

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٨، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي ذات العلاقة لفترة الستة 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).

الشكوك المادية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢،١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٥٩,٩٢١,٤٦٩ درهم كما في ٣٠ يونيو 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

٧ أغسطس ٢٠١٨

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٢,٥٢٨,٢٥٢	٦٨,٤٤٣,٢٧٩		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٤١٨,٤٤٢	٦,٠٦٦,١٥٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٢,٠٠٨,٢٤١	٥٤,٣١٢,٨١٣		حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٢٦,٠٧٦,٥١٩	٢٢٢,٥٧١,١٨٢		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٥٣,٩٧٧,٣٢٩	٧٩,٨٩١,٠٥٥	٣	النقد والحسابات البنكية
٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٤٣١,٢٨٤,٤٨٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
١,٦٢٢,٠٧٤	١,٤٨٣,٣٩٢		الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	ودائع نظامية
١,٤٣٠,٦٥٩	١,٤١٦,١٦٦	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٧,٠٨٨,٠٠٠	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦٨٠,٤٦٥	٢١,١٧٠,١٨٥		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٦	الاستثمارات العقارية
١٠,٣٦٩,٠٨٦	١٣,٠٠٩,٧٥٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	٣	ودائع بنكية
٦,٦٨٦,٩١٤	٨,٤٥٥,١٩٤	٣	النقد والحسابات البنكية
٢٢٥,٧٥٢,٧٢٤	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢		إجمالي موجودات المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠		إجمالي الموجودات
			مطلوبات عمليات التكافل
٥٠,٧٢٦,٧١٩	٤٠,١٥٨,٧٧٧		ذمم التكافل الدائنة
١٧٦,١٠١,٢٠٦	٢١٤,٩٨٣,٤٣٥		المطالبات القائمة
١٩,٦٤٨,٤٨٣	٦٢,٥١٨,٧٤٦		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٧٤٥,٠٥٧	٢١,٩٨٤,٤١٤		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢٢٩,١٢١,٧٢٤	٢١٦,٠٧٢,٢٩٤		الاشتراكات غير المكتسبة
٤٨٢,٣٤٣,١٨٩	٥٥٥,٧١٧,٦٦٦		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٦٣٤,٤٣٢	١,٤٠٦,٦١٦		ذمم تجارية دائنة
٩,٣٥٣,٧٦١	٨,٤٨٣,٩٢٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٥٨٤,٠١٧	٢,٨٧١,٧٩٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٣,٤٢٨,٥٧١	٢,٥٧١,٤٢٩		اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٠٠,٧٨١	١٥,٣٣٣,٧٧١		إجمالي مطلوبات المساهمين
٤٩٨,٣٤٣,٩٧٠	٥٧١,٠٥١,٤٣٧		إجمالي المطلوبات
			صندوق مشتركى التكافل
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٥,٤٧٩,٦٦٣)	٨	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢١٥,٤٧٩,٦٦٣	٨	فرض 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)	(١٠,٦٣٢,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٥٩,٩٢١,٤٦٩)		الخسائر المتراكمة
٧٥,٤١٧,٥٣٧	٨٤,١٨٧,٢٧٣		إجمالي حقوق المساهمين
٥٧٣,٧٦١,٥٠٧	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠		إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

العضو المنتدب

عضو 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		إيضاحات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٩١,٧٨٧,٢٨١	١٩٨,٦١٨,٨٣٢	١١٥,١٨٢,٤٩٦	٨٠,٣٨٥,٩٠٣	العائد لمشتركي التكافل
(١٩,٣٧٤,٧٣٢)	(٨٧,٦٦٤,٤١٣)	(١١,٨١٦,٢١٤)	(٤٧,٤٣٤,٨١٧)	إجمالي الاشتراكات المكتتبة
١٧٢,٤١٢,٥٤٩	١١٠,٩٥٤,٤١٩	١٠٣,٣٦٦,٢٨٢	٣٢,٩٥١,٠٨٦	اشترابات إعادة التكافل
(٥٣,٧٠٥,٥٧٠)	٥٨,٩٦٤,٤٥٧	(٤٠,٢١٩,٧٠٣)	٤٨,٤٩٢,٨٤٦	صافي اشترابات التكافل
١١٨,٧٠٦,٩٧٩	١٦٩,٩١٨,٨٧٦	٦٣,١٤٦,٥٧٩	٨١,٤٤٣,٩٣٢	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
٤,٢٣٥,٢٩٢	١٠,٨٠٦,٣٨٩	٢,٧٩٠,٢٩٤	٦,٥٦٨,٥١٥	صافي اشترابات التكافل المكتسبة
١٢٢,٩٤٢,٢٧١	١٨٠,٧٢٥,٢٦٥	٦٥,٩٣٦,٨٧٣	٨٨,٠١٢,٤٤٧	العمولات المكتسبة
(١٠٢,٠٦٣,٦٤٩)	(١٢٦,٤٠١,٢٢١)	(٥٨,٥٨٥,٣٦٥)	(٥٨,٥٦٠,٤٧١)	إجمالي اشترابات التكافل
١٩,٨٨٦,٥٤٧	٢٣,٧١٨,٠٣٦	٩,٥٨٦,٧٣٨	٨,٤٣٧,٨٣٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨٢,١٧٧,١٠٢)	(١٠٢,٦٨٣,١٨٥)	(٤٨,٩٩٨,٦٢٧)	(٥٠,١٢٢,٦٤١)	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢,٧٩٤,٤٨٦)	(١١,٦٦١,٢١٣)	(١,٢٥٧,٤٩٣)	(٣,٨٢٧,٤١٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٦٩٦,٥٦١	٩٣٦,٦٧٨	١,٠٦٦,٠٧٦	(٥٠٨,٧٤٤)	التغير في المطالبات القائمة
(٧,٤٥٤,٠٩٥)	(٢٠,٥١١,٩٨٩)	(٥,٠١٢,٣٤٨)	(٣,٢١٢,٨٥٥)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣,٨٤٤,٥٦٦	١١,٣٦٧,٨٩٥	٣,٦٤٨,٩٧٥	١,٥٧٧,١٧٧	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٢٩,١٥٦)	(٩٦٦,٣٦٣)	٨٩,٨١٦	(١,٣٧٢,٧٦٣)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٨٥,٩١٣,٧١٢)	(١٢٣,٥١٨,١٧٧)	(٥٠,٤٦٣,٦٠١)	(٥٧,٤٦٧,٢٤٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٧,٠٢٨,٥٥٩	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	١٥,٤٧٣,٢٧٢	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	إيرادات التكافل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها
-	-	٥,٩٥٨,٦٨٥	-	مصاريف التكافل
٣٤,٠٢٨,٥٥٩	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	١٨,٤٣١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	أرباح التكافل التشغيلية
(٥٢,٧٨٨,٥٩٤)	(٥٥,٣٠٤,١٢٠)	(٣٨,٥٣٨,٠٤١)	(٢٤,١٢٣,٦٥٩)	رسوم وكالة
(١٨,٧٦٠,٠٣٥)	١,٩٠٢,٩٦٨	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	٦,٤٢١,٥٤٦	الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
٢٤٣,٠٥١	٥٤,٦٢٨	١٥٢,١٥٥	١,١٤٢	العائد إلى المساهمين
٥٤٨,١٩٣	٤٢٢,٥٦١	٣٠٣,٧٥٣	١٥٩,٩٨٨	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	(٢٨,٧٧٧,٧٤٤)	(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	(١٨,٧٢٧,٦٣١)	إيرادات من العقارات
(٨٠٣,٠٩٤)	(١٤,٤٩٣)	(١٤٠,١٣٧)	(٧٦,٨١٣)	مصاريف التكافل
٥٢,٧٨٨,٥٩٤	٥٥,٣٠٤,١٢٠	٣٨,٥٣٨,٠٤١	٢٤,١٢٣,٦٥٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠٨,٢٥٠)	(١٣٤,٩٨٨)	(٩٨,٩٦٤)	(٦٢,١٣١)	رسوم وكالة من مشتركي التكافل
(١٧,٤٤٧,٦٩٣)	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(٧,٨٦٣,٢٥٨)	(٣,٨٢٣,٨٢٨)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(١٨,٧٦٠,٠٣٥)	١,٩٠٢,٩٦٨	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	٦,٤٢١,٥٤٦	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٥٠٦,٣٦٧	١٢,٣١٣,٧٣٦	(٢,٠٦٨,٨٩٣)	٨,٠١٥,٩٣٢	النقص (الزيادة) في مخصص القرض إلى صندوق مشتركي التكافل
٠,٠٢	٠,٠٨	(٠,٠١)	٠,٠٥	صافي الربح (الخسارة) للفترة
				العائدات (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم

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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٥٠٦,٣٦٧	١٢,٣١٣,٧٣٦	(٢,٠٦٨,٨٩٣)	٨,٠١٥,٩٣٢				
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)				
(٣٧,٦٣٣)	٨,٧٦٩,٧٣٦	(٣,٨٤٠,٨٩٣)	٦,٢٤٣,٩٣٢				

الربح (الخسارة) للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

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

الإجمالي درهم	الإحتياطي القيمة العائلة للاستثمارات درهم	خسائر متراكمة درهم	الإحتياطي العام درهم	الإحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٥٠٦,٣٦٧ (٣,٥٤٤,٠٠٠)	- (٣,٥٤٤,٠٠٠)	٣,٥٠٦,٣٦٧ -	- -	- -	- -
(٣٧,٦٣٣)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	٣,٥٠٦,٣٦٧	-	-	-
٧٩,٨٩٢,٢٠٤	(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٦٩,٤٥٢,١٦٨)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣١٣,٧٣٦	-	١٢,٣١٣,٧٣٦	-	-	-
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	-
٨,٧٦٩,٧٣٦	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	١٢,٣١٣,٧٣٦	-	-	-
٨٤,١٨٧,٢٧٣	(١٠,٦٢٢,٠٠٠)	(٥٩,٩٢١,٤٦٩)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الربح للفترة

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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 يونيو ٢٠١٨

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	ايضاح
درهم	درهم	
٣,٥٠٦,٣٦٧ (١٨,٧٦٠,٠٣٥)	١٢,٣١٣,٧٣٦ ١,٩٠٢,٩٦٨	الأشطة التشغيلية صافي الربح للفترة الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
٤٦٥,٧٥٣ ٥٣,٧٠٥,٦١١ ٨٠٣,٠٩٤	٤٠٩,٠٤٧ (٥٨,٩٦٤,٤٥٧) ١٤,٤٩٣	تعديلات للبيود التالية: استهلاك ممتلكات ومعدات الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٤٣,٠٥١) ٢٠٨,٢٥٠ ٣,٠٠٠,٠٠٠ ٢,٣٦٣,٢٤١ ١٨,٧٦٠,٠٣٥	(٥٤,٦٢٨) ١٣٤,٩٨٨ - ٣٠٥,٢٩٨ (١,٩٠٢,٩٦٨)	إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى مصاريق ربح على التمويل الاسلامى مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الحركة في مخصص القرض إلى مشتركى التكافل
٦٣,٨٠٩,٢٦٥	(٤٥,٨٤١,٥٢٣)	(الخسارة) الربح التشغيلى قبل التحركات في رأس المال العامل
(٤,٢٠٦,٩٤٣) (٦٣,١٦٨,٤١٣) (٣,٧٠٨,٦٥٧) ٣,٨٤٢,٧٩٦ ١٩,٣٧٠,٨٥١ (٢,٤٤٤,٣٨٧) ٩٠٤,٢٢٩ (١,٠٠٧,١١٢) ١,٠٥٤,٨٦٨	(٥,٢٨٨,٣٩٠) ٣,٥٠٥,٣٣٧ ٢,٥١٠,٢٨٠ ٢٦,٥٧٧,٦٥٧ (١٠,٥٦٧,٩٤٢) ٤٢,٨٧٠,٢٦٣ ٧٧٢,١٨٤ (٨٦٩,٨٣٣) ١٥,٢٣٩,٣٥٧	المصاريق المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى ذم الأشرتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق الحركة في المطالبات القائمة، صافي ذم التكافل الدائنة ذم إعادة التكافل الدائنة ذم تجارية دائنة المصاريق المستحقة والمطلوبات الأخرى إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤,٤٤٦,٤٩٧ (١,٩٩٧,٠٩٥)	٢٨,٩٠٧,٣٩٠ (١٧,٥١٧)	النقد من العمليات مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٢,٤٤٩,٤٠٢	٢٨,٨٨٩,٨٧٣	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٨٩,٠٩٠) ٢٤٣,٠٥١ (٢,٦٣٧,٥٠٣)	(٢٧٠,٣٦٥) ٥٤,٦٢٨ -	الأنشطة الاستثمارية شراء أثاث ومعدات إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى الحركة في الودائع لأجل
(٢,٤٨٣,٥٤٢)	(٢١٥,٧٣٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٨,٢٥٠) (٨٥٧,١٤٣)	(١٣٤,٩٨٨) (٨٥٧,١٤٢)	الأنشطة التمويلية مصاريق الربح على التمويل الاسلامى سداد اتفاقيات التمويل الإسلامى
(١,٠٦٥,٣٩٣)	(٩٩٢,١٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٨,٩٠٠,٤٦٧	٢٧,٦٨٢,٠٠٦	الزيادة في النقد وما يعادله
١٥,٩٨٥,٣٢٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	النقد وما يعادله في ١ يناير
٢٤,٨٨٥,٧٩٦	٨٨,٣٤٦,٢٤٩	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 المتعلقة 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 يونيو ٢٠١٨ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٨.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٥٩,٩٢١,٤٦٩ درهم كما في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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.

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

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 لمطابقي 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 يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	
٥٧,٥٤٧	٤٧,٤٤٥	النقد في الصندوق
٨٨,٢٨٨,٧٠٢	٦٠,٦١٦,٧٩٨	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٢,٩٧١,٥٢٦	ودائع لأجل
٩١,٣١٧,٧٧٥	٦٣,٦٣٥,٧٦٩	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٢,٩٧١,٥٢٦)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
٨٨,٣٤٦,٢٤٩	٦٠,٦٦٤,٢٤٣	النقد وما يعادله

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدل ٢,٤% سنوياً (٢٠١٧: ٢,٤% سنوياً).

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 يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم
٧,٠٨٨,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠
١,٤١٦,١٦٦	١,٤٣٠,٦٥٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة

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 اوربس مزرعة كافييار ش.م.م (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٧,٠٨٨,٠٠٠ درهم (٠,٤٦ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٧: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٨ درهم للسهم الواحد)).

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)
٨,٨٦٠,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠
١,٤٣٠,٦٥٩	٢,٥٢٩,٠١٢
٦٢,٣٢٠	(١,٠٩٨,٣٥٣)
١,٤٩٢,٩٧٩	١,٤٣٠,٦٥٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
في بداية الفترة / السنة
النقص في القيمة العادلة
في نهاية الفترة / السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
في بداية الفترة / السنة
النقص في القيمة العادلة
في نهاية الفترة / السنة

٦ الاستثمارات العقارية

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الايجارات 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 محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح وبالنيابة 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 ٥٤٤,٣٣٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٦٠٧,١٤٩ درهم) وبلغت نفقات البناء ١٢١,٧٧١ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٥٨,٩٥٦ درهم).

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

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

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	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٥,٤١٩,٦٤٧	٥,٤٥٧,١٣٠	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	٤٩١,٨٥٥	
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.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
١,٥١٨,١٨٩	١,٤٨١,١١٤	٣٩,٨٣٧	٤٤,٨٤١	معاملات الأطراف ذات العلاقة
٦٨٤,٩٥٥	٨٢٣,٦٤٣	٣٠٢,٥٣١	٣٩٦,٨٨٤	إجمالي اشتراكات التكافل
٥٥٠,٠٠٠	٣٦٩,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢١٩,٠٠٠	المطالبات المدفوعة
				رسوم أعضاء مجلس الإدارة

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

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

٧ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

السنة أشهر المنتهية	السنة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
٢,٤٨٣,٢٠٠	٢,٥٧٧,٦٠٠	١,٢٦٥,٢٠٠	١,٢٨٨,٨٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
١١٠,١٧٨	٦٩,٣٨٥	٨٠,١٢١	٣٤,٩٨٣	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 يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	صندوق مشتركى التكافل
(٥١,٨٢٩,٨٤٦)	١,٩٠٢,٩٦٨	الرصيد الافتتاحي
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٥,٤٧٩,٦٦٣)	الفائض (العجز) للفترة / السنة
		الرصيد الختامي
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
٥١,٨٢٩,٨٤٦	(١,٩٠٢,٩٦٨)	في ١ يناير
٢١٧,٣٨٢,٦٣١	٢١٥,٤٧٩,٦٦٣	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
(٢١٧,٣٨٢,٦٣١)	(٢١٥,٤٧٩,٦٦٣)	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 ٢١٥,٤٧٩,٦٦٣ درهم كما في ٣٠ يونيو 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 ١,٩٠٢,٩٦٨ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٧: ١٨,٧٦٠,٠٣٥ 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.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

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

٩ (الخسائر)/العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

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

الربح (الخسارة) للفترة (درهم)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم
٨,٠١٥,٩٣٢	(٢,٠٦٨,٨٩٣)	١٢,٣١٣,٧٣٦	٣,٥٠٦,٣٦٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٥	(٠,٠١)	٠,٠٨	٠,٠٢	٠,٠٥

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

١١ مطلوبات طارئة

ضمانات بنكية	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم
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 ومشتري التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشترك التكافل. يتكون قطاع مشتري 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 مشتركين 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 والأموال البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشتركين التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ١٢,٢.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

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

١٢ معلومات القطاع (تمة)

١٢،١ قطاع الأعمال

	السنة التي انتهت في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)		السنة التي انتهت في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
	إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين
صافي إيرادات التكاليف للفترة	٣٤,٠٢٨,٥٥٩	-	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	١٨,٤٣١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	١٨,٤٣١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	١٨,٤٣١,٩٥٧
رسوم وكالة	(٥٢,٧٨٨,٥٩٤)	-	(٥٥,٣٠٤,١٢٠)	(٣٨,٥٣٨,٠٤١)	-	(٣٨,٥٣٨,٠٤١)	-	(٣٨,٥٣٨,٠٤١)
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	٣٤,٠٢٨,٥٥٩	(١٨,٧٦٠,٣٥٠)	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	١٨,٤٣١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	١٨,٤٣١,٩٥٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	١٨,٤٣١,٩٥٧
إيرادات من العقارات	٢٤٣,٠٥١	-	٥٤,٦٢٨	١٥٢,١٥٥	١,١٤٢	-	١,١٤٢	-
التغير في القيمة العادلة للاشتراك بالقيمة	(٨٠٣,٠٩٤)	-	(١٤,٤٩٣)	(١٤٠,١٣٧)	(٧٦,٨١٣)	-	(٧٦,٨١٣)	-
العائد من خلال الأرباح والخسائر	(٢٠٨,٢٥٠)	-	(١٣٤,٩٨٨)	(٩٨,٩٦٤)	(٩٨,٩٦٤)	-	(٩٨,٩٦٤)	-
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي	(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	-	(٢٨,٧٧٧,٧٤٤)	(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	-	(١٢,٨٥٤,٣٩٩)	-
التفص (الزيادة) في مخصص القرض لصندوق مشترك التكاليف	(١٧,٤٤٧,٦٩٣)	-	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(٧,٨٦٣,٢٥٨)	(٧,٨٦٣,٢٥٨)	-	(٧,٨٦٣,٢٥٨)	-
مصاريف التكاليف	(١٥,٢٥٣,٦٦٨)	٣,٥٦٦,٣٢٧	(١٤,٢١٦,٧٠٤)	(٢٢,١٧٤,٩٧٧)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٠,٢٥٣,٦٦٨)	٢,٥٦٦,٣٢٧	(١٤,٢١٦,٧٠٤)	(٢٢,١٧٤,٩٧٧)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)
الربح (الخسارة) للفترة	(١٥,٢٥٣,٦٦٨)	٣,٥٦٦,٣٢٧	(١٤,٢١٦,٧٠٤)	(٢٢,١٧٤,٩٧٧)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)
إجمالي الموجودات	٤٣١,٢٨٤,٤٨٨	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	٤٣١,٢٨٤,٤٨٨	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢
مشتري التكاليف	٤٣١,٢٨٤,٤٨٨	-	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	٦٥٥,٢٣٨,٧١٠	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	٤٣١,٢٨٤,٤٨٨	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢
المساهمين	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	-	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢
إجمالي	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	-	٣٤٨,٠٠٨,٧٨٣	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢	-	٢٢٣,٩٥٤,٢٢٢

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

١٢ معلومات القطاع (تمة)

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 المكتببة للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٧,٩٧٨,٤٧٣	١٦٧,٥٦٥,١٧٩	١١١,٩٦٧,٣٦٩	٧٩,٤٧٦,٧٧٨	السيارات
٣١,٤٢٢,١٩٨	٢٩,٥٠٢,٧٨٥	٢,٢٩٣,٧٢٤	٢٩٢,٥٢٥	الطبي
٥٨١,٥٧٩	٥٠٢,٧٧٧	٦٢,٣٢٩	٢,٣٥٦	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٨٩٧,٥٤٣	٣٤١,٤٠٢	٣٥٠,٦٨٠	١٦٧,٦١٢	الحريق
٣٢٧,٧٧٨	٣٠٣,٩٥١	١٩٨,٦٤٥	٢٢٨,٢٧٣	الهندسي
٤٥,٧١١	١٢٨,٤٦٧	٣١,٤٥١	٦٨,٣٥٦	البحري والجوي
٥٣٣,٩٩٩	٢٧٤,٢٧١	٢٧٨,٢٩٧	١٥٠,٠٠٣	المسؤوليات
١٩١,٧٨٧,٢٨١	١٩٨,٦١٨,٨٣٢	١١٥,١٨٢,٤٩٦	٨٠,٣٨٥,٩٠٣	