

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

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

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



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 ٢٠١١ 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 تمكنا 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 يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ غير مجهزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

طلال أبوغزالة وشركاه الدولية


علي حسن شلبي
مدقق حسابات مختص رقم ٣٤

الشارقة في ٢٦ يوليو 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: 952, 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: ٩٥٢ الشارقة الإمارات العربية المتحدة

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

**دبي
الامارات العربية المتحدة**

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ بيان (أ)

		٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
	إيضاح	درهم	درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٨٠,٨٤١,٢٨٣	٩٩,٥١٨,٤٣٨
شيكات مستلمة مؤجلة		١٥٨,٥٣٥	٥٦٢,٤١٥
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	١٣,٦٢٤,٣٢٢	١٥,٢٩١,٢٤٤
موجودات عقود معيدي تكافل	٥	١,٩٠٣,٠٠٢	٤,١٠١,٧١٢
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٦	١٠,٨٣٢,١٠٩	---
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٧	٤,٥٠٠,٠٧٥	٤,٣٩٥,٦٣٤
استثمار عقاري	٨	١٠,٧٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٩	٦,٧٣٨,٧٥٩	٣,٦٣٠,٥٨٦
مجموع الموجودات		١٢٩,٢٩٨,٠٨٥	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩
المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل			
وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	١٠	٢,٣٦٩,٦٢٠	٥٢٧,٥٠٠
طرف ذو علاقة دائن	١١	---	٢٩,٢٩٠
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٢	٩,٠٦٤,٤٣٠	٧,٤٧٠,٠٣٩
مطلوبات عقود تكافل	٥	٥,٤٧٧,٦٤١	٩,١٦٠,٨٥٠
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٣	٣٨٥,٤٣٩	٣٥٩,٦٧٥
مجموع المطلوبات		١٧,٢٩٧,١٣٠	١٧,٥٤٧,٣٥٤
صندوق مشتركى التكافل			
العجز في صندوق مشتركى التكافل	١٤	(٣,١٨٣,٧٣٦)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
قرض حسن من المساهمين	١٤	٢,٨٨٠,٨٦٥	٢,٨٨٠,٨٦٥
صافي صندوق مشتركى التكافل		(٣٠٢,٨٧١)	---
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٣٧,٦٩٦,١٧٤)	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)
صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)		١١٢,٣٠٣,٨٢٦	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين		١٢٩,٢٩٨,٠٨٥	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 ٢٦ يوليو ٢٠١١
ووقعها نيابة عنهم:

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الإدارة

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

لبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

بيان (ب)

	إيضاح	لفترة ستة أشهر المنتهية في		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم
عائدة مشتركي التكافل					
إيرادات التكافل المكتتبة	١٦	٦.٠٧٧.٤٨٠	٣.١٢٧.٠٨٤	٢.٦٠١.٩٧٣	٢.١١٩.٣١٥
ححص معيدي تكافل	١٦	(٢.١٦١.٦٥٨)	(١.٦٠٣.٢٤٢)	(٧٢٨.١٠٢)	(١.١٠٨.١٦٩)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٦	٣.٩١٥.٨٢٢	١.٥٢٣.٨٤٢	١.٨٧٣.٨٧١	١.٠١١.١٤٦
إجمالي مطالبات مكتتبة		(٦.٦٧١.٠٦٣)	(٣.٠١٤.٩٣٠)	(٢.٩٠٢.٠٥٠)	(٢.٢٣٥.٤٢٨)
ححص معيدي التكافل في المطالبات المكتتبة		٣.٠٩٥.٦٣١	٢.٠٢٤.٤٩٠	١.٢٦٤.٢٩٨	١.٤٧٧.٩٦١
صافي مطالبات مكتتبة		(٣.٥٧٥.٤٣٢)	(٩٩٠.٤٤٠)	(١.٦٣٧.٧٥٢)	(٧٥٧.٤٦٧)
إيرادات التكافل		٣٤٠.٣٩٠	٥٣٣.٤٠٢	٢٣٦.١١٩	٢٥٣.٦٧٩
مصاريف التكافل	١٧	(٢٠٢.٥٩٢)	(٦٨٠.٦٧٧)	(٨٠.٦٦٤)	(٤٨٨.٦١٠)
عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة		--	١١.٥٣٨	--	--
ربح (خسارة) التكافل التشغيلية		١٣٧.٧٩٨	(١٣٥.٧٣٧)	١٥٥.٤٥٥	(٢٣٤.٩٣١)
أتعاب وكالة	١٨	(٤٤٠.٦٦٩)	(١.٦٥٠.٤٠٥)	(١٣٢.١٣٦)	(١.٢٠٤.٦٢٩)
عجز) فائض نتيجة التكافل للفترة		(٣٠٢.٨٧١)	(١.٧٨٦.١٤٢)	٢٣.٣١٩	(١.٤٣٩.٥٦٠)
عائدة إلى المساهمين					
صافي دخل استثمارات المساهمين	١٩	٢.٦١٧.٩١٩	٣.٣٩١.٦٢٦	١.٣٣٩.٠٢٣	١.٦٢٢.٧١٠
أتعاب وكالة من مشتركى التكافل		٤٤٠.٦٦٩	١.٦٥٠.٤٠٥	١٣٢.١٣٦	١.٢٠٤.٦٢٩
مصاريف عمومية وإدارية	٢٠	(١١.٤٠٧.٤٣٧)	(٦.٠٨٦.١٩١)	(٦.٢٢٣.٤٠٠)	(٣.٠٠١.٩٠٤)
خسارة الفترة - بيان (د)		(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(١.٠٤٤.١٦٠)	(٤.٧٥٢.٢٤١)	(١٧٤.٥٦٥)
الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - بيان (ج)		(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(١.٠٤٤.١٦٠)	(٤.٧٥٢.٢٤١)	(١٧٤.٥٦٥)
الخسارة الأساسية للسهم	٢١	(٠.٠٥٦)	(٠.٠٠٧)	(٠.٠٣٢)	(٠.٠٠١)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

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

بيان (ج)

	<u>رأس المال</u> درهم	<u>خسائر متراكمة</u> درهم	<u>المجموع</u> درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(٧.٢٤٤.٣٣٤)	١٤٢.٧٥٥.٦٦٦
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ - بيان (ب)	---	(١.٠٤٤.١٦٠)	(١.٠٤٤.١٦٠)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(٨.٢٨٨.٤٩٤)	١٤١.٧١١.٥٠٦
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	(٢٩.٣٤٧.٣٢٥)	١٢٠.٦٥٢.٦٧٥
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - بيان (ب)	---	(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(٨.٣٤٨.٨٤٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ - بيان (أ)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٧.٦٩٦.١٧٤	١١٢.٣٠٣.٨٢٦

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

بيان (د)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة - بيان (ب)	(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(١.٠٤٤.١٦٠)
تعديلات لـ :		
صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	(١.٤٨٤.٤٩٩)	٣.٣١٨.٧٦٩
الإستهلاك	٧٠٠.٠٨٩	٣٨١.٤٢٦
ربح القيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(٣٨٦.٠٠١)	--
ربح محقق من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	(٢٢٣.٤٢٣)	(٦٧٦.٠٨٩)
التزام تعويض نهاية الخدمة	٤٣.٨٤٧	٧٩.٣٥١
(خسارة) ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل	(٩.٦٩٨.٨٣٦)	٢.٠٥٩.٢٩٧
التغييرات في رأس المال العامل:		
شيكات مستلمة مؤجلة	٤٠٣.٨٨٠	(١.٤١٩.٣٩١)
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	(١٤٢.٦٤٦)	(٩٢٧.٣٦٧)
شيكات صادرة مؤجلة	١.٨٤٢.١٢٠	(١.٧٣٨.٣١٣)
طرف ذو علاقة دائن	(٢٩.٢٩٠)	(٧.٤٠١)
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١.٥٩٤.٣٩١	٤.١٨٥.١٠٠
تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة	(١٨.٠٨٣)	--
صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التشغيلية	(٦.٠٤٨.٤٦٤)	٢.١٥١.٩٢٥
الأنشطة الاستثمارية		
ودائع استثمارية	٤٥.٥٨٣.٦٧٣	(١٩.٧٠٥)
شراء ممتلكات ومعدات	(١.٩٩٨.٦٩٤)	(١.٤٣٢.٩٢٦)
شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	(١٠.٤٤٦.١٠٨)	--
توزيعات أرباح مقبوضة	١١٨.٩٨٢	١١٧.٧٤٧
المقبوض من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	--	٣.٠٦٥.٣٧٨
صافي النقد المتحصل من الأنشطة الاستثمارية	٣٣.٢٥٧.٨٥٣	١.٧٣٠.٤٩٤
الأنشطة التمويلية		
عجز صندوق مشترك التكافل	(٣٠٢.٨٧١)	(١.٧٨٦.١٤٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٠٢.٨٧١)	(١.٧٨٦.١٤٢)
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	٢٦.٩٠٦.٥١٨	٢.٠٩٦.٢٧٧
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	١٩.٨٠٤.٢٧٠	٨.٦٥٧.٨٥١
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - ايضاح ٢٣	٤٦.٧١٠.٧٨٨	١٠.٧٥٤.١٢٨

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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	١٣.٢٨٤	--
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٣.١١٣.٨٣٠	٤.١٥٤.٢٧٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة نقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٤٣.٥٨٣.٦٧٤	١٥.٦٥٠.٠٠٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٣٤.١٣٠.٤٩٥	٧٩.٧١٤.١٦٨
المجموع - بيان (أ)	٨٠.٨٤١.٢٨٣	٩٩.٥١٨.٤٣٨

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ٤٣.٥٨٣.٦٧٤ درهم و ٣٤.١٣٠.٤٩٥ درهم على التوالي مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن ودیعة 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 ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
ذمم تكافل مدينة	١.٤٤٩.٩٠٨	٤.٢٤١.٨١٤
المستحق من شركات معيدي تكافل	٦.٣٥٩.٩٤٢	٤.٧٧٠.٩١٤
أرباح ودائع استثمارية مستحقة	٨٧٦.٥١٤	١.٣٧٩.٦١٣
مصاريق مدفوعة مقدماً	٤.١١١.٦٥٨	٢.٦٢٤.٢٥٤
دفعات مقدمة للموردين	--	١.٨٠٩.٥٦٨
تأمين على ضمانات بنكية	١٣٨.٠٠٠	٧٨.٠٠٠
تأمينات مستردة	٣٦٩.٢٤٩	١٧٥.٧٠٥
ذمم موظفين	٢٣١.٧٦٧	٢١١.٣٧٦
أخرى	٨٧.٢٨٤	--
المجموع - بيان (أ)	١٣.٦٢٤.٣٢٢	١٥.٢٩١.٢٤٤

(٥) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الاجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الاجمالي
<u>مطلوبات عقود تكافل</u>	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها	١.٣٧٩.٩٠٦	--	١.٣٧٩.٩٠٦	١.٧٠٣.٤٨٢	--	١.٧٠٣.٤٨٢
مطالبات منكبة لم يبلغ عنها	١.٠٧٣.١٨٣	--	١.٠٧٣.١٨٣	١.٤٢٣.٥٧٧	--	١.٤٢٣.٥٧٧
أقساط تكافل غير مكتسبة	٢.٤٦٣.٠٤٨	٥٦١.٥٠٤	٣.٠٢٤.٥٥٢	٥.٨٥٧.٠٦٩	١٧٦.٧٢٢	٦.٠٣٣.٧٩١
	<u>٤.٩١٦.١٣٧</u>	<u>٥٦١.٥٠٤</u>	<u>٥.٤٧٧.٦٤١</u>	<u>٨.٩٨٤.١٢٨</u>	<u>١٧٦.٧٢٢</u>	<u>٩.١٦٠.٨٥٠</u>
<u>موجودات عقود معيدي تكافل</u>						
مطالبات مبلغ عنها	٥٦٨.٠٥١	--	٥٦٨.٠٥١	١.٠٣٦.٥٢٣	--	١.٠٣٦.٥٢٣
مطالبات منكبة لم يبلغ عنها	٥٣٨.٥٧٠	--	٥٣٨.٥٧٠	٨٦١.٧٨٢	--	٨٦١.٧٨٢
أقساط تكافل غير مكتسبة	٤٤٤.٠٦٧	٣٥٢.٣١٤	٧٩٦.٣٨١	٢.١٠١.٣٧٦	١٠٢.٠٣١	٢.٢٠٣.٤٠٧
	<u>١.٥٥٠.٦٨٨</u>	<u>٣٥٢.٣١٤</u>	<u>١.٩٠٣.٠٠٢</u>	<u>٣.٩٩٩.٦٨١</u>	<u>١٠٢.٠٣١</u>	<u>٤.١٠١.٧١٢</u>
<u>صافي مطلوبات تكافل</u>						
مطالبات مبلغ عنها	٨١١.٨٥٥	--	٨١١.٨٥٥	٦٦٦.٩٥٩	--	٦٦٦.٩٥٩
مطالبات منكبة لم يبلغ عنها	٥٣٤.٦١٣	--	٥٣٤.٦٠٣	٥٦١.٧٩٥	--	٥٦١.٧٩٥
أقساط تكافل غير مكتسبة	٢.٠١٨.٩٨١	٢٠٩.١٩٠	٢.٢٢٨.١٧١	٣.٧٥٥.٦٩٣	٧٤.٦٩١	٣.٨٣٠.٣٨٤
	<u>٣.٣٦٥.٤٤٩</u>	<u>٢٠٩.١٩٠</u>	<u>٣.٥٧٤.٦٣٩</u>	<u>٤.٩٨٤.٤٤٧</u>	<u>٧٤.٦٩١</u>	<u>٥.٠٥٩.١٣٨</u>

(٦) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
الرصيد في بداية الفترة	--	--
شراء خلال الفترة	١٠.٤٤٦.١٠٨	--
الزيادة في القيمة العادلة	٣٨٦.٠٠١	--
القيمة العادلة في نهاية الفترة - بيان (أ)	١٠.٨٣٢.١٠٩	--

(٧) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
التكلفة في بداية الفترة	٤.٣٩٥.٦٣٤	٦.٨٠٢.٤٢٢
استبعادات بتاريخ الإستحقاق	--	(٣.٠٠٠.٠٠٠)
إيرادات متحققة	٢٢٣.٤٢٣	٩٠٠.٦٤٦
توزيعات أرباح مستلمة	(١١٨.٩٨٢)	(٣٠٧.٤٣٤)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	٤.٥٠٠.٠٧٥	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 يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
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:

	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	برامج كمبيوتر	سيارة	المجموع
التكلفة	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في ١ يناير ٢٠١١	٧٣٣.٦٥٤	٣.٦٨٣.١٢٠	١٦٦.٠٩٣	١٠٩.٠٠٠	٤.٦٩١.٨٦٧
الإضافات	١٨٩.٩٨٢	--	١.٤٣٥.٨١٢	٣٧٢.٩٠٠	١.٩٩٨.٦٩٤
المحول من دفعات مقدمة للموردين	--	--	١.٨٠٩.٥٦٨	--	١.٨٠٩.٥٦٨
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٩٢٣.٦٣٦	٣.٦٨٣.١٢٠	٣.٤١١.٤٧٣	٤٨١.٩٠٠	٨.٥٠٠.١٢٩
<u>الإستهلاك المتراكم</u>					
في ١ يناير ٢٠١١	١٥٩.٠٠٢	٨٢٨.٣٢٧	٦٣.٠٥٢	١٠.٩٠٠	١.٠٦١.٢٨١
استهلاك الفترة	٨١.٤٥٤	٣٦٨.٢٤٧	٢٠.٤٤١٥	٤٥.٩٧٣	٧٠٠.٠٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	٢٤٠.٤٥٦	١.١٩٦.٥٧٤	٢٦٧.٤٦٧	٥٦.٨٧٣	١.٧٦١.٣٧٠
<u>صافي القيمة الدفترية</u>					
في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) - بيان (أ)	٦٨٣.١٨٠	٢.٤٨٦.٥٤٦	٣.١٤٤.٠٠٦	٤٢٥.٠٢٧	٦.٧٣٨.٧٥٩
<u>صافي القيمة الدفترية</u>					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) - بيان (أ)	٥٧٤.٦٥٢	٢.٨٥٤.٧٩٣	١٠٣.٠٤١	٩٨.١٠٠	٣.٦٣٠.٥٨٦

(١٠) شبكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الجزء الجاري	١.٣٧٢.٥٨٠	٥٢٧.٥٠٠
الجزء غير الجاري	٩٩٧.٠٤٠	--
المجموع - بيان (أ)	٢.٣٦٩.٦٢٠	٥٢٧.٥٠٠

(١١) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عادة في التحويلات، الخدمات، أو الإلتزامات بين الأطراف.

كما في تاريخ المركز المالي تتم هذه التعاملات وفقاً للأسعار والشروط التي تقررها 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 يونيو 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 يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
مصاريف مدفوعة	١٣.٤٩٠	٣٥.٥٨٤

■ إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
تعويضات مدفوعة للإدارة العليا	٨٣٧.٢٤٤	٨٤١.٨٧٥

(١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
ذمم تكافل دائنة	١.٨٦٦.٠٧١	١.٤٥٧.٩٧٣
مطلوبات لشركات معيدي التكافل	٥.٣٨٩.٨٠٣	٤.٦١٩.٥٤٧
ذمم دائنة أخرى	٥٦٠.٢٣٩	٧٠٥.٧٩٥
مخصص إجازات الموظفين	٦٥٤.٥٦٦	٣٩٥.٣١٠
مصاريف مستحقة	٥٩٣.٧٥١	٢٩١.٤١٤
المجموع - بيان (أ)	٩.٠٦٤.٤٣٠	٧.٤٧٠.٠٣٩

(١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
الرصيد الإفتتاحي	٣٥٩.٦٧٥	١٤٩.٧١٨
تكلفة الخدمة الجارية	٤٣.٨٤٧	٢٢٦.٣٨٨
تسديدات خلال الفترة	(١٨.٠٨٣)	(١٦.٤٣١)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	٣٨٥.٤٣٩	٣٥٩.٦٧٥

(١٤) عجز صندوق مشتركى التكافل

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم
رصيد افتتحي	(٢.٨٨٠.٨٦٥)	(٤٩٧.٠٥٦)
صافي عجز الفترة	(٣٠٢.٨٧١)	(٢.٣٨٣.٨٠٩)
الرصيد في نهاية الفترة - بيان (أ)	(٣.١٨٣.٧٣٦)	(٢.٨٨٠.٨٦٥)

ب- في عام ٢٠١٠، قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون مصاريف تمويل وبدون شروط سداد محددة) بمبلغ ٢.٨٨٠.٨٦٥ درهم، بمبلغ لاشيء لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١.

(١٥) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>٣٠ يونيو ٢٠١١</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
=====	=====

رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم -
بيان (أ)

١٦) صافي اشتراكات مكتتبه

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	الإجمالي (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	الإجمالي (غير مدققة) درهم
إجمالي اشتراكات مكتتبه						
إجمالي اشتراكات مكتتبه	٢.٠٣٧.٠٤٩	١.٠٣١.١٩١	٣.٠٦٨.٢٤٠	٨.١٧٩.٥٩٦	٤٣٩.٦٩١	٨.٦١٩.٢٨٧
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	٣.٣٩٤.٠٢٢	(٣٨٤.٧٨٢)	٣.٠٠٩.٢٤٠	(٥.٦٧٤.٣٤١)	١٨٢.١٣٨	(٥.٤٩٢.٢٠٣)
إيرادات تكافل مكتتبه	٥.٤٣١.٠٧١	٦٤٦.٤٠٩	٦.٠٧٧.٤٨٠	٢.٥٠٥.٢٥٥	٦٢١.٨٢٩	٣.١٢٧.٠٨٤
اشتراكات معيدي التكافل						
اشتراكات معيدي تكافل	٥٤.٩٧٦	٦٩٩.٦٥٦	٧٥٤.٦٣٢	٣.٩٩٠.٢٢٠	٢٤٤.٨٧٠	٤.٢٣٥.٠٩٠
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة	١.٦٥٧.٣٠٩	(٢٥٠.٢٨٣)	١.٤٠٧.٠٢٦	(٢.٨٠٣.٥٠١)	١٧١.٦٥٣	٢.٦٣١.٨٤٨
حصص معيدي التكافل	١.٧١٢.٢٨٥	٤٤٩.٣٧٣	٢.١٦١.٦٥٨	١.١٨٦.٧١٩	٤١٦.٥٢٣	١.٦٠٣.٢٤٢
صافي اشتراكات مكتتبه - بيان (ب)	٣.٧١٨.٧٨٦	١٩٧.٠٣٦	٣.٩١٥.٨٢٢	١.٣١٨.٥٣٦	٢٠٥.٣٠٦	١.٥٢٣.٨٤٢

١٧) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	الإجمالي (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	الإجمالي (غير مدققة) درهم
عمولات ومصاريف أخرى - بيان (ب)	١٣٠.٠١٢	٧٢.٥٨٠	٢٠٢.٥٩٢	٦٣١.٢١٢	٤٩.٤٦٥	٦٨٠.٦٧٧

١٨) أتعاب وكالة

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

١٩) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
عائد من ودائع استثمارية	١.٩٧٩.٧٩٤	٢.٧١٥.٠٩١	٩٤٠.٥٦٨	١.٣٦٤.٦٧٢
عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)	٢٢٣.٤٢٣	٦٧٦.٠٨٩	١١٣.٧٠٥	٢٥٧.٩٤٢
ربح القيمة العادلة من استثمارات محتفظ بها للمناجزة	٣٨٦.٠٠١	--	٢٦٩.٦٦١	--
أخرى	٢٨.٧٠١	٤٤٦	١٥.٠٨٩	٩٦
المجموع - بيان (ب)	٢.٦١٧.٩١٩	٣.٣٩١.٦٢٦	١.٣٣٩.٠٢٣	١.٦٢٢.٧١٠

٢٠) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
رواتب ومزايا أخرى	٥.٨٢٧.٣٦٥	٣.٠٢٠.٤٨٧	٣.١٨٣.٦٥٣	١.٥٧٣.٤٦٣
مصاريف دعاية	٧٩٩.٠٧٩	٢٦.٨٠٨	٤٩٣.٥٠٦	١٥.١٨٣
إيجارات	١.٢٧١.٠٢٥	١.٤١٠.١٦٤	٦٨٤.٥٨٤	٦١٣.٣٥٨
مصاريف حكومية	٢٣٧.٤٣٠	٤٠.٨٩٥	١٨٩.١١٥	٤٠.٥٦٥
قرطاسية	٥٦.٠٧٣	٣٦.٢٢٠	٤٣.٣٥١	١٩.١١٥
بريد وهاتف وفاكس	٢١١.٦٥٣	١٢٦.٩٤٧	١٤٨.٧٩٣	٦٧.٤٤٠
أتعاب قانونية	٨٣٧.٨٤٤	٢٩٦.٤٣٧	٤١٦.٤٢٩	٥٣.٢٩٩
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٠٥.٠٠٠	١١٩.٤٤٦	٥٢.٥٠٠	٥٨.٠١٣
الإستهلاك	٧٠٠.٠٨٩	٣٨١.٤٢٦	٣٨٢.٦٦٦	٢١٢.٥٢٧
مصاريف استشارات وأتعاب مهنية	٧٢٨.٤٠٨	١٩٩.٠٠٠	٣٦٣.٦١٢	١٠١.٠٠٠
مصاريف تأمين	١٢٩.٤٧٣	٧٣.٦٩١	٥٧.٦٦٦	٣٧.١٦٥
مصاريف صيانة	٢٩.٧٢٧	٢٤.٥٧٣	١٢.٠٤٨	١٠.٤٥١
مصاريف متنوعة	٤٧٤.٢٧١	٣٣٠.٠٩٧	١٩٥.٤٧٧	٢٠٠.٣٢٥
المجموع - بيان (ب)	١١.٤٠٧.٤٣٧	٦.٠٨٦.١٩١	٦.٢٢٣.٤٠٠	٣.٠٠١.٩٠٤

(٢١) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم	درهم	درهم
خسارة الفترة (درهم)	(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(١.٠٤٤.١٦٠)	(٤.٧٥٢.٢٤١)	(١٧٤.٥٦٥)
المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم (درهم) - بيان (ب)	(٠.٠٥٦)	(٠.٠٠٧)	(٠.٠٣٢)	(٠.٠٠١)

٢٢) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

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

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)					
	التكافل			المساهمين			التكافل			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	اخرى درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	اخرى درهم	المجموع درهم
ايرادات القطاع	٥.٤٣١.٠٧١	٦٤٦.٤٠٩	٦.٠٧٧.٤٨٠	٢.٥٨٩.٢١٨	--	٢.٥٨٩.٢١٨	٢.٥٠٥.٢٥٥	٦٣٣.٣٦٧	٣.١٣٨.٦٢٢	٣.٣٩١.١٨٠	--	٣.٣٩١.١٨٠
نتائج القطاع	٥٢.٧٨٣	٨٥.٠١٥	١٣٧.٧٩٨	٢.٥٨٩.٢١٨	٢٨.٧٠١	٢.٦١٧.٩١٩	(٢٧٦.٨٦٧)	١٤١.١٣٠	(١٣٥.٧٣٧)	٣.٣٩١.١٨٠	٤٤٦	٣.٣٩١.٦٢٦
اتعاب وكالة	(٣٧٤.٣٥٦)	(٦٦.٣١٣)	(٤٤٠.٦٦٩)	--	--	٤٤٠.٦٦٩	(١.٥٦٥.٢٩٤)	(٨٥.١١١)	(١.٦٥٠.٤٠٥)	--	١.٦٥٠.٤٠٥	١.٦٥٠.٤٠٥
خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل			(٣٠٢.٨٧١)						(١.٧٨٦.١٤٢)			
تكاليف غير موزعة						(١١.٤٠٧.٤٣٧)						(٦.٠٨٦.١٩١)
صافي خسارة الفترة						(٨.٣٤٨.٨٤٩)						(١.٠٤٤.١٦٠)

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)					للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)						
	التكافل		المساهمين		الإجمالي	التكافل		المساهمين		الإجمالي		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات		المجموع	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات		المجموع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
موجودات القطاع	٨.٤٩٧.٨٩٩	١.٥٣١.٧٢٣	١٠.٠٢٩.٦٢٢	١٠٠.٦٢٢.٨٦٧	١٠٠.٦٢٢.٨٦٧	١١٠.٦٥٢.٤٨٩	١١.٩٩١.٨٧١	٣٦٥.٦٣٣	١٢.٣٥٧.٥٠٤	١٠٧.٨٣٩.٤١٥	١٠٧.٨٣٩.٤١٥	١٢٠.١٩٦.٩١٩
موجودات غير موزعة					١٨.٦٤٥.٥٩٦	١٨.٦٤٥.٥٩٦			--		١٨.٠٠٣.١١٠	١٨.٠٠٣.١١٠
مجموع الموجودات			١٠.٠٢٩.٦٢٢		١١٩.٢٦٨.٤٦٣	١٢٩.٢٩٨.٠٨٥			١٢.٣٥٧.٥٠٤	١٢٥.٨٤٢.٥٢٥	١٢٥.٨٤٢.٥٢٥	١٣٨.٢٠٠.٠٢٩
مطلوبات القطاع	١١.٦٨٤.١٧٤	١.٥٢٩.١٨٤	١٣.٢١٣.٣٥٨		--	١٣.٢١٣.٣٥٨	١٤.٨٥٦.٥٧٤	٣٨١.٧٩٦	١٥.٢٣٨.٣٧٠	--	--	١٥.٢٣٨.٣٧٠
مطلوبات غير موزعة			(٣٠٢.٨٧١)		٤.٠٨٣.٧٧٢	٣.٧٨٠.٩٠١			--	٢.٣٠٨.٩٨٤	٢.٣٠٨.٩٨٤	٢.٣٠٨.٩٨٤
مجموع المطلوبات			١٢.٩١٠.٤٨٧		٤.٠٨٣.٧٧٢	١٦.٩٩٤.٢٥٩			١٥.٢٣٨.٣٧٠	٢.٣٠٨.٩٨٤	٢.٣٠٨.٩٨٤	١٧.٥٤٧.٣٥٤

(٢٣) النقد والنقد المعادل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١٣.٢٨٤	٤.٦٠١
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٣.١١٣.٨٣٠	٢.٤٤٤.٦٣٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٤٣.٥٨٣.٦٧٤	٨.٣٠٤.٨٩٧
المجموع - بيان (د)	٤٦.٧١٠.٧٨٨	١٠.٧٥٤.١٢٨

(٢٤) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

■ الإلتزامات الطارئة

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

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
كفالات بنكية	١٣٨.٠٠٠	٣٩.٠٠٠

■ الإرتباطات

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

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
خلال سنة	١.٣٧٢.٥٨٠	٥٢٧.٥٠٠
بعد سنة ولكن ليس أكثر من خمس سنوات	٩٩٧.٠٤٠	--
المجموع	٢.٣٦٩.٦٢٠	٥٢٧.٥٠٠

	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
إرتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات	١.٠٦٢.٥٠٠	١.٥٣٨.١١٠

(٢٥) عامة

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