

**شركة ميثاق للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة عامة)**

**المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠**
(غير مدققة)

أبوظبي
 التاريخ: 2010/08/02

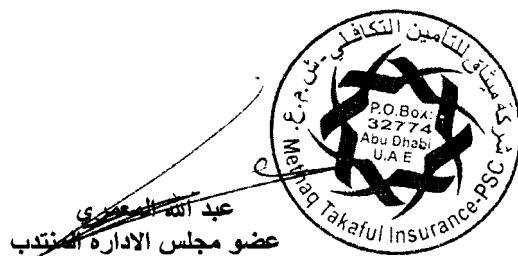
تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة كما في 30 يونيو 2010

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم التقرير المالي لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع) عن الفترة من
: 2010/06/30 حتى 2010/01/01

معدلة 2009/12/31 (درهم)	2010/06/30 (درهم)	ملخص المركز المالي
2,719,339	25,081,419	اجمالي الموجودات غير المتداولة
218,332,297	203,768,305	اجمالي الموجودات المتداولة
61,290,322	78,495,613	اجمالي المطلوبات المتداولة
430,274	370,130	اجمالي المطلوبات غير المتداولة
159,331,040	149,983,981	اجمالي حقوق المساهمين

معدلة 2009/06/30 (درهم)	2010/06/30 (درهم)	ملخص قائمة الدخل
10,243,748	42,683,174	اجمالي مساهمات التكافل
(3,018,508)	(2,586,870)	صافي فائض/(عجز) نتائج التكافل للفترة
5,282,743	(5,597,059)	صافي ربح/(خسارة) الفترة
0.0352	-	نصيب السهم من الارباح

و السلام عليكم و رحمة الله و بركاته،،



عبد الله العبرى
 عضو مجلس الاداره المنتدب

M. OSAF

Abu Dhabi
 Office No.201, Al Niyadi Building, Airport Road
 P.O. Box 32774, Abu Dhabi, UAE.
 Tel: +971 2 4437 773, Fax: +971 2 4437 774

Dubai

AW Rostamani Building, 8th Floor, Al-Ittihad Road, Port Saeed
 P.O. Box 186964, Dubai, UAE.
 Tel: +971 4 2601 601, Fax: +971 4 2953 434

www.methaq.ae

 TAKAFUL YOURS

شركة ميثاق للتأمين التكافلي
(شركة مساهمة عامة)

المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

الصفحات

١

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة

٢

بيان المركز المالي المرحلي المختصر

٤-٣

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

٥

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي المختصر

٦

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر

٢٣-٧

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة

براييس ووترهاوس كوبرز
البرج الشرقي، الطابق التاسع
مركز أبوظبي التجاري
ص.ب: ٤٥٦٣، أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ (٠٢) ٦٩٤ ٦٨٠٠
فاكس: +٩٧١ (٠٢) 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 المرحل المختصر المرفق لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ والبيانات المرحلية المختصرة للدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحل المختصر وبيان التدفقات النقدية المرحل المختصر لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". وتحصر 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 ٤١٠ "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 انتباها 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".

براييس ووترهاوس كوبرز
٢٠١٠

جاك فاخوري

JACK FAKHOURY
سجل مدققي الحسابات المشغلين رقم ٣٧٩
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)
بيان المركز المالي المرحلي المختصر

الموجودات	البيانات	بيانات التأمين التكافلي							
	الموارد	الموجودات							
ممتلكات ومعدات	٤	٣,١٣٩,١٦٩	٢,٧١٩,٣٣٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٢٠٠٩ ديسمبر ٣١	٢٠٠٩ يونيو ٣٠	٢٠٠٩ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠٠٩ درهم
عقارات استثمارية	٥	٢١,٩٤٢,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- محظوظ بها لحين استحقاقها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرض منشوري لمشتركي التكافل	١١	١١,٧٠٨,٥٧٤	٩,١٢١,٧٠٤	٩,١٢١,٧٠٤	٢٩,٥٤٤,٨٢١	٢٧,٠٧٣,٩١٣	٢٧,٠٧٣,٩١٣	٢٧,٠٧٣,٩١٣	٢٧,٠٧٣,٩١٣
مدينو التكافل وذمم مدينة أخرى	٦	١٥,٢١٦,٨٤٦	٢٠,٠٩,٣٩٩	٢٠,٠٩,٣٩٩	٥٧٢,٢٧٢	٥,٥٤٧,٦٣٣	٥,٥٤٧,٦٣٣	٥,٥٤٧,٦٣٣	٥,٥٤٧,٦٣٣
موجودات عقود إعادة التكافل	١٢	٥,٠٠١,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-
تكاليف إصدار عقود التكافل مؤجلة	١٩	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع مصرافية ذات تاريخ استحقاق أصلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أكثر من ٣ أشهر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
النقد ومرادات النقد	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	-	-	-	-	-	-	-	-	-

حقوق الملكية والمطلوبات

رأس المال والاحتياطات

رأس المال

احتياطي قانوني

احتياطي عام

(خسائر متراكمة)/أرباح مستبقة

مجموع حقوق الملكية

صندوق مشتركي التكافل
(عجز) في صندوق مشتركي التكافل
قرض من المساهمين

مجموع صندوق مشتركي التكافل

المطلوبات

مطلوبات عقود التكافل

عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

تعويضات نهاية الخدمة

دالنون إعادة التكافل والذمم الدالنة الأخرى

ودائع إعادة التكافل محظوظ بها

زكاة مستحقة الدفع

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
١,٦٣٧,٢٢٨	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٠
-	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٠
١٤,٧٣٥,٠٥٦	٥,٩٢٩,٤٢٦	(٣,٤١٧,٦٣٣)	-
١٦٦,٣٧٢,٢٨٥	١٥٩,٣٣١,٠٤٠	١٤٩,٩٨٣,٩٨١	-
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٩,١٢١,٧٠٤)	(١١,٧٠٨,٥٧٤)	١١
٣,٠١٨,٥٠٨	٩,١٢١,٧٠٤	١١,٧٠٨,٥٧٤	١١
-	-	-	-
١١,٣٣٧,٥٣٢	٤٧,٣١٠,١٦١	٥٨,٠٥٣,٠٩٤	١٢
٣٢,٢٢٧	٢١٧,٢٩٦	٢٧٥,١٠٢	١٧
١٩٦,٤٣٢	٤٣,٢٧٤	٣٧٠,١٣٠	١٣
١,٤٢٦,٩٦٥	٥,٢٣٧,٢١٩	١٠,٩٠٤,٢٧١	١٤
٦٤,٠٥٥	٨٤٨,٦١٢	١,٥٨٦,١١٢	-
-	٧,٦٧٧,٠٣٤	٧,٦٧٧,٠٣٤	-
١٣,٥٥٧,٢١١	٦١,٧٢٠,٥٩٦	٧٨,٨٦٥,٧٤٣	-
١٧٩,٤٢٩,٤٩٥	٢٢١,٠٥١,٦٣٦	٢٢٨,٨٤٩,٧٢٤	-

تم اعتماد نشر هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ٢٠١٣/٦/٣ من قبل:



رئيس مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات الواردة على الصفحتين من ٧ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
معدلة ٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	معدلة ٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ إيضاح درهم	
٨٣٦,١٩٧ (٤٩١,١١٦)	٣٦,٧٩٤,٩١٥ (٦,٣٣٦,٧٤١)	٦٣٩,٦٣٢ (٣٣٠,٨٩٩)	٢٠,٨٧١,٣٧٨ (٤,٢٩٩,٧٧٦)	١٦
٣٤٥,٠٨١ ٣,٤٦١	٣٠,٤٥٨,١٧٤ ١٦٤,١٧١	٣٠٨,٧٣٣ ٣,٣٨٣	١٦,٥٧١,٦٠٢ ١٠٧,٢٨٤	١٧
٣٤٨,٥٤٢	٣٠,٦٢٢,٣٤٥	٣١٢,١١٦	١٦,٦٧٨,٨٨٦	صافي إيرادات التكافل
(٢,٠١٥,٤٧١)	(٢٤,٦١٦,١٢٩)	(٢,٠١٥,٤٧١)	(١٧,٦٠١,٥٤٦)	صافي المساهمات المكتسبة إيرادات عمولة إعادة التكافل
٤٥,٥٩٩	٣,٠٠٧,٣٠٣	٤٥,٥٩٩	٢,٨٥٣,٤٤٠	إجمالي المطالبات المتکبدة حصة إعادة التكافل من المطالبات المتکبدة
(١,٩٦٩,٨٧٢) (١١٨,٤٢١)	(٢٤,٦١٦,١٢٩) (٤,٩٦٣,١٩٢)	(١,٩٦٩,٨٧٢) (١١٨,٤٢١)	(١٤,٧٤٨,١٠٦) (٢,٦٨٧,٦٤٥)	صافي المطالبات المتکبدة مصاريف إصدار عقود التكافل
(٢,٠٨٨,٢٩٣)	(٢٩,٥٧٩,٣٢١)	(٢,٠٨٨,٢٩٣)	(١٧,٤٣٥,٧٥١)	مجموع مصاريف التكافل
(١,٧٣٩,٧٥١) (١,٢٢٨,٧٥٧)	١,٠٤٣,٠٢٤ (٣,٨١٨,٧١٢)	(١,٧٧٦,١٧٧) (١,٢٧٢,٢٠٦)	(٧٥٦,٨٦٥) (٢,٠٠٥,٣٥٢)	صافي (خسائر) / أرباح التكافل رسوم وكالة
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٢,٧٧٥,٦٨٨)	(٣,٠٤٨,٣٨٣)	(٢,٧٦٢,٢١٧)	صافي الخسارة من عمليات التكافل للفترة
-	٢٠٩,٧٩٨ (٢٠,٩٨٠)	-	١٠٤,٧٣٦ (١٠,٤٧٤)	إيرادات استثمارات مشتركي التكافل رسوم المضارب
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٢,٥٨٦,٨٦٠)	(٣,٠٤٨,٣٨٣)	(٢,٦٦٧,٩٥٥)	صافي (عجز) نتائج التكافل للفترة

شكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان الدخل الشامل المرحلي المختصر (تابع)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
معدلة ٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	معدلة ٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	
١١,٢٠٧,٩٩٩	٢,٨١٣,٢٥٧	٤,٣٥٠,٤١٨	١,٣٨٢,١٤٣	٢١
-	٢٦٩,٤٦٥	-	٢٦٩,٤٦٥	٢٢
١,٢٧٨,٧٥٧	٣,٨١٨,٧١٢	١,٢٧٢,٢٠٦	٢,٠٠٥,٣٥٢	
-	٢٠,٩٨٠	-	١٠,٤٧٤	
<u>١,٠٩٣,٩٠٨</u> <u>(٨,٢٩٧,٩٢١)</u>	<u>(١٢,٥١٩,٤٧٣)</u>	<u>٢٧٠,٠٠٠</u> <u>(٤,٢٠٣,١٥٧)</u>	<u>(٦,١١٨,٨٥٩)</u>	٢٣
<u>٥,٢٨٢,٧٤٣</u>	<u>(٥,٥٩٧,٠٥٩)</u>	<u>١,٦٨٩,٤٦٧</u>	<u>(٢,٤٥١,٤٢٥)</u>	
-	-	-	-	
<u>٥,٢٨٢,٧٤٣</u>	<u>(٥,٥٩٧,٠٥٩)</u>	<u>١,٦٨٩,٤٦٧</u>	<u>(٢,٤٥١,٤٢٥)</u>	
<u>٠,٠٣٥٢</u>	<u>-</u>	<u>٠,٠١١٣</u>	<u>-</u>	٢٤
				نصيب السهم في الأرباح للفترة
				(خسارة)/(ربح الفترة)
				الدخل الشامل الآخر
				اجمالي (الخسارة)/(الإيرادات الشاملة)

شكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٣ جزءاً لا ينجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مستبقة	المجموع	درهم
	١,١٠٨,٩٥٤	-	٩,٩٨٠,٥٨٧	١٦١,٠٨٩,٥٤١	
	-	-	٥,٢٨٢,٧٤٣	٥,٢٨٢,٧٤٣	
	٥٢٨,٢٧٤	-	(٥٢٨,٢٧٤)	-	
	١,٦٣٧,٢٢٨	-	١٤,٧٣٥,٥٦	١٦٦,٣٧٢,٢٨٤	

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	خسائر متراكمة	المجموع	درهم
	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	٥,٩٢٩,٤٢٦	١٥٩,٣٣١,٠٤٠	
	-	-	(٥,٥٩٧,٠٥٩)	(٥,٥٩٧,٠٥٩)	
	-	-	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	
	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	(٣,٤١٧,٦٣٣)	١٤٩,٩٨٣,٩٨١	

الرصيد في ١ يناير ٢٠٠٩

اجمالي الدخل الشامل
تحويل إلى احتياطي قانوني

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
توزيعات أرباح مدفوعة (ايضاح ١٠)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٠

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصر

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠٠٩	٢٠١٠	
درهم	درهم	
٣,٥١٩,٨٢٥	(٣١٠,٨٠)	٢٦
-	٣,٠٠٠,٠٠	٥
(١,٨٧٥,٧٦٠)	(٢٢,٢٢٠,٠٠)	٤
(١,٨٧٥,٧٦٠)	(١,٠٦٠,٩٤٣)	
(١,٨٧٥,٧٦٠)	(٢٠,٢٨٠,٩٤٣)	
-	(٣,٧٥٠,٠٠)	١٠
-	(٣,٧٥٠,٠٠)	
١,٦٤٤,٠٦٥	(٢٤,٣٤١,٠٢٣)	
٣٩,٩٦٠,٤٨٩	١٢٦,١٠٨,٧٤٠	
٤١,٦٠٤,٥٥٤	١٠١,٧٦٧,٧١٧	٨

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

نقصان في الودائع المصرفية ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

شراء عقارات استثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الانخفاض في النقد ومرادات النقد

النقد ومرادات النقد - بداية الفترة

النقد ومرادات النقد - نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات الواردة على الصفحات من ٧ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الكلفة 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 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 بالتزامن 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية ١ يناير ٢٠١٣

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

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

- 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 للنقطة باستخدام طريقة ٢٤/١.

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تقوم الشركة الان بتأجيل تكاليف اصدار عقود التكافل بشكل تناصي طوال فترة التغطية، باستخدام طريقة ٢٤/١ وعلى نحو ينماشى مع اجمالي مساهمات التكافل. تقوم الشركة الان بالاعتراف بيرادات عمولة إعادة التكافل بشكل تناصي طوال فترة التغطية وعلى نحو ينماشى مع المساهمات المتنازلا عنها لشركات إعادة التكافل على العقود المصدرة.

تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية الجديدة والتغيرات على أساس القياس بأثر رجعي كما لو أن هذه السياسات يتم تطبيقها على الدوام. وقد أدت التعديلات إلى تقليل صافي الفائض في صندوق مشترك التكافل لفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بما قيمته ٩,٢٢٧,١٧٩ درهم وفي ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بما قيمته ٣,٦٤٣,٤٢٠ درهم كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠٠٩	احتياطي المساهمات غير المكتسبة
درهم	درهم	حصة إعادة التكافل لاحتياطي المساهمات غير المكتسبة
(١٥,٤٥١,٨٨٢)	(٥,٣١١,٠٩٣)	تكاليف اصدار عقود التكافل المؤجلة
٨٩٤,٣٦٦	٣١٩,٧٤٤	عمولة التكافل غير المكتسبة
٥,٥٤٧,٦٣٣	١,٣٨٠,١٥٦	انخفاض في صافي فائض صندوق مشترك التكافل
(٢١٧,٢٩٦)	(٣٢,٢٢٧)	
<u>(٩,٢٢٧,١٧٩)</u>	<u>(٣,٦٤٣,٤٢٠)</u>	

أدت التعديلات إلى حدوث صافي عجز في صندوق مشترك التكافل كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ بما قيمته ٣,٠١٨,٥٠٨ درهم، وما قيمته ٩,١٢١,٧٠٤ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، وبالتالي تم إنشاء نظام القرض الحسن من المساهمين إلى صندوق مشترك التكافل.

٣-٢ عقارات استثمارية

تصنف العقارات المملوكة بسبب عائداتها ليجاراتها الطويلة الأجل أو للزيادة في قيمتها، والتي لا تشغله الشركة، كعقارات استثمارية.

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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، وموارد مالية محفظتها بها لحين استحقاقها وموجودات مالية متوفرة للبيع وقروض وذمم مدينة. يستند التصنيف إلى الغرض الذي تم اقتناء الاستثمار من أجله. وبالتالي تحدد الإدارة التصنيف المناسب للموجودات المالية بتاريخ شراءها.

٤-٤-١ التصنيف

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

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعتين: موجودات مالية محفظتها 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 لعرض بيعها على المدى القصير، أو إذا كان يشكل جزءاً من محفظة موجودات مالية يكون فيها دليل على جنى الأرباح على المدى القصير، أو إذا تم تصنيفه كذلك من قبل الإدارة لخوض أي اختلاف في القياس أو الاحتساب مع الالتزامات المرتبطة به.

(٢) الموجودات المالية المحفظة بها لحين استحقاقها

الموجودات المالية المحفظة 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 الاستثمار المحفظة بها لحين استحقاقها هي سندات شركات.

إن العائدات على الاستثمارات المحفظة بها لحين الاستحقاق تم إدراجها في بيان الدخل تحت بند 'إيرادات الاستثمار'. وفي حالة وجود انخفاض في القيمة، يتم احتسابها كخصم من القيمة الدفترية للاستثمار والمعترف بها في بيان الدخل '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 محفظة 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، وتنتمي 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٤-٤-٢ الاعتراف والقياس

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

يتم الاعتراف بالموارد المالية بالقيمة العادلة مبدئياً مضافة 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 وتحمّل تكاليف العملية في بيان الدخل.

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

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 و يتم إدراجها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر العائد الفعلي.

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

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

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

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

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية الناشئة بعملة أجنبية والمصنفة متوفّرة للبيع يتم تحليتها 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 الربح أو الخسارة. يتم احتساب فروقات التحويل للأوراق المالية غير النقدية ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية وغير النقدية المصنفة متوفّرة للبيع في الدخل الشامل الآخر.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٤-٢ الموجودات المالية (تابع)

٤-٤-٢ 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 العجز في صندوق مشترك التكافل

يقوم المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من خلال القروض الحسنة.

٣ معلومات قطاعية

قررت إدارة القطاعات التشغيلية وفقاً للتقارير التي يستعرضها مجلس الإدارة المستخدمة لاتخاذ القرارات الإستراتيجية. 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. يتتألف قطاع التكافل العام من أعمال التكافل التي تقوم بها الشركة. ويتألف قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد الخاص بالشركة. يمثل هذان القطاعان الأساس الذي تبني عليه الشركة تقاريرها عن التحليل القطاعي الرئيسي. يتم عرض المعلومات القطاعية كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠		المجموع			
المصاہمین		التفاہل العام			
١,٠٤٣,٠٢٤	-	١,٠٤٣,٠٢٤	١,٠٤٣,٠٢٤	صافي إيرادات التكافل	
	٣,٨١٨,٧١٢	(٣,٨١٨,٧١٢)		رسوم وكالة	
١,٠٤٣,٠٢٤	٣,٨١٨,٧١٢	(٢,٧٧٥,٦٨٨)			
٣,٢٩٢,٥٢٠	٣,٠٨٢,٧٢٢	٢٠٩,٧٩٨		إيرادات الاستثمار	
	٢٠,٩٨٠	(٢٠,٩٨٠)		رسوم مضارب	
(١٢,٥١٩,٤٧٣)	(١٢,٥١٩,٤٧٣)	-		مصاريف عمومية وإدارية	
(٨,١٨٣,٩٢٩)	(٥,٥٩٧,٠٥٩)	(٢,٥٨٦,٨٧٠)		خسارة الفترة	
٢٢٨,٨٤٩,٧٢٤	١٧١,٢٤٣,٤٠١	٥٧,٦٠٦,٣٢٣		في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	
				مجموع الموجودات	

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٣ معلومات قطاعية (تابع)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩		العام	
المجموع	المساهمين	التكافل	
(١,٧٣٩,٧٥١)	-	(١,٧٣٩,٧٥١)	صافي خسائر التكافل
-	١,٢٧٨,٧٥٧	(١,٢٧٨,٧٥٧)	رسوم وكالة
(١,٧٣٩,٧٥١)	١,٢٧٨,٧٥٧	(٣,٠١٨,٥٠٨)	
١٢,٣٠١,٩٠٧	١٢,٣٠١,٩٠٧	-	أيرادات الاستثمار
(٨,٢٩٧,٩٢١)	(٨,٢٩٧,٩٢١)	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٢٦٤,٢٣٥	٥,٢٨٢,٧٤٣	(٣,٠١٨,٥٠٨)	(خسارة) / ربح الفترة
١٧٩,٤٢٩,٤٩٥	١٦٧,٣٩٨,٩٩٨	١٢,٠٣٠,٤٩٧	في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ مجموع الموجودات

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٤ ممتلكات ومعدات

	٢٠٠٩ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١٠ درهم	التكلفة
٢,٤٧٨,٢٦٦		-	٣,٦٢٤,٩٢٦		في بداية الفترة
١,٨٧٥,٧٦٠	٥,٣٧٠,٧٢٧		١,٠٦٠,٩٤٣		إضافات
-	(١,٧٤٥,٨٠١)		-		استبعادات
٤,٣٥٤,٠٢٦	٣,٦٢٤,٩٢٦		٤,٦٨٥,٨٦٩		في نهاية الفترة
١٢٧,٩٣٩		-	٩٠٥,٥٨٧		الاستهلاك
٥٤٦,٩١١	١,٣٤٦,٩٧٨		٦٤١,١١٣		في بداية الفترة
-	(٤٤١,٣٩١)		-		استهلاك الفترة
٦٧٤,١٧٦	٩٠٥,٥٨٧		١,٥٤٦,٧٠٠		استبعادات
٣,٦٧٩,١٧٦	٢,٧١٩,٣٣٩		٣,١٣٩,١٦٩		في نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة					

٥ عقارات استثمارية

	٢٠٠٩ درهم	٢٠٠٩ درهم	٢٠١٠ درهم	٢٠١٠ درهم	في بداية الفترة
-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	٢٢,٢٢٠,٠٠٠		في نهاية الفترة
-	-	-	٢٢,٢٢٠,٠٠٠		الاستهلاك
-	-	-	-	-	في بداية الفترة
-	-	-	٢٧٧,٧٥٠		استهلاك الفترة
-	-	-	٢٧٧,٧٥٠		في نهاية الفترة
-	-	-	٢١,٩٤٢,٢٥٠		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

تتألف العقارات الاستثمارية من مبني تم شراءه أثناء الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠. يتم الاحتفاظ بهذا المبني للاستفادة من عائدات إيجاره على المدى الطويل، ولكن في نهاية الفترة لم يتم نقل صك ملكية العقار باسم الشركة. تقوم الشركة الان 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.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٦ مدینو التکافل وذمی مدینة آخری

٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم
٨,١١٢,٣١٨	٢٣,٩١٤,٠٤٤	٢١,٨٦٢,٦٢٥
-	١,٦٩٥,٣١٢	١,٥١٧,٤٢٩
٦٩٩,٧٣٤	١,١٨٩,٨٣٦	٦٤٣,٣٢٧
٣٩,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٢٥٤,٠٠٠
١٣٣,٣٩٣	١٩٢,٧٢٨	٤٣٠,٧٢٨
٣٩٣,٨٨٩	٧٥٦,٢٦٧	٧٤١,٧٤٧
١١٤,٦٨٠	١,٢١٤,٣٠٤	١,٢٧٠,٠١٧
١٠٥,٣٥٠	٤٧٩,٣٨٠	٣٥٤,٠٤٠
٨٣١,٢٢٧	١٨,٩٥٠	-
٢,٣١٧,٢٧٣	٥,٦٣٠,٧٧٧	٥,٢١١,٢٨٨
١٠,٤٢٩,٥٩١	٢٩,٥٤٤,٨٢١	٢٧,٠٧٣,٩١٣

**ذمی مدینة ناشئة عن عقود التکافل وإعادة التکافل
مستحق من حاملي عقود التکافل**

ذمی مدینة آخری

مستحقة من الأطراف ذات العلاقة (بيان (١٥))

مصاريف مدفوعة مقدماً

هامش على خطابات الضمان

ودائع مسترددة

إيرادات متوقعة من ودائع استثمارية

سلف مقدمة إلى أطراف ثالثة

سلف مقدمة إلى الموظفين

ذمی مدینة آخری

مجموع التکافل وذمی مدینة آخری

إن جميع ذمی التکافل وذمی مدینة آخری هي ذمی مدینة متداولة. تقارب القيمة العادلة المقدرة لذمی التکافل وذمی مدینة آخری قيمها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠، ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، و ٣٠ يونيو ٢٠٠٩.

لا يوجد هناك تركيز لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمستحقات المطلوبة من حاملي العقود، حيث إن الشركة لديها عدد كبير من المديفين.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٧ ودائع مصرفيّة ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر

٢٠٠٩ ٣٠ يونيو	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣٠ يونيو	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	ودائع استثمارية مجدة
درهم	درهم	درهم	درهم	ودائع مصرفيّة ذات تاريخ استحقاق أصلي أكثر من ٣ أشهر
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٠٠٠,٠٠٠
<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٣,٠٠٠,٠٠٠</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 ووكالات التأمين، تحفظ الشركة بوديعة مصرفيّة قيمتها ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم لا يمكن الاستئناف منها إلا بعد الحصول على موافقة وزارة الاقتصاد والتجارة.

٨ النقد ومرادات النقد

٢٠٠٩ ٣٠ يونيو	٢٠٠٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٠ ٣٠ يونيو	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	نقد في الصندوق
درهم	درهم	درهم	درهم	حسابات جارية لدى البنوك
٤٤,٠٠٠	٧٤,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	-	٢,٣٣٨,٧١٧
٣,٥٦٠,٥٥٤	٣,٦٣٤,٧٤٠	-	-	٩٩,٤٠٠,٠٠٠
<u>٣٨,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢٢,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٩٩,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٩٩,٤٠٠,٠٠٠</u>
<u>٤١,٦٤٤,٥٥٤</u>	<u>١٢٦,١٠٨,٧٤٠</u>	<u>١٠١,٧٦٧,٧١٧</u>	<u>١٠١,٧٦٧,٧١٧</u>	<u>٩٩,٤٠٠,٠٠٠</u>

٩ رأس المال

بلغ رأس المال المكتتب والمدفوع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ 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 المرحالية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

١٠ احتياطيات

توزيعات الأرباح

أقر مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٠ دفع توزيعات أرباح بنسبة ٢٠٪ من رأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ما مجموعه ٣,٧٥ مليون درهم.

احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لنوعية الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، وتعديلاته، يتم تحويل ١٠٪ من الربح السنوي للشركة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. يتبع 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ حيث أنه سيتم القيام بذلك في نهاية سنة ٢٠١٠ بناءً على نتائج الشركة للسنة.

١١ صندوق مشترك التكافل (إيضاح ٢-٢)

معدلة ٣٠ يونيو ٢٠٠٩ درهم	معدلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٠ درهم	صندوق مشترك التكافل في بداية الفترة صافي عجز نتائج التكافل للفترة العجز في صندوق مشترك التكافل قرض من المساهمين في بداية الفترة قرض تم منحه خلال الفترة في نهاية الفترة
-	-	(٩,١٢١,٧٠٤)	
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٩,١٢١,٧٠٤)	(٢,٥٨٦,٨٧٠)	
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٩,١٢١,٧٠٤)	(١١,٧٠٨,٥٧٤)	
-	-	٩,١٢١,٧٠٤	
٣,٠١٨,٥٠٨	٩,١٢١,٧٠٤	٢,٥٨٦,٨٧٠	
٣,٠١٨,٥٠٨	٩,١٢١,٧٠٤	١١,٧٠٨,٥٧٤	

يقوم المساهمون بتمويل عجز صندوق مشترك التكافل من خلال منحهم قرض حسن.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

مطلوبات عقود التكافل وموارد عقود إعادة التكافل

١٢

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
درهم	درهم	درهم

٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢,٧٨٦,٩٧٠
٥٢٢,٢٧٢	١,٩٥٩,٣٩٩	١٢,٤٢٩,٨٧٦
٥٧٢,٢٧٢	٢,٠٠٩,٣٩٩	١٥,٢١٦,٨٤٦

موارد عقود إعادة التكافل

مطالبات مبلغ عنها

احتياطي مساهمات غير المكتسبة

مطالبات عقود التكافل

مطالبات مبلغ عنها

مطالبات متکبدة لكن غير معنونة

احتياطي مساهمات غير المكتسبة

تعويضات نهاية الخدمة

١٣

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
درهم	درهم	درهم
٧٣,٥١٩	-	٤٣٠,٢٧٤
١٣٣,٢٩٢	٤٥٠,٨٩٨	-
(١٠,٣٧٩)	(٢٠,٦٢٤)	(٦٠,١٤٤)
١٩٦,٤٣٢	٤٣٠,٢٧٤	٣٧٠,١٣٠

١٤ دائنون إعادة التكافل والذمم الدائنة الأخرى

٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ يونيو ٢٠١٠
درهم	درهم	درهم
٥٩٦,٦٨٤	٢,٣٨٨,٦٧٦	٦,٧٤٨,٠٤٠
٣٤٢,٥٦٣	٧٣٤,١٤١	١,٢٠٧,٩٠٦
٤٨٧,٧١٨	٢,١١٤,٤٠٢	١,٨٦٠,٦٣٠
-	-	١,٠٨٧,٦٩٥
١,٤٢٦,٩٦٥	٥,٢٣٧,٢١٩	١٠,٩٠٤,٣٧١

حسابات حاربة لشركات إعادة التكافل

ذمم دائنة أخرى

مصاريف مستحقة النفع

إيجار مقبوض مقدماً

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

١٥ أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

ت تكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وموظفي الإدارة الرئيسيين والأعمال التي يسيطر عليها المساهمون أو التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً.

٢٠٠٩	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٢٠١٠	٣٠ يونيو
درهم		درهم		درهم

أرصدة الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ٦)

مستحق من المدراء

مستحق من أحد المساهمين

٤١,٩٩٠	-
١,٦٥٣,٣٢٢	١,٥١٧,٤٢٩
١,٦٩٥,٣١٢	١,٥١٧,٤٢٩

معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٠
٢٠٠٩	
درهم	درهم

اجمالي مساهمات التكافل

تعويضات المدراء الرئيسيين

رواتب ومزایا أخرى

-	٩٢,٦٦٦
٣,٠١٢,٨٢١	٢,٦٨٣,٤٩٦

١٦ صافي المساهمات المكتسبة

معدلة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٠
٢٠٠٩	
درهم	درهم

اجمالي مساهمات التكافل

التغير في احتياطي المساهمات غير المكتسبة

مساهمات التكافل

اجمالي المساهمات المتنازل عنها لمعيدي التكافل

مساهمات اتفاقيات Except of loss المتنازل عنها

التغير في حصة معيدي التكافل في احتياطي المساهمات غير المكتسبة

مساهمات إعادة التكافل المتنازل عنها

صافي المساهمات المكتسبة

١٠,٢٤٣,٧٤٨	٤٢,٦٨٣,١٧٤
(٩,٤٠٧,٥٥١)	(٥,٨٨٨,٢٥٩)
٨٣٦,١٩٧	٣٦,٧٩٤,٩١٥
(٦٣٢,٦٢٢)	(١٥,٣٣٠,٢١٨)
(٤٣٠,٧٦٦)	(١,٤٧٧,٠٠٠)
٥٧٢,٢٧٢	١٠,٤٧٠,٤٧٧
(٤٩١,١١٦)	(٦,٣٣٦,٧٤١)
٣٤٥,٠٨١	٣٠,٤٥٨,١٧٤

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

١٧ إيرادات عمولة إعادة التكافل

معدلة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٠	اجمالي عمولة إعادة التكافل
٢٠٠٩		٢٠١٠	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة في بداية الفترة
درهم		درهم	عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة في نهاية الفترة
٣٥,٦٨٨		٢٢١,٩٧٧	عمولة إعادة التكافل المكتسبة
-		٢١٧,٢٩٦	
(٣٢,٢٢٧)		(٢٧٥,١٠٢)	
٣,٤٦١		١٦٤,١٧١	

١٨ صافي المطالبات المتકبدة

معدلة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠٠٩		٢٠١٠	رسوم شركات إدارة الحوادث ونقل المركبات
درهم		درهم	التغير في احتياطي المطالبات قيد النسوية
٨٥,٤٩٠		٢٢,٣٩٦,٠٤١	التغير في احتياطي مطالبات متکبدة لكن غير معنون عنها
-		٣٧٢,٧١٧	
٤٢٩,٩٨١		٤,٨٥٤,٦٧٤	
١,٥٠٠,٠٠		-	
٢,٠١٥,٤٧١		٢٧,٦٢٣,٤٣٢	اجمالي المطالبات المتکبدة
(٤٥,٥٩٩)		(٢٧٠,٣٣٣)	مطالبات مسترددة من عقود إعادة التكافل
-		(٢,٧٣٦,٩٧٠)	التغيرات في حصة معيدي التكافل في احتياطي المطالبات قيد النسوية
(٤٥,٥٩٩)		(٣,٠٠٧,٣٠٣)	حصة معيدي التكافل في المطالبات المتکبدة
١,٩٦٩,٨٧٢		٢٤,٦١٦,١٢٩	صافي المطالبات المتکبدة

١٩ مصاريف إصدار عقود التكافل

معدلة	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٠	عمولات مدفوعة
٢٠٠٩		٢٠١٠	تكليف إصدار عقود مؤجلة في بداية الفترة
درهم		درهم	تكليف إصدار عقود مؤجلة في نهاية الفترة
١,٤٩٨,٥٧٧		٤,٤١٦,٨١٣	تكليف إصدار عقود التكافل
-		٥,٥٤٧,٦٣٤	
(١,٣٨٠,١٥٦)		(٥,٠٠١,٢٥٥)	
١١٨,٤٢١		٤,٩٦٣,١٩٢	

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

بيانات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢٠ رسوم الوكالة والمصارب

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل للمشترين في صندوق التكافل وبالتالي يضعوا رسوماً حسب النسبة التالية لجمالي مساهمات التكافل، كرسوم وكالة:

% ١٢,٥	مركيات
% ١٠,٠	استئفاء
% ١٧,٥	فروع أخرى

يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات مشتركي التكافل ويضعوا رسماً قدره ١٠٪ من إيرادات الاستثمار كرسوم مصارب.

٢١ إيرادات استثمار المساهمين

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		٢٠١٠	٢٠٠٩	الإيرادات ودائع استثمارية المائد على الاستثمارات المحافظ بها لحين استحقاقها
درهم	درهم			
٨٦٧,٣٣٦	٢,٨١٣,٢٥٧			
١٠,٣٤٠,٦٦٣	-			
١١,٢٠٧,٩٩٩	٢,٨١٣,٢٥٧			

٢٢ صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		٢٠١٠	٢٠٠٩	إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المصاريف المتکبدة على العقارات الاستثمارية
درهم	درهم			
-	٣٣٧,٣٠٥			
-	(٦٧,٨٤٠)			
-	٢٦٩,٤٦٥			

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢٣ مصاريف عمومية وإدارية

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٩	٢٠١٠	رواتب ومزایا أخرى
درهم	درهم	إيجار
٥,٥٨٦,٣٤٧	٨,٧٩٩,٥٩٩	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٤)
١,٢٣٩,٤٨٦	٨٢١,٠٤١	استهلاك عقارات استثمارية (إيضاح ٥)
٥٤٦,٩١١	٦٤١,١١٣	مصاريف حكومية وقانونية
-	٢٧٧,٧٥٠	رسوم اتصالات
٥٤٤,٥٦٣	٧٣٣,٨٩٥	مصاريف إعلانات
٩٠,٩٧٣	١٢٦,٨٧٦	طباعة وقرطاسية ولوازم
٣٩,٠٧٤	٣٣٧,٨٩٠	تصليحات وصيانة
١١١,٣١٥	٢٢٠,٥٩١	مصاريف متعددة
٤٤,٩٠١	١٣٤,٨٢١	
٩٤,٣٥١	٤٢٥,٨٩٧	
<hr/>	<hr/>	
٨,٢٩٧,٩٢١	١٢,٥١٩,٤٧٣	

٤ نصيب السهم من الأرباح

يتم احتساب ربحية السهم الواحد الأساسية من خلال تقسيم صافي الربح المتضمن على المساهمين 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.

٥ المطلوبات المحتملة

(١)

٢٠٠٩ مارس ٣١	٢٠١٠ مارس ٣١	خطابات الضمان
درهم	درهم	
<hr/>	<hr/>	
٦,٠٣٩,٠٠٠	٦,٢٥٤,٠٠٠	

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سير العمل العادي.

(ب) رفع مالك عقار المقر السابق للشركة في دبي، والذي تم إخلائه بسبب مشاكل بالعقار، 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 ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (تابع)

٢٦ التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

معدلة			
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠٠٩	٢٠١٠		
درهم	درهم		
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية	
		(خسارة) ربح الفترة	
		صافي الفائض من عمليات التكافل	
٥,٢٨٢,٧٤٣	(٥,٥٩٧,٠٥٩)		تعديلات بسبب:
(٣,٠١٨,٥٠٨)	(٢,٥٨٦,٨٧٠)		استهلاك الممتلكات والمعدات
<u>٢,٢٦٤,٢٣٥</u>	<u>(٨,١٨٣,٩٢٩)</u>		استهلاك المعقارات الاستثمارية
٥٤٦,٩١١	٦٤١,١١٣		تعويضات نهاية الخدمة
-	٢٧٧,٧٥٠		خسارة القيمة العادلة على الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٢٩٢	-		إيرادات من الودائع الاستثمارية
٩٠,٠٣٣	-		العائد على الاستثمارات المحتفظ بها لحين الاستحقاق
(٨٦٧,٣٣٦)	(٣,٠٢٣,٠٥٥)		ربح من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٣٤٠,٦٦٣)	-		
(١,١٨٣,٩٤١)	-		
		التدفقات النقدية قبل دفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين والتغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	
(٩,٣٥٧,٤٦٩)	(١٠,٢٨٨,١٢١)		دفع تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٣٧٩)	(٣٠,١٤٤)		نقصان / (زيادة) في تكلفة إصدار عقود التكافل المؤجلة
(١,٣٨٠,١٥٦)	٥٤٦,٣٧٨		زيادة في موجودات عقود إعادة التكافل
(٥٧٢,٢٧٢)	(١٣,٢٠٧,٤٤٧)		