

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والبيانات المالية الموجزة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية الموجزة

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموجزة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من بيان الدخل الموجز، بيان الدخل الشامل الموجز، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز وبيان التدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية الموجزة القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

التأكيد على أمر

نلفت الانتباه إلى إيضاح ١/٢ حول هذه البيانات المالية الموجزة، والذي يبين بأن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة قد تم وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر أن هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع بأن الشركة سوف تقوم بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية. إن استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بهذا الأمر.

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ١٤ مارس ٢٠١٩ رأي غير معدل حول عدم يقين جوهري يتعلق بمبدأ الاستمرارية. تم مراجعة مبالغ المقارنة للفترة السابقة المدرجة في البيانات المالية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والمعلومات التوضيحية ذات الصلة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاج غير معدل يتعلق بالتأكد على أمر بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم القيد ١٠٥٦

١٣ مايو ٢٠١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز (غير مدقق)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

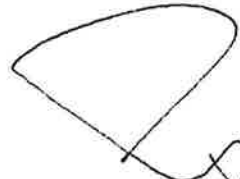
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٧٥,٩٥٦,٦٩٤		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٢٠٤,٣٥٣	٨,٢٤٣,٢٦٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٧١,٥٤٥,٣٧٤		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٣٥,١٢١,١٠٥		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣	ودائع بنكية
٢٤,٠٢٤,٧٠٧	٣١,٦٩٦,٧٣٠	٣	النقد والحسابات البنكية
٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	٤٦٢,٥٦٣,١٦٥		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			الممتلكات والمعدات
١,٢١١,٩٧٤	١,٦٦٠,٧٩٧		وديعة قانونية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٤٣,١٤٨	١,٢٧٠,٩٢٢	٥	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٤٤,٠٠٠	١,٧٧٢,٠٠٠	٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤,٧٤٦,٠٤٥	١٥,٠٢٠,٥٥٨		استثمارات عقارية
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٢٢٨,٤٥٠	١٠,٣٩١,١٦٥		ودائع بنكية
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦	٣	النقد والحسابات البنكية
٨,٨٨٣,٢٦٧	٦,٣٥٧,٩٤٣	٣	
٢١١,٢٠٦,٣١٠	٢٠٧,٨٢٢,٨١١		إجمالي موجودات المساهمين
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٧٠,٣٨٥,٩٧٦		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٢,٨٤٥,٨٨٥	٤٣,١٩٧,٣٧٣		ذمم التكافل الدائنة
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٢٤٢,١١٨,١٣٤		المطالبات القائمة
٧٩,٧٦٠,٨٩٣	٩٣,٠٨٨,٥٨٢		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	٢٤,٧٢٩,١١٤		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤٤,٣٢٢,١٦٦	١٦٣,٣٤٣,٤٠٢		الاشتراكات غير المكتسبة
٥٢٤,٦٠١,٠١٦	٥٦٦,٤٧٦,٦٠٥		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٨١١,٨١٦	١,٠٣٩,٦٢٨		ذمم تجارية دائنة
٩,٧١١,١٦٤	٩,٩٤٦,٨٠٩		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٨٨,١٧٨	٣,٣٦٣,٦٢٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١,٧١٤,٢٨٦	١,٧١٤,٢٨٦		ترتيب تمويل إسلامي
١٥,٣٢٥,٤٤٤	١٦,٠٦٤,٣٤٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٥٨٢,٥٤٠,٩٥٢		إجمالي المطلوبات

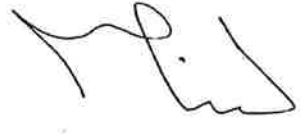
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموجزة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز (غير مدقق) (يقع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (منقولة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير منقولة) درهم	إيضاحات	
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥)	٨	صندوق مشترك التكاثل
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥	٨	عجز صندوق مشترك التكاثل العام أرض من صندوق المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكاثل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		الاحتياطي القانوني
(١٤,١٧٦,٠٠٠)	(١٥,٩٤٨,٠٠٠)		الاحتياطي العام
(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(٥٢,٤٨٨,٣٣٧)		احتياطي القيمة المائلة الخسائر المتراكمة
٨٢,٧٣٥,٧٢٤	٨٧,٨٤٥,٠٢١		إجمالي حقوق المساهمين
٦٦٢,٦٦٢,١٨٤	٦٧٠,٣٨٥,٩٧٦		إجمالي المطلوبات، صندوق مشترك التكاثل وحقوق المساهمين


المدير التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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







شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاح
١١٨,٢٣٢,٩٢٩ (٤٠,٢٢٩,٥٩٦)	٩٦,٥٥٥,٧٧٧ (٤٠,٩٣١,١٢٤)	العائد لمشتركي التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتة اشتراكات إعادة التكافل
٧٨,٠٠٣,٣٣٣ ١٠,٤٧١,٦١٢	٥٥,٦٢٤,٦٥٣ (١٢,٧٨٨,٤٢٦)	صافي اشتراكات التكافل التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتة
٨٨,٤٧٤,٩٤٥	٤٢,٨٣٦,٢٢٧	صافي اشتراكات التكافل المكتتة
٤,٢٣٧,٨٧٤	١٠,٩٥٣,٤٥٤	العمولات المكتتة
٩٢,٧١٢,٨١٩	٥٣,٧٨٩,٦٨١	إجمالي اشتراكات التكافل
(٦٧,٨٤٠,٧٥٠) ١٥,٢٨٠,٢٠٦	(٥٠,١٠٥,٦٨٨) ١٦,٩٨٩,٠٩٨	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٢,٥٦٠,٥٤٤) (٧,٨٣٣,٧٩٧) ١,٤٤٥,٤٢٢ (١٧,٢٩٩,١٣٤)	(٣٣,١١٦,٥٩٠) ٥٥٩,٢٢٨ ٨,٣٩٥,٤٢٣ (٧,١١٤,٥٢٤)	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٩,٧٩٠,٧١٨ ٤٠٦,٤٠٠	٢,٣٩٦,٢٦١ (٩٩١,٠٥٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)	(٢٩,٨٧١,٢٦٠)	إيرادات التكافل
٢٦,٦٦١,٨٨٤	٢٣,٩١٨,٤٢١	إيرادات أخرى
-	٣٣٥,٣٤٢	أرباح التكافل التشغيلية
٢٦,٦٦١,٨٨٤	٢٤,٢٥٣,٧٦٣	رسوم وكالة
(٣١,١٨٠,٤٦١)	(٢٣,١٨١,٥٥١)	الفائض / (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
(٤,٥١٨,٥٧٧)	١,٠٧٢,٢١٢	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي رسوم وكالة من مشتركي التكافل إيرادات من العقارات مصاريف التكافل التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركي التكافل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية
٥٣,٤٨٦ ٣١,١٨٠,٤٦١ ٢٦٢,٥٧٣ (١٤,٤٢٩,٩٥٨) ٦٢,٣٢٠ (٤,٥١٨,٥٧٧) (٧٢,٨٥٧) (٨,٢٣٩,٦٤٤)	٥٥,٥١٠ ٢٣,١٨١,٥٥١ ١٢٢,٠٢٨ (٧,٥١٧,٥٠٦) ٢٧,٧٧٤ ١,٠٧٢,٢١٢ (٣٦,٤٢٩) (١١,٠٢٣,٨٤٠)	صافي الربح للفترة
٤,٢٩٧,٨٠٤	٥,٨٨١,٣٠٠	العائد الأساسي والمخفض للسهم
٠,٠٣	٠,٠٤	٩

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٤,٢٩٧,٨٠٤	٥,٨٨١,٣٠٠	الربح للفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي قد يتم/ لن يتم تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة النقص في القيمة العادلة لموجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢,٥٢٥,٨٠٤	٤,١٠٩,٣٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٥٥)	(٧,٥٨٨,٥٥٠)	١,٧٠٥,٨٥٧	٣,٣٣٩,٩٣٥	١٥٥,٥٥٥,٥٥٥
٤,٢٩٧,٨٥٤	٤,٢٩٧,٨٥٤	-	-	-	-
-	-	(١,٧٧٢,٥٥٠)	-	-	-
٢,٥٢٥,٨٥٤	٤,٢٩٧,٨٥٤	(١,٧٧٢,٥٥٠)	-	-	-
٧٧,٩٤٣,٣٤١	(٦٧,٩٣٧,٤٥١)	(٨,٨٦٥,٥٥٠)	١,٧٠٥,٨٥٧	٣,٣٣٩,٩٣٥	١٥٥,٥٥٥,٥٥٥
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٥٥٠)	١,٧٠٥,٨٥٧	٤,٥٨٥,٥٥٤	١٥٥,٥٥٥,٥٥٥
٥,٨٨١,٣٥٥	٥,٨٨١,٣٥٥	-	-	-	-
(١,٧٧٢,٥٥٠)	-	(١,٧٧٢,٥٥٠)	-	-	-
٤,١٠٩,٣٥٥	٥,٨٨١,٣٥٥	(١,٧٧٢,٥٥٠)	-	-	-
٨٧,٨٤٥,٥٢٤	(٥٢,٤٨٨,٣٣٧)	(١٥,٩٤٨,٥٥٠)	١,٧٠٥,٨٥٧	٤,٥٨٥,٥٥٤	١٥٥,٥٥٥,٥٥٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

الربح لفترة
الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل لفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)

الربح لفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل لفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاحات
٤,٢٩٧,٨٠٤	٥,٨٨١,٣٠٠	
١٩٩,٠٨٨ (١٠,٤٧١,٦١٢)	١٨٠,٠٩٧ ١٢,٧٨٨,٤٢٦	
(٦٢,٣٢٠) (٥٣,٤٨٦) ٧٢,٨٥٧ ١٤٢,٦٧٨	(٢٧,٧٧٤) (٣٩٠,٨٥٢) ٣٦,٤٢٩ ٤٠٣,٠٦٦	٦
(٥,٨٧٤,٩٩١)	١٨,٨٧٠,٦٩٢	
(٥,٩٣٨,٩٠٧) ٤,١٤٧,٥٥١ ٣٢١,٤٢١ ١٥,٤١٠,٩٥١ (٧,٦١٧,١٦٣) ٢٥,٩٩١,١٠٢ ٣٤٧,٦٤٣ ٢,٧١٨,٩٧٠ ٨,٢١٨,٢٧٣	(٣,٢٠١,٦٣٤) (٢٢,٣٧١,٨٥٥) (٢٧٤,٥١٣) (٣,١٠٨,٥٩٩) ٣٥١,٤٨٨ ١٣,٣٢٧,٦٨٩ ٢٢٧,٨١٢ ٢٣٥,٦٤٥ ١,٤٩٢,٠٩١	
٣٧,٧٢٤,٨٥٠ (١١,٥٩٩)	٥,٥٤٩,٨١٦ (١٢٧,٦٢٠)	
٣٧,٧١٣,٢٥١	٥,٤٢١,١٩٦	
(٦٣,٥٨٤) ٥٣,٤٨٦	(٦٢٨,٩٢٠) ٣٩٠,٨٥٢	
(١٠,٠٩٨)	(٢٣٨,٠٦٨)	
(٧٢,٨٥٧)	(٣٦,٤٢٩)	
(٧٢,٨٥٧)	(٣٦,٤٢٩)	
٣٧,٦٣٠,٢٩٦	٥,١٤٦,٦٩٩	
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	
٩٨,٢٩٤,٥٣٩	٣٨,٠٥٤,٦٧٣	٣

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

١ معلومات تجارية

إن شركة 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 (٢) لسنة ٢٠١٥.

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 الموجزة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

١/٢ المبدأ المحاسبي الهام

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٢,٤٨٨,٣٣٧ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر أن هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

٢/٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

لا تتضمن البيانات المالية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية الكاملة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

يتم إعداد البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة متوافقة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة وفترة التقرير المرحلية المقابلة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه البيانات المالية الموجزة.

قامت الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، لم يكن لطبيعة وأثر هذه التغييرات أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموجزة.

في الفترة الحالية، قامت الشركة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلق بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصول طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين بشأن تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع محددة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

- تعديلات متعلقة بشأن تعريف المادية؛
- تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال؛
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين؛
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

		٣
		النقد ومرادفات النقد
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
٥٦,٨٨٥	٥٩,٧٥٩	نقد في الصندوق
٣٢,٨٥١,٠٨٩	٣٧,٩٩٤,٩١٤	حسابات بنوك جارية
٤٢,٩٨٩,٤٢٦	٤٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٧٥,٨٩٧,٤٠٠	٨١,٠٤٤,٠٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٣٨,٠٥٤,٦٧٣	النقد ومرادفات النقد

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٣,٤% سنوياً (٢٠١٨: ٢-٢,٤٠%).

٤ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء 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. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

٥ استثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
٣,٥٤٤,٠٠٠	١,٧٧٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
١,٢٤٣,١٤٨	١,٢٧٠,٩٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية غير المتداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاككتاب الخاص للإمارات أكوا أوريس مزرعة كافييار ش.م.م. (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١,٧٧٢,٠٠٠ درهم (٠,١١ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٨: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٣,٥٤٤,٠٠٠ درهم (٠,٢٣ درهم للسهم الواحد)).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
١٠,٦٣٢,٠٠٠ (٧,٠٨٨,٠٠٠)	٣,٥٤٤,٠٠٠ (١,٧٧٢,٠٠٠)	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة/ السنة نقص في القيمة العادلة
٣,٥٤٤,٠٠٠	١,٧٧٢,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة
١,٤٣٠,٦٥٩ (١٨٧,٥١١)	١,٢٤٣,١٤٨ ٢٧,٧٧٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة في بداية الفترة/ السنة التغير في القيمة العادلة
١,٢٤٣,١٤٨	١,٢٧٠,٩٢٢	في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية الفترة/ السنة
-	-	زيادة في القيمة العادلة
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة

تتكون الاستثمارات العقارية من:

- مبنى، في ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الآجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل والإحتفاظ بالاستثمار العقاري 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 العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ١٨٥,٠٠٤ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٠١,٨٧٣ درهم) وبلغت مصاريف المبنى شاملة الاستهلاك ٦٢,٩٧٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٩,٣٠٠ درهم).

٧ جهات ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفي الإدارة الرئيسيين والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحتفظ الشركة بأرصدة هامة مع هذه الجهات ذات العلاقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
٥,٥٠٥,٨٩٩	٥,٥٣٧,٤٣٤	ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠٩,٠٩٣	٣٤٠,٦٢٨	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذمم مدينة أخرى مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٧ جهات ذات علاقة (يتبع)

أبرمت الشركة المعاملات الجوهرية التالية مع الجهات ذات العلاقة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية بشروط وأحكام متفق عليها بين الطرفين.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
١,٤٣٦,٢٧٣	٣٧,٣٩٥	معاملات الجهات ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٤٢٦,٧٥٩	٤٤٨,٩٠٨	مطالبات مدفوعة
١٥٠,٠٠٠	-	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٢١٨,٠٠٠	١,٣٨٠,٣٤٨	مكافآت قصيرة الأجل
٣٤,٤٠٢	٧٩,٣٩٠	مكافآت طويلة الأجل

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة هي كما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨ صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	صندوق مشترك التكافل
١٠,٨٥٠,٣٤٤	١,٠٧٢,٢١٢	الرصيد الافتتاحي
		الفائض/ (العجز) للفترة/ السنة
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥)	الرصيد الختامي
		قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	في ١ يناير
(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	(١,٠٧٢,٢١٢)	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥	قرض من المساهمين
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥)	ناقصاً: مخصص القرض لمشارك التكافل
-	-	قرض لمشارك التكافل، صافي

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن.

قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بمبلغ ٢٠٥,٤٦٠,٠٧٥ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧ درهم) بدون شروط سداد. خلال الفترة، تم استرداد/ انخفضت قيمة القرض الحسن بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٧٢,٢١٢ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٤,٥١٨,٥٧٨ درهم) وقد تم الاعتراف ب/ تحميل مخصص بنفس المبلغ في بيان الدخل العائد للمساهمين.

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

٩ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
٤,٢٩٧,٨٠٤	٥,٨٨١,٣٠٠	الربح للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٠٣	٠,٠٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٠ موسمية النتائج

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١١ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
٦,٥٣٦,٤٣٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	

تم إصدار الضمانات أعلاه ضمن 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 مشاركي 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 ٢/١٢.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (بتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

١/١٢ قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			
إجمالي	المساهمين	إجمالي	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	إجمالي	مشتري التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٤,٢٥٣,٧٦٣	-	٢٤,٢٥٣,٧٦٣	٢٦,٦٦١,٨٨٤	٢٦,٦٦١,٨٨٤	-	٢٦,٦٦١,٨٨٤	٢٦,٦٦١,٨٨٤
(٢٣,١٨١,٥٥١)	٢٣,١٨١,٥٥١	-	(٣١,١٨٠,٤٦١)	٣١,١٨٠,٤٦١	-	-	(٣١,١٨٠,٤٦١)
١,٠٧٢,٢١٢	٢٣,١٨١,٥٥١	٢٤,٢٥٣,٧٦٣	(٤,٥١٨,٥٧٧)	٣١,١٨٠,٤٦١	٤,٢٩٧,٨٠٤	٢٦,٦٦١,٨٨٤	(٤,٥١٨,٥٧٧)
-	٥٥,٥١٠	٥٥,٥١٠	-	٥٣,٤٨٦	-	٥٣,٤٨٦	-
-	١٢٢,٠٢٨	١٢٢,٠٢٨	-	٢٦٢,٥٧٣	-	٢٦٢,٥٧٣	-
-	٢٧,٧٧٤	٢٧,٧٧٤	-	٦٢,٣٢٠	-	٦٢,٣٢٠	-
-	١,٠٧٢,٢١٢	١,٠٧٢,٢١٢	-	(٤,٥١٨,٥٧٨)	-	(٤,٥١٨,٥٧٨)	-
-	(٣٦,٤٢٩)	(٣٦,٤٢٩)	-	(٧٢,٨٥٧)	-	(٧٢,٨٥٧)	-
-	(٧,٥١٧,٥٠٦)	(٧,٥١٧,٥٠٦)	-	(١٠,٥٠١,١١٣)	-	(١٠,٥٠١,١١٣)	-
-	(١١,٠٢٣,٨٤٠)	(١١,٠٢٣,٨٤٠)	-	(١٢,٦١٩,٤٨٨)	-	(١٢,٦١٩,٤٨٨)	-
١,٠٧٢,٢١٢	٥,٨٨١,٣٠٠	٦,٩٥٣,٥١٢	(٤,٥١٨,٥٧٧)	٤,٢٩٧,٨٠٤	(٤,٥١٨,٥٧٧)	(٢٢٠,٧٧٤)	(٤,٥١٨,٥٧٧)

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
إجمالي	المساهمين	إجمالي	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	إجمالي	مشتري التكافل
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٦٢,٥٦٣,١٦٥	٢٠٧,٨٢٢,٨١١	٦٧٠,٣٨٥,٩٧٦	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	٢١١,٢٠٦,٣١٠	٢١١,٢٠٦,٣١٠	٦٢٣,٦٢٢,١٨٤	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤
١,٠٧٢,٢١٢	٥,٨٨١,٣٠٠	٦,٩٥٣,٥١٢	(٤,٥١٨,٥٧٧)	٤,٢٩٧,٨٠٤	(٤,٥١٨,٥٧٧)	(٢٢٠,٧٧٤)	(٤,٥١٨,٥٧٧)

تتمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٨: لا شيء درهم). إن السياسات المحاسبية للقطاع متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (بتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

٢/١٢ خطوط الإنتاج

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (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	٦٨,١٤١,٦٢٣	٨,٥٥٨,٣٩٧	٨٣٤,٥٢١	٧٧,٥٣٤,٥٤١	٩٤,٠٧١,٧٢٧	٧,٩٦٥,٤٥٠	٧٦٠,٢٩٥	١٠٢,٧٩٧,٤٦٧
إشراكات إعادة تكافل متنازل عنها	(٣٣,٣٥٥,٧٥١)	(٧٩١,٠١٨)	(٥٨١,٥٤٥)	(٣٤,٦٩٨,٣١٤)	(١٣,٤٦٣,٣٤١)	(٣٤٨,٥٦٣)	(٥١٠,٦١٩)	(١٤,٣٢٢,٥٢٣)
صافي اشتراكات مكتسبة	٣٤,٨١٥,٨٧٢	٧,٧٦٧,٣٧٩	٢٥٢,٩٧٦	٤٢,٨٣٦,٢٢٧	٨٠,٦٠٨,٣٨٦	٧,٦١٦,٨٨٧	٢٤٩,٦٧٦	٨٨,٤٧٤,٩٤٤
إيرادات عمولة إعادة تكافل	١٠,٨١٩,٦٢٣	١٢٦,٠٢٧	٧,٨٠٤	١٠,٩٥٣,٤٥٤	٤,١١٠,٧٠٧	-	١٢٧,١٢٧	٤,٢٣٧,٨٧٤
إجمالي إيرادات التكافل	٤٥,٦٣٥,٤٩٥	٧,٨٩٣,٤٠٦	٢٦٠,٧٨٠	٥٣,٧٨٩,٦٨١	٨٤,٧١٩,٠٨٨	٧,٦١٦,٨٨٧	٣٧٦,٨٤٣	٩٢,٧١٢,٨١٨
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٤٩,٠٩٩,٩٠٣)	(٨,٠٠٩,٤١٢)	(٥٤٢,٧٢٧)	(٥٧,٦٥٢,٠٤٢)	(٨٥,٥٨٨,٤٥٠)	(٨,٢٢٥,٨٥٧)	١,٢٤٧,٠٢٦	(٩٢,٥١٧,٢٨١)
حصّة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٥,٣٧٧,٦٦١	١,٩١١,٧٦٠	٤٩١,٣٦١	٢٧,٧٨٠,٧٨٢	٢٤,٤٦٣,٢٠٥	١,٧٢١,٣٢٩	٣٣١,٨٠٢	٢٦,٥١٦,٣٤٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٣,٧٢٢,٢٤٢)	(٦,٠٩٧,٦٥٢)	(٥١,٣٦٦)	(٢٩,٨٧١,٢٦٠)	(٦١,١٢٥,٢٤٥)	(٦,٥٠٤,٥١٨)	١,٥٧٨,٨٢٨	(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)
إيرادات إستثمارات مشتركي التكافل	٣٣٥,٣٤٢	-	-	٣٣٥,٣٤٢	-	-	-	-
إجمالي مصاريف التكافل	(٢٣,٣٨٦,٩٠٠)	(٦,٠٩٧,٦٥٢)	(٥١,٣٦٦)	(٢٩,٥٣٥,٩١٨)	(٦١,١٢٥,٢٤٥)	(٦,٥٠٤,٥١٨)	١,٥٧٨,٨٢٨	(٦٦,٠٥٠,٩٣٥)
صافي إيرادات التكافل لفترة	٢٢,٢٤٨,٥٩٥	١,٧٩٥,٧٥٤	٢٠٩,٤١٤	٢٤,٢٥٣,٧٦٣	٢٣,٥٩٣,٨٤٣	١,١١٢,٣٦٩	١,٩٥٥,٦٧١	٢٦,٦٦١,٨٨٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة (يتبع)
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

٣/١٢ معلومات القطاع الأولية

لأغراض 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 المكتبية للشركة من قبل أقسام الاكتتاب الرئيسية.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٨٨,٠٨٨,٤٠١	٥٨,٨٥٧,٣٨٣	السيارات
٢٩,٢١٠,٢٦٠	٣٦,٧٥٦,٥٠٠	الطبي
٥٠٠,٤٢١	٦١٠,٦١٩	الحوادث المتنوعة
١٧٣,٧٩٠	١١٥,٥٢١	الحريق
٧٥,٦٧٨	٦٧,٨٧٤	الهندسي
٦٠,١١١	١٤٧,٨٨٠	البحري والجوي
١٢٤,٢٦٨	-	المسؤوليات
<u>١١٨,٢٣٢,٩٢٩</u>	<u>٩٦,٥٥٥,٧٧٧</u>	