

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (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 ٢٠١٦، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي ذو الصلة 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 الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إيداء 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 بمبلغ ٧٤,٩٥٩,٢٠١ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. 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.

إرنست و يونغ

بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٠ نوفمبر ٢٠١٦

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١١,٨٢٣,٦٥٤	١١,٤٠٧,٩٦٥	٣	النقد والأرصدة لدى البنوك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة نظامية
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٢١٨,٤٩٩	٢,٥٢٥,٤٤٠	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥,٧٩٤,٣٢٣	٢٣,٤٨٨,٣٠٥		موجودات عقود إعادة تكافل
١٣٥,٣٥٧,٢١٨	١٦٠,٣٧٧,٠٢٠		نمذ تكافل وئذم مبنية أخرى
١٣,٣٤٦,٠٠٤	١١,٤٢٩,٧٣٩		تكاليف استحواذ موجلة
٢,٧٤١,٧١٥	٢,٠٧١,٧٧٠		الأثاث والمعدات
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	٦	استثمارات في الممتلكات
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	٣٨٧,١٥٥,٨٦٤		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	(٧٤,٩٥٩,٢٠١)		خسائر متراكمة
٨٠,٠٢٩,٩٢٤	٧٨,٦٩٨,٦٨٧		إجمالي حقوق المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٤٠,٧١٤,٧٤٢)	(١٥٣,٢٤٧,٠٥٣)	٨	عجز صندوق مشتركى التكافل
١٤٠,٧١٤,٧٤٢	١٥٣,٢٤٧,٠٥٣	٨	قرض من المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			المطلوبات
١,٣٨٢,٥١٨	١,٧٣٤,٠٥٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٩,٠٦٩,٤٦٠	٢٠٨,٦٧٦,٠١٤		مطلوبات عقود التكافل
٦٩,٣٤٨,٨٨٩	٧٤,٩٢١,٥٨٦		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٦,٨٥٧,١٤٣	٦,٠٠٠,٠٠٠		اتفاقية تمويل إسلامي
١,٨٧٦,٥٥٤	٥,٣١١,٢٠٢		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٨,٥٧٢,٥٥٠	١١,٨١٤,٣١٩		ودائع محتجزة من إعادة تكافل
٢٧٧,١٠٧,١١٤	٣٠٨,٤٥٧,١٧٧		إجمالي المطلوبات
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	٣٨٧,١٥٥,٨٦٤		إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات

العضو المنتدب



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	ايضاحات
١٦٠,٧٦٢,٤٢١	١٦٩,٣٢٨,٥٥٤	٥٨,٢٠٢,٤٢٧	٥٦,٠٩٥,١٩٠	٩
(١٤,٤٢٩,٥٧٧)	(٢٢,٨٥٨,٦١٩)	(٥,٨٠٣,٥٧٩)	(٨,٣٥١,٦٥٧)	٩
١٤٦,٣٣٢,٨٤٤	١٤٦,٤٦٩,٩٣٥	٥٢,٣٩٨,٨٤٨	٤٧,٧٤٣,٥٣٣	٩
٢,٠٨٩,٦٦٥	٣,٦٧٨,٢٣٠	٨٠٠,٩٨٨	١,٥٤٤,٥١١	
١٤٨,٤٢٢,٥٠٩	١٥٠,١٤٨,١٦٥	٥٣,١٩٩,٨٣٦	٤٩,٢٨٨,٠٤٤	
(١٠٨,٥٤٣,٣٠١)	(١٣٠,٧٨٠,٧٦٠)	(٤١,٤٢٩,٦٠٩)	(٤٥,٣٥٨,٧٥٨)	
١٤,٤٨٠,٠٤٤	٢٣,٢٤٥,٠٠٦	٨,٢٩٤,٨٨١	١١,٧٧٩,٠٩٧	
(٩٤,٠٦٣,٢٥٧)	(١٠٧,٥٣٥,٧٥٤)	(٣٣,١٣٤,٧٢٨)	(٣٣,٥٧٩,٦٦١)	
(٢٠,٧١١,٦٣٧)	(١٩,٤٢١,٧٠٦)	(٧,٨٧٥,٨٢٦)	(٥,٧٥٤,٩١٧)	
(١١٤,٧٧٤,٨٩٤)	(١٢٦,٩٥٧,٤٦٠)	(٤١,٠١٠,٥٥٤)	(٣٩,٣٣٤,٥٧٨)	
٣٣,٦٤٧,٦١٥	٢٣,١٩٠,٧٠٥	١٢,١٨٩,٢٨٢	٩,٩٥٣,٤٦٦	
(٣٨,٩٣٨,٨٦٤)	(٣٥,٧٢٣,٠١٦)	(١٢,٤٨٤,١٩٢)	(١٢,٠٠١,٩٨٩)	
(٥,٢٩١,٢٤٩)	(١٢,٥٣٢,٣١١)	(٢٩٤,٩١٠)	(٢,٠٤٨,٥٢٣)	
٤١٨,٦٣٧	٣٠٧,٥٤٦	١٥١,٧١٥	١١٨,٦٣٧	
٣٨,٩٣٨,٨٦٤	٣٥,٧٢٣,٠١٦	١٢,٤٨٤,١٩٢	١٢,٠٠١,٩٨٩	
٧٧٢,١٠٦	٧٣٩,١٧٢	٢٨٩,٨٩٩	٢٢٣,٣٣٨	٦
٤,٠٨٣	-	(١٣٨,٢٥٤)	-	
(١,٣٤٢,٢٦٧)	٣٠٦,٩٤١	(٨٠٤,٤١٩)	١٠٢,٣٥٧	
(١٥,٤٣٢,١٧٤)	(١٢,٥٣٢,٣١١)	(٣,٦٧٥,٢٢١)	(٢,٠٤٨,٥٢٣)	
(٥٢٢,٣٤٥)	(٤١٣,٤٦٤)	(١٦٧,٥٧١)	(١٣٠,٣٣٣)	
(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢٥,٤٦٢,١٣٧)	(٧,٤٢٩,٨٩٢)	(١١,٩٨٦,٩٥٤)	
١,٠٤١,٠٠٤	(١,٣٣١,٢٣٧)	٧١٠,٤٤٩	(١,٧١٩,٤٨٩)	
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٩)	٠,٠٠٥	(٠,٠١١)	١٠

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

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١,٠٤١,٠٠٤	(١,٣٣١,٢٣٧)	٧١٠,٤٤٩	(١,٧١٩,٤٨٩)	(خسارة) ربح الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للفترة
١,٠٤١,٠٠٤	(١,٣٣١,٢٣٧)	٧١٠,٤٤٩	(١,٧١٩,٤٨٩)	إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

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

مباني للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

احتياطي القيمة		احتياطي القيمة		احتياطي القيمة		احتياطي القيمة		احتياطي القيمة	
الإجمالي	خسائر متراكمة	العائد للاستثمارات	الإحتياطي العام	الإحتياطي الفائز	رأس المال	الإجمالي	خسائر متراكمة	العائد للاستثمارات	الإحتياطي العام
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٩١,٦٢٥,١٤٠	(٧٠,١١٢,٧٤٨)	٨,٠٨٠,٠٠٠	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥	٩٢,٦٦٦,١٤٤	(٦٩,٠٧١,٧٤٤)	٨,٠٨٠,٠٠٠
١,٠٤١,٠٠٤	١,٠٤١,٠٠٤	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٨٠,٠٢٩,٩٢٤	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	١,٧٠٠,٨٠٧
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	(١,٣٣١,٢٣٧)	(١,٣٣١,٢٣٧)	١,٧٠٠,٨٠٧
						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٧٨,٦٩٨,٦٨٧	(٧٤,٩٥٩,٧٠١)	١,٧٠٠,٨٠٧
						الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)			

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

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 ٢٠١٦

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	ايضاح
١,٠٤١,٠٠٤	(١,٣٣١,٢٣٧)	
(٥,٢٩١,٢٤٩)	(١٢,٥٣٢,٣١١)	الأنشطة التشغيلية الخسارة) ربح الفترة العجز في نتائج التكافل للفترة
٦٧٧,٦٧٦	٧٦٣,٤٧٩	التعديلات للبيود التالية: استهلاك أثاث ومعدات
(٤,٠٨٣)	-	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٤٢,٢٦٧	(٣٠٦,٩٤١)	ودائع ثابتة وإيرادات توزيعات أرباح
(٤١٨,٦٣٧)	(٣٠٧,٥٤٦)	مخصص القرض لصندوق مشترك تكافل
١٥,٤٣٢,١٧٤	١٢,٥٣٢,٣١١	ربح على التمويل الإسلامي
٥٢٢,٣٤٥	٤١٣,٤٦٤	مكافآت نهاية الخدمة
٢٦٥,١٣٠	٤٢٤,٣٧٦	
١٣,٥٦٦,٦٢٧	(٣٤٤,٤٠٥)	
(١٨,٢٨٣,٤٩٧)	(٢٥,٠١٩,٨٠٢)	الحركة في رأس المال العامل: ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
(٥,٩٢١,٤٥٦)	١,٩١٦,٢٦٥	تكاليف استحوذ مؤجلة
(٥,١٨٩,٤٤٨)	(٧,٦٩٣,٩٨٢)	موجودات عقود إعادة تكافل
١٦,٦٤٣,١٢٨	١٩,٦٠٦,٥٥٤	مطلوبات عقود تكافل
(٩,٣٧٣,٦٨١)	٥,٥٧٢,٦٩٧	مطلوبات إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
١,١٤٢,٨٢١	٣,٤٣٤,٦٤٨	عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
٣,٩٠٣,٠١٧	٣,٢٤١,٧٦٩	ودائع إعادة تكافل محتجزة
(٣,٥١٢,٤٨٩)	٧١٣,٧٤٤	النقد من (المستخدم في) العمليات
(١٢٤,٢٦٩)	(٧٢,٨٣٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,٦٣٦,٧٥٨)	٦٤٠,٩٠٦	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٣٨٨,٤٧٦)	(٩٣,٥٣٤)	الأنشطة الاستثمارية شراء أثاث ومعدات
(٩٨٥,٥١١)	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٨٦,٩٤٢	-	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤١٨,٦٣٧	٣٠٧,٥٤٦	استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى
(٩٦٨,٤٠٨)	٢١٤,٠١٢	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٢,٣٤٥)	(٤١٣,٤٦٤)	الأنشطة التمويلية ربح على التمويل الإسلامي مدفوع
(٨٥٧,١٤٣)	(٨٥٧,١٤٣)	سداد التمويل الإسلامي
(١,٣٧٩,٤٨٨)	(١,٢٧٠,٦٠٧)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٩٨٤,٦٥٤)	(٤١٥,٦٨٩)	النقص في النقد وما يعادله
١٠,٢٠٩,٤٤٩	١١,٤٨٩,٦٣١	النقد وما يعادله في ١ يناير
٤,٢٢٤,٧٩٥	١١,٠٧٣,٩٤٢	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 يونيو 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 حالياً بتقييم تأثير القانون الجديد.

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 ٢٠١٦ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٦.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة ٧٤,٩٥٩,٢٠١ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. تشير هذه الظروف إلى وجود حالة من عدم التأكد من قدرة 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

أساس 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 ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد يتم توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار بالقيمة العادلة.

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 ٢٠١٥، باستثناء تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦:

التعديلات على المعايير والمعايير الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٦:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١: الاتفاقيات الثنائية: احتساب الاستحواذ على الحصص؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ الزراعة: النباتات المثمرة؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: طريقة حقوق الملكية البيانات المالية المنفصلة؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار: تطبيق استثناء التوحيد؛ و
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢-٢٠١٤.

إن التعديلات على المعايير والمعايير الجديدة المدرجة أعلاه لم يكن لها تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي أو إفصاحات الشركة.

٣ النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١١,٠٢٨,٩٤٢	١١,٤٤٤,٦٣١	حسابات البنوك الجارية
٣٣٤,٠٢٣	٣٣٤,٠٢٣	ودائع لأجل
١١,٤٠٧,٩٦٥	١١,٨٢٣,٦٥٤	النقد والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٤,٠٢٣)	(٣٣٤,٠٢٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١١,٠٧٣,٩٤٢	١١,٤٨٩,٦٣١	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% سنوياً (٢٠١٥: ١,٧٥%).

٤ وديعة قانونية

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 القانونية مودعة لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل ربح بمعدلات تجارية.

٥ الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير مدرجة
٢,٥٢٥,٤٤٠	٢,٢١٨,٤٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية غير المدرجة ما يلي:

لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا أوربس مزرعة كافييار ش.م.م (مزرعة كافييار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١,١٤ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٥: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم (١,١٤ درهم للسهم الواحد)).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠ (٨,٠٨٠,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة/ السنة النقص في القيمة العادلة
١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٢٠,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة
٢,٢١٨,٤٩٩	٧,٢٣٦,٦٤١ ٩٨٥,٥١١ (٣,٩٨٢,٨٥٩) (٢,٠٢٠,٧٩٤)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بداية الفترة/ السنة المشتريات خلال الفترة/ السنة المبيعات خلال الفترة/ السنة الزيادة (النقص) في القيمة العادلة
٢,٥٢٥,٤٤٠	٢,٢١٨,٤٩٩	في نهاية الفترة/ السنة

٦ الاستثمار في الممتلكات

يتكون الاستثمار في الممتلكات من:

- مبنى في إمارة ابوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية السنة، تم تسجيل الاستثمار في الممتلكات ومحتفظ 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 من خلاله مبادلة الموجودات 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 ٢٠١٥ 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 ٨٦٥,٢٤٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ٨٨٦,٢٣١ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ١٢٦,٠٧٥ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥: ١١٤,١٢٥ درهم).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	في بداية الفترة/ السنة
-	٧,٩٨٥,٦٢٥	الزيادة في القيمة العادلة
١٥٢,١٣٥,٦٢٥	١٥٢,١٣٥,٦٢٥	في نهاية الفترة/ السنة

٧ الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكون بها الملاك الرئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك أو التي يؤثرن عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
٢,٢٥٤,٣٤٤	١,٩٨٤,٢٤٨	ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٧٦,٠٨٩	ذم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	ناقصا: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
١,٢٢٤,٩٦٧	١,٢٢٤,٩٦٧	

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 ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٦٨,٣٠٢	٧٠,٩٥٩	١,٣٨٤,٦٣٢	١,٥٦٢,٦٦٠	معاملات الأطراف ذات العلاقة إجمالي اشتراكات التكافل
٣٢٦,١٦٦	٢٧٦,٢٨٧	١,٠٧٤,٥٩٦	٢,١٠٦,١٤٩	المطالبات المدفوعة
-	-	٨٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	رسوم أعضاء مجلس الإدارة

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١,٢١٨,٠٠٠	١,٠٣٨,٠٠٠	٣,٦١٤,٠٠٠	٣,١١٤,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٤,٢٣٨	٢١٣,٨٤٢	٨٨,٢١٤	٣٦١,١٣٩	مكافآت طويلة الأجل

تعتمد مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين على التعويضات المتفق عليها ضمن عقود العمل والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٨ صندوق مشتركى التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	
١٤٠,٧١٤,٧٤٢	١٢٤,٨٥١,١٢٠	صندوق مشتركى التكافل
١٢,٥٣٢,٣١١	١٥,٨٦٣,٦٢٢	الرصيد الافتتاحى
١٥٣,٢٤٧,٠٥٣	١٤٠,٧١٤,٧٤٢	عجز للفترة/ السنة
		الرصيد الختامى
١٤٠,٧١٤,٧٤٢	١٢٤,٨٥١,١٢٠	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
١٢,٥٣٢,٣١١	١٥,٨٦٣,٦٢٢	في ١ يناير
١٥٣,٢٤٧,٠٥٣	١٤٠,٧١٤,٧٤٢	صافى الحركة خلال الفترة/ السنة
١٥٣,٢٤٧,٠٥٣	١٤٠,٧١٤,٧٤٢	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 ١٥٣,٢٤٧,٠٥٣ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٤٠,٧١٤,٧٤٢ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت القيمة الاسمية للقرض الحسن بمبلغ ١٢,٥٣٢,٣١١ درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٥,٨٦٣,٦٢٢ درهم) وتم تكوين مخصص بنفس القيمة وإدراجه في بيان الدخل المرحلي العائد للمساهمين.

٩ صافي الاشتراكات المكتسبة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم
١٩٨,١٤٠,٨٠١ (٣٧,٣٧٨,٣٨٠)	١٨٤,٧٧٣,٦٥٣ (١٥,٤٤٥,٠٩٩)	٦١,٠٣٤,٠٠٩ (٢,٨٣١,٥٨٢)	٦١,٤٧٥,٠٢٥ (٥,٣٧٩,٨٣٥)
١٦٠,٧٦٢,٤٢١	١٦٩,٣٢٨,٥٥٤	٥٨,٢٠٢,٤٢٧	٥٦,٠٩٥,١٩٠
(٢١,١٩٦,١٣٦) ٦,٧٦٦,٥٥٩ (١٤,٤٢٩,٥٧٧)	(٢٩,٧٠٤,٣٦٠) ٦,٨٤٥,٧٤١ (٢٢,٨٥٨,٦١٩)	(٨,٢٦١,٧٢٣) ٢,٤٥٨,١٤٤ (٥,٨٠٣,٥٧٩)	(١٠,٦٤٦,٥٦٩) ٢,٢٩٤,٩١٢ (٨,٣٥١,٦٥٧)
١٤٦,٣٣٢,٨٤٤	١٤٦,٤٦٩,٩٣٥	٥٢,٣٩٨,٨٤٨	٤٧,٧٤٣,٥٣٣

إجمالي إيرادات اشتراكات التكافل

إجمالي الاشتراكات المكتسبة
التغير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها

اشتراكات إعادة تكافل
التغير في مخصص الاشتراكات المتنازل عنها

صافي الاشتراكات المكتسبة

١٠ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
١,٠٤١,٠٠٤	(١,٣٣١,٢٣٧)	٧١٠,٤٤٩	(١,٧١٩,٤٨٩)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٩)	٠,٠٠٥	(٠,٠١١)

ربح للفترة (درهم)

الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة

العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

١١ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥.

١٢ التزامات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠
-----------	-----------

ضمانات بنكية

١٣ معلومات القطاع

قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناءً على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة ويتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقارير القطاعات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨).

تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال؛ المساهمين ومشاركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشاركي التكافل. يتكون قطاع مشاركي التكافل من أعمال التكافل التي تنفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساس الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

تمارس الشركة أعمال الاكتتاب بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تنظيم اتفاقيات إعادة التكافل مع الشركات المتواجدة بصفة أساسية في دول مجلس التعاون الخليجي أو أوروبا والولايات المتحدة الأمريكية. يتم الاحتفاظ باستثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تنظيم قطاع مشاركين التكافل إلى ثلاثة خطوط إنتاج رئيسية وفقاً للتقارير المعدة من قبل مجلس الإدارة. يشمل ذلك:

- السيارات: تغطي أضرار السيارات والممتلكات والإصابات ذات الصلة أو وفاة أفراد.
- الطبي: يغطي ذلك مجموعة من الأفراد لتلقي العلاج الطبي.
- أخرى: يغطي ذلك التأمين على الحوادث الهندسية والممتلكات والأموال البحرية والشخصية والحوادث العامة والحوادث الناتجة عن الأطراف الثالثة.

إن التفاصيل المتعلقة بقطاعات مشاركي التكافل الثلاثة مدرجة في إيضاح رقم ١٣,٢.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (تمة)

١٣,١ قطاع الأعمال

	القطاع ٢٠١٥ (غير مدققة)		القطاع ٢٠١٦ (غير مدققة)		القطاع ٢٠١٥ (غير مدققة)		القطاع ٢٠١٦ (غير مدققة)		القطاع ٢٠١٦ (غير مدققة)	
	إجمالي	المساهمون	إجمالي	المساهمون	إجمالي	المساهمون	إجمالي	المساهمون	إجمالي	المساهمون
صافي الإيرادات الكافية للتقوية	٣٣,٦٤٧,٦١٥	-	٣٣,٦٤٧,٦١٥	-	٣٣,٦٤٧,٦١٥	-	٣٣,٦٤٧,٦١٥	-	٣٣,٦٤٧,٦١٥	-
رسوم وكالة	-	٣٨,٩٣٨,٨١٤	-	٣٨,٩٣٨,٨١٤	-	٣٨,٩٣٨,٨١٤	-	٣٨,٩٣٨,٨١٤	-	٣٨,٩٣٨,٨١٤
صافي الإيرادات الكافية للتقوية	٣٣,٦٤٧,٦١٥	٣٨,٩٣٨,٨١٤	٣٣,٦٤٧,٦١٥	٣٨,٩٣٨,٨١٤	٣٣,٦٤٧,٦١٥	٣٨,٩٣٨,٨١٤	٣٣,٦٤٧,٦١٥	٣٨,٩٣٨,٨١٤	٣٣,٦٤٧,٦١٥	٣٨,٩٣٨,٨١٤
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	٤١٨,٦٣٧	-	٤١٨,٦٣٧	-	٤١٨,٦٣٧	-	٤١٨,٦٣٧	-	٤١٨,٦٣٧	-
دخل الأرباح من الاستثمار في الأسهم	٧٧٢,١٠٦	-	٧٧٢,١٠٦	-	٧٧٢,١٠٦	-	٧٧٢,١٠٦	-	٧٧٢,١٠٦	-
دخل (الخسارة) الربح من بيع سلع ذات القيمة المتدنية من خلال الأرباح والخسائر	٤٠,٨٢٣	-	٤٠,٨٢٣	-	٤٠,٨٢٣	-	٤٠,٨٢٣	-	٤٠,٨٢٣	-
التغير في القيمة المتدنية للاحتياطيات بالقيمة المتدنية من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الزيادة في الخصم على قرض استغرق مشترك الكافل	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)	(١,٣٤٣,٣٦٧)
مصاريف الربح من التمويل الإجمالي	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)	(٥٢٢,٣٤٥)
مصاريف صورية وإدارية	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)	(٢١,٧٩٥,٩٠٠)
(الخسارة) الربح للتقوية	(٤,٣٥٠,٢٤٥)	١,٠٤١,٠٠٤	(٤,٣٥٠,٢٤٥)	١,٠٤١,٠٠٤	(٤,٣٥٠,٢٤٥)	١,٠٤١,٠٠٤	(٤,٣٥٠,٢٤٥)	١,٠٤١,٠٠٤	(٤,٣٥٠,٢٤٥)	١,٠٤١,٠٠٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
الإجمالي	المساهمون	الإجمالي	المساهمون
٣٥٧,١٣٧,٠٣٨	١٩٢,٢٨٨,٣٨٦	٣٨٧,١٥٥,٨١٤	١٩٦,١٧٣,٩٦٠
١٣٢,٨٥٤,٧٥٣	١٢٢,٨٥٤,٧٥٣	١٤٦,٦٧٣,٩٦٠	١٤٦,٦٧٣,٩٦٠

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦. إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفضحة عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير محققة)

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٢ خطوط الإنتاج

القائمة لسير هفتبه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مطلق)				القائمة لسير هفتبه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مطلق)				البيانات لسير الهفتبه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مطلق)				البيانات لسير الهفتبه في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مطلق)			
الإجمالي	الفرق	طبي	مباريات	الإجمالي	الفرق	طبي	مباريات	الإجمالي	الفرق	طبي	مباريات	الإجمالي	الفرق	طبي	مباريات
لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم	لرسم
١٦٠,٣٦٦,٤٢١	٢,١٠٠,٠٧٧	٢٢٦,٠٢٨٦١	١٣٥,٥٨٠,٦٨٠	١٦٤,٣٢٨,٥٥٤	٣,٠٢٣,٨٨٢	٢,٠٤٦,٩٠٨	١٤٦,٨٤٢,٧٣٢	٥٨٢,٠٤٤,٢٧٧	٨١,٠٥٨	٧,٣٣٨,٦٢٤	٥٠,٥٣٣,٣٥٥	٥٦١,٤٥١,٩١٠	٧,٣٠٠,٤٤٥	٨,٠٧٥,٣٨٨	٤٧,٣١٦,٨٥٧
(١,٤٢٤,٥٧٣)	(٢,٢٤٠,٥٥٥)	(٢,١٤٠,٨٤٢)	(٨,٩٤٥,١٩٩)	(٢٣,٥٥٨,٦١٩)	(١,٤١١,٣٧٤)	(١,٠١٦,١٦٩)	(٢,٠٤٢,٣٢٦)	(٥,٨٠٢,٢٥٧)	(٥١٩,٧٣٦)	(٥٥٥,٨٠٧)	(٤,٤٢٨,٠٣٦)	(٨,٣٥١,١٥٥)	(٤,٨٣,٦٨٢)	(٢,٨١,٩٢٢)	(٧,٥٨٦,٥٥٦)
١٤٦,٣٣٨,٨٤٤	٨٧١,٥٢٢	١٩٤,٨٤٤٢٢	١٣٦,٦٢٨,٨١٩	١٤١,٦٦٩,٩٣٥	٦٥١,٩٠٩	١٨٤,٥٤٤٨	١٣٤,٤١٢,٥٣٧	٥٢٣,٣٨٨,٤١٨	٢٩,٣٢٢	٦,٤٨٢,٨١٧	٤٥,٦٦٥,١٢٩	٤٧,٧٤٢,٥٣٢	٢١٩,٨٦٢	٧,٣٢٢,٣٥٥	٢٩,٧٣٠,٣٠٥
٢,٠٨٩,٦٦٥	٣٢٤,٧٣٧	-	١,٧١٤,٤١٨	٢,١٧٨,٢٢٠	٧٧٤,١٥٥	-	٢,٤٠٤,٧٥٥	٨٠٠,٩٨٨	٩٧,٠٢٠	-	٧,٣٠٩,٥٥٨	١,٥٤٤,٥١١	٩٤,٢٥٠	-	١,٤٥٠,٦٦١
١٤٨,٤٢٣,٥٠٩	١,٢٢١,٦٦٩	١٩٤,٨٤,٤٢٢	١٣٧,٧٧٧,٧٧٧	١٥٠,١٤٨,٦٦٥	٩٢١,٠٦٤	١٨٤,٥٤,٤٨٨	١٣٢,٨١٦,٦١٢	٥٢٣,٩٩,٨٢٦	٢٨٧,٢٥٢	٦,٤٨٢,٨١٧	٤٦,٢٢٩,١٥٧	٤٩,٢٨٨,٠٤٤	٢١٤,١١٢	٧,٣٢٢,٣٥٥	٤٦,١٨٠,٥٦٦
(١,٠٨٥,٢٣٠,١)	(٥,٠٨,٥)	(٢,٠٤٢,٤٤٠)	(٨٨,٥٨٠,٥٦)	(١٢,٠٧٨,٧٦٠)	(٢١٠,٢٢٢)	(٢٢,٨٤٨,٥٥)	(١,٠٧٦,٤٢,٤٧٣)	(٤١,٤٢٩,١٠٩)	(٢٩,٩٠٦)	(٨,٠٨١,٩١٩)	(٢٣,٢٠٢,٣٧٤)	(٤٥,٣٥٨,٧٥٨)	(١٥,١١١)	(٧,٧٨٢,٤١٨)	(٣٧,٥٦٠,٢٢٩)
١٤,٤٨٠,٠٤٤	٧٧٢,٥٨٠	٢,٠٤٢,٦٦٨	١,٠١٦,١٩٦	٢٢,٢٤٥,٠٠٦	٢١	٢,٢٣٠,٦٨٤	٢,٠١٤,٢٩١	٨,٢٦٤,٨٨٨	٢٩٢,٢١٠	٢,٠١٤,٩٧٧	٤,٥٨٧,٦٤٤	١١,٧٧٩,٠٩٧	٨٢,٦٥٩	٨٨٨,٤٥٢	١٠,٧٢٦,٩٨٦
(٩٤,٠٢٣,٢٥٦)	٧٢١,٧٥٥	(١,٧,٢٣٧,٧٢)	(٧٧,٢٣٧,٨١٠)	(١,٠٧,٥٥٧,٥٥٤)	(٢١٠,٢٠١)	(١,٨,٤٩٧,٢٣٧)	(٨٧,٦١٦,١٨٩)	(٢٢,١٢١,٣٧٨)	٢٥٢,٢٠٤	(٥,٠٧١,٩٥٦)	(٢,٨٢٦,٥٠٨)	(٢٣,٥٩٩,٦١١)	٦,٨٥٤٨	(١,٨٨٤,٩٦٦)	(٢١,٧٢٢,٢٤٢)
(٢٠,٠٧١,٦٣٧)	(٢٧٥,٩٧٧)	(١,٨١,٣٨٨)	(٢٠,١٥٢,٣٧٧)	(١,٩,٤٢١,٧٠٦)	(٢٢١,٦١١)	(٢,٤١,٧٠٦)	(١,٨,٨٤٠,٣٧٥)	(٧,٨٥٥,٨١٦)	(٥٥,٤٥)	(٧,٨,٨٢٢)	(٧,٧١١,٩٥٦)	(٥,٧٥٤,٩١٧)	(٨,٤,٢٥٤)	(١,٢٢,٠٥١)	(٥,٥,٧٠٧,١١٢)
(١١,٤,٧٧٤,٨٤٤)	٤٤٥,٧٩٨	(٧,٥,٥٨,٨١٦)	(٣٧,١٥٠,٨٢٦)	(١,٢٦,٤٥٧,٤٦٠)	(٥٤٤,٨١٢)	(١,٩,٨٤٤,٠٩١)	(١,٠١,٥٦٦,٥٥٧)	(٤١,٠٠٠,٥٥٤)	١٧٧,٢٥٩	(٥,١٥,٧٣٢)	(٢,١,٢٧,٠٢٦)	(٢٩,٢٢٤,٥٧٨)	(١٥,٧٠٦)	(٧,٠,٤٨,٠١٧)	(٢٢,٣٧,٣٧,٨٥٥)
٢٣,١٢٧,٦٦٥	١,٦٨٢,٠٧٧	١,٨٢٩,٥٨٢	٢٠,١٢٥,٩٦٦	٢٢,٢١٩,٧٠٥	٢٨١,٢٥٢	(٢,٣٨,٦٠٦)	٢٣,٢١٨,٠٥٥	١٢,١٨٩,٦٨٢	٥٥٤,١١١	١,٢٢٢,٠٥٢	١٠,٢٠٢,٦١٨	٩,٩٥٢,٤٦٦	٢٨٨,١٠٧	٧٤٥,٢٤٨	٨,٩٠٩,٧١١

مطلبي إيرادات (غير) هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

مطلبي إيرادات هتقال

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٣ 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 المكتبية للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
١٦٨,٦٤٢,٨٦٩	١٤٨,٦٦٨,١٨٤	٥٩,٧٣١,٤٣٠	٥٥,٥١٢,٩٥٠	السيارات
٢٧,٥٣١,٨٥٩	٣٤,٠٠٢,٩٧٦	٧٧٢,٤١٣	٥,٣٤٤,٧٧١	الطبي
٢٣٦,٦٤٧	١٣٠,٩٢٩	١٢٨,٨٤١	١٣,٠٤٠	تعويضات العمال والحوادث المتنوعة
٨١٣,٧٢٠	٧٧٠,٨٧٠	١٨٥,٦٤٤	٢٢٣,١١٨	الحرائق
٣٠٢,٧٨٣	٥٤٧,٩٥٨	٨٦,٧١٩	٢٤٨,٨١٩	الهندسي
١٢٨,٤٥١	٣٤,٠١٨	٧,١٠٢	٤,٩٥٧	البحري والجوي
٤٨٤,٤٧٢	٦١٨,٧١٨	١٢١,٨٦٠	١٢٧,٣٧٠	الالتزام
١٩٨,١٤٠,٨٠١	١٨٤,٧٧٣,٦٥٣	٦١,٠٣٤,٠٠٩	٦١,٤٧٥,٠٢٥	