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

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

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 – ١٩	--

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

السادة أعضاء مجلس الادارة
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 في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلـــي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التـــاريخ والإيـــضاحات الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه المعلومات المالية المرحليـــة المـــوجزة وفقـــاً 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 " مراجعـــة المعلومـــات الماليـــة المرحليـــة الموجزة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن طرح الاستفسارات بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاســبية والماليـــة والقيـــام 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 محيطـــون بجميـــع الأمـــور 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 ٢٠١١ غير مجهزة بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيـــار المحاســـبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"

طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

علي حسن شلبي
مدقق حسابات مرخص رقم ٣٤

الشارقة في ٢٦ يوليو ٢٠١١

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

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

	إيضـــاح	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)
		درهـــم	درهـــم
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 مشتركي 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 مشتركي التكافل			
العجز في صندوق مشتركي التكافل	١٤	(٣,١٨٣,٧٣٦)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
قرض حسن من المساهمين	١٤	٢,٨٨٠,٨٦٥	٢,٨٨٠,٨٦٥
صافي صندوق مشتركي 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 (جـ)		١١٢,٣٠٣,٨٢٦	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركي التكافل وحقوق المساهمين		١٢٩,٢٩٨,٠٨٥	١٣٨,٢٠٠,٠٢٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أقر مجلس الادارة الموافقة على هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١١ 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 ٢٠١١

بيان (ب)

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

بيان (جـ)

المجمـــوع درهـــم	خسائر متراكمة درهـــم	رأس المال درهـــم	
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 ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ – بيان (ب)
١٤١.٧١١.٥٠٦	(٨.٢٨٨.٤٩٤)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	**الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠**
١٢٠.٦٥٢.٦٧٥	(٢٩.٣٤٧.٣٢٥)	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	**الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١**
(٨.٣٤٨.٨٤٩)	(٨.٣٤٨.٨٤٩)	--	**إجمالي الخسارة الشاملة لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ – بيان (ب)**
١١٢.٣٠٣.٨٢٦	٣٧.٦٩٦.١٧٤	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	**الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ – بيان (أ)**

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

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 – 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 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.

٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
--	١٣.٢٨٤	نقد في الصندوق
٤.١٥٤.٢٧٠	٣.١١٣.٨٣٠	أرصدة لدى البنوك – حسابات جارية
١٥.٦٥٠.٠٠٠	٤٣.٥٨٣.٦٧٤	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٧٩.٧١٤.١٦٨	٣٤.١٣٠.٤٩٥	ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها
٩٩.٥١٨.٤٣٨	٨٠.٨٤١.٢٨٣	**المجموع – بيان (أ)**

ب-إن الودائع الإستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ اجمـــالي ٤٣.٥٨٣.٦٧٤ درهــم و٣٤.١٣٠.٤٩٥ درهم على التوالي مربوطة لدى مصارف إسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتتضمن وديعة استثمارية بمبلغ ٤.٠٠٠.٠٠٠ درهم محجوزة لأمر معالي رئـــيس مجلـــس إدارة هيئـــة التأمين.

٤) ذمم تكافل وارصدة مدينة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٤.٢٤١.٨١٤	١.٤٤٩.٩٠٨	ذمم تكافل مدينة
٤.٧٧٠.٩١٤	٦.٣٥٩.٩٤٢	المستحق من شركات معيدي تكافل
١.٣٧٩.٦١٣	٨٧٦.٥١٤	أرباح ودائع استثمارية مستحقة
٢.٦٢٤.٢٥٤	٤.١١١.٦٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١.٨٠٩.٥٦٨	--	دفعات مقدمة للموردين
٧٨.٠٠٠	١٣٨.٠٠٠	تأمين على ضمانات بنكية
١٧٥.٧٠٥	٣٦٩.٢٤٩	تامينات مستردة
٢١١.٣٧٦	٢٣١.٧٦٧	ذمم موظفين
--	٨٧.٢٨٤	اخرى
١٥.٢٩١.٢٤٤	١٣.٦٢٤.٣٢٢	**المجموع – بيان (أ)**

٥) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٦) **استثمارات محتفظ بها للمتاجرة**

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٧) **استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق**

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	
(مدققة)	**(غير مدققة)**	
--	**١٠.٧٠٠.٠٠٠**	الرصيد في بداية الفترة
٢٥.٧٠٠.٣٧١	--	المحول من ممتلكات ومعدات
(١٥.٠٠٠.٣٧١)	--	النقص في القيمة العادلة
١٠.٧٠٠.٠٠٠	**١٠.٧٠٠.٠٠٠**	**القيمة العادلة في نهاية الفترة – بيان (أ)**

باعتقاد مجلس الادارة أن القيمة العادلة للارض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ لا تختلف بشكل مادي عن قيمتها الدفترية بتاريخ تقرير المراجعة.

٩) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

التكلفـــة	معدات مكتبية	أثـــاث ومفروشات	بـــرامج كمبيوتر	سيـــارة	المجموع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
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**
الإستهلاك المتراكم					
في ١ يناير ٢٠١١	١٥٩.٠٠٢	٨٢٨.٣٢٧	٦٣.٠٥٢	١٠.٩٠٠	١.٠٦١.٢٨١
استهلاك الفترة	٨١.٤٥٤	٣٦٨.٢٤٧	٢٠٤.٤١٥	٤٥.٩٧٣	٧٠٠.٠٨٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١	**٢٤٠.٤٥٦**	**١.١٩٦.٥٧٤**	**٢٦٧.٤٦٧**	**٥٦.٨٧٣**	**١.٧٦١.٣٧٠**
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) – بيان (أ)	**٦٨٣.١٨٠**	**٢.٤٨٦.٥٤٦**	**٣.١٤٤.٠٠٦**	**٤٢٥.٠٢٧**	**٦.٧٣٨.٧٥٩**
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) – بيان (أ)	٥٧٤.٦٥٢	٢.٨٥٤.٧٩٣	١٠٣.٠٤١	٩٨.١٠٠	٣.٦٣٠.٥٨٦

١٠) شيكات صادرة مؤجلة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٢٩.٢٩٠	--	شركة البحيرة الوطنية للتأمين – الشارقة – بيان (أ)

- إن تفاصيل أهم التعاملات مع طرف ذو علاقة هي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	
٣٥.٥٨٤	١٣.٤٩٠	مصاريف مدفوعة

- إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

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

١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

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

١٤) عجز صندوق مشتركي التكافل

أ- يتكون هذا البند مما يلي:

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

ب- في عام ٢٠١٠، قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركي 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**٣٠ يونيو ٢٠١١**	
(مدققة)	**(غير مدققة)**	
درهـــم	درهـــم	
		رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
		١٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ درهم لكل سهم –
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	**١٥٠.٠٠٠.٠٠٠**	بيان (أ)
==========	==========	

١٦) صافي اشتراكات مكتتبة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

١٧) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠			لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١			
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	
٦٨٠.٦٧٧	٤٩.٤٦٥	٦٣١.٢١٢	٢٠٢.٥٩٢	٧٢.٥٨٠	١٣٠.٠١٢	**عمولات ومصاريف أخرى – بيان (ب)**

١٨) أتعاب وكالة

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

١٩) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٠) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢١) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٢) 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.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)						
المساهمين			التكافل			
المجموع	اخـرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	
٣.٣٩١.١٨٠	--	٣.٣٩١.١٨٠	٣.١٣٨.٦٢٢	٦٣٣.٣٦٧	٢.٥٠٥.٢٥٥	إيرادات القطاع
٣.٣٩١.٦٢٦	٤٤٦	٣.٣٩١.١٨٠	(١٣٥.٧٣٧)	١٤١.١٣٠	(٢٧٦.٨٦٧)	نتائج القطاع
١.٦٥٠.٤٠٥	١.٦٥٠.٤٠٥	--	(١.٦٥٠.٤٠٥)	(٨٥.١١١)	(١.٥٦٥.٢٩٤)	اتعاب وكالة
			(١.٧٨٦.١٤٢)			**خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل**
(٦.٠٨٦.١٩١)						تكاليف غير موزعة
(١.٠٤٤.١٦٠)						**صافي خسارة الفترة**

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)						
المساهمين			التكافل			
المجموع	اخـرى	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	التأمين الصحي	
درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	
٢.٥٨٩.٢١٨	--	٢.٥٨٩.٢١٨	٦.٠٧٧.٤٨٠	٦٤٦.٤٠٩	٥.٤٣١.٠٧١	إيرادات القطاع
٢.٦١٧.٩١٩	٢٨.٧٠١	٢.٥٨٩.٢١٨	١٣٧.٧٩٨	٨٥.٠١٥	٥٢.٧٨٣	نتائج القطاع
٤٤٠.٦٦٩	--	--	(٤٤٠.٦٦٩)	(٦٦.٣١٣)	(٣٧٤.٣٥٦)	اتعاب وكالة
			(٣٠٢.٨٧١)			**خسارة عائدة إلى مشتركي التكافل**
(١١.٤٠٧.٤٣٧)						تكاليف غير موزعة
(٨.٣٤٨.٨٤٩)						**صافي خسارة الفترة**

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)							لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)						
	الإجمالي	المساهمين		التكافـــل			الإجمالي	المساهمين		التكافـــل			
	درهـم	المجموع درهـم	الإستثمارات درهـم	المجموع درهـم	التأمين على الحياة درهـم	التأمين الصحي درهـم	درهـم	**المجموع** درهـم	**الإستثمارات** درهـم	**المجموع** درهـم	**التأمين على الحياة** درهـم	**التأمين الصحي** درهـم	
موجودات القطاع	١٢٠.١٩٦.٩١٩	١٠٧.٨٣٩.٤١٥	١٠٧.٨٣٩.٤١٥	١٢.٣٥٧.٥٠٤	٣٦٥.٦٣٣	١١.٩٩١.٨٧١	١١٠.٦٥٢.٤٨٩	١٠٠.٦٢٢.٨٦٧	١٠٠.٦٢٢.٨٦٧	١٠٠.٠٢٩.٦٢٢	١.٥٣١.٧٢٣	٨.٤٩٧.٨٩٩	
موجودات غير موزعة	١٨.٠٠٣.١١٠	١٨.٠٠٣.١١٠		--			١٨.٦٤٥.٥٩٦	١٨.٦٤٥.٥٩٦					
مجموع الموجودات	١٣٨.٢٠٠.٠٢٩	١٢٥.٨٤٢.٥٢٥		١٢.٣٥٧.٥٠٤			١٢٩.٢٩٨.٠٨٥	١١٩.٢٦٨.٤٦٣		١٠.٠٢٩.٦٢٢			
مطلوبات القطاع	١٥.٢٣٨.٣٧٠	--		١٥.٢٣٨.٣٧٠	٣٨١.٧٩٦	١٤.٨٥٦.٥٧٤	١٣.٢١٣.٣٥٨	--		١٣.٢١٣.٣٥٨	١.٥٢٩.١٨٤	١١.٦٨٤.١٧٤	
مطلوبات غير موزعة	٢.٣٠٨.٩٨٤	٢.٣٠٨.٩٨٤		--			٣.٧٨٠.٩٠١	٤.٠٨٣.٧٧٢		(٣٠٢.٨٧١)			
مجموع المطلوبات	١٧.٥٤٧.٣٥٤	٢.٣٠٨.٩٨٤		١٥.٢٣٨.٣٧٠			١٦.٩٩٤.٢٥٩	٤.٠٨٣.٧٧٢		١٢.٩١٠.٤٨٧			

٢٣) النقد والنقد المعادل

يتكون هذا البند مما يلي:

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

٢٤) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

- الإلتزامات الطارئة

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

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

- الإرتباطات

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

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

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

٢٥) عامـــة

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