

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٧، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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).

تأكيد على مسألة

نلفت انتباهكم إلى إيضاح ٢,١ حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، والذي يوضح أنه لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٧١,٠٣٢,٩٤١ درهم كما في ٣٠ سبتمبر 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

١٢ نوفمبر ٢٠١٧

أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٢٠,٨٨٥,٢٦٦	٢٠,٨٤٥,١٥٠		حصة معيدي التأمين من الاشتراكات غير المكتسبة
١,٣٨٥,٠٧٦	٤,٢٩٢,١٦٣		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٦,٥٧٦,٦٣٤	١٩,٠٩٤,٩٧٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
١٥٦,٤٠٣,١٠٣	٢٠٧,٥٧١,٢٠٣		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
١١,٦٧٧,٤٨٧	٤١,٠٧٠,٠١٩	٣	النقد والحسابات البنكية
١٩٦,٩٢٧,٥٦٦	٢٩٢,٨٧٣,٥١٢		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			الممتلكات والمعدلات
٢,٠٠٩,١٢٢	١,٤٢٩,٧٤٣		ودائع نظامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٥٩٤,١١٣	٥	الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٠,٦٣٢,٠٠٠	٥	الاستثمارات في ممتلكات
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٦	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤,٨٥٣,٢٧٦	٢١,٢٦١,٧٤٤		مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
٥,٨٤٣,٧٤٨	٨,٢٧٤,٣٧٠		ودائع بنكية
٣٣٤,٠٢٣	٢,٩٧١,٥٢٦	٣	النقد والحسابات البنكية
٤,٣٠٧,٨٤٢	٨,٤٣٨,٣٠٥	٣	
٢١٤,١٨٥,٠٢٣	٢٢٢,٩٦١,٨٠١		إجمالي موجودات المساهمين
٤١١,١١٢,٥٨٩	٥١٥,٨٣٥,٣١٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٤,٩٢٥,٤١٠	٥٦,٣١٦,٤٤٥		ذمم التكافل الدائنة
١٠١,٩٥٢,٦٤٩	١٢٨,٣٥٥,٨٠٧		المطالبات القائمة
٢٠,٩٤١,٨٤٣	١٨,٧٩٧,٤١٠		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤٨٦,٢٩٤	-		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,١١٩,٨٤٩	٦,٢٢٦,٠٩٠		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤١,٦٦٧,٧٦٠	٢١٤,٠١٣,١٥٨		الاشتراكات غير المكتسبة
٣١٥,٠٩٣,٨٠٥	٤٢٣,٧٠٨,٩١٠		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل
			مطلوبات المساهمين
٤٧٧,٤٣٢	٦٩٧,٩٩٧		ذمم تجارية دائنة
٨,٦٢٣,٨٤٥	٨,١٨٢,٩٣٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٨٤٤,٨١٣	٢,٤٢٠,٣٢٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٤٢,٨٥٧	٤,٢٨٥,٧١٤		اتفاقية تمويل إسلامي
١٦,٠٨٨,٩٤٧	١٥,٥٨٦,٩٧٢		إجمالي مطلوبات المساهمين
٣٣١,١٨٢,٧٥٢	٤٣٩,٢٩٥,٨٨٢		إجمالي المطلوبات
			صندوق مشتركى التكافل
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢٠٢,٩٥٣,٣٤٠)	٨	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢٠٢,٩٥٣,٣٤٠	٨	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى 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)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(٧١,٠٣٢,٩٤١)		الأرباح المحتجزة
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	٧٦,٥٣٩,٤٣١		إجمالي حقوق المساهمين
٤١١,١١٢,٥٨٩	٥١٥,٨٣٥,٣١٣		إجمالي المطلوبات وصندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين

عضو مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

Handwritten signatures and stamps at the bottom right of the page.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إنراجها) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إنراجها) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
١٨٤,٧٧٣,٦٥٣	٢٩٨,٥٨٥,٤٧٨	٦١,٤٧٥,٠٢٥	١٠٦,٧٩٨,١٩٧	العائد لمشتري التكافل
(٢٩,٧٠٤,٣٦٠)	(٣٠,٤٠٨,٤٥٣)	(١٠,٦٤٦,٥٧٠)	(١١,٠٣٣,٧٢١)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
١٥٥,٠٦٩,٢٩٣	٢٦٨,١٧٧,٠٢٥	٥٠,٨٢٨,٤٥٥	٩٥,٧٦٤,٤٧٦	اشتركاك إعادة التكافل
				صافي اشتراكات التكافل
(١٢,٠٨٤,٠٤١)	(٧٢,٣٨٥,٤٧٣)	(٢,٤٦٧,٩٠٢)	(١٨,٦٧٩,٩٠٣)	التغير في صافي مخصص الاشتراكات غير المكتسبة
١٤٢,٩٨٥,٢٥٢	١٩٥,٧٩١,٥٥٢	٤٨,٣٦٠,٥٥٣	٧٧,٠٨٤,٥٧٣	صافي الاشتراكات المكتسبة
٤,٤٢٠,٨٣٩	٧,٠٦٤,٣٤١	١,٣٥٣,٦٦٩	٢,٨٢٩,٠٤٩	العوامل المكتسبة
١٤٧,٤٠٦,٠٩١	٢٠٢,٨٥٥,٨٩٣	٤٩,٧١٤,٢٢٢	٧٩,٩١٣,٦٢٢	إجمالي إيرادات التكافل
(١٢٩,٦٢٠,٠٧٦)	(١٥٦,٣٤٥,٨٠٨)	(٤٤,٠٢١,٦٠٧)	(٥٤,٢٨٢,١٥٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٣٩٦,٧٦٤	٢٩,٧٠١,٨٣٨	١١,١١٦,٠٨٧	٩,٨١٥,٢٩١	حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(١٠٧,٢٢٣,٣١٢)	(١٢٦,٦٤٣,٩٧٠)	(٣٢,٩٠٥,٥٢٠)	(٤٤,٤٦٦,٨٦٨)	صافي المطالبات المدفوعة
١,٠٣٦,٦٢٠	(١٠,٠٧٠,٢٨٣)	٧٥٢,٠٧٣	(٧,٢٧٥,٧٩٧)	التغير في المطالبات القائمة
٨٤٨,٢٤٢	(١,٢٨٨,٨٢٧)	٦٦٣,٠١١	(٣,٩٨٥,٣٨٨)	التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٢,١٩٧,٣٠٤)	(٢٣,٧٧٨,٨٦٩)	(٢,٠٨٩,٢٢٥)	(١٦,٣٢٤,٧٧٤)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
-	١٣,٨٠٧,١٧٠	-	٩,٩٦٢,٦٠٤	التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٧٠٠,٠٤٣)	(٢٣٢,٤١٥)	(١٣,٢٧٧)	(٢٠٣,٢٥٩)	التغير في مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٠٨,٢٣٥,٧٩٧)	(١٤٨,٢٠٧,١٩٤)	(٣٢,٥٩٢,٩٣٨)	(٦٢,٢٦٨,٤٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٩,١٧٠,٢٩٤	٥٤,٦٤٨,٦٩٩	١٦,١٢١,٢٨٣	١٧,٦٢٠,١٤٠	إيرادات التكافل
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها
(١٩,٣٨٨,٨٧٤)	-	(٦,١٥٤,٦٢٣)	-	مصاريف التكافل
١٩,٧٨١,٤٢٠	٤٨,٦٤٨,٦٩٩	٩,٩٦٦,٦٦٠	١٤,٦٢٠,١٤٠	أرباح التكافل التشغيلية
(٣٥,٧٢٣,٠١٦)	(٨٧,٠٤٩,٢٥٤)	(١٢,٠٠١,٩٨٩)	(٣٤,٢٦٠,٦٦٠)	رسوم وكالة
(١٥,٩٤١,٥٩٦)	(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	(٢,٠٣٥,٣٢٩)	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	العجز في نتيجة التكافل للفترة
٣٠٧,٥٤٦	٤٥٨,٤١٢	١١٨,٦٣٧	٢١٥,٣٦١	العائد إلى المساهمين
٧٣٩,١٧٢	٨١٨,٤٢٦	٢٢٣,٣٣٨	٢٧٠,٢٢٣	استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
-	(٢١,٢٥١,٣٧٩)	-	(٨,٣٩٦,٩٨٠)	إيرادات من العقارات
٣٠٦,٩٤١	(٩٣٤,٨٩٩)	١٠٢,٣٥٧	(١٣١,٨٠٤)	مصاريف التكافل
٣٥,٧٢٣,٠١٦	٨٧,٠٤٩,٢٥٤	١٢,٠٠١,٩٨٩	٣٤,٢٦٠,٦٦٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤١٣,٤٦٤)	(٣٠١,٣٤٥)	(١٣٠,٣٣٣)	(٩٣,٠٩٥)	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(٢٥,٤٦٢,١٣٧)	(٢٥,٥١٢,٣٢٠)	(١١,٩٨٦,٩٥١)	(٨,٠٦٤,٦٢٨)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(١٥,٩٤١,٥٩٦)	(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	(٢,٠٣٥,٣٢٩)	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٧٤٠,٥٢٢)	١,٩٢٥,٥٩٤	(١,٧٠٦,٢٩٢)	(١,٥٨٠,٧٧٣)	الزيادة في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
(٠,٠٣)	٠,٠١	(٠,٠١)	(٠,٠١)	صافي (الخسارة) الربح للفترة
				(الخسارة) العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم
(١,٥٨٠,٧٧٣)	١,٩٢٥,٥٩٤	(١,٧٠٦,٢٩٢)	(٤,٧٤٠,٥٢٢)
(١,٧٧٢,٠٠٠)	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-
(٣,٣٥٢,٧٧٣)	(٣,٣٩٠,٤٠٦)	(١,٧٠٦,٢٩٢)	(٤,٧٤٠,٥٢٢)

(خسارة) ربح للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

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

ميثاق التأمين التكافلي – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

	الإجمالي درهم	خسائر متراكمة درهم	احتياطي القيمة العائلة 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)	(٧,٧٧٧,٤٦٦)	-	-	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
	(٤,٧٤٠,٥٢٢)	(٤,٧٤٠,٥٢٢)	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة – معاد إرجاعه
	٦٧,٦٣١,٤٣٢	(٨٦,٠٩٥,٩٥٢)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ – معاد إرجاعه
	٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
	١,٩٢٥,٥٩٤	١,٩٢٥,٥٩٤	-	-	-	-	الربح للفترة
	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
	(٣,٣٩٠,٤٠٦)	١,٩٢٥,٥٩٤	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
	٧٦,٥٣٩,٤٣١	(٧١,٠٣٢,٩٤١)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إراجها) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاح
(٤,٧٤٠,٥٢٢)	١,٩٢٥,٥٩٤	الأشطة التشغيلية
(١٥,٩٤١,٥٩٨)	(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	صافي الربح (الخسارة) للفترة العجز في نتيجة التكافل للفترة
		التعديلات للبنود التالية:
٧٦٣,٤٧٩	٦٦٨,٤٦٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢,٠٨١,٠٤١	٧٢,٣٨٥,٥١٤	الحركة في الاشتراكات غير المكتسبة، صافي
(٣٠٦,٩٤١)	٩٣٤,٨٩٩	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٠٧,٥٤٦)	(٤٥٨,٤١٢)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٤١٣,٤٦٤	٣٠١,٣٤٥	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
-		مخصص أرصدة مدينة مشكوك في تحصيلها
٤٢٤,٣٧٦	٢,٤٨٢,٨٧٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٩٤١,٥٩٨	٣٨,٤٠٠,٥٥٥	الحركة في مخصص القرض لمشركي تكافل
		الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل
٨,٣٣٠,٣٥١	٧٨,٢٤٠,٢٨٨	مصاريف مدفوعة مسبقاً وموجودات أخرى
١,٧٨١,٤٩١	(٥,٣٣٢,٨٤٧)	الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٠,٢٧٨,٣٦٨	(٥١,١٦٨,١٠٠)	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١,٨٨٣,٤٣٣	(٦,٤٠٨,٤٦٨)	الحركة في المطالبات القائمة، صافي
٤,٠١٣,٢٥٧	١٣,٨٨٤,٨١٥	ذمم التكافل الدائنة
(٢٨,٨٤٧,٨١٦)	١١,٣٨٦,١٧٣	ذمم إعادة التكافل الدائنة
(٢٨,٩٠٢,١١٢)	(٢,١٤٤,٤٣٣)	ذمم تجارية دائنة
(٥٧٧,٣٩٦)	٢٢٠,٥٦٥	المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦٢,١٢٩	(٩٢٧,٢٠٤)	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٢,٦٩٢,٠٣٩	١,١٠٦,٢٤١	
٧١٣,٧٤٤	٣٨,٨٥٧,٠٣٠	النقد من العمليات
(٧٢,٨٣٨)	(١,٩٠٧,٣٦٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٦٤٠,٩٠٦	٣٦,٩٤٩,٦٦٤	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٩٣,٥٣٤)	(٨٩,٠٩٠)	الأنشطة الاستثمارية
٣٠٧,٥٤٦	٤٥٨,٤١٢	شراء أثاث ومعدات
-	(٢,٦٣٧,٥٠٣)	إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٢١٤,٠١٢	(٢,٢٦٨,١٨١)	الحركة في ودائع لأجل
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٤١٣,٤٦٤)	(٣٠١,٣٤٥)	الأنشطة التمويلية
(٨٥٧,١٤٣)	(٨٥٧,١٤٣)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(١,٢٧٠,٦٠٧)	(١,١٥٨,٤٨٨)	إعادة سداد اتفاقيات التمويل الإسلامي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤١٥,٦٨٩)	٣٣,٥٢٢,٩٩٥	الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	النقد ما يعادله في ١ يناير
١١,٠٧٣,٩٤٢	٤٩,٥٠٨,٣٢٤	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 سبتمبر ٢٠١٧ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٧.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٧١,٠٣٢,٩٤١ درهم كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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 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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	
٥٧,٩٣٥	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٤٩,٤٥٠,٣٨٩	١٥,٩٤٠,٣٢٩	حسابات البنوك الجارية
٢,٩٧١,٥٢٦	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
٥٢,٤٧٩,٨٥٠	١٦,٣١٩,٣٥٢	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٢,٩٧١,٥٢٦)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٥٠٨,٣٢٤	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 ١,٧٥% (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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠
١,٥٩٤,١١٣	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 غير المتداولة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا أوريس مزرعة كافييار ش.م.م (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٠,٦٣٢,٠٠٠ درهم (٠,٦٨ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٦: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٥,٩٤٨,٠٠٠ درهم (١,٠٣ درهم للسهم الواحد)).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)
١٠,٦٣٢,٠٠٠	١٥,٩٤٨,٠٠٠
٢,٥٢٩,٠١٢	٢,٢١٨,٤٩٩
(٩٣٤,٨٩٩)	٣١٠,٥١٣
١,٥٩٤,١١٣	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 سبتمبر 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 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 ٢٠١٦ 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 ٩١٨,١٣٨ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ٨٦٥,٢٤٧ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٩٩,٧١٢ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١٢٦,٠٧٥ درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	
٥,٣٨٩,٥٧٧	٥,١٠٦,٢١٩	ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	
٤٢٤,٣٠٢	١٤٠,٩٤٤	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	الذم 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.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
٦١,١٥٦	٦٨,٣٠٢	١,٥٧٩,٣٤٥	١,٣٨٤,٦٣٢	معاملات الأطراف ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٤١٢,٧٣٣	٣٢٦,١٦٦	١,٠٩٧,٦٦٨	١,٠٧٤,٥٩٦	المطالبات المدفوعة
-	-	٥٥٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١,٢٦٥,٢٠٠	١,٢١٨,٠٠٠	٣,٧٤٨,٤٠٠	٣,٦١٤,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٣٤,٩٢١	٢٤,٢٣٨	١٤٥,٠٩٩	٨٨,٢١٤	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 ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
(١٤٨,٣٧٢,٧١٢)	(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	صندوق مشتركى التكافل
(١٧,١٨٠,٠٧٣)	(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	الرصيد الافتتاحى
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢٠٣,٩٥٣,٣٤٠)	العجز للفترة/ السنة
		الرصيد الختامى
١٤٨,٣٧٢,٧١٢	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١٧,١٨٠,٠٧٣	٣٨,٤٠٠,٥٥٥	فى ١ يناير
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	٢٠٣,٩٥٣,٣٤٠	صافى الحركة خلال الفترة/ السنة
(١٦٥,٥٥٢,٧٨٥)	(٢٠٣,٩٥٣,٣٤٠)	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 ٢٠٣,٩٥٣,٣٤٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٦٥,٥٥٢,٧٨٥ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت القيمة الاسمية للقرض الحسن بمبلغ ٣٨,٤٠٠,٥٥٥ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١٥,٩٤١,٥٩٦ درهم) وتم تحميل مخصص بنفس القيمة في بيان الدخل العائد للمساهمين.

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

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

٩ (الخسارة) العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(٤,٧٤٠,٥٢٢)	١,٩٢٥,٥٩٤	(١,٧٠٦,٢٩٢)	(١,٥٨٠,٧٧٣)	(خسارة) ربح للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
(٠,٠٠٣)	٠,٠٠١	(٠,٠٠١)	(٠,٠٠١)	(الخسارة) العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١١ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) 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 ومشتريي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشترك التكافل. يتكون قطاع مشتريي 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 سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢ معلومات القطاع (تتمة)

١٢,١ قطاع الأعمال

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)		الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)		ملاحظات	
	إجمالي	بررهم	إجمالي	بررهم	إجمالي	بررهم	إجمالي	بررهم		
صافي إيرادات التكاليف الشبوية	١٩,٧٨١,٤٢٠	-	١٩,٧٨١,٤٢٠	٤٨,٦١٨,٦٩٩	٤,٩٦٦,٦٦٠	-	٤,٩٦٦,٦٦٠	٤٤,٦٥٠,١٤٠	رسم وكلاء	
	٢٥,٧٣٢,٠١٦	(٢٥,٧٣٢,٠١٦)	(٢٥,٧٣٢,٠١٦)	-	-	(١٢,٠٠١,٩٩٩)	(١٢,٠٠١,٩٩٩)	(٢٤,٢٣٠,٦٦٠)		
	١٩,٧٨١,٤٢٠	-	١٩,٧٨١,٤٢٠	٤٨,٦١٨,٦٩٩	٤,٩٦٦,٦٦٠	-	٤,٩٦٦,٦٦٠	٤٤,٦٥٠,١٤٠		
إيرادات الإمتياز وإيرادات أخرى	١٩,٧٨١,٤٢٠	٢٥,٧٣٢,٠١٦	(١٥,٩٤١,٥٩٦)	٤٨,٦١٨,٦٩٩	٩,٩٦٦,٦٦٠	١٢,٠٠١,٩٩٩	(٢,٠٢٥,٣٢٩)	١٤,٩٢٠,٩٤٠	٢٤,٢٣٠,٦٦٠	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)
دخل الإيجار من الإمتياز في السماعات	٣٠٧,٥٤٦	٣٠٧,٥٤٦	-	٤٥٨,٤١٢	١١٨,٦٣٧	١١٨,٦٣٧	-	٢١٥,٢٦١	٢١٥,٢٦١	-
التغير في القيمة المضافة للإمتيازات بقيمة الملائمة من خلال الأرباح والخسائر	٧٢٤,١٧٢	٧٢٤,١٧٢	-	٨١٨,٤٢٦	٢٢٢,٣٢٨	٢٢٢,٣٢٨	-	٢٧٠,٤٣٢	٢٧٠,٤٣٢	-
إيرادات في الضميمة على فروع إمتياز مشتركى التكاليف	٣٠٩,٤٤١	٣٠٩,٤٤١	-	(٩٢٤,٨٩٩)	١٠٢,٢٥٧	١٠٢,٢٥٧	-	(١٣١,٨٠٥)	(١٣١,٨٠٥)	-
مصاريف البيع على التمويل الإجمالي	(١٥,٩٤١,٥٩٦)	(١٥,٩٤١,٥٩٦)	-	(٣٨,٤٠٠,٥٥٥)	(٢,٠٢٥,٣٢٩)	(٢,٠٢٥,٣٢٩)	-	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	-
مصاريف التكاليف	(٤١٢,٤٦٤)	(٤١٢,٤٦٤)	-	(٣٠١,٢٤٥)	(١٣٠,٣٢٦)	(١٣٠,٣٢٦)	-	(٤٢,٠٤٥)	(٤٢,٠٤٥)	-
مصاريف صورية وقانونية	(٢٥,٤٦٢,١٣٧)	(٢٥,٤٦٢,١٣٧)	-	(٢٥,٥١٢,٢٢٠)	(١١,٩٨٦,٤٥٦)	(١١,٩٨٦,٤٥٦)	-	(٨,٠٤٤,٦١٧)	(٨,٠٤٤,٦١٧)	-
(مخزون) الربح الختومي	(٢٠,١٨٢,١١٨)	(٤,٢٤٠,٥٢١)	(١٥,٩٤١,٥٩٦)	(٣٤,٤٧٤,٩٦١)	١,٩٢٥,٥٩٤	(٢٧,٤١٧,٦٢٢)	(٢١,٢٢١,٢٢٧)	١,٥٨٠,٧٧٢	(١٩,٦٤٠,٥٢٠)	

٢٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

	٢٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
	إجمالي	بررهم	إجمالي	بررهم
إجمالي	٤١١,١١٢,٥٩٤	٣١٤,١٨٥,٠٢٢	١٩٦,٤٢٧,٥٦٦	٥١٥,٨٢٥,٢١٢
بررهم				
إجمالي	٤١١,١١٢,٥٩٤	٣١٤,١٨٥,٠٢٢	١٩٦,٤٢٧,٥٦٦	٥١٥,٨٢٥,٢١٢

٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ سبتمبر ٣٠ المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ سبتمبر ٣١ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 المكتتبية للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٤٨,٦٦٨,١٨٤	٢٦٣,٦٧٢,٦٠٩	٥٥,٥١٢,٩٥٠	٦٩٤,١٣٦	السيارات
٣٤,٠٠٢,٩٧٦	٣١,٥٧٣,٨٤٢	٥,٣٤٤,٧٧١	١٥١,٦٤٤	الطبي
١٣٠,٩٢٩	٧٠٦,٥٠٧	١٣,٠٤٠	١٢٤,٩٢٨	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٧٧٠,٨٧٠	١,١٩١,٩٤٩	٢٢٣,١١٨	٢٩٤,٤٠٦	الحرائق
٥٤٧,٩٥٨	٦٨٨,٩٥١	٢٤٨,٨١٩	٣٦١,١٧٣	الهندسي
٣٤,٠١٨	٩٠,٧٣٥	٤,٩٥٧	٤٥,٠٢٤	البحري والجوي
٦١٨,٧١٨	٦٦٠,٨٨٥	١٢٧,٣٧٠	١٢٦,٨٨٦	الالتزام
١٨٤,٧٧٣,٦٥٣	٢٩٨,٥٨٥,٤٧٨	٦١,٤٧٥,٠٢٥	١٠٦,٧٩٨,١٩٧	

١٣ تأثيرات التغيرات 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 التغير 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ هي كما يلي:

التأثير على بيان الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
درهم	درهم	
		العائد إلى مشتركى التكافل
		الزيادة (النقص) في صافي الاشتراكات المكتسبة
		(النقص) الزيادة في إيرادات العمولات
		الزيادة في صافي المطالبات المتكيدة
		(الزيادة) النقص في مصاريف التكافل
		الزيادة (النقص) في نتائج التكافل للفترة
		العائد إلى المساهمين
		(النقص) الزيادة في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى
		التكافل
		النقص (الزيادة) في الربح للفترة
٦١٧,٠٢٠	(٣,٤٨٤,٦٨٣)	
(١٩٠,٨٤٢)	٧٤٢,٦٠٩	
(١٣,٢٧٧)	(٧٠٠,٠٤٣)	
(٣٩٩,٧٠٤)	٣٢,٨٣٢	
١٣,١٩٧	(٣,٤٠٩,٢٨٥)	
(١٣,١٩٧)	٣,٤٠٩,٢٨٥	
١٣,١٩٧	(٣,٤٠٩,٢٨٥)	