

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ 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") هو 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 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 نبدي 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).

تأكيد على مسألة

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢.١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٦٧,٩٣٧,٤٠١ درهم كما في ٣١ مارس 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:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٨١١

١٢ مايو ٢٠١٨

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٤٨,٤٣٥,٣٢٦		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٤١٨,٤٤٢	٦,٦١٤,٤٦٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٠٠٨,٢٤١	٥٣,٢٤٤,٣٨٠		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢٢١,٩٢٨,٩٦٨		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٥٣,٩٧٧,٣٢٩	٩٠,٥٥٣,٤٩٠	٣	النقد والحسابات البنكية
٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٤٢٠,٧٧٦,٦٣٢		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٦٢٢,٠٧٤	١,٤٨٦,٥٧٠		الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	ودائع نظامية
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٤٩٢,٩٧٩	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٨,٨٦٠,٠٠٠	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٦٨٠,٤٦٥	٢٣,٣٥٩,٠٤٤		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٦	الاستثمارات العقارية
١٠,٣٦٩,٠٨٦	١٣,١١١,٩٦٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	٣	ودائع بنكية
٦,٦٨٦,٩٤٤	٧,٧٤١,٠٤٩	٣	النقد والحسابات البنكية
٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٢٢٧,٣٨٣,١٣٥		إجمالي موجودات المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٤٩,١٥٩,٧٦٧		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
٥٠,٧٢٦,٧١٩	٤٣,١٠٩,٥٥٦		ذمم التكافل الدائنة
١٧٦,١٠١,٢٠٦	٢٠٢,٧٤٨,٢٩٦		المطالبات القائمة
١٩,٦٤٨,٤٨٣	٤٥,٦٣٩,٥٨٥		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٧٤٥,٠٥٧	١٤,٩٦٣,٣٣٠		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٢٤٤,٥٥٧,١٨٦		الاشتراكات غير المكتسبة
٤٨٢,٣٤٣,١٨٩	٥٥١,٠١٧,٩٥٣		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٦٣٤,٤٣٢	٩٨٢,٠٧٥		ذمم تجارية دائنة
٩,٣٥٣,٧٦١	١٢,٠٧٢,٧٣١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٨٤,٠١٧	٢,٧١٥,٠٩٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣,٤٢٨,٥٧١	٣,٤٢٨,٥٧١		اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٠٠,٧٨١	١٩,١٩٨,٤٧٣		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٥٧٠,٢١٦,٤٢٦		إجمالي المطلوبات
			صندوق مشترك التكافل
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٢١,٩٠١,٢٠٩)	٨	عجز صندوق مشترك التكافل العام
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢٢١,٩٠١,٢٠٩	٨	قرض من صندوق المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك 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)	(٨,٨٦٠,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٦٧,٩٣٧,٤٠١)		الخسائر المتراكمة
٧٥,٤١٧,٥٢٧	٧٧,٩٤٣,٣٤١		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٤٨,١٥٩,٧٦٧		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

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



- ٢ -

RECEIVED
13 MAY 2018

BY:

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
٧٦,٦٠٤,٧٨٥ (٧,٥٥٨,٥١٨)	١١٨,٢٣٢,٩٢٩ (٤٠,٢٢٩,٥٩٦)	العائد لمشركي التكافل إجمالي الاشتراكات المكتسبة اشترابات إعادة التكافل
٦٩,٠٤٦,٢٦٧	٧٨,٠٠٣,٣٣٣	صافي اشترابات التكافل
(١٣,٤٨٥,٨٦٧)	١٠,٤٧١,٦١٢	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٥٥,٥٦٠,٤٠٠	٨٨,٤٧٤,٩٤٥	صافي اشترابات التكافل المكتسبة
١,٤٤٤,٩٩٨	٤,٢٣٧,٨٧٤	العمولات المكتسبة
٥٧,٠٠٥,٣٩٨	٩٢,٧١٢,٨١٩	إجمالي اشترابات التكافل
(٤٣,٤٨٠,٧٨٩) ١٠,٢٩٩,٨٠٩	(٦٧,٨٤٠,٧٥٠) ١٥,٢٨٠,٢٠٦	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٣,١٨٠,٩٨٠)	(٥٢,٥٦٠,٥٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٥٣٤,٤٨٧) ١,٦٣٠,٤٨٥ (٢,٤٤١,٧٤٨)	(٧,٨٣٣,٧٩٧) ١,٤٤٥,٤٢٢ (١٧,٢٩٩,١٣٤)	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
١٩٥,٥٩١ (١١٨,٩٧٢)	٩,٧٩٠,٧١٨ ٤٠٦,٤٠٠	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٣٥,٤٥٠,١١١)	(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٢١,٥٥٥,٢٨٧	٢٦,٦٦١,٨٨٤	إيرادات التكافل
(٥,٩٥٨,٦٨٥)	-	مصاريف التكافل
١٥,٥٩٦,٦٠٢	٢٦,٦٦١,٨٨٤	أرباح التكافل التشغيلية
(١٤,٢٥٠,٥٥٣)	(٣١,١٨٠,٤٦١)	رسوم وكالة
١,٣٤٦,٠٤٩	(٤,٥١٨,٥٧٧)	(العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة
٩٠,٨٩٦ ١٤,٢٥٠,٥٥٣ ٢٤٤,٤٤٠ -	٥٣,٤٨٦ ٣١,١٨٠,٤٦١ ٢٦٢,٥٧٣ (١٤,٤٢٩,٩٥٨)	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي رسوم وكالة من مشركي التكافل إيرادات من العقارات مصاريف التكافل
(٦٦٢,٩٥٧) ١,٣٤٦,٠٤٩ (١٠٩,٢٨٦) (٩,٥٨٤,٤٣٥)	٦٢,٣٢٠ (٤,٥١٨,٥٧٧) (٧٢,٨٥٧) (٨,٢٣٩,٦٤٤)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (الزيادة) النقص في مخصص القرض إلى صندوق مشركي التكافل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية
٥,٥٧٥,٢٦٠	٤,٢٩٧,٨٠٤	صافي الربح للفترة
٠,٠٤	٠,٠٣	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٥,٥٧٥,٢٦٠	٤,٢٩٧,٨٠٤	الربح للفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل: النقص في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
<u>٣,٨٠٣,٢٦٠</u>	<u>٢,٥٢٥,٨٠٤</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التعديلات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي القيمة العائلة للاستثمارات 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
٥,٥٧٥,٢٦٠	٥,٥٧٥,٢٦٠	-	-	-	-
(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٣,٨٠٣,٢٦٠	٥,٥٧٥,٢٦٠	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٨٣,٧٣٣,٠٩٧	(٦٧,٣٨٣,٢٧٥)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	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
٤,٢٩٧,٨٠٤	٤,٢٩٧,٨٠٤	-	-	-	-
(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٢,٥٢٥,٨٠٤	٤,٢٩٧,٨٠٤	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٧٧,٩٤٣,٣٤١	(٦٧,٩٣٧,٤٠١)	(٨,٨٦٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	ايضاح
درهم	درهم	
٥,٥٧٥,٢٦٠	٤,٢٩٧,٨٠٤	الأششطة التشغيلية
١,٣٤٦,٠٤٩	(٤,٥١٨,٥٧٨)	الربح للفترة (العجز) الفائض في نتيجة التكافل للفترة
٢٤٢,٩٢٦	١٩٩,٠٨٨	تعديلات للبيود التالية:
١٣,٤٨٥,٩٠٨	(١٠,٤٧١,٦١٢)	استهلاك أثاث ومعدات
٦٦٢,٩٥٧	(٦٢,٣٢٠)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٠,٨٩٦)	(٥٣,٤٨٦)	إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى
١٠٩,٢٨٦	٧٢,٨٥٧	مصارييف ربح من التمويل الاسلامي
٢,١٠٧,٩١١	١٤٢,٦٧٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(١,٣٤٦,٠٤٩)	٤,٥١٨,٥٧٨	الحركة في مخصص القرض من مشتركى التكافل
٢٢,٠٩٣,٣٥٢	(٥,٨٧٤,٩٩١)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل
(٨,٨٥٢,١٤٣)	(٥,٩٣٨,٩٠٧)	الحركة في رأس المال العامل:
(١٣,٣٩٤,٨٤٣)	٤,١٤٧,٥٥١	المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى
١,٣٢٩,٥٠١	٣٢١,٤٢١	ذم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١,٢٥٦,٠٣٠	١٥,٤١٠,٩٥١	تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٨٦٧,١٧٢)	(٧,٦١٧,١٦٣)	الحركة في المطالبات القائمة، صافي
(٢,٢٠٦,٠٩٥)	٢٥,٩٩١,١٠٢	ذم التكافل الدائنة
٤٥١,٨٦٦	٣٤٧,٦٤٣	ذم إعادة التكافل الدائنة
(٣١٩,٢٧٨)	٢,٧١٨,٩٧٠	ذم تجارية دائنة
٥٥٠,٧٢١	٨,٢١٨,٢٧٣	المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤١,٩٣٩	٣٧,٧٢٤,٨٥٠	إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(١,٩٧٦,٤٧٩)	(١١,٥٩٩)	النقد من العمليات
(١,٩٣٤,٥٤٠)	٣٧,٧١٣,٢٥١	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٢١,٣٤٥)	(٦٣,٥٨٤)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٣٧,٥٠٣)	-	الأششطة الاستثمارية
٩٠,٨٩٦	٥٣,٤٨٦	شراء أثاث ومعدات
(٢,٥٦٧,٩٥٢)	(١٠,٠٩٨)	الحركة في الودائع لأجل
(١٠٩,٢٨٦)	(٧٢,٨٥٧)	إيرادات وودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة
(١٠٩,٢٨٦)	(٧٢,٨٥٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٤,٦١١,٧٧٨)	٣٧,٦٣٠,٢٩٦	الأششطة التمويلية
١٥,٩٨٥,٣٢٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	مصارييف الربح على التمويل الاسلامي
١١,٣٧٣,٥٥١	٩٨,٢٩٤,٥٣٩	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		الزيادة (النقص) 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٨.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٦٧,٩٣٧,٤٠١ درهم كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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. تمت إعادة تصنيف أرقام المقارنة لفترة ٣١ مارس ٢٠١٧ لتتوافق مع العرض الحالي.

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 لمطقي 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٤٧,٤٤٥	٥٨,٨٦٥	النقد في الصندوق
٦٠,٦١٦,٧٩٨	٩٨,٢٣٥,٦٧٤	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	ودائع لأجل
٦٣,٦٣٥,٧٦٩	١٠١,٢٦٦,٠٦٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٢,٩٧١,٥٢٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٩٨,٢٩٤,٥٣٩	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدل السائد في السوق ٢,٤% 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 فائدة بمعدلات تجارية.

٥ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٨,٨٦٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٤٩٢,٩٧٩	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 أكوا اوريس مزرعة كافييار ش.م.م (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٨,٨٦٠,٠٠٠ درهم (٠,٥٧ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٧: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٨ درهم للسهم الواحد)).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٥,٩٤٨,٠٠٠ (٥,٣١٦,٠٠٠)	١٠,٦٣٢,٠٠٠ (١,٧٧٢,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة / السنة النقص في القيمة العادلة
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٨,٨٦٠,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة
٢,٥٢٩,٠١٢ (١,٠٩٨,٣٥٣)	١,٤٣٠,٦٥٩ ٦٢,٣٢٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بداية الفترة / السنة الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٤٩٢,٩٧٩	في نهاية الفترة / السنة

٦ الاستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية الفترة / السنة
-	-	الزيادة في القيمة العادلة
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في نهاية الفترة / السنة

تتكون الاستثمارات العقارية من:

- مبنى، في إمارة ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الايجارات على المدى البعيد الآجل. 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 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 ٣٠١,٨٧٣ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٢٩٦,٩٤٦ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٣٩,٣٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ٥٢,٥٠٦ درهم).

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 يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٥,٤١٩,٦٤٧	٥,٤٤٣,٥٤٣	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	٤٧٨,٢٦٨	
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 الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية بشروط وأحكام متفق عليها بين الطرفين.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١,٤٧٨,٣٥٢	١,٤٣٦,٢٧٣	معاملات الأطراف ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٣٨٢,٤٢٤	٤٢٦,٧٥٩	المطالبات المدفوعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة
		إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:
١,٢١٨,٠٠٠	١,٢٨٨,٨٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٣٠,٠٥٧	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	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	صندوق مشتركى التكافل
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	(٤,٥١٨,٥٧٨)	الرصيد الافتتاحي
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٢١,٩٠١,٢٠٩)	العجز للفترة / السنة
		الرصيد الختامي
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
٥١,٨٢٩,٨٤٦	٤,٥١٨,٥٧٨	في ١ يناير
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢٢١,٩٠١,٢٠٩	صافى الحركة خلال الفترة / السنة
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٢١,٩٠١,٢٠٩)	قرض من المساهمين
-	-	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
		قرض لمشاركى التكافل، صافى

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 ٢٢١,٩٠١,٢٠٩ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١٧,٣٨٢,٦٣١ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت / تم استرداد القيمة الاسمية للقرض الحسن بمبلغ ٤,٥١٨,٥٧٨ درهم (٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٣٤٦,٠٤٩ درهم) وتم تكوين مخصص/استرداد بنفس القيمة وتحميله / إدراجه 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.

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

٩ العوائد (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب العوائد الأساسية للسهم بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الربح للفترة (درهم)	الربح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)
الربح للفترة (درهم)	الربح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)
٤,٢٩٧,٨٠٤	٠,٠٣
٥,٥٧٥,٢٦٠	٠,٠٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح للفترة (درهم)	الربح الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)
٤,٢٩٧,٨٠٤	٠,٠٣
٥,٥٧٥,٢٦٠	٠,٠٤
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

١٠ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

١١ مطلوبات طارئة

ضمانات بنكية	ضمانات بنكية
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠

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. 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 والأماك البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشاركي التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ١٢،٢.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,١ قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
١٥,٥٩٦,٦٠٢	-	٢٦,٦٦١,٨٨٤	-
-	١٤,٢٥٠,٥٥٣	-	٣١,١٨٠,٤٦١
١٥,٥٩٦,٦٠٢	١٤,٢٥٠,٥٥٣	٢٦,٦٦١,٨٨٤	٣١,١٨٠,٤٦١
٩٠,٨٩٦	٩٠,٨٩٦	٥٣,٤٨٦	٥٣,٤٨٦
٢٤٤,٤٤٠	٢٤٤,٤٤٠	٢٦٢,٥٧٣	٢٦٢,٥٧٣
(٦٦٢,٩٥٧)	(٦٦٢,٩٥٧)	٦٢,٣٢٠	٦٢,٣٢٠
١,٣٤٦,٠٤٩	١,٣٤٦,٠٤٩	(٤,٥١٨,٥٧٨)	(٤,٥١٨,٥٧٨)
(١٠٩,٢٨٦)	(١٠٩,٢٨٦)	(٧٢,٨٥٧)	(٧٢,٨٥٧)
(٩,٥٨٤,٤٣٥)	(٩,٥٨٤,٤٣٥)	(١٤,٤٢٩,٩٥٨)	(١٤,٤٢٩,٩٥٨)
٦,٩٢١,٣٠٩	٥,٥٧٥,٢٦٠	(٨,٢٣٩,٦٤٤)	(٨,٢٣٩,٦٤٤)
		(٢٢,٠٧٧٣)	٤,٢٩٧,٨٠٤
			(٤,٥١٨,٥٧٧)

صافي إيرادات الاكتتاب
رسوم وكالة

إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى
دخل الإيجار من الاستثمارات المقاربية
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الزيادة (النقص) في مخصص القرض لصندوق مشتركى التكافل
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
مصاريف التكافل
مصاريف عمومية وإدارية
صافي الربح (الخسارة) للفترة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٦٤٨,١٥٩,٧٦٧	٢٢٧,٣٨٣,١٣٥
		٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٤٢٠,٧٧٦,٦٣٢

إجمالي الموجودات

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء). إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ميثاق للتأمين التكافئي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,٢ خطوط الإنتاج

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل	٦٥,١٢٧,٢٢٧	٧٩١,٧٧٥	٩,٠٤٣,٩٢٧	٥٥,٢٩١,٥٢٥	١٠٢,٧٩٧,٤٦٧	٧٦٠,٢٩٥	٧,٩٦٥,٤٥٠	٩٤,٠٧١,٧٢٢
إشراكات إعادة تكافل متنازل عنها	(٩,٥٦٦,٨٢٧)	(٤٨٩,٣٢٦)	(٣٢٦,١٦٧)	(٨,٧٥١,٣٣٤)	(١٤,٣٢٢,٥٢٣)	(٥١٠,٦١٩)	(٣٤٨,٥٦٣)	(١٣,٤٦٣,٣٤١)
صافي إشتراكات مكتسبة	٥٥,٥٦٠,٤٠٠	٣٠٢,٤٤٩	٨,٧١٧,٧٦٠	٤٦,٥٤٠,١٩١	٨٨,٤٧٤,٩٤٤	٢٤٩,٦٧٦	٧,٦١٦,٨٨٧	٨٠,٦٠٨,٣٨١
إيرادات عمولة إعادة تكافل	١,٤٤٤,٩٩٨	١١٨,٠٦١	-	١,٣٢٦,٩٣٧	٤,٣٣٧,٨٧٤	١٢٧,١٦٧	-	٤,١١٠,٧٠٧
إجمالي إيرادات التكافل	٥٧,٠٠٥,٣٩٨	٤٢٠,٥١٠	٨,٧١٧,٧٦٠	٤٧,٨٦٧,١٢٨	٩٢,٨١٢,٨١٨	٣٧٦,٨٤٣	٧,٦١٦,٨٨٧	٨٤,٧١٩,٠٨٨
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٤٧,٥٧٥,٩٩٦)	(٢٧,٠٢٨)	(٩,٨١١,٨٠٩)	(٣٧,٧٣٧,١٥٩)	(٩٢,٥٦٧,٢٨١)	١,٢٤٧,٠٢٦	(٨,٢٢٥,٨٥٧)	(٨٥,٥٨٨,٤٥٠)
حصّة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	١٢,١٢٥,٨٨٥	(٨١,٧٩٢)	١,٨٦٣,٣٧٩	١٠,٣٤٤,٢٩٨	٢٦,٥١٦,٣٤٦	٣٣١,٨٠٢	١,٧٢١,٣٣٩	٢٤,٤٦٣,٢٠٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٥,٤٥٠,١١١)	(١٠٨,٨٢٠)	(٧,٩٤٨,٤٣٠)	(٢٧,٣٩٢,٨٦١)	(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)	١,٥٧٨,٨٢٨	(٦,٥٠٤,٥١٨)	(٦١,١٢٥,٢٤٥)
مصاريف الاستحواذ على عقود تكافل	(٥,٩٥٨,٦٨٥)	(٨٨,٨٨١)	٥٩,٩٠٠	(٥,٩٢٩,٧٠٤)	-	-	-	-
إجمالي مصاريف التكافل	(٤١,٤٠٨,٧٩٦)	(١٩٧,٧٠١)	(٧,٨٨٨,٥٣٠)	(٣٣,٣٢٢,٥٦٥)	(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)	١,٥٧٨,٨٢٨	(٦,٥٠٤,٥١٨)	(٦١,١٢٥,٢٤٥)
صافي إيرادات التكافل لفترة	١٥,٥٩٦,٦٠٢	٢٢٢,٨٠٩	٨٢٩,٢٣٠	١٤,٥٤٤,٥٦٣	٢٦,٢٦١,٨٨٣	١,٩٥٥,٦٧١	١,١١٢,٣٦٩	٢٣,٥٩٣,٨٤٣

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

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 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.

الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٤٦,٠١١,١٠٤	٨٨,٠٨٨,٤٠١	السيارات
٢٩,١٢٨,٤٧٤	٢٩,٢١٠,٢٦٠	الطبي
٥١٩,٢٥٠	٥٠٠,٤٢١	الحوادث المتنوعة
٥٤٦,٨٦٣	١٧٣,٧٩٠	الحريق
١٢٩,١٣٢	٧٥,٦٧٨	الهندسي
١٤,٢٦٠	٦٠,١١١	البحري والجوي
٢٥٥,٧٠٢	١٢٤,٢٦٨	المسؤوليات
٧٦,٦٠٤,٧٨٥	١١٨,٢٣٢,٩٢٩	