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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 – ١٦	--

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 لـــ **تكافل الامارات – تأمين (ش.م.ع)** كما فـــي ٣١ مارس ٢٠١٠ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المـــوجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز للأشهر الثلاثة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقـــم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حـــول المعلومـــات الماليـــة المرحليـــة الموجزة استناداً 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 للمعايير 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 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 ٥ مايو ٢٠١٠

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ — بيان (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهـــم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	إيضـــاح	الموجودات
١٠٣,٣٥٢,٣١٥	١٠٠,٦١١,٢٥٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
١١٣,٦٣٤	١٧٩,٤١٣		شيكات مستلمة مؤجلة
٩,٧٣٦,٤١٨	٩,٦٣٢,٠١٠	٤	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٣٧,٣٧٧	١,٦٨٢,١٣٧	٥	موجودات عقود معيدي تكافل
٦,٨٠٢,٤٢٢	٧,١٦٣,٧٠٥	٦	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٢٨,٢٤٣,٠٠٩	٢٩,٤٩١,١٤٦	٧	ممتلكات ومعدات
١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٨,٧٥٩,٦٦٥		**مجموع الموجودات**
			المطلوبـــات وصنـــدوق مشتركـــي التكافل وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٠٦٠,٣٧٥	١,٧٣٨,٣١٢	٨	شيكات صادرة مؤجلة
٣٤,٠٤٨	٢٦,٦٤٧	٩	طرف ذو علاقة دائن
٢,٠٢٤,٣٤٩	٢,٢٥٩,٠٩٥	١٠	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
٢,٠٥٨,٠٧٥	٣,٥٠٠,٨٢٤	٥	مطلوبات عقود تكافل
١٤٩,٧١٨	١٩٢,٣٥٤	١١	التزام تعويض نهاية الخدمة
٧,٣٢٦,٥٦٥	٧,٧١٧,٢٣٢		**مجموع المطلوبات**
			صندوق مشتركي التكافل
(٤٩٧,٠٥٦)	(٨٤٣,٦٣٨)	١٢	عجز صندوق مشتركي التكافل
٦,٨٢٩,٥٠٩	٦,٨٧٣,٥٩٤		**مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل**
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٧,٢٤٤,٣٣٤)	(٨,١١٣,٩٢٩)		خسائر متراكمة
١٤٢,٧٥٥,٦٦٦	١٤١,٨٨٦,٠٧١		صافي حقوق المساهمين - بيان (جـ)
١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٨,٧٥٩,٦٦٥		**مجموع المطلوبـــات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٥ مايو 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بيان (ب)

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	إيضـــاح	عائدة مشتركي التكافل
--	١,٠٠٧,٧٦٩	١٤	إيرادات التكافل المكتتبة
--	(٤٩٥,٠٧٣)	١٤	حصص معيدي تكافل
--	٥١٢,٦٩٦	١٤	صافي اشتراكات مكتتبة
--	(٧٧٩,٥٠٢)		إجمالي مطلبات متكبدة
--	٥٤٦,٥٢٩		حصص معيدي التكافل في المطالبات المتكبدة
--	(٢٣٢,٩٧٣)		صافي مطالبات متكبدة
--	٢٧٩,٧٢٣		إيرادات التكافل
--	(١٩٢,٠٦٧)	١٥	مصاريف التكافل
--	١١,٥٣٨		عمولات وإيرادات أخرى من معيدي تكافل على الحياة
--	٩٩,١٩٤		**ارباح التكافل التشغيلية**
--	(٤٤٥,٧٧٦)	١٦	أتعاب وكالة
--	(٣٤٦,٥٨٢)		**عجز التكافل للفترة**
			عائدة إلى المساهمين
٥,٩٢٨,٨١٢	١,٧٦٨,٩١٦	١٧	صافي دخل استثمارات المساهمين
٢٧٨,٩٤٤	--		صافي رسوم اكتتاب طرح عام اولي محصلة
--	٤٤٥,٧٧٦		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
(٤,٢٦١,٣٢٨)	(٣,٠٨٤,٢٨٧)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
١,٩٤٦,٤٢٨	(٨٦٩,٥٩٥)		**(خسارة) ربح الفترة – بيان (د)**
--	--		الدخل الشامل الآخر
١,٩٤٦,٤٢٨	(٨٦٩,٥٩٥)		**إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة – بيان (جـ)**
٠,٠١٣	(٠,٠٠٦)	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدقق)

بيان (جـ)

المجمـــوع	خسائر/أرباح مدورة	رأس المال	
درهـــم	درهـــم	درهـــم	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٩
١,٩٤٦,٤٢٨	١,٩٤٦,٤٢٨	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ – بيان (ب)
١٥١,٩٤٦,٤٢٨	**١,٩٤٦,٤٢٨**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٠٩**
١٤٢,٧٥٥,٦٦٦	**(٧,٢٤٤,٣٣٤)**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠**
(٨٦٩,٥٩٥)	**(٨٦٩,٥٩٥)**		**إجمالي الخسارة الشاملة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ – بيان (ب)**
١٤١,٨٨٦,٠٧١	**(٨,١١٣,٩٢٩)**	**١٥٠,٠٠٠,٠٠٠**	**الرصيد كما في ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠
بيان (د)

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهـــم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهـــم	**الأنشطة التشغيلية**
١,٩٤٦,٤٢٨	(٨٦٩,٥٩٥)	(خسارة) ربح الفترة – بيان (ب)
		تعديلات لـــ :
--	١,٠٩٧,٩٨٩	صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل
٣٥,٢٤٣	١٦٨,٨٩٩	الإستهلاك
--	(٤١٨,١٤٧)	ربح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٧١,٥٩٣	٤٢,٦٣٦	التزام تعويض نهاية الخدمة
٢,٠٥٣,٢٦٤	٢١,٧٨٢	ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
--	(٦٥,٧٧٩)	شيكات مستلمة مؤجلة
(٩,٣٨١,٣٤٨)	١٠٤,٤٠٨	ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى
٤,٤٤١,١٨٧	(١,٣٢٢,٠٦٣)	شيكات صادرة مؤجلة
٥٥٩,٠٩٠	(٧,٤٠١)	طرف ذو علاقة دائن
٢٣٧,٨٧٥	٢٣٤,٧٤٦	ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٠٨٩,٩٣٢)	(١,٠٣٤,٣٠٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(١٠٤,١٣٠,٤٩٦)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع استثمارية
--	٥٦,٨٦٤	مقبوضات أرباح استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
(٣٠,٦٦٠,٥٢٥)	(١,٤١٧,٠٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٤,٧٩١,٠٢١)	(٢,٣٦٠,١٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	--	رأس المال المدفوع
--	(٣٤٦,٥٨٢)	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٤٦,٥٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة التمويلية
١٣,١١٩,٠٤٧	(٣,٧٤١,٠٦١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
--	٨,٦٥٧,٨٥١	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
١٣,١١٩,٠٤٧	٤,٩١٦,٧٩٠	**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 بـــ "**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 مركـــز الشركـــة الرئيسي ومحلها القانوني هو مدينة دبي – إمارة دبـــي وعنوانها المسجل هـــو 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 مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	
١٠,١٩٨	--	نقد في الصندوق
١,٧٥٦,٥٩٢	٢,٠٠٧,٨٥١	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
٣,١٥٠,٠٠٠	٦,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٥,٦٩٤,٤٦٤	٩٤,٦٩٤,٤٦٤	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٠٠,٦١١,٢٥٤	**١٠٣,٣٥٢,٣١٥**	**المجموع – بيان (أ)**

ب- إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ اجمالي ٩٨,٨٤٤,٤٦٤ 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 وارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	
١,٠٩٥,٥٤٩	١,٢٥٤,٣٣١	ذمم تكافل مدينة
٣٥٦,٠٧٣	--	مطلوب من شركات معيدي التكافل
٢,٨٩١,٠٦٣	١,٦٤١,٧١٤	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٣,٣١٤,٨٠١	٤,١١٤,٧٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٧١٤,٣٢٠	٢,٤٧١,٢٦١	دفعات مقدمة للموردين
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٥,٧٠٥	١٧٤,١١٥	تامينات مستردة
٤٥,٤٩٩	٤١,٢٠٠	ذمم موظفين
٩,٦٣٢,٠١٠	٩,٧٣٦,٤١٨	**المجموع – بيان (أ)**

٥) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)			٣١ مارس 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	١٥٥,٤٦٦	--	١٥٥,٤٦٦	مطالبات مبلغ عنها
٢٣,٤١٦	--	٢٣,٤١٦	٢٠٤,٧٠٩	--	٢٠٤,٧٠٩	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,٠٠٠,٦٧٤	٨٥٢,٧٦٧	١,١٤٧,٩٠٧	٣,١٤٠,٦٤٩	٧٢٤,٣٤٦	٢,٤١٦,٣٠٣	أقساط تكافل غير مكتسبة
٢,٠٥٨,٠٧٥	٨٥٢,٧٦٧	**١,٢٠٥,٣٠٨**	**٣,٥٠٠,٨٢٤**	**٧٢٤,٣٤٦**	**٢,٧٧٦,٤٧٨**	
						موجودات عقود معيدي تكافل
٢١,٧٦٥	--	٢١,٧٦٥	١١٥,٩٠٢	--	١١٥,٩٠٢	مطالبات مبلغ عنها
١٧,٥٦٤	--	١٧,٥٦٤	١٢٥,٤٦٩	--	١٢٥,٤٦٩	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٢٩٨,٠٤٨	٦٣٨,٤٣٨	٦٥٩,٦١٠	١,٤٤٠,٧٦٦	٥٣٤,٧٨١	٩٠٥,٩٨٥	أقساط تكافل غير مكتسبة
١,٣٣٧,٣٧٧	**٦٣٨,٤٣٨**	**٦٩٨,٩٣٩**	**١,٦٨٢,١٣٧**	**٥٣٤,٧٨١**	**١,١٤٧,٣٥٦**	
						صافي مطلوبات تكافل
١٢,٢٢٠	--	١٢,٢٢٠	٣٩,٥٦٤	--	٣٩,٥٦٤	مطالبات مبلغ عنها
٥,٨٥٢	--	٥,٨٥٢	٧٩,٢٤٠	--	٧٩,٢٤٠	مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٧٠٢,٦٢٦	٢١٤,٣٢٩	٤٨٨,٢٩٧	١,٦٩٩,٨٨٣	١٨٩,٥٦٥	١,٥١٠,٣١٨	أقساط تكافل غير مكتسبة
٧٢٠,٦٩٨	**٢١٤,٣٢٩**	**٥٠٦,٣٦٩**	**١,٨١٨,٦٨٧**	**١٨٩,٥٦٥**	**١,٦٢٩,١٢٢**	

٦) استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	**٦,٨٠٢,٤٢٢**	التكلفة في بداية الفترة
٧,٣٠٩,٥٨٥	--	الإضافات خلال الفترة
١,٠٦٩,٨٤٣	**٤١٨,١٤٧**	إيراد الإستثمارات
(١,٥٧٧,٠٠٦)	**(٥٦,٨٦٤)**	أرباح مستلمة
٦,٨٠٢,٤٢٢	٧,١٦٣,٧٠٥	**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
١,٤١٧,٠٣٦	٤٦,٢٢٦	١,٢٩٤,٤٣٥	٧٦,٣٧٥	--	الإضافات
--	١١,٧٨٠	--	(١١,٧٨٠)	--	تحويلات
٢٩,٨٧٤,٢٩٣	**١١٧,٢٥١**	**٣,٦٣٢,٢٧٧**	**٤٢٤,٣٩٤**	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠**
					الاستهلاك المتراكم
٢١٤,٢٤٨	٢٣,٤٠٥	١٣٧,٤٩٠	٥٣,٣٥٣	--	في ١ يناير ٢٠١٠
١٦٨,٨٩٩	٨,٤٣٦	١٤١,٧٨٩	١٨,٦٧٤	--	استهلاك الفترة
٣٨٣,١٤٧	**٣١,٨٤١**	**٢٧٩,٢٧٩**	**٧٢,٠٢٧**	--	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠**
					صافي القيمة الدفترية
٢٩,٤٩١,١٤٦	**٨٥,٤١٠**	**٣,٣٥٢,٩٩٨**	**٣٥٢,٣٦٧**	**٢٥,٧٠٠,٣٧١**	**في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٧٣٨,٣١٣	١,٧٣٨,٣١٢	الجزء الجاري
١,٣٢٢,٠٦٢	--	الجزء غير الجاري
٣,٠٦٠,٣٧٥	١,٧٣٨,٣١٢	**المجموع – بيان (أ)**

٩) 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 المعاملات 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 كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٥٦٤,٩٧١	--	مصاريف مدفوعة

- مكافآت الإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٠٥٠,٠٠٠	**٢٠٠,٢٥٠**	تعويضات مدفوعة للإدارة العليا

١٠) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	٢٧٤,٧٧٣	ذمم تكافل دائنة
١,٤١٢,٥٨٣	٩٦٢,٦٦٠	مطلوبات لشركات معيدي التكافل
١٢٣,٨٦٣	١٨٢,١٩٤	ذمم دائنة أخرى
٢٢١,٨٠١	٣٠٢,٢٦٩	مخصص إجازات الموظفين
٢٦٦,١٠٢	١٥٢,٥٠٠	مصاريف مستحقة
--	٣٨٤,٦٩٩	دفعات مستلمة مقدماً
٢,٠٢٤,٣٤٩	٢,٢٥٩,٠٩٥	**المجموع – بيان (أ)**

١١) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	١٤٩,٧١٨	رصيد افتتاحي
١٧٠,٦٤٨	٤٢,٦٣٦	إضافات
(٢٠,٩٣٠)	--	تسديدات خلال الفترة
١٤٩,٧١٨	١٩٢,٣٥٤	**الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٠ – بيان (أ)**

١٢) عجز صندوق مشتركي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
--	(٤٩٧,٠٥٦)	رصيد افتتاحي
(٤٩٧,٠٥٦)	(٣٤٦,٥٨٢)	صافي عجز الفترة
(٤٩٧,٠٥٦)	(٨٤٣,٦٣٨)	**الرصيد في نهاية الفترة – بيان (أ)**

١٣) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	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:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠			
الإجمالي	**الإجمالي**	**التأمين على الحياة**	**التأمين الصحي**	
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				إجمالي اشتراكات مكتتبة
--	٢,١٤٧,٧٤٤	٢١٤,٣٣١	١,٩٣٣,٤١٣	إجمالي اشتراكات مكتتبة
--	(١,١٣٩,٩٧٥)	١٢٨,٤٢١	(١,٢٦٨,٣٩٦)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
--	**١,٠٠٧,٧٦٩**	**٣٤٢,٧٥٢**	**٦٦٥,٠١٧**	**ايرادات تكافل مكتتبة**
				اشتراكات معيدي التكافل
--	٦٣٧,٧٩١	١١١,١٩٥	٥٢٦,٥٩٦	اشتراكات معيدي تكافل
--	(١٤٢,٧١٨)	١٠٣,٦٥٧	(٢٤٦,٣٧٥)	التغير في مخصص اشتراكات غير مكتسبة
--	**٤٩٥,٠٧٣**	**٢١٤,٨٥٢**	**٢٨٠,٢٢١**	**حصص معيدي التكافل**
--	**٥١٢,٦٩٦**	**١٢٧,٩٠٠**	**٣٨٤,٧٩٦**	**صافي اشتراكات مكتتبة – بيان (ب)**

١٥) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩	٣١ مارس ٢٠١٠		
الإجمالي	**الإجمالي**	**التامين على الحياة**	**التأمين الصحي**
(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**	**(غير مدققة)**
درهم	درهم	درهم	درهم
--	**١٩٢,٠٦٧**	**٢٠,٤٧٦**	**١٧١,٥٩١**

عمولات ومصاريف أخرى – بيان (أ)

١٦) أتعاب وكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل ٢٥ – ٣٥% من إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة كأتعاب وكالة.

١٧) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٥,٩٢٨,٨١٢	١,٣٥٠,٤١٩	عائد من استثمارات ودائع
--	٤١٨,١٤٧	عائد من استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (صكوك)
--	٣٥٠	أخرى
٥,٩٢٨,٨١٢	١,٧٦٨,٩١٦	**المجموع – بيان (ب)**

١٨) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٢,٤٥٣,٨٧٩	١,٤٤٧,٠٢٤	رواتب ومزايا أخرى
١٦٧,٠٧٨	١١,٦٢٥	مصاريف دعاية
٩٤٧,٧١٥	٧٩٦,٨٠٦	إيجارات
١٢١,٥٤٧	٣٣٠	مصاريف حكومية
١٧,٣٢٤	١٧,١٠٥	قرطاسية
١٠,٥١٥	٥٩,٥٠٧	بريد وهاتف وفاكس
١٣٨,٤١١	٢٤٣,١٣٨	أتعاب قانونية
١١٣,٠١٥	٦١,٤٣٣	مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٣٥,٢٤٣	١٦٨,٨٩٩	الإستهلاك
٩٥,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	مصاريف استشارات
٢١,٢٤٦	٣٦,٥٢٦	مصاريف تأمين
--	١٤,١٢٢	مصاريف صيانة
١٤٠,٣٥٥	١٢٩,٧٧٢	مصاريف متنوعة
٤,٢٦١,٣٢٨	٣,٠٨٤,٢٨٧	**المجموع – بيان (ب)**

١٩) (الخسارة) الربح الأساسي للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

للفترة من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٩٤٦,٤٢٨	(٨٦٩,٥٩٥)	(خسارة) ربح الفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)
٠,٠١٣	(٠,٠٠٦)	(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 ٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٥,٩٢٨,٨١٢	--	٥,٩٢٨,٨١٢	--	--	--	١,٧٦٨,٥٦٦	--	١,٧٦٨,٥٦٦	١,٠١٩,٣٠٧	٣٥٤,٢٩٠	٦٦٥,٠١٧
نتائج القطاع	٦,٢٠٧,٧٥٦	٢٧٨,٩٤٤	٥,٩٢٨,٨١٢				١,٧٦٨,٩١٦	٣٥٠	١,٧٦٨,٥٦٦	٩٩,١٩٤	٩٢,٧١٣	٦,٤٨١
اتعاب وكالة	--	--	--	--	--	--	٤٤٥,٧٧٦	٤٤٥,٧٧٦		(٤٤٥,٧٧٦)	(٣١,٤٥٢)	(٤١٤,٣٢٤)
خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل	--	--	--	--	--	--	--	--	--	(٣٤٦,٥٨٢)		
تكاليف غير موزعة	(٤,٢٦١,٣٢٨)						(٣,٠٨٤,٢٨٧)					
صافي (خسارة) ربح الفترة	١,٩٤٦,٤٢٨						(٨٦٩,٥٩٥)					

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	من ١٨ مايو ٢٠٠٨ (تاريخ التأسيس) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة)						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	١١٠,١٦٩,٥١٨	١٠٦,٠٠٨,١٦٨	١٠٦,٠٠٨,١٦٨	٤,١٦١,٣٥٠	١,٠٠٠,٠٥٥	٣,١٦١,٢٩٥
موجودات غير موزعة	٤١,٠٩١,٢٣٣	٤١,٠٩١,٢٣٣		--	--	--	٣٨,٥٩٠,١٤٧	٣٨,٥٩٠,١٤٧	--	--	--	--
مجموع الموجودات	١٤٩,٥٨٥,١٧٥	١٤٦,٨٧٩,٨٣٣		٢,٧٠٥,٣٤٢			١٤٨,٧٥٩,٦٦٥	١٤٤,٥٩٨,٣١٥		٤,١٦١,٣٥٠		
مطلوبات القطاع	٣,٤٩٠,١٢٨	--		٣,٤٩٠,١٢٨	١,٥٥٥,٨١٦	١,٩٣٤,٣١٢	٥,٠٠٨,٧٦٣	--		٥,٠٠٨,٧٦٣	١,١٥٦,٥٢٧	٣,٨٥٢,٢٣٦
مطلوبات غير موزعة	٣,٣٣٩,٣٨١	٣,٨٣٦,٤٣٧		(٤٩٧,٠٥٦)	--	--	١,٨٦٤,٨٣١	٢,٧٠٨,٤٦٩		(٨٤٣,٦٣٨)	--	--
مجموع المطلوبات	٦,٨٢٩,٥٠٩	٣,٨٣٦,٤٣٧		٢,٩٩٣,٠٧٢			٦,٨٧٣,٥٩٤	٢,٧٠٨,٤٦٩		٤,١٦٥,١٢٥		

٢١) النقد والنقد المعادل

يتمثل النقد والنقد المعادل كما في ٣١ مارس ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ الظاهر في بيان التدفقات النقدية بيان (د) فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٠٩ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٠٠٠	١٠,١٩٨	نقد في الصندوق
١,١١٨,٠٤٧	١,٧٥٦,٥٩٢	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
١٣,١١٩,٠٤٧	٤,٩١٦,٧٩٠	**المجموع – بيان (د)**

٢٢) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

- الإلتزامات الطارئة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣٩,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	كفالات بنكية

- الإرتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
٣,٣٢٣,٠٤٦	٢,٩٦٥,٦١٩	خلال سنة
٣٤١,٨٧٨	--	بعد سنة ولكن ليس اكثر من خمس سنوات
٣,٦٦٤,٩٢٤	٢,٩٦٥,٦١٩	**المجموع**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٠ (غير مدققة) درهم	
١,٠٠٤,٩٣٩	٦٠٥,٩٨٠	ارتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات

٢٣) عامـــة

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