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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 – ١٧	--

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

مقدمـــة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة 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 المراجعـــة

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 يونيو 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 ٢٥ يوليو ٢٠١٠

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

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

	إيضـــاح	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مـــدققة) درهـــم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	١٠٥,٤٦٨,٢٩٧	١٠٣,٣٥٢,٣١٥
شيكات مستلمة مؤجلة		١,٥٣٣,٠٢٥	١١٣,٦٣٤
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	١٠,٦٦٣,٧٨٥	٩,٧٣٦,٤١٨
موجودات عقود معيدي تكافل	٥	٥,٠١٧,٣٩٢	١,٣٣٧,٣٧٧
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٦	٤,٢٩٥,٣٨٦	٦,٨٠٢,٤٢٢
ممتلكات ومعدات	٧	٢٩,٢٩٤,٥٠٩	٢٨,٢٤٣,٠٠٩
مجموع الموجودات		١٥٦,٢٧٢,٣٩٤	١٤٩,٥٨٥,١٧٥
المطلوبـــات وصنـــدوق مشتركـــي التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	٨	١,٣٢٢,٠٦٢	٣,٠٦٠,٣٧٥
طرف ذو علاقة دائن	٩	٢٦,٦٤٧	٣٤,٠٤٨
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٠	٦,٢٠٩,٤٤٩	٢,٠٢٤,٣٤٩
مطلوبات عقود تكافل	٥	٩,٠٥٦,٨٥٩	٢,٠٥٨,٠٧٥
التزام تعويض نهاية الخدمة	١١	٢٢٩,٠٦٩	١٤٩,٧١٨
مجموع المطلوبات		١٦,٨٤٤,٠٨٦	٧,٣٢٦,٥٦٥
صندوق مشتركي التكافل			
عجز صندوق مشتركي التكافل	١٢	(٢,٢٨٣,١٩٨)	(٤٩٧,٠٥٦)
صافي المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل		١٤,٥٦٠,٨٨٨	٦,٨٢٩,٥٠٩
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٨,٢٨٨,٤٩٤)	(٧,٢٤٤,٣٣٤)
صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)		١٤١,٧١١,٥٠٦	١٤٢,٧٥٥,٦٦٦
مجموع المطلوبـــات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين		١٥٦,٢٧٢,٣٩٤	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 ٢٥ يوليو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بيان (ب)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		
٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	(غير مدققة) درهـــم	(غير مدققة) درهـــم	إيضـــاح	عائدة مشتركي التكافل
--	٢,١١٩,٣١٥	--	٣,١٢٧,٠٨٤	١٤	إيرادات التكافل المكتتبة
--	(١,١٠٨,١٦٩)	--	(١,٦٠٣,٢٤٢)	١٤	حصص معيدي تكافل
--	١,٠١١,١٤٦	--	١,٥٢٣,٨٤٢	١٤	صافي اشتراكات مكتتبة
--	(٢,٢٣٥,٤٢٨)	--	(٣,٠١٤,٩٣٠)		إجمالي مطلبات متكبدة
--	١,٤٧٧,٩٦١	--	٢,٠٢٤,٤٩٠		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
--	(٧٥٧,٤٦٧)	--	(٩٩٠,٤٤٠)		صافي مطالبات متكبدة
--	٢٥٣,٦٧٩	--	٥٣٣,٤٠٢		إيرادات التكافل
--	(٤٨٨,٦١٠)	--	(٦٨٠,٦٧٧)	١٥	مصاريف التكافل
--	--	--	١١,٥٣٨		عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة
--	(٢٣٤,٩٣١)	--	(١٣٥,٧٣٧)		**خسارة التكافل التشغيلية**
--	(١,٢٠٤,٦٢٩)	--	(١,٦٥٠,٤٠٥)	١٦	أتعاب وكالة
--	(١,٤٣٩,٥٦٠)	--	(١,٧٨٦,١٤٢)		**عجز التكافل للفترة**
					عائدة إلى المساهمين
١,٠١٦,٣٢٩	١,٦٢٢,٧١٠	٦,٩٤٥,١٤١	٣,٣٩١,٦٢٦	١٧	صافي دخل استثمارات المساهمين
--	--	٢٧٨,٩٤٤	--		صافي رسوم اكتتاب طرح عام اولي محصلة
--	١,٢٠٤,٦٢٩	--	١,٦٥٠,٤٠٥		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(٢,٤٩١,٣٦١)	(٣,٠٠١,٩٠٤)	(٦,٧٥٢,٦٨٩)	(٦,٠٨٦,١٩١)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٧٥,٠٣٢)	(١٧٤,٥٦٥)	٤٧١,٣٩٦	(١,٠٤٤,١٦٠)		**(خسارة) ربح الفترة – بيان (د)**
--		--	--		الدخل الشامل الآخر
(١,٤٧٥,٠٣٢)	(١٧٤,٥٦٥)	٤٧١,٣٩٦	(١,٠٤٤,١٦٠)		**إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفتـــرة – بيـــان (جـ)**
(٠,٠٠٩)	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٣	(٠,٠٠٧)	١٩	**(الخسارة) الربح الأساسي 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدقق)

بيان (جـ)

المجمـــوع درهـــم	خسائرمتراكمة/ أرباح مدورة درهـــم	رأس المال درهـــم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٤٧١,٣٩٦	٤٧١,٣٩٦	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ – بيان (ب)
١٥٠,٤٧١,٣٩٦	**٤٧١,٣٩٦**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩**
١٤٢,٧٥٥,٦٦٦	**(٧,٢٤٤,٣٣٤)**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠**
(١,٠٤٤,١٦٠)	**(١,٠٤٤,١٦٠)**	**--**	**إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ – بيان (ب)**
١٤١,٧١١,٥٠٦	**(٨,٢٨٨,٤٩٤)**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ – بيان (أ)**

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

بيان (د)

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	
		الأنشطة التشغيلية
٤٧١,٣٩٦	(١,٠٤٤,١٦٠)	(خسارة) ربح الفترة – بيان (ب)
		تعديلات لـــ :
--	٣,٣١٨,٧٦٩	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٥١,٤٧٠	٣٨١,٤٢٦	الإستهلاك
--	(٦٧٦,٠٨٩)	ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠٣,٢١٨	٧٩,٣٥١	التزام تعويض نهاية الخدمة
٦٢٦,٠٨٤	٢,٠٥٩,٢٩٧	ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
--	(١,٤١٩,٣٩١)	شيكات مستلمة مؤجلة
(٩,٣٥٧,١٥٤)	(٩٢٧,٣٦٧)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
٣,٩٦٦,١٨٧	(١,٧٣٨,٣١٣)	شيكات صادرة مؤجلة
٦١,٧٠٨	(٧,٤٠١)	طرف ذو علاقة دائن
٣٣٩,٦١٠	٤,١٨٥,١٠٠	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
(٤,٣٦٣,٥٦٥)	٢,١٥١,٩٢٥	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(٩٩,٦٩٤,٤٦٤)	(١٩,٧٠٥)	ودائع استثمارية
--	١١٧,٧٤٧	مقبوضات أرباح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٣١,٩٨٠,٢٠٥)	(١,٤٣٢,٩٢٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤١٤,٨١٧)	--	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
--	٣,٠٦٥,٣٧٨	مقبوضات من بيع استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(١٣٤,٠٨٩,٤٨٦)	١,٧٣٠,٤٩٤	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال المدفوع
--	(١,٧٨٦,١٤٢)	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٧٨٦,١٤٢)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التمويلية
١١,٥٤٦,٩٤٩	٢,٠٩٦,٢٧٧	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
--	٨,٦٥٧,٨٥١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١١,٥٤٦,٩٤٩	١٠,٧٥٤,١٢٨	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – ايضاح ٢١**

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 يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	**٤,٦٠١**	نقد في الصندوق
٢,٠٠٧,٨٥١	**٢,٤٤٤,٦٣٠**	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٦,٦٥٠,٠٠٠	**٨,٣٠٤,٨٩٧**	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٤,٦٩٤,٤٦٤	**٩٤,٧١٤,١٦٩**	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	**١٠٥,٤٦٨,٢٩٧**	**المجموع – بيان (أ)**

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ١٠٣,٠١٩,٠٦٦ 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 يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٢٥٤,٣٣١	**٣,٧٢٨,٨٦٠**	ذمم تكافل مدينة
--	**٩٨٧,٩١٠**	مطلوب من شركات معيدي التكافل
١,٦٤١,٧١٤	**١,٣٧٧,٥٧٥**	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٤,١١٤,٧٩٧	**٢,٥٩٦,٢٦٥**	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٤٧١,٢٦١	**١,٧١٤,٣٢٠**	دفعات مقدمة للموردين
٣٩,٠٠٠	**٣٩,٠٠٠**	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٤,١١٥	**١٨٠,٧٠٥**	تامينات مستردة
٤١,٢٠٠	**٣٩,١٥٠**	ذمم موظفين
٩,٧٣٦,٤١٨	**١٠,٦٦٣,٧٨٥**	**المجموع – بيان (أ)**

٥) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)			٣٠ يونيو 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	٧٩٢,٤٢٩	--	٧٩٢,٤٢٩	مطالبات مبلغ عنها
٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦	٧٧١,٥٥٢	--	٧٧١,٥٥٢	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧	٧,٤٩٢,٨٧٨	٦٧٠,٦٢٩	٦,٨٢٢,٢٤٩	أقساط تكافل غير مكتسبة
٢,٠٥٨,٠٧٥	٨٥٢,٧٦٧	**١,٢٠٥,٣٠٨**	**٩,٠٥٦,٨٥٩**	٦٧٠,٦٢٩	**٨,٣٨٦,٢٣٠**	
						موجودات عقود معيدي تكافل
٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	٥٨٠,٢٣٦	--	٥٨٠,٢٣٦	مطالبات مبلغ عنها
١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	٥٠٧,٢٦٠	--	٥٠٧,٢٦٠	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	٣,٩٢٩,٨٩٦	٤٦٦,٧٨٥	٣,٤٦٣,١١١	أقساط تكافل غير مكتسبة
١,٣٣٧,٣٧٧	**٦٣٨,٤٣٨**	**٦٩٨,٩٣٩**	**٥,٠١٧,٣٩٢**	**٤٦٦,٧٨٥**	**٤,٥٥٠,٦٠٧**	
						صافي مطلوبات تكافل
١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	٢١٢,١٩٣	--	٢١٢,١٩٣	مطالبات مبلغ عنها
٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	٢٦٤,٢٩٢	--	٢٦٤,٢٩٢	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	٣,٥٦٢,٩٨٢	٢٠٣,٨٤٤	٣,٣٥٩,١٣٨	أقساط تكافل غير مكتسبة
٧٢٠,٦٩٨	**٢١٤,٣٢٩**	**٥٠٦,٣٦٩**	**٤,٠٣٩,٤٦٧**	**٢٠٣,٨٤٤**	**٣,٨٣٥,٦٢٣**	

٦) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو 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	**٦٧٦,٠٨٩**	إيراد الإستثمارات
(١,٥٧٧,٠٠٦)	**(١١٧,٧٤٧)**	أرباح مستلمة
٦,٨٠٢,٤٢٢	**٤,٢٩٥,٣٨٦**	**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	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
١,٤٣٢,٩٢٦	٤٦,٢٢٦	١,٢٩٤,٤٣٥	٩٢,٢٦٥	--	الإضافات
--	١١,٧٨٠	--	(١١,٧٨٠)	--	تحويلات
٢٩,٨٩٠,١٨٣	**١١٧,٢٥١**	**٣,٦٣٢,٢٧٧**	**٤٤٠,٢٨٤**	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠**
					الإستهلاك المتراكم
٢١٤,٢٤٨	٢٣,٤٠٥	١٣٧,٤٩٠	٥٣,٣٥٣	--	في ١ يناير ٢٠١٠
٣٨١,٤٢٦	١٨,١٠٩	٣٢٣,٤٠٣	٣٩,٩١٤	--	استهلاك الفترة
٥٩٥,٦٧٤	**٤١,٥١٤**	**٤٦٠,٨٩٣**	**٩٣,٢٦٧**	--	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠**
					صافي القيمة الدفترية
٢٩,٢٩٤,٥٠٩	**٧٥,٧٣٧**	**٣,١٧١,٣٨٤**	**٣٤٧,٠١٧**	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٧٣٨,٣١٣	١,٣٢٢,٠٦٢	الجزء الجاري
١,٣٢٢,٠٦٢	--	الجزء غير الجاري
٣,٠٦٠,٣٧٥	١,٣٢٢,٠٦٢	**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 يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٤,٠٤٨	٢٦,٦٤٧	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 يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٥٦٤,٩٧١	--	مصاريف مدفوعة

- مكافآت الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٠٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٥٠٠	تعويضات للإدارة العليا

١٠) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	٥٠٥,٢٨١	ذمم تكافل دائنة
١,٤١٢,٥٨٣	٤,٤٦٧,٠٦٥	مطلوبات لشركات معيدي التكافل
١٢٣,٨٦٣	٧١٥,٨٥٨	ذمم دائنة أخرى
٢٢١,٨٠١	٣٤٠,٢٤٥	مخصص إجازات الموظفين
٢٦٦,١٠٢	١٨١,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٢,٠٢٤,٣٤٩	٦,٢٠٩,٤٤٩	**المجموع – بيان (أ)**

١١) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	١٤٩,٧١٨	رصيد افتتاحي
١٧٠,٦٤٨	٧٩,٣٥١	إضافات
(٢٠,٩٣٠)	--	تسديدات خلال الفترة
١٤٩,٧١٨	٢٢٩,٠٦٩	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ – بيان (أ)**

١٢) عجز صندوق مشتركي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	(٤٩٧,٠٥٦)	رصيد افتتاحي
(٤٩٧,٠٥٦)	(١,٧٨٦,١٤٢)	صافي عجز الفترة
(٤٩٧,٠٥٦)	(٢,٢٨٣,١٩٨)	**الرصيد في نهاية الفترة – بيان (أ)**

١٣) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
الإجمالي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	التأمين على الحياة (غير مدققة)	التأمين الصحي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	التأمين على الحياة (غير مدققة)	التأمين الصحي (غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
								إجمالي اشتراكات مكتتبة
--	٦,٤٧١,٥٤٣	٢٢٥,٣٦٠	٦,٢٤٦,١٨٣	--	٨,٦١٩,٢٨٧	٤٣٩,٦٩١	٨,١٧٩,٥٩٦	إجمالي اشتراكات مكتتبة
--	(٤,٣٥٢,٢٢٨)	٥٣,٧١٧	(٤,٤٠٥,٩٤٥)	--	(٥,٤٩٢,٢٠٣)	١٨٢,١٣٨	(٥,٦٧٤,٣٤١)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
--	٢,١١٩,٣١٥	٢٧٩,٠٧٧	١,٨٤٠,٢٣٨	--	٣,١٢٧,٠٨٤	٦٢١,٨٢٩	٢,٥٠٥,٢٥٥	**ايرادات تكافل مكتتبة**
								اشتراكات معيدي التكافل
--	٣,٥٩٧,٢٩٩	١٣٣,٦٧٥	٣,٤٦٣,٦٢٤	--	٤,٢٣٥,٠٩٠	٢٤٤,٨٧٠	٣,٩٩٠,٢٢٠	اشتراكات معيدي تكافل
--	(٢,٤٨٩,١٣٠)	٦٧,٩٩٦	(٢,٥٥٧,١٢٦)	--	(٢,٦٣١,٨٤٨)	١٧١,٦٥٣	(٢,٨٠٣,٥٠١)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
--	١,١٠٨,١٦٩	٢٠١,٦٧١	٩٠٦,٤٩٨	--	١,٦٠٣,٢٤٢	٤١٦,٥٢٣	١,١٨٦,٧١٩	**حصص معيدي التكافل**
--	١,٠١١,١٤٦	٧٧,٤٠٦	٩٣٣,٧٤٠	--	١,٥٢٣,٨٤٢	٢٠٥,٣٠٦	١,٣١٨,٥٣٦	**صافي اشتراكات مكتتبة – بيان (ب)**

١٥) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			
الإجمالي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	التأمين على الحياة (غير مدققة)	التأمين الصحي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	الإجمالي (غير مدققة)	التأمين على الحياة (غير مدققة)	التأمين الصحي (غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
--	٤٨٨,٦١٠	٢٨,٩٨٩	٤٥٩,٦٢١	--	٦٨٠,٦٧٧	٤٩,٤٦٥	٦٣١,٢١٢	**عمولات ومصاريف أخرى – بيان (أ)**

١٦) أتعاب وكالة

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

١٧) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)	لفترة الستة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠١٦,٣٢٩	١,٣٦٤,٦٧٢	٦,٩٤٥,١٤١	٢,٧١٥,٠٩١	عائد من استثمارات ودائع
--	٢٥٧,٩٤٢	--	٦٧٦,٠٨٩	عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)
--	٩٦	--	٤٤٦	أخرى
١,٠١٦,٣٢٩	١,٦٢٢,٧١٠	٦,٩٤٥,١٤١	٣,٣٩١,٦٢٦	**المجموع – بيان (ب)**

١٨) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس)	لفترة الستة أشهر المنتهية	
٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠	حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,١٢٦,٧٧٤	١,٥٧٣,٤٦٣	٣,٥٨٠,٦٥٣	٣,٠٢٠,٤٨٧	رواتب ومزايا أخرى
١,٥٧٥	١٥,١٨٣	١٦٨,٦٥٣	٢٦,٨٠٨	مصاريف دعاية
٩١٦,٠٣١	٦١٣,٣٥٨	١,٨٦٣,٧٤٦	١,٤١٠,١٦٤	إيجارات
١٥,١٣١	٤٠,٥٦٥	١٣٦,٦٧٨	٤٠,٨٩٥	مصاريف حكومية
١,٢٢١	١٩,١١٥	١٨,٥٤٥	٣٦,٢٢٠	قرطاسية
٤,١١٣	٦٧,٤٤٠	١٤,٦٢٨	١٢٦,٩٤٧	بريد وهاتف وفاكس
١٤٩,٧٨٥	٥٣,٢٩٩	٢٨٨,١٩٦	٢٩٦,٤٣٧	أتعاب قانونية
٥٣,٦٧٧	٥٨,٠١٣	١٦٦,٦٩٢	١١٩,٤٤٦	مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
١٦,٢٢٦	٢١٢,٥٢٧	٥١,٤٧٠	٣٨١,٤٢٦	الإستهلاك
٩٥,٠٠٠	١٠١,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠	مصاريف استشارات
٢٤,٩٣٣	٣٧,١٦٥	٤٦,١٧٩	٧٣,٦٩١	مصاريف تأمين
--	١٠,٤٥١	١٧٧	٢٤,٥٧٣	مصاريف صيانة
٨٦,٨٩٥	٢٠٠,٣٢٥	٢٢٧,٠٧٢	٣٣٠,٠٩٧	مصاريف متنوعة
٢,٤٩١,٣٦١	٣,٠٠١,٩٠٤	٦,٧٥٢,٦٨٩	٦,٠٨٦,١٩١	**المجموع – بيان (ب)**

١٩) (الخسارة) الربح الأساسي للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
(١,٤٧٥,٠٣٢)	(١٧٤,٥٦٥)	٤٧١,٣٩٦	(١,٠٤٤,١٦٠)	(خسارة) ربح الفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠,٠٠٩)	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٣	(٠,٠٠٧)	(الخسارة) الربح الأساسي للسهم (درهم) – بيان (ب)

٢٠) 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.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات في صكوك.

	من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ (غير مدققة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٦,٩٤٥,١٤١	--	٦,٩٤٥,١٤١	--	--	--	٣,٣٩١,١٨٠	--	٣,٣٩١,١٨٠	٣,١٣٨,٦٢٢	٦٣٣,٣٦٧	٢,٥٠٥,٢٥٥
نتائج القطاع	٧,٢٢٤,٠٨٥	٢٧٨,٩٤٤	٦,٩٤٥,١٤١	--			٣,٣٩١,٦٢٦	٤٤٦	٣,٣٩١,١٨٠	(١٣٥,٧٣٧)	١٤١,١٣٠	(٢٧٦,٨٦٧)
اتعاب وكالة				--			١,٦٥٠,٤٠٥	١,٦٥٠,٤٠٥	--	(١,٦٥٠,٤٠٥)	(٨٥,١١١)	(١,٥٦٥,٢٩٤)
خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل				--						(١,٧٨٦,١٤٢)		
				======						========		
تكاليف غير موزعة	(٦,٧٥٢,٦٨٩)						(٦,٠٨٦,١٩١)					
صافي (خسارة) ربح الفترة	٤٧١,٣٩٦						(١,٠٤٤,١٦٠)					
	=========						=========					

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)					
	الإجمالي	المساهمين		التكافل			الإجمالي	المساهمين		التكافل		
		المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي		المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	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	١,٤٦٥,٦٧٥	١٢٠,٦٤٨,٠٤١	١٠٧,٣١٤,٤٥٢	١٠٧,٣١٤,٤٥٢	١٣,٣٣٣,٥٨٩	١,٣٨٨,٢١١	١١,٩٤٥,٣٧٨
موجودات غير موزعة	٤١,٠٩١,٢٣٣	٤١,٠٩١,٢٣٣	--	--	--	--	٣٥,٦٢٤,٣٥٣	٣٥,٦٢٤,٣٥٣	--	--	--	--
مجموع الموجودات	١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٦,٨٧٩,٨٣٣		٢,٧٠٥,٣٤٢			١٥٦,٢٧٢,٣٩٤	١٤٢,٩٣٨,٨٠٥		١٣,٣٣٣,٥٨٩		
مطلوبات القطاع	٣,٤٩٠,١٢٨	--		٣,٤٩٠,١٢٨	١,٥٥٥,٨١٦	١,٩٣٤,٣١٢	١٥,٦١٦,٧٨٧	--		١٥,٦١٦,٧٨٧	١,٥٤٦,١٥٠	١٤,٠٧٠,٦٣٧
مطلوبات غير موزعة	٣,٣٣٩,٣٨١	٣,٨٣٦,٤٣٧		(٤٩٧,٠٥٦)	--	--	(١,٠٥٥,٨٩٩)	١,٢٢٧,٢٩٩		(٢,٢٨٣,١٩٨)		
مجموع المطلوبات	٦,٨٢٩,٥٠٩	٣,٨٣٦,٤٣٧		٢,٩٩٣,٠٧٢			١٤,٥٦٠,٨٨٨	١,٢٢٧,٢٩٩		١٣,٣٣٣,٥٨٩		

٢١) النقد والنقد المعادل

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

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	**٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)** درهـــم	
٣٨	**٤,٦٠١**	نقد في الصندوق
٣,٧٤٦,٩١١	**٢,٤٤٤,٦٣٠**	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٧,٨٠٠,٠٠٠	**٨,٣٠٤,٨٩٧**	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١١,٥٤٦,٩٤٩	**١٠,٧٥٤,١٢٨**	**المجموع – بيان (د)**

٢٢) 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) درهـــم	**٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)** درهـــم	
٣٩,٠٠٠	**٣٩,٠٠٠**	كفالات بنكية

- الإرتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهـــم	**٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)** درهـــم	
٣,٣٢٣,٠٤٦	**١,٣٢٢,٠٦٢**	خلال سنة
٣٤١,٨٧٨	--	بعد سنة ولكن ليس اكثر من خمس سنوات
٣,٦٦٤,٩٢٤	**١,٣٢٢,٠٦٢**	**المجموع**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهـــم	**٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)** درهـــم	
١,٠٠٤,٩٣٩	**١٥,٩٨٠**	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٣) عامـــة

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