

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي ذات العلاقة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. تتحمل الإدارة مسؤولية إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج 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 مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات مراجعة 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 الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدى رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الاستنتاج

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 لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

الشكوك المادية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢,١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٥٨,٣١٣,٦١٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية، حيث أن أعضاء مجلس الإدارة وإدارة الشركة يعتبرون أن هذه الخسائر مؤقتة، ومن المتوقع أن تحقق الشركة أرباحاً من عمليات التكافل المستقبلية. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذه المسألة.

بتوقيع:

راند أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

أبوظبي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) لرهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) لرهم	إيضاحات
		الموجودات
		موجودات عمليات التكافل
٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٧٦,٠٣٧,٩٥٨	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٤١٨,٤٤٢	٥,٧٠٧,٩٦٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٠٠٨,٢٤١	٤٧,٧٤٤,٧٦٦	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	١٩٥,٤٧٨,٤٥٦	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الودائع البنكية
٥٣,٩٧٧,٣٢٩	٤٠,٨٩١,٤٥٠	النقد والحسابات البنكية
٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٤٠٥,٨٦٠,٥٩٧	إجمالي موجودات عمليات التكافل
		موجودات المساهمين
١,٦٢٢,٠٧٤	١,٣٧٤,١٣٣	الممتلكات والمعدلات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع نظامية
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٣٦٥,٦٣١	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٥,٣١٦,٠٠٠	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦٨٠,٤٦٥	١٨,١٣٦,٠٧٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	الاستثمارات العقارية
١٠,٣٦٩,٠٨٦	١٣,٢٦١,٦٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	ودائع بنكية
٦,٦٨٦,٩١٤	٩,٥٣٣,٠٤٩	النقد والحسابات البنكية
٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٢٢٠,٣١٨,٠٤١	إجمالي موجودات المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٢٦,١٧٨,٦٣٨	إجمالي الموجودات
		مطلوبات عمليات التكافل
٥٠,٧٢٦,٧١٩	٤٣,١٠٣,٢٤٨	ذمم التكافل الدائنة
١٧٦,١٠١,٢٠٦	٢٠٣,٧٢٣,٩٢٨	المطالبات القائمة
١٩,٦٤٨,٤٨٣	٧٤,٤١١,٠٧٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٧٤٥,٠٥٧	٢٤,٨٧٥,٠٣٣	إيرادات عمليات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٢٩,١٢١,٧٢٤	١٨٠,٤٧٤,٧٩٦	الاشتراكات غير المكتسبة
٤٨٢,٣٤٣,١٨٩	٥٢٦,٥٨٨,٠٨٤	إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
		مطلوبات المساهمين
٦٣٤,٤٣٢	٩٣٦,١٠٠	ذمم تجارية دائنة
٩,٣٥٣,٧٦١	٩,٠٢٧,٠١٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٨٤,٠١٧	٣,٠٣٢,٨٨١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣,٤٢٨,٥٧١	٢,٥٧١,٤٢٩	اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٠٠,٧٨١	١٥,٥٦٧,٤٢٩	إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٥٤٢,١٥٥,٥١٣	إجمالي المطلوبات
		صندوق مشتركى التكافل
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٣,٢٠٤,٥٣٧)	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢١٣,٢٠٤,٥٣٧	قرض من صندوق المساهمين
-	-	إجمالي صندوق مشتركى التكافل
		حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣,٠٣٩,٩٣٥	٣,٠٣٩,٩٣٥	الاحتياطي القانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧	الاحتياطي العام
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(١٢,٤٠٤,٠٠٠)	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٥٨,٣١٣,٦١٧)	الخسائر المتراكمة
٧٥,٤١٧,٥٣٧	٨٤,٠٢٣,١٢٥	إجمالي حقوق المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٢٦,١٧٨,٦٣٨	إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		إيضاحات
(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	(غير مدققة)	درهم	
٢٩٨,٥٨٥,٤٧٨	٢٦٣,٦٦٧,٥٠٥	١٠٦,٧٩٨,١٩٧	٦٥,٠٤٨,٦٧٣	(٣٠,٤٠٨,٤٥٣)	(١٢٤,٥٦٤,٥٨٣)	(١١,٠٣٣,٧٢١)	(٣٦,٩٠٠,١٧٠)	العائد لمشتركي التكافل إجمالي الاشتراكات المكتسبة اشتراكات إعادة التكافل
٢٦٨,١٧٧,٠٢٥	١٣٩,١٠٢,٩٢٢	٩٥,٧٦٤,٤٧٦	٢٨,١٤٨,٥٠٣					صافي اشتراكات التكافل
(٧٢,٣٨٥,٤٧٣)	١٠٢,١٥٦,٦٣٤	(١٨,٦٧٩,٩٠٣)	٤٣,١٩٢,١٧٧					التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٩٥,٧٩١,٥٥٢	٢٤١,٢٥٩,٥٥٦	٧٧,٠٨٤,٥٧٣	٧١,٣٤٠,٦٨٠					صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٧,٠٦٤,٣٤١	١٨,٩٧٧,٤٨٧	٢,٨٢٩,٠٤٩	٨,١٧١,٠٩٨					العمولات المكتسبة
٢٠٢,٨٥٥,٨٩٣	٢٦٠,٢٣٧,٠٤٣	٧٩,٩١٣,٦٢٢	٧٩,٥١١,٧٧٨					إجمالي اشتراكات التكافل
(١٥٦,٣٤٥,٨٠٨)	(١٩٥,٥٤١,٥٤١)	(٥٤,٢٨٢,١٥٩)	(٦٩,١٤٠,٣٢٠)					إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
٢٩,٧٠١,٨٣٨	٣٤,٤٠٠,٠٨٦	٩,٨١٥,٢٩١	١٠,٦٨٢,٠٥٠					صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٦٤٣,٩٧٠)	(١٦١,١٤١,٤٥٥)	(٤٤,٤٦٦,٨٦٨)	(٥٨,٤٥٨,٢٧٠)					التغير في المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٠,٠٧٠,٢٨٣)	٣,٧١٨,٠٥٤	(٧,٢٧٥,٧٩٧)	١٥,٣٧٩,٢٦٧					صافي المطالبات المتكبدة
(١,٢٨٨,٨٢٧)	(١٨١,٣٨٣)	(٣,٩٨٥,٣٨٨)	(١,١١٨,٠٦١)					إيرادات التكافل مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها استثمارات مشتركي التكافل وإيرادات أخرى
(٢٣,٧٧٨,٨٦٩)	(٢٤,٤١٧,٥٣١)	(١٦,٣٢٤,٧٧٤)	(٣,٩٠٥,٥٤٢)					أرباح التكافل التشغيلية
١٣,٨٠٧,١٧٠	٥,٩١٧,٩٠٨	٩,٩٦٢,٦٠٤	(٥,٤٤٩,٩٨٧)					رسوم وكالة
(٢٣٢,٤١٥)	(٨٦٨,٤٧٦)	(٢٠٣,٢٥٩)	٩٧,٨٨٧					الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
(١٤٨,٢٠٧,١٩٤)	(١٧٦,٩٧٢,٨٨٣)	(٦٢,٢٩٣,٤٨٢)	(٥٣,٤٥٤,٧٠٦)					العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي إيرادات من العقارات مصاريف التكافل التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر رسوم وكالة من مشتركي التكافل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية النقص (الزيادة) في مخصص القرض إلى صندوق مشترك التكافل
٥٤,٦٤٨,٦٩٩	٨٣,٢٦٤,١٦٠	١٧,٦٢٠,١٤٠	٢٦,٠٥٧,٠٧٢					صافي الربح (الخسارة) للفترة
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)					العائدات (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم
-	٢٧٩,٤٥٢	-	٢٧٩,٤٥٢					
٤٨,٦٤٨,٦٩٩	٧٩,٠٤٣,٦١٢	١٤,٦٢٠,١٤٠	٢١,٨٣٦,٥٢٤					
(٨٧,٠٤٩,٢٥٤)	(٧٤,٨٦٥,٥١٨)	(٣٤,٢٦٠,٦٦٠)	(١٩,٥٦١,٣٩٨)					
(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	٤,١٧٨,٠٩٤	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	٢,٢٧٥,١٢٦					
٤٥٨,٤١٢	١٦٢,٢٠٣	٢١٥,٣٦١	١٠٧,٥٧٥					
٨١٨,٤٢٦	٥٩٥,٠٧١	٢٧٠,٢٣٣	١٧٢,٥١٠					
(٢١,٢٥١,٣٧٩)	(٤٠,٩٦٨,٥٧٦)	(٨,٣٩٦,٩٨٠)	(١٢,١٩٠,٨٣٢)					
(٩٣٤,٨٩٩)	(٦٥,٠٢٨)	(١٣١,٨٠٤)	(٥٠,٥٣٥)					
٨٧,٠٤٩,٢٥٤	٧٤,٨٦٥,٥١٨	٣٤,٢٦٠,٦٦٠	١٩,٥٦١,٣٩٨					
(٣٠١,٣٤٥)	(١٩٠,٨٤٥)	(٩٣,٠٩٥)	(٥٥,٨٥٧)					
(٢٥,٥١٢,٣٢٠)	(٢٤,٦٥٤,٨٤٩)	(٨,٠٦٤,٦٢٨)	(٨,٢١١,٥٣٣)					
(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	٤,١٧٨,٠٩٤	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	٢,٢٧٥,١٢٦					
١,٩٢٥,٥٩٤	١٣,٩٢١,٥٨٨	(١,٥٨٠,٧٧٣)	١,٦٠٧,٨٥٢					
٠,٠١	٠,٠٩	(٠,٠١)	٠,٠١					

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٩٢٥,٥٩٤	١٣,٩٢١,٥٨٨	(١,٥٨٠,٧٧٣)	١,٦٠٧,٨٥٢	الربح (الخسارة) للفترة
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٣,٣٩٠,٤٠٦)	٨,٦٠٥,٥٨٨	(٣,٣٥٢,٧٧٣)	(١٦٤,١٤٨)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإجمالي درهم	الخسائر المتراكمة درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٢٥,٥٩٤	١,٩٢٥,٥٩٤	-	-	-	-
(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-
(٣,٣٩٠,٤٠٦)	١,٩٢٥,٥٩٤	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-
٧٦,٥٣٩,٤٣١	(٧١,٠٣٢,٩٤١)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٩٢١,٥٨٨	١٣,٩٢١,٥٨٨	-	-	-	-
(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-
٨,٦٠٥,٥٨٨	١٣,٩٢١,٥٨٨	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-
٨٤,٠٢٣,١٢٥	(٥٨,٣١٣,٦١٧)	(١٢,٤٠٤,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الخسارة الشاملة الأخرى

الربح للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

الربح للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	درهم	درهم	إيضاحات
١,٩٢٥,٥٩٤	١٣,٩٢١,٥٨٨			
(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	٤,١٧٨,٠٩٤			
٦٦٨,٤٦٩	٥٩٥,٩٢٥			
٧٢,٣٨٥,٥١٤	(١٠٢,١٥٦,٦٣٤)			
٩٣٤,٨٩٩	٦٥,٠٢٨			
(٤٥٨,٤١٢)	(٤٤١,٦٥٥)			
٣٠١,٣٤٥	١٩٠,٨٤٥			
-	٤,٥٠٠,٠٠٠			
٢,٤٨٢,٨٧٩	٤٦٨,٢٣٠			
٣٨,٤٠٠,٥٥٥	(٤,١٧٨,٠٩٤)			
٧٨,٢٤٠,٢٨٨	(٨٢,٨٥٦,٦٧٣)			
(٥,٣٣٧,٧٠٩)	(٥,١٨٢,٠٦٢)			
(٥١,١٦٨,١٠٠)	٢٦,٠٩٨,٠٦٣			
(٦,٤٠٨,٤٦٨)	٥,٥٤٤,٣٨٦			
١٣,٨٨٤,٨١٥	٢١,٨٨٦,١٩٧			
١١,٣٩١,٠٣٥	(٧,٦٢٣,٤٧١)			
(٢,١٤٤,٤٣٣)	٥٤,٧٦٢,٥٩٦			
٢٢٠,٥٦٥	٣٠١,٦٦٨			
(٩٢٧,٢٠٤)	(٣٢٦,٧٤٢)			
١,١٠٦,٢٤١	١٨,١٢٩,٩٧٦			
٣٨,٨٥٧,٠٣٠	٣٠,٧٣٣,٩٣٨			
(١,٩٠٧,٣٦٦)	(١٩,٣٦٦)			
٣٦,٩٤٩,٦٦٤	٣٠,٧١٤,٥٧٢			
(٨٩,٠٩٠)	(٣٤٧,٩٨٤)			
٤٥٨,٤١٢	٤٤١,٦٥٥			
(٢,٦٣٧,٥٠٣)	-			
(٢,٢٦٨,١٨١)	٩٣,٦٧١			
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)			
(٣٠١,٣٤٥)	(١٩٠,٨٤٥)			
(٨٥٧,١٤٣)	(٨٥٧,١٤٢)			
(١,١٥٨,٤٨٨)	(٤١,٠٤٧,٩٨٧)			
٣٣,٥٢٢,٩٩٥	(١٠,٢٣٩,٧٤٤)			
١٥,٩٨٥,٣٢٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣			
٤٩,٥٠٨,٣٢٤	٥٠,٤٢٤,٤٩٩			
				٣

الأششطة التشغيلية

صافي الربح للفترة

الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة

تعديلات للبنود التالية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر

إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى

مصاريف ربح على التمويل الاسلامي

مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الحركة في مخصص القرض إلى مشتركى التكافل

(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل

المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة

تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق

الحركة في المطالبات القائمة، صافي

ذمم التكافل الدائنة

ذمم إعادة التكافل الدائنة

ذمم تجارية دائنة

المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة

النقد من العمليات

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد من الأششطة التشغيلية

الأششطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى

الحركة في الودائع لأجل

صافي النقد من (المستخدم في) الأششطة الاستثمارية

الأششطة التمويلية

الزيادة في الودائع لأجل

مصاريف الربح على التمويل الاسلامي

سداد اتفاقيات التمويل الإسلامي

صافي النقد المستخدم في الأششطة التمويلية

(النقص) الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ معلومات تجارية

إن ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، حيز التنفيذ ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٥٨,٣١٣,٦١٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم التأكد من مقدرة الشركة على الاستمرار. تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة وإدارة الشركة يعتبرون هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢,٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، التقارير المالية المرحلية.

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 السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار والاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة.

اعتباراً من ٢٠١٧، قامت الشركة بتعديل عرض بياناتها المالية وفقاً للملحق رقم ١ من التعليمات المالية لشركات التأمين التكافلي الصادرة عن هيئة التأمين.

٢,٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة في ١ يناير ٢٠١٨:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء؛
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم؛ و
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: تحويل الاستثمار في ممتلكات.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الاعفاءات قصيرة الأجل لمطبقي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى؛ و
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس الجهات المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار كل استثمار على حدة.

إن المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير المدرجة أعلاه لم يكن لها تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو إفصاحات الشركة.

٣ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
درهم	درهم	
٥٥,٧٤٦	٤٧,٤٤٥	النقد في الصندوق
٥٠,٣٦٨,٧٥٣	٦٠,٦١٦,٧٩٨	حسابات البنوك الجارية
٤٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	ودائع لأجل
٩٣,٣٩٦,٠٢٥	٦٣,٦٣٥,٧٦٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٤٢,٩٧١,٥٢٦)	(٢,٩٧١,٥٢٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلى لأكثر من ثلاثة أشهر
٥٠,٤٢٤,٤٩٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدل السوق السائد الذي يتراوح من ٢% إلى ٣,٤٠% سنوياً (٢٠١٧: ٢,٤%).

٤ وديعة نظامية

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 النظامية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل ربح بمعدلات تجارية.

٥ الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	
٥,٣١٦,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
١,٣٦٥,٦٣١	١,٤٣٠,٦٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوإكتولوجيز كافيير فاكنتوري ش.م.م (مزرعة كافيير) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٥,٣١٦,٠٠٠ درهم (٠,٣٤ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٧: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٨ درهم للسهم الواحد)).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة / السنة النقص في القيمة العادلة
٥,٣١٦,٠٠٠	(٥,٣١٦,٠٠٠)	في نهاية الفترة / السنة
١,٣٦٥,٦٣١	١,٤٣٠,٦٥٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بداية الفترة / السنة النقص في القيمة العادلة
١,٣٦٥,٦٣١	(١,٠٩٨,٣٥٣)	في نهاية الفترة / السنة

٦ الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية الفترة / السنة
-	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	في نهاية الفترة / السنة

تتكون الاستثمارات العقارية من:

- مبنى، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية السنة، إن الاستثمار في الممتلكات محتفظ به باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

- قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح والنيابة عن الشركة.

يتم إدراج الاستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن مبادلة 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 ٢٠١٧ عن طريق مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطرق المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يوجد أي تغير جوهري للقيمة العادلة خلال الفترة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٧٤٨,٠٥٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٩١٨,١٣٨ درهم) وبلغت نفقات البناء ١٥٢,٩٨٦ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٩٩,٧١٢ درهم).

٧ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون، والشركات التي تسيطر عليها تلك الأطراف بشكل كامل أو مشترك أو التي يمارس عليها نفوذاً جوهرياً من قبل تلك الأطراف. تحافظ الشركة على أرصدة جوهريّة مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٥,٤١٩,٦٤٧	٥,٤٦٨,٣٤٤	ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٤٥٤,٣٧٢	٥٠٣,٠٦٩	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	الذم المدينة الأخرى المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١,٥٧٩,٣٤٥	١,٥٢٢,٢٢٥	٦١,١٥٦	٤١,١١١	معاملات الأطراف ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
١,٠٩٧,٦٦٨	١,٧٤٠,٥٤٦	٤١٢,٧١٣	٩١٦,٩٠٣	المطالبات المدفوعة
٥٥٠,٠٠٠	٥٨٨,٠٠٠	-	٢١٩,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٣,٧٤٨,٤٠٠	٣,٨٤٣,٨٥٠	١,٢٦٥,٢٠٠	١,٢٦٦,٢٥٠	مكافآت قصيرة الأجل
١٤٥,٠٩٩	١٠٣,٧٨٧	٣٤,٩٢١	٣٤,٤٠٢	مكافآت طويلة الأجل

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

٨ صندوق مشتركى التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	صندوق مشتركى التكافل
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	٤,١٧٨,٠٩٤	الرصيد الافتتاحي
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٣,٢٠٤,٥٣٧)	الفائض (العجز) للفترة / السنة
		الرصيد الختامي
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
٥١,٨٢٩,٨٤٦	(٤,١٧٨,٠٩٤)	في ١ يناير
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢١٣,٢٠٤,٥٣٧	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٣,٢٠٤,٥٣٧)	قرض من المساهمين
-	-	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
		قرض لمشاركى التكافل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى 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 ٢١٣,٢٠٤,٥٣٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١٧,٣٨٢,٦٣١ درهم) مع عدم وجود شروط سداد. خلال الفترة، انخفضت / تم استرداد القيمة الاسمية للقرض الحسن بمبلغ ٤,١٧٨,٠٩٤ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٣٨,٤٠٠,٥٥٥ درهم) وتم تكوين مخصص/استرداد بنفس القيمة وتحمله / إدراجه في بيان الدخل العائد للمساهمين.

على الرغم أن إمكانية استرداد رصيد القرض المتبقي غير مؤكدة، تتوقع الإدارة استرداده من الأرباح المستقبلية من عمليات التكافل.

تم تحميل مصاريف التكافل في بيان الدخل العائدة إلى المساهمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧.

٩ العوائد (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب (الخسائر) / العوائد الأساسية للسهم بتقسيم (خسارة) / ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١,٩٢٥,٥٩٤	١٣,٩٢١,٥٨٨	(١,٥٨٠,٧٧٣)	١,٦٠٧,٨٥٢	الربح (الخسارة) للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٠١	٠,٠٩	(٠,٠١)	٠,٠١	العوائد (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على العوائد (الخسارة) الأساسية للسهم عند تحويلها أو ممارستها.

١٠ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧.

١١ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سياق الأعمال الاعتيادية.

١٢ 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 ومشاركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشاركي التكافل. يتكون قطاع مشاركي التكافل من أعمال التكافل التي تنفذها الشركة. يعد هذين القطاعين الأساس الذي استندت عليهما الشركة في إعداد تقاريرها عن المعلومات القطاعية الأولية.

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

يتم تنظيم قطاع مشاركين 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 مشاركي التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ١٢,٢.

ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,١ قطاع الأعمال

التصنيف	القطاع غير المنتهية في		القطاع غير المنتهية في		القطاع غير المنتهية في		القطاع غير المنتهية في													
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)												
صافي إيرادات التكافل لفترة رسوم وكالة	٤٨,٦٤٨,٦٩٩	-	٧٩,٠٤٣,٦١٢	-	٧٩,٠٤٣,٦١٢	-	١٤,٦٣٠,١٤٠	-	٢١,٨٣٦,٥٢٤	-	٢١,٨٣٦,٥٢٤	-	١٩,٥١١,٣٩٨	(١٩,٥١١,٣٩٨)	٢١,٨٣٦,٥٢٤	-	٢١,٨٣٦,٥٢٤	-		
	-	(٨٧,٠٤٩,٣٥٤)	-	(٧٤,٨٦٥,٥١٨)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	(٣٤,٣٦٠,٦٦٠)	-	
	٤٨,٦٤٨,٦٩٩	(٣٨,٤٢٠,٠٥٥)	٧٩,٠٤٣,٦١٢	٧٤,٨٦٥,٥١٨	٤١,٦٨٠,٩٤٤	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	١٩,٥١١,٣٩٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	
إيرادات الاستثمار وإيرادات لوري إيرادات من العورات	٤٥٨,٤١٢	-	١٦٢,٢٠٣	-	١٦٢,٢٠٣	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥	-
التغير في القيمة المعادلة للاحتياطيات بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨١٨,٤٢٦	-	٥٩٥,٠٧١	-	٥٩٥,٠٧١	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-	١٧٢,٥١٠	-
التفصيل (الزيادة) في محصن الورش المستورق	(٩٣٤,٨٩٩)	-	(٦٥,٠٢٨)	-	(٦٥,٠٢٨)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-	(٥٠,٥٣٥)	-
مشتري التكافل	(٣٨,٤٠٠,٠٥٥)	-	٤,١٧٨,٠٩٤	-	٤,١٧٨,٠٩٤	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-	٢,٢٧٥,١٢٦	-
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي	(٣٠١,٣٤٥)	-	(١٩٠,٨٤٥)	-	(١٩٠,٨٤٥)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-	(٥٥,٨٥٧)	-
مصاريف التكافل	(٢١,٣٥١,٣٧٩)	-	(٤٠,٩٦٨,٥٧٦)	-	(٤٠,٩٦٨,٥٧٦)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-	(١٢,١٩٠,٨٣٣)	-
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٥,٥١٢,٣٣٠)	-	(٢٤,٦٥٤,٨٤٩)	-	(٢٤,٦٥٤,٨٤٩)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-	(٨,٢١١,٥٣٣)	-
الربح (الخسارة) للفترة	(٣٦,٤٧٤,٩١١)	١,٩٣٥,٥٩٤	١٨,٠٩٩,٦٨٢	١٣,٩٢١,٥٨٨	٤,١٧٨,٠٩٤	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢	٣,٨٨٢,٩٧٨	١,٦٠٧,٨٥٢

التصنيف	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	
	إجمالي	براهم	إجمالي	براهم
مشتري التكافل	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٢٣٥,٧٥٢,٧٢٤	٢٤٨,٠٠٨,٧٨٣	١٢٦,١٧٨,٦٣٨
مشتري التكافل	-	-	٢٢٠,٣١٨,٠٤١	٤٠٥,٨٦٠,٥٩٧
إجمالي المبرجونات	٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٢٣٥,٧٥٢,٧٢٤	٢٤٨,٠٠٨,٧٨٣	١٢٦,١٧٨,٦٣٨

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترةي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء). إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة الموضح عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,٢ خطوط الإنتاج

الفصل الثاني عشر: التغطية التأمينية في ٢٠١٧ (مبلغ)				الفصل الثاني عشر: التغطية التأمينية في ٢٠١٨ (مبلغ)				الفصل الثاني عشر: التغطية التأمينية في ٢٠١٧ (مبلغ)				الفصل الثاني عشر: التغطية التأمينية في ٢٠١٨ (مبلغ)			
الإجمالي	المرتفع	منخفض	سيارات	الإجمالي	المرتفع	منخفض	سيارات	الإجمالي	المرتفع	منخفض	سيارات	الإجمالي	المرتفع	منخفض	سيارات
٣٨٥,٢٠,١٢٢	٧,٢٥٩,٦١٨	٣٧,٧٥٤,٥٠٤	١٩٦,٥٠٨,٩١٦	٣١٢,٣١٤,٤٣٣	٤,٢٠٦,٨٣٠	٣١,٦٨١,٥٥٣	١٨٦,٤٢٢,٧٥٠	٤١٤,٩٨٣	٨,٣١٤,٥١٦	٣٠,٦٦٩,٥١٦	١٩٦,٩٩٤,٤٥٣	١٠٠,٦٤٦,١٧١	٦٧٣,٨٩٦	٧,٨٣٣,٧١٠	٤٢,١٤٨,٥٣٥
(٣,٤٤٨,٥٧٠)	(١,٧٨٨,٩٤٤)	(١,٦٥٩,٦٢٧)	(٣٧,٦٩١,٧٥٩)	(٣١,٠٥٤,٨٧٧)	(١,٤٢٩,٨٩٦)	(٣٤,٤٨٦,٧٧٣)	(٨٨,٩٦٠,٩٤٤)	(١,٥٨٤,٨٧٤)	(٣٦,٠٠٦)	(٣٦,٠٠٦)	(١,٦١٨,٧٧٧)	(٢٤,٣٠٥,٤٤١)	(١٨٨,٥٦٦)	(١,٨٨٢)	(٢٨,٧٢٦,٥٤٦)
١٩٦,٧٦١,٥٥٢	٤٣٧,٦٧٤	٣٧,٠٩٤,٨٧٧	١٦٨,٨١٦,١٥٧	٢٤١,٢٥٩,٥٥٦	٧٣٦,٩٣٤	٢٣,٨٩٤,٧٨٠	٢١٧,٦٣١,٨٠٦	٣٩٤,٨٨١	٤١٤,٨٥١	٣٨,٣٨١,١٨١	١٩٦,٦٨٨,١٨١	٧٦,٣٢٠,٦٨٠	٢٥٥,٨١٠	٧,٧٣٢,٨١٧	٦٣,٣٥٦,٤٩٣
٧,٢٤٢,٤٢١	٣٢٥,٦٢٢	-	٦,٩١٦,٧٩٩	١٨,٤٧٧,٦٨٧	٢٨,٠٨٣٨	-	١٨,٦٦٦,٤١٤	١٢,٣٢٤	-	١٢,٣٢٤	١٧,٦٦٦,٤١٤	٨,١٧٦,٠٤٨	٦١,٦٧٥	-	٨,١٠٩,٤٢٣
٢٠٨,٥٢٤,٨٣٣	١,٢٣٣,٣١٦	٣٥,٤٣٤,٨٧٧	١٧٥,٤٤٤,١٦٦	٢٢٠,٨٣٦,٤٢٣	٧,٠١٧,٧٧٧	٢٣,٨٨٠,٨١١	٢٣٦,٣٦٨,٤٥٥	٤٠٦,٢٠٥	٤١٤,٨٥١	٤١,٠١٤,٥١٦	١٧٩,٤٢٢,٦٩٢	١٧٨,٥١٦,٧٧٨	٢١٧,٤١٥	٧,٧٣٢,٨١٧	٧١,٢٤٦,٤١٦
(١٠,٤٢٧,٣٣٥)	(١,٦٤,٧٥٦)	(١,٦٥٩,٦٢٧)	(٣٦,٠٦٤,٦١٦)	(٢٩,٧١٠,٩٤٤)	(٢,٨٦٤,٠٤٤)	(٣٦,٥٧٤,٧٦٠)	(٩٨,٠٧٨,٠١٨)	(١,٥٨٤,٨٧٤)	(٣٦,٠٠٦)	(٣٦,٠٠٦)	(١,٦١٨,٧٧٧)	(٢٤,٣٠٥,٤٤١)	(١٨٨,٥٦٦)	(١,٨٨٢)	(٢٨,٧٢٦,٥٤٦)
٤٢,٣٠٠,١٨١	١٠,٢٨٥,٦٦٦	٣,٨٧٩,٧٧٣	٣٨,٣٧٦,٦٣٣	٤٠,١٣٦,٦١١	(٣٠,٦٠٥)	٥,١١٤,٩٢٣	٣٥,٢٦٧,٧٠٣	١٥,٧٩٦,٥٠٧	١,٢٣,٣٥٥	١,٢٣,٣٥٥	١٤,٤١٦,٩٢٧	٤,١١٤,٠٠٢	(١,١٣٧,١٠٦)	٢,١٤٤,٨٧٦	٣,٠٦٦,١٤٤
(١,٥٨٠,٧٦٤)	(٢,١٤٦)	(١,٦٥٩,٦٢٧)	(١,٧٦,٨٨٢,٩٤٤)	(١,٧٦,٨٨٢,٩٤٤)	(٧٧,٥٩٠)	(٢,١,٤٨١,٧٧٧)	(١,٥٤٤,٠١٥)	(٣,٣٢٢,٤٨٦)	(٢٤,٨٣٢)	(٧,٨٣٦,٥٠٦)	(٥٤,٣٢٦,١٥٦)	(٥٣,٤٥٤,٧٠٦)	(١,٣٤٥,٤٨٧)	(٧,٧١٨,٦٨٩)	(٤٤,٢٣٠,٥٣٠)
-	-	-	-	٢٧٩,٤٥٢	-	-	٢٧٩,٤٥٢	-	-	-	-	٢٧٩,٤٥٢	-	-	٢٧٩,٤٥٢
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,١٤٦)	(٣,١,٢٤٥,٥٠٦)	(٣,١,٢٤٥,٥٠٦)	(٣,١,٢٤٥,٥٠٦)	(٧٧,٥٩٠)	(٣,١,٤٨١,٧٧٧)	(١,٥٤٤,٠١٥)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٨٣٢)	(٧,٨٣٦,٥٠٦)	(٥٤,٣٢٦,١٥٦)	(٥٣,٤٥٤,٧٠٦)	(١,٣٤٥,٤٨٧)	(٧,٧١٨,٦٨٩)	(٤٤,٢٣٠,٥٣٠)
٤٤,٦٨,١٣٩	١,٣١١,٤١١	٤,٥٠٨,٨٧٧	٤٣,٣٧١,٧٧٧	٣٨,٠٤٣,٦١٢	٤١,٠١٧	١,٤١٦,٣٢٣	٣٦,٦٧٧,٣٦٢	١٤,٦٣٠,١١٠	٢٢,٤٢٢	٥٧٢,٠١٠	١٣,٧٠٥,٧٠٨	٢١,٨٣٦,٥٢٤	(١,٢٢٧,٩٧٦)	١٤,١٥٨	٢٢,٨٥٠,٣٣٨

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

مجلس إدارته يتولى مسؤولية صياغة ميثاق التأمين التكافلي

١٢ معلومات القطاع (تنمة)

١٢,٣ معلومات القطاع الأولية

للأغراض التشغيلية، تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسيين:

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

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل من أقسام الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإجمالي الاشتراكات المكتتبية للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٢٦٣,٦٧٢,٦٠٩	٢٣٢,٠١٦,٢٥٤	١٠٥,٦٩٤,١٣٦	٦٤,٤٥١,٠٧٥	السيارات
٣١,٥٧٣,٨٤٢	٢٩,٥٠٠,٥٠٦	١٥١,٦٤٤	(٢,٢٧٩)	الطبي
٧٠٦,٥٠٧	٦٢١,١٩٩	١٢٤,٩٢٨	١١٨,٤٢٢	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
١,١٩١,٩٤٩	٤٩١,٤٣٤	٢٩٤,٤٠٦	١٥٠,٠٣٢	الحريق
٦٨٨,٩٥١	٣٨٩,٨٦٥	٣٦١,١٧٣	٨٥,٩١٤	الهندسي
٩٠,٧٣٥	٢٩٥,٥٣٢	٤٥,٠٢٤	١٦٧,٠٦٥	البحري والجوي
٦٦٠,٨٨٥	٣٥٢,٧١٥	١٢٦,٨٨٦	٧٨,٤٤٤	المسؤوليات
٢٩٨,٥٨٥,٤٧٨	٢٦٣,٦٦٧,٥٠٥	١٠٦,٧٩٨,١٩٧	٦٥,٠٤٨,٦٧٣	