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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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

فهـــــرس

	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 – ١٩	--

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

مقدمـــة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـــ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما فـــي ٣١ مارس ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المـــوجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التـــاريخ والإيـــضاحات الأخـــرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقـــاً للمعيـــار المحاســـبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حـــول المعلومـــات الماليـــة المرحلية الموجزة استنادا إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعـــة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومـــات الماليـــة المرحليـــة المـــوجزة تتـــضمن طـــرح 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 للمعـــايير الدوليـــة للتدقيق وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد بأننا محيطون بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصـــل 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 فـــي ٣١ مارس ٢٠١٢ غير مجهزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقـــم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ٨ مايو ٢٠١٢

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ **بيان (أ)**

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهـــم		إيضـــاح	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهـــم
	الموجودات		
٥٨,٢٤٨,٢٠٩	نقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٣٤,٤٢٤,٩١٥
٣٦٣,٦٠٩	شيكات مستلمة مؤجلة		٢,٠٩٢,٩٩٧
٩,٧٨٧,٨١٧	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	١٤,٢٦٢,٩٩٤
٤٢,٩٣٩	طرف ذو علاقة مدين	٥	١٩٤
٢,٣٥٦,٨٥٢	موجودات عقود معيدي تكافل	٦	٤,٣٢٧,٤٩٦
١١,٠٣١,١٩٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	١١,٣٩٤,٥٤٨
١٩,٦١٩,٦٤٤	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٨	٣٩,٥١٠,٠٧٦
١٠,٥٠٠,٠٠٠	استثمارات عقارية	٩	١٠,٥٠٠,٠٠٠
٥,٥٥٢,٩٥٠	ممتلكات ومعدات	١٠	٧,٣١١,٨١٨
١١٧,٥٠٣,٢١٧	**مجموع الموجودات**		١٢٣,٨٢٥,٠٣٨
	المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين		
	المطلوبات		
١,٧٣٢,٣٣٥	شيكات صادرة مؤجلة	١١	١,٣٨١,٣٣٥
٧,٣٢٩,٩٥٦	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٢	٨,٧٥٧,٤٤٦
٧,٤٠٧,٨٩٣	مطلوبات عقود تكافل	٦	١٨,١٥٣,٥٩٠
٣٥٩,٦٧٤	التزام تعويض نهاية الخدمة	١٣	٤٦٨,٩١٨
١٦,٨٢٩,٨٥٨	**مجموع المطلوبات**		٢٨,٧٦١,٢٨٩
	صندوق مشتركي التكافل		
(٢,٩٧٠,٤١٨)	العجز في صندوق مشتركي التكافل	١٤	(٥,٢٥١,٨٥٧)
٢,٩٧٠,٤١٨	قرض حسن من المساهمين	١٤	٢,٩٧٠,٤١٨
—	**صافي صندوق مشتركي التكافل**		(٢,٢٨١,٤٣٩)
	حقوق المساهمين		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	خسائر متراكمة		(٥٢,٦٥٤,٨١٢)
١٠٠,٦٧٣,٣٥٩	صافي حقوق المساهمين – بيان (جـ)		٩٧,٣٤٥,١٨٨
١١٧,٥٠٣,٢١٧	**مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين**		١٢٣,٨٢٥,٠٣٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

بيان (ب)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢			
(غير مدققة)	(غير مدققة)			
درهـــم	درهـــم	إيضـــاح	**عائدة مشتركي التكافل**	
٣،٤٧٥،٥٠٧	**٤،١٤٣،٥٣٢**	١٦	إيرادات التكافل المكتتبة	
(١،٤٣٣،٥٥٦)	**(١،٣٨٧،٢٧٩)**	١٦	حصص معيدي تكافل	
٢،٠٤١،٩٥١	**٢،٧٥٦،٢٥٣**	١٦	**صافي اشتراكات مكتتبة**	
(٣،٧٦٩،٠١٣)	**(٣،٩٥٠،٧٧٧)**		إجمالي مطالبات متكبدة	
١،٨٣١،٣٣٣	**٢،٢٣٢،٣٦٠**		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة	
(١،٩٣٧،٦٨٠)	**(١،٧١٨،٤١٧)**		صافي مطالبات متكبدة	
١٠٤،٢٧١	**١،٠٣٧،٨٣٦**		إيرادات التكافل	
(١٢٦،٢٩٧)	**(١،١٤٤،٧٦٧)**	١٧	مصاريف التكافل	
(٢٢،٠٢٦)	**(١٠٦،٩٣١)**		**خسارة التكافل التشغيلية**	
(٣٠٨،٥٣٣)	**(٢،١٧٤،٥٠٨)**	١٨	أتعاب وكالة	
(٣٣٠،٥٥٩)	**(٢،٢٨١،٤٣٩)**		**عجز التكافل للفترة**	
			عائدة إلى المساهمين	
١،٢٦٥،٢٨٤	**٧٣٨،٧٩٦**	١٩	صافي دخل استثمارات المساهمين	
١٣،٦١٢	**٥٢٥،٢٦٨**	٢٠	إيرادات أخرى	
٣٠٨،٥٣٣	**٢،١٧٤،٥٠٨**		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل	
(٥،١٨٤،٠٣٧)	**(٦،٧٦٦،٧٤٣)**	٢١	مصاريف عمومية وإدارية	
(٣،٥٩٦،٦٠٨)	**(٣،٣٢٨،١٧١)**		خسارة الفترة – **بيان (د)**	
--	--		الدخل الشامل الآخر	
(٣،٥٩٦،٦٠٨)	**(٣،٣٢٨،١٧١)**		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة – **بيان (جـ)**	
(٠،٠٢٤)	**(٠،٠٢٢)**	٢٢	**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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)

بيان (جـ)

المجمـــوع درهـــم	خسائر متراكمة درهـــم	رأس المال درهـــم	
١٢٠،٦٥٢،٦٧٥	(٢٩،٣٤٧،٣٢٥)	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
(٣،٥٩٦،٦٠٨)	(٣،٥٩٦،٦٠٨)	--	إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ – بيان (ب)
١١٧،٠٥٦،٠٦٧	(٣٢،٩٤٣،٩٣٣)	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١١
١٠٠،٦٧٣،٣٥٩	**(٤٩،٣٢٦،٦٤١)**	**١٥٠،٠٠٠،٠٠٠**	**الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢**
(٣،٣٢٨،١٧١)	**(٣،٣٢٨،١٧١)**	--	**إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ – بيان (ب)**
٩٧،٣٤٥،١٨٨	**(٥٢،٦٥٤،٨١٢)**	**١٥٠،٠٠٠،٠٠٠**	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢ – 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
بيان (د)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهـــم	درهـــم	**الأنشطة التشغيلية**
(٣،٥٩٦،٦٠٨)	(٣،٣٢٨،١٧١)	خسارة الفترة – بيان (ب)
		تعديلات لـــ :
(١٥٣،٢٩٩)	٨،٧٧٥،٠٥٣	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٣١٧،٤٢٣	٤١٤،٣٤٤	الإستهلاك
(١٠٩،٧١٨)	(٢٤٤،٢٥٩)	ربح محقق من استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١١٦،٣٤٠)	(٣٠٦،٧٥٣)	الربح غير المحقق من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥،١٤٣	١٣٠،٥٦٨	التزام تعويض نهاية الخدمة
(٣،٦٣٣،٣٩٩)	٥،٤٤٠،٧٨٢	ربح (خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
٤٣٥،٠٠٣	(١،٧٢٩،٣٨٨)	شيكات مستلمة مؤجلة
(١،٩٨٨،٥٦٠)	(٤،٤٧٥،١٧٧)	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
١،٦٠٢،٣٢٠	(٣٥١،٠٠٠)	شيكات صادرة مؤجلة
١،٨٤٠،٥٧٣	١،٤٢٧،٤٩٠	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
(١٨،٠٨٣)	(٢١،٣٢٤)	تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة
(١،٧٦٢،١٤٦)	٢٩١،٣٨٣	صافي النقد المتحصل من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٤٥،٥٨٣،٦٧٣	--	ودائع استثمارية
--	(٥٦،٥٩٨)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٧،٩٩٣	٥٣،٨٢٧	توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠،٠٥٥،٢٣٠)	(١٩،٧٠٠،٠٠٠)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١،١٥٩،٩٦٨)	(٢،١٧٣،٢١٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤،٤٢٦،٤٦٨	(٢١،٨٧٥،٩٨٣)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة الإستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٣،٤٩٠	٤٢،٧٤٥	صافي الحركة في حساب طرف ذو علاقة دائن
(٣٣٠،٥٥٩)	(٢،٢٨١،٤٣٩)	عجز صندوق مشتركي التكافل
(٣١٧،٠٦٩)	(٢،٢٣٨،٦٩٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٢،٣٤٧،٢٥٣	(٢٣،٨٢٣،٢٩٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
١٩،٨٠٤،٢٧٠	٤٤،٢٤٨،٢٠٩	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٥٢،١٥١،٥٢٣	٢٠،٤٢٤،٩١٥	**النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة – إيضاح ٢٤**

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" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

أسس الإعداد

أعدت المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات العقارية والأدوات المالية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة.

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 السنوية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ للشركة ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن 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 ٢٠١١.

٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
١٣،٥٧٤	١٠،٧٦٠	نقد في الصندوق
٢،٨٨٥،٢٩٧	٦،١٠٠،٤٤٩	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٤١،٣٤٩،٣٣٨	١٤،٣١٣،٧٠٦	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٤،٠٠٠،٠٠٠	١٤،٠٠٠،٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٥٨،٢٤٨،٢٠٩	٣٤،٤٢٤،٩١٥	**المجموع – بيان (أ)**

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ١٤،٣١٣،٧٠٦ درهم و ١٤،٠٠٠،٠٠٠ درهم على التوالي 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 ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٤،٢٧٤،٣٢٢	٧،١٥٠،٣٣٤	ذمم تكافل مدينة
٨٨٦،٢٨٣	١،٩٠٩،٩٠٦	المستحق من شركات معيدي تكافل
٥٩،٣٩٨	٩٦،٤٤٤	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
١،٨٨٦،٨٧٣	٢،١٣١،٣٥٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
١،٦٥٣،٣٥٩	٩١٦،٢٣٢	دفعات مقدمة للموردين
١٩٥،٠٠٠	٣٧٨،٠٠٠	تأمين على كفالات بنكية
٤٢٩،٨٢٩	٤٣٩،٣٢٩	تامينات مستردة
٢٠٢،٧٥٣	٣١٢،٦٥٥	ذمم موظفين
٢٠٠،٠٠٠	٩٢٨،٧٤٠	أخرى
٩،٧٨٧،٨١٧	١٤،٢٦٢،٩٩٤	**المجموع – بيان (أ)**

٥) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة في سياق الأعمال الإعتيادية بالدخول في معاملات متنوعة مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات المدارة من قبلهم أو تحت الرقابة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير بتلك الأطراف. يتم إجراء المعاملات بين الأطراف وفقاً لسياسات التسعير وشروط الدفع المتفق عليها مع إدارة الشركة.

- إن رصيد الطرف ذو العلاقة المدين بتاريخ بيان المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
٤٢،٩٣٩	**١٩٤**	يونيكا العالمية بيتيليجنجز – فيروالتنج – النمسا **– بيان (أ)**
=======	======	

- إن تفاصيل أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
٤٢،٩٣٩	--	مصاريف محملة
=======	=======	

- إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
٣،١٩٧،٥٦٢	٨٤٧،٠٠٠	تعويضات مدفوعة للإدارة العليا
=========	========	

٦) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		
الإجمالـــي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	الإجمالـــي	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	
						مطلوبات عقود تكافل
١،٣٢١،٢٢٧	--	١،٣٢١،٢٢٧	١،٨٩٩،٢٣٩	--	١،٨٩٩،٢٣٩	مطالبات مبلغ عنها
٤٠٩،٠٢٠	--	٤٠٩،٠٢٠	٦٦٦،٤٤٤	--	٦٦٦،٤٤٤	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٥،٦٧٧،٦٤٦	٧٥،٣٣٧	٥،٦٠٢،٣٠٩	١٥،٥٨٧،٩٠٧	٥،٦٢٦،٩٠٣	٩،٩٦١،٠٠٤	أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار
٧،٤٠٧،٨٩٣	٧٥،٣٣٧	٧،٣٣٢،٥٥٦	١٨،١٥٣،٥٩٠	٥،٦٢٦،٩٠٣	١٢،٥٢٦،٦٨٧	
						موجودات عقود معيدي تكافل
٤٦٢،٤٣٠	--	٤٦٢،٤٣٠	١،٠٢٩،٩٤٨	--	١،٠٢٩،٩٤٨	مطالبات مبلغ عنها
١٤٣،١٥٧	--	١٤٣،١٥٧	٢٩٥،١٢٥	--	٢٩٥،١٢٥	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١،٧٥١،٢٦٥	٥٢،٨٤٩	١،٦٩٨،٤١٦	٣،٠٠٢،٤٢٣	٥٤٩،٤٤٣	٢،٤٥٢،٩٨٠	أقساط تكافل غير مكتسبة
٢،٣٥٦،٨٥٢	٥٢،٨٤٩	٢،٣٠٤،٠٠٣	٤،٣٢٧،٤٩٦	٥٤٩،٤٤٣	٣،٧٧٨،٠٥٣	
						صافي مطلوبات تكافل
٨٥٨،٧٩٧	--	٨٥٨،٧٩٧	٨٦٩،٢٩١	--	٨٦٩،٢٩١	مطالبات مبلغ عنها
٢٦٥،٨٦٣	--	٢٦٥،٨٦٣	٣٧١،٣١٩	--	٣٧١،٣١٩	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٣،٩٢٦،٣٨١	٢٢،٤٨٨	٣،٩٠٣،٨٩٣	١٢،٥٨٥،٤٨٤	٥،٠٧٧،٤٦٠	٧،٥٠٨،٠٢٤	أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار
٥،٠٥١،٠٤١	٢٢،٤٨٨	٥،٠٢٨،٥٥٣	١٣،٨٢٦،٠٩٤	٥،٠٧٧،٤٦٠	٨،٧٤٨،٦٣٤	

٧) **استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
--	١١،٠٣١،١٩٧	القيمة العادلة في ١ يناير
١٠،٥٩٢،٨٤٩	٥٦،٥٩٨	شراء خلال الفترة/السنة
٤٣٨،٣٤٨	٣٠٦،٧٥٣	الزيادة في القيمة العادلة
١١،٠٣١،١٩٧	١١،٣٩٤،٥٤٨	**القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

٨) **استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة**

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٤،٣٩٥،٦٣٤	١٩،٦١٩،٦٤٤	التكلفة في ١ يناير
١٥،٠٠٠،٠٠٠	١٩،٧٠٠،٠٠٠	شراء خلال الفترة/السنة
٤٥١،١٨٤	٢٤٤،٢٥٩	الربح المحقق خلال الفترة/السنة
(٢٢٧،١٧٤)	(٥٣،٨٢٧)	توزيعات أرباح مستلمة
١٩،٦١٩،٦٤٤	٣٩،٥١٠،٠٧٦	**التكلفة في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

٩) **استثمارات عقارية**

تتمثل الإستثمارات العقارية في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي تم إظهارها بالقيمة العادلة وبيانها على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
١٠،٧٠٠،٠٠٠	١٠،٥٠٠،٠٠٠	القيمة العادلة في ١ يناير
(٢٠٠،٠٠٠)	--	النقص في القيمة العادلة
١٠،٥٠٠،٠٠٠	١٠،٥٠٠،٠٠٠	**القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

	معدات مكتبية	أثاث ومفروشات	برامج كمبيوتر	سيارات	المجموع
التكلفة	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
في ١ يناير ٢٠١٢	٩٩١،٢٥٨	١،٧٨٨،٥٨٦	٣،٦٠٦،٩٧٦	٤٨١،٩٠٠	٦،٨٦٨،٧٢٠
إضافات	٢٥٣،٢٤٤	١،٣٨٧،٨٠٤	٥٣٢،١٦٤	--	٢،١٧٣،٢١٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢	**١،٢٤٤،٥٠٢**	**٣،١٧٦،٣٩٠**	**٤،١٣٩،١٤٠**	**٤٨١،٩٠٠**	**٩،٠٤١،٩٣٢**
الإستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١٢	٣٣٤،٢١٦	٢٤٤،٠٢٤	٦٣٢،٤٦٧	١٠٥،٠٦٣	١،٣١٥،٧٧٠
استهلاك الفترة	٥٧،٠٠٨	١٣٥،٣٠٠	١٩٧،٩٤١	٢٤،٠٩٥	٤١٤،٣٤٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢	**٣٩١،٢٢٤**	**٣٧٩،٣٢٤**	**٨٣٠،٤٠٨**	**١٢٩،١٥٨**	**١،٧٣٠،١١٤**
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) – بيان (أ)	**٨٥٣،٢٧٨**	**٢،٧٩٧،٠٦٦**	**٣،٣٠٨،٧٣٢**	**٣٥٢،٧٤٢**	٧،٣١١،٨١٨
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) – بيان (أ)	٦٥٧،٠٤٢	١،٥٤٤،٥٦٢	٢،٩٧٤،٥٠٩	٣٧٦،٨٣٧	٥،٥٥٢،٩٥٠

١١) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
١،٢٣٣،٨١٥	١،٣٨١،٣٣٥	الجزء الجاري
٤٩٨،٥٢٠	--	الجزء غير الجاري
١،٧٣٢،٣٣٥	١،٣٨١،٣٣٥	**المجموع – بيان (أ)**

١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٣٨٤،٠٨٥	٨٠٠،٩٩٣	ذمم تكافل دائنة
٢،٨٣٦،٧٨٥	٢،٨١٠،٣٦٧	مطلوبات لشركات معيدي التكافل
٢،١٩٤،٥٨٩	٤،١٥٣،٤٩٠	ذمم دائنة أخرى
٥٨١،٥٤٠	٦٣٠،٢٠٨	مخصص إجازات الموظفين
١،٣٣٢،٩٥٧	٣٦٢،٣٨٨	مصاريف مستحقة
٧،٣٢٩،٩٥٦	٨،٧٥٧،٤٤٦	**المجموع – بيان (أ)**

١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٣٥٩،٦٧٥	٣٥٩،٦٧٤	الرصيد الإفتتاحي
٢٥٨،٣٥٤	١٣٠،٥٦٨	تكلفة الخدمة الجارية
(٢٥٨،٣٥٥)	(٢١،٣٢٤)	تسديدات خلال الفترة/السنة
٣٥٩،٦٧٤	٤٦٨،٩١٨	**الرصيد في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

١٤) صندوق مشتركي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

العجز في صندوق مشتركي التكافل:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
(٢،٨٨٠،٨٦٥)	(٢،٩٧٠،٤١٨)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٨٩،٥٥٣)	(٢،٢٨١،٤٣٩)	صافي عجز الفترة/السنة
(٢،٩٧٠،٤١٨)	(٥،٢٥١،٨٥٧)	**الرصيد في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

قرض حسن:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
٢،٨٨٠،٨٦٥	٢،٩٧٠،٤١٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
٨٩،٥٥٣	--	إضافات خلال الفترة/السنة
٢،٩٧٠،٤١٨	٢،٩٧٠،٤١٨	**الرصيد في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**
--	(٢،٢٨١،٨٥٧)	**الصافي في نهاية الفترة/السنة – بيان (أ)**

١٥) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهم	
		رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل: ١٥٠،٠٠٠،٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم
١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	**لكل سهم – بيان (أ)**

١٦) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢			
الإجمالي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	**الإجمالي (غير مدققة)** درهم	**التأمين على الحياة (غير مدققة)** درهم	**التأمين الصحي (غير مدققة)** درهم	
						إجمالي اشتراكات مكتتبة
٢،٢٨١،٢٥٨	٩٧٥،٥٥٠	١،٣٠٥،٧٠٨	**١٤،٠٥٣،٧٩٣**	**٦،٤٤٩،١٣٢**	٧،٦٠٤،٦٦١	إجمالي اشتراكات مكتتبة
١،١٩٤،٢٤٩	(٦٧٠،٩٥٧)	١،٨٦٥،٢٠٦	**(٩،٩١٠،٢٦١)**	**(٥،٥٥١،٥٦٦)**	(٤،٣٥٨،٦٩٥)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركي التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار
٣،٤٧٥،٥٠٧	٣٠٤،٥٩٣	٣،١٧٠،٩١٤	**٤،١٤٣،٥٣٢**	**٨٩٧،٥٦٦**	**٣،٢٤٥،٩٦٦**	**ايرادات تكافل مكتتبة**
						اشتراكات معيدي التكافل
٦٠٢،٩٥٩	٦٧٩،١٦١	(٧٦،٢٠٢)	**٢،٦٣٨،٤٣٧**	**٧١٣،٤٣٧**	١،٩٢٥،٠٠٠	اشتراكات معيدي تكافل
٨٣٠،٥٩٧	(٤٢٦،٠٨٩)	١،٢٥٦،٦٨٦	**(١،٢٥١،١٥٨)**	**(٤٩٦،٥٩٤)**	(٧٥٤،٥٦٤)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
١،٤٣٣،٥٥٦	٢٥٣،٠٧٢	١،١٨٠،٤٨٤	**١،٣٨٧،٢٧٩**	**٢١٦،٨٤٣**	**١،١٧٠،٤٣٦**	**حصص معيدي التكافل**
٢،٠٤١،٩٥١	٥١،٥٢١	١،٩٩٠،٤٣٠	**٢،٧٥٦،٢٥٣**	**٦٨٠،٧٢٣**	**٢،٠٧٥،٥٣٠**	**صافي اشتراكات مكتتبة – بيان (ب)**

١٧) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢			
الإجمالي (غير مدققة) درهم	التأمين على الحياة (غير مدققة) درهم	التأمين الصحي (غير مدققة) درهم	**الإجمالـــي (غير مدققة)** درهم	**التامين على الحياة (غير مدققة)** درهم	**التأمين الصحي (غير مدققة)** درهم	
١٢٦،٢٩٧	٩٨،٦١٩	٢٧،٦٧٨	**١،١٤٤،٧٦٧**	**٧٣٢،٨٢٥**	٤١١،٩٤٢	**عمولات ومصاريف أخرى – بيان (ب)**

١٨) أتعاب وكالة

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

١٩) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	
درهـــم	درهـــم	
١،٠٣٩،٢٢٦	**١٨٧،٧٨٤**	عائد من ودائع استثمارية
١٠٩،٧١٨	**٢٤٤،٢٥٩**	عائد من استثمارات بالتكلفة المطفأة
١١٦،٣٤٠	**٣٠٦،٧٥٣**	ربح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١،٢٦٥،٢٨٤	٧٣٨،٧٩٦	**المجموع – بيان (ب)**

٢٠) إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	
درهـــم	درهـــم	
--	**٤٩٢،٧٨١**	صافي عمولات موزعة من بوالص التأمين على الحياة
١٣،٦١٢	**٣٢،٤٨٧**	إيرادات متنوعة
١٣،٦١٢	**٥٢٥،٢٦٨**	**المجموع – بيان (ب)**

٢١) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	
درهـــم	درهـــم	
٢،٦٤٣،٧١٢	**٣،٨٦٣،٦١٤**	رواتب ومزايا أخرى
٣٠٥،٥٧٣	**٣٣٦،٩٧٠**	مصاريف دعاية
٥٨٦،٤٤١	**٣٨٤،٦٠٧**	إيجارات
٤٨،٣١٥	**١٨٦،٣٣٨**	مصاريف حكومية
١٢،٧٢٢	**١٦،٥٤٤**	قرطاسية
٦٢،٨٦٠	**١٩٠،٧٣٧**	بريد وهاتف وفاكس
٤٢١،٤١٥	**١٥٤،٢١٣**	أتعاب قانونية
٥٢،٥٠٠	**٢٦،٢٥٠**	مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٣١٧،٤٢٣	**٤١٤،٣٤٤**	الإستهلاك
١٤١،١٦٠	**٤٣٥،٠٠٤**	مصاريف استشارات وخدمات مهنية أخرى
٢٢٣،٦٣٦	**٢٣١،٤٩٦**	أتعاب إدارة التأمين الصحي (TPA)
٧١،٨٠٧	**٢٢٧،٥٨٣**	مصاريف تأمين
١٧،٦٧٩	**١٥،٧٣٥**	مصاريف صيانة
٢٧٨،٧٩٤	**٢٨٣،٣٠٨**	مصاريف متنوعة
٥،١٨٤،٠٣٧	**٦،٧٦٦،٧٤٣**	**المجموع – بيان (ب)**

٢٢) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	
(٣،٥٩٦،٦٠٨)	**(٣،٣٢٨،١٧١)**	خسارة الفترة (درهم)
١٥٠،٠٠٠،٠٠٠	**١٥٠،٠٠٠،٠٠٠**	المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)
(٠،٠٢٤)	**(٠،٠٢٢)**	**الخسارة الأساسية للسهم (درهم) – بيان (ب)**

٢٣) معلومات قطاعية

المعلومات القطاعية الرئيسية

تدير الشركة قطاعين رئيسيين من الأعمال:

- أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإدخار وتكوين الأموال وتتم هذه الأعمال داخل دولة الإمـــارات العربيـــة المتحدة.
- إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات في صكوك.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)

	المساهمين			التكافل		
	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
إيرادات القطاع	١،٢٧٨،٨٩٦	١٣،٦١٢	١،٢٦٥،٢٨٤	٣،٤٧٥،٥٠٧	٣٠٤،٥٩٣	٣،١٧٠،٩١٤
نتائج القطاع	١،٢٧٨،٨٩٦	١٣،٦١٢	١،٢٦٥،٢٨٤	(٢٢،٠٢٦)	(٥٦،٠٦٠)	٣٤،٠٣٤
اتعاب وكالة	٣٠٨،٥٣٣	٣٠٨،٥٣٣	--	(٣٠٨،٥٣٣)	(٥٥،٥٨٤)	(٢٥٢،٩٤٩)
خسارة عائدة إلـــى مـــشتركي التكافل	--	--	--	(٣٣٠،٥٥٩)		
تكاليف غير موزعة	(٥،١٨٤،٠٣٧)					
صافي خسارة الفترة	(٣،٥٩٦،٦٠٨)					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

	المساهمين			التكافل		
	المجموع	أخرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
إيرادات القطاع	١،٢٦٤،٠٦٤	٥٢٥،٢٦٨	٧٣٨،٧٩٦	٤،١٤٣،٥٣٢	٨٩٧،٥٦٦	٣،٢٤٥،٩٦٦
نتائج القطاع	١،٢٦٤،٠٦٤	٥٢٥،٢٦٨	٧٣٨،٧٩٦	(١٠٦،٩٣١)	(٢٠٠،٣١١)	٩٣،٣٨٠
اتعاب وكالة	٢،١٧٤،٥٠٨	٢،١٧٤،٥٠٨	--	(٢،١٧٤،٥٠٨)	(٣٢٩،٨١٩)	(١،٨٤٤،٦٨٩)
خسارة عائدة إلـــى مـــشتركي التكافل	--	--	--	(٢،٢٨١،٤٣٩)		
تكاليف غير موزعة	(٦،٧٦٦،٧٤٣)					
صافي خسارة الفترة	(٣،٣٢٨،١٧١)					

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)

	الإجمالي	المساهمين		التكافل		
		المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٠٣،١١٦،٩٥١	٩٢،٥٥٩،٥٧٧	٩٢،٥٥٩،٥٧٧	١٠،٥٥٧،٣٧٤	١،٩٠٦،٢٢٩	٨،٦٥١،١٤٥
موجودات غير موزعة	١٤،٣٨٦،٢٦٦	١٤،٣٨٦،٢٦٦		--		
مجموع الموجودات	١١٧،٥٠٣،٢١٧	١٠٦،٩٤٥،٨٤٣		١٠،٥٥٧،٣٧٤		
مطلوبات القطاع	١٣،٥٢٧،٧٩٢	--		١٣،٥٢٧،٧٩٢	١،٧٣٦،١٦٨	١١،٧٩١،٦٢٤
مطلوبات غير موزعة	٣،٣٠٢،٠٦٦	٣،٣٠٢،٠٦٦				
مجموع المطلوبات	١٦،٨٢٩،٨٥٨	٣،٣٠٢،٠٦٦		١٣،٥٢٧،٧٩٢		

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

	الإجمالي	**المساهمين**		**التكافل**		
		المجموع	**الإستثمارات**	**المجموع**	**التأمين على الحياة**	**التأمين الصحي**
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	١٠٣،٦٧٦،٣٢٠	٨٣،٨٦٣،٦٢٨	٨٣،٨٦٣،٦٢٨	١٩،٨١٢،٦٩٢	٦،٥٩٧،٢٨٨	١٣،٢١٥،٤٠٤
موجودات غير موزعة	٢٠،١٤٨،٧١٨	٢٠،١٤٨،٧١٨		--		
مجموع الموجودات	١٢٣،٨٢٥،٠٣٨	١٠٤،٠١٢،٣٤٦		١٩،٨١٢،٦٩٢		
مطلوبات القطاع	٢٥،٠٦٤،٥٤٩	--		٢٥،٠٦٤،٥٤٩	٦،٩٥٧،٣٥٧	١٨،١٠٧،١٩٢
مطلوبات غير موزعة	١،٤١٥،٣٠١	٣،٦٩٦،٧٤٠		(٢،٢٨١،٤٣٩)		
مجموع المطلوبات	٢٦،٤٧٩،٨٥٠	٣،٦٩٦،٧٤٠		٢٢،٧٨٣،١١٠		

٢٤) النقد والنقد المعادل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهـــم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهـــم	
١،٠٢٤	١٠،٧٦٠	نقد في الصندوق
٤،٠٦٦،٨٢٥	٦،١٠٠،٤٤٩	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٤٨،٠٨٣،٦٧٤	١٤،٣١٣،٧٠٦	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٥٢،١٥١،٥٢٣	٢٠،٤٢٤،٩١٥	**المجموع – بيان (د)**

٢٥) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

- **الإلتزامات الطارئة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهـــم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهـــم	
٢٤١،٢٧٢	٣٧٨،٠٠٠	كفالات بنكية
١٠٠،٠٠٠	١٠٠،٠٠٠	شيكات صادرة غير مؤرخة

- **الإرتباطات**

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهـــم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهـــم	
١،٢٣٣،٨١٥	١،٠٩٠،٧٩٠	خلال سنة
٤٩٨،٥٢٠	٢٤٩،٢٦٠	بعد سنة ولكن ليس اكثر من خمس سنوات
١،٧٣٢،٣٣٥	١،٣٤٠،٠٥٠	**المجموع**

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهـــم	**٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)** درهـــم	
٨٦٧،٧٦٢	٢٧٨،٠٠٠	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٦) عامـــة

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