

## ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣١ مارس ٢٠١٦ (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 ٣١ مارس ٢٠١٦، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. 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 المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### 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).

### تأكيد على مسألة

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢،١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٧١,٨٤٧,٩٨٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦. 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.

إرنست ويونغ

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٨١١

٧ مايو ٢٠١٦

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)  
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١١,٨٢٣,٦٥٤	٧,٩٦٢,٠٣٦	٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٩٥,٢٨٦	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٧٩٤,٣٢٣	١٧,١١٣,٦٢٨		موجودات عقود إعادة تكافل
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٥٢,٥١٩,٣٠٨		نعم تكافل ونعم مدينة أخرى
١٣,٣٤٦,٠٠٤	١٠,٢٤٥,٣٧٥		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢,٧٤١,٧١٥	٢,٤٩٤,٤٣٩		الأثاث والمعدات
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	٦	استثمارات في الممتلكات
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	٣٦٨,٧٨٥,٦٩٧		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١		لحياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		لحياطي عام
(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	(٧١,٨٤٧,٩٨٠)		خسائر متركمة
٨٠,٠٢٩,٩٢٤	٨١,٨٠٩,٩٠٨		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)	(١٤٥,٠٦٠,٠١٨)	٨	عجز صندوق مشتركى التكافل
١٤٠,٧١٤,٧٤٢	١٤٥,٠٦٠,٠١٨	٨	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
١,٣٨٢,٥١٨	١,٥٢١,٣٣٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	٢٠٢,٤٦٤,٧٦٧		مطلوبات عقود التكافل
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٦٤,٩٤٦,٧٤٤		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨٥٧,١٤٣	٦,٨٥٧,١٤٣		اتفاقية تمويل إسلامي
١,٨٧٦,٥٥٤	٢,٠٠٣,١٨٧		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٨,٥٧٢,٥٥٠	٩,١٨٢,٦١٠		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٢٧٧,١٠٧,١١٤	٢٨٦,٩٧٥,٧٨٩		إجمالي المطلوبات
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	٣٦٨,٧٨٥,٦٩٧		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات

العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) نرهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) نرهم	إيضاحات	
			العائد لمشتركي التكافل
٥١,٥٠٠,٦١١	٥٦,٨٠٦,٢٧٥	٩	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
(٤,١٤٦,٨٣٣)	(٦,٨٧٦,١٧٥)	٩	اشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها
٤٧,٣٥٣,٧٧٨	٤٩,٩٣٠,١٠٠	٩	صافي اشتراكات مكتسبة
٥٥٥,٢٥٦	١,٠٠٨,٤٠٣		إيرادات عمولة إعادة تكافل
٤٧,٩٠٩,٠٣٤	٥٠,٩٣٨,٥٠٣		إجمالي الإيرادات المكتسبة
(٣٦,٢١٩,٧٢٦)	(٤١,٧٣٦,١٥٨)		إجمالي مطالبات متكبدة
٤,١١٣,٣٩٩	٥,٩١٤,٩٩٥		حصة إعادة تكافل في المطالبات المتكبدة
(٣٢,١٠٦,٣٢٧)	(٣٥,٨٢١,١٦٣)		صافي مطالبات متكبدة
(٦,٣٤٤,٠٢٥)	(٧,٣٠٨,٩٥٦)		نفقات الاستحواذ لعقود التكافل
(٣٨,٤٥٠,٣٥٢)	(٤٣,١٣٠,١١٩)		إجمالي نفقات الاكتتاب
٩,٤٥٨,٦٨٢	٧,٨٠٨,٣٨٤		صافي إيرادات التكافل
(١٣,٦١٤,٢٨٢)	(١٢,١٥٣,٦٦٠)		أتعاب وكالة
(٤,١٥٥,٦٠٠)	(٤,٣٤٥,٢٧٦)		العجز في نتائج التكافل للفترة
			العائد إلى المساهمين
١٢٣,٣٢٢	٨٢,٨٩٤		إيرادات استثمارات المساهمين
١٣,٦١٤,٢٨٢	١٢,١٥٣,٦٦٠		أتعاب وكالة من مشتركي التكافل
٢٢٠,٧٨٧	٢٧٠,٠٣١		صافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات في الممتلكات
(٨٧٥,٩١٣)	٣٧٦,٧٨٧		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٥٣٥,٩١٠)	(٤,٣٤٥,٢٧٦)		الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشتركي التكافل
(١٨٢,١٤٣)	(١٤٧,٣٣٤)		مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
(٧,١١١,٩١٩)	(٦,٦١٠,٧٧٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٧٤٧,٤٩٤)	١,٧٧٩,٩٨٤		ربح (خسارة) الفترة
(٠,٠١)	٠,٠١	١٠	الأرباح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
(١,٧٤٧,٤٩٤)	١,٧٧٩,٩٨٤	ربح (خسارة) الفترة
-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
<u>(١,٧٤٧,٤٩٤)</u>	<u>١,٧٧٩,٩٨٤</u>	إجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)  
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العائلة للاشتراكات	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩١,٦٢٥,١٤٠	(٧٠,١١٢,٧٤٨)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥
(١,٧٤٧,٤٩٤)	(١,٧٤٧,٤٩٤)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة
٨٩,٨٧٧,٦٤٦	(٧١,٨٦٠,٢٤٢)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
٨٠,٠٢٩,٩٢٤	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦
١,٧٧٩,٩٨٤	١,٧٧٩,٩٨٤	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشاملة للفترة
٨١,٨٠٩,٩٠٨	(٧١,٨٤٧,٩٨٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ الى ١٣ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
(١,٧٤٧,٤٩٤)	١,٧٧٩,٩٨٤	
(٤,١٥٥,٦٠٠)	(٤,٣٤٥,٢٧٦)	
١٩٥,٢٦٤	٢٥٨,١٠٦	
٨٧٥,٩١٣	(٣٧٦,٧٨٧)	
(١٢٣,٣٢٢)	(٨٢,٨٩٤)	
٧,٥٣٥,٩١٠	٤,٣٤٥,٢٧٦	
١٨٢,١٤٣	١٤٧,٣٣٤	
٦٧,٩٩٢	١٦٩,٩١٢	
٢,٨٣٠,٨٠٦	١,٨٩٥,٦٥٥	
(١٨,٣٣٢,٣٨٦)	(١٧,١٦٢,٠٩٠)	
(١,٤٤٩,٨٨٧)	٣,١٠٠,٦٢٩	
(٢,٧٣٤,٧٩٤)	(١,٣١٩,٣٠٥)	
١٥,٦٩٣,٨٩٥	١٣,٣٩٥,٣٠٧	
٦٨٢,٧٠٠	(٤,٤٠٢,١٤٥)	
١٨٥,٢٩٩	١٢٦,٦٣٣	
(٥٦٤,٩٠٥)	٦١٠,٠٦٠	
(٣,٦٨٩,٢٧٢)	(٣,٧٥٥,٢٥٦)	
(٨,٢٧٩)	(٣١,٠٩٢)	
(٣,٦٩٧,٥٥١)	(٣,٧٨٦,٣٤٨)	
(٦١,١٩٤)	(١٠,٨٣٠)	
١٢٣,٣٢٢	٨٢,٨٩٤	
٦٢,١٢٨	٧٢,٠٦٤	
(١٨٢,١٤٣)	(١٤٧,٣٣٤)	
(١٨٢,١٤٣)	(١٤٧,٣٣٤)	
(٣,٨١٧,٥٦٦)	(٣,٨٦١,٦١٨)	
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	
٦,٣٩١,٨٨٣	٧,٦٢٨,٠١٣	٣

الأنشطة التشغيلية

الربح (الخسارة) للفترة  
العجز في نتيجة التكافل للفترة

تعديلات للبيانات التالية :

استهلاك أثاث ومعدات  
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من  
خلال الأرباح والخسائر  
إيرادات ودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة  
مخصص قرض لصندوق مشتري التكافل  
مصاريف ربح من التمويل الاسلامي  
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

الحركة في رأس المال العامل:

نم تكافل ونم مدينة أخرى  
تكاليف استحواذ مؤجلة  
موجودات عقود إعادة تكافل  
مطلوبات عقود تكافل  
نم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى  
عمولة إعادة تكافل الغير مكتسبة  
ودائع إعادة تكافل محتجزة

النقد المستخدم في العمليات  
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات  
إيرادات ودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

مصاريف الربح على التمويل الاسلامي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في ١ يناير

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٣ 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 حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد، وتتوقع أن يتم الالتزام به بشكل كلي في أو قبل نهاية فترة السماح في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

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 لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مايو ٢٠١٦.

## ٢.١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٧١,٨٤٧,٩٨٠ كما في ٣١ مارس ٢٠١٦. 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 ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهي 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.



## 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 ٢٠١٥، باستثناء تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦:

التعديلات على المعايير والمعايير الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الشائبة: المحاسبة للاستحواذ على الحصص
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية البيانات المالية المنفصلة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤

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

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

## ٣ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١١,٤٤٤,٦٣١	٧,٥٨٣,٠١٣	حسابات البنوك الجارية
٣٣٤,٠٢٣	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
١١,٨٢٣,٦٥٤	٧,٩٦٢,٠٣٦	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٤,٠٢٣)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
١١,٤٨٩,٦٣١	٧,٦٢٨,٠١٣	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدل السائد في السوق (١,٧٥% : ٢٠١٥: ١,٧٥%).

## ٤ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. إن الوديعة القانونية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

## ٥ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٩٥,٢٨٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا أوريس مزرعة كافييار ش.م.م (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١,١٤ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٥):  
١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١,١٤ درهم للسهم الواحد)).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٢٥,٨٠٠,٠٠٠ (٨,٠٨٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠ -	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة/ السنة النقص في القيمة العادلة
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة
٧,٢٣٦,٦٤١ ٩٨٥,٥١١ (٣,٩٨٢,٨٥٩) (٢,٠٢٠,٧٩٤)	٢,٢١٨,٤٩٩ - - ٣٧٦,٧٨٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بداية الفترة/ السنة الشراء خلال الفترة/ السنة المبيعات خلال الفترة/ السنة الزيادة (النقص) في القيمة العادلة
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٩٥,٢٨٦	في نهاية الفترة/ السنة

## ٦ الاستثمار في الممتلكات

يتكون الاستثمار في الممتلكات من:

- مبنى، في إمارة ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الايجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، 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 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 ٢٠١٥ عن طريق مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطرق المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يوجد أي تغيير جوهري للقيمة العادلة خلال الفترة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٣١٧,٠٧٩ درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ٢٦٢,١١١ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٤٧,٠٤٨ درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ٤١,٣٢٤ درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	كما في بداية الفترة/ السنة
٧,٩٨٥,٦٢٥	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٥٢,١٣٥,٦٢٥</u>	<u>١٥٢,١٣٥,٦٢٥</u>	في نهاية الفترة/ السنة

## ٧ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك أو التي يؤثر عليهم بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١,٩٨٤,٢٤٨	٢,٢٣٥,١٦٨	مبالغ التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٧٦,٠٨٩	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
١,٢٢٤,٩٦٧	١,٢٢٤,٩٦٧	

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١,٣٦٢,٢٥٨	١,٣٠١,٤٧٥	معاملات لأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل
١,٦٤٠,٧٥٧	٣٦٦,٣٥٩	المطالبات المدفوعة
٨٢,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

١,١٦١,٠٠٠	١,١٩٨,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
١٩,٨٨٤	٤٠,٠٠٠	مكافآت طويلة الأجل

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

٨ صندوق مشتركى التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
		صندوق مشتركى التكافل
(١٢٤,٨٥١,١٢٠)	(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)	الرصيد الافتتاحي
(١٥,٨٦٣,٦٢٢)	(٤,٣٤٥,٢٧٦)	عجز الفترة/ السنة
<u>(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)</u>	<u>(١٤٥,٠٦٠,٠١٨)</u>	الرصيد الختامي
١٢٤,٨٥١,١٢٠	١٤٠,٧١٤,٧٤٢	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١٥,٨٦٣,٦٢٢	٤,٣٤٥,٢٧٦	كما في ١ يناير
		صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
<u>١٤٠,٧١٤,٧٤٢</u>	<u>١٤٥,٠٦٠,٠١٨</u>	قرض من المساهمين
(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)	(١٤٥,٠٦٠,٠١٨)	ناقصا: 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 ١٤٥,٠٦٠,٠١٨ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٤٠,٧١٤,٧٤٢ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت القيمة الاسمية للقرض الحسن بمبلغ ٤,٣٤٥,٢٧٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١٥: ٧,٥٣٥,٩١٠ درهم) وتم تكوين مخصص بنفس القيمة وإدراجه في بيان الدخل المرحلي العائد للمساهمين.

على الرغم أن إمكانية استرداد رصيد القرض المتبقي غير مؤكدة، تتوقع الإدارة استرداد المتبقي من الفائض المستقبلي من أرباح عمليات التكافل.

٩ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٧٢,٩٤٣,١٢٨	٦٦,٢٣٦,٤٢١	إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
(٢١,٤٤٢,٥١٧)	(٩,٤٣٠,١٤٦)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٥١,٥٠٠,٦١١	٥٦,٨٠٦,٢٧٥	التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
(٥,١٦٣,٦٣٨)	(٨,١٦٧,٤٥٣)	اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
١,٠١٦,٨٠٥	١,٢٩١,٢٧٨	اشتراكات إعادة تكافل
(٤,١٤٦,٨٣٣)	(٦,٨٧٦,١٧٥)	التغيير في مخصص الاشتراكات المتنازل عنها
٤٧,٣٥٣,٧٧٨	٤٩,٩٣٠,١٠٠	صافي الاشتراكات المكتسبة

١٠ الأرباح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	
(١,٧٤٧,٤٩٤)	١,٧٧٩,٩٨٤	الأرباح (خسارة) للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
(٠,٠١)	٠,٠١	الأرباح (خسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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

١١ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

## ١٢ التزامات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سياق الأعمال الاعتيادية.

## ١٣ 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. تعد المعلومات القطاعية الأساس الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

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 ١٣,٢.

٣١ مارس ٢٠١٥ (غير منققة)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير منققة)		
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم
٩,٤٥٨,٦٨٢	-	٩,٤٥٨,٦٨٢	٧,٨٠٨,٣٨٤	-	٧,٨٠٨,٣٨٤
-	١٣,٦١٤,٢٨٢	(١٣,٦١٤,٢٨٢)	-	١٢,١٥٣,٦٦٠	(١٢,١٥٣,٦٦٠)
٩,٤٥٨,٦٨٢	١٣,٦١٤,٢٨٢	(٤,١٥٥,٦٠٠)	٧,٨٠٨,٣٨٤	١٢,١٥٣,٦٦٠	(٤,٣٤٥,٢٧٦)
١٢٣,٣٢٢	١٢٣,٣٢٢	-	٨٢,٨٩٤	٨٢,٨٩٤	-
٢٢٠,٧٨٧	٢٢٠,٧٨٧	-	٢٧٠,٠٣١	٢٧٠,٠٣١	-
(٨٧٥,٩١٣)	(٨٧٥,٩١٣)	-	٣٧٦,٧٨٧	٣٧٦,٧٨٧	-
(٧,٥٣٥,٩١٠)	(٧,٥٣٥,٩١٠)	-	(٤,٣٤٥,٢٧٦)	(٤,٣٤٥,٢٧٦)	-
(١٨٢,١٤٣)	(١٨٢,١٤٣)	-	(١٤٧,٣٣٤)	(١٤٧,٣٣٤)	-
(٧,١١١,٩١٩)	(٧,١١١,٩١٩)	-	(٦,٦١٠,٧٧٨)	(٦,٦١٠,٧٧٨)	-
(٥,٩٠٣,٠٩٤)	(١,٧٤٧,٤٩٤)	(٤,١٥٥,٦٠٠)	(٢,٥٦٥,٢٩٢)	١,٧٧٩,٩٨٤	(٤,٣٤٥,٢٧٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (منققة)			٣١ مارس ٢٠١٦ (غير منققة)		
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتركي التكافل درهم
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	١٩٤,٢٨٢,٢٨٦	١٦٢,٨٥٤,٧٥٢	٣٦٨,٧٨٥,٦٩٧	١٩٦,٩٨٨,٠٠٣	١٧١,٧٩٧,٦٩٤

من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ( ٣١ مارس عات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.



ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٢ خطوط الإنتاج

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			
الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥١,٥٠٠,٦١١	١,٢١٧,٩٤٦	٧,٣٩٧,٣٨٢	٤٢,٨٨٥,٢٨٣	٥٦,٨٠٦,٦٧٥	٦٦٨,٩٢٢	٥,١٩٦,٠٤٣	٥٠,٩٤١,٣١٠
(٤,١٤٦,٨٣٣)	(٩٢٧,٣٤٩)	(١,٣٠٩,٥٣٢)	(١,٩٠٩,٩٥٢)	(٦,٨٧٦,١٧٥)	(٤٥٧,٩٣٦)	(٤٢١,١٦٦)	(٦,٠٠٢,٠٧٣)
٤٧,٣٥٣,٧٧٨	٢٩٠,٥٩٧	٦,٠٨٧,٨٥٠	٤٠,٩٧٥,٣٣١	٤٩,٩٣٠,١٠٠	٢١٥,٩٨٦	٤,٧٧٤,٨٧٧	٤٤,٩٣٩,٢٣٧
٥٥٥,٢٥٦	١٤٨,٠٨٠	-	٤٠٧,١٧٦	١,٠٠٨,٤٠٣	٨٦,٦٠٥	-	٩٢١,٧٩٨
٤٧,٩٠٩,١٣٤	٤٣٨,٦٧٧	٦,٠٨٧,٨٥٠	٤١,٣٨٧,٥٠٧	٥٠,٩٣٨,٥٠٣	٣٠٢,٥٩١	٤,٧٧٤,٨٧٧	٤٥,٨٦١,٠٣٥
(٣٦,٣١٩,٧٧٦)	(١٠,٨٩٩)	(٦,٩١٦,٥٠٤)	(٢٩,٢٩٢,٣٣٣)	(٤١,٧٣٦,١٥٨)	(١١٤,١١٩)	(٧,١١٣,٣٢٠)	(٣٤,٤٥٨,٧١٩)
٤,١١٣,٣٩٩	١٣٨,٦٩١	٣٢,٢٩١	٢,٩٤٢,٤١٧	٥,٩١٤,٩٩٥	٧٤,٨٦٥	١,٥٥٤,٦٣٩	٤,٣٨٥,٤٩١
(٢٢,١٠٦,٣٣٧)	١٢٧,٧٩٢	(٦,٨٨٤,٢١٣)	(٢٥,٣٤٩,٩٠٦)	(٣٥,٨٢١,١٦٣)	(٣٩,٢٥٤)	(٥,١٠٨,٦٨١)	(٣٠,١٧٣,٢٧٨)
(٦,٣٤٤,٠٧٥)	(٩٨,٩٦٧)	(٢٣,٩٧٥)	(٦,٢٢١,٠٨٣)	(٧,٣٠٨,٩٥٦)	(٧٤,٦٠١)	(٧٠,٠٧٣)	(٧,١٦٤,٢٨٢)
(٣٨,٤٥٠,٣٥٢)	٢٨,٨٢٥	(٦,٩٠٨,١٨٨)	(٣١,٥٧٠,٩٨٩)	(٤٣,١٣٠,١١٩)	(١١٣,٨٥٥)	(٥,١٧٨,٧٥٤)	(٣٧,٣٣٧,٥١٠)
٩,٤٥٨,٦٨٢	٤٦٧,٥٠٢	(٨٢,١٣٨)	٩,٨١١,٥١٨	٧,٨٠٨,٣٨٤	١٨٨,٧٣٦	(٩٠٣,٨٧٧)	٨,٥٢٣,٥٢٥

صافي إيرادات التكاليف للتقوية

إجمالي نفقات الاحتياط

صافي المطالبات المتكبدية  
نفقات استحوذ عقود تكاليف

إجمالي المطالبات المتكبدية  
حصصة إعادة التكاليف في المطالبات المتكبدية

إجمالي إيرادات الاحتياط

صافي اثتر اركات مكتسبة  
إيرادات عمولة إعادة تكاليف

إجمالي أرباح اشر اركات تكاليف  
اثير اركات إعادة تكاليف متقول عنها

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٣ 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 الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إجمالي إيرادات مساهمات التكافل من أقسام الاكتتاب

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٤٨,٦٧٣,٩٣٠	٤٠,٥٦٥,١٤٦	السيارات
٢٣,٢٦٧,٩٠٥	٢٤,٧٥٢,٥٦٥	الطبي
٦٦,٥١٥	٧٧,٦٥٢	الحوادث المتنوعة
٥٦١,٩٣١	٤١٤,٧١٠	الحريق
١٤٥,٣٩٦	١٧٢,٦٢٧	الهندسي
-	٢٩,٠٦١	البحري والجوي
٢٢٧,٤٥١	٢٢٤,٦٦٠	تكافل العائلة
<b>٧٢,٩٤٣,١٢٨</b>	<b>٦٦,٢٣٦,٤٢١</b>	