

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

الإفست ويونغ

محاسبون فاندوزون
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ١١ - برج الفيد
شارع حمدان
أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٧ ٤٤٠٠
+٩٧١ ٢ ٦٧ ٧٥٢٢
فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٧ ٢٣٨٣
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 يونيو ٢٠١٢، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وبيانات الدخل والدخل الشامل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة السنة 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 الدولي وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبني 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ من قبل مدقق حسابات آخر حيث كانت نتيجة المراجعة غير متحفظة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١١ على تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بتوقيع:

ريتشارد ميشيل

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٤٤٦

٢٠١٢ أغسطس
أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ يونيو ٣٠
(غير مدققة)
درهم

إيضاحات

الموجودات		
٤٢,٢٣٤,١٤١	٢٨,٩٩٣,٦٨٠	٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٥
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٦,٨٠٦,٦٥٣	٥
١٥,٩٤٤,٠٤٤	١٨,١٦٢,٢٥٣	٦
٦٨,١٥٤,١٥٠	٦٣,٠٧٤,١٢٧	٧
٣,٤٣٧,٥٢٧	١,٦٢٩,٢٩٥	
٨,٢٥٩,٩٤٨	٥,٦٣٢,٥٣٨	١٤
٢,٠٤٦,٣٠٣	٢,١١٤,٥٥٥	٨
١٩,٣٠٠,٠٠٠	١٨,٧٦٨,٨٩٤	٩
٢٢٧,٠١٨,٠٤٥	٢٠١,٤٣١,٩٩٥	

إجمالي الموجودات

حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات
حقوق المساهمين

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٢
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١٣
٣,٠٣٠,٠٠٠	٣,٠٣٠,٠٠٠	
(٦٤,٥٣٣,٥٧٦)	(٧٠,٠٦٩,٢٤٨)	
٩١,٨٩٨,٠٣٨	٨٦,٣٦٢,٣٦٦	

إجمالي حقوق المساهمين

صندوق مشتركي التكافل
عجز صندوق مشتركي التكافل
قرض من المساهمين

إجمالي صندوق مشتركي التكافل

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

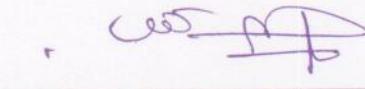
إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

(٤٠,١٨١,٠٤٧)	(٣٧,٥٥٣,٦٣٧)	١٤
٤٠,١٨١,٠٤٧	٣٧,٥٥٣,٦٣٧	١٤
-	-	
١٣٥,١٢٠,٠٠٧	١١٥,٠٦٩,٦٢٩	
٢٢٧,٠١٨,٠٤٥	٢٠١,٤٣١,٩٩٥	



المدير العام



نائب الرئيس

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مندققة)	(غير مندققة)	(غير مندققة)	(غير مندققة)	(غير مندققة)
درهم	درهم	درهم	درهم	إيضاحات
٤٢,٩٧١,٧٩٧	٤٩,٦٥٨,٣١٨	٢٢,٧٩٧,٧٨٨	٢٣,٧٦٢,٦٣٩	١٦
(١٢,٢٦٥,٨١٧)	(١٣,٩٠٧,٨٤٦)	(٦,٢٩٣,٩٦٤)	(٧,٠٧٢,٥٠٥)	١٦
٣٠,٧٠٥,٩٨٠	٣٥,٧٥٠,٤٧٢	١٦,١٠٣,٨٢٤	١٦,٦٩٠,١٣٤	١٦
٣٤٣,٩٧٧	٥٧١,٧٧١	١٨٤,٢١٧	٢٩٦,٤١٢	
٣١,٠٤٩,٩٥٧	٣٦,٣٢٢,٤٤٣	١٦,٢٨٨,٠٤١	١٦,٩٨٦,٥٤٦	
(٣٣,٨٢٧,٤٥٧)	(٤٠,٨٥٣,٥٠٨)	(٢٥,٤٨١,٩٣٨)	(١٩,٥٨٠,٠٤٧)	
١٢,٨٠٩,٥٥٨	١٤,٤٥٩,٠٠٨	١٠,٠٥٢,٢٩٠	٨,٦٧٧,٨٣٤	
(٢١,٠١٧,٨٩٩)	(٢٦,٣٩٤,٥٠٠)	(١٥,٤٢٩,٦٤٨)	(١٠,٩٠٢,٢١٣)	
(٤,٢٠١,٩٦٠)	(٢,٩١٢,٩٢٢)	(٢,١٢٦,٨٧١)	(١,٢٢٤,٧٥٣)	
(٢٥,٢١٩,٨٥٩)	(٢٩,٣٠٧,٤٤٢)	(١٧,٥٥٦,٥١٩)	(١٢,١٢٦,٩٦٦)	
٥,٨٣٠,٠٩٨	٧,٠١٤,٨٢١	(١,٢٦٨,٤٧٨)	٤,٨٥٩,٥٨٠	
(٥,٣٤١,٣٥٦)	(٤,٣٨٧,٤١١)	(٢,٢٣٤,٧٤٧)	(١,٤٢٥,٣٤٧)	١٨
٩,٢١٤	-	٢,٩٥٢	-	١٧
(٩٢١)	-	(٢٩٥)	-	١٨
٤٩٧,٠٣٥	٢,٦٢٧,٤١٠	(٣,٥٠٠,٥٦٨)	٣,٤٣٤,٢٣٣	

العائد لمشتري التكافل

إجمالي الإيرادات التكافل المكتسبة
إشتراكات إعادة تكافل متقارن عنها

صافي إشتراكات مكتسبة

إيرادات عمولة إعادة تكافل

إجمالي الإيرادات المكتسبة

إجمالي مطالبات متقدمة
حصة إعادة تكافل في المطالبات المتقدمة

صافي مطالبات متقدمة

نفقات شراء عقود تكافل

إجمالي نفقات الاكتتاب

صافي الإيرادات المكتسبة (الخسائر)

أتعاب وكالة

إيرادات استثمارات مشتركي التكافل
حصة مضاربة

فائض نتاج (عجز) التكافل للفترة

العائد إلى المساهمين

إيرادات استثمارات المساهمين

أتعاب وكالة من مشتركي التكافل

حصة مضاربة من مشتركي التكافل

صافي (خسارة) دخل إيجار من الاستثمارات في الممتلكات

إيرادات أخرى

صافي (خسارة) دخل الاستثمار

النقص في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر

خفض المخصص على قرض صندوق مشتركي التكافل

مصاريف عمومية وإدارية

صافي خسائر الفترة

الخسارة الأساسية والمخفضة 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 مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠	صافي خسائر الفترة
(٨,٧٤٦,٦١٨)	(٥,٥٣٥,٦٧٢)	(٩,٢١٨,٣٩٠)	(٨,١٣٣,٠٨٧)	
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>(٨,٧١٦,٦١٨)</u>	<u>(٥,٥٣٥,٦٧٢)</u>	<u>(٩,١٨٨,٣٩٠)</u>	<u>(٨,١٣٣,٠٨٧)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفتره المتدهيه في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

الاحتياطي القانوني	رأس المال	احتياطي إعادة تقييم المستهارات	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي العام درهم	احتياطي إعادة تقييم المستهارات	خسائر متراكمة درهم	المجموع درهم
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	-	(١٣٩,٩٦١,٢٣٦)	١٣٩,٩٦١,٢٣٦
-	-	-	(٨,٧٤٦,٦١٨)	(٨,٧٤٦,٦١٨)
-	-	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
-	-	-	١٣١,٢٤٤,٦١٨	١٣١,٢٤٤,٦١٨
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧
-	-	-	٢٢,١٨٦,٩٦١	(٢٢,١٨٦,٩٦١)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	=	=
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧
-	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١١ ١ يناير	٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١١ ٣٠ يونيو (غير مدقق)	٢٠١١ ٣٠ يونيو (غير مدقق)
٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٢ ١ يناير	٢٠١٢ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدقق)	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدقق)
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧
-	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠	٣٠,٣٠,٠٠٠
٨٦,٣٦٤,٣٦٦	(٨٦,٣٦٤,٣٦٦)	٨٦,٣٦٤,٣٦٦	(٨٦,٣٦٤,٣٦٦)	(٨٦,٣٦٤,٣٦٦)

الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١١
(غير مدققة)
درهم

الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
(غير مدققة)
درهم

إيضاحات

(٨,٧٤٦,٦١٨) (٥,٥٣٥,٦٧٢)
٤٩٧,٠٣٥ ٢,٦٢٧,٤١٠

٧٢٥,٢٢٥ ٥٢٤,٥٤٨
٥٥٥,٥٠٠ ٥٣١,١٠٦

٢,٣٧٣,١٨٧ (٤,٥٩٤,٤٦٩)

٣,٦٧٩,٣٦١ ٣,٣١٨,٣٣٩
(١,٥٨٧,٥٥٣) (٧٢٨,٢٢٥)
١٨٤,٨٩٧ ١٠٦,٥١١
(١,٤٨٦,٠٩٣) -

(٣,٨٠٥,٠٥٩) (١,٧٥٠,٤٥٢)

(١٧,٨١٠,٥٤٦) ٥,٠٨٠,٠٢٣
(٣٢٢,٢٣٢) ١,٨٠٨,٢٣٢
(٤٤٥,٥٩٠) (٢,٢١٨,٢٠٩)
٣,٦٠١,٧٥٩ (٢٢,٧٨٠,٠٨٠)
١٤,٨١٧,٦٤٣ ٥,٢٥٣,٤٥٦
١٢٧,١٢٨ (١٧,٥٦٣)
٢,٩١٢,٦٣٥ (٢,٥٧٨,٦٥٧)

(٨٩٩,٢٦٢) (١٧,٢٠٣,٢٥٠)
(١٤٤,٥٠٥) (٣٤,٠٤٥)
(٣,٥٠٠,٠٠٠) -

(٤,٥٤٣,٨١٧) (١٧,٢٣٧,٢٩٥)

(١٩٤,٥٠٩) (٥٩٢,٨٠٠) ٨
(٢١٩,٧٩٢,٢٤١) (٦٨,٤٥٢,٥٤٣) ٥
(١٧,٢٢٠,٠٠٠) -
١٨٤,٧٣٥,٥٤٢ ٧٢,٣١٣,٩٥٢
١,٥٨٧,٥٥٣ ٧٢٨,٢٢٥
(١,٠٠٠,٠٠٠) ٢٤,٠٠٠,٠٠٠

(٥١,٨٨٣,٦٥٥) ٢٧,٩٩٦,٨٣٤

(٥٦,٤٢٧,٤٧٢) ١٠,٧٥٩,٥٣٩

٧٢,٤٨٤,١٣٠ ٨,٩٢٤,١٨٦ ٣
١٦,٠٥٦,٦٥٨ ١٩,٦٨٣,٧٢٥ ٣

الأسطحة التشغيلية

صافي خسائر الفترة
الفائض 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

أرباح ودائم ثابتة وأرباح موزعة
مكافآت نهاية الخدمة

مخصص احتياطي القرض للمشترين، معكوس

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

النقد المستخدم في التشغيل مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأسطحة التشغيلية

الأسطحة الإستثمارية

شراء أثاث ومعدات
شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

شراء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
المحصل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ودائم ثابتة وإيرادات الأرباح الموزعة المستلمة

الحركة في دائم لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأسطحة الإستثمارية

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 .

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 ١١٤٤١٩. 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 المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس 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 ويجب قراءتها مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (الدرهم)، وهي العملة التي تتعامل بها الشركة.

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

ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة) ٢

المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة ٢.٢

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.

النقدية وشبه النقدية ٣

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٩,٠٠٠	النقد في الصندوق
١٣,٠٢٧,٦٥٨	٨,٨٩٥,١٨٦	٥,٦٥٤,٧٢٥	حسابات البنوك الجارية
٣٩,٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٣٠٩,٩٥٥	٢٣,٣٠٩,٩٥٥	ودائع لأجل
٥٢,٣٥٦,٦٥٨	٤٢,٢٣٤,١٤١	٢٨,٩٩٣,٦٨٠	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٣٦,٣٠٠,٠٠٠)	(٣٣,٣٠٩,٩٥٥)	(٩,٣٠٩,٩٥٥)	ناقصاً: ودائع لأجل استحقاقاتها الأصلية تتعدي فترة الثلاثة أشهر
١٦,٠٥٦,٦٥٨	٨,٩٢٤,١٨٦	١٩,٦٨٣,٧٢٥	النقدية وشبه النقدية

إن الودائع لأجل تمثل ودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية محلية ومعنوية بدرهم الإمارات العربية المتحدة. إن معدل العائد السنوي لهذه الودائع يتراوح من ٢٠,٢% إلى ٤٤,٥% (٢٠١١ : ٢٠,٥%).

وديعة قانونية ٤

وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكالات التأمين، تحفظ 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.

استثمارات

٥

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٣,٨٠٦,٦٥٣	أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متدولة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٦,٨٠٦,٦٥٣	أسهم في أوراق مالية إماراتية متدولة شهادات أمانة (أسهم سندات إماراتية غير متدولة)

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متدولة ما يلى:

لدى الشركة أسهم بنسبة ٢٠٪ وبالغة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 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 (١,٣٥ درهم للسهم الواحد).

في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في شهادات أمانة التي تصدرها شركة بيت التمويل سكوك ١. إن رأي الإدارة أن القيمة العادلة للشهادات لم تتغير جوهرياً من تاريخ الشراء حتى تاريخ هذا التقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	
-	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
١٧,٢٢٠,٠٠٠	-	تعديلات إعادة التصنيف عند التطبيق المبدئي للمعيار
٣,٠٣٠,٠٠٠	-	الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٤٠,٢٥٠,٠٠٠	٤٠,٢٥٠,٠٠٠	الشراء خلال الفترة/ السنة
-	٢١,٣٩١,٩٣٢	القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة
٣٢٨,٠١٧,٤٥٦	٦٨,٤٥٢,٥٤٣	
(٣٠٠,٠٠٩,٦٥١)	(٦٩,٧١٩,٤٨٣)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٦١٥,٨٧٣)	(٣,٣١٨,٣٣٩)	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
٢١,٣٩١,٩٣٢	١٦,٨٠٦,٦٥٣	القيمة العادلة خلال الفترة/ السنة

موجودات عقود إعادة تكافل ومطلوبات عقود التكافل

٦

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ ٣٠ يونيو
(غير مدققة)
درهم

٢١,٥١٤,١٣٢	١٥,٣٠٤,٣٠٣
٦,١٨٢,٦٢٠	٦,٤٥٥,٣٨٤
٥١,٨٧٤,٣٩١	٣٥,٠٣١,٣٧٦
<u>٧٩,٥٧١,١٤٣</u>	<u>٥٦,٧٩١,٠٦٣</u>

إجمالي
مطلوبات عقود التكافل
مطالبات مبلغ عنها
مطلوبات متکيدة لم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة

٢,٦١٠,٤٨٨	٥,١٠٤,٥٢٦
١,٣٤٢,٨٢٦	٢,٩٨٥,٣٥٨
١١,٩٩٠,٧٣٠	١٠,٠٧٢,٣٦٩
<u>١٥,٩٤٤,٠٤٤</u>	<u>١٨,١٦٢,٢٥٣</u>

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

١٨,٩٠٣,٦٤٤	١٠,١٩٩,٧٧٧
٤,٨٣٩,٧٩٤	٣,٤٧٠,٠٢٦
٣٩,٨٨٣,٦٦١	٢٤,٩٥٩,٠٠٧
<u>٦٣,٦٢٧,٠٩٩</u>	<u>٣٨,٦٢٨,٨١٠</u>

مطلوبات عقود التكافل، صافي
مطالبات مبلغ عنها
مطلوبات متکيدة لم يبلغ عنها
أقساط غير مكتسبة

٢٠١١ ٣١ ديسمبر
(مدققة)
درهم

٢٠١٢ ٣٠ يونيو
(غير مدققة)
درهم

٢٢,١٩٩,٨٣٩	١٧,٩٨٥,٠٨٥
٣٧,٠٣٨,٦٥٥	٣٩,٥٧١,٩٩٥
٨٩١,٣٢٢	١,٧٧٦,٩٥٦
(٩,٨٨٣,٨٣٧)	(٩,٨٨٣,٨٣٧)
<u>٥٠,٢٤٥,٩٢٩</u>	<u>٤٩,٤٥٠,١٩٩</u>

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

١,٨٢٦,٠٨٣	١,٨٩٤,٠٩٠
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
(٦٦٥,٢٨٤)	(٦٦٥,٢٨٤)
٨,٧٨٩,٩٧٨	٩,٧٣١,١٧٧
٥٦٠,٣٣٧	١,٣٥٠,٢٢٧
١,٤٦٠,٠٤٨	٨٨,٩٩٩
٦,١٨٠,١٥٤	١,٣٧٠,٩٤٠
٤٨٤,٦٣٩	٥٨١,٥١٣
<u>١٧,٩٠٨,٢٢١</u>	<u>١٣,٦٢٣,٩٢٨</u>
<u>٦٨,١٥٤,١٥٠</u>	<u>٦٣,٠٧٤,١٢٧</u>

نمم مدينة أخرى
مستحق من أطراف ذات علاقة (ايضاح ١٠)
ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في
تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة (ايضاح 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 وائع الاستثمار
ودائع مستردة
نمم مدينة أخرى

أثاث ومعدات

٨

المجموع درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	أثاث وتركيبيات ومعدات مكتبية درهم	
٥,٧٧٤,٨٦٢	٣,١٧١,٩٧٦	٢,٦٠٢,٨٨٦	٢٠١٢ التكلفة:
٥٩٢,٨٠٠	٢٦,٩٦٣	٥٦٥,٨٣٧	في ١ يناير ٢٠١٢
(١,٦٩٠)	(١,٦٩٠)	-	إضافات
٦,٣٦٥,٩٧٢	٣,١٩٧,٢٤٩	٣,١٦٨,٧٢٣	استبعادات
			في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
٣,٧٢٨,٥٥٩	٢,٦٧٧,٧٥٨	١,٠٥٠,٨٠١	الاستهلاك:
٥٢٤,٥٤٨	٢٢٨,٠٠٤	٢٩٦,٥٤٤	في ١ يناير ٢٠١٢
(١,٦٩٠)	(١,٦٩٠)	-	استهلاك الفترة
٤,٢٥١,٤١٧	٢,٩٠٤,٠٧٢	١,٣٤٧,٣٤٥	استبعادات
٢,١١٤,٥٥٥	٢٩٣,١٧٧	١,٨٢١,٣٧٨	في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
			صافي القيمة المدرجة:
			٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدقة)
			٢٠١١ التكلفة:
٥,١٠٤,٠١٧	٣,٠٠١,٧٣٨	٢,١٠٢,٢٧٩	في ١ يناير ٢٠١١
٦٧٠,٨٤٥	١٧٠,٢٣٨	٥٠٠,٦٠٧	إضافات
٥,٧٧٤,٨٦٢	٣,١٧١,٩٧٦	٢,٦٠٢,٨٨٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
			الاستهلاك:
٢,٢٣٠,٦٨٠	١,٦٥٠,٥٣٦	٥٨٠,١٤٤	في ١ يناير ٢٠١١
١,٤٩٧,٨٧٩	١,٠٢٧,٢٢٢	٤٧٠,٦٥٧	استهلاك السنة
٣,٧٢٨,٥٥٩	٢,٦٧٧,٧٥٨	١,٠٥٠,٨٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢,٠٤٦,٣٠٣	٤٩٤,٢١٨	١,٥٥٢,٠٨٥	صافي القيمة المدرجة:
			٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدقة)

الاستثمار في الممتلكات

٩

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، ومقر إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. تم تسجيل الاستثمار في الممتلكات بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم ومخصص الإنخفاض في القيمة. 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 إستكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٨١٣,٣٨٠ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١١: ١,٠٥٩,٠٠٥ درهم) وبلغت نفقات البناء متضمنة الاستهلاك ٨٧٩,٤٦٤ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١١: ٥٧٩,٣٠٢ درهم).

١٠ الأطراف ذات العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٧) ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم		
٨٩١,٣٢٢	١,٧٧٦,٩٥٦		
١,٨٢٦,٠٨٣	١,٨٩٤,٠٩٠		
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)		
٢٧٤,٩٦١	٣٤٢,٩٦٨		

ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة	
	١,٨٢٦,٠٨٣
	(١,٥٥١,١٢٢)
	٢٧٤,٩٦١

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

الستة أشهر المنتهية في ٣١ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	معاملات لأطراف ذات علاقة اجمالي أقساط التكافل
٧٥٢,٣٦٥	١,٩٦٤,٧٣٦	٩٤,٦٨٠	١٠٠,٤٩١	
٥٠٤,٦٨٠	١٠٤,٦٧١	٤٨٣,٣٨٠	٧,٢٦٥	المطالبات المدفوعة
٣,٥٢٧,٨٤٩	٢,٥٩٢,٥٠١	١,٤٦٧,١٩٤	١,٣٦٥,٨٩٢	مكافآت موظفى الإدارة الرئيسيين

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

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٢	المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١) ديسمبر ٢٠١١: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
(مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم		
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		

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 ٥٠٪ 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 ٣١ ديسمبر (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدققة) درهم	صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي فائض (عجز) الفترة / السنة الرصيد الختامي
(١١,٩٢١,٠٩٩)	(٤٠,١٨١,٠٤٧)	
٢٨,٢٥٩,٩٤٨	٢,٦٢٧,٤١٠	
<u>(٤٠,١٨١,٠٤٧)</u>	<u>(٣٧,٥٥٣,٦٣٧)</u>	
 <u>١١,٩٢١,٠٩٩</u>	 <u>٤٠,١٨١,٠٤٧</u>	قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال الفترة / السنة
 ٢٨,٢٥٩,٩٤٨	 (٢,٦٢٧,٤١٠)	
 <u>٤٠,١٨١,٠٤٧</u>	 <u>٣٧,٥٥٣,٦٣٧</u>	قرض من المساهمين ناقصاً: مخصص القرض لمشتركي التكافل
 <u>٣١,٩٢١,٠٩٩</u>	 <u>٥,٦٣٢,٥٣٨</u>	قرض لمشتركي التكافل، صافي
 <u>٨,٢٥٩,٩٤٨</u>		

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

١٥ ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

٢٠١١ ٣١ ديسمبر (مدققة) درهم	٢٠١٢ ٣٠ يونيو (غير مدققة) درهم	مبالغ إعادة التكافل المستحقة لشركات / كراجات / الموردين / المزودين مبلغ دائن لسمسار نفقات مستحقة إيجارات مستلمة مقدماً ذمم دائنة أخرى
٣١,٤٤٣,٥٢١	٤٤,٣٢٧,٦٦٠	
١١,٩٧٧,٨٨٦	٥,١١٣,٨٦١	
٣,٣٠٢,٣٨٤	٢,١٢٣,٦٨١	
٧٨٢,٤١٦	٨٩٢,٥٣٦	
٢٨٠,٣٧٥	٥٨٢,٣٠٠	
<u>٤٧,٧٨٦,٥٨٢</u>	<u>٥٣,٠٤٠,٠٣٨</u>	

١٦ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

السنة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو	٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٧,٧٣١,٣٣٩	٣٢,٨١٥,٣٠٤	١٨,٦٥١,٨٠٥	٨,١٧٢,٧١٣
(٤,٧٥٩,٥٤٢)	١٦,٨٤٣,٠١٤	٣,٧٤٥,٩٨٣	١٥,٥٨٩,٩٢٦
٤٢,٩٧١,٧٩٧	٤٩,٦٥٨,٣١٨	٢٢,٣٩٧,٧٨٨	٢٣,٧٦٢,٦٣٩
١٠,٧٦١,٦٧٠	(١١,٩٨٩,٤٨٤)	٦,٤٨٤,٩٠٣	(١,٧٣٥,٢٠٢)
١,٥٠٤,١٤٧	(١,٩١٨,٣٦٢)	(١٩٠,٩٣٩)	(٥,٣٣٧,٣٠٣)
١٢,٢٦٥,٨١٧	(١٣,٩٠٧,٨٤٦)	٦,٢٩٣,٩٦٤	(٧,٠٧٢,٥٠٥)
٣٠,٧٠٥,٩٨٠	٣٥,٧٥٠,٤٧٢	١٦,١٠٣,٨٢٤	١٦,٦٩٠,١٣٤
٩,٢١٤	-	٢,٩٥٢	-

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

السنة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو	٢٠١١ ٣٠ يونيو	٢٠١٢ ٣٠ يونيو
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم
٩,٢١٤	-	٢,٩٥٢	-

إيرادات من ودائع استثمار قصيرة الأجل

١٨ أتعاب وكالة وحصة المضارب

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

(%١٢,٥ - :٢٠١١)	%٢٠	سيارات
(%١٠ - ٠ :٢٠١١)	%١٠ - ٠	طبابة
(%١٧,٥ - ٠ :٢٠١١)	%٢٠ - ٠	آخرى

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

١٩ إيرادات استثمارات المساهمين، صافي

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم
١,٥٧٨,٣٣٩	٣٢٤,٦٤٠	٥٨٩,٤٥٠	٢١١,٣١١
-	٤٠٣,٥٨٥	-	٣٦٥,٦٠٠
١,٥٧٨,٣٣٩	٧٧٨,٢٢٥	٥٨٩,٤٥٠	٥٧٦,٩١١

العائد على حسابات الاستثمار القصير
الأجل والودائع
أرباح موزعة من الاستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠ الخسارة للفترة

درج الخسارة للفترة بعد احتساب الآتي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة) درهم	تكاليف الموظفين
٨,٦٨٠,١٥٣	٧,٢٨٧,٦٥٥	٤,٥٠٥,٩٩٧	٣,٧٥٧,٤٦٩	
٧٢٥,٢٢٥	٥٢٤,٥٤٨	٣٦٣,٧٢٩	٢٦٨,٤١٤	استهلاك الأثاث والمعدات
٥٥٥,٥٠٠	٥٣١,١٦٦	٢٧٧,٧٥٠	٢٦٥,٥٥٣	استهلاك الاستثمار في الممتلكات

٢١ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	صافي الخسارة للفترة (درهم)
(٨,٧٤٦,٦١٨)	(٥,٥٣٥,٦٧٢)	(٩,٢١٨,٣٩٠)	(٨,١٣٣,٠٨٧)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠	الأسماء العادي المصدرة خلال الفترة
(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	(٠,٠٦)	(٠,٠٥)	الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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

٤٤ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١.

٤٥ ارتباطات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٢	ضمانات بنكية
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	

=====	=====	=====
٨,٣٠٠,١٠٠	٨,٣٦٣,٦٤٤	

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية.

٤٦ 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. تعد المعلومات القطاعية الأساسية التي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي (ايضاح ٢٤,١).

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 ايضاح رقم ٢٤,٢.

٣٤ معلومات القطاع (تتمة)

٢٤١ قطاع الأعمال

٢٤ معلومات القطاع (تتمة)

خطوط الإنما

٢٥ أرقام 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 حدة في الخسارة الصافية للفترة وأرباح الودائع الثابتة والأرباح الموزعة قد تم نقلها من أنشطة التشغيل إلى أنشطة الاستثمار. لم تؤثر إعادة التصنيف هذه على الربح أو حقوق مساهمي الشركة المصرح عنها سابقاً.