

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (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 ٢٠١٧، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي 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") 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 وبإجراء 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).

الشكوك المادية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢,١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٦٩,٤٥٢,١٦٨ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. 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 و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٣ أغسطس ٢٠١٧

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٠,٨٨٥,٢٦٦	٢٠,٣٩٦,٣٠٤		حصة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
١,٣٨٥,٠٧٦	٣,٢١٧,٧٨٧		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٦,٥٧٦,٦٣٤	١٣,١١٧,٧٦٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢١٦,٥٧١,٥١٦		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١١,٦٧٧,٤٨٧	١٩,٤٠٨,٥٤١	٣	النقد والحسابات البنكية
١٩٦,٩٢٧,٥٦٦	٢٧٢,٧١١,٩٠٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
٢,٠٠٩,١٢٢	١,٦٣٢,٤٥٩		الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	ودائع نظامية
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٧٢٥,٩١٨	٥	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٢,٤٠٤,٠٠٠	٥	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٦	الاستثمارات في ممتلكات
١٤,٨٥٣,٢٧٦	١٨,٥٦١,٩٣٣		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥,٨٤٣,٧٤٨	٨,٢١٧,٩٨٠		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٣٣٤,٠٢٣	٢,٩٧١,٥٢٦	٣	ودائع بنكية
٤,٣٠٧,٨٤٢	٥,٤٧٧,٢٥٥	٣	النقد والحسابات البنكية
٢١٤,١٨٥,٠٢٣	٢١٩,٣٥١,٠٧١		إجمالي موجودات المساهمين
٤١١,١١٢,٥٨٩	٤٩٢,٠٦٢,٩٧٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٤,٩٢٥,٤١٠	٦٤,٢٩٦,٢٦١		ذمم التكافل الدائنة
١٠١,٩٥٢,٦٤٩	١١٢,٣٣٦,٥٧١		المطالبات القائمة
٢٠,٩٤١,٨٤٣	١٨,٤٩٧,٤٥٦		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤٨٦,٢٩٤	٤٨٦,٢٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,١١٩,٨٤٩	٦,١٧٤,٧١٧		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤١,٦٦٧,٧٦٠	١٩٤,٨٨٤,٤٠٩		الاشتراكات غير المكتسبة
٣١٥,٠٩٣,٨٠٥	٣٩٦,٦٧٥,٧٠٨		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٤٧٧,٤٣٢	١,٣٨١,٦٦١		ذمم تجارية دائنة
٨,٦٢٣,٨٤٥	٧,٦١٦,٧٣٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٤٤,٨١٣	٢,٢١٠,٩٥٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٤٢,٨٥٧	٤,٢٨٥,٧١٤		اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٨٨,٩٤٧	١٥,٤٩٥,٠٦٧		إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٤١٢,١٧٠,٧٧٥		إجمالي المطلوبات
			صندوق مشترك التكافل
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(١٨٤,٣١٢,٨٢٠)	٨	عجز صندوق مشترك التكافل العام
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٨٤,٣١٢,٨٢٠	٨	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٩٥٩,٥٦٥	٢,٩٥٩,٥٦٥		الاحتياطي القانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		الاحتياطي العام
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(٦٩,٤٥٢,١٦٨)		الأرباح المحتجزة
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	٧٩,٨٩٢,٢٠٤		إجمالي حقوق المساهمين
٤١١,١١٢,٥٨٩	٤٩٢,٠٦٢,٩٧٩		إجمالي المطلوبات وصندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

العضو المنتدب



عضو 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)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعها) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد إرجاعها) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعها) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد إرجاعها) درهم	إيضاحات
١٢٣,٢٩٨,٦٢٨ (١٩,٠٥٧,٧٩٠)	١٩١,٧٨٧,٢٨١ (١٩,٣٧٤,٧٣٢)	٥٧,٠٦٢,٢٠٧ (١٠,٨٩٠,٣٣٨)	١١٥,١٨٢,٤٩٦ (١١,٨١٦,٢١٤)	العائد لمشتري التكافل إجمالي الاشتراكات المكتتية اشتراكات إعادة التكافل
١٠٤,٢٤٠,٨٣٨	١٧٢,٤١٢,٥٤٩	٤٦,١٧١,٨٦٩	١٠٣,٣٦٦,٢٨٢	صافي اشتراكات التكافل
(٩,٦١٦,١٣٨)	(٥٣,٧٠٥,٥٧٠)	٥,٦٦٨,٣٨٠	(٤٠,٢١٩,٧٠٣)	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتتية
٩٤,٦٢٤,٧٠٠	١١٨,٧٠٦,٩٧٩	٥١,٨٤٠,٢٤٩	٦٣,١٤٦,٥٧٩	صافي الاشتراكات المكتتية
٣,٠٦٧,١٧٠	٤,٢٣٥,٢٩٢	١,٨٣٤,٣١٣	٢,٧٩٠,٢٩٤	العمولات المكتتية
٩٧,٦٩١,٨٧٠	١٢٢,٩٤٢,٢٧١	٥٣,٦٧٤,٥٦٢	٦٥,٩٣٦,٨٧٣	إجمالي إيرادات التكافل
(٨٥,٥٩٨,٤٧٠) ١١,٢٨٠,٦٧٧	(١٠٢,٠٦٣,٦٤٩) ١٩,٨٨٦,٥٤٧	(٤٣,٧٣٨,٢٠٩) ٥,٣٩٣,٧١٠	(٥٨,٥٨٥,٣٦٥) ٩,٥٨٦,٧٣٨	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧٤,٣١٧,٧٩٣)	(٨٢,١٧٧,١٠٢)	(٣٨,٣٤٤,٤٩٩)	(٤٨,٩٩٨,٦٢٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨٤,٥٤٦ ١٨٥,٢٣١ (١٠٨,٠٧٩)	(٢,٧٩٤,٤٨٦) ٢,٦٩٦,٥٦١ (٧,٤٥٤,٠٩٥)	٣٨,٠٢٩ ١٥٧,٢٠٣ ١٤,٣٢٧	(١,٢٥٧,٤٩٣) ١,٠٦٦,٠٧٦ (٥,٠١٢,٣٤٨)	التغير في المطالبات القائمة التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة التغير في احتياطي المطالبات المكتتية ولكن غير مبلغ عنها التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المكتتية ولكن غير مبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
- (٦٨٦,٧٦٦)	٣,٨٤٤,٥٦٦ (٢٩,١٥٦)	- ٣٨١,٠٢٨	٣,٦٤٨,٩٧٥ ٨٩,٨١٦	صافي المطالبات المكتتية
(٧٤,٦٤٢,٨٦١)	(٨٥,٩١٣,٧١٢)	(٣٧,٧٥٣,٩٠٢)	(٥٠,٤٦٣,٦٠١)	إيرادات التكافل
٢٣,٠٤٩,٠٠٩	٣٧,٠٢٨,٥٥٩	١٥,٩٢٠,٦٦٠	١٥,٤٧٣,٢٧٢	مخصص ارضة مدينة مشكوك في تحصيلها مصاريف التكافل
- (١٣,٢٣٤,٢٥١)	(٣,٠٠٠,٠٠٠) -	- (٦,٦٨٣,٢١٤)	(٣,٠٠٠,٠٠٠) ٥,٩٥٨,٦٨٥	أرباح التكافل التشغيلية
٩,٨١٤,٧٥٨	٣٤,٠٢٨,٥٥٩	٩,٢٣٧,٤٤٦	١٨,٤٣١,٩٥٧	رسوم وكالة
(٢٣,٧٢١,٠٢٧)	(٥٢,٧٨٨,٥٩٤)	(١١,٥٦٧,٣٦٧)	(٣٨,٥٣٨,٠٤١)	العجز في نتيجة التكافل للفترة
(١٣,٩٠٦,٢٦٩)	(١٨,٧٦٠,٠٣٥)	(٢,٣٢٩,٩٢١)	(٢٠,١٠٦,٠٨٤)	العائد إلى المساهمين استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي إيرادات من العقارات مصاريف التكافل التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر رسوم وكالة من مشتركى التكافل مصاريف الربح على التمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية الزيادة في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
١٨٨,٩٠٩ ٥١٥,٨٣٤ -	٢٤٣,٠٥١ ٥٤٨,١٩٣ (١٢,٨٥٤,٣٩٩)	١٠٦,٠١٦ ٢٤٥,٨٠٣ -	١٥٢,١٥٥ ٣٠٣,٧٥٣ (١٢,٨٥٤,٣٩٩)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
٢٠٤,٥٨٤ ٢٣,٧٢١,٠٢٧ (٢٨٣,١٣١) (١٣,٤٧٥,١٨٤) (١٣,٩٠٦,٢٦٩) (٣,٠٣٤,٢٣٠)	(٨٠٣,٠٩٤) ٥٢,٧٨٨,٥٩٤ (٢٠٨,٢٥٠) (١٧,٤٤٧,٦٩٣) (١٨,٧٦٠,٠٣٥) ٣,٥٠٦,٣٦٧	(١٧٢,٢٠٣) ١١,٥٦٧,٣٦٧ (١٣٥,٧٩٧) (٦,٨٦٤,٤٠٦) (٢,٣٢٩,٩٢١) ٢,٤١٦,٨٥٩	(١٤٠,١٣٧) ٣٨,٥٣٨,٠٤١ (٩٨,٩٦٤) (٧,٨٦٣,٢٥٨) (٢٠,١٠٦,٠٨٤) (٢,٠٦٨,٨٩٣)	العائد (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم
(٠,٠٢)	٠,٠٢	٠,٠٢	(٠,٠١)	

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

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إدراجها) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إدراجها) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
(٣,٠٣٤,٢٣٠)	٣,٥٠٦,٣٦٧	٢,٤١٦,٨٥٩	(٢,٠٦٨,٨٩٣)	خسارة) ربح للفترة
-	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٣,٠٣٤,٢٣٠)	(٣٧,٦٣٣)	٢,٤١٦,٨٥٩	(٣,٨٤٠,٨٩٣)	إجمالي (الخسارة) الدخل 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 المرحي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي القيمة العامة للاستثمارات درهم	الاحتياطي العام درهم	الاحتياطي القانوني درهم	رأس المال درهم	
٨٠,٠٢٩,٩٢٤	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦، كما تم إرجاعه سابقاً
(٧,٦٥٧,٩٧٠)	(٧,٧٢٧,٤٦٦)	-	-	٦٩,٤٩٦	-	تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (إيضاح ١٣)
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - معاد إرجاعه
(٣,٠٣٤,٢٣٠)	(٣,٠٣٤,٢٣٠)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - معاد إرجاعه
٦٩,٣٣٧,٧٢٤	(٨٤,٣٨٩,٦٦٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ - معاد إرجاعه
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٧,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٧,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣,٥٠٦,٣٦٧	٣,٥٠٦,٣٦٧	-	-	-	-	الربح للفترة
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٧,٦٣٣)	٣,٥٠٦,٣٦٧	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٧٩,٨٩٢,٢٠٤	(٦٩,٤٥٢,١٦٨)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	ايضاح
(٣,٠٣٤,٢٣٠)	٣,٥٠٦,٣٦٧	الأششطة التشغيلية
(١٣,٩٠٦,٢٦٩)	(١٨,٧٦٠,٠٣٥)	صافي الربح (الخسارة) للفترة العجز في نتيجة التكافل للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٥١٨,٧٧٤	٤٦٥,٧٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٩,٦١٦,١٣٩	٥٣,٧٠٥,٦١١	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٢٠٤,٥٨٤)	٨٠٣,٠٩٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٨٨,٩٠٩)	(٢٤٣,٠٥١)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٢٨٣,١٣١	٢٠٨,٢٥٠	مصارييف الربح على التمويل الإسلامي
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ارضة مدينة مشكوك في تحصيلها
٣٣٠,٦٩٧	٢,٣٦٣,٢٤١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٩٠٦,٢٦٩	١٨,٧٦٠,٠٣٥	الحركة في مخصص القرض لمشتركي تكافل
٧,٣٢١,٠١٨	٦٣,٨٠٩,٢٦٥	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل
(٨,٤٧٨,٢٢٢)	(٤,٢٠٦,٩٤٣)	مصارييف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
(١٧,٧٩٤,٤٢١)	(٦٣,١٦٨,٤١٣)	الاشتراكات وأرضة إعادة التكافل المدينة
٢,٩٩٧,٣٥٢	(٣,٧٠٨,٦٥٧)	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٦,٠٣٧,٦٥٧	٣,٨٤٢,٧٩٦	الحركة في المطالبات القائمة، صافي
٢,٦٩٦,٧٠٦	١٩,٣٧٠,٨٥١	ذم التكافل الدائنة
١,٠٦٧,٦١٥	(٢,٤٤٤,٣٨٧)	ذم إعادة التكافل الدائنة
٦٣٠,٧٣٥	٩٠٤,٢٢٩	ذم تجارية دائنة
٢٢٧,٤٠٦	(١,٠٠٧,١١٢)	المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,٠٦٤,٦٥٧	١,٠٥٤,٨٦٨	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
(٤,٢٢٩,٤٩٧)	١٤,٤٤٦,٤٩٧	النقد من (المستخدم في) العمليات
(٣٦,١٤٢)	(١,٩٩٧,٠٩٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٢٦٥,٦٣٩)	١٢,٤٤٩,٤٠٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأششطة التشغيلية
(٨٣,٢٠٨)	(٨٩,٠٩٠)	الأششطة الاستثمارية
١٨٨,٩٠٩	٢٤٣,٠٥١	شراء أثاث ومعدات
-	(٢,٦٣٧,٥٠٣)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
١٠٥,٧٠١	(٢,٤٨٣,٥٤٢)	الحركة في ودائع لأجل
		صافي النقد (المستخدم في) من الأششطة الاستثمارية
(٢٨٣,١٣١)	(٢٠٨,٢٥٠)	الأششطة التمويلية
(٨٥٧,١٤٣)	(٨٥٧,١٤٣)	مصارييف الربح على التمويل الإسلامي
(١,١٤٠,٢٧٤)	(١,٠٦٥,٣٩٣)	إعادة سداد اتفاقيات التمويل الإسلامي
		صافي النقد المستخدم في الأششطة التمويلية
(٥,٣٠٠,٢١٢)	٨,٩٠٠,٤٦٧	الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	النقد ما يعادله في ١ يناير
٦,١٨٩,٤١٩	٢٤,٨٨٥,٧٩٦	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 (وتعدلاته). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، حيز التنفيذ ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤.

تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٧.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٦٩,٤٥٢,١٦٨ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧. 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 ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمارات 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 لسنة ٢٠١٦ 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 ٢٠١٦، باستثناء العرض المعدل للبيانات المالية (إيضاح ٢,٢ - أسس الإعداد) وتبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة في ١ يناير ٢٠١٧:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة

دورة التعديلات السنوية - ٢٠١٤ - ٢٠١٦

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الفوائد في الشركات الأخرى: توضيح نطاق الإفصاح عن المتطلبات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢

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 ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٢٤,٨٤٠,٧٩٦	١٥,٩٤٠,٣٢٩	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
٢٧,٨٥٧,٣٢٢	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٤,٨٨٥,٧٩٦	١٥,٩٨٥,٣٢٩	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 (٢٠١٦: ١,٧٥%) .

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 ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم
١٢,٤٠٤,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠
١,٧٢٥,٩١٨	٢,٥٢٩,٠١٢

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 أوريس مزرعة كافيار ش.م.م (مزرعة كافيار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٢,٤٠٤,٠٠٠ درهم (٠,٨٠ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٦: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٥,٩٤٨,٠٠٠ درهم (١,٠٣ درهم للسهم الواحد)).

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)
١٢,٤٠٤,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠
٢,٥٢٩,٠١٢	٢,٢١٨,٤٩٩
(٨٠٣,٠٩٤)	٣١٠,٥١٣
١,٧٢٥,٩١٨	٢,٥٢٩,٠١٢

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) الزيادة في القيمة العادلة

في نهاية الفترة/ السنة

٦ الاستثمار في الممتلكات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	في بداية الفترة/ السنة
١٠,٢٢٤,٣٧٥	-	الزيادة في القيمة العادلة
<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	<u>١٦٢,٣٦٠,٠٠٠</u>	في نهاية الفترة/ السنة

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 ٢٠١٦ 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 ٦٠٧,١٤٩ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٦٣٤,١٦١ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٥٨,٩٥٦ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١١٨,٣٢٧ 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	
٥,١٩٦,٣٣٥	٥,١٠٦,٢١٩	ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	
٢٣١,٠٦٠	١٤٠,٩٤٤	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	الذمم المدينة الأخرى المستحقة من الأطراف ذات العلاقة ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

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

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٣٩,٨٣٧	١٤,٨٥٥	١,٥١٨,١٨٩	١,٣١٦,٣٣٠	معاملات الأطراف ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٣٠٢,٥٣١	٣٨٢,٠٧١	٦٨٤,٩٥٥	٧٤٨,٤٣٠	المطالبات المدفوعة
٤٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١,٢٦٥,٢٠٠	١,١٩٨,٠٠٠	٢,٤٨٣,٢٠٠	٢,٣٩٦,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٨٠,١٢١	٢٣,٩٧٦	١١٠,١٧٨	٦٣,٩٧٦	مكافآت طويلة الأجل

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

٨ صندوق مشتركى التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	
		صندوق مشتركى التكافل
		الرصيد الافتتاحى
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	العجز للفترة/ السنة
(١٨,٧٦٠,٠٣٥)	(١٧,١٨٠,٠٧٣)	الرصيد الختامى
(١٨٤,٣١٢,٨٢٠)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
		فى ١ يناير
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	صافى الحركة خلال الفترة/ السنة
١٨,٧٦٠,٠٣٥	١٧,١٨٠,٠٧٣	قرض من المساهمين
١٨٤,٣١٢,٨٢٠	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
(١٨٤,٣١٢,٨٢٠)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	قرض لمشاركى التكافل، صافى
-	-	

يتم تمويل العجز فى صندوق مشتركى التكافل عن طريق المساهمين من خلال قرض حسن.

قام المساهمون بتمويل العجز فى صندوق حملة الوثائق وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بلا تكلفة تمويل) بمبلغ ١٨٤,٣١٢,٨٢٠ درهم كما فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٦٥,٥٥٢,٧٨٥ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت القيمة الأسمية للقرض الحسن بمبلغ ١٨,٧٦٠,٠٣٥ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٦: ١٠,٤٨٣,٧٨٨ درهم) وتم تحميل مخصص بنفس القيمة فى بيان الدخل العائد للمساهمين.

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

يتم تحميل مصاريف التكافل فى بيان الدخل العائد إلى المساهمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧. وعليه، تتضمن مصاريف التكافل فى بيان الدخل المرحلى العائد إلى المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ بقيمة ٥,٩٥٨,٦٨٥ درهم كما تم إدراج قيد دائن بمبلغ مقابل فى بيان الدخل العائد إلى مشتركى التكافل والذي يمثل مصاريف التكافل المحملة فى الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

٩ (الخسارة) / العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

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

الثلثة أشهر المنتهية	الثلثة أشهر المنتهية	الثلثة أشهر المنتهية	الثلثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٢,٠٦٨,٨٩٣)	٣,٥٠٦,٣٦٧	٢,٤١٦,٨٥٩	(٣,٠٣٤,٢٣٠)	ربح للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة (الأسهم)
(٠,٠١)	٠,٠٢	٠,٠٢	(٠,٠٢)	(الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على (الخسارة) / العوائد 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 ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١١ مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(مدققة)	
درهم	درهم	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة 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 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 التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,٢ خطوط الإنتاج

مصلحة التأمين التكميلية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (أثر مطلق)				مصلحة التأمين التكميلية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (أثر مطلق)				مصلحة التأمين التكميلية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (أثر مطلق)				مصلحة التأمين التكميلية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (أثر مطلق)				
الإجمالي	المرتفع	المنخفض	المرتفع	الإجمالي	المرتفع	المنخفض	المرتفع	الإجمالي	المرتفع	المنخفض	المرتفع	الإجمالي	المرتفع	المنخفض	المرتفع	
١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	١,٠٨٥,٥٥٥,٥٣١	٥٧,٤٥٥,١٢٨	٣٦٧,٤٦٣	٧,٨٣٣,٤١٤	٤٩,٤٣٣,٨٣١	٧٣,٤٢٣,٤١٧	٥٥٨,٥٥٤	٩,٢٦٦,٥٥٠	١٦,٢١٦,٦٧٨	إجمالي إيرادات قدرات فعال
(٣٣,٣٣١,٠٣١)	(٥٥٥,٤١٥)	(٥٣٧,٩٥٤)	(١١,٣٣٧,٩١١)	(١,٩٨,٨٣٣,٤١٤)	(١,٩١٠,٥٤١)	(٣٥٤,٥٥٥)	(١,٠٠٤,٣٨,٨٦٥)	(٥,٢١٤,٥٨٩)	(٤٣,٠٣٠,٥)	(٣٦,٥٠٠)	(٤,٩٧٨,٥٤٤)	(١,٠٠٤,٣٨,٨٦٥)	(٢١٨,٢١٦)	(٣,٥١٠,٠٠٠)	(١,٣٢١,١٥٦)	تغير ذات الأثر فعال استناداً على
٤٤,٣٢٤,٥٠٠	٢٤٣,٥٠٠	٤١,٦٨٧,٢٧٨	٨١,٨٣٣,٤١٤	١,٨٨,٧٠٤,٧٧٨	٣٤٣,٥٤٣	٧,٤٧٨,٦٦٠	١٠,٤٢٣,٥٧٧	٥١,٨٤١,٢١٨	١٠,٧٠٣,٨٨٨	٢,٩١٧,٩١٤	٤٤,٧١٥,٧١٧	٣٢,١٤٦,٥٧٩	٣٤٠,٦٤٣	٨,٨١٠,٥٥٠	٥٣,٨٨٥,٥٦٤	مصلحة التزامات مضمونة
٢,٠١٧,٨٧٠	٧٣٥,٥٧٠	-	٢,٨٣١,٤٤٠	٤,٢٣٥,٤٢٣	٣٣٤,٣١٥	-	٤,٥٦٩,٧٣٨	١,٨٣٤,٣١٣	٥٨,٢٦٨	-	١,٥٧٦,٤١٥	٢,٧٩١,٢٤٤	١٠,٤,٦٣٧	١,٦٥٥,٦٥٧	١,٦٥٥,٦٥٧	إيرادات عمولة ائتمانية فعال
٧٩,٣١٧,٨٧٠	٤٧٨,٠٠٠	٣١,٦٨٧,٧٧٨	٨٤,٤٢٥,٥٤٤	١٣٢,٤٤٤,٣٧٠	٨٦٥,٧٩٤	١,٧٣٧,٦٦٠	١,٤٤٤,٧٧,٨٧٠	٥٣,٧٧٤,٥٦٢	٢٦٥,٦٥٦	١,٩١٧,٩١٤	٤٦,٤٤٤,١٣٢	١٥,٤٢٣,٨٧٣	٤٤,٥٤٠	٨,٨١٠,٥٥٠	٥٦,٥٨٠,٧٢٣	إجمالي إيرادات فعال
(٥,١٠٠,٨٠٧)	(٢٢٤,٤١٥)	(١,٥٨١,٤١٥)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,١٢,٢٤٤,٣٧٠)	(٤,٤١٣)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,١٢,٢٤٤,٣٧٠)	(٤,٤١٣)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,١٢,٢٤٤,٣٧٠)	(٤,٤١٣)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	(١,٠٠,٢٣٧,٩١١)	إجمالي المصاحبات مضمونة
١١,٤٤٤,٨٠٨	(٥٣,٢١٥)	٤,٣٣٤,٣٣١	٤,٨١٧,٢٠٥	٢١,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤١٣	١,٠٠,٢٣٧,٩١١	٢٣,٨١٧,٧٧٨	٥,٥٥٠,٨٤٤	(١,٥٨,٤١٣)	٧٧٧,٥٤٣	٤,٨٣٤,٨١٤	١٤,٣٠٤,٧٧٠	٨٨,٩٤٤	٧١٥,٥٣٨	١٣,٤٧٤,٠٥٨	حصة ائتمانية فعال من ضمانات مضمونة
(٥,٤٤٤,٨٠٧)	(٤٣,٥٧٣)	(١,٤٧٨,٢٧٧)	(١,٤٧٨,٢٧٧)	(٥,٤٤٤,٨٠٧)	(٤٣,٥٧٣)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	(٤,٤٤٤,٨٠٧)	مصلحة ضمانات مضمونة
-	-	-	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	مصلحة ائتمانية مضمونة
(٣,٣٣٤,٤٤٤)	(١٣٠,٥٤٤)	(٥٤,٠٧٣)	(٣,٠٠,١٧,٩١١)	-	-	-	-	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	(١,٤٤٤,٣٧٠)	مصلحة ائتمانية مضمونة في
(٥,٨٨٧,٤١٧)	(٥٣٣,٢١٤)	(١,٧٨٧,٤٤٤)	(١,٠٤,٣٧,٤٠٤)	(٥,٨٨٧,٤١٧)	(٥٣٣,٢١٤)	(١,٧٨٧,٤٤٤)	(١,٠٤,٣٧,٤٠٤)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	(٤,٤٤٤,٣٧٠)	مصلحة ائتمانية مضمونة على غير فعال
٤,٨٤٤,٧٧٨	(٥٤,٥٤٤)	(٥٥,٤٤٤)	٧,٤٤٤,٧٧٨	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	٤,٤٤٤,٣٧٠	مصلحة إيرادات (مضار) فعال فعال

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 اشتراكات التكافل من إدارات الاكتتاب

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

السيارات	الطبي	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة	الحريق	الهندسي	البحري والجوي	المطلوبات		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	السيارات	الطبي	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة	الحريق	الهندسي	البحري والجوي	المطلوبات
١١١,٩٦٧,٣٦٩	٥٢,٥٩٠,٠٨٨	١١٧,٨٨٩	١٣٣,٠٤٢	١٢٦,٥١٢	٣١,٤٥١	٢٧٨,٢٩٧	١١٥,١٨٥,٤٩٥	
٩٣,١٥٥,٢٣٤	١٥٧,٩٧٨,٤٧٣	٢٨,٦٥٨,٢٠٥	٣١,٤٢٢,١٩٨	٤٠,٢٣٧	٣٥٠,٦٨٠	٢٩٩,١٣٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
٢٨,٦٥٨,٢٠٥	٣١,٤٢٢,١٩٨	١١٧,٨٨٩	٤٠,٢٣٧	١٢٦,٥١٢	٣٥٠,٦٨٠	٢٩٩,١٣٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
١١٧,٨٨٩	٥٨١,٥٧٩	٥٤٧,٧٥٢	٨٩٧,٥٤٣	١٣٣,٠٤٢	٣٥٠,٦٨٠	٢٩٩,١٣٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
٥٤٧,٧٥٢	٨٩٧,٥٤٣	٢٩٩,١٣٩	٣٢٧,٧٧٨	١٢٦,٥١٢	٣١,٤٥١	٢٩٩,١٣٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
٢٩٩,١٣٩	٣٢٧,٧٧٨	٢٩,٠٦١	٤٥,٧١١	-	٣١,٤٥١	٢٩٩,١٣٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
٢٩,٠٦١	٤٥,٧١١	٤٩١,٣٤٨	٥٣٣,٩٩٩	٢٦٦,٦٨٨	٢٧٨,٢٩٧	٤٩١,٣٤٨	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	
٤٩١,٣٤٨	٥٣٣,٩٩٩	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	١٩١,٧٨٧,٢٨١	٥٧,٠٦٢,٢٠٧	١١٥,١٨٥,٤٩٥	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	١٢٣,٢٩٨,٦٢٨	

١٣ تأثيرات التغييرات في السياسات المحاسبية

في ١ يناير ٢٠١٦، قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية لمصاريف الخسارة المعدلة المخصصة وغير المخصصة (ALAE/ULAE) لإدراج احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، تكاليف الاستحواذ المؤجلة وعمولة إعادة التكافل غير المكتسبة. إن التغيير في السياسات المحاسبية تم احتسابه بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، وبالتالي فإن البيانات المالية للسنة السابقة تم إعادة إدراجها. إن أثر التعديلات على البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ هي كما يلي:

التأثير على بيان الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم	
		العائد إلى مشتركى التكافل
		الزيادة (النقص) في صافي الاشتراكات المكتسبة
		الزيادة في إيرادات العمولات
		النقص (الزيادة) في صافي المطالبات المتكبدة
		(الزيادة) النقص في مصاريف التكافل
		الزيادة (النقص) في نتائج التكافل للفترة
		العائد إلى المساهمين
		النقص (الزيادة) في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
		الزيادة (النقص) في الربح للفترة
(٤,١٠١,٧٠٢)	٣,٠٤٣,٩٤٧	
٩٣٣,٤٥١	٧٠٨,٩٩٧	
(٦٨٦,٧٦٦)	٣٨١,٠٢٨	
٤٣٢,٥٣٥	(٣٢٥,٣٨١)	
(٣,٤٢٢,٤٨٢)	٣,٨٠٨,٥٩١	
٣,٤٢٢,٤٨٢	(٣,٨٠٨,٥٩١)	
(٣,٤٢٢,٤٨٢)	٣,٨٠٨,٥٩١	