

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)

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

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ ، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ وبيانات الدخل المرحلية 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 ("معايير المحاسبة 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 وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية 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 للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

إرنست و يونغ

توقيع:
رائد أحمد
شريك

إرنست و يونغ
رقم القيد: ٨١١

٢٠١٤ ١٢
أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقة)

في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مدقة)
لرهم

٢٠١٤ مارس ٣١
(غير مدقة)
لرهم

إيضاحات

			الموجودات
٤٩,٤٦٨,٢٠٠	٥٣,٥٦٦,٥٩٧	٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	١٠,٩٤١,٥٧٣	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٦٨,٥٤٤,٠٥٢	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض
٩,٣٠٣,٣٨٩	١١,٣٠٢,٠٩٧		موجودات عقود إعادة تكافل
٩٢,٣٣٧,٥١٩	١٢٧,٧٣٤,٨٧١		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٧,٥٦٤,٠١٠	٢١,٥٤٠,٩١٠		تكاليف استحواذ مؤجلة
٤٢,٢١٩,٩٢٦	٦٩,٤٧٣,٣١٨	٩	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٢,١٢٠,٥٥٠	٢,٧٠٧,١٢٩		الأثاث والمعدات
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٧	استثمار في الممتلكات
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	٤٢٨,٩١٠,٥٤٧		إجمالي الموجودات

			حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١		رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي قانوني
١٦,٣٨٠,٠٠٠	١٦,٣٨٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٦٧,٩٩٥,٢١٧)	(٧٢,٧٦٤,٩٢٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١٠٢,٠٤٢,٦٧١	٩٧,٢٧٢,٩٥٩		خسائر متراكمة
-	-		إجمالي حقوق المساهمين

			صندوق مشتركي التكافل
(١٠٥,٥٤٩,٨١٥)	(١٤٠,٨٠٣,٢٠٧)	٩	عجز صندوق مشتركي التكافل
١٠٥,٥٤٩,٨١٥	١٤٠,٨٠٣,٢٠٧	٩	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركي التكافل

			المطلوبات
٦٢٤,٦١٦	٨٤٣,١٨٢		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٩٨,٢٠٣,٩٣١	٢٦٥,٥٠٠,٩٢٨		مطلوبات عقود التكافل
٥١,٦٧٣,٦٢٤	٥٣,٨١٢,٨٩٨		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
١٠,٢٨٥,٧١٤	١٠,٢٨٥,٧١٤		تمويل إسلامي
٣١٥,٥٠٠	١٩٤,٢١٦		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
١,٠٢١,٦٣٢	١,٠٠٠,٦٥٠		ودائع إعادة تكافل محتجزة
٢٦٢,١٢٥,٠١٧	٣٣١,٦٣٧,٥٨٨		إجمالي المطلوبات
٣٦٤,١٦٧,٦٨٨	٤٢٨,٩١٠,٥٤٧		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات



شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدقة)
درهم

الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدقة)
درهم

إيضاحات

العائد لمشتركي التكافل		
إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل		
اشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها		
صافي اشتراكات مكتسبة		
إيرادات عمولة إعادة تكافل		
إجمالي الإيرادات المكتسبة		
إجمالي مطالبات متبدلة		
حصة إعادة تكافل في المطالبات المتبدلة		
صافي مطالبات متبدلة		
نفقات الاستحواذ لعقود التكافل		
إجمالي نفقات الاكتتاب		
صافي الخسائر المكتسبة		
أتعاب وكالة		
العجز في نتائج التكافل للفترة		
العائد إلى المساهمين		
إيرادات استثمارات المساهمين		
أتعاب وكالة من مشتركي التكافل		
إيرادات الإيجار من الاستثمارات في الممتلكات		
الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات		
(الخسارة) الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال		
الربح أو الخسارة		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من		
خلال الأرباح أو الخسائر		
الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل		
تكاليف التمويل الإسلامي		
مصاريف عمومية وإدارية		
(خسارة) ربح الفترة		
(الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	(خسارة) ربح الفترة الدخل الشامل الآخر للفترة
٣,٠٦٤,٦٩٧	(٤,٧٦٩,٧١٢)	
<hr/> <u>٣,٠٦٤,٦٩٧</u>	<hr/> <u>(٤,٧٦٩,٧١٢)</u>	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

هيثق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحل (غير مدقة) المقترنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

**الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدقة)
درهم**

**الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدقة)
درهم**

٣,٠٦٤,٦٩٧
(١٠,٧٤٠,٤١٠)

(٤,٧٦٩,٧١٢)
(٣٥,٢٥٣,٣٩٢)

١٩٤,٩٢٥
٢٦٥,٥٥٤
(١٨٧,٩٣٧)

١٧٧,٩٣٩
-
٥,٧٩٣,٩٢٠

٧٧٧,٨٠٨
(١٥٧,٥٥٧)
-
٢٥٢,١٩٨
٨٢,١٥٩

٢,١٨١,٩٨٠
(٤٠٢,٤٨١)
٨,٠٠٠,٠٠٠
٢١٨,٥٧١
٤٧٤,٧٥٥

الأنشطة التشغيلية
(خسارة) ربح الفترة
الجزء في نتيجة التكافل للفترة
التعديلات للبنود التالية :
استهلاك أثاث ومعدات
الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الأرباح أو الخسائر
ودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة
مخصص قرض لصندوق مشتري التكافل
نكايات التمويل الإسلامي
مكافآت نهاية الخدمة

(٢٩,٣١١,٧١٨)
(٣,٤٠١,٩٣٩)
(٨,٧٥٧,٢٧٩)
٤٣,٠٠٠,٢١٣
٨٠٧,٩١٢
٤٤,٥٦٦
(٣٢٢,٦٥٣)

(٣٥,٣٩٧,٣٥٢)
(٣,٩٧٦,٩٠٠)
(١,٩٩٨,٧٠٨)
٦٧,٢٩٦,٩٩٧
٢,١٣٩,٢٧٤
(١٢١,٢٨٤)
(٢٠,٩٨٢)

(٤,٣٨٩,٤٦١)
(٥٩,٢٠٥)

٤,٣٤٢,٦٢٥
(٢٥٦,١٨٩)

(٤,٤٤٨,٦٦٦)

٤,٠٨٦,٤٣٦

التغيرات في رأس المال العامل:
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
نكايات استحواذ مؤجلة
موجودات عقود إعادة تكافل
مطلوبات عقود تكافل
ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
عمولة إعادة تكافل الغير مكتسبة
ودائع إعادة تكافل محتجزة
النقد من (المستخدم في) التشغيل
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٧,٦٥٠)

(٧٦٤,٥١٨)

(٢,١٣٨,٥٣٥)

(٢٥,١٦١,١٠٢)

٥

الأنشطة الاستثمارية
شراء أثاث ومعدات

٣,٥١٣,٩٥٥

٣٨,٧٩٧,٧٢٣

٦

١٥٧,٥٥٧

(١٣,٠٤٤,٥٥٢)

٧

١,٥٢٥,٣٢٧

٤٠٢,٤٨١

-

شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

متصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح أو الخسائر

مبالغ مدفوعة مقدما لشراء أرص

ودائع ثابتة وصكوك وابرادات الأرباح الموزعة المستلمة

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

(٢٥٢,١٩٨)

(٢١٨,٥٧١)

(٢٥٢,١٩٨)

(٢١٨,٥٧١)

(٣,١٧٥,٥٣٧)

٤,٠٩٨,٣٩٧

٢٢,٢٩٤,٩٥٧

٤٩,١٤٣,٧٥٧

١٩,١١٩,٤٢٠

٥٣,٢٤٢,١٥٤

٣

الأنشطة التمويلية
نكايات التمويل الإسلامي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة .

معلومات عن الشركة

١

إن ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ 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 وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. 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 اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٤.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

٢

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤): البيانات المالية المرحلية وتتفق 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 ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

يتم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكافلة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ما عدا تبني المعايير المعدلة والتفسيرات الجديدة التالية كما في ١ يناير ٢٠١٤:

- تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
- التنازل عن المشتقات واستمرار محاسبة الحماية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
- إفصاحات القيمة القابلة للاسترداد للموجودات الغير مالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ الضرائب
- شركات استثمار (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تمة)

7

إن المعايير المعدلة والتفسيرات الجديدة المذكورة أعلاه لم يكن لها أي تأثير كبير على المركز المالي أو الأداء أو الفصاحت المالية للشركة.

بخلاف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير، تفسيرات أو تعديلات تم إصدارها ولكن غير فعالة بعد.

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية للاستثمار في ممتلكات من نموذج التكلفة إلى القيمة العادلة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠، استثمارات فى ممتلكات، بعد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وقد تم تطبيق هذا التغيير بأثر رجعى وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٨ للسياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وقد تم إعادة التصنيف أرقام المقارنة للسنة المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٣ كما يلى:

- تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٦٥,٥٥٤ درهم من صافي إيرادات الإيجار من الاستثمار في ممتلكات إلى انخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات في بيان الدخل المرحلي العائد إلى المساهمين.
 - تم إعادة تصنيف مبلغ ٢٦٥,٥٥٤ درهم من استهلاك الاستثمار في ممتلكات إلى انخفاض القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات في بيان التدفقات النقدية المرحلية.

النقدية وشبيه النقدية

۴

٢٠١٤ مارس	٢٠١٣ ديسمبر	النقد في الصندوق حسابات البنوك الجارية ودائع لأجل
(مليون) لر هم	(غير مدققة) لر هم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
٢٤,٠٩٨,٧٥٧	١٨,١٩٧,١٥٤	
٢٥,٣٢٤,٤٤٣	٣٥,٣٢٤,٤٤٣	
٤٩,٤٦٨,٢٠٠ (٣٢٤,٤٤٣)	٥٣,٥٦٦,٥٩٧ (٣٢٤,٤٤٣)	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك ناقصاً: ودائع لأجل تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,١٤٣,٧٥٧	٥٣,٢٤٢,١٥٤	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محفظة بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة تتراوح بين ١٤٪ و ١٩٪ (٢٠١٣: ١٤٪ و ١٩٪).

وديعة قانونية

2

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة 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 وتحمل فائدة بأسعار تجارية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مدققة)
درهم

٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدققة)
درهم

٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠
٢٩,٥٥٤,٠٩٤	٧,٩١٠,٩٧٣
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٠,٦٠٠
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	١٠,٩٤١,٥٧٣

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

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أو أوراق مالية إماراتية متدولة
أو سندات إماراتية غير متدولة

لدى الشركة كذلك مساهمة في الاكتتاب الخاص لأكوا اوربس (مزرعة كافيار) توازي ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣٤,١٠٠,٠٠٠ درهم (٢,٢ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٣: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣٤,١٠٠,٠٠٠ درهم (٢,٢ درهم للسهم الواحد)).

إن أسهم السندات الإماراتية غير المتدولة كما يلي:

في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في صكوك تصدرها شركة دار التمويل صكوك ١ بنسبة ربح ٦ أشهر EIBOR و ٣٠٠ نقطة او ٦,٢٥% سنوي، ايها أعلى. بناء على التقييم المقدم من شركة دار التمويل صكوك ١ كما في تاريخ بيان المركز المالي فإن القيمة العادلة لصكوك تقارب القيمة الإسمية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مدققة)
درهم

٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدققة)
درهم

٣١,٥٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	-
٢,١٠٠,٠٠٠	-
٣٤,١٠٠,٠٠٠	٣٤,١٠٠,٠٠٠

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

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

١٣,٤٦٦,٠٠٠	٣٢,٥٥٤,٠٩٤
(٤٠٥,٥٠٧,٤٣٧)	(٤٤,٥٩١,٦٤٣)
١,٧٥٤,٨٤٧	(٢,١٨١,٩٨٠)
٣٢,٥٥٤,٠٩٤	١٠,٩٤١,٥٧٣

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
الشراء خلال الفترة/ السنة
المبيعات خلال الفترة/ السنة
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

٦ مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض

٢٠١٣ دسمبر ٣١ (مدة) درهم	٢٠١٤ مارس ٣١ (غير مدققة) درهم	في بداية الفترة / السنة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠	٥٥,٥٠٠,٠٠٠
<u>٣٥,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣,٠٤٤,٠٥٢</u>	إضافات خلال الفترة / السنة
<u><u>٥٥,٥٠٠,٠٠٠</u></u>	<u><u>٦٨,٥٤٤,٠٥٢</u></u>	في نهاية الفترة / السنة

قامت الشركة بدفع مبالغ مقدماً بقيمة ٦٨,٥٤٤,٠٥٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم) على شراء قطعة أرض التي سيتم تطويرها كجزء من مشروع عقاري في أبوظبي. أدرجت هذه المبالغ مدفوعة مقدماً بالتكلفة. تم الكشف عن التزامات رأس المال في إيضاح ١٣ وفقاً لذلك.

٧ الاستثمار في الممتلكات

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظته بهدف التحصيل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، إن الاستثمار في الممتلكات محفوظ به باسم طرف آخر بنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلته الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عن طريق مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام نهج الدخل. تعتقد الإدارة أنه لم يوجد أي تغير جوهري لقيمة العادلة خلال الفترة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٢٩١,٦٨١ درهم (٣١ مارس ٢٠١٣ : ٣٥٦,٥٨٩ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٣٠,٧٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٣ : ٦٠,٠٨٢ درهم).

٢٠١٣ دسمبر ٣١ درهم	٢٠١٤ مارس ٣١ درهم	كما في بداية الفترة / السنة الزيادة في القيمة العادلة
١٨,٢٣٧,٧٨٨	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-
<u>٤,٧٦٢,٢١٢</u>	<u><u>٢٣,٠٠٠,٠٠٠</u></u>	كما في نهاية الفترة / السنة

الأطراف ذات العلاقة

٨

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها المالك الرئيسيون والشركات تحت سلطتهم بشكل كامل أو مشترك أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٢٠١٣ ديسمبر (٣١ مارس) درهم	٢٠١٤ مارس (٣١ مارس) غير مدققة درهم	مبالغ التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة
٤,٠٠٠,٥٩٢	٤,١٣٦,٥٣٨	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
١,٩٢٦,٠٩٠	١,٩٢٦,٠٩٠	ناقصاً مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	
<u>٣٧٤,٩٦٨</u>	<u>٣٧٤,٩٦٨</u>	

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

الثلاثة أشهر المنتهية ثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤ في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدققة)
درهم

٣,٠٦٩,٥٢٨	١,٠٦١,١٥٥	معاملات لأطراف ذات علاقة
٧٨,٢١٢	٢٠٤,٧٠٢	إجمالي اشتراكات التكافل
٥٤,٠٠٠	١٣١,٠٠٠	المطالبات المدفوعة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

١,١٣٠,٩٨٨	١,٣٢٤,٧٩٨	مكافآت قصيرة الأجل
١٦,٥١٤	٧٨,٢١٤	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

صندوق مشتركي التكافل

٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي عجز الفترة / السنة
$\{42,217,493$ $63,332,322\}$	$(105,549,815$ $35,253,392\}$	١٤٠,٨٠٣,٢٠٧
$105,549,815$ $63,329,889\}$	$140,803,207$ $71,329,889\}$	٦٩,٤٧٣,٣١٨
٤٢,٢١٩,٩٢٦	٦٩,٤٧٣,٣١٨	قرض لمشتركي التكافل، صافي
		قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال الفترة / السنة
		قرض من المساهمين نافضاً: مخصص القرض لمشتري التكافل

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

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق حملة الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بلا تكلفة تمويل) بمبلغ ١٤٠,٨٠٣,٢٠٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٤: ١٠٥,٥٤٩,٨١٥ درهم) مع عدم وجود شرط السداد. خلال السنة، بلغت القيمة الأساسية للقرض الحسن ٨,٠٠٠,٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣١,٤٠٨,٧٩٠) وقد تم إطفاؤه وإدراجه في قائمة الدخل المرحلي العائد للمساهمين.

صافي إيرادات التكافل المكتسبة

١٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة) درهم	اجمالي إيرادات التكافل المكتسبة اجمالي الاشتراكات المكتتبة التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
$53,570,163$ $(38,804,381\}$	$106,331,007$ $(39,570,162\}$	٦٦,٧٦٠,٨٤٥
١٤,٧٦٥,٧٨٢		
$(12,160,653$ $7,918,890\}$	$(7,516,881$ $2,189,673\}$	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
$(4,241,763\}$	$(5,327,208\}$	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
١٠,٥٢٤,٠١٩	٦١,٤٣٣,٦٣٧	التغيير في مخصص الاشتراكات المتنازل عنها
		صافي الاشتراكات المكتسبة

١١ (الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ في ٣١ مارس ٢٠١٣
(غير مدققة)

٣,٠٦٤,٦٩٧	(٤,٧٦٩,٧١٢)	(خسارة) ربح الفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادي المصدرة خلال الفترة
٠,٠٢	(٠,٠٣)	(الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على (الخسارة) الربح الأساسي للسهم عند استخدامها.

١٢ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

١٣ ارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
٨,٧٤٨,١٨٣	٨,٠٦٩,٨٢٦	

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الالتزامات رأسمالية لشراء أرض
٢٤,٥٠٠,٠٠٠	١١,٤٥٥,٩٤٨	

١٤ معلومات القطاع

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. 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 تتفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساسية التي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

تمارس الشركة أعمال الاقتراض 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 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.
- الطبي: 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 ٢، ١٤.

٤١ معلومات القطاع (تممة)

گلستان میرزا

١٣ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		١٣ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
مشتركى التكافل المساهمين	إجمالي نرهم	مشتركى التكافل المساهمين	إجمالي نرهم
(١,٨٨٨,٦٣٩)	-	(١,٨٨٨,٦٣٩)	(١)
-	٨,٨٥١,٧٧١	(٨,٨٥١,٧٧١)	-
(١,٨٨٨,٦٣٩)	-	(١,٨٨٨,٦٣٩)	(١)
(١,٨٨٨,٦٣٩)	-	(١,٨٨٨,٦٣٩)	(١)
١٥٧,٥٥٧	١٥٧,٥٥٧	-	-
٢٩٦,٥٥٧	٢٩٦,٥٥٧	-	-
(٢٦٥,٥٥٤)	-	-	-
١٨٧,٩٣٧	١٨٧,٩٣٧	-	-
(٧٧٧,٨٠٨)	(٧٧٧,٨٠٨)	-	-
-	-	-	-
(٢٥٢,١٩٨)	(٢٥٢,١٩٨)	-	-
(٥,١٣٣,٥١٥)	(٥,١٣٣,٥١٥)	-	-
(٧,٦٧٥,٧١٣)	(٧,٦٧٥,٧١٣)	-	-
٣٦٦,٦٤٧,٧٨٨	٣٦٦,٦٤٧,٧٨٨	-	-
١٣ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		١٣ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
مشتركى التكافل المساهمين	إجمالي نرهم	مشتركى التكافل المساهمين	إجمالي نرهم
(٣ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة))	(٣ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة))	(٣ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة))	(٣ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة))
٢٣١,٥٨٩,٨٨٥	٢٣١,٥٨٩,٨٨٥	٢٣١,٥٨٩,٨٨٥	٢٣١,٥٨٩,٨٨٥
١٣٢,٥٧٧,٥٢١	١٣٢,٥٧٧,٥٢١	١٣٢,٥٧٧,٥٢١	١٣٢,٥٧٧,٥٢١
٧	٧	٧	٧
٣١٧,٩٧٣,٧٨٩	٣١٧,٩٧٣,٧٨٩	٣١٧,٩٧٣,٧٨٩	٣١٧,٩٧٣,٧٨٩
٣٦٦,٤٦٤,٦٦٧	٣٦٦,٤٦٤,٦٦٧	٣٦٦,٤٦٤,٦٦٧	٣٦٦,٤٦٤,٦٦٧

تمثيل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العمالة الخارجية والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات المنفذة في ٣١ مارس ٢٠١٣ (٢٠١٣ : لا شيء). إن السياسات المحاسبية للتقارير المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

١٤٣ خطوط الإنتاج

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مندقحة)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مندقحة)	
الإجمالي		سيارات	سيارات
درهم	درهم	طبية	طبية
آخر	آخر	آخر	آخر
درهم	درهم	درهم	درهم
١٤,٧٦٥,٧٨٨ (٤,٤٤١,٦٦٣)	٢,٠٣٤,١٦٧ (١,٦٧٨,٥٤٠)	٤,٦٣٢,٠١٢ (٢,٣٥٦,٤٤٨)	٨,٩٩٩,٦٠٣ (٢,٦٧٦,٧٥٥)
١٠,٥٢٤,١٩ ٣,٧,٩٩٣	٢,٢٧٥,٤٤٤ ٣٠,٥,٤٤٨	٧,٨٩٢,٨٤٨ ١,٢٨٣	٦١,٤٣٣,٦٣٧ ٢٩٧,٢٩٣
١٠,٨٣٠,٦١٢	٢,٢٧٥,٤٠٦	٧,٨٩٤,١٣١	٦١,٧٣,٩١٠
١٤,٨٤٧,٧٦٦ ٣,١,٤٧٧,٧٦٦	١٠,٤٣٧,٢٧٢ ٢٠,٦٦٢	٦١,١٢١,٥٣٥ ٣,٩٧,٢٧٤	٨,٦٢١,٧٩٥ ٢٩,٨٢٤
١١,٧٩٩,٩٤٢ ١٠٩,٣,٩٦١	٨٨٣,٧١٠ (١٥٤,٠٧٩)	٣,٢٤,٢٦١ (٠١,٥٣٥)	(٨,٥٩١,٩٧١) (٨١٣٦٩٥)
١٢,٥١٩,٢٥١	(٢٣٧,٧٨٩)	(٣,٠٧٥,٧٩٦)	(٦٨,٩١٠,٨٤٠) (٨,٦٥٠,٤٣٨)
١,٨٨٨,٦٣٩ (١,٥١١,٥٣٥)	٤٢٣,٢٨٦	(٨,٠,٣٩٠)	(٦٣٦,٥٦٧) (٩,٦٠,٤٣٨)

١٤ معلومات القطاع (تتمة)

١٤,٣ معلومات القطاع الأولية

للأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكتابه داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إجمالي إيرادات مساهمات التكافل من أقسام الاكتتاب فيما يلي تحليل لإجمالي المساهمات المكتبية للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)	درهم	السيارات الطبي تعويضات العمل والحوادث المتنوعة الحريق الهندسى البحري والجوى تكافل العائلة
٢٩,٣٩٢,٠٠٩	٨٣,٤٩٤,٦٣٣		
٢١,١٦٥,٢٣٨	٢١,٦٩٤,٣٧٨		
٢,٠٤٢,٠٣٧	٦٤,٣٩٩		
٦٩٣,٦٧٤	٥٧٨,٨١٢		
٧٢,٦٧٠	٢٥٩,٠٥١		
٢٩,٠٧٠	٥٤,٥٠٢		
١٧٥,٤٦٥	١٨٥,٢٣٢		
<hr/> ٥٣,٥٧٠,١٦٣	<hr/> ١٠٦,٣٣١,٠٠٧		

١٥ أرقام المقارنة

بالإضافة إلى إعادة التصنيفات التي تم إعدادها نتيجة للتغيير الطوعي في السياسات المحاسبية في إيضاح رقم ٢، تم تصنيف مصاريف الأرباح على التأمين الإسلامي بقيمة ٢٥٢,١٩٨ درهم المعروضة سابقاً ضمن المصاريف العمومية والإدارية حالياً كبند منفصل في بيان الدخل المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣. لم يكن لإعادة التصنيفات هذه تأثير على الخسارة أو حقوق مساهمي الشركة المدرجة سابقاً.