

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

إرنست و يونغ

محاسبون فائزون
مندوقي بريد ١٣٦
الطابق ١١ - برج الفيت
شارع حمدان
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢٤١٧ ٤٤٠٠
فاكس: +٩٧١ ٢٦٣٧ ٧٥٢٢
+٩٧١ ٢٢٢٧ ٢٢٨٣
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 ٣١ مارس ٢٠١٢، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ وبيانات الدخل والدخل الشامل المرحلية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. إن 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 (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبالجزاء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي 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 لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

مسألة أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر حيث أصدر رأياً غير محفوظ بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٢ على هذه البيانات المالية. تم مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر حيث كانت نتيجة المراجعة غير محفوظة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١١ على تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة.

إرنست و يونغ

توقيع:
أندريه كسباريان
شريك
إرنست و يونغ
رقم القيد ٣٦٥

٢٠١٢ مايو ١٣
أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي (غير منقق)
في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(منتهى)
درهم

٢٠١٢ ٣١ مارس
(غير منتهى)
درهم

إيضاحات

			الموجودات
٤٢,٢٣٤,١٤١	٤٢,٨٢١,٣٨٣	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٣,٨٢٦,٩٤٣	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العائلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٩٤٤,٠٤٤	٢١,١٨١,٣٨١	٦	موجودات عقود إعادة تكافل
٦٨,١٥٤,١٥٠	٦٧,٤٩٦,٨٠٩	٧	نعم تكافل ونعم مدينة أخرى
٣,٤٣٧,٥٢٧	٢,١٧٦,٥٢٤		تكاليف شراء مجلة
٨,٢٥٩,٩٤٨	٩,٠٦٦,٧٧١	١٤	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٢,٠٤٦,٣٠٣	١,٩٧٨,٠٨٢	٨	أثاث ومعدات
١٩,٣٠٠,٠٠٠	١٩,٠٣٤,٤٤٧	٩	استثمار في الممتلكات
<u>٢٢٧,٠١٨,٠٤٥</u>	<u>٢٢٣,٨٣٢,٣٤٠</u>		
			اجمالي الموجودات

حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات حقوق المساهمين

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٢	احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٣	احتياطي عام
٣,٠٣٠,٠٠٠	٣,٠٣٠,٠٠٠		احتياطي إعادة تقدير استثمارات
(٦٤,٥٣٢,٥٧٦)	(٦١,٩٣٦,١٦١)		خسائر متراكمة
<u>٩١,٨٩٨,٠٣٨</u>	<u>٩٤,٤٩٥,٤٥٣</u>		
			اجمالي حقوق المساهمين

صندوق مشتركي التكافل
عجز صندوق مشتركي التكافل
قرض من المساهمين

(٤٠,١٨١,٠٤٧)	(٤٠,٩٨٧,٨٧٠)	١٤	-
٤٠,١٨١,٠٤٧	٤٠,٩٨٧,٨٧٠	١٤	
-	-		
			اجمالي صندوق مشتركي التكافل

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

٣٩٧,٢٢٨	٤٥٢,٣٦٢		المطلوبات
٧٩,٥٧١,١٤٣	٧٧,١٦٣,٢٤	٦	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٤٧,٧٨٦,٥٨٢	٤٥,٠٢٦,١٣٣	١٥	مطلوبات عقود التكافل
٥٤٥,٩٣٣	٦٨٣,١٦٦		نعم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨١٩,١٢١	٦,٠١٢,٠٢٢		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
<u>١٣٥,١٢٠,٠٠٧</u>	<u>١٢٩,٣٣٦,٨٨٧</u>		تأمينات محتجزة من إعادة تكافل
<u>٢٢٧,٠١٨,٠٤٥</u>	<u>٢٢٣,٨٣٢,٣٤٠</u>		
			اجمالي المطلوبات

اجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

نائب الرئيس

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



شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
في ٣١ مارس ٢٠١١
(غير مدققة)
درهم ايساحات درهم

			العائد لمشتركي التكافل
٢٠,٥٧٤,٠٠٩	٢٥,٨٩٥,٦٧٩	١٦	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
(٥,٩٧١,٨٥٣)	(٦,٨٣٥,٣٤١)	١٦	اشتراكات إعادة تكافل متازل عنها
١٤,٦٠٢,١٥٦	١٩,٠٦٠,٣٣٨	١٦	صافي اشتراكات مكتسبة
١٥٩,٧٦٠	٢٧٥,٣٥٩		إيرادات عمولة إعادة تكافل
١٤,٧٦١,٩١٦	١٩,٣٣٥,٦٩٧		إجمالي الإيرادات المكتسبة
(٨,٣٤٥,٥١٩)	(٢١,٢٧٣,٤٦١)		إجمالي مطالبات متکبدة
٢,٧٥٧,٢٦٨	٥,٧٨١,١٧٤		حصة إعادة تكافل في المطالبات المتکبدة
(٥,٥٨٨,٢٥١)	(١٥,٤٩٢,٢٨٧)		صافي مطالبات متکبدة
(٢,٠٧٥,٠٨٩)	(١,٦٨٨,١٦٩)		نفقات شراء عقود تكافل
(٧,٦٦٣,٣٤٠)	(١٧,١٨٠,٤٥٦)		إجمالي نفقات الاكتتاب
٧,٠٩٨,٥٧٦	٢,١٥٥,٢٤١		صافي الإيرادات المكتسبة
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٢,٩٦٢,٠٦٤)	١٨	أتعاب وكالة
٦,٢٦٢	-	١٧	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
(٦٢٦)	-	١٨	حصة مضاربة
٣,٩٩٧,٦٠٣	(٨٠٦,٨٢٣)		(عجز) فائض نتائج التكافل للفترة
٩٨٨,٨٨٩	١٥١,٣١٤	١٩	العائد إلى المساهمين
٣,١٠٦,٦٠٩	٢,٩٦٢,٠٦٤	١٨	إيرادات استثمارات المساهمين
٦٢٦	-	١٨	أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
٢٨٠,٢٠٨	٢٠٦,١٣٣	٩	حصة مضاربة من مشتركي التكافل
٤,٦٧٠	٣,٧٥٠		صافي دخل إيجار من الاستثمارات في الممتلكات
-	٤,٠٣٧,٨٣٥		إيرادات أخرى
-	(١٣٩,٧٣٤)	٥	صافي دخل الاستثمار
١,٤٨٦,٠٩٣	-		النقص في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
(٥,٣٩٥,٣٢٣)	(٤,٦٢٣,٩٤٧)		خلال الأرباح والخسائر
٤٧١,٧٧٢	٢,٥٩٧,٤١٥		خفض المخصص على قرض صندوق مشتركي التكافل
٠,٠٠٣	٠,٠٠١٧	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
			صافي ربح الفترة
			العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١١ مارس ٣١ (غير مدقة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدقة) درهم	صافي ربح الفترة
٤٧١,٧٧٢	٤٥٩٧,٤١٥	٤٧١,٧٧٢
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>٤٧١,٧٧٢</u>	<u>٤٥٩٧,٤١٥</u>	<u>مجموع الدخل الشامل للفترة</u>

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

شركة مياثق للتأمين التكافلي - شرکة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدفق)
للترة الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٢

الإحتياطي الفأواني	رأس المال	الإحتياطي العام	احتياطي إعادة تقييم المستثمرات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	-	١٣٩,٩٦١,٢٣٦
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٣٤,٤٤٠,٣٧٨)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٧١,٧٧٢
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٧١,٧٧٣
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤٣٣,٠٠٨
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١٢,٩٦٦,٦٠٦)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٠٠,٨٠٧
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٤,٥٣٣,٥٧٦
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٦٦,٨٩٨,٠٣٨)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٠٣٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٥٩٧,٤١٥
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦١,٩٣٦,٦١
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدفق)	٩٤,٩٥,٤٥٣
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٦١,٩٣٦,٦١)

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)

لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
---	---	---------

٤٧١,٧٧٢	٢,٥٩٧,٤١٥	
٣,٩٩٧,٦٠٣	(٨٠٦,٨٢٣)	
٣٦١,٤٩٦	٢٥٦,١٣٤	٨
٢٧٧,٧٥٠	٢٦٥,٥٥٣	
-	(٤,٠٣٧,٨٣٥)	
	١٣٩,٧٣٤	
(٩٩٥,١٥١)	(١٥١,٣١٤)	
٦٦,٦٣١	٥٨,٧٣٤	
(١,٤٨٦,٠٩٣)	-	
٢,٦٩٤,٠٠٨	(١,٦٧٨,٤٠٢)	

الأنشطة التشغيلية
 صافي ربح الفترة
 (العجز) الفائض من عمليات مشتركي التكافل
 التعديلات للبنود التالية :
 استهلاك أثاث ومعدات
 استهلاك الاستثمار في ممتلكات
 الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
 الأرباح والخسائر
 أرباح ودائع ثابتة وأرباح موزعة
 مكافآت نهاية الخدمة
 مخصص احتياطي القرض للمشترين

(٩,٣١٨,٦٠٢)	٦٥٧,٣٤١	
(٨١٩,٥٤١)	١,٢٦١,٠٠٣	
٨٤١,٤٤٤	(٥,٢٣٧,٣٣٧)	
٣,٦٩,٤٠٤	(٢,٤٠٧,٩٣٩)	
(٩٠٢,٤٦١)	(٢,٧٦٠,٤٤٩)	
١٥٤,٧٧٤	١٣٧,٢٣٣	
١,١٦٩,٨١٨	(٨٠٧,٠٩٩)	
(٣,١١١,١٥٦)	(١٠,٨٣٥,٦٤٩)	
(٥٥,٨٥٥)	(٣,٦٠٠)	
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(٦,١٦٧,٠١١)	(١٠,٨٣٩,٢٤٩)	

التغيرات في رأس المال العامل:
 ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
 تكاليف شراء مجلة
 موجودات عقود إعادة تكافل
 مطلوبات عقود تكافل
 ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
 عمولة إعادة تكافل الغير مكتسبة
 تأمينات محتجزة من إعادة تكافل
 زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(١٢٧,٤٧١)	(١٨٧,٩١٣)	٨
-	(٤٢,٨٥٠,٠٤٦)	
-	٥٤,٣١٣,١٣٦	
٩٩٥,١٥١	١٥١,٣١٤	
(٢٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٤,١٣٢,٣٢٠)	٤١,٤٢٦,٤٩١	
(٣,٢٩٩,٣٣١)	٣٠,٥٨٧,٢٤٢	
٧٢,٤٨٤,١٣٠	٨,٩٢٤,١٨٦	
٤٢,١٨٤,٧٩٩	٣٩,٥١١,٤٢٨	٣

الأنشطة الاستثمارية
 شراء أثاث ومعدات
 شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
 الأرباح والخسائر
 المحصل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
 ودائع ثابتة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة
 مبالغ مدفوعة عقديماً للاستثمار في الأسهم
 الحركة في ودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

شكل 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
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقة)

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 ١١٤٢٤١٩. 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 (٦) لسنة ٢٠٠٧ والمتصل بشركات ووكالات التأمين. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٢.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢.١ أساس 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 والإقصادات الضرورية لإعداد البيانات المالية الكاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدرهم.

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

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

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ المعايير 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 الجدد (المعدل)

لا تتوقع الشركة أن ينبع عن تبني المعايير والتفسيرات المدرجة أعلاه أي تأثير جوهري على مركزها المالي أو أدائها.

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

٣ النقدية وشبه النقدية

٢٠١١ مارس ٣١ (غير مدققة) درهم	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدققة) درهم	٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدققة) درهم	النقد في الصندوق حسابات البنوك الجارية ودائع لأجل
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك ونقد نافقاً: ودائع لأجل استحقاقاتها الأصلية تتعدى فترة الثلاثة أشهر
٦,١٥٥,٧٩٩	٨,٨٩٥,١٨٦	١٩,٤٨٢,٤٢٨	
٦٩,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٩,٩٥٥	٢٣,٣٠٩,٩٥٥	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٧٥,٤٨٤,٧٩٩	٤٢,٢٣٤,١٤١	٤٢,٨٢١,٣٨٣	
(٣٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٣٠٩,٩٥٥)	(٣,٣٠٩,٩٥٥)	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
٤٢,١٨٤,٧٩٩	٨,٩٢٤,١٨٦	٣٩,٥١١,٤٢٨	النقدية وشبه النقدية

إن الودائع لأجل تمثل ودائع محفظتها في مؤسسات مالية محلية ومعنوية بدرهم الإمارات العربية المتحدة. إن معدل العائد السنوي لهذه الودائع يتراوح من ٢٪ إلى ٣٪ (٢٠١١: ٤,٥٪ - ٢,٢٪).

٤ وديعة قانونية

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلقة بشركات ووكلاء التأمين، تحفظ الشركة بوديعة مصرفية 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
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

استثمارات

٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
٤٠٥,٢٥٠,٠٠٠	٤٠٥,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٣,٨٢٦,٩٤٣	تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية غير متداولة ما يلي:

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

لدى الشركة كذلك مساهمة في الاكتتاب الخاص لأكوا اوربس (مزرعة كافيار) توازي ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٢٠,٢٥٠,٠٠٠ درهم (١٣٥ درهم للسهم الواحد).

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	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
-	٤٠٥,٢٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	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 للأرباح والخسائر
١٧,٢٢٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٣,٠٣٠,٠٠٠	-	
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	
-	٢١,٣٩١,٩٣٢	
٣٢٨,٠١٧,٤٥٦ (٣٠٠,٠٠٩,٦٥١) (٦,٦١٥,٨٧٣)	٤٢,٨٥٠,٠٤٦ (٥٠,٢٧٥,٣٠١) (١٣٩,٧٣٤)	
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٣,٨٢٦,٩٤٣	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
ايصالات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

٦ موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ ٣١ مارس
(غير مدققة)
درهم

اجمالي

مطلوبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متکدة لم يبلغ عنها

أقساط غير مكتسبة

٢١,٥١٤,١٣٢	٢٠,٣٥٩,٢٨١
٦,١٨٢,٦٢٠	٦,١٨٢,٦٢٠
٥١,٨٧٤,٣٩١	٥٠,٦٢١,٣٠٣
٧٩,٥٧١,١٤٣	٧٧,١٦٣,٢٠٤

٢,٦١٠,٤٨٨	٤,٤٢٨,٨٨٣
١,٣٤٢,٨٢٦	١,٣٤٢,٨٢٦
١١,٩٩٠,٧٣٠	١٥,٤٠٩,٦٧٢
١٥,٩٤٤,٠٤٤	٢١,١٨١,٣٨١

١٨,٩٠٣,٦٤٤	١٥,٩٣٠,٣٩٨
٤,٨٣٩,٧٩٤	٤,٨٣٩,٧٩٤
٣٩,٨٨٣,٦٦١	٣٥,٢١١,٦٣١
٦٣,٦٢٧,٠٩٩	٥٥,٩٨١,٨٢٣

القيمة المستردّة من إعادة التكافل

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متکدة لم يبلغ عنها

أقساط غير مكتسبة

مطلوبات عقود التكافل، صافي

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متکدة لم يبلغ عنها

أقساط غير مكتسبة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ ٣١ مارس
(غير مدققة)
درهم

نـمـ تـكـافـلـ وـذـمـمـ مدـيـنـةـ أـخـرـى

٧

نـمـمـ مدـيـنـةـ منـ عـقـودـ التـكـافـلـ إـعـادـةـ التـكـافـلـ
مسـتـحـقـ منـ مشـتـركـيـ تـكـافـلـ
مسـتـحـقـ منـ وكـلـاءـ وـوـسـطـاءـ وـسـمـاسـرـةـ
مسـتـحـقـ منـ أـطـرـافـ ذاتـ عـلـاقـةـ (إـضـاحـ ١٠ـ)
ناـقـصـاـ:ـ مـخـصـصـ الـدـيـونـ المشـكـوكـ فيـ تحـصـيلـهاـ

٢٢,١٩٩,٨٣٩	٢٢,٤٥٤,١٩٤
٣٧,٠٣٨,٦٥٥	٣٨,٠٦٤,٦٦٨
٨٩١,٣٢٢	٢,١٠١,٣١٨
(٩,٨٨٣,٨٣٧)	(٩,٨٨٣,٨٣٧)
٥٠,٢٤٥,٩٢٩	٥٢,٧٣٦,٣٤١

١,٨٢٦,٠٨٣	٢,٠٥٠,٩٨٢
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨

(٦٦٥,٢٨٤)	(٦٦٥,٢٨٤)
٨,٧٨٩,٩٧٨	١٠,٨٣٣,٣٢٠
٥٦٠,٣٣٧	١,٥٦٣,٣٥٣
١,٤٦٠,٠٤٨	٢٠٤,٦٦٦
٦,١٨٠,١٥٤	١,١٢١,٣٤٠
٤٨٤,٦٣٩	٣٧٩,٨٦٥
١٧,٩٠٨,٢٢١	١٤,٧٦٠,٤٦٨

٦٨,١٥٤,١٥٠	٦٧,٤٩٦,٨٠٩
------------	------------

نـمـ مـدـيـنـةـ أـخـرـى

مسـتـحـقـ منـ اـطـرـافـ ذاتـ عـلـاقـةـ (إـضـاحـ ١٠ـ)

ناـقـصـاـ:ـ مـخـصـصـ الـدـيـونـ المشـكـوكـ فيـ تحـصـيلـهاـ

تأـسـيسـ شـرـكـاتـ

مسـتـحـقـ منـ شـرـكـاتـ التـامـينـ /ـ التـكـافـلـ الأـخـرـىـ

مـصـارـيفـ مـدـفـوعـةـ مـقـدـماـ

الأـربـاحـ الـمـسـتـحـقـةـ مـنـ وـدـائـعـ الـاسـتـثـمـارـ

وـدـائـعـ مـسـتـرـدـةـ

نـمـ مـدـيـنـةـ أـخـرـىـ

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

أثاث ومعدات ٨

المجموع درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	٢٠١٢ التكلفة: في ١ يناير إضافات
٥,٧٧٤,٨٦٢ ١٨٧,٩١٣	٣,١٧١,٩٧٦ ٢٨,٦٥٣	٢,٦٠٢,٨٨٦ ١٥٩,٢٦٠	
<u>٥,٩٦٢,٧٧٥</u>	<u>٣,٢٠٠,٦٢٩</u>	<u>٢,٧٦٢,١٤٦</u>	٢٠١٢ مارس ٣١ في
٣,٧٢٨,٥٥٩ ٢٥٦,١٣٤	٢,٦٧٧,٧٥٨ ١١٨,٠٢٧	١,٠٥٠,٨٠١ ١٣٨,١٠٧	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٢ استهلاك الفترة
<u>٣,٩٨٤,٦٩٣</u>	<u>٢,٧٩٥,٧٨٥</u>	<u>١,١٨٨,٩٠٨</u>	٢٠١٢ مارس ٣١ في
<u>١,٩٧٨,٠٨٢</u>	<u>٤٠٤,٨٤٤</u>	<u>١,٥٧٣,٢٤٨</u>	صافي القيمة المدرجة: ٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدققة)
٥,١٠٤,٠١٧ ٦٧٠,٨٤٥	٣,٠٠١,٧٣٨ ١٧٠,٢٣٨	٢,١٠٢,٢٧٩ ٥٠٠,٦٠٧	٢٠١١ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١١ إضافات
<u>٥,٧٧٤,٨٦٢</u>	<u>٣,١٧١,٩٧٦</u>	<u>٢,٦٠٢,٨٨٦</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١ في
٢,٢٣٠,٦٨٠ ١,٤٩٧,٨٧٩	١,٦٥٠,٥٣٦ ١,٠٢٧,٢٢٢	٥٨٠,١٤٤ ٤٧٠,٦٥٧	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١١ استهلاك السنة
<u>٣,٧٢٨,٥٥٩</u>	<u>٢,٦٧٧,٧٥٨</u>	<u>١,٠٥٠,٨٠١</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١ صافي القيمة المدرجة:
<u>٢,٠٤٦,٣٠٣</u>	<u>٤٩٤,٢١٨</u>	<u>١,٥٥٢,٠٨٥</u>	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدقة)

الاستثمار في الممتلكات ٩

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 نقص 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.

تم تقييم الشركة من قبل خبير مستقل بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وتم تحديد القيمة بناءً على القيم السوقية، باستخدام أسعار السوق الحالية لهدف تقييم الانخراط. تم تحديد القيمة العادلة للإستثمار بمبلغ ١٩,٣٠٠,٠٠٠ درهم وبرأي الإدارة فإن القيمة العادلة لم تتغير جوهرياً بتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٢.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٤٩٣,٠٨٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١١: ٥٧٣,٤٤٨ درهم) وبلغت نفقات البناء ٢٨٦,٩٥٣ درهم (٣١ مارس ٢٠١١: ٢٩٣,٢٤٠ درهم).

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

١٠ الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١١ ٣١ مارس (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣١ مارس (غير مدققة) درهم
٨٩١,٣٢٢	٢,١٠١,٣١٨
١,٨٢٦,٠٨٣	٢,٠٥٠,٩٨٢
<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>	<u>(١,٥٥١,١٢٢)</u>
<u>٢٧٤,٩٦١</u>	<u>٤٩٩,٨٦٠</u>

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٧)
ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة

ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في
تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة

خلال السنة، دخلت الشركة في المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتبادية بشروط وأحكام متتفق عليها بين الطرفين.

٢٠١١ ٣١ مارس (غير مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣١ مارس (غير مدققة) درهم
--	--

معاملات لأطراف ذات علاقة

٦٥٧,٦٨٥	١,٨٦٤,٢٤٥
٢١,٣٠٠	٩٧,٤٠٦
<u>٢,٠٦٠,٦٥٥</u>	<u>١,٢٢٦,٦٠٩</u>

إجمالي أقساط التكافل

المطالبات المدفوعة

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

تعتمد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الرئيسيين على المكافآت المتتفق عليها والمتضمنة في عقود التوظيف المعتمدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

١١ رأس المال

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣١ مارس (غير مدققة) درهم
--------------------------------------	--

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١)
ديسمبر ٢٠١١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس 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 ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٪ 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 ١٠٪ من صافي أرباح الشركة للسنة إلى الاحتياطي العام. تحويلات الفترة الحالية سوف تتم في نهاية السنة المالية.

١٤ صندوق مشتركي التكافل

٢٠١١ دسمبر ٣١ (مدققة) درهم	٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدققة) درهم	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي عجز الفترة / السنة الرصيد الختامي
$(11,921,099)$ $(28,259,948)$	$(40,181,047)$ $(80,6,823)$	$(40,181,047)$ $(40,987,870)$
$11,921,099$ $28,259,948$	$40,181,047$ $80,6,823$	قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال الفترة / السنة

١١,٩٢١,٠٩٩ ٢٨,٢٥٩,٩٤٨	٤٠,١٨١,٠٤٧ ٨٠٦,٨٢٣	قرض من المساهمين ناقصاً: مخصص القرض لمشتركي التكافل
$40,181,047$ $(31,921,099)$	$40,987,870$ $(31,921,099)$	قرض لمشتركي التكافل، صافي
$8,259,948$	$9,066,771$	قرض لتمويل العجز في صندوق مشتركي التكافل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

١٥ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١١ دسمبر ٣١ (مدققة) درهم	٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدققة) درهم	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل / كراجات / الموردين / المزودين مبلغ دائن لسمسار نفقات مستحقة إيجارات مستلمة مقدماً ذمم دائنة أخرى
$31,443,521$	$41,767,785$	مبالغ مستحقة لشركات إعادة التكافل / كراجات / الموردين / المزودين
$11,977,886$	$512,180$	مبلغ دائن لسمسار
$3,302,384$	$1,864,175$	نفقات مستحقة
$782,416$	$517,830$	إيجارات مستلمة مقدماً
$280,375$	$364,163$	ذمم دائنة أخرى
$47,786,582$	$45,026,133$	

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

١٦ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٩,٠٧٩,٥٣٤	٢٤,٦٤٢,٥٩١	
(٨,٥٠٥,٥٢٥)	١,٤٥٣,٠٨٨	
<u>٢٠,٥٧٤,٠٠٩</u>	<u>٢٥,٨٩٥,٦٧٩</u>	
(٤,٢٧٦,٧٦٧)	(١٠,٢٥٤,٢٨٢)	
(١,٦٩٥,٠٨٦)	٣,٤١٨,٩٤١	
<u>(٥,٩٧١,٨٥٣)</u>	<u>(٦,٨٣٥,٣٤١)</u>	
<u>١٤,٦٠٢,١٥٦</u>	<u>١٩,٠٦٠,٣٣٨</u>	

إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة

إجمالي الاشتراكات المكتسبة
التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها

اشتراكات إعادة تكافل
التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

صافي الاشتراكات المكتسبة

١٧ إيرادات استثمارات مشتركي التكافل

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٦,٢٦٢	-	

إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

١٨ أتعاب وكالة وحصة المضارب

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

(%١٢,٥ - :٢٠١١)	%٢٠	سيارات
(%١٠ - :٢٠١١)	%١٠ - .	طبابة
(%١٧,٥ - :٢٠١١)	%٢٠ - .	آخرى

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)

١٩ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	العائد على حسابات الاستثمار القصير الأجل والودائع
٩٨٨,٨٨٩	١٥١,٣١٤	

٢٠ الربح للفترة

يدرج الربح للفترة بعد احتساب الآتي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	تكاليف الموظفين إستهلاك الأثاث والمعدات إستهلاك الاستثمار في الممتلكات
٤,١٧٤,١٥٦	٣,٥٣٠,١٣٦	
٣٦١,٤٩٦	٢٥٦,١٣٤	
٢٧٧,٧٥٠	٢٦٥,٥٥٣	

٢١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتحسب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	صافي ربح الفترة (درهم)
٤٧١,٧٧٢	٢,٥٩٧,٤١٥	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة

٠,٠٠٣	٠,٠١٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
-------	-------	-------------------------------------

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

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

٢٢ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ و ٢٠١٢.

٢٣ ارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١٢	صمامات بنكية
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم		

----- ٨,٣٠٠,١٠٠ ----- ٨,٣٦٣,٦٤٤ -----

تم إصدار الصمامات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٤ 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 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 الإحتفاظ باستثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تنظيم قطاع مشتركي 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 ٢٤,٢.

٣٤ معلومات القطاع (تتمة)

فترة الثالثة لشهر مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)		فترة الثالثة لشهر مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
المبالغ	درهم	المبالغ	درهم
مشتركى التكافل	المساهمين	مشتركى التكافل	المساهمين
درهم	درهم	درهم	درهم
صافي إيرادات الإكتتاب	٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,٩٦٢,٠٦٤
رسوم وكالة	(٢٠,٩٦٢,٠٦٤)		
أيرادات الإستثمار	١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤	
حصة مشارية	-	-	
صلافي دخل الإستثمار من الإستثمار في المنتجات	٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣	
صلافي دخل الإستثمار	٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥	
أيرادات آخرى	٣,٧٥٠	٣,٧٥٠	
النقص في القيمة العادلة للإسثمارات من خلال	-	-	
الأرباح والخسائر	-	-	
مخصص لاستئجار القرض المشتركى التكافل	-	-	
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	
صافي الربح المفتر	(٤,٦٢٣,٩٤٧)	(٤,٦٢٣,٩٤٧)	
كما في ٣١ مارس	١٣٩,٧٣٤	١٣٩,٧٣٤	
إجمالي الموجودات	(٤,٦٢٣,٩٤٧)	(٤,٦٢٣,٩٤٧)	
تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات الفترات الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٢ (٢٠١١ : لأشيء). إن	١٣٩,٧٣٤	١٣٩,٧٣٤	
السياسات المحاسبية للقطاعات المعدة للتقارير متراقبة مع السياسات المحاسبية للشركة المضمنة عنها في البيانات السنوية.	٣,٩٩٧,٦٠٣	٣,٩٩٧,٦٠٣	
صافي الربح المفتر	٢,٥٩٧,٤١٥	٢,٥٩٧,٤١٥	
كما في ٣١ مارس	(٨٠,٨٢٣)	(٨٠,٨٢٣)	
إجمالي الموجودات	١٢٦,٠٤٤,٦٤٤	١٢٦,٠٤٤,٦٤٤	
٩٧,٨٠٩,٩٩٨	٩٧,٨٠٩,٩٩٨		
٤٤٣,٨٣٤,٣٤٠	٤٤٣,٨٣٤,٣٤٠		
٦٦,٨٦١,٧٧٧	٦٦,٨٦١,٧٧٧		
١٥٦,٩٠٨,٠٩٠	١٥٦,٩٠٨,٠٩٠		
٢٢٣,٧٦٩,٨٦٧	٢٢٣,٧٦٩,٨٦٧		
٣,٩٩٥,٣٢٣	٣,٩٩٥,٣٢٣		
١٤,٤٨٦,٠٩٣	١٤,٤٨٦,٠٩٣		
٥٠,٣٩٥,٣٢٣	٥٠,٣٩٥,٣٢٣		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
-	-		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,١٠٦,٦٠٩	٣,١٠٦,٦٠٩		
٧٠,٩٨,٥٧٦	٧٠,٩٨,٥٧٦		
٢,٩٦٢,٠٦٤	٢,٩٦٢,٠٦٤		
٤٠,١٥٥,٤٤١	٤٠,١٥٥,٤٤١		
(٣,١٠٦,٦٠٩)	(٣,١٠٦,٦٠٩)		
٣,٩٩١,٩٦٧	٣,٩٩١,٩٦٧		
٦٢٦	٦٢٦		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٤,٦٧٠	٤,٦٧٠		
٣,٧٥٠	٣,٧٥٠		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤,٠٣٧,٨٣٥	٤,٠٣٧,٨٣٥		
٤٠,٦١٣٣	٤٠,٦١٣٣		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
-	-		
١٥١,٣١٤	١٥١,٣١٤		
٩٨٨,٨٨٩	٩٨٨,٨٨٩		
-	-		
٦٢٦	٦٢٦		
-	-		
٢٨٠,٢٠٨	٢٨٠,٢٠٨		
-	-		
٩٩٥,١٥١	٩٩٥,١٥١		
-	-		

٢٤ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنتاج

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

٤٥ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في بيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على الربح أو حقوق مساهمي الشركة المصرح عنها سابقا.