

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة
تقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى السادة أعضاء مجلس إدارة ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وبيان الدخل المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) إعداد التقارير المالية المرحلية ("المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") هي من مسؤولية الإدارة. إن مسؤوليتنا هي إصدار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن المراجعة محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



بتوقيع:
رائد أحمد
شريك
إرنست و يونغ
رقم القيد: ٨١١

٢٠١٥
أغسطس
أبوظبي

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي المرحلي (غير مدقق)

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٠١٥/٣١ ديسمبر
(مدقة)
نر. رقم

٢٠١٥ يونيو ٣٠
(غير مدققة)
إيضاحات رقم

			الموجودات
١٠,٥٣٨,٤٦٥	٦,٠٤٠,٨٠٢	٣	اندق في الصندوق والأرصدة لدى البنك
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤	وديعة قانونية
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٢٣٦,٦٤١	٦,٨٣٩,٦٩٩	٥	استثمارات مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٢,٣٧٢,٦٢٢	١٧,٦٤١,٦٨٤		موجودات معقد إعادة تكافل
١١٩,٥٧٧,٨٢٣	١٣٨,٣٦١,١١٩		ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى
١٠,٦٩٦,٨٤٢	١٥,١٥٢,٠٢١		تكاليف استحواذ مؤجلة
١٣,٥٢١,٢٢١	٦,٧٦٠,٦١٧	٨	قرض لمشتركي التكافل، صافي
٢,٢٨٢,٩١٢	٣,٢٤٨,٨٢٩		الأثاث والمعدات
١٤٤,١٥٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	٦	استثمار في الممتلكات
٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	٣٦٩,٩٩٤,٧٧١		اجمالي الموجودات

حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
٨,٠٨٠,٠٠٠	٨,٠٨٠,٠٠٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٧٠,١١٢,٧٤٨)	(٦٩,٧٨٢,١٩٣)		خسائر متراكمة
٩١,٦٦٥,١٤٠	٩١,٩٥٥,٦٩٥		اجمالي حقوق المساهمين

صندوق مشتركي التكافل
عجز صندوق مشتركي التكافل
قرض من المساهمين

اجمالي صندوق مشتركي التكافل

			المطلوبات
١,١٣٤,٣٤٣	١,٢٦٢,١٦٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧٤,٣٢٢,٢٦٠	١٩٦,١٠٦,٧٦٤		مطلوبات عقود التكافل
٧١,٩٢١,١٧٣	٦٦,٢٢٥,٨٥٥		مطلوبات إعادة التكافل ومطلوبات أخرى
٨,٥٧١,٤٢٩	٧,٧١٤,٢٨٦		اتفاقيات تمويل إسلامي
٩٤٨,٣٠٥	١,٦١٦,٢٧٤		عمولة إعادة تكافل غير مكتسبة
٣,٦٥٣,٨٨٦	٥,١١٣,٧٣٠		ودائع إعادة تكافل محتجزة
٢٦٠,٥٥١,٣٩٦	٢٧٨,٠٣٩,٠٧٦		اجمالي المطلوبات
٣٥٢,١٧٦,٥٣٦	٣٦٩,٩٩٤,٧٧١		اجمالي حقوق المساهمين وصندوق مشتركي التكافل والمطلوبات

عضو مجلس الإدارة

العضو المنتدب

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



R.A

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل المرحلي (غير مدقق)

للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	البيانات الإيضاحات	
١٣٨,٧١٤,٥٥٠ (٩,٩٢٠,٤٤٤)	١٠٢,٥٥٩,٩٩٤ (٨,٦٢٥,٩٩٨)	٧١,٩٥٣,٧٠٥ (٤,٥٩٣,٢٣٦)	٥١,٠٥٩,٣٨٣ (٤,٤٧٩,١٦٥)	٩	العائد لمشترك التكافل إجمالي الإيرادات من اشتراكات التكافل
١٢٨,٧٩٤,١٠٦ ٥٤٣,٩٤٤	٩٣,٩٣٣,٩٩٦ ١,٢٨٨,٦٧٧	٦٧,٣٦٠,٤٦٩ ٢٤٦,٦٧١	٤٦,٥٨٠,٢١٨ ٧٣٣,٤٢١	٩	اشتراكات إعادة تكافل متازل عنها صافي اشتراكات مكتسبة إيرادات عمولة إعادة تكافل
١٢٩,٣٣٨,٠٥٠	٩٥,٢٢٢,٦٧٣	٦٧,٦٠٧,١٤٠	٤٧,٣١٣,٦٣٩		الإيرادات المكتسبة
(١٢٨,٦٤٥,٢٢٢) ٦,٢٠٩,١٠٧	(٦٧,١١٣,٦٩٢) ٦,١٨٥,١٦٣	(٥٥,٩٧٧,٦٥٥) ٢,٤٥٢,٣٨٠	(٣٠,٨٩٣,٩٦٦) ٢,٠٧١,٧٦٤		إجمالي مطالبات متذبذبة حصة إعادة تكافل في المطالبات المتذبذبة
(١٢٢,٤٣٦,١١٥) (١٨,١١٧,٤١٤)	(٦٠,٩٢٨,٥٢٩) (١٢,٨٣٥,٨١١)	(٥٣,٥٢٥,٢٧٥) (٩,٤٦٦,٩٧٦)	(٢٨,٨٢٢,٢٠٢) (٦,٤٩١,٧٨٦)		صافي مطالبات متذبذبة نفقات الاستحواذ لعقد التكافل
(١٤٠,٥٥٣,٥٢٩)	(٧٣,٧٦٤,٣٤٠)	(٦٢,٩٩٢,٢٥١)	(٣٥,٣١٣,٩٨٨)		إجمالي مصاريف الافتتاب
(١١,٢١٥,٤٧٩)	٢١,٤٥٨,٣٣٣	٤,٦١٤,٨٨٩	١١,٩٩٩,٦٥١		صافي إيرادات (خسائر) الافتتاب
(٢٧,٩٠٢,٨٤٧)	(٢٦,٤٥٤,٦٧٢)	(٨,٤٧٩,٨٢٣)	(١٢,٨٤٠,٣٩٠)		أتعاب وكالة
(٣٩,١١٨,٣٢٦)	(٤,٩٩٦,٣٣٩)	(٣,٨٦٤,٩٣٤)	(٨٤٠,٧٣٩)		العجز في نتائج التكافل للفترة
٧٤١,٦٢٣ ٢٧,٩٠٢,٨٤٧ ٤٨٧,٤٣١	٢٦٦,٩٢٢ ٢٦,٤٥٤,٦٧٢ ٤٨٢,٢٠٧	٣٣٩,١٤٢ ٨,٤٧٩,٨٢٣ ٢٢٦,٤٥٠	١٤٣,٦٠٠ ١٢,٨٤٠,٣٩٠ ٢٦١,٤٢٠		العائد إلى المساهمين إيرادات استثمارات المساهمين وإيرادات أخرى أتعاب وكالة من مشترك التكافل
(٥,٨٦٤,٢٣٠)	١٤٢,٣٣٧	(٧٠,٣١٠)	١٤٢,٣٣٧	٥	صافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات في الممتلكات الربح (الخسارة) من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥,٣٥٣,٨٦٤) (٨,٠٠٠,٠٠٠) (٤٢٨,٠٣٦) (١٦,٤٢٥,٩٢٥)	(٥٣٧,٨٤٨) (١١,٧٥٦,٩٥٣) (٣٥٤,٧٧٤) (١٤,٣٦٦,٠٠٨)	(٣,١٧١,٨٨٤) -	٣٣٨,٠٦٥ (٤,٢٢١,٠٤٣) (١٧٢,٦٣١) (٧,٢٥٤,٠٨٩)		التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع أو الخسارة
(٦,٩٤٠,١٥٤)	٣٣٠,٥٥٥	(٢,١٧٠,٤٤٢)	٢,٠٧٨,٠٤٩		الزيادة في مخصص القرض لصندوق مشترك التكافل
(٠,٠٤٦)	٠,٠٠٢	(٠,٠١٤)	٠,٠١٤	١٠	مصاريف ربح على تمويل الإسلامي مصاريف عمومية وإدارية
					ربح (خسارة) الفترة
					العائد (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الشامل المرحلي (غير مدقق)

لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية (غير مدققة)	الدخل الشامل الآخر للفترة
درهم	درهم	درهم	درهم	ربع (خسارة) الفترة
(٦,٩٤٠,١٥٤)	٣٣٠,٥٥٥	(٢,١٧٠,٤٤٢)	٢,٠٧٨,٠٤٩	
-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
<u>(٦,٩٤٠,١٥٤)</u>	<u>٣٣٠,٥٥٥</u>	<u>(٢,١٧٠,٤٤٢)</u>	<u>٢,٠٧٨,٠٤٩</u>	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي (غير مدقة)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
ميثاق للتأمين التعاوني - شركة مساهمة عامة

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)	رأس المال الإئتماني الفأدنوي	احتياطي التقديمة العادلة للاستثمارات احتياطي العام	احتياطي التقديمة خسائر متراكمة درهم	الإجمالي درهم
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٧,٠٨١	١٦,٣٨٠,٠٠٠	١٠٢,٠٤٢,٦٧١
-	-	-	-	(٦٧,٩٩٥,٢١٧)	(٦٧,٩٩٥,٢١٧)	(٦٩,٩٤٠,١٥٤)
-	-	-	-	(٧٤,٩٣٥,٣٧١)	(٧٤,٩٣٥,٣٧١)	(٩٥,١٠٢,٥١٧)
-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٨١	١,٧٠,٨٠٧	٩١,٦٣٥,١٤٠
١,٧٠,٨٠٧	١,٧٠,٨٠٧	١,٧٠,٨٠٧	٨,٠٨٠,٠٠٠	(٧٣,١١٢,٧٤٨)	(٧٣,١١٢,٧٤٨)	(٩١,٦٣٥,١٤٠)
٣٣٠,٥٠٠	-	-	-	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٠,٥٠٠	-	-	-	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٩,٧٨٢,١٩٣	(٦٩,٧٨٢,١٩٣)	(٦٩,٧٨٢,١٩٣)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٧,٠٨١	١,٩٥٧,٠٨١	٩١,٩٥٥,٦٩٥
٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقة)	إجمالي الدخل الشامل للفترة	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)	إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقية المرحلي (غير مدقة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقة) درهم	إيضاحات
---------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------	---------

(٦,٩٤٠,١٥٤) ٣٣٠,٥٥٥
(٣٩,١١٨,٣٢٦) (٤,٩٩٦,٣٣٩)

الأنشطة التشغيلية

ربح (خسارة) الفترة

الجزء في نتيجة التكافل للفترة

التعديلات للبنود التالية :
استهلاك أثاث ومعدات

(الربح) الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

استثمار المساهمين والإيرادات الأخرى

مخصص القرض لصندوق مشترك تكافل

مصاريف ربح من التمويل الإسلامي

مكافآت نهاية الخدمة

٣٧٧,١٤٨	٤١٠,٣٣٤	٥
٥,٨٦٤,٢٣٠	(١٤٢,٣٣٧)	
٥,٣٥٣,٨٦٤	٥٣٧,٨٤٨	
(٧٤١,٦٢٣)	(٢٦٦,٩٢٢)	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١١,٧٥٦,٩٥٣	
٤٢٨,٠٣٦	٣٥٤,٧٧٤	
٥٨٨,٣٠٦	١٩٦,٧٥٢	
<hr/>	<hr/>	
(٢٦,١٨٨,٥١٩)	٨,١٨١,٦١٨	

(٢٨,٠٢٥,٨٥٣)	(١٨,٧٨٣,٢٩٦)	
٦١٤,٢٦٤	(٤,٤٥٥,١٧٩)	
(٢,٠٣١,٦٠٨)	(٥,٢٦٩,٠٦٢)	
٤٩,٧٩٠,٤٢٨	٢١,٧٨٤,٥٠٤	
(٣,٧٥٠,٥٢٣)	(٥,٦٩٥,٣١٨)	
١,١٤٧,٥٧٩	٦٦٧,٩٦٩	
٢,٠٢٩,٥٧٣	١,٤٥٩,٨٤٤	
<hr/>	<hr/>	
(٦,٤١٤,٦٥٩)	(٢,١٠٨,٩٢٠)	
(٢٥٧,٣١٠)	(٦٨,٩٢٨)	
<hr/>	<hr/>	
(٦,٦٧١,٩٦٩)	(٢,١٧٧,٨٤٨)	

التغيرات في رأس المال العامل:

ذمم تكافل وذمم مدينة أخرى

تكليف استحواذ مؤجلة

موجودات عقود إعادة تكافل

مطلوبات عقود تكافل

ذمم إعادة تكافل ومطلوبات أخرى

ودائع عمولة إعادة التكافل الغير مكتسبة

إعادة تكافل محتجزة

النقد المستخدم في من التشغيل
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء أثاث ومعدات

(٨٩٠,٨٨٢)	(١,٣٧٦,٢٥١)	٥
(٣٧,٣٧٦,٧٤٣)	(١,١٢٣,٧٦٦)	
٥١,٠١٣,٥٧٨	١,١٢٥,١٩٧	
(١٩,٥٠٠,٠٥٢)	-	
٧٤١,٦٢٣	٢٦٦,٩٢٢	
<hr/>	<hr/>	
(٦,٠١٢,٤٧٦)	(١,١٠٧,٨٩٨)	

(٤٢٨,٠٣٦)	(٣٥٤,٧٧٤)	
(٨٥٧,١٤٣)	(٨٥٧,١٤٣)	

(١,٢٨٥,١٧٩)	(١,٢١١,٩١٧)	
-------------	-------------	--

(١٣,٩٦٩,٦٢٤)	(٤,٤٩٧,٦٦٣)	
--------------	-------------	--

٤٩,١٤٣,٧٥٧	١٠,٢٠٩,٤٤٩	
------------	------------	--

٣٥,١٧٤,١٣٣	٥,٧١١,٧٨٦	٣
------------	-----------	---

الأنشطة التمويلية

مصاريف ربح على التمويل الإسلامي

إعادة سداد التمويل الإسلامي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

النقد في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في ١ يناير

النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

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

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

(٣٠ يونيو ٢٠١٥ غير مدققة)

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 لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته).

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 المرفقة لميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠١٥.

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعايير 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 ٢٠١٤. بالإضافة لذلك، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ لا تشير بالضرورة إلى النتائج التي قد توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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 التكالفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الأوراق المالية للاستثمار بالقيمة العادلة.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة لإعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، باستثناء تبني التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة في ١ يناير ٢٠١٥:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ خطط المكافآت المحددة - مساهمات الموظفين
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ ودورة ٢٠١١ - ٢٠١٣

٢ أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣ النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١٠,١٦٤,٤٤٩	٥,٦٦٦,٧٨٦	حسابات البنوك الجاري
٣٢٩,٠١٦	٣٢٩,٠١٦	ودائع لأجل
١٠,٥٣٨,٤٦٥	٦,٠٤٠,٨٠٢	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
(٣٢٩,٠١٦)	(٣٢٩,٠١٦)	ناقصاً: ودائع لأجل تستحق لأكثر من ستة أشهر
١٠,٢٠٩,٤٤٩	٥,٧١١,٧٨٦	النقدية وشبه النقدية

تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها في مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بالمعدل السائد في السوق (%) ١٤ : ٢٠١٤ .

٤ وديعة قانونية

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

الاستثمارات ٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)
درهم

٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مدققة)
درهم

٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠
٤,٢٣٦,٦٤١	٣,٨٣٩,٦٩٩
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,٢٣٦,٦٤١	٦,٨٣٩,٦٩٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم في أوراق مالية إماراتية غير متداولة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسهم في أوراق مالية إماراتية متداولة
أسهم سندات إماراتية غير متداولة

تمثل الأسهم في الأوراق المالية الإماراتية الغير متداولة ما يلي:
لدى الشركة مساهمة في الاكتتاب الخاص للإمارات أكوا اوربس مزرعة كافيار ش.م.م (مزرعة كافيار) تعادل ١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٢٥,٨٠٠,٠٠٠ درهم (١,٦٦ درهم للسهم الواحد) (٢٠١٤).
١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم وبلغت قيمتها العادلة ٢٥,٨٠٠,٠٠٠ درهم (١,٦٦ درهم للسهم الواحد).

تمثل أسهم السندات الإماراتية غير المتداولة ما يلي:
في ٢٧ يونيو ٢٠١٢ استثمرت الشركة ٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم في صكوك لمدة خمس سنوات تصدرها شركة دار التمويل صكوك ١ بنسبة ربح ٦ أشهر EIBOR زائداً ٣٠٠ نقطة أو ٦,٢٥% سنوياً، أيهما أعلى. بناء على التقييم المقدم من شركة دار التمويل صكوك ١ كما في تاريخ بيان المركز المالي فإن القيمة العادلة للصكوك تقارب القيمة الإسمية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)
درهم

٣٠ يونيو ٢٠١٥
(غير مدققة)
درهم

٣٤,١٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠
(٨,٣٠٠,٠٠٠)	-
٢٥,٨٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٠٠,٠٠٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
في بداية الفترة/ السنة
النقص في القيمة العادلة

في نهاية الفترة/ السنة

٣٢,٥٥٤,٠٩٤	٧,٢٣٦,٦٤١
٣٨,٢٩٢,٥١٨	١,١٢٣,٧٦٦
(٥٨,٣٥١,٥٩٣)	(٩٨٢,٨٦٠)
(٥,٢٥٨,٣٧٨)	(٥٣٧,٨٤٨)
٧,٢٣٦,٦٤١	٦,٨٣٩,٦٩٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
في بداية الفترة/ السنة
الشراء خلال الفترة/ السنة
المبيعات خلال الفترة/ السنة
النقص في القيمة العادلة
في نهاية الفترة/ السنة

ميثاق للتأمين التكافلي - شركة مساهمة عامة

بيانات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

٦ الاستثمار في الممتلكات

يتكون الاستثمار في الممتلكات من مبني، في إمارة أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحفظ به بهدف التحصل على عوائد الإيجارات على المدى البعيد الآجل. كما في نهاية الفترة، إن الاستثمار في الممتلكات محفوظ 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.

بالإضافة لذلك، تشمل الاستثمارات في ممتلكات قطعة أرض محفوظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح وبالنيابة 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 ٢٠١٤ عن طريق مقيمين مستقلين ومؤهلين باستخدام نهج الدخل ومناهج أخرى. تعتقد الإدارة أنه لم يوجد أي تغير جوهري لقيمة العادلة خلال الفترة.

بلغت إيرادات الإيجار للفترة ٥٩٢,٠٨٢ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٥٨٦,٢٦٤ درهم) وبلغت نفقات البناء شاملة الاستهلاك ١٠٩,٨٧٥ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٤: ٩٨,٨٣٣ درهم).

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	في بداية الفترة/ السنة محول من مبالغ مدفوعة مقدماً لشراء أرض الزيادة في القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,١٥٠,٠٠٠	
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	
٤١,١٥٠,٠٠٠	-	
<u>١٤٤,١٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٤٤,١٥٠,٠٠٠</u>	

٧ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس إدارة الشركة والشركات التي يكون بها المالك الرئيسيون والشركات تحت سيطرتهم بشكل كامل أو مشترك أو التي يؤثرون عليها بشكل هام. تحافظ الشركة على أرصدة جوهرية مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	مبالغ التكافل المستحقة من أطراف ذات علاقة
<u>٥,٨٣٧,٦٧٠</u>	<u>٥,٨٣٧,٦٧٠</u>	
٢,٧٧٦,٠٨٩	٢,٧٧٦,٠٨٩	ذمم مدينة أخرى مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١,٥٥١,١٢٢)	(١,٥٥١,١٢٢)	ناقصاً: مخصص الأرصدة المشكوك في تحصيلها من الأطراف ذات العلاقة
<u>١,٢٢٤,٩٦٧</u>	<u>١,٢٢٤,٩٦٧</u>	

الأطراف ذات العلاقة (تتمة) ٧

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	معاملات لأطراف ذات علاقة إجمالي اشتراكات التكافل المطالبات المدفوعة مكافآت موظفي الإدارة الرئисيين
١,٢٦٨,٩١	١,٤٩١,٧٠١	٢٠٦,٩٣٦	١٢٩,٤٤٣	
٣٧٢,١٠٨	١,٨٢٩,٨٦٢	١٦٧,٤٠٦	١٨٩,١٠٥	
١٤٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢,٠٠٠	

إن مكافآت موظفي الإدارة الرئисيين خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	مكافآت قصيرة الأجل مكافآت طويلة الأجل
٢,٤٨٥,٧٩٨	٢,٠٧٦,٠٠٠	١,١٦١,٠٠١	١,٠٣٨,٠٠٠	
١٠٢,٦٩١	٣٢٠,٨٠٣	٢٤,٤٧٧	٢٥,٣٣٨	

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

صندوق مشتركي التكافل ٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم		صندوق مشتركي التكافل الرصيد الافتتاحي عجز الفترة/ السنة الرصيد الختامي
(١٠٥,٥٤٩,٨١٥) (١٩,٣٠١,٣٠٥)	(١٢٤,٨٥١,١٢٠) (٤,٩٩٦,٣٣٩)	(١٢٩,٨٤٧,٤٥٩)	
١٠٥,٥٤٩,٨١٥ ١٩,٣٠١,٣٠٥	١٢٤,٨٥١,١٢٠ ٤,٩٩٦,٣٣٩		قرض من المساهمين إلى مشتركي التكافل كما في ١ يناير صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
١٢٤,٨٥١,١٢٠ (١١١,٣٢٩,٨٨٩)	١٢٩,٨٤٧,٤٥٩ (١٢٣,٠٨٦,٨٤٢)	٦,٧٦٠,٦١٧	قرض من المساهمين ناقصاً: مخصص القرض لمشتري التكافل
١٣,٥٢١,٢٣١			قرض لمشتري التكافل، صافي

٨ صندوق مشترك التكافل (تتمة)

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 ١٢٩,٨٤٧,٤٥٩ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٢٠١٥) مع عدم وجود شرط سداد. خلال الفترة، انخفضت القيمة الأساسية للقرض الحسن بمبلغ ١١,٧٥٦,٩٥٣ درهم (٢٠١٤) ٤٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم) وتم تكوين مخصص بنفس القيمة وإدراجه في بيان الدخل المرحلي العائد للمساهمين.

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

٩ صافي إيرادات التكافل المكتسبة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم
١٤٨,١١٤,٤٠٤ (٩,٣٩٩,٥٥٤)	١٣٧,١٠٦,٧٩٢ (٣٤,٥٤٦,٧٩٨)	٤١,٧٨٣,٠٩٧	٦٤,١٦٣,٦٦٤ (١٣,١٠٤,٢٨١)		
١٣٨,٧١٤,٥٥٠	١٠٢,٥٥٩,٩٩٤	٧١,٩٥٣,٧٠٠	٥١,٠٥٩,٣٨٣		
(١١,٩١٧,٠١٦) ١,٩٩٦,٥٧٢	(١٢,٩٣٤,٤١٣) ٤,٣٠٨,٤١٥	(٤,٤٠٠,١٣٥) (١٩٣,١٠١)	(٧,٧٧٠,٧٧٥) ٣,٢٩١,٦١٠		
(٩,٩٢٠,٤٤٤)	(٨,٦٢٥,٩٩٨)	(٤,٥٩٣,٢٣٦)	(٤,٤٧٩,١٦٥)		
١٢٨,٧٩٤,١٠٦	٩٣,٩٣٣,٩٩٦	٦٧,٣٦٠,٤٦٩	٤٦,٥٨٠,٢١٨		
					صافي الاشتراكات المكتسبة
					اشتراكات إعادة تكافل المتنازل عنها
					اشتراكات إعادة تكافل
					التغيير في مخصص الاشتراكات غير المكتسبة

١٠ الربح / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

يحسب الربح / (الخسارة) الأساسية للسهم بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) درهم	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	الربح (خسارة) الفترة (درهم)
(٦,٩٤٠,١٥٤)	٣٣٠,٥٥٥	(٢,١٧٠,٤٤٢)	٢,٠٧٨,٠٠٤٩	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسمى العادية المصدرة خلال الفترة (الأسمى)
(٠,٠٤٦)	٠,٠٠٢	(٠,٠١٤)	٠,٠١٤	العائد (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

١١ موسمية النتائج

لم يتم إدراج أية نتائج ذات طابع موسمي في بيان الدخل المرحلي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و٢٠١٤.

١٢ التزامات طارئة

٣١	٣٠ يونيو ٢٠١٥	(مدققة)
		درهم
٨,٠٠٤,٨٢٧	٢,١٥٠,٠٢٩	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال 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 ومشتركي التكافل. يتكون قطاع المساهمين من الاستثمار وإدارة النقد لصالح الشركة، بالإضافة إلى إدارة صندوق مشتركي التكافل. يتكون قطاع مشتركي التكافل من أعمال التكافل التي تتفذها الشركة. تعد المعلومات القطاعية الأساسية الأساس الذي استندت عليه الشركة في إعداد تقاريرها عن القطاع الرئيسي.

تمارس الشركة أعمال الافتتاح 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 مشتركي 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 مشتركي التكافل الستة مدرجة في إيضاح رقم ١٣,٢.

١٤ معلومات القطاع (تتمة)

تتمثل المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجين والأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات المالية والشركات المحاسبية لفترة ستة أشهر المتداولة في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣٠ يونيو ٢٠١٤ ديسمبر ٣١). إن السياسات المحاسبية للقطاعات متقارنة مع السياسات المالية للبيانات المتداولة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

١٣ معلومات القطاع (تمة)

١٣ معلومات القطاع (تتمة)

١٣,٣ معلومات القطاع الأولية

لأغراض التشغيلية تم تنظيم الشركة إلى قطاعي أعمال أساسين:

- اكتتاب أعمال التكافل وتشمل جميع أنواع التكافل والتي تضم الحريق والتكافل البحري والسيارات والحوادث العامة والتكافل الهندسي وتكافل الطاقة والعائلة، ويتم بكماله داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
- استثمارات تشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول واستثمارات قصيرة الأجل مع البنوك وأوراق مالية أخرى.

إجمالي اشتراكات التكافل المكتتبة من أقسام الاكتتاب
فيما يلي تحليل لإجمالي المساهمات المكتتبة للشركة من قبل إدارات الاكتتاب الرئيسية.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	السيارات
١٢١,٥٦٦,٣٨٣	١٠٨,٩١١,٤٣٩	٣٨,٠٧١,٧٥٠	٦٠,٢٣٧,٥٠٩	السيارات
٢٣,٥٤٧,٨٤١	٢٦,٧٥٩,٤٤٦	١,٨٥٣,٤٦٣	٣,٤٩١,٥٤١	الطبي
١,٤٦٦,١٩١	١٠٧,٨٠٦	١,٤٠١,٧٩٢	٤١,٢٩١	تعويضات العمال والحوادث المتوعدة
٦٩٣,٠٥٥	٦٢٨,٠٧٦	١١٤,٢٤٣	٦٦,١٤٥	الحريق
٣٧٩,٩٨٦	٢١٦,٠٦٤	١٢٠,٩٣٥	٧٠,٦٦٨	الهندسي
١٥٣,٣٠٥	١٢١,٣٤٩	٩٨,٨٠٣	١٢١,٣٤٩	البحري والجوي
٣٠٧,٣٤٣	٣٦٢,٦١٢	١٢٢,١١١	١٣٥,١٦١	المطلوبات
١٤٨,١١٤,١٠٤	١٣٧,١٠٦,٧٩٢	٤١,٧٨٣,٠٩٧	٦٤,١٦٣,٦٦٤	