

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٧، التي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الثلاثة 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

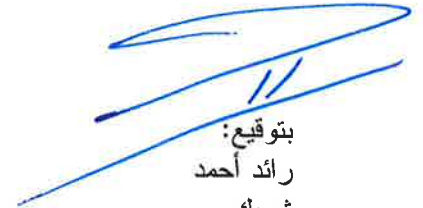
لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن 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 ٦٧,٣٨٣,٢٧٥ درهم كما في ٣١ مارس 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

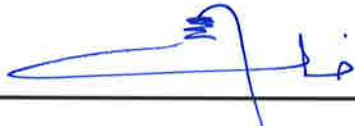
١١ مايو ٢٠١٧

أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاحات	درهم	درهم
١٦.٣١٩.٣٥٢	١٤.٣٤٥.٠٧٧	٣		
٦.٠٠٠.٠٠٠	٦.٠٠٠.٠٠٠	٤		
١٥.٩٤٨.٠٠٠	١٤.١٧٦.٠٠٠	٥		
٢.٥٢٩.٠١٢	١.٨٦٦.٠٥٥	٥		
٢٧.٤٦١.٩٠٠	٢٧.٢٧٩.٦٦٨			
١٦٣.٦٣١.٩٢٧	١٨٦.٧٠١.٠٩١			
١٤.٨٥٣.٢٧٦	١٣.٥٢٣.٧٧٥			
٢.٠٠٩.١٢٢	١.٧٨٧.٥٤١			
١٦٢.٣٦٠.٠٠٠	١٦٢.٣٦٠.٠٠٠	٦		
٤١١.١١٢.٥٨٩	٤٢٨.٠٣٩.٢٠٧			
الموجودات				
النقد والأرصدة لدى البنوك				
وديعة نظامية				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر				
موجودات عقود إعادة تكافل				
ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى				
تكاليف استحواذ مؤجلة				
الأثاث والمعدات				
استثمارات في الممتلكات				
إجمالي الموجودات				
حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات				
حقوق المساهمين				
رأس المال				
احتياطي قانوني				
احتياطي عام				
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات				
خسائر متراكمة				
إجمالي حقوق المساهمين				
١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠			
٢.٩٥٩.٥٦٥	٢.٩٥٩.٥٦٥			
١.٧٠٠.٨٠٧	١.٧٠٠.٨٠٧			
(١.٧٧٢.٠٠٠)	(٣.٥٤٤.٠٠٠)			
(٧٢.٩٥٨.٥٣٥)	(٦٧.٣٨٣.٢٧٥)			
٧٩.٩٢٩.٨٣٧	٨٣.٧٣٣.٠٩٧			
صندوق مشتركى التكافل				
(١٦٥.٥٥٢.٧٨٥)	(١٦٤.٢٠٦.٧٣٦)	٨		
١٦٥.٥٥٢.٧٨٥	١٦٤.٢٠٦.٧٣٦	٨		
-	-			
إجمالي صندوق مشتركى التكافل				
المطلوبات				
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين				
مطلوبات عقود التكافل				
مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى				
اتفاقية تمويل إسلامي				
عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة				
ودائع محتجزة من إعادة تكافل				
١.٨٤٤.٨١٣	١.٩٧٦.٢٤٥			
٢٤٣.٦٢٠.٤٠٩	٢٥٨.١٨٠.١١٥			
٦٠.٨٢٢.٨١٩	٥٧.٨٩٦.٤٢٦			
٥.١٤٢.٨٥٧	٥.١٤٢.٨٥٧			
٥.١١٩.٨٤٩	٥.٦٧٠.٥٧٠			
١٤.٦٣٢.٠٠٥	١٥.٤٣٩.٨٩٧			
٣٣١.١٨٢.٧٥٢	٣٤٤.٣٠٦.١١٠			
٤١١.١١٢.٥٨٩	٤٢٨.٠٣٩.٢٠٧			
إجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركى التكافل والمطلوبات				



عضو مجلس إدارة



رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.







ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إیراجه) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			العائد لمشركي التكافل
٥١,١٠٠,٥٩٥	٦٥,١٢٧,٢٢٧	٩	إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
(٨,٣١٦,١٤٤)	(٩,٥٦٦,٨٢٧)	٩	اشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها
٤٢,٧٨٤,٤٥١	٥٥,٥٦٠,٤٠٠	٩	صافي اشتراكات مكتسبة
١,٢٣٢,٨٥٧	١,٤٤٤,٩٩٨		إيرادات عمولة إعادة تكافل
٤٤,٠١٧,٣٠٨	٥٧,٠٠٥,٣٩٨		إجمالي إيرادات التكافل
(٤٢,٨٠٣,٩٥٤)	(٤٧,٥٧٥,٩٩٦)		إجمالي مطالبات متكبدة
٥,٩١٤,٩٩٥	١٢,١٢٥,٨٨٥		حصة إعادة تكافل في المطالبات المتكبدة
(٣٦,٨٨٨,٩٥٩)	(٣٥,٤٥٠,١١١)		صافي مطالبات متكبدة
(٦,٥٥١,٠٣٧)	(٥,٩٥٨,٦٨٥)		نفقات الاستحواذ لعقود التكافل
(٤٣,٤٣٩,٩٩٦)	(٤١,٤٠٨,٧٩٦)		إجمالي نفقات الاكتتاب
٥٧٧,٣١٢	١٥,٥٩٦,٦٠٢		صافي إيرادات التكافل
(١٢,١٥٣,٦٦٠)	(١٤,٢٥٠,٥٥٣)		أتعاب وكالة
(١١,٥٧٦,٣٤٨)	١,٣٤٦,٠٤٩		الفائض (العجز) في نتائج التكافل للفترة
٨٢,٨٩٣	٩٠,٨٩٦		العائد إلى المساهمين
١٢,١٥٣,٦٦٠	١٤,٢٥٠,٥٥٣		إيرادات استثمارات المساهمين
٢٧٠,٠٣١	٢٤٤,٤٤٠		أتعاب وكالة من مشركي التكافل
٣٧٦,٧٨٧	(٦٦٢,٩٥٧)		صافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات في الممتلكات
(١١,٥٧٦,٣٤٨)	١,٣٤٦,٠٤٩		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٤٧,٣٣٤)	(١٠٩,٢٨٦)		النقص (الزيادة) في مخصص القرض لصندوق مشركي التكافل
(٦,٦١٠,٧٧٨)	(٩,٥٨٤,٤٣٥)		مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
(٥,٤٥١,٠٨٩)	٥,٥٧٥,٢٦٠		مصاريف عمومية وإدارية
(٠,٠٤)	٠,٠٤	١٠	ربح (خسارة) الفترة
			الأرباح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد لإرجاه) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
(٥,٤٥١,٠٨٩)	٥,٥٧٥,٢٦٠	ربح (خسارة) الفترة
-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٥,٤٥١,٠٨٩)	٣,٨٠٣,٢٦٠	إجمالي الربح (الخسارة) الشامل للفترة

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	خسائر متركمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٠,٠٢٩,٩٢٤	(٧٣,٦٢٧,٩٦٤)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧,٦٥٧,٩٧٠)	(٧,٧٢٧,٤٦٦)	-	-	٦٩,٤٩٦	-
٧٢,٣٧١,٩٥٤	(٨١,٣٥٥,٤٣٠)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,٤٥١,٠٨٩)	(٥,٤٥١,٠٨٩)	-	-	-	-
٦٦,٩٢٠,٨٦٥	(٨٦,٨٠٦,٥١٩)	-	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٠٢٦,٥٧٧	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٩,٩٢٩,٨٣٧	(٧٢,٩٥٨,٥٣٥)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٥٧٥,٢٦٠	٥,٥٧٥,٢٦٠	-	-	-	-
(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٣,٨٠٣,٢٦٠	٥,٥٧٥,٢٦٠	(١,٧٧٢,٠٠٠)	-	-	-
٨٣,٧٣٣,٠٩٧	(٦٧,٣٨٣,٢٧٥)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٢,٩٥٩,٥٦٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦، كما تم إرجاعه سابقاً
تأثيرات التغيرات في السياسات المحاسبية (إيضاح ١٤)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - معاد إرجاعه
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة - معاد إرجاعه
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ - معاد إرجاعه

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي (غير مدقق)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعه) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	ايضاح
(٥,٤٥١,٠٨٩)	٥,٥٧٥,٢٦٠	
(١١,٥٧٦,٣٤٨)	١,٣٤٦,٠٤٩	
٢٥٨,١٠٦	٢٤٢,٩٢٦	الأششطة التشغيلية
(٣٧٦,٧٨٧)	٦٦٢,٩٥٧	الربح (الخسارة) للفترة
(٨٢,٨٩٤)	(٩٠,٨٩٦)	الفائض (العجز) في نتيجة التكافل للفترة
١١,٥٧٦,٣٤٨	(١,٣٤٦,٠٤٩)	تعديلات للبند التالية:
١٤٧,٣٣٤	١٠٩,٢٨٦	استهلاك أثاث ومعدات
١٦٩,٩١٢	١٣١,٤٣٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٥,٣٣٥,٤١٨)	٦,٦٣٠,٩٦٥	ايرادات ودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة (عكس) مخصص قرض لصندوق مشتري التكافل
(١٧,١٦٢,٠٨٩)	(٢٣,٠٦٩,١٦٤)	مصاريق ربح من التمويل الاسلامي
٢,٣٤٢,٧١٠	١,٣٢٩,٥٠١	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، صافي
١٢٠,٦٦٥	١٨٢,٢٣٢	الحركة في رأس المال العامل:
٢٠,١٦٨,٧٨٢	١٤,٥٥٩,٧٠٦	نم تكافل ونم مدينة أخرى
(٤,٤٠٢,١٤٥)	(٢,٩٢٦,٣٩٣)	تكاليف استحواد مؤجلة
(٩٧,٨٢١)	٥٥٠,٧٢١	موجودات عقود إعادة تكافل
٦١٠,٠٦٠	٨٠٧,٨٩٢	مطلوبات عقود تكافل
(٣,٧٥٥,٢٥٦)	(١,٩٣٤,٥٤٠)	نم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى
(٣١,٠٩٢)	-	عمولة إعادة تكافل الغير مكتسبة
(٣,٧٨٦,٣٤٨)	(١,٩٣٤,٥٤٠)	ودائع إعادة تكافل محتجزة
		النقد المستخدم في العمليات
		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٨٣٠)	(٢١,٣٤٥)	الأنشطة الاستثمارية
-	(٢,٦٣٧,٥٠٣)	شراء أثاث ومعدات
٨٢,٨٩٤	٩٠,٨٩٦	الحركة في الودائع لأجل
٧٢,٠٦٤	(٢,٥٦٧,٩٥٢)	ايرادات ودائع ثابتة وصكوك وأرباح موزعة
		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٧,٣٣٤)	(١٠٩,٢٨٦)	الأنشطة التمويلية
(١٤٧,٣٣٤)	(١٠٩,٢٨٦)	مصاريق الربح على التمويل الاسلامي
(٣,٨٦١,٦١٨)	(٤,٦١١,٧٧٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١١,٤٨٩,٦٣١	١٥,٩٨٥,٣٢٩	النقص في النقد وما يعادله
٧,٦٢٨,٠١٣	١١,٣٧٣,٥٥١	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٤ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ معلومات تجارية

إن ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة ("الشركة") - هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة الاقتصاد والتخطيط، في أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات) بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ في دولة الإمارات العربية المتحدة (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٦ 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 ٣١ مارس ٢٠١٧ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٧.

٢,١ مبدأ محاسبي هام

بلغت خسائر الشركة المتراكمة مبلغاً مقداره ٦٧,٣٨٣,٢٧٥ درهم كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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") وهي العملة الوظيفية وعملة عرض الشركة.

يتم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمار في الممتلكات.

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 تبني 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١٥,٩٤٠,٣٢٩	١١,٣٢٨,٥٥١	حسابات البنوك الجارية
٣٣٤,٠٢٣	٢,٩٧١,٥٢٦	ودائع لأجل
١٦,٣١٩,٣٥٢	١٤,٣٤٥,٠٧٧	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٣٣٤,٠٢٣)	(٢,٩٧١,٥٢٦)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٩٨٥,٣٢٩	١١,٣٧٣,٥٥١	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدل السائد في السوق ٢,٤% (٢٠١٦: 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 فائدة بمعدلات تجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

٥ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٤,١٧٦,٠٠٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٨٦٦,٠٥٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة 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 ١٤,١٧٦,٠٠٠ درهم (٠,٩١ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٦: ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ١٥,٩٤٨,٠٠٠ درهم (١,٠٣ درهم للسهم الواحد)).

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
١٧,٧٢٠,٠٠٠ (١,٧٧٢,٠٠٠)	١٥,٩٤٨,٠٠٠ (١,٧٧٢,٠٠٠)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الفترة/ السنة النقص في القيمة العادلة
١٥,٩٤٨,٠٠٠	١٤,١٧٦,٠٠٠	في نهاية الفترة/ السنة
٢,٢١٨,٤٩٩ ٣١٠,٥١٣	٢,٥٢٩,٠١٢ (٦٦٢,٩٥٧)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بداية الفترة/ السنة (النقص) الزيادة في القيمة العادلة
٢,٥٢٩,٠١٢	١,٨٦٦,٠٥٥	في نهاية الفترة/ السنة

٦ الاستثمار في الممتلكات

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

٦ الاستثمار في الممتلكات (تتمة)

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 ٢٩٦,٩٤٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: ٣١٧,٠٧٩ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ٥٢,٥٠٦ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: ٤٧,٠٤٨ 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 يؤثر عليهم بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهريّة مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٥,١٠٦,٢١٩	٥,١٩٣,٥٣٦	ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤,٩٦٥,٢٧٥)	(٤,٩٦٥,٢٧٥)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
١٤٠,٩٤٤	٢٢٨,٢٦١	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	الذمم المدينة الأخرى المستحقة من الأطراف ذات العلاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المستحقة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	

٧ الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعه)	درهم	درهم
معاملات لأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل	١,٤٧٨,٣٥٢	١,٣٠١,٤٧٥	
المطالبات المدفوعة	٣٨٢,٤٢٤	٣٦٦,٣٥٩	
مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين	١٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	
إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة كما يلي:			
مكافآت قصيرة الأجل	١,٢١٨,٠٠٠	١,١٩٨,٠٠٠	
مكافآت طويلة الأجل	٣٠,٠٥٧	٤٠,٠٠٠	

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

٨ صندوق مشتركى التكافل

٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	صندوق مشتركى التكافل
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	الرصيد الافتتاحي
١,٣٤٦,٠٤٩	١٧,١٨٠,٠٧٣	فائض (عجز) الفترة/ السنة
١٦٤,٢٠٦,٧٣٦	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	الرصيد الختامي
١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	١٤٨,٣٧٢,٧١٢	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل كما في ١ يناير
١,٣٤٦,٠٤٩	١٧,١٨٠,٠٧٣	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
١٦٤,٢٠٦,٧٣٦	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	قرض من المساهمين
١٦٤,٢٠٦,٧٣٦	١٦٥,٥٥٢,٧٨٥	ناقصاً: مخصص القرض لمشاركى التكافل
-	-	قرض لمشاركى التكافل، صافي

٨ صندوق مشترك التكافل

يتم تمويل العجز في صندوق مشترك 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 ١٦٤,٢٠٦,٧٣٦ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٦٥,٥٥٢,٧٨٥ درهم) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، تم استرداد/ انخفضت القيمة الأسمية للقرض الحسن بمبلغ ١,٣٤٦,٠٤٩ درهم (٣١ مارس ٢٠١٦ - معاد إرجاه: ١١,٥٧٦,٣٤٨ درهم) وتم تكوين مخصص/استرداد بنفس القيمة وإرجاه/ تحميله في بيان الدخل المرحلي العائد للمساهمين.

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

٩ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦	في ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(معاد إرجاه)	
درهم	درهم

٦٦,٢٣٦,٤٢١	٧٦,٦٠٤,٧٨٥
(١٥,١٣٥,٨٢٦)	(١١,٤٧٧,٥٥٨)
٥١,١٠٠,٥٩٥	٦٥,١٢٧,٢٢٧
(٨,١٦٧,٤٥٣)	(٧,٥٥٨,٥١٨)
(١٤٨,٦٩١)	(٢,٠٠٨,٣٠٩)
(٨,٣١٦,١٤٤)	(٩,٥٦٦,٨٢٧)
٤٢,٧٨٤,٤٥١	٥٥,٥٦٠,٤٠٠

إجمالي إيرادات التكافل المكتسبة
إجمالي الاشتراكات المكتسبة
التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
اشتراكات إعادة تكافل
التغيير في مخصص الاشتراكات المتنازل عنها

صافي الاشتراكات المكتسبة

١٠ الأرباح (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعه)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
(٥,٤٥١,٠٨٩)	٥,٥٧٥,٢٦٠	الأرباح (خسارة) للفترة (درهم)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
(٠,٠٤)	٠,٠٤	الأرباح (خسارة) الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

لم تصدر الشركة أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على الأرباح (الخسارة) الأساسية للسهم عند تحويلها أو ممارستها.

١١ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٢٠١٦.

١٢ التزامات طارئة

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

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال سياق الأعمال الاعتيادية.

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 والأملاك 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
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (تنمة)
١٣,١ قطاع الأعمال

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إدراج)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
٥٧٧,٣١٢	-	١٥,٥٩٦,٦٠٢	-
-	١٢,١٥٣,٦٦٠	-	١٤,٢٥٠,٥٥٣
٥٧٧,٣١٢	(١١,٥٧٦,٣٤٨)	١٥,٥٩٦,٦٠٢	١٤,٢٥٠,٥٥٣
٧٢٩,٧١١	٧٢٩,٧١١	(٣٢٧,٦٢١)	-
(١١,٥٧٦,٣٤٨)	(١١,٥٧٦,٣٤٨)	١,٣٤٦,٠٤٩	-
(٦,٧٥٨,١١٢)	(٦,٧٥٨,١١٢)	(٩,٦٩٣,٧٢١)	-
(١٧,٠٢٧,٤٣٧)	(٥,٤٥١,٠٨٩)	٦,٩٢١,٣٠٩	٥,٥٧٥,٢٦٠
			١,٣٤٦,٠٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	
إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
٤١١,١١٢,٥٨٩	٩٦,٠١٨,٧٨٤	٤٢٨,٠٣٩,٢٠٧	١٠٠,٩٢٢,٦٩٥
	٣١٥,٠٩٣,٨٠٥		٣٢٧,١١٦,٥١٢

صافي الإكتتاب
رسوم وكالة

إيرادات الاستثمار
الزيادة (النقص) في مخصص القرض لصندوق
حاملتي البوليصه
مصاريف عمومية وإدارية
صافي الربح (الخسارة) للفترة

إجمالي الموجودات

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ مارس ٢٠١٦). إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

ميثاق التأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٢ خطوط الإنتاج

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إرجاعه)

	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أرباح اشتراكات تكافل	٥١,١٠٠,٥٩٥	٥٦١,٠٢٣	٥,٩٤١,٦٢٢	٤٤,٥٩٧,٩٥٠	٦٥,١٢٧,٢٢٧	٧٩١,٧٧٥	٩,٠٤٣,٩٢٧	٥٥,٢٩١,٥٢٥
اشتركاكات إعادة تكافل متنازل عنها	(٨,٣١٦,١٤٤)	(٤٢٤,٩١٠)	(٥٧١,٤٥١)	(٧,٣١٩,٧٨٣)	(٩,٥٦٦,٨٢٧)	(٤٨٩,٣٢٦)	(٣٢٦,١٦٧)	(٨,٧٥١,٣٣٤)
صافي اشتراكات مكتسبة	٤٢,٧٨٤,٤٥١	١٣٦,١١٣	٥,٣٧٠,١٧١	٣٧,٢٧٨,١٦٧	٥٥,٥٦٠,٤٠٠	٣٠٢,٤٤٩	٨,٧١٧,٧٦٠	٤٦,٥٤٠,١٩١
إيرادات عمولة إعادة تكافل	١,٢٢٢,٨٥٧	٧٧,٣٠٢	-	١,١٥٥,٥٥٥	١,٤٤٤,٩٩٨	١١٨,٠٦١	-	١,٣٢٦,٩٣٧
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٤٤,٠١٧,٣٠٨	٢١٣,٤١٥	٥,٣٧٠,١٧١	٣٨,٤٣٣,٧٢٢	٥٧,٠٠٥,٣٩٨	٤٢٠,٥١٠	٨,٧١٧,٧٦٠	٤٧,٨٦٧,١٢٨
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٤٢,٨٠٢,٩٥٤)	(١٦٠,٠٩٠)	(٧,٢٩٥,٠٧٥)	(٣٥,٣٤٨,٧٨٩)	(٤٧,٥٧٥,٩٩٦)	(٢٧,٠٢٨)	(٩,٨١١,٨٠٩)	(٣٧,٧٣٧,١٥٩)
حصّة إعادة التكاثل في المطالبات المتكبدة	٥,٩١٤,٩٩٥	٧٤,٨٦٥	١,٥٥٤,٦٣٩	٤,٢٨٥,٤٩١	١٢,١٢٥,٨٨٥	(٨١,٧٩٢)	١,٨٦٣,٣٧٩	١٠,٢٤٤,٢٩٨
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٦,٨٨٨,٩٥٩)	(٨٥,٢٢٥)	(٥,٧٤٠,٤٣٦)	(٣١,٠٦٣,٢٩٨)	(٣٥,٤٥٠,١١١)	(١٠٨,٨٢٠)	(٧,٩٤٨,٤٣٠)	(٢٧,٤٩٢,٨٦١)
نقّات استحوّذ عقود تكافل	(٦,٥٥١,٠٣٧)	(٦٠,٥٦١)	(٥١,٩٣٥)	(٦,٤٣٨,٥٤١)	(٥,٩٥٨,٦٨٥)	(٨٨,٨٨١)	٥٩,٩٠٠	(٥,٩٢٩,٧٠٤)
إجمالي نقّات الاكتتاب	(٤٣,٤٣٩,٩٩٦)	(١٤٥,٧٨٦)	(٥,٧٩٢,٣٧١)	(٣٧,٥٠١,٨٣٩)	(٤١,٤٠٨,٧٩٦)	(١٩٧,٧٠١)	(٧,٨٨٨,٥٣٠)	(٣٣,٣٢٢,٥٦٥)
صافي إيرادات التكاثل للفترة	٥٧٧,٣١٢	٦٧,٦٢٩	(٤٢٢,٢٠٠)	٩٣١,٨٨٣	١٥,٥٩٦,٦٠٢	٢٢٢,٨٠٩	٨٢٩,٢٣٠	١٤,٥٤٤,٥٦٣

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٣ معلومات القطاع الأولية

لأغراض 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 المكتتبية للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) (معاد إدرجه) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	
٤٠,٥٦٥,١٤٦	٤٦,٠١١,١٠٤	السيارات
٢٤,٧٥٢,٥٦٥	٢٩,١٢٨,٤٧٤	الطبي
٧٧,٦٥٢	٥١٩,٢٥٠	الحوادث المتنوعة
٤١٤,٧١٠	٥٤٦,٨٦٣	الحريق
١٧٢,٦٢٧	١٢٩,١٣٣	الهندسي
٢٩,٠٦١	١٤,٢٦٠	البحري والجوي
٢٢٤,٦٦٠	٢٥٥,٧٠٢	تكافل العائلة
<u>٦٦,٢٣٦,٤٢١</u>	<u>٧٦,٦٠٤,٧٨٦</u>	

١٤ 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ هي كما يلي:

التأثير في بيان الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦
درهم

	العائد إلى حاملي البوليصة
(٧,١٤٥,٦٤٩)	النقص في صافي الاشتراكات المكتسبة
٢٢٤,٤٥٤	الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل
(٣٠٩,٨٧٧)	الزيادة في إجمالي مصاريف التكافل
<u>(٧,٢٣١,٠٧٢)</u>	النقص في نتائج التكافل للفترة
	المتعلق بالمساهمين
٧,٢٣١,٠٧٢	الزيادة في مخصص القرض إلى صندوق مشترك التكافل
<u>(٧,٢٣١,٠٧٢)</u>	النقص في الربح للفترة