

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

تكاثل الامارات - تامين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة
لبي
الامارات العربية المتحدة

فهرس

<u>بيان</u>	<u>صفحة</u>	
--	١	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
أ	٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
ب	٣	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
د	٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
--	١٩ - ٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة

١٠١٣٨٠١٣١٠

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لـ تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.) "الشركة" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وبيان الدخل الشامل المرحلي الموجز وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعادلة عرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية، إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل المدقق المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة تتضمن طرح الاستفسارات بشكل رئيسي 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 يمكننا من الحصول على تأكيد باننا محيطون بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق. بناءً عليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يسترغ انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ 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

الشارقة في ١١ نوفمبر ٢٠١٢



MEMBER OF

FORUM OF FIRMS

Talal Abu-Ghazaleh & Co. International is a member of the Forum of Firms, an organization of independent member firms affiliated with the International Auditing Confederation (IAC) which is a global association of the International Federation of Accountants (IFAC). www.talal-ago.com

Sharjah Office: Tel: (+971-6) 575 66 22 Fax: (+971-6) 575 66 55
Al Sout Area, Tower 480, 19th Floor. P.O. Box: 962, Sharjah, United Arab Emirates

مكتب الشارقة : هاتف : ٥٧٥ ٦٦ ٢٢ : فاكس : ٥٧٥ ٦٦ ٥٥ : (+٩٧١ - ٦)
منطقة السوت، برج ٤٨٠، الطابق ١٩، ص.ب. ٩٦٢، شارقة الإمارات العربية المتحدة

تكافل الإمارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة

دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بيان (أ)

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الموجودات			
تقد وأرصدة لدى البنوك	٣	٢٤,٤٧٣,٧٩٣	٥٨,٢٤٨,٢٠٩
شيكات مستلمة مؤجلة		١,٩٣٤,٥٤٦	٣٦٣,٦٠٩
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	٤	٤٧,٤٤١,٠٤٨	٩,٧٨٧,٨١٧
طرف ذو علاقة مدين	٥	٣٨٨	٤٢,٩٣٩
موجودات عقود معيدي تكافل	٦	٢٩,١١٤,١٦٦	٢,٣٥٦,٨٥٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٧	٣٠,٤٨٠,٩٦٦	١١,٠٣١,١٩٧
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	٨	٢٠,٠١٥,٩٣٩	١٩,٦١٩,٦٤٤
استثمارات عقارية	٩	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	١٠	٩,٠١٨,٤٨١	٥,٥٥٢,٩٥٠
مجموع الموجودات		١٧٢,٩٧٩,٣٢٧	١١٧,٥٠٣,٢١٧
المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
شيكات صادرة مؤجلة	١١	١,١١٦,٣٠٦	١,٧٣٢,٣٣٥
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	١٢	٤٠,٢٩٨,٢٨٤	٧,٣٢٩,٩٥٦
مطلوبات عقود تكافل	٦	٤٧,٧٠٣,٠٣٢	٧,٤٠٧,٨٩٣
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٣	٤٤١,٩٤٢	٣٥٩,٦٧٤
مجموع المطلوبات		٨٩,٥٥٩,٥٦٤	١٦,٨٢٩,٨٥٨
صندوق مشتركى التكافل			
العجز في صندوق مشتركى التكافل	١٤	(٧,٤٥٣,٧٥١)	(٢,٩٧٠,٤١٨)
قرض حسن من المساهمين	١٤	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٩٧٠,٤١٨
صافي صندوق مشتركى التكافل		(٤,٤٨٣,٣٣٣)	---
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٦٢,٠٩٦,٩٠٤)	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)
صافي حقوق المساهمين - بيان (ج)		٨٧,٩٠٣,٠٩٦	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
مجموع المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين		١٧٢,٩٧٩,٣٢٧	١١٧,٥٠٣,٢١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة
أقر مجلس الإدارة الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٢
ووقعها نيابة عنهم:



محمد علي السري
رئيس مجلس الإدارة

تكافل الامارات - تأمين (ش.م.ع)
شركة مساهمة عامة

دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

بيان (ب)

	إيضاح	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١
		درهم	درهم	درهم	درهم
عائدة مشتركي التكافل					
إيرادات التكافل المكتتبة	١٦	٢٣,٩٩٣,٧٠٧	٨,٦٤٦,٠٦٣	١٤,٠٣٧,٧٠١	٢,٥٦٨,٥٨٣
حصص معيدي تكافل	١٦	(١٣,٣٢٧,٨٦٧)	(٣,٣٥٦,٩٤٩)	(٨,١١٥,٠٨٦)	(١,١٩٥,٢٩١)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٦	١٠,٦٦٥,٨٤٠	٥,٢٨٩,١١٤	٥,٩٢٢,٦١٥	١,٣٧٣,٢٩٢
إجمالي مطالبات مكتتبة		(١٣,٣٨٨,٤٤٤)	(٧,٢٦٦,٨٠١)	(٥,٨٤٦,٥٠٣)	(٥٩٥,٧٣٨)
حصص معيدي التكافل في المطالبات المكتتبة		٧,٤٩٩,٢٢٧	٢,٨٦٦,٠٦٦	٢,٩٤٤,٨٦٢	(٢٢٩,٥٦٥)
صافي مطالبات مكتتبة		(٥,٨٨٩,٢١٧)	(٤,٤٠٠,٧٣٥)	(٢,٩٠١,٦٤١)	(٨٢٥,٣٠٣)
إيرادات التكافل		٤,٧٧٦,٦٢٣	٨٨٨,٣٧٩	٣,٠٢٠,٩٧٤	٥٤٧,٩٨٩
مصاريف التكافل	١٧	(٣,٣١٠,٧٥١)	(٦٧٧,٢٨٨)	(١,٧٩٠,٥٧١)	(٤٧٤,٦٩٦)
ربح التكافل التشغيلية		١,٤٦٥,٨٧٢	٢١١,٠٩١	١,٢٣٠,٤٠٣	٧٣,٢٩٣
أتعاب وكالة	١٨	(٥,٩٤٩,٢٠٥)	(١,٤١٠,٢٩٠)	(٣,١٦٧,٩٩٦)	(٩٦٩,٦٢١)
عجز نتيجة التكافل للفترة		(٤,٤٨٣,٣٣٣)	(١,١٩٩,١٩٩)	(١,٩٣٧,٥٩٣)	(٨٩٦,٣٢٨)
عائدة إلى المساهمين					
صافي دخل استثمارات المساهمين	١٩	١,٤٣٦,٢٤٧	٣,٢٧٢,٨٠٠	٥٧٦,٥٢٣	٦٨٣,٥٨٢
إيرادات أخرى (خسارة)	٢٠	٢,٢٨٧,٧٦٥	(٧٢٥,٠٦٦)	١,٠٩٣,٢٤٣	(٧٥٣,٧٦٧)
أتعاب وكالة من مشتركي التكافل		٥,٩٤٩,٢٠٥	١,٤١٠,٢٩٠	٣,١٦٧,٩٩٦	٩٦٩,٦٢١
مصاريف عمومية وإدارية	٢١	(٢٢,٤٤٣,٤٨٠)	(١٦,٧٢٦,٥٨٩)	(٨,٠٠٨,٠٦٩)	(٥,٣١٩,١٥٢)
خسارة الفترة - بيان (د)		(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(٣,١٧٠,٣٠٧)	(٤,٤١٩,٧١٦)
الدخل الشامل الآخر		--	--	--	--
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - بيان (ج)		(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(٣,١٧٠,٣٠٧)	(٤,٤١٩,٧١٦)
الخسارة الأساسية للسهم	٢٢	(٠,٠٨٥)	(٠,٠٨٥)	(٠,٠٢١)	(٠,٠٢٩)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

تكايف الامارات - تأمين (ش.م.ع)

شركة مساهمة عامة

دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

بيان (ج)

	رأس المال درهم	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٩,٣٤٧,٣٢٥)	١٢٠,٦٥٢,٦٧٥
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ - بيان (ب)	--	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٢,١١٥,٨٩٠)	١٠٧,٨٨٤,١١٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٩,٣٢٦,٦٤١)	١٠٠,٦٧٣,٣٥٩
إجمالي الخسارة الشاملة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان (ب)	--	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ - بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٢,٠٩٦,٩٠٤)	٨٧,٩٠٣,٠٩٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

**تكايف الامارات - تأمين (ش.م.ع.)
شركة مساهمة عامة**

**دبي
الامارات العربية المتحدة**

**بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)
بيان (د)**

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢	٢٠١١
	درهم	درهم
الأنشطة التشغيلية		
خسارة الفترة - بيان (ب)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)
تعديلات لـ :		
صافي موجودات عقود معيدي التكافل ومطلوبات عقود التكافل	١٣,٥٣٧,٨٢٥	١,١٧٦,٣٣٤
الإستهلاك	١,٤١٦,٠٥٤	١,١٣٧,٥٤٦
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	--	١,٠٦٠,٥٣٦
(خسارة) ربح غير المحقق من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٣١٠,٥٠٩	(٤٠٥,٩٨٠)
ربح محقق من إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	(٨١١,٣٥٦)	(٣٣٦,٣٥٤)
التزام تعويض نهاية الخدمة	١٥٧,٣٥١	٤٧,٠٥١
ربح (خسارة) التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل	١,٨٤٠,١٢٠	(١٠,٠٨٩,٤٣٢)
التغييرات في رأس المال العامل:		
شيكات مستلمة مؤجلة	(١,٥٧٠,٩٣٧)	٢٥٣,٠١٩
ذمم تكافل وأرصدة مدينة أخرى	(٣٧,٦٥٣,٢٣١)	(٤,٥٣٣,٨٩٧)
شيكات صادرة مؤجلة	(٦١٦,٠٢٩)	١,٤٤٢,٨٤٥
طرف ذو علاقة دائن	٤٢,٥٥١	(٢٩,٢٩٠)
ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى	٣٢,٩٦٨,٣٢٨	٢,٥١٧,٧٩٤
تسديدات التزام تعويض نهاية الخدمة	(٧٥,٠٨٣)	(٦٩,٥٧٢)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٥,٠٦٤,٢٨١)	(١٠,٥٠٨,٥٣٣)
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع إستثمارية	--	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
شراء ممتلكات ومعدات	(٤,٨٨١,٥٨٥)	(٢,١٦٣,٢٩٤)
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٩,٧٦٠,٢٧٨)	(١٠,٥٩٢,٨٤٩)
توزيعات أرباح مقبوضة	٤١٥,٠٦١	١٧٣,٦٤١
صافي النقد (المستخدم في) المتحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٢٤,٢٢٦,٨٠٢)	٢٢,٤١٧,٤٩٨
الأنشطة التمويلية		
بنك دائن	--	٢٦٦,٦١٧
عجز صندوق مشترك التكافل	(٤,٤٨٣,٣٣٣)	(١,١٩٩,١٩٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٤,٤٨٣,٣٣٣)	(٩٣٢,٥٨٢)
صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل	(٣٣,٧٧٤,٤١٦)	١٠,٩٧٦,٣٨٣
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٤٤,٢٤٨,٢٠٩	١٩,٨٠٤,٢٧٠
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - إيضاح ٢٤	١٠,٤٧٣,٧٩٣	٣٠,٧٨٠,٦٥٣

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة

تكايف الامارات - تأمين (ش.م.ع)

شركة مساهمة عامة

دبي

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) الوضع القانوني والنشاط

تكايف 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 (وتعدلاته) والقانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بممارسة نشاط التأمين التكافلي الخاص بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة والتأمين على الإيداع 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 البيانات 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 البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الإستثمارات العقارية والأدوات المالية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة.

إن البيانات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ للشركة ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج الممكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في تجهيز هذه البيانات 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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
نقد في الصندوق	٥٠,٥٩٠	١٣,٥٧٤
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٦,٦٠٢,٤٧٢	٢,٨٨٥,٢٩٧
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٣,٨٢٠,٧٣١	٤١,٣٤٩,٣٣٨
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٢٤,٤٧٣,٧٩٣	٥٨,٢٤٨,٢٠٩

ب- إن الودائع الاستثمارية الظاهرة أعلاه بمبلغ إجمالي ٣,٨٢٠,٧٣١ 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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
ذمم تكافل مدينة	٣٥,٠٨٧,٢٧٨	٤,٢٧٤,٣٢٢
المستحق من شركات معيدي تكافل	٤,٨٨٨,٨٣٠	٨٨٦,٢٨٣
أرباح وودائع استثمارية مستحقة	٩٨,٥١٠	٥٩,٣٩٨
مصاريق مدفوعة مقدماً	٢,٥٧٤,٧٢٨	١,٨٨٦,٨٧٣
دفعات مقدمة للموردين	١,٦٣٣,٩٦٤	١,٦٥٣,٣٥٩
تأمين على ضمانات بنكية	٥١٢,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠
تأمينات مستردة	٥٦٠,٧٦٨	٤٢٩,٨٢٩
ذمم موظفين	٢,٠٨٤,٩٧٠	٢٠٢,٧٥٣
أخرى	--	٢٠٠,٠٠٠
المجموع - بيان (أ)	٤٧,٤٤١,٠٤٨	٩,٧٨٧,٨١٧

(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 المرحلي الموجز كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
يونيكال العالمية بيتيليجنجز - فيروالنتج - النمسا - بيان (أ)	٣٨٨	٤٢,٩٣٩
	=====	=====

■ إن تفاصيل أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
مصاريف محملة	--	٤٢,٩٣٩
	=====	=====

■ إن مكافآت الإدارة العليا هي على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
تعويضات مدفوعة للإدارة العليا	٢,٤٤١,٠٠٠	٣,١٩٧,٥٦٢
	=====	=====

(٦) مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود معيدي التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الاجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الاجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطلوبات عقود تكافل						
مطالبات مبلغ عنها	٢,٣٣٩,٤٣٩	--	٢,٣٣٩,٤٣٩	١,٣٢١,٢٢٧	--	١,٣٢١,٢٢٧
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٦٦٤,٠٠٠	--	٦٦٤,٠٠٠	٤٠٩,٠٢٠	--	٤٠٩,٠٢٠
أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	٣٩,٢٩٦,١١١	٥,٤٠٣,٤٨٢	٤٤,٦٩٩,٥٩٣	٥,٦٠٢,٣٠٩	٧٥,٣٣٧	٥,٦٧٧,٦٤٦
	٤٢,٢٩٩,٥٥٠	٥,٤٠٣,٤٨٢	٤٧,٧٠٣,٠٣٢	٧,٣٣٢,٥٥٦	٧٥,٣٣٧	٧,٤٠٧,٨٩٣
موجودات عقود معيدي تكافل						
مطالبات مبلغ عنها	١,٣٩٣,٧٢٠	--	١,٣٩٣,٧٢٠	٤٦٢,٤٣٠	--	٤٦٢,٤٣٠
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٣٩٨,٤٠٠	--	٣٩٨,٤٠٠	١٤٣,١٥٧	--	١٤٣,١٥٧
أقساط تكافل غير مكتسبة	٢٦,٩١٧,٤٤١	٤٠٤,٦٠٥	٢٧,٣٢٢,٠٤٦	١,٦٩٨,٤١٦	٥٢,٨٤٩	١,٧٥١,٢٦٥
	٢٨,٧٠٩,٥٦١	٤٠٤,٦٠٥	٢٩,١١٤,١٦٦	٢,٣٠٤,٠٠٣	٥٢,٨٤٩	٢,٣٥٦,٨٥٢
صافي مطلوبات تكافل						
مطالبات مبلغ عنها	٩٤٥,٧١٩	--	٩٤٥,٧١٩	٨٥٨,٧٩٧	--	٨٥٨,٧٩٧
مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٢٦٥,٦٠٠	--	٢٦٥,٦٠٠	٢٦٥,٨٦٣	--	٢٦٥,٨٦٣
أقساط تكافل غير مكتسبة والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	١٢,٣٧٨,٦٧٠	٤,٩٩٨,٨٧٧	١٧,٣٧٧,٥٤٧	٣,٩٠٣,٨٩٣	٢٢,٤٨٨	٣,٩٢٦,٣٨١
	١٣,٥٨٩,٩٨٩	٤,٩٩٨,٨٧٧	١٨,٥٨٨,٨٦٦	٥,٠٢٨,٥٥٣	٢٢,٤٨٨	٥,٠٥١,٠٤١

(٧) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١١,٠٣١,١٩٧	--
شراء خلال الفترة/السنة	١٩,٧٦٠,٢٧٨	١٠,٥٩٢,٨٤٩
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة	(٣١٠,٥٠٩)	٤٣٨,٣٤٨
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٣٠,٤٨٠,٩٦٦	١١,٠٣١,١٩٧

(٨) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
التكلفة في ١ يناير	١٩,٦١٩,٦٤٤	٤,٣٩٥,٦٣٤
شراء خلال الفترة/السنة	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الربح المحقق خلال الفترة/السنة	٨١١,٣٥٦	٤٥١,١٨٤
توزيعات أرباح مستلمة	(٤١٥,٠٦١)	(٢٢٧,١٧٤)
التكلفة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٢٠,٠١٥,٩٣٩	١٩,٦١٩,٦٤٤

(٩) استثمارات عقارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في ١ يناير	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٧٠٠,٠٠٠
النقص في القيمة العادلة	--	(٢٠٠,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	١٠,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠

تتمثل الإستثمارات العقارية في قيمة قطعة أرض في إمارة دبي تم إظهارها بالقيمة العادلة لها كما في تاريخ تقرير المراجعة وفق تقديرات الإدارة.

(١٠) ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي:

<u>التكلفة</u>	<u>معدات مكتبية</u> درهم	<u>أثاث ومفروشات</u> درهم	<u>برامج كمبيوتر</u> درهم	<u>سيارات</u> درهم	<u>المجموع</u> درهم
في ١ يناير ٢٠١٢ الإضافات	٩٩١,٢٥٨	١,٧٨٨,٥٨٦	٣,٦٠٦,٩٧٦	٤٨١,٩٠٠	٦,٨٦٨,٧٢٠
	٤٤٠,٤٠٠	١,٩٨٦,٩٩٤	٢,٤٥٤,١٩١	--	٤,٨٨١,٥٨٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	١,٤٣١,٦٥٨	٣,٧٧٥,٥٨٠	٦,٠٦١,١٦٧	٤٨١,٩٠٠	١١,٧٥٠,٣٠٥
<u>الإستهلاك المتراكم</u> في ١ يناير ٢٠١٢ استهلاك الفترة	٣٣٤,٢١٦	٢٤٤,٠٢٤	٦٣٢,٤٦٧	١٠٥,٠٦٣	١,٣١٥,٧٧٠
	١٩٢,٠٦٩	٤٧٢,٦٩٥	٦٧٩,٠٠٥	٧٢,٢٨٥	١,٤١٦,٠٥٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٥٢٦,٢٨٥	٧١٦,٧١٩	١,٣١١,٤٧٢	١٧٧,٣٤٨	٢,٧٣١,٨٢٤
<u>صافي القيمة الدفترية</u> في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) - بيان (أ)	٩٠٥,٣٧٣	٣,٠٥٨,٨٦١	٤,٧٤٩,٦٩٥	٣٠٤,٥٥٢	٩,٠١٨,٤٨١
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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الجزء الجاري	٩٧٧,٦٥٢	١,٢٣٣,٨١٥
الجزء غير الجاري	١٣٨,٦٥٤	٤٩٨,٥٢٠
المجموع - بيان (أ)	١,١١٦,٣٠٦	١,٧٣٢,٣٣٥

(١٢) ذمم معيدي تكافل وأرصدة دائنة أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
ذمم تكافل دائنة	٣,٩٠٤,٩٠٧	٣٨٤,٠٨٥
مطلوبات لشركات معيدي التكافل	٢٨,٥٥٧,٣٦٠	٢,٨٣٦,٧٨٥
دفعات مستلمة مقدماً	٣,٤٨٢,٦٨٦	٥٦٦,٩٣٩
ذمم دائنة أخرى	٢,٩٠٩,٩٦١	١,٦٢٧,٦٥٠
مخصص إجازات الموظفين	٦٣٨,٣٠٣	٥٨١,٥٤٠
مصاريف مستحقة	٨٠٥,٠٦٧	١,٣٣٢,٩٥٧
المجموع - بيان (أ)	٤٠,٢٩٨,٢٨٤	٧,٣٢٩,٩٥٦

(١٣) التزام تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على هذا البند خلال الفترة كانت كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
الرصيد الإفتتاحي	٣٥٩,٦٧٤	٣٥٩,٦٧٥
تكلفة الخدمة الجارية	١٥٧,٣٥١	٢٥٨,٣٥٤
تسديدات خلال الفترة/السنة	(٧٥,٠٨٣)	(٢٥٨,٣٥٥)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٤٤١,٩٤٢	٣٥٩,٦٧٤

(١٤) صندوق مشترك التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
العجز في صندوق مشترك التكافل		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	(٢,٩٧٠,٤١٨)	(٢,٨٨٠,٨٦٥)
صافي عجز الفترة/السنة	(٤,٤٨٣,٣٣٣)	(٨٩,٥٥٣)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	(٧,٤٥٣,٧٥١)	(٢,٩٧٠,٤١٨)
قرض حسن		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٨٨٠,٨٦٥
إضافات خلال الفترة/السنة	--	٨٩,٥٥٣
الرصيد في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	٢,٩٧٠,٤١٨	٢,٩٧٠,٤١٨
الصافي في نهاية الفترة/السنة - بيان (أ)	(٤,٤٨٣,٣٣٣)	--

(١٥) رأس المال

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة إسمية ١ درهم لكل سهم	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
- بيان (أ)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

(١٦) صافي اشتراكات مكتتية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في			لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي اشتراكات مكتتية						
إجمالي اشتراكات مكتتية	٥٦,٣٥٦,٨٣٣	٦,٦٥٨,٨٢١	٦٣,٠١٥,٦٥٤	٨,١٣٠,٣٢٣	١,١٣٤,٢٨٩	٩,٢٦٤,٦١٢
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتتية والمبالغ المستحقة الدفع إلى مشتركى التكافل في العقود المرتبطة بالإستثمار	(٣٣,٦٩٣,٨٠٢)	(٥,٣٢٨,١٤٥)	(٣٩,٠٢١,٩٤٧)	(٤٨٠,٣٨٨)	(١٣٨,١٦١)	(٦١٨,٥٤٩)
إيرادات تكافل مكتتية	٢٢,٦٦٣,٠٣١	١,٣٣٠,٦٧٦	٢٣,٩٩٣,٧٠٧	٧,٦٤٩,٩٣٥	٩٩٦,١٢٨	٨,٦٤٦,٠٦٣
اشترارات معيدي التكافل						
اشترارات معيدي تكافل	٣٧,٧٣٩,٧٤٣	١,١٥٨,٩٠٥	٣٨,٨٩٨,٦٤٨	١,٧٦٤,١٠٢	٧٤٩,٨٢٠	٢,٥١٣,٩٢٢
التغير في مخصص اشتراكات غير مكتتية	(٢٥,٢١٩,٠٢٥)	(٣٥١,٧٥٦)	(٢٥,٥٧٠,٧٨١)	٩٣٧,٦٥٧	(٩٤,٦٣٠)	٨٤٣,٠٢٧
حصص معيدي التكافل	١٢,٥٢٠,٧١٨	٨٠٧,١٤٩	١٣,٣٢٧,٨٦٧	٢,٧٠١,٧٥٩	٦٥٥,١٩٠	٣,٣٥٦,٩٤٩
صافي اشتراكات مكتتية - بيان (ب)	١٠,١٤٢,٣١٣	٥٢٣,٥٢٧	١٠,٦٦٥,٨٤٠	٤,٩٤٨,١٧٦	٣٤٠,٩٣٨	٥,٢٨٩,١١٤

(١٧) مصاريف التكافل

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في			لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)		
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
عمولات ومصاريف أخرى - بيان (ب)						
عمولات ومصاريف أخرى - بيان (ب)	٢,٦٧٨,٧٢٢	٦٣٢,٠٢٩	٣,٣١٠,٧٥١	٥٢٦,٩٠٩	١٥٠,٣٧٩	٦٧٧,٢٨٨

(١٨) أتعاب وكالة

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

(١٩) صافي دخل استثمارات المساهمين

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم
عائد من ودائع استثمارية	٤٣٥,٤٠٠	٢,٥٣٠,٤٦٦	٩٨,٥٩٠	٥٥٠,٦٧٢
عائد من استثمارات بالتكلفة المطفأة	٨١١,٣٥٦	٣٣٦,٣٥٤	٢٣٨,٣٢٨	١١٢,٩٣١
(خسارة) ربح القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٣١٠,٥٠٩)	٤٠٥,٩٨٠	٢٣٩,٦٠٥	١٩,٩٧٩
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠٠,٠٠٠	--	--	--
المجموع - بيان (ب)	١,٤٣٦,٢٤٧	٣,٢٧٢,٨٠٠	٥٧٦,٥٢٣	٦٨٣,٥٨٢

(٢٠) إيرادات أخرى (خسارة)

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم
خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات	--	(١,٠٦٠,٥٣٦)	--	(١,٠٦٠,٥٣٦)
صافي عمولات موزعة من بوالص التأمين على الحياة وأخرى	٢,١٣٩,٧٢٣	--	١,٠٢٧,٥٧٨	--
إيرادات متنوعة	١٤٨,٠٤٢	٣٣٥,٤٧٠	٦٥,٦٦٥	٣٠٦,٧٦٩
المجموع - بيان (ب)	٢,٢٨٧,٧٦٥	(٧٢٥,٠٦٦)	١,٠٩٣,٢٤٣	(٧٥٣,٧٦٧)

(٢١) مصاريف عمومية وإدارية

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم
رواتب ومزايا أخرى	١٢,٩٨٤,٠٤٥	٨,٦٠١,٥٣٣	٤,٨٦٤,٥٤٩	٢,٧٧٤,١٦٨
مصاريف دعائية	٨٥٩,١٨٣	٨٩٩,٧٤١	١٤٦,٨٥٨	١٠٠,٦٦٢
إيجارات	١,١١٤,٥٦٥	٢,٢٠٥,١٨٢	٣٤٨,٤٣٠	٩٣٤,١٥٧
مصاريف حكومية	٥١٤,٥٣٠	٢٨٣,٢١١	١٧٤,٨١٢	٤٥,٧٨١
هاتف وفاكس وبريد	٥٧٩,١٥٤	٣٥٥,٢٦٥	١٨٧,٨٩٣	١٤٣,٦١٢
أتعاب قانونية	١,٠٠٦,٣١٥	١,٠٩٣,٨٧٨	١١٦,٥٣٣	٢٥٦,٠٣٤
مكافأة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	١٠٨,٤٦٣	١٥٧,٥٠٠	٢٧,٨٧٠	٥٢,٥٠٠
الإستهلاك	١,٤١٦,٠٥٤	١,١٣٧,٥٤٦	٥٣٦,٠٢٩	٤٣٧,٤٥٧
مصاريف استشارات وأتعاب مهنية	١,٩٢٨,٠٨٨	٤٠٨,٤١١	٨٦٠,٢٣٩	٨٧,٦٦٠
أتعاب إدارة التأمين الصحي (TPA)	٨٠١,٥٢٥	٥٧٨,٣٤٥	٥٣٧,٨٥٧	١٧٠,٦٨٨
مصاريف تأمين	٥٨٨,٤٢٩	٢٠٤,٣٢٢	١٧٩,٨٤٥	٧٤,٨٤٩
مصاريف صيانة	٤٠,٠٦٣	٩٥,٣٢٧	٨,٠٤١	٦٥,٦٠٠
مصاريف متنوعة	٥٠٣,٠٦٦	٧٠٦,٣٢٨	١٩,١١٣	١٧٥,٩٨٤
المجموع - بيان (ب)	٢٢,٤٤٣,٤٨٠	١٦,٧٢٦,٥٨٩	٨,٠٠٨,٠٦٩	٥,٣١٩,١٥٢

(٢٢) الخسارة الأساسية للسهم

يتكون هذا البند مما يلي:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ (غير مدققة) درهم
خسارة الفترة (درهم)	(١٢,٧٧٠,٢٦٣)	(١٢,٧٦٨,٥٦٥)	(٣,١٧٠,٣٠٧)	(٤,٤١٩,٧١٦)
المتوسط المرجح للأسهم القائمة (سهم)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الخسارة الأساسية للسهم (درهم) - بيان (ب)	(٠,٠٨٥)	(٠,٠٨٥)	(٠,٠٢١)	(٠,٠٢٩)

معلومات قطاعية (٢٣)

المعلومات القطاعية الرئيسية

■ أعمال التأمين التكافلي والتي تضم التأمين الصحي، التأمين على الحياة والتأمين على الإيداع وتكوين الأموال ويتم بكامله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

■ إستثمارات وتشمل الإستثمارات في ودائع ثابتة في بنوك محلية وإستثمارات في صكوك.

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)						لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)					
	التكافل			المساهمين			التكافل			المساهمين		
	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم	التأمين الصحي درهم	التأمين على الحياة درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	أخرى درهم	المجموع درهم
إيرادات القطاع	٢٢,٦٦٣,٠٣١	١,٣٣٠,٦٧٦	٢٣,٩٩٣,٧٠٧	١,٤٣٦,٢٤٧	٢,٢٨٧,٧٦٥	٣,٧٢٤,٠١٢	٧,٦٤٩,٩٣٥	٩٩٦,١٢٨	٨,٦٤٦,٠٦٣	٣,٢٧٢,٨٠٠	(٧٢٥,٠٦٦)	٢,٥٤٧,٧٣٤
نتائج القطاع	١,٧٦٣,٣٨٠	(٢٩٧,٥٠٨)	١,٤٦٥,٨٧٢	١,٤٣٦,٢٤٧	٢,٢٨٧,٧٦٥	٣,٧٢٤,٠١٢	٢٩,٤٩٣	١٨١,٥٩٨	٢١١,٠٩١	٣,٢٧٢,٨٠٠	(٧٢٥,٠٦٦)	٢,٥٤٧,٧٣٤
اتعاب وكالة	(٥,٥٤٧,٦٦٦)	(٤٠١,٥٣٩)	(٥,٩٤٩,٢٠٥)		--	٥,٩٤٩,٢٠٥	(١,٣٤٢,٨٢٩)	(٦٧,٤٦١)	(١,٤١٠,٢٩٠)	--	--	١,٤١٠,٢٩٠
خسارة عائدة إلى مشتركى التكافل			(٤,٤٨٣,٣٣٣)						(١,١٩٩,١٩٩)			
تكاليف غير موزعة						(٢٢,٤٤٣,٤٨٠)						(١٦,٧٢٦,٥٨٩)
صافي خسارة الفترة						(١٢,٧٧٠,٢٦٣)						(١٢,٧٦٨,٥٦٥)

معلومات قطاعية (تتمة)

معلومات أخرى

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)						للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)					
	التكافل			المساهمين		الإجمالي	التكافل			المساهمين		الإجمالي
	التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	المجموع		التأمين الصحي	التأمين على الحياة	المجموع	الإستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
موجودات القطاع	٧١,٠٤٤,٦٤٣	٧,٣٦١,٢٧٩	٧٨,٤٠٥,٩٢٢	٧٠,١٢٥,٩١٧	٧٠,١٢٥,٩١٧	١٤٨,٥٣١,٨٣٩	٨,٦٥١,١٤٥	١,٩٠٦,٢٢٩	١٠,٥٥٧,٣٧٤	٩٢,٥٥٩,٥٧٧	٩٢,٥٥٩,٥٧٧	١٠٣,١١٦,٩٥١
موجودات غير موزعة			--		--	٢٤,٤٤٧,٤٨٨			--		١٤,٣٨٦,٢٦٦	١٤,٣٨٦,٢٦٦
مجموع الموجودات			٧٨,٤٠٥,٩٢٢		٧٠,١٢٥,٩١٧	١٧٢,٩٧٩,٣٢٧			١٠,٥٥٧,٣٧٤	١٠٦,٩٤٥,٨٤٣	١٠٦,٩٤٥,٨٤٣	١١٧,٥٠٣,٢١٧
			=====		=====	=====			=====	=====	=====	=====
مطلوبات القطاع	٧٧,٩٦٩,٤٠٧	٧,٨٩٠,٢٦٦	٨٥,٨٥٩,٦٧٣	--	--	٨٥,٨٥٩,٦٧٣	١١,٧٩١,٦٢٤	١,٧٣٦,١٦٨	١٣,٥٢٧,٧٩٢	--	--	١٣,٥٢٧,٧٩٢
مطلوبات غير موزعة			(٤,٤٨٣,٣٣٣)		٨,١٨٣,٢٢٤	٣,٦٩٩,٨٩١				٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠٦٦
مجموع المطلوبات			٨١,٣٧٦,٣٤٠		٨,١٨٣,٢٢٤	٨٩,٥٥٩,٥٦٤			١٣,٥٢٧,٧٩٢	٣,٣٠٢,٠٦٦	٣,٣٠٢,٠٦٦	١٦,٨٢٩,٨٥٨
			=====		=====	=====			=====	=====	=====	=====

(٢٤) النقد والنقد المعادل

يتكون هذا البند مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	٥٠,٥٩٠	١٢,٤٤٦
أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية	٦,٦٠٢,٤٧٢	٢,٦٨٠,٣٢٠
ودائع استثمارية تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ ربطها	٣,٨٢٠,٧٣١	٢٨,٠٨٧,٨٨٧
المجموع - بيان (د)	١٠,٤٧٣,٧٩٣	٣٠,٧٨٠,٦٥٣

(٢٥) الإلتزامات الطارئة/ الإرتباطات

■ الإلتزامات الطارئة

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
كفالات بنكية	٤٧٦,٠٠٠	٢٤١,٢٧٢
شيكات صادرة غير مؤرخة	٢٢٣,٤٠٠	١٠٠,٠٠٠

■ الإرتباطات

لدى الشركة إرتباطات عقود إيجار تمتد حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وتستحق كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
أقل من سنة	٩٧٧,٦٥٢	١,٢٣٣,٨١٥
بين سنة وخمس سنوات	١٣٨,٦٥٤	٤٩٨,٥٢٠
المجموع	١,١١٦,٣٠٦	١,٧٣٢,٣٣٥

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	(غير مدققة)	(مدققة)
	درهم	درهم
إرتباطات مقابل عقود شراء ممتلكات ومعدات	٤٩٦,٩٠١	٨٦٧,٧٦٢

(٢٦) عامة

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