

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

إيرست وينج

محاسبون مانagers
مدى بيروت ١٢٣
الناطق: ٠١٢٣٦٧٤٥٠٠
شارع محمد بن
البيهقي - الإسراز - العربية المتحدة
تلفزيون: +٩٦٣٦٢٣٢٧٥٣٢
فاكس: +٩٦٣٦٢٣٢٧٥٣٢
www.ey.com/me

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

مقدمة
لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ وبيانات الدخل والدخل الشامل المرحلية لفترة ثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التغيرات التقديمة المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤوليتنا هي إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم (٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالإستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا تستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن تحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظر لذلك فإننا لا ندلي رأي تدقيق.

النتيجة
بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤).

مسألة أخرى
تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أصدر رأياً غير متحفظ بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٢ على هذه البيانات المالية. تم مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر حيث كانت نتيجة المراجعة غير متحفظة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١١ على تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة.

توقيع:
ريشارد ميشيل
شريك
إيرست وينج
رقم القيد: ٤٤٦

٢٠١٢ نوفمبر ١٣
أبوظبي

تقرير مجلس الادارة عن أداء الشركة والوضع المالي للسنة المنتهية بتاريخ 30 سبتمبر 2012

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسعدنا أن نعرض النتائج المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) عن الفترة من 1 يناير 2012 إلى 30 سبتمبر 2012.

ملخص بيان الدخل الشامل:

31/12/2011 (درهم)	2012/09/30 (درهم)	ملخص الميزانية العمومية
67,596,304	70,294,900	اجمالي الموجودات غير المتداولة
159,421,741	108,092,192	اجمالي الموجودات المتداولة
134,722,779	91,629,369	اجمالي المطلوبات المتداولة
397,228	521,633	اجمالي المطلوبات غير المتداولة
91,898,038	86,236,090	اجمالي حقوق المساهمين

2011/09/30 (درهم)	2012/09/30 (درهم)	ملخص بيان الدخل
84,810,756	41,872,791	اجمالي اشتراكات التكافل
(4,035,574)	5,653,160	صافي فائض/(عجز) نتائج التكافل للفترة
(18,156,850)	(5,661,948)	صافي ربح/(خسارة) الفترة
(0.12)	(0.04)	نصيب السهم من الارباح

وفيما يلي أبرز نشاطات الشركة:

صافي الخسارة انخفض بنسبة 6.69% من (درهم 18.15) مليون في 30 سبتمبر 2011 إلى (درهم 5.66) مليون في 30 سبتمبر 2012.

بالنسبة إلى مشترك التكافل، اجمالي اشتراكات التكافل (اشتراكات التأمين) انخفض من 84.81 مليون درهم في الفتره 30 سبتمبر 2011 مقابل 41.87 مليون درهم في 30 سبتمبر 2012.

بلغ صافي فائض نتائج التكافل 5.65 مليون درهم في الفترة المنتهية 30 سبتمبر 2012 مقابل صافي عجز قدره 4.04 مليون درهم في 30 سبتمبر 2011.

بالنيابة عن مجلس الإدارة



محمد الظاهري
العضو المنتدب



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
(مدة)
درهم (غير مدقق)
إيضاحات درهم

٤٢,٢٣٤,١٤١	٢٥,٦٧,٦٢٨	٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤
٤٠,٢٥١,٠٠٠	٤٠,٢٥١,٠٠٠	٥
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٤,٥٢٤,٧٩٨	٥
١٥,٩٤٤,٠٤٤	١٣,١٧٧,٩١٢	٦
٢٨,١٥٤,١٥١	٥٣,٧٥٤,٤١٢	٧
٣,٤٣٧,٥٢٧	١,٤٤٠,٩٥٣	
٨,٣٥٩,٩٤٨	٢,٦٠٦,٧٨٩	٨
٢,٠٤٦,٣٠٣	٢,٥٤١,٥٥٩	
١٩,٣٩٤,٢٩٤	١٨,٥٠٣,٣٤١	٩
٢٢٧,٠١٨,٠٤٥	١٧٨,٣٨٧,٠٩٢	

الموجودات
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
وديعة قانونية
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
موجودات عقود إعادة تكافل
نعم تكافل مدينة وذمم مدينة أخرى
تكاليف شراء موجلة
قرض لمشتركي التكافل صافي
أثاث ومعدات
استثمار في الممتلكات

إجمالي الموجودات

حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
حقوق المساهمين

١٥٤,٤٤٣,٤٤٤	١٥٤,٤٤٣,٤٤٤	١١
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٢
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٣
٣,٠٣٠,٠٠٠	٣,٠٣٠,٠٠٠	
(١٤,٥٣٣,٥٧٦)	(٧٠,١٩٥,٥٢٥)	
٩٦,٨٩٨,٠٣٨	٨٦,٤٣٣,٠٨٩	

حقوق المساهمين

صندوق مشتركي التكافل
نعم صندوق مشتركي التكافل
قرض من المساهمين

إجمالي صندوق مشتركي التكافل

المطلوبات
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
مطلوبات عقود التكافل
نعم إعادة تكافل دائنة ومطلوبات أخرى
عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
تأمينات محتجزة من إعادة تكافل

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

المدير العام

نائب الرئيس

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي
لل فترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في الثالثة أشهر المنتهية في السنة أشهر المنتهية
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	الإضاحات	العائد لمشتركي التكافل
٩٥,٤٥٧,٤٥٣	٣٩,٨٤١,٦٦٨	٢٢,٤٨٥,٦٥٢	٢٠,١٨٣,١٣٤	١٦	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
(١٨,٢٤٣,٣٤٥)	(١٩,٧٣١,٨٢٠)	(٥,٩٨١,٥٢٨)	(٥,٨٢٢,٩٨٤)	١٦	مشتريات إعادة تكافل متباين عنها
٢٧,٣٢١,٥٠٨	٥٢,١٠٩,٣١٨	١٧,٥٠٥,١٢٨	٩٦,٣٥٦,١٣٩	١٩	صافي مشتريات مكتسبة
٥٣,٤٢٣	٨٧١,٤٤٢	٢٨٦,١٤١	٣٠٠,١٢١		إيرادات عمولة إعادة تكافل
٤٧,٧٤١,٢٢٢	٥٦,٩٨١,٥٥٤	٢٦,٦٩٩,٢٩٩	١٦,٦٥٩,٣٧		إجمالي الإيرادات المكتسبة
(٥٣,٨٣٥,٩٣٧)	(٥١,٧٤٩,٣٩٩)	(٢٣,٠٠٨,٤٨٤)	(١٣,٨٩٥,٨٩١)		إجمالي مطالبات متباينة
٢٠,٥٧٩,٨٧٨	١٢,٦٦٧,٥٠٢	٧,٧٧٤,٣٢٠	٢,٢٠٨,٤٩٤		حصة إعادة تكافل في المطالبات المتباينة
(٣٢,٣٥٧,٠٥٩)	(٣٠,٠٨١,٨٩٧)	(١٥,٢٣٨,١٦٠)	(٨,٢٦٧,٣٩٧)		صافي مطالبات متباينة
(٣,٦٢٧,٥٥٦)	(٣,٩٢٢,٤٧١)	(١,١٧٥,٥٩٩)	(١,٠١٤,٥٥٧)		نفقات شراء صندوق تكافل
(٣٢,٣٢٣,٦١٥)	(٣٩,٠٠٥,٣٧٦)	(١٧,٢١٣,٧٥٦)	(٩,٦٩٧,٩٥٤)		إجمالي نفقات الاكتتاب
٥,٣,٧,٩١١	١٣,٩٧٦,٥٧٤	(٥٢٢,٤٨٧)	٤,٩٦١,٣٥٣		صافي الإيرادات المكتسبة (الخسائر)
(١,٣٥١,٤٧٨)	(١,٣٤٣,٠١٥)	(٤,١١,١١٢)	(١,٩٣٥,٣١٤)	١٨	أتعاب وكالة
٣,٢١٤	-	-	-	١٧	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(١٢١)	-	-	-	١٨	حصة مضاربة
(٤,٤٣٥,٥٧٤)	٥,٦٥٣,١٥١	(٤,٥٣٦,٦٠٩)	٢,٠٢٥,٧٦٩		فائض نتائج (عجز) التكافل لل فترة
١,٩٨١,٧٧٩	٩٤١,٤٧٩	٤,٤٢,٤٣٠	٢١٦,٢٥١	١٩	العائد إلى المساهمين
٩,٣٥١,٦٧٨	٦,٢٤٣,٠١٥	٣,٠١٦,١٢٢	١,٩٣٥,٣٧٤	١٨	إيرادات استثمارات المساهمين
٩٢١	-	-	-	١٨	أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
٣٤,٤٢,٣	٣٤,٢٣,٩	١٤,٠٥,٠٠٠	٨٦,٢٩٤	٩	حصة مضاربة من مشتركي التكافل
١,٥١٦,٩٢٠	١٨,٦٧٠	١,٥١٣,٩٢٠	٥,٧٠٤		صافي دخل يعود من الاستثمارات في الممتلكات
(١٠,٣٩٨,٥٨٨)	١,٩٢٢,٤٥٩	(٧,٨٩٥,١٧١)	(٣٧٢,٠١)		إيرادات أخرى
(١,٥٠٠,٧٨٨)	(٥,٦٧٧,٧٧٥)	٢,١٧٨,٦٥٣	٤,٨١١,٥٦٤	٥	صافي (خسارة) دخل الاستثمار
(٣,١٩٦,٣٤٥)	-	(٤,٦٧٧,٤٢٨)	-		(القرض) الزيادة في قيمة العائلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة
(٦,٥٣٧,٥١٠)	(١٤,٣٧٤,٤٠٢)	(٥,٨٧٧,٢٥٨)	(٤,٥٠٥,٥٧٩)		العائلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨,١٥٣,٨٥٢)	(٥,٦٦١,٩٤٤)	(٣,٦١,٢٢٢)	(١٢٦,٢٧٧)		زيادة المخصص على قرض منتدوق مشتركي التكافل
(٠,١٢)	(٢,٠٤)	(٠,٠٤)	(٠,٠٣)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
					صافي خسائر الفترة
					الخسارة الأساسية والمخصصة للسهم

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرجلي
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدقق) درهم	صافي خسائر الفترة
(١٨,١٥٦,٨٥٤)	(٥,٦٦١,٩٤٩)	(٩,٤١٠,٢٣٢)	(١٢٦,٢٧٧)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
—	—	(٣٠,٠٠٠)	—	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
<u>(١٨,١٥٦,٨٥٤)</u>	<u>(٥,٦٦١,٩٤٩)</u>	<u>(٩,٤٤٠,٢٣٢)</u>	<u>(١٢٦,٢٧٧)</u>	

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المسالمين المرجع
للفترة المتقدمة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدقق)

شكل الإيصالات المرتفعة من ١ إلى ٥ يزعم من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

النوعية /شهر المنتهية	التسعه /شهر المنتهية	في ٣٠ سبتمبر	في ٢٠١٢	(غير مدققة)	إيضاحات
		درهم	درهم		

(١٨,١٥٦,٨٥٥)	(٥,٦٦١,٩٤٩)				
(٤,٠٣٥,٥٧٤)	٥,٦٥٣,١٥٩				
١,١١٥,٩٠٠	٧٦٩,٤٩٢	٨			
٨٢٣,٢٥٠	٧٩٩,٦٥٩				
٩,٩٥٢,٠٨١	(١,٩٤٤,٤٥٩)				
١,٥٠٦,٧٨٨	٥٠٦,٧٧٥	٥			
(١,٩٩٠,٩٨٣)	(٩٤٠,٤٧٥)	١٩			
٣١٥,٢٢٣	١٧٨,٧٣٩				
٣,١٩١,٢٣٥	-				
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-				
(٨,٧٧٤,٨٧٠)	(٦٢٠,٠٦٢)				

(٣٨,٥٢١,٨٥٧)	١٤,٣٩٩,٧٢٨				
(٣٤٣,٨٣٧)	٢,٠١٣,٥٧٤				
(٨٨٨,٧٩٣)	٢,٧٦٦,٤٣٢				
١٨,٤٧٥,٦٦٢	(٢٣,٢٢٤,٦٣٩)				
١٢,٢٧٧,٠٨٧	(٢,٥٨٤,٨٨٧)				
٣٥٧,٣٨٧	١٨٢,٥٣٤				
٤,٦٣٠,٢٥٧	(٤,٠٢٦,٤١٧)				
(١,٢,٧٩٣,٩٦٤)	(٣٤,٥٣٠,٧٢٧)				
(٢٢٣,٧٢٩)	(٥٤,٣٣١)				
(٤,٣١١,٢٠٤)	-				
(١٧,٣٢٨,٨٩٣)	(٢٤,٥٨٥,٠٥٨)				

(٦٠٩,١٤١)	(١,٢٦٤,٧٤٨)	٨			
(٣١٥,٦٥٠,٩٩٢)	(٩١,٤٥٨,٣٠٢)	٥			
(١٧,٢٢٠,٠٠٠)	-				
٢٩٠,٠٥٧,٥٧٤	٩٩,٧٤١,٤٢٠				
١,٩٩٠,٩٨٣	٩٤٠,٤٧٥	١٩			
(٣,٧٠٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠				
(٤٥,١٣١,٥٨٤)	٢٧,٩٥٨,٥٤٥				
(٦٢,٤٦٠,٤٧٧)	١٢,٣٧٣,٤٨٧				
٧٢,٤٨٤,١٣٠	٨,٩٢٤,١٨٦	٣			
١٠,٠٢٢,٦٥٣	٤٢,٢٩٧,٦٧٣	٤			

الأنشطة التشغيلية

صافي خسائر الفترة
الفاضل (العجز) من عمليات مشتركي التكافل

التعديلات للبنود التالية :

استهلاك أثاث ومعدات

استهلاك الاستثمار في ممتلكات

(الربح) الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

ودائع ثابتة وشهادات أمانة وأرباح موزعة

مكافآت نهاية الخدمة

مخصص احتياطي القرض للمشترين

مخصص المطالبات القانونية، معكوس

النقد المستخدم في التشغيل

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

تكليف شرام مؤجلة

موجودات فقد إعادة تكافل

مطلوبات عقد تكافل ومطلوبات أخرى

ذمم إعادة تكافل ومبطلوبات أخرى

عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة

تأمينات متحجزة من إعادة تكافل

المقدار المستخدم في التشغيل

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الحصول من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ودائع ثابتة وشهادات أمانة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة

الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبيه النقدية

النقدية وشبيه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة .

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

١ معلومات عن الشركة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، أبوظبي بموجب رخصة تجارية ١٤٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً لقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل استناداً إلى أحكام القانون الاتحادي في الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق بشركات ووكلاء التأمين. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٤ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٢.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، البيانات المالية المرحلية وتنقق مع المتطلبات المطبقة لقوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على جميع المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية و يجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد توقعها ل السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم)، وهي العملة التي تتعامل بها الشركة.

يتم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بناءً على مبدأ التكفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
(غير مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

٤ ملخص يأهّم السياسات المحاسبية (تنمية)

٤.٢ المعابر الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ما عدا تبني المعايير والتفسيرات الجديدة المدرجة أدناه كما في ١ يناير ٢٠١٢:

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢: الضرائب المؤجلة - استرداد الموجودات الضمنية (المعدل)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الإفصاحات - تحويلات الأصول المالية (المعدل)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) التضخم الحاد وإلغاء التواريخ الثابتة للمستخدمين الجديد (المعدل)

إن إعتماد هذه التعديلات والمعايير والتفسيرات ليس له أي تأثير مادي على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

لم تقم الشركة بالتبني المبكر في ٢٠١٢ لأي معيار أو تفسير أو تعديل قد تم إصداره ولكنه غير فعال بعد.

٥ النقدية وشبيه النقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٢٩,٥٠٠	٢٩,٥٠٠	٢٩,٠٠٠	النقد في الصندوق
٢,٦٩٤,٦٥٣	٨,٨٩٥,١٨٦	٢,٢٢٨,٦٧٣	حسابات البنوك الجارية
٤٦,٣٠٠,٠٠٠	٣٢,٣٠٩,٩٥٥	٢٢,٣٠٩,٩٥٥	ودائع لأجل
<u>٤٩,٠٢٣,٦٥٣</u>	<u>٤٢,٢٣٤,١٤١</u>	<u>٢٥,٦٠٧,٦٢٨</u>	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>(٣٩,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٣٢,٣٠٩,٩٥٥)</u>	<u>(٢٣,٣٠٩,٩٥٥)</u>	نقصاً: ودائع لأجل استحقاقها الأصلية تتعدي فترقة الثلاثة أشهر
<u>١٠,٠٢٣,٦٥٣</u>	<u>٨,٩٢٤,١٨٦</u>	<u>٢٢,٢٩٧,٦٧٣</u>	النقدية وشبيه النقدية

إن الودائع لأجل تمثل ودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية محلية ومعنوية بدرهم الإمارات العربية المتحدة. إن معدل العائد السنوي لهذه الودائع بسعر السوق السائد يتراوح من ٤%٢,٤% إلى ٤,٥% ٢,٥% ٤,٠% ٢,٤% ٢,٠% ١,١%.

٦ وديعة قانونية

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاً التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة مصرافية بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن الوديعة القانونية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

٥ استثمارات

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ سبتمبر
(غير مدققة)
درهم

٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠
٢٢,٣٩١,٩٣٢	١١,٥٢٤,٧٩٨
-	٣,٠٠٠,٠٠٣
٢٢,٣٩١,٩٣٢	١٤,٥٢٤,٧٩٨

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متدولة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أسهم في أوراق مالية إماراتية متدولة
شهادات أمانة (أسهم سندات إماراتية غير متدولة)

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متدولة ما يلي:

لدى الشركة أسهم بنسبة ٢٠٪ و البالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠ درهم في مشروع تطوير عقاري في إمارة أبوظبي (ساريما). يستند الاستثمار على مذكرة تفاهم مبرمة مع المطور ولم يتم إصدار شهادات أسهم للمشروع. تم إدراج الاستثمار بالتكلفة في ظل غياب الأسواق الناشطة أو طرق قياس القيمة العادلة الأخرى.

لدى الشركة كذلك مساهمة في الاكتتاب الخاص لأكوا اوريس (مزرعة كافيار) تواري ١٥,٠٠٠,٠٠ مليم وبلغت قيمتها العادلة ٢٠,٢٥٠,٠٠ درهم (١,٣٥ درهم للسهم الواحد).

في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠ درهم في شهادات أمانة التي تصدرها شركة بيت التمويل سكوك ١. بناء على التقييم المقدم من شركة بيت التمويل سكوك ١ كما في تاريخ بيان المركز المالي فإن القيمة العادلة لشهادات الأمانة تقارب القيمة الإسمية.

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ سبتمبر
(غير مدققة)
درهم

-	٤٠,٢٥٠,٠٠٠
٢٠,٣٩١,٩٣٢	-
١٧,٢٢٠,٠٠٠	-
٣,٠٠٠,٠٠٣	-
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠
٣٢٨,٠١٧,٤٥٦	٢١,٣٩١,٩٣٢
(٣٠٠,٠٠٩,٦٥١)	٩١,٤٥٨,٦٤٢
(٣,٦٩٥,٨٧٣)	(٩٧,٨١٨,٩٦١)
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٤,٥٢٤,٧٩٨

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة

تعديلات إعادة التصنيف عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الشراء خلال الفترة/ السنة
القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة

الشراء خلال الفترة/ السنة
المبيعات خلال الفترة/ السنة

النقص في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

٦ موجودات عقود إعادة تكافل وطلبات عقود التكافل

٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر)
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر)
(غير مدققة)
درهم

٢١,٥١٤,١٣٢	١٤,٠٨٩,٤٣٤
٦,١٨٢,٦٢٠	٤,٩١٩,٣٣٨
٥١,٨٧٦,٣٩١	٢٣,٩٥٥,٧٣٣
٧٩,٥٧١,١٤٣	٤٢,٩٠٦,٥٠٤

إجمالي
طلبات عقود التكافل
مطالبات مبلغ عنها
مطالبات متقدمة لم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة

٢,٦١٠,٤٨٨	٣,٦٠٢,٩٣٥
١,٣٤٢,٨٢٦	٢,٥٨٩,٣٣٩
١١,٩٩٠,٧٣٠	٢,٩٨٨,٣٥١
١٥,٩٤٤,٠٤٤	١٣,١٧٧,٦١٢

القيمة المسترددة من إعادة التكافل
مطالبات مبلغ عنها
مطالبات متقدمة لم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة

١٨,٩٠٣,٦٤٤	١٠,٤٧٨,٤٩٨
٤,٨٣٩,٧٩٤	٢,٣٣٣,٠١٤
٣٩,٨٨٣,٦٦١	١٦,٩١٧,٣٨٢
٦٣,٦٢٧,٠٩٩	٢٩,٧٢٨,٨٩٢

طلبات عقود التكافل، صافي
مطالبات مبلغ عنها
مطالبات متقدمة لم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة

٢٠١١ (٣٠ ديسمبر)
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ (٣٠ سبتمبر)
(غير مدققة)
درهم

٢٢,١٩٩,٨٣٩	١٠,٣٥٤,٧٨٢
٣٧,٠٣٨,٦٠٥	٣٨,٧٦٣,١٨٤
٨٩١,٣٢٢	١,٣٥١,٨٥٥
(٩,٨٨٣,٨٣٧)	(٩,٨٨٣,٨٣٧)
٥٠,٢٤٥,٩٢٩	٤٠,٥٨١,٩٨٤

نهم مدينة من عقود التكافل وإعادة التكافل
مستحق من مشتركي تكافل
مستحق من وكلاء ووسطاء وسماسرة
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

١,٨٢٦,٠٨٣	١,٨٩٤,٠٩٠
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)
٨٢٣,٣٨٨	٨٩٩,٧٦٩
(٦٦٥,٢٨٤)	(٦٦٥,٢٨٤)
٨,٧٨٩,٩٧٨	٩,٢٧٩,١٩٨
٥٦٠,٣٣٧	١,٣٥٨,٤٣١
١,٤٦٠,٠٤٨	١٤٥,٦٧٤
١,١٨٠,١٥٤	١,١٢٧,٣٤٠
٤٨٤,٦٣٩	٦٨٤,٣٥٤
١٧,٩٠٨,٢٢١	١٣,١٧٢,٤٢٨
٦٨,١٥٤,١٥٠	٥٣,٧٥٤,٤١٢

نهم مدينة أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٠)
ناقصاً مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
ناقصاً: مخصص المبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
مستحق من شركات التأمين / التكافل الأخرى
مصاريف مدفوعة مقدماً
الأرباح المستحقة من ودائع الاستثمار
ودائع مسترددة
نهم مدينة أخرى

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)

المجموع	معدات ومحلقات الحاسب الآلي	أثاث وتركيزيات ومعدات مكتبية	أثاث ومعدات
٥,٧٧٤,٨٦٢	٣,١٧١,٩٧٦	٢,٦٠٢,٨٨٦	٢٠١٢ التكلفة:
١,٢٦٤,٧٤٨	٣٧,٤٥٣	١,٢٢٧,٢٩٥	٢٠١٢ في ١ يناير
(١,٧٩٠)	(١,٩٩٠)	-	إضافات
<u>٧,٠٣٧,٩٢٠</u>	<u>٣,٢٠٧,٧٣٩</u>	<u>٣,٨٣٠,١٨١</u>	٢٠١٢ استبعادات في ٣ سبتمبر
٣,٧٢٨,٥٥٩	٢,٦٧٧,٧٥٨	١,٠٥٤,٨٠١	الاستهلاك: ٢٠١٢ في ١ يناير
٧٦٩,٤٩٢	٣١٤,٥١٢	٤٥٤,٩٨٠	استهلاك الفترة استبعادات
(١,٧٩٠)	(١,٩٩٠)	-	٢٠١٢ في ٣ سبتمبر
<u>٤,٤٩٩,٣٦١</u>	<u>٢,٩٩٠,٥٨٠</u>	<u>١,٥٠٥,٧٨١</u>	صافي القيمة المدرجة: ٢٠١٢ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
<u>٢,٥٤١,٥٥٩</u>	<u>٢١٧,١٥٩</u>	<u>٢,٣٢٤,٤٠٠</u>	٢٠١١ التكلفة:
٥,١٠٤,٠١٧	٣,٠٠١,٧٣٨	٢,١٠٢,٢٧٩	٢٠١١ في ١ يناير
٧٧٠,٨٤٥	١٧٠,٢٣٨	٥٠٠,٢٠٧	إضافات
<u>٥,٧٧٤,٨٦٢</u>	<u>٣,٦٧١,٩٧٦</u>	<u>٢,٦٠٢,٨٨٦</u>	٢٠١١ في ٣١ ديسمبر
٧,٢٣٠,٦٨٠	١,٦٥٠,٥٣٦	٥٨٠,١٤٤	الاستهلاك: ٢٠١١ في ١ يناير
١,٤٩٧,٨٧٩	١,٠٢٧,٢٢٢	٤٧٠,٢٥٧	استهلاك السنة
٣,٧٢٨,٥٥٩	٢,٦٧٧,٧٥٨	١,٠٥٠,٨٠١	٢٠١١ في ٣١ ديسمبر
<u>٢,٠٤٦,٣٠٣</u>	<u>٤٩٤,٢١٨</u>	<u>١,٥٥٢,٠٨٥</u>	صافي القيمة المدرجة: ٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدقة)

٩ الاستثمار في الممتلكات

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، ومقره إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. تم تسجيل الاستثمار في الممتلكات بالتكلفة نافذن الاستهلاك المتراكم ومخصص الإنفاق في القيمة. كما في نهاية الفترة، إن الاستثمار في الممتلكات محفوظ به باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة إستكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ١,١٨٣,٠٠٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١١: ١,٤٩٠,٢٥٣ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ١,١٦٢,٧٩٣ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١١: ٨٧٠,٥٠٠ درهم).

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٤. الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة الرئيسية والأعمال التي يكون للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة سيطرة عليها أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (إيضاح ٧) ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
٨٩١,٣٢٢	١,٣٥١,٨٥٥	
١,٨٢٦,٠٨٣	١,٨٩٤,٤٩٠	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	ناقصاً؛ مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
<u>٢٧٤,٩٦١</u>	<u>٣٤٢,٩٦٨</u>	

دخلت الشركة في المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية بشروط وأحكام منتفق عليها بين الطرفين.

التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	معاملات لأطراف ذات علاقة إجمالي أقساط التكافل
١,٢٣٦,٧٥٥	٢,٠٧١,٤٤٤	٤٨٤,٣٨٥	٤٠٥,٦٧٨	
١٧٤,٧٤٢	١٢٦,٩٢١	٤٤,٧٠٠	٢٠,٢٥٠	المطالبات المدفوعة
<u>٤,٤٩٦,٦٢٣</u>	<u>٣,٨٧٧,٦٢٥</u>	<u>٧٦٨,٧٧٤</u>	<u>١,٢٨٥,١٢٤</u>	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسية

تعتمد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الرئيسية على المكافآت المنتفق عليها والمتناسبة في عقود التوظيف المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

١١. رأس المال

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٥٤,٠٠٤,٠٠٠
<u>١٥٤,٠٠٤,٠٠٠</u>	<u>١٥٤,٠٠٤,٠٠٠</u>	

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٢ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم (٨) لعام ١٩٨٤ (وتعديلاته)، لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل مبلغ يساوي ٦٤٪ من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٥٪ من رأس المال. تحويلات الفترة الحالية سوف تتم في نهاية السنة المالية.

١٣ احتياطي عام

وفقاً لأحكام المادة ٦٤ من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ٦٤٪ من صافي أرباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام. تحويلات الفترة الحالية سوف تتم في نهاية السنة المالية.

١٤ صندوق مشتركي التكافل

٢٠١١ ٣١ (مدة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) درهم	
<u>(١١,٩٢١,٠٩٩)</u> <u>(٢٨,٢٥٩,٩٤٨)</u>	<u>(٤٠,١٨١,٠٤٧)</u> <u>٥,٦٥٣,١٥٩</u>	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي فائض (عجز) الفترة / السنة الرصيد الختامي
<u>(٤٠,١٨١,٠٤٧)</u>	<u>(٣٤,٥٢٧,٨٨٨)</u>	
<u>١١,٩٢١,٠٩٩</u> <u>٢٨,٢٥٩,٩٤٨</u>	<u>٤٠,١٨١,٠٤٧</u> <u>(٥,٦٥٣,١٥٩)</u>	قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال الفترة / السنة
<u>٤٠,١٨١,٠٤٧</u> <u>(٣١,٩٢١,٠٩٩)</u>	<u>٣٤,٥٢٧,٨٨٨</u> <u>(٣١,٩٢١,٠٩٩)</u>	قرض من المساهمين نافضاً: مخصص القرض لمشتركي التكافل
<u>٨,٢٥٩,٩٤٨</u>	<u>٢,٦٠٦,٧٨٩</u>	قرض لمشتركي التكافل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشتركي التكافل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

١٥ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١١ ٣١ (مدة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ (غير مدققة) درهم	مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات / الموردين / المزودين مبلغ دائن لسمسار نفقات مستحقة إيجارات مستلمة مقدماً ذمم دائنة أخرى
<u>٣١,٤٤٣,٥٤١</u>	<u>٤١,٠٢٠,٤٨٠</u>	
<u>١١,٩٧٧,٨٨٦</u>	<u>٦٩٢,٤٥١</u>	
<u>٣,٣٠٢,٣٨٤</u>	<u>٢,٤٤٨,٨٥٦</u>	
<u>٧٨٢,٤١٦</u>	<u>٥٢٢,٩١٤</u>	
<u>٢٨٠,٣٧٥</u>	<u>٥١٦,٩٩٤</u>	
<u>٤٧,٧٨٢,٥٨٢</u>	<u>٤٥,٢٠١,٦٩٥</u>	

١٦ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

الصيغة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الصيغة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
٨٤,٨٩٧,٧٥٦	٤١,٨٧٢,٧٩١	٣٧,٠٧٩,٤١٧	٩,٠٥٧,٤٨٧
(١٩,٣٥٣,٣٠٣)	٢٧,٥٦٨,٦٥٧	(١٤,٥٩٦,٧٦١)	١١,١٢٥,٦٦٣
٦٥,٤٥٧,٦٥٣	٣٩,٨٤٣,٤٤٨	٢٢,٤٨٥,٦٥٦	٢٠,١٨٣,١٢٠
(١٧,٥٤٧,٢٧٧)	(١٤,٧٢٩,٤٥٠)	(٣,٧٧٧,٣١٣)	(٢,٧٣٩,٤٦٦)
(١٩٩,٦٦٨)	(٥,٠٠٢,٣٨٠)	(٢,٢٠٣,٢١٥)	(٣,٠٨٤,٠١٨)
(١٨,٢٤٦,٣٤٥)	(١٤,٧٢١,٨٣٠)	(٥,٩٨٠,٥٢٨)	(٥,٨٤٣,٩٨٤)
٤٧,٢٢٢,١٠٨	٥٠,١٠٩,٩٨٦	١٦,٥٥٥,١٢٨	١٤,٣٥٩,١٤٦

إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة

إجمالي الاشتراكات المكتسبة

التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

اشتراكات إعادة تكافل المتبادل عنها

اشتراكات إعادة تكافل

التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة

١٧ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

الصيغة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الصيغة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر	الصيغة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ سبتمبر
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
٩,٢١٤	-	-	-

إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

١٨ أنواع وكالة وحصة المضارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل إجمالي النسب التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة.

(%١٢,٥ - : ٢٠١١)	%٢٠
(%١٠ - - : ٢٠١١)	%١٠ - -
(%١٧,٥ - : ٢٠١١)	%٢٠ - -

سيارات

طباية

آخرى

يقوم المساهمون بإدارة استثمار صندوق مشترك التكافل مقابل %١٠ (%١٠ : ٢٠١١) من إيرادات استثمار صندوق مشترك التكافل كحصة مضارب.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٩ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم
٤,٩٨١,٧٦٩	٤,٨٧,٥٧٥	٤,٣,٤٣٠	١٦٢,٩٤٥
-	٤,٣,٥٨٥	-	-
-	٤٩,٣١٥	-	-
٤,٩٨١,٧٦٩	٤,٨٧,٤٧٥	٤,٣,٤٣٠	١٦٢,٢٥١

العائد على حسابات الاستثمار التصدير
الأجل والودائع
أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الربح من شهادات أمانة

٢٠ الخسارة للفترة

تدرج الخسارة للفترة بعد احتساب الآتي:

التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) درهم
١٢,٥٨٤,٤٥٩	١٢,٨١٧,٨٩٦	٣,٩,٣,٩٦	٣,٥٣٠,٤٩١
٣,١٩٥,٩٠٠	٧٦٩,٤٩٢	٣٩,٠,٣٧٥	٢٤٤,٩٤٦
٨٣٢,٣٥٤	٧٩٦,٤٥٩	٢٧٧,٧٥٠	٢٢٨,٣٨٩

تكاليف الموظفين
استهلاك الأثاث والمعدات
استهلاك الاستثمار في الممتلكات

٢١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يحسب الربح (الخسارة) الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح (الخسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم
القائمة خلال الفترة كما يلي:

التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) (درهم)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) (درهم)	التاسعة أشهر المنتهية في ٢٠١١ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) (درهم)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة) (درهم)	صافي الخسارة للفترة (درهم)
(١٨,١٥٦,٨٥٠)	(٥,٦٦١,٩٤٩)	(٩,٤١٠,٢٢٢)	(١٢٦,٢٧٧)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠١٩	١٥١,٦٤٤,٤٩٦	الأسمى العادي المصدرة خلال الفترة
(٠,١٢)	(٠,٠٤)	(٠,٠٦)	(٠,٠٨)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تقم الشركة بإصدار أدوات من الممكن أن يكون لها آثار مخفضة للعائد الأساسي للسهم عند تنفيذها.

٤٢ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ و٢٠١١.

٤٣ ارتباطات طارئة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ ٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مدققة)
درهم

٨,٣٦٣,٦٤٤ ٨,٣٥٥,١٠٠

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الأعتيادية.

٤٤ معلومات القطاع

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لإتخاذ القرارات الإستراتيجية، إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقارير القطاعات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨).

تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ المساهمين ومشتركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشتركي التكافل. يتكون قطاع مشتركي التكافل من أعمال التكافل التي تنفذها الشركة. تعدد المعلومات القطاعية الأساسية الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي (إيضاح رقم ٤٤، ١).

تمارس الشركة أعمال الاكتتاب بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تنظيم اتفاقيات إعادة التكافل مع الشركات المتواجدة بصفة أساسية في دول مجلس التعاون الخليجي أو أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. يتم الاحتفاظ باستثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تنظيم قطاع مشتركين التكافل إلى ثلاثة خطوط إنتاج رئيسية وفقاً للتقارير المعدة من قبل مجلس الإدارة. يشمل ذلك:

• السيارات : تغطي أضرار السيارات والممتلكات والإصابات ذات الصلة أو وفاة أفراد.

• الطبابة : يغطي ذلك مجموعة من الأفراد لتلقي العلاج الطبي.

• أخرى : يغطي ذلك التأمين على الحوادث الهندسية والممتلكات والأملاك البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشتركي التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ٤٤، ٢.

مدونات الخطاب (تانية)

تتمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاة الخضراء والأطراف الثالثة لا توجد إلا إذا بين القصاص لفترة الثلاثة أشهر المتبقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (١١) ، لاشيء). إن السياسات المحاسبية للطالعات المعتمدة المقاييس متوقفة عنها في البيانات المالية المقاييس عنها في البيانات المالية المقاييس المتقدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (١٢).

مخطوطات المطبوع (تتمة)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)

٤٥ رقم المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان التدفقات النقدية المرحلي لتتوافق مع عرض الفترة الحالية، الفائض من تشغيلات مشتركي التكافل قد تم عرضه على حده في الخسارة الصافية للفترة وأرباح الودائع الثابتة والأرباح الموزعة قد تم نقلها من أنشطة التشغيل إلى أنشطة الاستثمار. بالإضافة إلى ذلك، إن النقص في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر قد تم عرضه على حده وتم نقله من خسائر الاستثمار، صافي حيث كان معروض سابقاً. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على الخسارة أو حقوق مساهمي الشركة المصرح عنها سابقاً.