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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقـــرير
المراجعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩

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 – ١٢	--

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـ **تكافل الامارات – تامين (ش.م.ع)** "**الشركة**" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ وبيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة 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 ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة"، إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتضمن طرح الاستفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق. بناءاً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءاً على مراجعتنا لم يسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ غير مجهزة بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

١٢ أكتوبر ٢٠٠٩

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ — بيان (أ)

	إيضـــاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهـــم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٣	٣٢,٢٢٨,٥١٧	٢٣٥,٤٢٢
دفعات لشراء أرض	٤	--	٣٠,٣٨٧,٢٤١
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	٥	٧,٧١٨,٦٥٥	--
مجموع الموجودات غير المتداولة		٣٩,٩٤٧,١٧٢	٣٠,٦٢٢,٦٦٣
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود معيدي تكافل		٦٦,٤٧٦	--
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٦	٩,٥٤٠,٠٦٤	٣,١٠٢,٦٩٩
نقد وأرصدة لدى البنوك	٧	١٠٣,٥٤٣,١٢٥	١١٩,٣٩٠,٢٦٦
مجموع الموجودات المتداولة		١١٣,١٤٩,٦٦٥	١٢٢,٤٩٢,٩٦٥
مجموع الموجودات		١٥٣,٠٩٦,٨٣٧	١٥٣,١١٥,٦٢٨
حقوق المساهمين والمطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	٨	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		١٨٤,١٣٦	١٨٤,١٣٦
احتياطي نظامي		١٨٤,١٣٦	١٨٤,١٣٦
(خسائر) أرباح متراكمة		(١,٠٢٨,٦٤٢)	١,٤٧٣,٠٩٢
صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)		١٤٩,٣٣٩,٦٣٠	١٥١,٨٤١,٣٦٤
صندوق مشتركي التكافل			
عجز صندوق مشتركي التكافل		(٥٥,٠٢١)	--
المطلوبات غير المتداولة			
التزام تعويض نهاية الخدمة		١٤٤,١٨٣	٤٣,٥٩٥
شيكات صادرة مؤجلة – الجزء غير الجاري		١,٣٢٢,٠٦٢	--
مجموع المطلوبات غير المتداولة		١,٤٦٦,٢٤٥	٤٣,٥٩٥
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود تكافل		١٤٠,٩٩١	--
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٩	٨٢١,٠٢١	٢٢٥,٢٧٦
طرف ذو علاقة دائن	١٠	٦١,٩٠٨	٥٠٥,٣٩٣
شيكات صادرة مؤجلة		١,٣٢٢,٠٦٣	٥٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات المتداولة		٢,٣٤٥,٩٨٣	١,٢٣٠,٦٦٩
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		١٥٣,٠٩٦,٨٣٧	١٥٣,١١٥,٦٢٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة لاصدارها بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩ من قبل:

الدكتور خالد صقر خلفان المري
رئيس مجلس الادارة

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 ٢٠٠٩ (غير مدقق) بيان (ب)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	إيضاح	
درهم	درهم	درهم		
				عائدة إلى مشتركي التكافل
٩,٧٠٢	--	٩,٧٠٢		إيرادات التكافل المكتتبة
(٤,٢٨٢)	--	(٤,٢٨٢)		حصص معيدي تكافل
٥,٤٢٠	--	٥,٤٢٠		**صافي اشتراكات مكتتبة**
--	--	--		إجمالي مطلبات متكبدة
--	--	--		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
--		--		**صافي مطالبات متكبدة**
٥,٤٢٠	--	٥,٤٢٠		إيرادات التكافل
--	--	--		مصاريف تكافل
٩٩	--	٩٩		عمولات من معيدي تكافل وإيرادات أخرى
٥,٥١٩		٥,٥١٩		**أرباح التكافل التشغيلية**
--	--	--		إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٦٠,٥٤٠)	--	(٦٠,٥٤٠)		أتعاب وكالة
(٥٥,٠٢١)	--	(٥٥,٠٢١)		**عجز نتيجة التكافل للفترة**
				عائدة إلى المساهمين
١,٧٤٨,٢٣٥	٢,٤٤٢,٠٥٩	٤,٦٧١,٠٤٣	١١	صافي دخل استثمارات المساهمين
--	٢٧٨,٩٤٤	--		صافي رسوم اكتتاب طرح عام اولي محصلة
٦٠,٥٤٠	--	٦٠,٥٤٠		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(٢,٩٤٠,٥٤١)	(١,٠٠٠,٧٤٩)	(٧,٢٣٣,٣١٧)	١٢	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٣١,٧٦٦)	١,٧٢٠,٢٥٤	(٢,٥٠١,٧٣٤)		**(خسارة) ربح الفترة – بيان (د)**
--	--	--		الدخل الشامل الآخر
(١,١٣١,٧٦٦)	١,٧٢٠,٢٥٤	(٢,٥٠١,٧٣٤)		**إجمالي (الخسارة) الربح الشامل للفترة – بيان (جـ)**
(٠,٠٠٧)	٠,٠١	(٠,٠١٦)	١٣	**(خسارة) ربح السهم**

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 ٢٠٠٩

بيان (جـ)

	راس المال درهـــم	احتياطي قانوني درهـــم	احتياطي نظامي درهـــم	(خسائر) أرباح متراكمة درهـــم	المجمـــوع درهـــم
رأس المال المدفوع	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أجمالي الربح الشامل للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ – بيان (ب)	--	--	--	١,٧٢٠,٢٥٤	١,٧٢٠,٢٥٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١,٧٢٠,٢٥٤	١٥١,٧٢٠,٢٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩ (مدققة)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٨٤,١٣٦**	**١٨٤,١٣٦**	**١,٤٧٣,٠٩٢**	**١٥١,٨٤١,٣٦٤**
اجمالي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ – بيان (ب)	--	--	--	(٢,٥٠١,٧٣٤)	(٢,٥٠١,٧٣٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ – بيان (أ) (غير مدققة)	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١٨٤,١٣٦**	**١٨٤,١٣٦**	**(١,٠٢٨,٦٤٢)**	**١٤٩,٣٣٩,٦٣٠**

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 ٢٠٠٩ (غير مدقق) بيان (د)

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	
درهـــم	درهـــم	**الانشطة التشغيلية**
١,٧٢٠,٢٥٤	(٢,٥٠١,٧٣٤)	(خسارة) ربح الفترة – بيان (ب)
		تعديلات لـــ :
--	٧٤,٥١٥	موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٥,٢٧٥	٥٣,١٩٧	الاستهلاك
--	(٤٧١,٨٨٤)	ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٥,٦٥٧	١٠٠,٥٨٨	التزام تعويض نهاية الخدمة
١,٧٤١,١٨٦	(٢,٧٤٥,٣١٨)	(خسارة) ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١,٨٦٤,٨٧٢)	(٦,٤٣٧,٣٦٥)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
٩٩,٥١٨	٥٩٥,٧٤٥	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
٢٧٢,٦٨٥	(٤٤٣,٤٨٥)	طرف ذو علاقة دائن
٧٥,٠٠٠	٢,١٤٤,١٢٥	شيكات صادرة مؤجلة
٣٢٣,٥١٧	(٦,٨٨٦,٢٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(١٦٥,٩٧٩)	(١,٦٥٩,٠٥١)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٨,٠٤٦,٦٠٧)	--	دفعات لشراء ارض
(١١٦,١٣٠,٤٩٤)	١٧,١٢٤,١٩٥	ودائع استثمارية
--	(٧,٣٠٩,٥٨٥)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
--	٦٢,٨١٤	مقبوضات ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(١٤٤,٣٤٣,٠٨٠)	٨,٢١٨,٣٧٣	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال المدفوع
--	(٥٥,٠٢١)	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٥٥,٠٢١)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التمويلية
٥,٩٨٠٤٣٧	١,٢٧٧,٠٥٤	صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل
--	٢,٥٧١,٦٠٧	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٥,٩٨٠,٤٣٧	٣,٨٤٨,٦٦١	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – ايضاح ١٤**

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 المرحلية الموجزة

---

١) الوضع القانوني والنشاط

تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع) – دبي – الإمارات العربية المتحدة (يشار إليها فيما يلي بـــ "**الشركة**") تأسست كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة كذلك بممارسة نشاطها في إمارة الشارقة من خلال فرعها.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الادخار وتكوين الأموال وذلك وفقاً لأحكام الشريعة الاسلامية ومع نصوص النظام الأساسي للشركة.

إن مركز الشركة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي – إمارة دبي وعنوانها المسجل هو ص. ب ١٦١٩.

٢) السياسات المحاسبية الهامة

بيان التوافق

تم اعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". ان البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة لبيانات مالية كاملة معدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أسس الأعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفس السياسات المتبعة في تجهيز البيانات المالية السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، في ما عدا السياسات التالية التي تم تطبيقها خلال الفترة:

إيرادات التكافل المكتتبة
تدرج إيرادات التكافل المكتتبة ضمن الإيرادات وحسب شروط البوالص وفقاً لقاعدة النسبة والتناسب. تمثل الإشتراكات غير المكتتبة ذلك الجزء من صافي الإشتراكات المكتتبة المتعلقة بفترات الغطاء التأميني التي لم تنتهي بعد.

مصاريف إعادة التكافل
يتم الإعتراف بمصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

٣) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي على النحو التالي:

التكلفـــــة	معدات مكتبية درهـــم	اثاث ومفروشات درهـــم	برامج كمبيوتر درهـــم	موجودات رأسمالية تحت التطوير درهـــم	المجموع درهـــم
في ١ يناير ٢٠٠٩	١٢٧,٨٥٩	٨٠,٤٨٤	٤٧,٤٠٠	--	٢٥٥,٧٤٣
محول من دفعات لشراء أرض	--	--	--	٣٠,٣٨٧,٢٤١	٣٠,٣٨٧,٢٤١
الاضافات خلال الفترة	٣٤,٦٧٨	٢٩٩,٣٩٨	١١,٨٤٥	١,٣١٣,١٣٠	١,٦٥٩,٠٥١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	**١٦٢,٥٣٧**	**٣٧٩,٨٨٢**	**٥٩,٢٤٥**	**٣١,٧٠٠,٣٧١**	**٣٢,٣٠٢,٠٣٥**
الاستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠٠٩	١٠,١٢٥	٥,٧٨٠	٤,٤١٦	--	٢٠,٣٢١
استهلاك الفترة	٢١,٦٥٧	١٧,٤٣٨	١٤,١٠٢	--	٥٣,١٩٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	**٣١,٧٨٢**	**٢٣,٢١٨**	**١٨,٥١٨**	--	**٧٣,٥١٨**
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ – بيان (أ) (غير مدققة)	**١٣٠,٧٥٥**	**٣٥٦,٦٦٤**	**٤٠,٧٢٧**	**٣١,٧٠٠,٣٧١**	**٣٢,٢٢٨,٥١٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ – بيان (أ) (مدققة)	١١٧,٧٣٤	٧٤,٧٠٤	٤٢,٩٨٤	--	٢٣٥,٤٢٢

٤) دفعات لشراء ارض

يتمثل هذا البند الظاهر في بيان (أ) بمبلغ لا شيء (مبلغ ٣٠,٣٨٧,٢٤١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) في مجموع المبالغ المدفوعة لشراء قطعة أرض في إمارة دبي والتي تم تحويلها خلال الفترة إلى ممتلكات ومعدات.

٥) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

أ – يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهـــم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	
--	--	التكلفة في ١ يناير
--	**٧,٣٠٩,٥٨٥**	الاضافات خلال الفترة
--	**٤٧١,٨٨٤**	إيراد الإستثمارات
--	**(٦٢,٨١٤)**	المتحصل من إيراد الإستثمارات
--	**٧,٧١٨,٦٥٥**	**المجموع – بيان (أ)**

ب – تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق الظاهرة أعلاه في استثمار في صكوك صادرة من شركات محلية.

٦) ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
--	**١٠٥,٠٦٢**	ذمم تكافل
١,٨٠٢,٨٩٣	**١,٥٨٩,٨٧٨**	ارباح ودائع استثمارية مستحقة
١,٢٣٣,٧٥١	**٣,٩١٢,٠٦٣**	مصاريف مدفوعة مقدماً
--	**٣,٦٧٥,٣١٠**	دفعات مقدماً للموردين
٣٩,٠٠٠	**٣٩,٠٠٠**	تأمين على ضمانات بنكية
١٠,٠٠٠	**١٦٤,٢٠٥**	تامينات مستردة
١٧,٠٥٥	**٥٤,٥٤٦**	ذمم موظفين
٣,١٠٢,٦٩٩	**٩,٥٤٠,٠٦٤**	**المجموع – بيان (أ)**

٧) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ – يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
--	**١,٤٠١**	نقد في الصندوق
٢,٥٧١,٦٠٧	**١,٦٤٧,٢٦٠**	ارصدة لدى البنوك – حسابات جارية
--	**٢,٢٠٠,٠٠٠**	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١١٦,٨١٨,٦٥٩	**٩٩,٦٩٤,٤٦٤**	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١١٩,٣٩٠,٢٦٦	**١٠٣,٥٤٣,١٢٥**	**المجموع – بيان (أ)**

ب – إن الودائع الاستثمارية الظاهرة أعلاه بإجمالي مبلغ ١٠١,٨٩٤,٤٦٤ درهم (مبلغ ١١٦,٨١٨,٦٥٩ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨) مودعة لدى مصارف إسلامية محلية وهي تتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم مربوطة لأمر معالي رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

٨) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
		راس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم – بيان (أ)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	

٩) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
--	**٩٦,٠٥٩**	ذمم معيدي تكافل وذمم دائنة أخرى
١٠٩,٢٦٣	**٢١١,١٤٣**	مخصص اجازات الموظفين
١١٦,٠١٣	**٥١٣,٨١٩**	مصاريف مستحقة
٢٢٥,٢٧٦	٨٢١,٠٢١	**المجموع – بيان (أ)**

١٠) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الاطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة الرئيسين لدى الشركة والشركات التابعة لهم، شركات مملوكة أو مدارة ومتحكم فيها. تتم التعاملات مع الإطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار وشروط تقررها الإدارة وهي تختلف عن الأسعار التي يمكن الحصول عليها أو عرضها للأطراف الأخرى.

■ طرف ذو علاقة دائن:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
٥٠٥,٣٩٣	**٦١,٩٠٨**	شركة البحيرة الوطنية للتأمين (طرف ذو علاقة) – الشارقة

■ ان تفاصيل أهم المعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	
٥٠٣,٠٦٣	**٦١,٩٠٨**	مصاريف مدفوعة

■ مكافات أعضاء مجلس الادارة وموظفين الادارة الرئيسيين.

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	**٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩**	
(مدققة)	**(غير مدققة)**	
درهـــم	درهـــم	
١,٠٥٠,٠٠٠	--	تعويضات مدفوعة للادارة العليا
========	========	

١١) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة) درهـــم	**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)** درهـــم	
١,٢٧٦,٣٥١	٢,٤٤٢,٠٥٩	**٤,١٩٩,١٥٩**	إيرادات استثمارات ودائع ثابتة
٤٧١,٨٨٤	--	**٤٧١,٨٨٤**	إيرادات من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)
١,٧٤٨,٢٣٥	٢,٤٤٢,٠٥٩	**٤,٦٧١,٠٤٣**	**المجموع – بيان (ب)**
==========	==========	==========	

١٢) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة) درهـــم	**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)** درهـــم	
١,١٤٦,١٠٧	٤٤٨,١٣٨	**٣,١٦٨,١٨٨**	رواتب ومزايا أخرى
٨٨٦,٠٣٢	٧٧,٢٠٠	**٢,٤٠٢,٥٧٨**	إيجارات
٩٠٨,٤٠٢	٤٧٥,٤١١	**١,٦٦٢,٥٥١**	مصاريف أخرى
٢,٩٤٠,٥٤١	١,٠٠٠,٧٤٩	**٧,٢٣٣,٣١٧**	**المجموع – بيان (ب)**
==========	==========	==========	

١٣) (خسارة) ربح السهم

يتم احتساب (خسارة) ربح السهم بتقسيم (خسارة) ربح الفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال الفترة:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة) درهـــم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	
(١,١٣١,٧٦٦)	١,٧٢٠,٢٥٤	(٢,٥٠١,٧٣٤)	(خسارة) ربح الفترة العائدة لمساهمي الشركة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المعدل المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠,٠٠٧)	٠,٠١	(٠,٠١٦)	**(الخسارة) الربح للسهم (درهم) – بيان (ب)**

١٤) النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ و٢٠٠٨ الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز [بيان (د)] فيما يلي:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٨ (غير مدققة) درهـــم	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	
--	١,٤٠١	نقد في الصندوق
٥,٩٨٠,٤٣٧	١,٦٤٧,٢٦٠	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
--	٢,٢٠٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٥,٩٨٠,٤٣٧	٣,٨٤٨,٦٦١	**المجموع – بيان (د)**

١٥) الالتزامات الطارئة/الارتباطات

■ الالتزامات الطارئة

إن تفاصيل الالتزامات الطارئة للشركة كما فى تاريخ المركز المالي المرحلي هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهـــم	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية

■ **الارتباطات**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ (مدققة) درهـــم	**٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ (غير مدققة)** درهـــم	
١,٢٩٨,١٣٠	--	ارتباطات مقابل عقد شراء أرض
--	**٦٠٦,٠٠٠**	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

١٦) عامـــة

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