

شركة ميثاق للتأمين التكافلي  
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠  
(غير مدققة)

أبو ظبي  
التاريخ: 2010/11/03

تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة كما في 30 سبتمبر 2010

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير المالي لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع) عن الفترة من 2010/01/01 حتى 2010/09/30 :

| معدلة<br>2009/12/31<br>(درهم) | 2010/09/30<br>(درهم) | ملخص المركز المالي             |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| 2,719,339                     | 24,551,077           | اجمالي الموجودات غير المتداولة |
| 218,332,297                   | 205,704,113          | اجمالي الموجودات المتداولة     |
| 61,290,322                    | 85,221,207           | اجمالي المطلوبات المتداولة     |
| 430,274                       | 435,572              | اجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| 159,331,040                   | 144,598,411          | اجمالي حقوق المساهمين          |

| معدلة<br>2009/09/30<br>(درهم) | 2010/09/30<br>(درهم) | ملخص قائمة الدخل                     |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------------------|
| 35,566,844                    | 63,651,199           | اجمالي مساهمات التكافل               |
| (9,101,685)                   | (6,490,403)          | صافي فائض/(عجز) نتائج التكافل للفترة |
| 11,550,404                    | (10,982,629)         | صافي ربح/(خسارة) الفترة              |
| 0.077                         | -                    | نصيب السهم من الارباح                |

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته،،،



عبد الله المصري  
عضو مجلس الإدارة المنتدب

M. esd

شركة ميثاق للتأمين التكافلي  
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

الصفحات

|      |  |
|------|--|
| ١    | تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة |
| ٢    | بيان المركز المالي المرحلي المختصر               |
| ٣-٤  | بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر                |
| ٥    | بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر    |
| ٦    | بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر            |
| ٧-٢٤ | إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  |

برايس ووترهاوس كوبرز  
البرج الشرقي، الطابق التاسع  
مركز أبوظبي التجاري  
ص.ب: ٤٥٢٦٣، أبوظبي  
الإمارات العربية المتحدة  
هاتف: +٩٧١ (٠)٢ ٦٩٤ ٦٨٠٠  
فاكس: +٩٧١ (٠)٢ ٦٤٥ ٦٦١٠  
www.pwc.com/middle-east

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة في شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المختصر المرفق لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ والبيانات المرحلية المختصرة للدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ وبيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتتحصر مسؤوليتنا في إصدار استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنجزة من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من القيام بالاستفسارات بشكل رئيسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات المراجعة الأخرى. يقل نطاق عملية المراجعة بشكل كبير عن نطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق وبالتالي لا نعبر عن رأي ينتج عن عملية التدقيق.

الاستنتاج

بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز  
٢٠١٠ .....

جاك فأخوري  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٧٩  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

| معدلة              | معدلة              | معدلة              | إيضاحات |  |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------|--|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩     | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠     |         |  |
| درهم               | درهم               | درهم               |         |  |
|                    |                    |                    |         | <b>الموجودات</b>   |
| ٣,٩٦٣,٢١٨          | ٢,٧١٩,٣٣٩          | ٢,٨٨٦,٥٧٧          | ٤       | ممتلكات ومعدات   |
| -                  | -                  | ٢١,٦٦٤,٥٠٠         | ٥       | عقارات استثمارية   |
| ٩,١٠١,٦٨٥          | ٩,١٢١,٧٠٤          | ١٢,٦٢٦,٠١٤         | ١١      | قرض ممنوح لمشتركي التكافل  |
| ١٤٧,٠٢٦,٢٤٨        | ٢٩,٥٤٤,٨٢١         | ٣٥,١٧٧,٢٦٣         | ٦       | مدينو التكافل وضم مدينة أخرى   |
| ١,١١٨,٣٠٦          | ٢,٠٠٩,٣٩٩          | ١٨,٤٨٨,٤٩٨         | ١٢      | موجودات عقود إعادة التكافل   |
| ٤,٣٧٩,٤٦٤          | ٥,٥٤٧,٦٣٣          | ٤,٠٥١,٨٨٨          | ٢٠      | تكاليف إصدار عقود التكافل موجلة ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠          | ٤٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٦٣,٠٠٠,٠٠٠         | ٧       | التقديرات ومردقات التقديرات  |
| ٤١,٠٧٨,٤٤٣         | ١٢٦,١٠٨,٧٤٠        | ٧٢,٣٦٠,٤٥٠         | ٨       |  |
| <u>٢١٢,٦٦٧,٣٦٤</u> | <u>٢٢١,٠٥١,٦٣٦</u> | <u>٢٣٠,٢٥٥,١٩٠</u> |         | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
|                    |                    |                    |         | <b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>   |
|                    |                    |                    |         | رأس المال والاحتياطيات   |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٩       | رأس المال  |
| ٢,٢٦٣,٩٩٥          | ١,٧٠٠,٨٠٧          | ١,٧٠٠,٨٠٧          | ١٠      | احتياطي قانوني   |
| -                  | ١,٧٠٠,٨٠٧          | ١,٧٠٠,٨٠٧          | ١٠      | احتياطي عام  |
| ٢٠,٣٧٥,٩٥٠         | ٥,٩٢٩,٤٢٦          | (٨,٨٠٣,٢٠٣)        |         | (خسائر متراكمة)/أرباح مستبقاة  |
| <u>١٧٢,٦٣٩,٩٤٥</u> | <u>١٥٩,٣٣١,٠٤٠</u> | <u>١٤٤,٥٩٨,٤١١</u> |         | <b>مجموع حقوق الملكية</b>  |
|                    |                    |                    |         | <b>صندوق مشترك التكافل</b>   |
| (٩,١٠١,٦٨٥)        | (٩,١٢١,٧٠٤)        | (١٥,٦١٢,١٠٧)       | ١١      | عجز في صندوق مشترك التكافل   |
| ٩,١٠١,٦٨٥          | ٩,١٢١,٧٠٤          | ١٥,٦١٢,١٠٧         | ١١      | قرض من المساهمين   |
| -                  | -                  | -                  |         | <b>مجموع صندوق مشترك التكافل</b>   |
|                    |                    |                    |         | <b>المطلوبات</b>   |
| ٣٦,١١٨,٦٢٥         | ٤٧,٣١٠,١٦١         | ٥٧,٠٧٦,٣٧٤         | ١٢      | مطلوبات عقود التكافل   |
| ٣٦,٢٨٥             | ٢١٧,٢٩٦            | ٢٥٥,٧٤٨            | ١٨      | عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة   |
| ٢٧٦,٦٥٣            | ٤٣٠,٢٧٤            | ٤٣٥,٥٧٢            | ١٣      | تعويضات نهاية الخدمة   |
| ٣,٢٧١,٩٢٢          | ٥,٢٣٧,٢١٩          | ١٦,٦٩١,٣٤٥         | ١٤      | دائنو إعادة التكافل والذمم الدائنة الأخرى  |
| -                  | ٧,٦٧٧,٠٣٤          | ٦,٨٧٦,٩٦٧          | ١٦      | زكاة مستحقة الدفع  |
| ٣٢٣,٩٣٤            | ٨٤٨,٦١٢            | ٤,٣٢٠,٧٧٣          |         | ودائع إعادة التكافل محتفظ بها  |
| <u>٤٠,٠٢٧,٤١٩</u>  | <u>٦١,٧٢٠,٥٩٦</u>  | <u>٨٥,٦٥٦,٧٧٩</u>  |         | <b>مجموع المطلوبات</b>   |
| <u>٢١٢,٦٦٧,٣٦٤</u> | <u>٢٢١,٠٥١,٦٣٦</u> | <u>٢٣٠,٢٥٥,١٩٠</u> |         | <b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>   |

تم اعتماد نشر هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ..... ٢٠١٠ من قبل:

.....  
العضو المنتدب

.....  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

| فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠٠٩ |              | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠١٠ |              | إيضاحات |  |
|--|--------------|---|--------------|---------|--|
| ٢٠٠٩   | ٢٠١٠         | ٢٠٠٩  | ٢٠١٠         |         |  |
| درهم   | درهم         | درهم  | درهم         |         |  |
|  |              |   |              |         | <b>عائدة إلى مشتركى التكافل</b>              |
| ٦,٣٣٦,٧٨١  | ٥٨,٣٥٣,٣٨٨   | ٥,٥٠٠,٥٨٤   | ٢١,٥٥٨,٤٧٣   | ١٧      | مساهمات التكافل                              |
| (١,٣٩٧,٩٥٥)  | (١٢,٢٧١,١٨٨) | (٩٠٦,٨٣٩)   | (٥,٩٣٤,٤٤٧)  | ١٧      | مساهمات التكافل المتنازل عنها لمعيدى التكافل |
| ٤,٩٣٨,٨٢٦  | ٤٦,٠٨٢,٢٠٠   | ٤,٥٩٣,٧٤٥   | ١٥,٦٢٤,٠٢٦   |         | صافي المساهمات المكتسبة                      |
| ١٢١,٧٦٥  | ٢٩٢,١١٠      | ١١٨,٣٠٤   | ١٢٧,٩٣٩      | ١٨      | إيرادات عمولة إعادة التكافل                  |
| ٥,٠٦٠,٥٩١  | ٤٦,٣٧٤,٣١٠   | ٤,٧١٢,٠٤٩   | ١٥,٧٥١,٩٦٥   |         | <b>صافي إيرادات التكافل</b>                  |
| (٨,٨٨٥,٩٢٧)  | (٤٥,٣١٧,٦٤٨) | (٦,٨٧٠,٤٥٦)   | (١٧,٦٩٤,٢١٦) | ١٩      | إجمالي المطالبات المتكبدة                    |
| ٥٧,٩١٩   | ٥,٣٨٤,٣٣٧    | ١٢,٣٢٠  | ٢,٣٧٧,٠٣٤    | ١٩      | حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة      |
| (٨,٨٢٨,٠٠٨)  | (٣٩,٩٣٣,٣١١) | (٦,٨٥٨,١٣٦)   | (١٥,٣١٧,١٨٢) |         | صافي المطالبات المتكبدة                      |
| (٩٣٨,٥١٧)  | (٧,٥٠٠,٥٤٩)  | (٨٢٠,٠٩٦)   | (٢,٥٣٧,٣٥٧)  | ٢٠      | مصاريف إصدار عقود التكافل                    |
| (٩,٧٦٦,٥٢٥)  | (٤٧,٤٣٣,٨٦٠) | (٧,٦٧٨,٢٣٢)   | (١٧,٨٥٤,٥٣٩) |         | <b>مجموع مصاريف التكافل</b>                  |
| (٤,٧٠٥,٩٣٤)  | (١,٠٥٩,٥٥٠)  | (٢,٩٦٦,١٨٣)   | (٢,١٠٢,٥٧٤)  |         | صافي خسائر التكافل                           |
| (٤,٣٩٥,٧٥١)  | (٥,٦٦٩,٠٤٠)  | (٣,١١٦,٩٩٤)   | (١,٨٥٠,٣٢٨)  | ٢١      | رسوم وكالة                                   |
| (٩,١٠١,٦٨٥)  | (٦,٧٢٨,٥٩٠)  | (٦,٠٨٣,١٧٧)   | (٣,٩٥٢,٩٠٢)  |         | صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة        |
| -  | ٢٦٤,٦٥٢      | -   | ٥٤,٨٥٤       |         | إيرادات استثمارات مشتركى التكافل             |
| -  | (٢٦,٤٦٥)     | -   | (٥,٤٨٥)      | ٢١      | رسوم المضارب                                 |
| (٩,١٠١,٦٨٥)  | (٦,٤٩٠,٤٠٣)  | (٦,٠٨٣,١٧٧)   | (٣,٩٠٣,٥٣٣)  |         | <b>صافي عجز نتائج التكافل للفترة</b>         |

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر (تابع)

| فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة |              | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة |             |    |   |
|--|--------------|---|-------------|----|---|
| ٢٠٠٩   | ٢٠١٠         | ٢٠٠٩  | ٢٠١٠        |    |   |
| درهم   | درهم         | درهم  | درهم        |    |   |
| ١٧,٩١٥,٩٨٨   | ٤,٢٧٩,٥٧٣    | ٦,٧٠٧,٩٨٩   | ١,٤٦٦,٣١٦   | ٢٢ | عائدة إلى المساهمين<br>إيرادات استثمارات المساهمين                      |
| -  | ٦٨٣,٧٢٩      | -   | ٤١٤,٢٦٤     | ٢٣ | صافي إيرادات الإيجار من العقارات<br>الاستثمارية                         |
| ٤,٣٩٥,٧٥١  | ٥,٦٦٩,٠٤٠    | ٣,١١٦,٩٩٤   | ١,٨٥٠,٣٢٨   | ٢١ | رسوم الوكالة من مشتركى التكافل  |
| -  | ٢٦,٤٦٥       | -   | ٥,٤٨٥       | ٢١ | رسوم المضارب من مشتركى التكافل  |
| ١,٦٦٣,٩٠٨  | -            | ٥٧٠,٠٠٠   | -           |    | مكاسب استبعاد موجودات مالية بالقيمة<br>العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (١٢,٤٢٥,٢٤٣)                                       | (١٨,٦٥٥,٣٤٣) | (٤,١٢٧,٣٢٥)   | (٦,١٣٥,٨٧٠) | ٢٤ | مصاريف إدارية وعمومية   |
| -  | (٢,٩٨٦,٠٩٣)  | -   | (٢,٩٨٦,٠٩٣) | ١١ | مخصص لقاء القرض الممنوح<br>لمشتركى التكافل                              |
| ١١,٥٥٠,٤٠٤   | (١٠,٩٨٢,٦٢٩) | ٦,٢٦٧,٦٥٨   | (٥,٣٨٥,٥٧٠) |    | (خسارة)/ربح الفترة  |
| -  | -            | -   | -           |    | الدخل الشامل الآخر  |
| ١١,٥٥٠,٤٠٤   | (١٠,٩٨٢,٦٢٩) | ٦,٢٦٧,٦٥٨   | (٥,٣٨٥,٥٧٠) |    | إجمالي (الخسارة)/الإيرادات الشاملة                                      |
| ٠,٠٧٧  | -            | ٠,٠٤٢   | -           | ٢٥ | نصيب السهم في الأرباح للفترة  |

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

| المجموع            | أرباح مستبقة       | احتياطي عام      | احتياطي قانوني   | رأس المال          |                                 |
|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|---------------------------------|
| درهم               | درهم               | درهم             | درهم             | درهم               |                                 |
| ١٦١,٠٨٩,٥٤١        | ٩,٩٨٠,٥٨٧          | -                | ١,١٠٨,٩٥٤        | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩          |
| ١١,٥٥٠,٤٠٤         | ١١,٥٥٠,٤٠٤         | -                | -                | -                  | إجمالي الدخل الشامل             |
| -                  | (١,١٥٥,٠٤١)        | -                | ١,١٥٥,٠٤١        | -                  | تحويل إلى احتياطي قانوني        |
| <u>١٧٢,٦٣٩,٩٤٥</u> | <u>٢٠,٣٧٥,٩٥٠</u>  | <u>-</u>         | <u>٢,٢٦٣,٩٩٥</u> | <u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩        |
| المجموع            | خسائر متراكمة      | احتياطي عام      | احتياطي قانوني   | رأس المال          |                                 |
| درهم               | درهم               | درهم             | درهم             | درهم               |                                 |
| ١٥٩,٣٣١,٠٤٠        | ٥,٩٢٩,٤٢٦          | ١,٧٠٠,٨٠٧        | ١,٧٠٠,٨٠٧        | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠        | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠          |
| (١٠,٩٨٢,٦٢٩)       | (١٠,٩٨٢,٦٢٩)       | -                | -                | -                  | إجمالي الخسارة الشاملة للفترة   |
| (٣,٧٥٠,٠٠٠)        | (٣,٧٥٠,٠٠٠)        | -                | -                | -                  | توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٠) |
| <u>١٤٤,٥٩٨,٤١١</u> | <u>(٨,٨٠٣,٢٠٣)</u> | <u>١,٧٠٠,٨٠٧</u> | <u>١,٧٠٠,٨٠٧</u> | <u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u> | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠        |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | إيضاحات   |
|-----------------------------------|--------------|---|
| ٢٠٠٩                              | ٢٠١٠         |   |
| درهم                              | درهم         |   |
| ٣,٥٩٨,٠٩٤                         | (٩,٦٤٠,٨٤٣)  | ٢٧ صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية       |
| -                                 | (١٧,٠٠٠,٠٠٠) | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                         |
| -                                 | (٢٢,٢٢٠,٠٠٠) | زيادة في الودائع المصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر |
| (٢,٤٨٠,١٤٠)                       | (١,١٣٧,٤٤٧)  | ٥ شراء عقارات استثمارية   |
|                                   |              | ٤ شراء ممتلكات ومعدات   |
| (٢,٤٨٠,١٤٠)                       | (٤٠,٣٥٧,٤٤٧) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                      |
| -                                 | (٣,٧٥٠,٠٠٠)  | ١٠ التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                        |
| -                                 | (٣,٧٥٠,٠٠٠)  | توزيعات أرباح مدفوعة  |
| ١,١١٧,٩٥٤                         | (٥٣,٧٤٨,٢٩٠) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                        |
| ٣٩,٩٦٠,٤٨٩                        | ١٢٦,١٠٨,٧٤٠  | صافي (الانخفاض) / الزيادة في النقد ومرادفات النقد               |
| ٤١,٠٧٨,٤٤٣                        | ٧٢,٣٦٠,٤٥٠   | النقد ومرادفات النقد - بداية الفترة                             |
|                                   |              | ٨ النقد ومرادفات النقد - نهاية الفترة                           |

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

### ١ معلومات عامة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط - أبوظبي، ولها رخصة تجارية برقم ١١٤٢٤١٩ وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٨ لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته) ذو الصلة بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٢٧٧٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تمارس الشركة عملها من خلال مقرها الرئيسي ولديها فرع آخر في دبي يعمل برخصة تجارية رقم ٦١٧٨٢٦.

تعمل الشركة بشكل رئيسي في مجال التكافل العام وإعادة التكافل.

الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

### ٢ السياسات المحاسبية

#### ١-٢ أساس الإعداد

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل بإعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد المعلومات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المطبقة في البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، باستثناء ما هو مذكور في إيضاح رقم ٢-٢.

يتم توقع التكاليف التي تطرأ بشكل غير منتظم خلال السنة المالية أو تأجيلها في المعلومات المالية المرحلية المختصرة فقط إذا كان توقع هذه التكاليف أو تأجيلها لنهاية السنة المالية مناسباً.

ينبغي قراءة المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالترابط مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩.

يتم عرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بالدرهم الإماراتي لكونه عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة فيها نشاطها.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)  
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

## ٢ السياسات المحاسبية (تابع)

### ١-٢ أساس الإعداد (تابع)

في تاريخ المعلومات المالية المرحلية المختصرة، كانت المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية، لم يتم تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات التالية في المعلومات المالية المرحلية المختصرة التي كانت قد صدرت لكن غير سارية:

ساري في الفترات السنوية  
التي تبدأ في أو بعد

١ فبراير ٢٠١٠ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ (تعديل ٢٠٠٩) تصنيف حقوق إصدار الأسهم

التفسير رقم ١٩ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، إطفاء المطلوبات مع  
١ يوليو ٢٠١٠ صكوك الأسهم

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ورقم ٧، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ورقم  
١ يناير ٢٠١١ ٣٤، والتفسير رقم ١٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية

التفسير رقم ١٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية (تعديل ٢٠٠٩) مدفوعات  
١ يناير ٢٠١١ مسبقة لمتطلبات الحد الأدنى من التمويل

١ يناير ٢٠١٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يجري أعضاء مجلس الإدارة تقييماً في الوقت الحالي لتأثير تبني هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعلومات المالية  
المرحلية المختصرة للشركة.

### ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٠، غيرت الشركة سياستها المحاسبية فيما يتعلق بالتالي:

- أساس قياس احتياطي المساهمات غير المكتسبة وحصة إعادة التكافل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة؛
- الاعتراف بتكاليف إصدار عقود التكافل؛ و
- الاعتراف بإيرادات عمولة إعادة التكافل.

تقوم الشركة الآن بقياس احتياطي المساهمات غير المكتسبة وحصة إعادة التكافل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة بالتناسب مع  
الفترة الزمنية للتغطية باستخدام طريقة ٢٤/١.

قامت الشركة سابقاً باحتساب هذه الاحتياطيات باستخدام معدلات ثابتة ٢٥% و ٤٠% من إجمالي مساهمات التكافل للأعمال البحرية  
وغير البحرية على التوالي.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

### ٢ السياسات المحاسبية (تابع)

#### ٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تقوم الشركة الآن بتأجيل تكاليف إصدار عقود التكافل بشكل تناسبي طوال فترة التغطية، باستخدام طريقة ٢٤/١ وعلى نحو يتماشى مع إجمالي مساهمات التكافل. تقوم الشركة الآن بالاعتراف بإيرادات عمولة إعادة التكافل بشكل تناسبي طوال فترة التغطية وعلى نحو يتماشى مع المساهمات المتنازل عنها لشركات إعادة التكافل على العقود المصدرة.

تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية الجديدة والتغييرات على أسس القياس بأثر رجعي كما لو أن هذه السياسات يتم تطبيقها على الدوام. وقد أدت التعديلات إلى تقليل صافي الفائض في صندوق مشترك التكافل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بما قيمته ٩,٢٢٧,١٧٩ درهم وفي ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ بما قيمته ١٠,١١٥,٣٢١ درهم كما يلي:

| ٣٠ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>درهم |   |
|------------------------|------------------------|---|
| (١٥,٠٣٨,٩٧٢)           | (١٥,٤٥١,٨٨٢)           | احتياطي المساهمات غير المكتسبة                    |
| ٥٨٠,٤٧٢                | ٨٩٤,٣٦٦                | حصة إعادة التكافل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٤,٣٧٩,٤٦٤              | ٥,٥٤٧,٦٣٣              | تكاليف إصدار عقود التكافل المؤجلة                 |
| (٣٦,٢٨٥)               | (٢١٧,٢٩٦)              | عمولة التكافل غير المكتسبة                        |
| <u>(١٠,١١٥,٣٢١)</u>    | <u>(٩,٢٢٧,١٧٩)</u>     | انخفاض في صافي فائض صندوق مشترك التكافل           |

أدت التعديلات إلى حدوث صافي عجز في صندوق مشترك التكافل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بما قيمته ٩,١٢١,٧٠٤ درهم، وما قيمته ٩,١٠١,٦٨٥ درهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩، وبالتالي تم إنشاء نظام القرض الحسن من المساهمين إلى صندوق مشترك التكافل.

### ٣-٢ عقارات استثمارية

تصنف العقارات المملوكة بسبب عائدات إيجاراتها الطويلة الأجل أو للزيادة في قيمتها، والتي لا تشغيلها الشركة، كعقارات استثمارية.

تتألف العقارات الاستثمارية من مبنى ويتم إدراجها بالتكلفة. تضاف تكاليف العملية إلى سعر التكلفة. وقد تم الإفصاح عن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الإفصاح رقم ٥. ويتم تقييم ذلك باستخدام طرق التقييم المتعارف عليها دولياً، مثل أخذ خصائص مشابهة كدليل لأسعار السوق الحالية أو من خلال تطبيق أسلوب خصم التدفقات النقدية. ويتم استهلاك العقارات الاستثمارية، باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة ٢٠ سنة.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

### ٢ السياسات المحاسبية (تابع)

#### ٤-٢ الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية في الفئات التالية: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وموجودات مالية محتفظ بها لحين استحقاقها وموجودات مالية متوفرة للبيع وقروض وذمم مدينة. يستند التصنيف إلى الغرض الذي تم اقتناء الاستثمارات من أجله. وبالتالي تحدد الإدارة التصنيف المناسب للموجودات المالية بتاريخ شراءها.

#### ١-٤-٢ التصنيف

##### (١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: موجودات مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أساساً.

يتم تصنيف الموجودات المالية في هذه الفئة منذ البداية إذا تم امتلاكها بشكل رئيسي لغرض بيعها على المدى القصير، أو إذا كان يشكل جزءاً من محفظة موجودات مالية يكون فيها دليل على جني الأرباح على المدى القصير، أو إذا تم تصنيفه كذلك من قبل الإدارة لخفض أي اختلاف في القياس أو الاحتساب مع الالتزامات المرتبطة به.

##### (٢) الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها

الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وذات فترات استحقاق ثابتة ولدى إدارة المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها لحين استحقاقها. إن الاستثمارات المحتفظ بها لحين استحقاقها هي سندات شركات.

إن العائدات على الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق تم إدراجها في بيان الدخل الشامل تحت بند 'إيرادات الاستثمارات'. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم احتسابها كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار والمعترف بها في بيان الدخل الشامل 'كصافي أرباح / (خسائر) في الأوراق المالية الاستثمارية'.

##### (٣) موجودات مالية متوفرة للبيع

الاستثمارات المتوفرة للبيع هي الموجودات المالية التي يراد الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها عند الاحتياج لسيولة أو لتغيرات في أسعار العائدات وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم، أو التي لم يتم تصنيفها على أنها قروض ومستحقات، أو استثمارات محتفظ بها لحين الاستحقاق أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

##### (٤) قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق ناشطة. إن الذمم المدينة التي تأتي من عقود التأمين يتم تصنيفها أيضاً في هذه الفئة، وتتم مراجعتها لتحديد الانخفاض في القيمة كجزء من عملية مراجعة القروض والذمم المدينة.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس

يعترف بجميع عمليات شراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة مبدئياً مضافاً إليها تكاليف العملية وذلك لجميع الموجودات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بيان الأرباح والخسائر. أما الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها عند نشأتها بالقيمة العادلة وتحمل تكاليف العملية في بيان الدخل الشامل.

يتم استبعاد الموجودات المالية عند انتهاء حق الشركة من الاستفادة من التدفقات النقدية لهذه الموجودات وعندما تنتقل مخاطر وحقوق ملكية هذه الموجودات.

يتم قيد الموجودات المالية المتوفرة للبيع والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب الموجودات المالية المحتفظ بها لحين استحقاقها والقروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر العائد الفعلي.

إن الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لـ "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" يتم عرضها في بيان الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل عندما يتأكد حق الشركة في قبض الدفعات.

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة متوفرة للبيع يتم احتسابها في الدخل الشامل الأخر.

عندما يتم بيع الأوراق المالية المصنفة متوفرة للبيع أو تتعرض للانخفاض في قيمتها، فإن التعديلات التراكمية على القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن صافي الإيرادات المحققة للموجودات المالية.

إن العائدات على الأوراق المالية المتوفرة للبيع والمحتسبة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل. ويتم احتساب توزيعات الأرباح من الأسهم المصنفة كاستثمارات متوفرة للبيع في بيان الدخل الشامل عندما يتأكد حق الشركة في استلام الدفعات. ويتم إدراجها جميعاً في بند دخل الاستثمارات.

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية الناشئة بعملة أجنبية والمصنفة متوفرة للبيع يتم تحليلها بين فروقات التحويل الناتجة عن التغيرات في التكلفة المطفأة للورقة المالية والتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية. يتم احتساب فروقات التحويل للأوراق المالية النقدية ضمن الدخل الشامل الأخر. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة متوفرة للبيع في الدخل الشامل الأخر.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

### ٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٢-٤-٢ الاعتراف والقياس (تابع)

تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة إلى أسعار العرض الحالية. إذا كانت سوق الأصل المالي غير ناشطة، تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم الأخرى، والتي تشمل على المعاملات التي تمت مؤخراً على أساس تجاري بحث، والرجوع إلى الأدوات الأخرى التي تشابهها بشكل كامل، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة، واستخدام أكبر قدر ممكن من المدخلات السوقية والاعتماد بأقل درجة ممكنة على المدخلات الخاصة بالمنشأة.

### ٥-٢ القرض الحسن والعجز في صندوق مشترك التكافل

يقوم المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من خلال القروض الحسنة التي يتم مراجعتها بصورة ربع سنوية لتحديد الانخفاض في قيمتها. وفي حال أن رأت الإدارة وجود انخفاض في جزء أو كامل القرض الممنوح، فإنه يتم تكوين مخصص للمبلغ الذي لن يسترد من الأرباح المستقبلية لصندوق مشترك التكافل. تسجل قيمة الانخفاض في بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر للمساهمين.

### ٣ معلومات قطاعية

قامت الإدارة بتحديد القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير التي يستعرضها مجلس الإدارة والتي يتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. تتوافق القطاعات التشغيلية المستخدمة من الإدارة مع تعريف القطاعات بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

يتم تنظيم الشركة إلى قطاعين للأعمال، وهما: التكافل العام والمساهمين. يتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد الخاص بالشركة. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبنى عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. يتم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ |              |               |                        |
|--|--------------|---------------|------------------------|
| المجموع                                | المساهمين    | التكافل العام |                        |
| (١,٠٥٩,٥٥٠)                            | -            | (١,٠٥٩,٥٥٠)   | صافي خسائر التكافل     |
| -                                      | ٥,٦٦٩,٠٤٠    | (٥,٦٦٩,٠٤٠)   | رسوم وكالة             |
| (١,٠٥٩,٥٥٠)                            | ٥,٦٦٩,٠٤٠    | (٦,٧٢٨,٥٩٠)   |                        |
| ٥,٢٢٧,٩٥٤                              | ٤,٩٦٣,٣٠٢    | ٢٦٤,٦٥٢       | إيرادات الاستثمار      |
| -                                      | ٢٦,٤٦٥       | (٢٦,٤٦٥)      | رسوم مضارب             |
| (١٨,٦٥٥,٣٤٣)                           | (١٨,٦٥٥,٣٤٣) | -             | مصاريف عمومية وإدارية  |
| (٢,٩٨٦,٠٩٣)                            | (٢,٩٨٦,٠٩٣)  | -             | مخصص لقاء القرض        |
| (١٧,٤٧٣,٠٣٢)                           | (١٠,٩٨٢,٦٢٩) | (٦,٤٩٠,٤٠٣)   | الممنوح لمشركي التكافل |
|  |              |               | خسارة الفترة           |
| ٢٣٠,٢٥٥,١٩٠                            | ١٦٧,٠٢٤,٣٢٧  | ٦٣,٢٣٠,٨٦٣    | في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠      |
|  |              |               | مجموع الموجودات        |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ |              | معدلة         |                                      |
|--|--------------|---------------|--------------------------------------|
| معدلة                                  | المساهمين    | التكافل العام |                                      |
| المجموع                                |              |               |                                      |
| (٤,٧٠٥,٩٣٤)                            | -            | (٤,٧٠٥,٩٣٤)   | صافي خسائر التكافل                   |
| -                                      | ٤,٣٩٥,٧٥١    | (٤,٣٩٥,٧٥١)   | رسوم وكالة                           |
| (٤,٧٠٥,٩٣٤)                            | ٤,٣٩٥,٧٥١    | (٩,١٠١,٦٨٥)   |                                      |
| ١٩,٥٧٩,٨٩٦                             | ١٩,٥٧٩,٨٩٦   | -             | إيرادات الاستثمار                    |
| (١٢,٤٢٥,٢٤٣)                           | (١٢,٤٢٥,٢٤٣) | -             | مصاريف عمومية وإدارية                |
| ٢,٤٤٨,٧١٩                              | ١١,٥٥٠,٤٠٤   | (٩,١٠١,٦٨٥)   | (خسارة) / ربح الفترة                 |
| ٢١٢,٦٦٧,٣٦٤                            | ١٧٩,٩٠٧,٤٢١  | ٣٢,٧٥٩,٩٤٣    | في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>مجموع الموجودات |

تتم أعمال التكافل للشركة بمجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء اتفاقيات إعادة التكافل بشكل رئيسي مع شركات في دول مجلس التعاون الخليجي أو أوروبا. تقوم الشركة باستثماراتها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٤ ممتلكات ومعدات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩   | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩   | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠   |  |
|------------------|------------------|------------------|--|
| درهم             | درهم             | درهم             |  |
|                  |                  |                  | <b>التكلفة</b>                                 |
| ٢,٤٧٨,٢٦٦        | -                | ٣,٦٢٤,٩٢٦        | في بداية الفترة                                |
| ٢,٤٨٠,١٤٠        | ٥,٣٧٠,٧٢٧        | ١,١٣٧,٤٤٧        | إضافات   |
| -                | (١,٧٤٥,٨٠١)      | -                | استيعادات                                      |
| <u>٤,٩٥٨,٤٠٦</u> | <u>٣,٦٢٤,٩٢٦</u> | <u>٤,٧٦٢,٣٧٣</u> | في نهاية الفترة                                |
|                  |                  |                  | <b>الاستهلاك المتراكم</b>                      |
| ١٢٧,٩٣٩          | -                | ٩٠٥,٥٨٧          | في بداية الفترة                                |
| ٨٦٧,٢٤٩          | ١,٣٤٦,٩٧٨        | ٩٧٠,٢٠٩          | استهلاك الفترة                                 |
| -                | (٤٤١,٣٩١)        | -                | استيعادات                                      |
| <u>٩٩٥,١٨٨</u>   | <u>٩٠٥,٥٨٧</u>   | <u>١,٨٧٥,٧٩٦</u> | في نهاية الفترة                                |
| <u>٣,٩٦٣,٢١٨</u> | <u>٢,٧١٩,٣٣٩</u> | <u>٢,٨٨٦,٥٧٧</u> | <b>صافي القيمة الدفترية</b><br>في نهاية الفترة |

٥ عقارات استثمارية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ |  |
|----------------|----------------|----------------|--|
| درهم           | درهم           | درهم           |  |
| -              | -              | ٢٢,٢٢٠,٠٠٠     | إضافات   |
| -              | -              | ٢٢,٢٢٠,٠٠٠     | في نهاية الفترة                                |
| -              | -              | ٥٥٥,٥٠٠        | <b>الاستهلاك المتراكم</b><br>استهلاك الفترة    |
| -              | -              | ٥٥٥,٥٠٠        | في نهاية الفترة                                |
| -              | -              | ٢١,٦٦٤,٥٠٠     | <b>صافي القيمة الدفترية</b><br>في نهاية الفترة |

تتألف العقارات الاستثمارية من مبنى تم شراؤه أثناء الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠. يتم الاحتفاظ بهذا المبنى للاستفادة من عائدات إيجاره على المدى الطويل، ولكن في نهاية الفترة لم يتم نقل صك ملكية العقار باسم الشركة. تقوم الشركة الآن باتخاذ الإجراءات الرسمية ذات الصلة لنقل صك الملكية باسمها.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام طريقة خصم التدفقات النقدية، وقدرت بقيمة ٢٢,٠٣٧,٦٦٦ درهم.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٦ مدينو التكافل وضم مدينة أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠<br>درهم |   |
|------------------------|------------------------|------------------------|---|
| ٢٤,١٠٢,٧١٩             | ٢٣,٩١٤,٠٤٤             | ٢٩,٩٧٣,٨١٧             | ضم مدينة ناشئة عن عقود التكافل وإعادة التكافل |
| -                      | -                      | ٧٣٨,٥٠٠                | مستحق من حاملي عقود التكافل                   |
| ٢٤,١٠٢,٧١٩             | ٢٣,٩١٤,٠٤٤             | ٣٠,٧١٢,٣١٧             | فائض مدفوع مقدما من خسارة التنازلات           |
| ١,٥٥٢,٠١٠              | ١,٧٤٧,٣٢٢              | ١,٧١٠,٣٩٤              | ضم مدينة أخرى                                 |
| ١١٩,٠٠٠,٠٠٠            | -                      | -                      | مستحقة من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٥)      |
| ٨٢٢,١٧٨                | ٨٢٢,١٧٨                | ٨٢٢,١٧٨                | سلف مقدمة لشراء استثمارات                     |
| -                      | -                      | (٦٦٥,٢٨٤)              | سلف مقدمة لتشكيل شركات                        |
| ٦٩٠,٧٤٤                | ١,١٨٩,٨٣٦              | ٢٩٨,٨٢٦                | مخصص لقاء سلف مقدمة لتشكيل شركات              |
| ٣٩,٠٠٠                 | ٨٤,٠٠٠                 | ٣٩,٠٠٠                 | مصاريف مدفوعة مقدما                           |
| ٢٠٨,٥٢٨                | ١٩٢,٧٢٨                | ٥٢٨,٤٧٨                | هامش على خطابات الضمان                        |
| ٤٠٠,٥٣٩                | ٧٥٦,٢٦٧                | ١,٠٣٣,٥٠٦              | تأمينات مستردة                                |
| ١٠٢,٢٥٠                | ٣٤٠,١١٦                | ٣٩٥,١٨٣                | إيرادات متوقعة من ودائع استثمارية             |
| ٨٨,١٨٠                 | ٤٧٩,٣٨٠                | ٢٢٢,٦٦٥                | سلف مقدمة إلى أطراف ثالثة                     |
| ٢٠,١٠٠                 | ١٨,٩٥٠                 | ٨٠,٠٠٠                 | سلف مقدمة إلى الموظفين                        |
| ١٢٢,٩٢٣,٥٢٩            | ٥,٦٣٠,٧٧٧              | ٤,٤٦٤,٩٤٦              | ضم مدينة أخرى                                 |
| ١٤٧,٠٢٦,٢٤٨            | ٢٩,٥٤٤,٨٢١             | ٣٥,١٧٧,٢٦٣             | مجموع التكافل والضم المدينة الأخرى            |

إن جميع ذمم التكافل والضم المدينة الأخرى هي ذمم مدينة متداولة. تُقارب القيمة العادلة المقدرة لضم التكافل والضم المدينة الأخرى قيمها الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، و٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، و٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩.

أدت طبيعة عمليات الشركة إلى تركيز أرصدة المستحقات المطلوبة من حاملي العقود على عدد قليل من العملاء. فكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، كان ٥ عملاء يمثلون ٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٠٩: ٥ عملاء يمثلون ٦٣%) من الذمم المدينة المستحقة في ذلك التاريخ.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٧ ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩    | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠    |  |
|------------------|-------------------|-------------------|--|
| درهم             | درهم              | درهم              |  |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠        | ٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٦,٠٠٠,٠٠٠         | ودائع استثمارية مجمدة                              |
| —                | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٥٧,٠٠٠,٠٠٠        | ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر |
| <u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٤٦,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٦٣,٠٠٠,٠٠٠</u> |  |

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بخصوص شركات وكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية قيمتها ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم لا يمكن تحريرها إلا بعد الحصول على موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة.

٨ النقد ومرادفات النقد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠    |   |
|-------------------|--------------------|-------------------|---|
| درهم              | درهم               | درهم              |   |
| ٦٤,٠٠٠            | ٧٤,٠٠٠             | ٢٩,٠٠٠            | نقد في الصندوق                                    |
| ٢٠,٠١٤,٤٤٣        | ٣,٦٣٤,٧٤٠          | ٨,٣٣١,٤٥٠         | حسابات جارية لدى البنوك                           |
| ٢١,٠٠٠,٠٠٠        | ١٢٢,٤٠٠,٠٠٠        | ٦٤,٠٠٠,٠٠٠        | ودائع مصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أقل من ٣ أشهر |
| <u>٤١,٠٧٨,٤٤٣</u> | <u>١٢٦,١٠٨,٧٤٠</u> | <u>٧٢,٣٦٠,٤٥٠</u> |   |

٩ رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، و٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، و٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ ما قيمته ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم موزع على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد منها درهم واحد.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

### ١٠ احتياطات

#### توزيعات الأرباح

أقر مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٠ دفع توزيعات أرباح بنسبة ٢,٥% من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ٣,٧٥ مليون درهم.

#### احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠% من الربح السنوي للشركة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. ينبغي أن تستمر عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المدفوع للشركة.

#### احتياطي عام

وفقاً للمادة رقم ٦٤ من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي للشركة إلى الاحتياطي العام.

لم يتم القيام بأي عمليات تحويل للاحتياطي القانوني والاحتياطي العام لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ حيث أنه سيتم القيام بذلك في نهاية سنة ٢٠١٠ بناءً على نتائج الشركة للسنة.

### ١١ صندوق مشترك التكاثل (إيضاح ٢-٢)

| معدلة<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>درهم | معدلة<br>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠<br>درهم |  |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
|                                 |                                 |                        | <b>صندوق مشترك التكاثل</b>                                 |
|                                 |                                 | (٩,١٢١,٧٠٤)            | في بداية الفترة  |
| (٩,١٠١,٦٨٥)                     | (٩,١٢١,٧٠٤)                     | (٦,٤٩٠,٤٠٣)            | صافي عجز نتائج التكاثل للفترة                              |
| <u>(٩,١٠١,٦٨٥)</u>              | <u>(٩,١٢١,٧٠٤)</u>              | <u>(١٥,٦١٢,١٠٧)</u>    | العجز في صندوق مشترك التكاثل                               |
|                                 |                                 |                        | <b>قرض من المساهمين</b>                                    |
|                                 |                                 | ٩,١٢١,٧٠٤              | في بداية الفترة  |
| ٩,١٠١,٦٨٥                       | ٩,١٢١,٧٠٤                       | ٦,٤٩٠,٤٠٣              | قرض تم منحه خلال الفترة                                    |
| <u>٩,١٠١,٦٨٥</u>                | <u>٩,١٢١,٧٠٤</u>                | <u>١٥,٦١٢,١٠٧</u>      | مجموع القرض من المساهمين في نهاية الفترة                   |
|                                 |                                 | (٢,٩٨٦,٠٩٣)            | مخصص لقاء القرض الممنوح لمشتركي التكاثل محمل إلى المساهمين |
| <u>٩,١٠١,٦٨٥</u>                | <u>٩,١٢١,٧٠٤</u>                | <u>١٢,٦٢٦,٠١٤</u>      |  |

يقوم المساهمون بتمويل عجز صندوق مشترك التكاثل من خلال منحهم قرض حسن غير خاضع للفائدة بمبلغ ١٥,٦١٢,١٠٧ درهم، وليس له شروط إيفاء محددة. بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠، بلغت قيمة القرض المشكوك في استرداده والمكون لقاؤه مخصص قيمة ٢,٩٨٦,٠٩٣ درهم، وتم تحميل هذا المخصص في بيان الدخل الشامل للمساهمين.

تتوقع الإدارة استرداد الرصيد المتبقي من خلال الأرباح المستقبلية لصندوق مشترك التكاثل.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٢ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

| معدلة<br>٣٠ يونيو ٢٠٠٩<br>درهم | معدلة<br>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>درهم |                              |
|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------------------|
| ٥٠,٠٠٠                         | ٥٠,٠٠٠                          | ٣,٨٩٢,٣٣٩             | موجودات عقود إعادة التكافل   |
| ١,٠٦٨,٣٠٦                      | ١,٩٥٩,٣٩٩                       | ١٤,٥٩٦,١٥٩            | مطالبات مبلغ عنها            |
| ١,١١٨,٣٠٦                      | ٢,٠٠٩,٣٩٩                       | ١٨,٤٨٨,٤٩٨            | احتياطي مساهمات غير مكتسبة   |
| ٢,٣٨٨,٥٦٢                      | ٦,٣٨٣,٧٩٥                       | ١٠,٨٥٢,١٩٦            | مطالبات عقود التكافل         |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠                      | ٣,٢٠٠,٠٠٠                       | ٣,٢٠٠,٠٠٠             | مطالبات مبلغ عنها            |
| ٢٩,٢٣٠,٠٦٣                     | ٣٧,٧٢٦,٣٦٦                      | ٤٣,٠٢٤,١٧٨            | مطالبات متكبدة لكن غير معلنة |
| ٣٦,١١٨,٦٢٥                     | ٤٧,٣١٠,١٦١                      | ٥٧,٠٧٦,٣٧٤            | احتياطي مساهمات غير مكتسبة   |

١٣ تعويضات نهاية الخدمة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠<br>درهم |                        |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| ٧٣,٥١٩                 | -                      | ٤٣٠,٢٧٤                | الرصيد في بداية الفترة |
| ٢١٣,٥١٣                | ٤٥٠,٨٩٨                | ٦٦,٧٧٤                 | المحمل للفترة          |
| (١٠,٣٧٩)               | (٢٠,٦٢٤)               | (٦١,٤٧٦)               | تسويات                 |
| ٢٧٦,٦٥٣                | ٤٣٠,٢٧٤                | ٤٣٥,٥٧٢                | الرصيد في نهاية الفترة |

١٤ دائنو إعادة التكافل والذمم الدائنة الأخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>درهم | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠<br>درهم |                            |
|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------|
| ١,٢٨٣,١٦٥              | ٢,٣٨٨,٦٧٦              | ١٠,٩٠٤,٩٤٠             | مستحق لشركات إعادة التكافل |
| ٨٣٢,٥٩٨                | ٧٣٤,١٤١                | ٢,٩٥٧,٧٠٥              | ذمم دائنة أخرى             |
| ٢٧٨,٨٤٦                | ٢,١١٤,٤٠٢              | ١,٨٧٧,٢٥٥              | مصاريف مستحقة الدفع        |
| ٨٧٧,٣١٣                | -                      | -                      | إيرادات مؤجلة              |
| -                      | -                      | ٩٥١,٤٤٥                | إيجار مقبوض مقدماً         |
| ٣,٢٧١,٩٢٢              | ٥,٢٣٧,٢١٩              | ١٦,٦٩١,٣٤٥             |                            |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٥ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة أو التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ |
|----------------|----------------|----------------|
| درهم           | درهم           | درهم           |

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٦)

|                  |                  |                  |                        |
|------------------|------------------|------------------|------------------------|
|                  |                  |                  | مستحق من المدراء       |
|                  |                  |                  | مستحق من أحد المساهمين |
|                  | ٤١,٩٩٠           | -                |                        |
| ١,٥٥٢,٠١٠        | ١,٧٠٥,٣٣٢        | ١,٧١٠,٣٩٤        |                        |
| <u>١,٥٥٢,٠١٠</u> | <u>١,٧٤٧,٣٢٢</u> | <u>١,٧١٠,٣٩٤</u> |                        |

معاملات الأطراف ذات العلاقة

أبرمت الشركة خلال الفترة المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال سير العمل العادي بالأحكام والشروط المتفق عليها بين الأطراف.

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ |
|--|------|
| درهم                                   | درهم |

إجمالي مساهمات التكافل

تعويضات المدراء الرئيسيين  
رواتب ومزايا أخرى

|                  |                  |
|------------------|------------------|
| -                | ٩٢,٦٦٦           |
| <u>٣,٩٣٦,٠٨٨</u> | <u>٢,٥٠١,٨٠٥</u> |

١٦ الزكاة واجبة الدفع

إن الحركة في صندوق الزكاة خلال الفترة كانت كالتالي:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ |
|----------------|----------------|----------------|
| درهم           | درهم           | درهم           |

الرصيد في بداية الفترة  
المحمل خلال الفترة  
المدفوع خلال الفترة

|                  |                  |          |
|------------------|------------------|----------|
| ٧,٦٧٧,٠٣٤        | -                | -        |
| -                | ٧,٦٧٧,٠٣٤        | -        |
| (٨٠٠,٠٦٧)        | -                | -        |
| <u>٦,٨٧٦,٩٦٧</u> | <u>٧,٦٧٧,٠٣٤</u> | <u>-</u> |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٧ صافي المساهمات المكتسبة

| فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة |              | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة |             |   |
|--|--------------|---|-------------|---|
| ٢٠٠٩   | ٢٠١٠         | ٢٠٠٩  | ٢٠١٠        |   |
| درهم   | درهم         | درهم  | درهم        |   |
| ٣٥,٥٦٦,٨٤٤   | ٦٣,٦٥١,١٩٩   | ٢٥,٣٢٣,٠٩٦  | ٢٠,٩٦٨,٠٢٥  | إجمالي مساهمات التكافل  |
| (٢٩,٢٣٠,٠٦٣)                                       | (٥,٢٩٧,٨١١)  | (١٩,٨٢٢,٥١٢)  | ٥٩٠,٤٤٨     | التغير في احتياطي المساهمات غير المكتسبة                      |
| ٦,٣٣٦,٧٨١  | ٥٨,٣٥٣,٣٨٨   | ٥,٥٠٠,٥٨٤   | ٢١,٥٥٨,٤٧٣  | مساهمات التكافل   |
| (١,٤٢٣,٩٠٠)  | (٢٢,٦٩٢,٤٤٨) | (٧٩١,٢٧٨)   | (٧,٣٦٢,٢٣٠) | إجمالي المساهمات المتنازل عنها                                |
| (١,٠٩٢,٣٦١)  | (٢,٢١٥,٥٠٠)  | (٦٦١,٥٩٥)   | (٧٣٨,٥٠٠)   | لمعيدي التكافل  |
| ١,١١٨,٣٠٦  | ١٢,٦٣٦,٧٦٠   | ٥٤٦,٠٣٤   | ٢,١٦٦,٢٨٣   | مساهمات اتفاقيات فائض الخسارة (XOL) المتنازل عنها             |
| (١,٣٩٧,٩٥٥)  | (١٢,٢٧١,١٨٨) | (٩٠٦,٨٣٩)   | (٥,٩٣٤,٤٤٧) | التغير في حصة معيدي التكافل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة |
| ٤,٩٣٨,٨٢٦  | ٤٦,٠٨٢,٢٠٠   | ٤,٥٩٣,٧٤٥   | ١٥,٦٢٤,٠٢٦  | مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها                           |
|  |              |   |             | صافي المساهمات المكتسبة                                       |

١٨ إيرادات عمولة إعادة التكافل

|          |           |          |           |   |
|----------|-----------|----------|-----------|---|
| ١٥٨,٠٥٠  | ٣٣٠,٥٦٢   | ١٢٢,٣٦٢  | ١٠٨,٥٨٥   | إجمالي عمولة إعادة التكافل                        |
| -        | ٢١٧,٢٩٦   | ٣٢,٢٢٧   | ٢٧٥,١٠٢   | عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة في بداية الفترة |
| (٣٦,٢٨٥) | (٢٥٥,٧٤٨) | (٣٦,٢٨٥) | (٢٥٥,٧٤٨) | عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة في نهاية الفترة |
| ١٢١,٧٦٥  | ٢٩٢,١١٠   | ١١٨,٣٠٤  | ١٢٧,٩٣٩   | عمولة إعادة التكافل المكتسبة                      |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

١٩ صافي المطالبات المتكبدة

| فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٠٩ |             | فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٠ |             | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠٠٩ |      | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>٢٠١٠ |      |
|---|-------------|---|-------------|--|------|--|------|
| درهم  | درهم        | درهم  | درهم        | درهم   | درهم | درهم   | درهم |
| ١,٩٩٧,٣٦٥   | ٤٠,٠٢٩,٧٣٧  | ١,٩١١,٨٧٥   | ١٧,٦٣٣,٦٩٦  |  |      |  |      |
| -   | ٨١٩,٥١٠     | -   | ٤٤٦,٧٩٣     |  |      |  |      |
| ٢,٣٨٨,٥٦٢   | ٤,٤٦٨,٤٠١   | ١,٩٥٨,٥٨١   | (٣٨٦,٢٧٣)   |  |      |  |      |
| ٤,٥٠٠,٠٠٠   | -           | ٣,٠٠٠,٠٠٠   | -           |  |      |  |      |
| ٨,٨٨٥,٩٢٧   | ٤٥,٣١٧,٦٤٨  | ٦,٨٧٠,٤٥٦   | ١٧,٦٩٤,٢١٦  |  |      |  |      |
| (٥٧,٩١٩)  | (١,٥٤١,٩٩٨) | (١٢,٣٢٠)  | (١,٢٧١,٦٦٤) |  |      |  |      |
| -   | (٣,٨٤٢,٣٣٩) | -   | (١,١٠٥,٣٧٠) |  |      |  |      |
| (٥٧,٩١٩)  | (٥,٣٨٤,٣٣٧) | (١٢,٣٢٠)  | (٢,٣٧٧,٠٣٤) |  |      |  |      |
| ٨,٨٢٨,٠٠٨   | ٣٩,٩٣٣,٣١١  | ٦,٨٥٨,١٣٦   | ١٥,٣١٧,١٨٢  |  |      |  |      |

٢٠ مصاريف إصدار عقود التكافل

| فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠٠٩ |             | فترة التسعة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠١٠ |             | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠٠٩ |      | فترة الثلاثة أشهر المنتهية<br>في ٣٠ سبتمبر<br>معدلة<br>٢٠١٠ |      |
|--|-------------|--|-------------|---|------|---|------|
| درهم   | درهم        | درهم   | درهم        | درهم  | درهم | درهم  | درهم |
| ٥,٣١٧,٩٨١  | ٦,٠٠٤,٨٠٤   | ٣,٨١٩,٤٠٤  | ١,٥٨٧,٩٩٠   |   |      |   |      |
| -  | ٥,٥٤٧,٦٣٣   | ١,٣٨٠,١٥٦  | ٥,٠٠١,٢٥٥   |   |      |   |      |
| (٤,٣٧٩,٤٦٤)  | (٤,٠٥١,٨٨٨) | (٤,٣٧٩,٤٦٤)  | (٤,٠٥١,٨٨٨) |   |      |   |      |
| ٩٣٨,٥١٧  | ٧,٥٠٠,٥٤٩   | ٨٢٠,٠٩٦  | ٢,٥٣٧,٣٥٧   |   |      |   |      |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢١ رسوم الوكالة والمضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمشاركين في صندوق التكافل وبالتالي يضعوا رسوماً حسب النسب التالية لإجمالي مساهمات التكافل، كرسوم وكالة:

|           |         |
|-----------|---------|
| مركبات    | ١٢,٥%   |
| استشفاء   | ١٠-٠%   |
| فروع أخرى | ١٧,٥-٠% |

يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات مشتركى التكافل ويضعوا رسماً قدره ١٠% من إيرادات الاستثمار كرسوم مضارب.

٢٢ إيرادات استثمار المساهمين

| فترة التسعة أشهر المنتهية |           | فترة الثلاثة أشهر المنتهية |           | إيرادات ودائع استثمارية<br>العائد على الاستثمارات المحتفظ بها<br>لحين استحقاقها |
|---------------------------|-----------|----------------------------|-----------|---|
| في ٣٠ سبتمبر              |           | في ٣٠ سبتمبر               |           |   |
| ٢٠٠٩                      | ٢٠١٠      | ٢٠٠٩                       | ٢٠١٠      |   |
| درهم                      | درهم      | درهم                       | درهم      |   |
| ١,٢٦٧,٨٧٥                 | ٤,٢٧٩,٥٧٣ | ٤٠٠,٥٣٩                    | ١,٤٦٦,٣١٦ |   |
| ١٦,٦٤٨,١١٣                | -         | ٦,٣٠٧,٤٥٠                  | -         |   |
| ١٧,٩١٥,٩٨٨                | ٤,٢٧٩,٥٧٣ | ٦,٧٠٧,٩٨٩                  | ١,٤٦٦,٣١٦ |   |

٢٣ صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية

| فترة التسعة أشهر المنتهية |          | فترة الثلاثة أشهر المنتهية |          | إيرادات الإيجار من العقارات<br>الاستثمارية<br>المصاريف المتكبدة على العقارات<br>الاستثمارية |
|---------------------------|----------|----------------------------|----------|---|
| في ٣٠ سبتمبر              |          | في ٣٠ سبتمبر               |          |   |
| ٢٠٠٩                      | ٢٠١٠     | ٢٠٠٩                       | ٢٠١٠     |   |
| درهم                      | درهم     | درهم                       | درهم     |   |
| -                         | ٧٨٣,٥٥٥  | -                          | ٤٤٦,٢٥٠  |   |
| -                         | (٩٩,٨٢٦) | -                          | (٣١,٩٨٦) |   |
| -                         | ٦٨٣,٧٢٩  | -                          | ٤١٤,٢٦٤  |   |

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٤ مصاريف عمومية وإدارية

| فترة التسعة أشهر المنتهية |            | فترة الثلاثة أشهر المنتهية |           |                                    |
|---------------------------|------------|----------------------------|-----------|------------------------------------|
| في ٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩         |            | في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠          |           |                                    |
| درهم                      | درهم       | درهم                       | درهم      |                                    |
| ٨,٣٩٦,١٥٠                 | ١٢,٦٤٣,٠٠٧ | ٢,٨٠٩,٨٠٣                  | ٣,٨٤٣,٤٠٨ | رواتب ومزايا أخرى                  |
| ١,٥٢٣,١٥٢                 | ١,٠٠٢,٨٨٩  | ٢٨٣,٦٦٦                    | ١٨١,٨٤٨   | إيجار                              |
| ٨٦٧,٢٥٠                   | ٩٧٠,٢٠٩    | ٣٢٠,٣٣٩                    | ٣٢٩,٠٩٥   | استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٤)   |
| -                         | ٥٥٥,٥٠٠    | -                          | ٢٧٧,٧٥٠   | استهلاك عقارات استثمارية (إيضاح ٥) |
| ٧١٢,٨٤٤                   | ٨٩٩,٢٠٨    | ١٦٨,٢٨١                    | ١٦٥,٣١٣   | مصاريف حكومية وقانونية             |
| ١٣٣,٨٣٦                   | ١٩٠,٦١٦    | ٤٢,٨٦٣                     | ٦٣,٧٤٠    | رسوم اتصالات                       |
| ١٩٥,٧٦٨                   | ٥٨٠,١٣٣    | ١٥٦,٦٩٤                    | ٢٤٢,٢٤٣   | مصاريف إعلانات                     |
| ١٦٨,٦٥٢                   | ٢٦٢,٧٥٠    | ٥٧,٣٣٧                     | ٤٢,١٥٩    | طباعة وقرطاسية ولوازم              |
| ١٦٦,٢٧٠                   | ٢٣٢,٠١١    | ١٢١,٣٦٩                    | ٩٧,١٩٠    | تصليحات وصيانة                     |
| ٢٦١,٣٢١                   | ٦٥٣,٧٣٦    | ١٦٦,٩٧٣                    | ٢٢٧,٨٤٠   | مصاريف متنوعة                      |
| -                         | ٦٦٥,٢٨٤    | -                          | ٦٦٥,٢٨٤   | مخصص لقاء سلف مقدمة لتشكيل شركات   |
| ١٢,٤٢٥,٢٤٣                | ١٨,٦٥٥,٣٤٣ | ٤,١٢٧,٣٢٥                  | ٦,١٣٥,٨٧٠ |                                    |

٢٥ نصيب السهم من الأرباح

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية من خلال تقسيم صافي الربح المنسوب للمساهمين على المعدل الوسطي الموزون لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة. بلغ عدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. تكبدت الشركة خسائر خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠.

٢٦ المطلوبات المحتملة

(أ)

| ٣١ سبتمبر ٢٠٠٩ | ٣١ سبتمبر ٢٠١٠ |               |
|----------------|----------------|---------------|
| درهم           | درهم           |               |
| ٦,٠٣٩,٠٠٠      | ٦,٠٣٩,٠٠٠      | خطابات الضمان |

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سير العمل العادي.

(ب) رفع مالك عقار المقر السابق للشركة في دبي، والذي تم إخلاله بسبب مشاكل بالمقر، دعوة قضائية ضد الشركة مطالباً بتعويض عن قيام الشركة بفسخ العقد في مرحلة مبكرة. قامت الشركة من جانبها برفع دعوى مضادة مطالبة بتعويض عن الأضرار التي لحقت بها أثناء استخدام ذلك المقر.

لم يتم تسجيل احتياطي لهذا النزاع في دفاتر الشركة، ذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن فسخ العقد كان قانونياً. وبناءً على رأي قانوني، لا تتوقع الإدارة أن يكون لنتيجة هذه الدعوى تأثير جوهري على نتائج الشركة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (تابع)

٢٧ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر |              | إيضاحات |   |
|-----------------------------------|--------------|---------|---|
| ٢٠٠٩                              | ٢٠١٠         |         |   |
| درهم                              | درهم         |         |   |
| معدلة                             | معدلة        |         |   |
| ١١,٥٥٠,٤٠٤                        | (١٠,٩٨٢,٦٢٩) |         | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية                               |
| (٩,١٠١,٦٨٥)                       | (٦,٤٩٠,٤٠٣)  |         | (خسارة) ربح الفترة  |
| ٢,٤٤٨,٧١٩                         | (١٧,٤٧٣,٠٣٢) |         | صافي الفائض من عمليات التكافل   |
| ٨٦٧,٢٤٩                           | ٩٧٠,٢٠٩      | ٤       | تعديلات بسبب:   |
| -                                 | ٥٥٥,٥٠٠      | ٥       | استهلاك الممتلكات والمعدات  |
| ٢١٣,٥١٣                           | ٦٦,٧٧٤       | ١٣      | استهلاك العقارات الاستثمارية  |
| (١,٢٦٧,٨٧٥)                       | (٤,٢٧٩,٥٧٣)  | ٢٢      | تعويضات نهاية الخدمة  |
| (١٦,٦٤٨,١١٣)                      | -            | ٢٢      | إيرادات من الودائع الاستثمارية  |
| (١,٦٦٣,٩٠٨)                       | -            |         | العائد على الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق                           |
| -                                 | ٦٦٥,٢٨٤      | ٦       | مكاسب استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة            |
| -                                 | ٢,٩٨٦,٠٩٣    | ١١      | مخصص لقاء سلف مقدمة لتشكيل شركات مخصص لقاء القرض الممنوح لمشركي التكافل     |
| (١٦,٠٥٠,٤١٥)                      | (١٦,٥٠٨,٧٤٥) |         | التدفقات النقدية قبل دفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين                      |
| (١٠,٣٧٩)                          | (٦١,٤٧٦)     | ١٣      | والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                 |
| (٤,٣٧٩,٤٦٤)                       | ١,٤٩٥,٧٤٥    |         | دفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين   |
| (١,١١٨,٣٠٦)                       | (١٦,٤٧٩,٠٩٩) |         | نقصان / (زيادة) في تكلفة إصدار عقود التكافل المؤجلة                         |
| (١٤٣,٨٨٣,٨٩٠)                     | (٦,٠٢٠,٤٨٧)  |         | زيادة في موجودات عقود إعادة التكافل   |
| ١٠٣,٢٥٥,٩٦٦                       | -            |         | زيادة في ذمم التكافل والذمم المدينة الأخرى                                  |
| ٣٦,١١٨,٦٢٥                        | ٩,٧٦٦,٢١٣    |         | زيادة في الموجودات المالية المحتفظ بها لحين الاستحقاق                       |
| ٣,٠٦٢,٢١٢                         | ١١,٤٥٤,١٢٦   |         | زيادة في مطلوبات عقود التكافل   |
| ٣٦,٢٨٥                            | ٣٨,٤٥٢       |         | زيادة في ذمم إعادة التكافل والذمم الدائنة الأخرى                            |
| ٣٢٣,٩٣٤                           | ٣,٤٧٢,١٦١    |         | زيادة في عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة                                   |
| ٨,٢٠٧,٥٨٤                         | -            |         | زيادة في ودائع إعادة التكافل المحتفظ بها                                    |
| (١٤,٤٣٧,٨٤٨)                      | (١٢,٨٤٣,١١٠) |         | عائدات من مبيعات الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| ١,٣٨٧,٨٢٩                         | ٤,٠٠٢,٣٣٤    |         | النقد المستخدم في العمليات  |
| ١٦,٦٤٨,١١٣                        | -            |         | إيرادات مقبوضة من الودائع الاستثمارية                                       |
| -                                 | (٨٠٠,٠٦٧)    | ١٦      | العائد على الموجودات المالية المحتفظ بها لحين الاستحقاق                     |
| ٣,٥٩٨,٠٩٤                         | (٩,٦٤٠,٨٤٣)  |         | انخفاض في الزكاة المستحقة   |
|                                   |              |         | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية                      |