمم إعادة تكافل وذمم دائنة أخرى
٢,٨٢١,٨٦٩	١,٢٩٤,٧٣٦	مطلوبات مستحقة
<u>٤٩,١١١,٠٠٦</u>	<u>٥٣,٣٤٦,١٥٨</u>	

١٥ صافي اشتراكات مكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٣٣,٦١٥,٢٧٨	٥٤,٠٨٢,٦٩٤	إجمالي اشتراكات مكتوبة
١,٩٠٤,٠٥٩	(٦,٩٥٠,٤٣٩)	إجمالي الاشتراكات المكتوبة
<u>٣٥,٥١٩,٣٣٧</u>	<u>٤٧,١٣٢,٢٥٥</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٤,٩٧٩,٦٦٧	٣١,٤٥٠,٧٠٤	اشتراكات إعادة تكافل
٧٧,٦٩٩	(٤,٨٩٥,٧٨٠)	اشتراكات إعادة تكافل
<u>١٥,٠٥٧,٣٦٦</u>	<u>٢٦,٥٥٤,٩٢٤</u>	التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
<u>٢٠,٤٦١,٩٧١</u>	<u>٢٠,٥٧٧,٣٣١</u>	صافي اشتراكات مكتسبة

١٦ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٩١٧,٥٧٨	٦٤٥,٤٥٤	إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

١٧ أتعاب وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشتركى التكافل مقابل ٣٠% (٢٠١٠ : ٣٠%) من إيرادات استثمار صندوق مشتركى التكافل كحصة مضارب.

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركى التكافل مقابل ٢٠% (٢٠١٠ : ٢٠%) من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

١٨ استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣٣٧,٩٣٥	١٨٨,٤٥٥	عائد على حسابات استثمارية
٣٥٠,٠٠٠	-	أرباح موزعة
٣,٨٤٠	٤٥,٧٩٠	أرباح بيع أثاث ومعدات
<u>٦٩١,٧٧٥</u>	<u>٢٣٤,٢٤٥</u>	

١٩ مصاريف عمومية وإدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٤,٣٨٠,٩٥٦	٤,٤٢١,٣٥٤	تكاليف موظفين
٧٠٦,٦١٥	٧٤١,٩٥٦	مصاريف إيجار
٢٤٩,٥١٩	٢٩٨,٧٦٦	استهلاك أثاث ومعدات
٤٤٣,٩٥٢	١,٦٧٩,٤٠٠	مصاريف أخرى
<u>٥,٧٨١,٠٤٢</u>	<u>٧,١٤١,٤٧٦</u>	

٢٠ العائد الأساسي للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٣,٥٥٨,٢٠٩	٤,٣٤١,٢٩٩	صافي ربح الفترة
٩٠,٧٥٠,٠٠٠	٩٠,٧٥٠,٠٠٠	السهم العادية الصادرة خلال الفترة
٠,٠٤	٠,٠٥	العائد الأساسي للسهم

تم تعديل الربح الأساسي للسهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠ بالأسهم المجانية المصدرة في أبريل ٢٠١١، كما هو مبين في إيضاح ١٠. لم تقم الشركة بإصدار أدوات من الممكن أن يكون لها آثار مخففة للعائد الأساسي للسهم عند تنفيذها.

٢١ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٠.

٢٢ التزامات وارتباطات طارئة

٣١ مارس ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
١٣٦,١١١	٢,٨٩٦,٤١٦	ضمانات بنكية
٤,٢٩٦,٣٤٣	٤,٢٩٦,٣٤٣	التزامات

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

كان لدى الشركة في ٣١ مارس ٢٠١١ التزامات لشراء استثمارات في ممتلكات بقيمة ٤,٢٩٦,٣٤٣ درهم (٢٠١٠: ٤,٢٩٦,٣٤٣ درهم). لقد تم تصنيف الدفعات المقدمة خلال سنة ٢٠٠٨ لحجز شراء الاستثمارات في ممتلكات كدفعات مقدمة لقاء استثمارات في ممتلكات (إيضاح ٨).

٢٣ مكافآت الإداريين

خلال الفترة تم اقتراح مكافآت للإداريين بمبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي وأدرج في الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل المرحلي، حيث تم دفعه خلال إبريل ٢٠١١.

٢٤ معلومات للمقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض البيانات المالية للفترة الحالية حيث أن الشركة طبقت بشكل مسبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) في ١ يناير ٢٠١٠. بناءً عليه، تم تصنيف الاستثمارات المصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى. تم إعادة تصنيف استثمارات الأسهم والمصنفة سابقاً بالقيمة العادلة كاستثمارات متاحة للبيع والبالغة ٤١,٦٠٣,٨٢٠ درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي. لم يتأثر إجمالي الموجودات وحقوق المساهمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ والربح للفترة المنتهية بذلك التاريخ من تعديل إعادة التصنيف.

تم تصنيف بعض الأرصدة في بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ لتتناسب مع عرض الفترة الحالية.