

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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
٢١ - ٨	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 يونيو ٢٠١٩ وكل من بيان الربح أو الخسارة الموجز، بيان الدخل الشامل الموجز، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز وبيان التدفقات النقدية الموجز لفترة الستة 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 للمشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً 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 نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين 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 هذه الخسائر 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أظهر تقريره المؤرخ في ١٤ مارس ٢٠١٩ رأي غير معدل مع عدم يقين جوهري يتعلق بمبدأ الإستمرارية. تم مراجعة مبالغ المقارنة للفترة السابقة المدرجة في البيانات المالية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والمعلومات التوضيحية ذات الصلة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر استنتاج غير معدل مع التأكيد على أمر بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠١٨.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم الفيد ١٠٥٦

٥ أغسطس ٢٠١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			موجودات عمليات التكافل
٦٩,٧٢٣,٨٨٤	٨٣,٣٦٣,٥٤٣		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٥,٢٠٤,٣٤٣	٥,١١٩,٠٤٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٠,٧٥٣,٦٩٠	٦٣,٠٤٨,٩٧٧	٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢١٢,٧٤٩,٢٥٠	٢٣٣,٢٧٥,٢٠٥		الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع بنكية
٢٤,٠٢٤,٧٠٧	١٧,٣٠٧,٣٣٣		النقد والحسابات البنكية
٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	٤٤٢,١١٤,٠٩٨		إجمالي موجودات عمليات التكافل
			موجودات المساهمين
			الممتلكات والمعدات
١,٢١١,٩٧٤	١,٥٢٦,٣٧٣	٥	وديعة قانونية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٢٤٣,١٤٨	٩٩٧,٨٨٢	٦	موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥٤٤,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠	٦	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤,٧٤٦,٠٤٥	١٦,٥٤٩,٥٣٠	٨	استثمارات عقارية
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٢٢٨,٤٥٠	٨,٠٢٨,٩٨٣		ودائع بنكية
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦		نقد وأرصدة لدى البنوك
٨,٨٨٣,٢٦٧	٣,٠٤٦,٢٣٠		
٢١١,٢٠٦,٣١٠	٢٠٨,٥٩٨,٤٢٤		إجمالي موجودات المساهمين
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٥٠,٧١٢,٥٢٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات، مشتركي التكافل وحقوق المساهمين
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٢,٨٤٥,٨٨٥	٤٢,٨٨٥,٨٣٨		ذمم التكافل الدائنة
٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	٢١٤,٠٧٩,٦٦٢	٩	المطالبات القائمة
٧٩,٧٦٠,٨٩٣	١٠٢,٣٦٤,٥٣٩		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٢٣٧,٠٢٣	٢٦,٣٢٤,٣١٧		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤٤,٣٢٢,١٦٦	١٦٠,١٠٣,٣٠٨		الاشتراكات غير المكتسبة
٥٢٤,٦٠١,٠١٦	٥٤٥,٦٦٤		إجمالي مطلوبات عمليات التكافل



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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
٨١١,٨١٦	١,٦٩٢,٢٢١	
٩,٧١١,١٦٤	٦,٦٨٥,٢٩١	
٣,٠٨٨,١٧٨	٣,٧٠٦,٤٤٩	
١,٧١٤,٢٨٦	٨٥٧,١٤٣	
١٥,٣٢٥,٤٤٤	١٢,٩٤١,١٠٤	
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	٥٥٨,٦٩٨,٧٦٨	
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧) ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	(٢٠١,١٣٩,٨١٦) ٢٠١,١٣٩,٨١٦	١٠
-	-	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ٤,٥٨٠,٥٥٤ ١,٧٠٠,٨٠٧ (١٤,١٧٦,٠٠٠) (٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ٤,٥٨٠,٥٥٤ ١,٧٠٠,٨٠٧ (١٧,٧٢٠,٠٠٠) (٤٦,٥٤٧,٦٠٧)	
٨٣,٧٣٥,٧٢٤	٩٢,٠١٣,٧٥٤	
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٦٥٠,٧١٢,٥٢٢	
		إجمالي المطلوبات، صندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

ذمم تجارية دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
ترتيب تمويل إسلامي

إجمالي مطلوبات المساهمين

إجمالي المطلوبات

صندوق مشترك التكافل

عجز صندوق مشترك التكافل العام
قرض من صندوق المساهمين

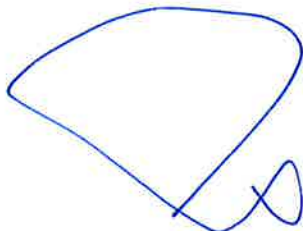
إجمالي صندوق مشترك التكافل

حقوق المساهمين

رأس المال
الاحتياطي القانوني
الاحتياطي العام
احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات
الخسائر المتراكمة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات، صندوق مشترك التكافل وحقوق المساهمين



المدير التنفيذي




رئيس مجلس الإدارة

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٩٨,٦١٨,٨٣٢	١٦٨,١٤٣,٢٣٨	٨٠,٣٨٥,٩٠٣	٧١,٥٨٧,٤٦١	(٨٧,٦٦٤,٤١٣)	(٨٥,٤٢٧,٣٨٣)	(٤٧,٤٣٤,٨١٧)	(٤٤,٤٩٦,٢٦٠)
١١٠,٩٥٤,٤١٩	٨٢,٧١٥,٨٥٥	٣٢,٩٥١,٠٨٦	٢٧,٠٩١,٢٠١	٥٨,٩٦٤,٤٥٧	(٢,١٤١,٤٨٣)	٤٨,٤٩٢,٨٤٦	١٠,٦٤٦,٩٤٤
١٦٩,٩١٨,٨٧٦	٨٠,٥٧٤,٣٧٢	٨١,٤٤٣,٩٣٢	٣٧,٧٣٨,١٤٥	١٠,٨٠٦,٣٨٩	٢٢,٨٧٠,٥٩٢	٦,٥٦٨,٥١٥	١١,٩١٧,١٣٨
١٨٠,٧٢٥,٢٦٥	١٠٣,٤٤٤,٩٦٤	٨٨,٠١٢,٤٤٧	٤٩,٦٥٥,٢٨٣	(١٢٦,٤٠١,٢٢١)	(٩٥,٦٩٠,٣٥٦)	(٥٨,٥٦٠,٤٧١)	(٤٥,٥٨٤,٦٦٨)
٢٣,٧١٨,٠٣٦	٣٢,٢٥٢,٩٣٦	٨,٤٣٧,٨٣٠	١٥,٢٦٣,٨٣٨	(١٠٢,٦٨٣,١٨٥)	(٦٣,٤٣٧,٤٢٠)	(٥٠,١٢٢,٦٤١)	(٣٠,٣٢٠,٨٣٠)
(١١,٦٦١,٢١٣)	(٥,٢٩٧,٢٦٩)	(٣,٨٢٧,٤١٦)	(٥,٨٥٦,٤٩٩)	٩٣٦,٦٧٨	١٣,٤٣١,١٤٩	(٥٠٨,٧٤٤)	٥,٠٣٥,٧٢٣
(٢٠,٥١١,٩٨٩)	١٢,١٢٨,١٥٦	(٣,٢١٢,٨٥٥)	١٩,٢٤٢,٦٨٠	١١,٣٦٧,٨٩٥	(١١,١٣٥,٨٦٢)	١,٥٧٧,١٧٧	(١٣,٥٣٢,١٢٢)
(٩٦٦,٣٦٣)	(١,٣١١,٩٣٢)	(١,٣٧٢,٧٦٣)	(٣٢٠,٨٧٣)	(١٢٣,٥١٨,١٧٧)	(٥٥,٦٢٣,١٧٨)	(٥٧,٤٦٧,٢٤٢)	(٢٥,٧٥١,٩١٨)
٥٧,٢٠٧,٠٨٨	٤٧,٨٢١,٧٨٦	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	٢٣,٩٠٣,٣٦٥	-	٦٧٤,٤١١	-	٣٣٩,٠٦٩
-	-	-	-	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	٤٨,٤٩٦,١٩٧	٣٠,٥٤٥,٢٠٥	٢٤,٢٤٢,٤٣٤
(٥٥,٣٠٤,١٢٠)	(٤٣,١٠٣,٧٢٦)	(٢٤,١٢٣,٦٥٩)	(١٩,٩٢٢,١٧٥)	١,٩٠٢,٩٦٨	٥,٣٩٢,٤٧١	٦,٤٢١,٥٤٦	٤,٣٢٠,٢٥٩
٥٤,٦٢٨	٤٠,٣١٦٤	١,١٤٢	٣٤٧,٦٥٤	٥٥,٣٠٤,١٢٠	٤٣,١٠٣,٧٢٦	٢٤,١٢٣,٦٥٩	١٩,٩٢٢,١٧٥
٤٢٢,٥٦١	٣١٥,٨٠٨	١٥٩,٩٨٨	١٩٣,٧٨٠	(٢٨,٧٧٧,٧٤٤)	(١٤,٨١٨,٨٨٧)	(١٤,٣٤٧,٧٨٧)	(٧,٣٠١,٣٨١)
(١٤,٤٩٣)	(٢٤٥,٢٦٦)	(٧٦,٨١٣)	(٢٧٣,٠٤٠)	١,٩٠٢,٩٦٨	٥,٣٩٢,٤٧١	٦,٤٢١,٥٤٦	٤,٣٢٠,٢٥٩
(١٣٤,٩٨٨)	(٦١,٧٢٦)	(٦٢,١٣١)	(٢٥,٢٩٧)	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(٢٢,٢٦٧,٢٦٠)	(٨,٢٠٣,٦٧٢)	(١١,٢٤٣,٤٢٠)
١٢,٣١٣,٧٣٦	١١,٨٢٢,٠٣٠	٨,٠١٥,٩٣٢	٥,٩٤٠,٧٣٠	٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٥	٠,٠٤
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٠٥	٠,٠٤				

العائد لمشركي 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 المكتتية وغير المبلغ عنها
التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المكتتية
وغير المبلغ عنها
التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة

صافي المطالبات المكتتية

إيرادات التكافل

إيرادات استثمار

أرباح التكافل التشغيلية

رسوم وكالة

الفائض في نتيجة التكافل للفترة

العائد إلى المساهمين
استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى، صافي
رسوم وكالة من مشركي التكافل
إيرادات من العقارات
مصاريف التكافل
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح
أو الخسارة
النقص في مخصص القرض من المساهمين
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
مصاريف عمومية وإدارية

صافي الربح للفترة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٥

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٣١٣,٧٣٦	١١,٨٢٢,٠٣٠	٨,٠١٥,٩٣٢	٥,٩٤٠,٧٣٠	الربح للفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	(١,٧٧٢,٠٠٠)	مجموع الخسارة الشامل الأخرى للفترة
٨,٧٦٩,٧٣٦	٨,٢٧٨,٠٣٠	٦,٢٤٣,٩٣٢	٤,١٦٨,٧٣٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

	المجموع درهم	خسائر متراكمة درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
	٧٥,٤١٧,٥٣٧	(٧٢,٢٣٥,٢٠٥)	(٧,٠٨٨,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
	١٢,٣١٣,٧٣٦ (٣,٥٤٤,٠٠٠)	١٢,٣١٣,٧٣٦ -	- (٣,٥٤٤,٠٠٠)	- -	- -	- -	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
	٨,٧٦٩,٧٣٦	١٢,٣١٣,٧٣٦	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	٨٤,١٨٧,٢٧٣	(٥٩,٩٢١,٤٦٩)	(١٠,٦٣٢,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٣,٠٣٩,٩٣٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
	٨٣,٧٣٥,٧٢٤	(٥٨,٣٦٩,٦٣٧)	(١٤,١٧٦,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)
	١١,٨٢٢,٠٣٠ (٣,٥٤٤,٠٠٠)	١١,٨٢٢,٠٣٠ -	- (٣,٥٤٤,٠٠٠)	- -	- -	- -	ربح الفترة الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
	٨,٢٧٨,٠٣٠	١١,٨٢٢,٠٣٠	(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
	٩٢,٠١٣,٧٥٤	(٤٦,٥٤٧,٦٠٧)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

٧

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٢,٣١٣,٧٣٦	١١,٨٢٢,٠٣٠	الأنشطة التشغيلية
١,٩٠٢,٩٦٨	٥,٣٩٢,٤٧١	الربح للفترة
		الفائض في نتيجة التكافل للفترة
		تعديلات لـ:
٤٠٩,٠٤٧	٣٤٠,٦٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٨,٩٦٤,٤٥٧)	٢,١٤١,٤٨٢	الحركة في الأقساط غير المكتسبة، صافي
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
١٤,٤٩٣	٢٤٥,٢٦٥	الخسارة
(٥٤,٦٢٨)	(١,٠٧٧,٥٧٥)	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
١٣٤,٩٨٨	٦١,٧٢٦	مصاريف ربح من التمويل الاسلامي
٣٠٥,٢٩٨	٧٤٥,٨٩٢	صافي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة، صافي
(١,٩٠٢,٩٦٨)	(٥,٣٩٢,٤٧١)	النقص في مخصص قرض من المساهمين
(٤٥,٨٤١,٥٢٣)	١٤,٢٧٩,٤٤٣	الربح التشغيلي قبل التحركات في رأس المال العامل
(٥,٢٨٨,٣٩٠)	٢,٢٨٤,٧٧٢	النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٥,٣٣٧	(٢٠,٥٢٥,٩٥٦)	(الزيادة) / (النقص) في ذمم الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة
٢,٥١٠,٢٨٠	(١,٨٠٣,٤٨٥)	الزيادة // (النقص) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٢٦,٥٧٧,٦٥٧	(٢٢,٦٥٠,٦٧٥)	(النقص) // (الزيادة) في الحركة في المطالبات القائمة، صافي
(١٠,٥٦٧,٩٤٢)	٣٩,٩٥٢	الزيادة // (النقص) في ذمم التكافل الدائنة
٤٢,٨٧٠,٢٦٣	٢٢,٦٠٣,٦٤٧	الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة
٧٧٢,١٨٤	٨٨٠,٤٠٤	الزيادة في ذمم تجارية دائنة
(٨٦٩,٨٣٣)	(٣,٠٢٥,٨٦٩)	النقص في مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,٢٣٩,٣٥٧	٣,٠٨٧,٢٩٤	الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(١٧,٥١٧)	(١٢٧,٦٢٠)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
٢٨,٨٨٩,٨٧٣	(٤,٩٥٨,٠٩٣)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٧٠,٣٦٥)	(٦٥٥,٠٢٢)	الأنشطة الاستثمارية
٥٤,٦٢٨	١,٠٧٧,٥٧٥	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٧,١٠٠,٠٠٠)	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى مستلمة
		شراء أوراق مالية
(٢١٥,٧٣٧)	(٦,٦٧٧,٤٤٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٣٤,٩٨٨)	(٦١,٧٢٦)	الأنشطة التمويلية
(٨٥٧,١٤٢)	(٨٥٧,١٤٣)	مصاريف الربح على التمويل الاسلامي
		تسديد ترتيبات التمويل الإسلامي
(٩٩٢,١٣٠)	(٩١٨,٨٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢٧,٦٨٢,٠٠٦	(١٢,٥٥٤,٤٠٩)	(النقص) // (الزيادة) في النقد ومرادفات النقد
٦٠,٦٦٤,٢٤٣	٣٢,٩٠٧,٩٧٢	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٨٨,٣٤٦,٢٤٩	٢٠,٣٥٣,٥٦٣	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

٤

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

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠١٩ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٥ أغسطس ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

١/٢ أساس الإعداد

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٦,٥٤٧,٦٠٧ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث أن مجلس الإدارة يعتبر أن هذه الخسائر مؤقتة ويتوقع أن تقوم الشركة بتحقيق أرباح من عمليات التكافل المستقبلية.

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 اندماج 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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

١٠

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٢٠,٣٥٣,٥٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٢,٩٨٩,٤٢٦	٤٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٧٥,٨٩٧,٤٠٠ (٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	٦٣,٣٤٢,٩٨٩ (٤٢,٩٨٩,٤٢٦)	نقد وأرصدة لدى البنوك ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٢٠,٣٥٣,٥٦٣	النقد ومرادفات النقد
٢٤,٠٢٤,٧٠٧ ٨,٨٨٣,٢٦٧	١٧,٣٠٧,٣٣٣ ٣,٠٤٦,٢٣٠	صندوق مشترك التكافل موجودات المساهمين
٣٢,٩٠٧,٩٧٤	٢٠,٣٥٣,٥٦٣	

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 ٢,٤%).

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

٦ إستثمارات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠

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 يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٣,٥٤٤,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠

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 ١١,٩١٣ سهم بقيمة عادلة تبلغ ٧,١٠٠,٠٠٠ درهم.

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٠,٦٣٢,٠٠٠	٣,٥٤٤,٠٠٠
-	٧,١٠٠,٠٠٠
(٧,٠٨٨,٠٠٠)	(٣,٥٤٤,٠٠٠)
٣,٥٤٤,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

٦ إستثمارات (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٢٤٣,١٤٨	٩٩٧,٨٨٢

موجودات المساهمين
أوراق مالية متداولة
- أسهم في أوراق مالية متداولة

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٢٤٣,١٤٨	٩٩٧,٨٨٢

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إن الاستثمارات المحفظ بها من قبل الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

إن حركة الإستثمارات خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١,٤٣٠,٦٥٩ (١٨٧,٥١١)	١,٢٤٣,١٤٨ (٢٤٥,٢٦٦)
١,٢٤٣,١٤٨	٩٩٧,٨٨٢

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

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 عليها بشكل هام. تحتفظ الشركة بأرصدة هامة مع هذه الجهات ذات العلاقة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٤٨١,١١٤	٣٥,١٨٦	٤٤,٨٤١	(٢,٢٠٩)	إجمالي اشتراكات التكافل
٨٢٣,٦٤٣	٣٩١,٥٥٦	٣٩٦,٨٨٤	(٥٧,٣٥٢)	مطالبات مدفوعة
٣٦٩,٠٠٠	١,٤٤٦,٥٥٧	٢١٩,٠٠٠	١,٢٢٧,٥٥٧	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم			
٥,٥٠٥,٨٩٩	٥,٥٥٦,٤٨٢			ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)			
٣٠٩,٠٩٣	٣٥٩,٦٧٦			
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠			ذم مدينة أخرى مستحقة من جهات ذات علاقة ناقصاً: مخصص أرصدة مشكوك في تحصيلها مستحقة من جهات ذات علاقة
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)			
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠			

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

٧ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٥٧٧,٦٠٠	٢,٧٩٢,٤٣٦	١,٣٥٩,٦٠٠	١,٤١٢,٠٨٨	مكافآت قصيرة الأجل
٦٩,٣٨٥	١٦١,٤٤٣	٣٤,٩٨٣	٨٢,٠٥٣	مكافآت طويلة الأجل

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

٨ إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٨	٢٠١٩	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	١٦٢,٣٦٠,٠٠٠	إستثمارات عقارية

تتكون الإستثمارات العقارية من:

- مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد إيجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل والإحتفاظ بالإستثمار 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 الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات 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 ٣٩٨,١٤٥ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٥٤٤,٣٣٢ درهم) وبلغت مصاريف المبنى شاملة الاستهلاك ٨٢,٣٣٨ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١٢١,٧٧١ درهم).

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

٩ مطلوبات عقود التكافل وموجودات عقود إعادة التكافل

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
٧١,٤٠٠,٧٨٠	٨٠,٩٣٩,٩٤٣	إجمالي المطالبات غير المسددة
١٣٧,٩٣٥,٠٦٤	١٥٠,٠٦٣,٢٢٠	- مطالبات غير مسددة
٤,٧٤٣,٨١٨	٣,٤٣١,٨٨٦	- إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٢١٤,٠٧٩,٦٦٢	٢٣٤,٤٣٥,٠٤٩	
٢٢,٠٩٥,٨٠٦	٨,٦٦٤,٦٥٧	حصة معيدي التكافل من المطالبات غير المسددة
٤٠,٩٥٣,١٧١	٥٢,٠٨٩,٠٣٣	- مطالبات غير مسددة
		- إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٦٣,٠٤٨,٩٧٧	٦٠,٧٥٣,٦٩٠	

١٠ قرض من مساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	٢١٧,٣٨٢,٦٣١	في بداية الفترة/ السنة
(٥,٣٩٢,٤٧١)	(١٠,٨٥٠,٣٤٤)	الفائض للفترة/ السنة
٢٠١,١٣٩,٨١٦	٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	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 ٢٠١,١٣٩,٨٢٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧ درهم) بدون شروط سداد. خلال الفترة، تم استرداد قيمة اسمية من القرض الحسن تبلغ ٥,٣٩٢,٤٧١ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٨: ١,٩٠٢,٩٦٨ درهم) وقد تم الإعتراف 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

١١ حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠١٨	
(١٠٠)	(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 يحق له 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 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 مشاركي 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 ٣/١٢.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بتبع)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

١/١٢ إيرادات ونتائج القطاع

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	
	إجمالي درهم	المساهمين درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم
صافي إيرادات الاكتتاب	٥٧,٢٠٧,٠٨٨	-	٤٨,٤٩٦,١٩٧	-
رسوم وكالة	-	٥٥,٣٠٤,١٢٠	-	٤٣,١٠٣,٧٢٦
نتائج القطاع	٥٧,٢٠٧,٠٨٧	٥٥,٣٠٤,١٢٠	٤٨,٤٩٦,١٩٧	٤٣,١٠٣,٧٢٦
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	٥٤,٦٢٨	٥٤,٦٢٨	٤٠٣,١٦٤	٤٠٣,١٦٤
دخل الإيجار من استثمار عقاري	٤٢٢,٥٦١	٤٢٢,٥٦١	٣١٥,٨٠٨	٣١٥,٨٠٨
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٤,٤٩٣)	(١٤,٤٩٣)	(٢٤٥,٢٦٦)	(٢٤٥,٢٦٦)
النقص في مخصص القرض لصندوق مشترك التكافل	١,٩٠٢,٩٦٨	١,٩٠٢,٩٦٨	٥,٣٩٢,٤٧١	٥,٣٩٢,٤٧١
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي	(١٣٤,٩٨٨)	(١٣٤,٩٨٨)	(٦١,٧٢٦)	(٦١,٧٢٦)
مصاريف التكافل	(٢٨,٧٧٧,٧٤٤)	(٢٨,٧٧٧,٧٤٤)	(١٤,٨١٨,٨٨٧)	(١٤,٨١٨,٨٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(١٦,٤٤٣,٣١٦)	(٢٢,٢٦٧,٢٦٠)	(٢٢,٢٦٧,٢٦٠)
الربح للفترة	١٤,٢١٦,٧٠٤	١٢,٣١٣,٧٣٦	١٧,٢١٤,٥٠١	١١,٨٢٢,٠٣٠
خدوفات	(١,٩٠٢,٩٦٨)	-	(٥,٣٩٢,٤٧١)	-
	١٢,٣١٣,٧٣٦	-	١١,٨٢٢,٠٣٠	-

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣٠ يونيو 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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بتبع)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

٢/١٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	
إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتري التكاقل درهم	إجمالي درهم	المساهمين درهم	مشتري التكاقل درهم
٦٢٣,٦٦٢,١٨٤	٢١١,٢٠٦,٣١٠	٤١٢,٤٥٥,٨٧٤	٦٥٠,٧١٢,٥٢٢	٢٠٨,٥٩٨,٤٢٤	٤٤٢,١١٤,٠٩٨
٥٣٩,٩٢٦,٤٦٠	١٥,٣٢٥,٤٤٤	٥٢٤,٦٠١,٠١٦	٥٥٨,٦٩٨,٧٦٨	١٢,٩٤١,١٠٤	٥٤٥,٧٥٧,٦٦٤
٣٦٠,٩٧٩	٣٦٠,٩٧٩	-	٦٥٥,٠٢٢	٦٥٥,٠٢٢	-

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (بتبع)

١٢ معلومات القطاع (بتبع)

٣/١٢ خطوط الإنتاج

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات	الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢١١,٦٦٨,٢٦١	١,٥٣٢,٩٣٣	١٥,٨٦١,١١٣	١٩٤,٢٧٤,٢١٦	١٥٢,٣٦٢,٠٩٨	١,٦٦٢,٦٢٧	١٩,٥٦٨,٨١٢	١٣١,١٣٠,٦٥٩
(٤١,٧٤٩,٣٨٦)	(١,٥٥١,٨٣٥)	(٧٠٣,١٤٩)	(٣٩,٩٩٤,٤٠٢)	(٧١,٧٨٧,٧٢٦)	(١,١٧٥,٨٥١)	(٣,٢٧٥,٧٨٣)	(٦٧,٣٣٦,٠٩٢)
١٦٩,٩١٨,٨٧٦	٤٨١,٠٩٨	١٥,١٥٧,٩٦٤	١٥٤,٢٧٩,٨١٤	٨٠,٥٧٤,٣٧٢	٤٨٦,٧٧٦	١٦,٢٩٣,٠٢٩	٦٣,٧٩٤,٥٦٧
١٠,٨٠٦,٣٨٩	٢١٩,١٦٣	-	١٠,٥٨٧,٢٢٦	٢٢,٨٧٠,٥٩٢	٩٩,١٠٣	٣٥٨,٣١٣	٢٢,٤١٣,١٧٦
١٨٠,٧٢٥,٢٦٥	٧٠٠,٢٦١	١٥,١٥٧,٩٦٤	١٦٤,٠٤٠	١٠٣,٤٤٤,٩٦٤	٥٨٥,٨٧٩	١٦,٦٥١,٣٤٢	٨٦,٢٠٧,٧٤٣
(١٥٩,٥٤٠,٧٨٥)	٤٣٦,٩٣٣	(١٦,٦٨٦,١٧٥)	(١٤٣,٢٩١,٥٤٣)	(٩٠,١٧١,٤٠٢)	(٧١٥,٥٣٠)	(٢٠,٥٣٤,٧٨٠)	(٦٨,٩٢١,٠٩٢)
٣٦,٠٢٢,٦٠٨	٨٣٠,٩٦٣	٢,٩٢٠,٠٨٦	٣٢,٢٧١,٥٥٩	٣٤,٥٤٢,٢٢٤	٦٢٦,٥٣٧	٦,٥٧٨,٦٩٤	٢٧,٣٤٢,٩٩٣
(١٢٣,٥١٨,١٧٧)	١,٢٦٧,٨٩٦	(١٣,٧٦٦,٠٨٩)	(١١١,٠١٩,٩٨٤)	(٥٥,٦٢٣,١٧٨)	(٨٨,٩٩٣)	(١٣,٩٥٦,٠٨٦)	(٤١,٥٧٨,٠٩٩)
-	-	-	-	٦٧٤,٤١١	-	-	٦٧٤,٤١١
(١٢٣,٥١٨,١٧٧)	١,٢٦٧,٨٩٦	(١٣,٧٦٦,٠٨٩)	(١١١,٠١٩,٩٨٤)	(٥٤,٩٤٨,٧٦٧)	(٨٨,٩٩٣)	(١٣,٩٥٦,٠٨٦)	(٤٠,٩٠٣,٦٨٨)
٥٧,٢٠٧,٠٨٨	١,٩٦٨,١٥٧	١,٣٩١,٨٧٥	٥٣,٨٤٧,٠٥٦	٤٨,٤٩٦,١٩٧	٤٩٦,٨٨٥	٢,٦٩٥,٢٥٦	٤٥,٣٠٤,٠٥٥

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل
اشتراقات إعادة تكافل متنازل عنها

صافي اشتراكات مكسبية
إيرادات عمولة إعادة تكافل

إجمالي إيرادات التكافل

إجمالي المطالبات المكتبة
حصاة إعادة التكافل من المطالبات المكتبة

صافي المطالبات المكتبة
إيرادات إستثمارات مشتركي التكافل

صافي مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل لفترة

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (يتبع)

١٢ معلومات القطاع (يتبع)

إجمالي إيرادات مساهمات التكافل من أقسام الاكتتاب

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
١٦٧,٥٦٥,١٧٩	١٢٢,٨٩٩,٤٦٠	السيارات
٢٩,٥٠٢,٧٨٥	٤٣,٦٤٤,٧٤٦	الطبي
٧٧٧,٠٤٨	٧٤١,٧٣٤	الحوادث المتنوعة
٣٤١,٤٠٢	٢٦٠,٣٢٠	الحريق
٣٠٣,٩٥١	٣٠٢,٣٩٢	الهندسي
١٢٨,٤٦٧	٢٧٤,٥٨٦	البحري والجوي
<u>١٩٨,٦١٨,٨٣٢</u>	<u>١٦٨,١٤٣,٢٣٨</u>	

١٣ نتائج موسمية

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

١٤ مطلوبات طارئة وإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
<u>٦,٥٣٦,٤٣٠</u>	<u>٦,٣٠٠,٠٠٠</u>	

تم إصدار الضمانات أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

إيضاحات تتعلق بالمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)			
-	-	٧,١٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠,٠٠٠
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
٩٩٧,٨٨٢	-	-	٩٩٧,٨٨٢
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٩٧,٨٨٢	-	٧,١٠٠,٠٠٠	٨,٠٩٧,٨٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق):			
-	-	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			
١,٢٤٣,١٤٨	-	٣,٥٤٤,٠٠٠	٤,٧٨٧,١٤٨

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