

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صفحة

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣-٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٤	بيان الربح او الخسارة الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢١	إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموجز كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وكلي من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

التأكيد على أمر

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

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ١٤ مارس ٢٠١٩ رأي غير معدل.

تمت مراجعة معلومات المقارنة في البيانات الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والمعلومات التوضيحية ذات الصلة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاج غير معدل مع التأكيد على أمر بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم القيد ١٠٥٦

١٠ نوفمبر ٢٠١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٢

بيان المركز المالي الموجز  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			<b>الموجودات</b>
			<b>موجودات عمليات التكافل</b>
٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٨٤,٩٠٦,٤٤٦		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٢٠٤,٣٤٣	٦,٦٤٢,٠٦٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٧٧,١٠٥,٧١٧	٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٤٧,٢٢٥,١٨٥		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنكية
٢٤,٠٢٤,٧٠٧	١٢,٠٠١,٩٣٢	٤	النقد والحسابات البنكية
<b>٤١٢,٤٥٥,٨٧٤</b>	<b>٤٦٧,٨٨١,٣٤٣</b>		<b>إجمالي موجودات عمليات التكافل</b>
			<b>موجودات المساهمين</b>
١,٢١١,٩٧٤	١,٣٧٥,٠٩٤		الممتلكات والمعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
١,٢٤٣,١٤٨	١,١٥٠,٥٠٢	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٧٤٦,٠٤٥	١٧,٧٧٦,٤٢٠		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	٨	استثمارات عقارية
١٠,٢٢٨,٤٥٠	٧,٢١٤,٠٩٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦		ودائع بنكية
٨,٨٨٣,٢٦٧	٢,٧٦٢,٧٣٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
<b>٢١١,٢٠٦,٣١٠</b>	<b>٢١٦,٦٢٨,٢٦٦</b>		<b>إجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>٦٢٣,٦٦٢,١٨٤</b>	<b>٦٨٤,٥٠٩,٦٠٩</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات، مشتركي التكافل وحقوق المساهمين</b>
			<b>مطلوبات عمليات التكافل</b>
٤٢,٨٤٥,٨٨٥	٥٤,١٨٦,٤٧٨		ذم التكافل الدائنة
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٢٣٩,٦٧٩,٧٤٠	٩	المطالبات القائمة
٧٩,٧٦٠,٨٩٣	١٠٧,٣١٩,٤٩٧		ذم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	٢٧,٧٣٣,٤٧٩		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤٤,٣٢٢,١٦٦	١٥١,٧٩٢,٣٨٦		الاشتراكات غير المكتسبة
<b>٥٢٤,٦٠١,٠١٦</b>	<b>٥٨٠,٧١١,٥٨٠</b>		<b>إجمالي مطلوبات عمليات التكافل</b>

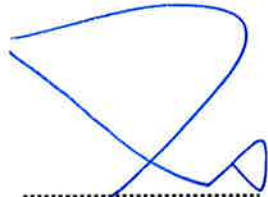
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.

OF

Handwritten signature or mark.

بيان المركز المالي الموجز  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
٨١١,٨١٦	٥,٦٥٥,٢٨٦		مطلوبات المساهمين
٩,٧١١,١٦٤	٧,٨٧٦,٩٦٢		ذمم تجارية دائنة
٣,٠٨٨,١٧٨	٣,٨٨٨,٩٠٣		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧١٤,٢٨٦	٨٥٧,١٤٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			ترتيب تمويل إسلامي
١٥,٣٢٥,٤٤٤	١٨,٢٧٨,٢٩٤		إجمالي مطلوبات المساهمين
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٥٩٨,٩٨٩,٨٧٤		إجمالي المطلوبات
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(٢٠٩,٦٠٤,٠٨٣)	١٠	صندوق مشترك التكافل
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	٢٠٩,٦٠٤,٠٨٣	١٠	عجز صندوق مشترك التكافل العام
			قرض من صندوق المساهمين
-	-		إجمالي صندوق مشترك التكافل
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		رأس المال
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		الاحتياطي القانوني
(١٤,١٧٦,٠٠٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		الاحتياطي العام
(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(٥٣,٠٤١,٦٢٦)		احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
			الخسائر المتراكمة
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	٨٥,٥١٩,٧٣٥		إجمالي حقوق المساهمين
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٨٤,٥٠٩,٦٠٩		إجمالي المطلوبات، صندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

  
المدير التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة



تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.





شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٦٢,٦٦٧,٥٠٥	٢٣٣,٣١٩,٥٢٤	٦٥,٠٤٨,٦٧٣	٦٥,١٧٦,٢٨٦
(١٢٤,٥٦٤,٥٨٣)	(١٢٥,٥٩٣,٣٤٨)	(٣٦,٩٠٠,١٧٠)	(٤٠,١٦٥,٩٦٤)
١٣٩,١٠٢,٩٢٢	١٠٧,٧٢٦,١٧٦	٢٨,١٤٨,٥٠٣	٢٥,٠١٠,٣٢٢
١٠٢,١٥٦,٦٣٤	٧,٧١٢,٣٤٢	٤٣,١٩٢,١٧٧	٩,٨٥٣,٨٢٤
٢٤١,٢٥٩,٥٥٦	١١٥,٤٣٨,٥١٨	٧١,٣٤٠,٦٨٠	٣٤,٨٦٤,١٤٦
١٨,٩٧٧,٤٨٧	٣٣,٥٢٣,٦٩٣	٨,١٧١,٠٩٨	١٠,٦٥٣,١٠١
٢٦٠,٢٣٧,٠٤٣	١٤٨,٩٦٢,٢١١	٧٩,٥١١,٧٧٨	٤٥,٥١٧,٢٤٧
(١٩٥,٥٤١,٥٤١)	(١٤٢,٥٦٤,١٩٤)	(٦٩,١٤٠,٣٢٠)	(٤٦,٨٧٣,٨٣٨)
٣٤,٤٠٠,٠٨٦	٥٢,٧٧١,٤٨١	١٠,٦٨٢,١٥٠	٢٠,٥١٨,٥٤٥
(١٦١,١٤١,٤٥٥)	(٨٩,٧٩٢,٧١٣)	(٥٨,٤٥٨,٢٧٠)	(٢٦,٣٥٥,٢٩٣)
٣,٧١٨,٠٥٤	(١٥,٦٨٧,٩٦٥)	١٥,٣٧٩,٢٦٧	(١٠,٣٩٠,٦٩٦)
(١٨١,٣٨٣)	١٧,٦٨٣,٦٣٢	(١,١١٨,٠٦١)	٤,٢٥٢,٤٨٣
(٢٤,٤١٧,٥٣١)	(٨٩٧,٢٠٤)	(٣,٩٠٥,٥٤٢)	(١٣,٠٢٥,٣٦٠)
٥,٩١٧,٩٠٨	(١,٣٣١,٦٠٥)	(٥,٤٤٩,٩٨٧)	٩,٨٠٤,٢٥٧
(٨٦٨,٤٧٦)	(١,٧٨٩,٦١١)	٩٧,٨٨٧	(٤٧٧,٦٧٩)
(١٧٦,٩٧٢,٨٨٣)	(٩١,٨١٥,٤٦٦)	(٥٣,٤٥٤,٧٠٦)	(٣٦,١٩٢,٢٨٨)
٨٣,٢٦٤,١٦٠	٥٧,١٤٦,٧٤٥	٢٦,٠٥٧,٠٧٢	٩,٣٢٤,٩٥٩
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-
٢٧٩,٤٥٢	٩٥٠,٥٠١	٢٧٩,٤٥٢	٢٧٦,٠٩٠
٧٩,٠٤٣,٦١٢	٥٨,٠٩٧,٢٤٦	٢١,٨٣٦,٥٢٤	٩,٦٠١,٠٤٩
(٧٤,٨٦٥,٥١٨)	(٦١,١٦٩,٠٤٢)	(١٩,٥٦١,٣٩٨)	(١٨,٠٦٥,٣١٦)
٤,١٧٨,٠٩٤	(٣,٠٧١,٧٩٦)	٢,٢٧٥,١٢٦	(٨,٤٦٤,٢٦٧)
١٦٢,٢٠٣	٤٦٣,٧٤٩	١٠٧,٥٧٥	٦٠,٥٨٥
٧٤,٨٦٥,٥١٨	٦١,١٦٩,٠٤٢	١٩,٥٦١,٣٩٨	١٨,٠٦٥,٣١٦
٥٩٥,٠٧١	٥١٤,٢٢٤	١٧٢,٥١٠	١٩٨,٤١٦
(٤٠,٩٦٨,٥٧٦)	(٢٢,٣٤٤,٧٣١)	(١٢,١٩٠,٨٣٢)	(٧,٥٢٥,٨٤٤)
(٦٥,٠٢٨)	(٩٢,٦٤٦)	(٥٠,٥٣٥)	١٥٢,٦٢٠
٤,١٧٨,٠٩٤	(٣,٠٧١,٧٩٦)	٢,٢٧٥,١٢٦	(٨,٤٦٤,٢٦٧)
(١٩٠,٨٤٥)	(٨٠,٣٤٥)	(٥٥,٨٥٧)	(١٨,٦١٩)
(٢٤,٦٥٤,٨٤٩)	(٣١,٢٢٩,٤٨٦)	(٨,٢١١,٥٣٣)	(٨,٩٦٢,٢٢٦)
١٣,٩٢١,٥٨٨	٥,٣٢٨,٠١١	١,٦٠٧,٨٥٢	(٦,٤٩٤,٠١٩)
٠,٠٩	٠,٠٤	٠,٠١	(٠,٠٨)

العائد لمشتركي التكافل  
إجمالي الاشتراكات المكتتية  
اشتراكات إعادة التكافل

صافي اشتراكات التكافل  
التغير في صافي الاشتراكات غير المكتتية

صافي اشتراكات التكافل المكتتية  
العمولات المكتتية

إجمالي اشتراكات التكافل

إجمالي المطالبات المدفوعة  
حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة  
التغير في المطالبات القائمة  
التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة  
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها  
التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

صافي المطالبات المتكبدة

إيرادات التكافل

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
إيرادات إستثمار

أرباح التكافل التشغيلية

رسوم وكالة

(العجز)/ الفائض في نتيجة التكافل للفترة

العائد إلى المساهمين  
استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي  
رسوم وكالة من مشترك التكافل  
إيرادات من العقارات  
مصاريف التكافل  
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

الزيادة/ (النقص) في مخصص القرض من المساهمين  
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي  
مصاريف عمومية وإدارية

(خسارة)/ ربح الفترة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣,٩٢١,٥٨٨	٥,٣٢٨,٠١١	١,٦٠٧,٨٥٢	(٦,٤٩٤,٠١٩)	(خسارة) // ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)
(٥,٣١٦,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	مجموع الخسارة الشامل الأخرى للفترة
٨,٦٠٥,٥٨٨	١,٧٨٤,٠١١	(١٦٤,١٤٨)	(٦,٤٩٤,٠١٩)	مجموع (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٢٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٩٢١,٥٨٨ (٥,٣١٦,٠٠٠)	١٣,٩٢١,٥٨٨ -	- (٥,٣١٦,٠٠٠)	- -	- -	- -
٨,٦٠٥,٥٨٨	١٣,٩٢١,٥٨٨	(٥,٣١٦,٠٠٠)	-	-	-
٨٤,٠٢٣,١٢٥	(٥٨,٣١٣,٦١٧)	(١٢,٤٠٤,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٢٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٢٨,٠١١ (٣,٥٤٤,٠٠٠)	٥,٣٢٨,٠١١ -	- (٣,٥٤٤,٠٠٠)	- -	- -	- -
١,٧٨٤,٠١١	٥,٣٢٨,٠١١	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-
٨٥,٥١٩,٧٣٥	(٥٣,٠٤١,٦٢٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)

ربح الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

ربح الفترة  
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.



شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٧

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٣,٩٢١,٥٨٨	٥,٣٢٨,٠١١	الأنشطة التشغيلية
٤,١٧٨,٠٩٤	(٣,٠٧١,٧٩٦)	ربح الفترة
		الفائض في نتيجة التكافل للفترة
		تعديلات لـ:
٥٩٥,٩٢٥	٤٩٩,١٥٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١٠٢,١٥٦,٦٣٤)	(٧,٧١٢,٣٤٢)	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٦٥,٠٢٨	٩٢,٦٤٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٤١,٦٥٥)	١,٤١٤,٢٥٠	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
١٩٠,٨٤٥	٨٠,٣٤٥	مصاريف ربح من التمويل الاسلامي
٤٦٨,٢٣٠	٩٢٨,٣٤٥	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة، صافي
(٤,١٧٨,٠٩٤)	٣,٠٧١,٧٩٦	الزيادة/ (النقص) في مخصص قرض من المساهمين
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٢,٨٥٦,٦٧٣)	٦٣٠,٤٠٩	الربح/ (الخسارة) التشغيلية قبل التحركات في رأس المال العامل
(٥,١٨٢,٠٦٢)	١,٥٧٦,٦٤٠	النقص/ (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٦,٠٩٨,٠٦٣	(٣٤,٤٧٥,٩٣٥)	(الزيادة)/ النقص في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٥,٥٤٤,٣٨٦	(٣,٠٣٠,٣٧٥)	الزيادة/ (النقص) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٢١,٨٨٦,١٩٧	(١١,١٠٧,٣٣٦)	(النقص)/ (الزيادة) في الحركة في المطالبات القائمة، صافي
(٧,٦٢٣,٤٧١)	١١,٣٤٠,٥٩٣	الزيادة/ (النقص) في ذمم التكافل الدائنة
٥٤,٧٦٢,٥٩٦	٢٧,٥٥٨,٦٠٤	الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة
٣٠١,٦٦٨	٤,٨٤٣,٤٧٠	الزيادة في ذمم تجارية دائنة
(٣٢٦,٧٤٢)	(١,٨٣٤,٧٠٢)	النقص في مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,١٢٩,٩٧٦	٤,٤٩٦,٤٥٦	الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(١٩,٣٦٦)	(١٢٧,٦٢٠)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٣٠,٧١٤,٥٧٢	(١٢٩,٢٩٦)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٣٤٧,٩٨٤)	(٦٦٢,٢٧٢)	الأنشطة الاستثمارية
٤٤١,٦٥٥	(١,٤١٤,٢٥٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى مستلمة
		شراء أوراق مالية
٩٣,٦٧١	(١٧,٠٧٦,٥٢٢)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٠,٨٤٥)	(٨٠,٣٤٥)	الأنشطة التمويلية
(٨٥٧,١٤٢)	(٨٥٧,١٤٣)	مصاريف الربح على التمويل الاسلامي
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	تسديد ترتيبات التمويل الاسلامي
		زيادة في ودائع لأجل
(٤١,٠٤٧,٩٨٧)	(٩٣٧,٤٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٠,٢٣٩,٧٤٤)	(١٨,١٤٣,٣٠٦)	النقص في النقد ومرادفات النقد
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٢	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٥٠,٤٢٤,٤٩٩	١٤,٧٦٤,٦٦٦	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة (إيضاح ٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية.

## إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

### ١ معلومات تجارية

إن شركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

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

تم اعتماد إصدار المعلومات المالية المرحلية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٩.

### ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

#### ١/٢ أساس الإعداد

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٣,٠٤١,٦٢٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨,٣٦٩,٦٣٧ درهم)، والتي تمثل نسبة ٣٥,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٨,٩٪) من رأس المال للشركة. استمرت هذه الخسائر المتراكمة منذ ٢٠١١، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الخسارة التشغيلية الناتجة عن أعمال التأمين بحوالي ٢٦ مليون درهم وخسارة القيمة العادلة للاستثمارات البالغة ٢٧ مليون درهم نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية.

كنتيجة لمعالجة وضع هذه الخسائر المتراكمة، قامت الشركة بتعديل خطة العمل لسنة ٢٠١٩ وما بعدها، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مارس ٢٠١٩. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ الإستراتيجية، حيث يعتبر المديرون أن هذه الخسائر هي مؤقتة ومن المتوقع أن تحقق الشركة أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*.

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية كافة المعلومات والإفصاحات الضرورية لإعداد البيانات المالية السنوية الكاملة بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

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

تم إعادة تصنيف ترتيب بعض المبالغ من المعلومات المالية المرحلية للفترة السابقة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على المعلومات المالية المرحلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بتبع)

### ٣ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراضات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

### ٤ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
١٤,٧٦٤,٦٦٦	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢,٩٨٩,٤٢٦	٤٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٥٧,٧٥٤,٠٩٢	٧٥,٨٩٧,٤٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	(٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٧٦٤,٦٦٦	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	النقد ومرادفات النقد
١٢,٠٠١,٩٣٢	٢٤,٠٢٤,٧٠٧	صندوق مشترك التكاثل
٢,٧٦٢,٧٣٤	٨,٨٨٣,٢٦٧	موجودات المساهمين
١٤,٧٦٤,٦٦٦	٣٢,٩٠٧,٩٧٤	

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٣,٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢% إلى ٢,٤٠%).

### ٥ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالوديعة القانونية لدى بنك تجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة بمعدلات تجارية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ٦ إستثمارات

٦ (أ) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

موجودات المساهمين

أوراق مالية غير متداولة  
- أسهم في أوراق مالية غير متداولة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم تقييم الأوراق المالية غير المتداولة بشكل رئيسي على أساس صافي موجودات الشركات المستثمر فيها ما لم تقدم المعاملات الأخيرة دليلاً على القيمة العادلة الحالية.

تمثل الأوراق المالية غير المتداولة في دولة الإمارات العربية المتحدة إستثمارات في ورد القابضة ليمتد مقابل ٢٥,١٦٨ سهم بقيمة عادلة تبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)
٣,٥٤٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر  
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة  
إضافات خلال الفترة/ السنة  
التغير في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ٦ إستثمارات (يتبع)

٦ (ب) موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٢٤٣,١٤٨	١,١٥٠,٥٠٢

موجودات المساهمين  
أوراق مالية متداولة  
- أسهم في أوراق مالية متداولة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٢٤٣,١٤٨	١,١٥٠,٥٠٢

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إن الإستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٤٣٠,٦٥٩ (١٨٧,٥١١)	١,٢٤٣,١٤٨ (٩٢,٦٤٦)
١,٢٤٣,١٤٨	١,١٥٠,٥٠٢

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة  
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة  
التغير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بتبع)

## ٧ جهات ذات علاقة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٢٢,٢٢٥	٨٥,٤٥٣	٤١,١١١	١٢,٨٧١	إجمالي اشتراكات التكافل
١,٧٤٠,٥٤٦	١,١٧٣,٤٦٦	٩١٦,٩٠٣	٣٣٣,٠٠٢	مطالبات مدفوعة
٥٨٨,٠٠٠	١,٤٦٠,٥٥٧	٢١٩,٠٠٠	١٤,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر			
٢٠١٨	٢٠١٩			
(مدقق)	(غير مدقق)			
درهم	درهم			
٥,٥٠٥,٨٩٩	٥,١٩٦,٨٠٦			ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)			ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠٩,٠٩٣	-			
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠			ذمم مدينة أخرى مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)			ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠			

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ٧ جهات ذات علاقة (يتبع)

هناك أحد الأطراف ذات علاقة لم يعد طرفاً ذات علاقة حيث أنه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة منذ يونيو ٢٠١٩. تم تحويل رصيد الذمة المدينة المتعلقة به بمبلغ ٣٠٩,٠٩٣ درهم إلى ذمم التكافل المدينة العادية.

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٨٤٣,٨٥٠	٤,٢٢٠,٣٩٤	١,٢٦٦,٢٥٠	١,٤٢٧,٩٥٨				
١٠٣,٧٨٧	٢٨٢,٧٦٠	٣٤,٤٠٢	٤١,٩٢٧				

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

## ٨ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	

تتكون الاستثمارات العقارية من:

- مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الآجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل والإحتفاظ بالاستثمار العقاري باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.
- قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح والنيابة عن الشركة.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال الفترة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٦٠٢,٧١١ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧٤٨,٠٥٧ درهم) وبلغت مصاريف المبنى شاملة الاستهلاك ٨٨,٤٨٨ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٥٢,٩٨٦ درهم).



إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ٩ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
٨٣,٤٩٧,٨١٩	٨٠,٩٣٩,٩٤٣	إجمالي المطالبات غير المسددة
١٥٠,٩٦٠,٤٢٤	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	- مطالبات غير مسددة
٥,٢٢١,٤٩٧	٣,٤٣١,٨٨٦	- إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
<u>٢٣٩,٦٧٩,٧٤٠</u>	<u>٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩</u>	
٢٦,٣٤٨,٢٨٨	٨,٦٦٤,٦٥٦	حصة معيدي التكافل من المطالبات غير المسددة
٥٠,٧٥٧,٤٢٩	٥٢,٠٨٩,٠٣٤	- مطالبات غير مسددة
		- إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
<u>٧٧,١٠٥,٧١٧</u>	<u>٦٠,٧٥٣,٦٩٠</u>	

## ١٠ قرض من مساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	في بداية الفترة/ السنة
٣,٠٧١,٧٩٦	(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	العجز / (الفائض) للفترة/ السنة
<u>٢٠٩,٦٠٤,٠٨٣</u>	<u>٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧</u>	في نهاية الفترة/ السنة

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بمبلغ ٢٠٩,٦٠٤,٠٨٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧ درهم) بدون شروط سداد. خلال الفترة، تم استرداد قيمة اسمية من القرض الحسن تبلغ ٣,٠٧١,٧٩٧ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ : ٤,١٧٨,٠٩٤ درهم) وقد تم الاعتراف بالإسترداد بنفس المبلغ في بيان الدخل العائد للمساهمين.

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

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتركي التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (%١٠٠)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (%١٠٠)	
٣٠	٣٠	سيارات
١٥	١٥	صحي
٣٠	٣٠	كافة فئات التكافل الأخرى

يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠٪ (٢٠١٨: ١٠٪) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب صفر درهم (٢٠١٨: صفر درهم).

## 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 ومشتركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح حساب الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشترك التكافل. يتكون قطاع مشترك 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 ٣/١٢.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بتبع)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

١/١٢ إيرادات ونتائج القطاع

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)	
	إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
صافي إيرادات الاكتتاب رسوم وكالة	٧٩,٠٤٣,٦١٢	-	٥٨,٠٩٧,٢٤٦	-
	-	٧٤,٨٦٥,٥١٨	-	٦١,١٦٩,٠٤٢
	٧٩,٠٤٣,٦١٢	٧٤,٨٦٥,٥١٨	٥٨,٠٩٧,٢٤٦	٦١,١٦٩,٠٤٢
نتائج القطاع	١٦٢,٢٠٣	-	٤٦٣,٧٤٩	-
	٥٩٥,٠٧١	١٦٢,٢٠٣	٥١٤,٢٢٤	٤٦٣,٧٤٩
	(٦٥,٠٢٨)	-	(٩٢,٦٤٦)	-
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	٤,١٧٨,٠٩٤	-	(٣,٠٧١,٧٩٦)	-
دخل الإيجار من استثمار عقاري، صافي	(١٩٠,٨٤٥)	-	(٨٠,٣٤٥)	-
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٤٠,٩٦٨,٥٧٦)	-	(٢٢,٣٤٤,٧٣١)	-
(الزيادة)/ النقص في مخصص القرض لصندوق مشتركى التكافل	(٢٤,٦٥٤,٨٤٩)	-	(٣١,٢٢٩,٤٨٦)	-
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي	١٨,٠٩٩,٦٨٢	١٣,٩٢١,٥٨٨	٢,٢٥٦,٢١٥	٥,٣٢٨,٠١١
مصاريف التكافل	(٤,١٧٨,٠٩٤)	٤,١٧٨,٠٩٤	٣,٠٧١,٧٩٦	(٣,٠٧١,٧٩٦)
مصاريف عمومية وإدارية	١٣,٩٢١,٥٨٨	-	٥,٣٢٨,٠١١	-
حذوفات	-	-	-	-
ربح (خسارة) / ربح الفترة	١٨,٠٩٩,٦٨٢	١٣,٩٢١,٥٨٨	٢,٢٥٦,٢١٥	٥,٣٢٨,٠١١
	(٤,١٧٨,٠٩٤)	٤,١٧٨,٠٩٤	٣,٠٧١,٧٩٦	(٣,٠٧١,٧٩٦)
	١٣,٩٢١,٥٨٨	-	٥,٣٢٨,٠١١	-

لا تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء درهم).

إن السياسات المحاسبية للقطاع متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٢.



إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (بتبع)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

٣/١٢ خطوط الإنتاج

	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير محققة)				التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير محققة)			
	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١٢,٣١٤,٤٣٣	٢,٢٠٦,٨٣٠	٢٣,٦٨٤,٨٥٣	٧٨٦,٤٢٢,٧٥٠	٢٢٥,٨٤٩,٣٠٥	٢,٥٣٣,٣٥٣	٣٢,٥١٥,٤٥٩	١٩٠,٨٠٠,٤٩٣	
(٧١,٠٥٤,٨٧٧)	(١,٤٦٩,٨٩١)	(٧٩٤,٠٤٢)	(٦٨,٧٩٠,٩٤٤)	(١١٠,٤١٠,٧٨٦)	(١,٨١٤,٣٩١)	(٧,٠٨٥,٣٥٥)	(١٠١,٥١١,٠٤٠)	
٢٤١,٢٥٩,٥٥٦	٧٣٦,٩٣٩	٢٢,٨٩٠,٨١١	٢١٧,٦٣١,٨٠٦	١١٥,٤٣٨,٥١٩	٧١٨,٩٦٢	٢٥,٤٣٠,١٠٤	٨٩,٢٨٩,٤٥٣	
١٨,٩٧٧,٤٨٧	٢٨٠,٨٣٨	-	١٨,٦٩٦,٦٤٩	٣٣,٥٢٣,٦٩٢	٤٠٩,٤٤٠	١١٣,٦٥٧	٣٣,٠٠٠,٥٩٥	
٢٦٠,٢٣٧,٠٤٣	١,٠١٧,٧٧٥	٢٢,٨٩٠,٨١١	٢٣٦,٣٢٨,٤٥٥	١٤٨,٩٦٢,٢١١	١,١٢٨,٤٠٢	٢٥,٥٤٣,٧٦١	١٢٢,٢٩٠,٠٤٨	
(٢١٧,١٠٩,٤٩٤)	٢٢٨,٤٦٤	(٢٦,٥٩٩,٧٤٠)	(١٩٠,٧٣٨,٢١٨)	(١٦٠,٩٣٨,٩٧٥)	(٨٦٠,٩٢٤)	(٣٥,٥٩٦,٤٠٨)	(١٢٤,٤٨١,٦٤٣)	
٤٠,١٣٦,٦١١	(٣٠٦,٠٥٦)	٥,١١٤,٩٦٣	٣٥,٣٢٧,٧٠٤	٦٩,١٢٣,٥٠٩	٧٤٨,٦٠٣	١٤,١٠٧,١٤٣	٥٤,٢٦٧,٧١٢	
(١٧٦,٩٧٢,٨٨٣)	(٧٧,٥٩٠)	(٢١,٤٨٤,٧٧٨)	(١٥٥,٤١٠,٥١٥)	(٩١,٨١٥,٤٦٦)	(١١٢,٣٢١)	(٢١,٤٨٩,٢٦٥)	(٧٠,٢١٣,٨٨٠)	
٣٧٩,٤٥٢	-	-	٢٧٩,٤٥٢	٩٥٠,٥٠١	-	-	٩٥٠,٥٠١	
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
(١٨١,١٩٣,٤٣١)	(٧٧,٥٩٠)	(٢١,٤٨٤,٧٧٨)	(١٥٩,٦٣١,٠٦٣)	(٩٠,٨٦٤,٩٦٥)	(١١٢,٣٢١)	(٢١,٤٨٩,٢٦٥)	(٦٩,٢٦٣,٣٧٩)	
٧٩,٠٤٣,٦١٢	٩٤٠,١٨٧	١,٤٠٦,٠٣٣	٧٦,٦٩٧,٣٩٢	٥٨,٠٩٧,٢٤٦	١,٠١٦,٠٨١	٤,٠٥٤,٤٩٦	٥٣,٠٧٦,٦٦٩	

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل  
إشراكات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي اشتراكات مكتسبة  
إيرادات عمولة إعادة تكافل

إجمالي إيرادات التكافل

إجمالي المطالبات المتكبدة  
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة

صافي المطالبات المتكبدة  
إيرادات استثمارات مشترك في التكافل  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل للفترة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ١٢ معلومات القطاع (يتبع)

إجمالي إيرادات مساهمات التكافل من أقسام الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإجمالي المساهمات المكتتبه للشركة من قبل أقسام الاكتتاب الرئيسية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٣٢,٠١٦,٢٥٤	١٨٠,٧٣٠,٤٢٦	السيارات
٢٩,٥٠٠,٥٠٦	٥٠,٠٢٢,٩٨٤	الطبي
٩٧٣,٩١٤	٩٥٨,٠٨٠	الحوادث المتنوعة
٤٩١,٤٣٤	٤٨٠,٣٧٠	الحريق
٣٨٩,٨٦٥	٦٦٥,٧٨١	الهندسي
٢٩٥,٥٣٢	٤٦١,٨٨٣	البحري والجوي
<u>٢٦٣,٦٦٧,٥٠٥</u>	<u>٢٣٣,٣١٩,٥٢٤</u>	

## ١٣ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

## ١٤ مطلوبات طارئة والتزامات

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٦,٥٣٦,٤٣٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

## ١٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتبر الإدارة بأن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				<b>٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)</b>
١,١٥٠,٥٠٢	-	-	١,١٥٠,٥٠٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>١٦,١٥٠,٥٠٢</b>	<b>١٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١,١٥٠,٥٠٢</b>	
				<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق):</b>
٣,٥٤٤,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠	-	-	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٤٣,١٤٨	-	-	١,٢٤٣,١٤٨	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<b>٤,٧٨٧,١٤٨</b>	<b>٣,٥٤٤,٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>١,٢٤٣,١٤٨</b>	

خلال الفترة، لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢، ولا يوجد أي تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.