

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٤-٣	-- تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٦-٥	-- بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
٨-٧	أ بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
٩	ب بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
١٠	ب بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
١٢-١١	ج بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
	<u>إيضاحات</u>
٤٩-١٣	٢٣-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة/ المساهمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسنولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للشركة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

قامت إدارة الشركة بتحويل مبلغ ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم من خسائر متراكمة إلى حساب احتياطي إعادة تقييم استثمارات كما هو موضح في بيان (ج) لتخفيض الخسائر المتراكمة في الشركة.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية للسادة/ شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢

عدم اليقين المادي المتعلق بالاستمرارية

نشير الى إيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرحلية، حيث حققت الشركة صافي خسارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٥٢٩,٣٥٤ درهم، و قد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦١,٣٤١,٤٧٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم). إن هذه الأمور، بالإضافة إلى الأمور الواردة في إيضاح رقم (٣) من إيضاحات البيانات المالية المرحلية تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها ، ومع ذلك ، يتم إعداد البيانات المالية المرحلية على افتراض أن الشركة مستمرة في العمل في المستقبل المنظور بدعم مالي من المساهمين. لم نتمكن من الحصول على إثباتات كافية ومؤيدة حول الخطط والاستراتيجيات الجديدة لإدارة الشركة. بناء على ذلك، لم نتمكن من إبداء ملاحظات حول مدى ملاءمة الافتراض الخاص باستمرارية العمل التجاري في البيانات المالية المرحلية وأثرها الناتج على النتائج المالية للشركة.

الإستنتاج المتحفظ

بناء على مراجعتنا، باستثناء الأثر الممكن كما هو وارد في أساس فقرة الإستنتاج المتحفظ، فإن هذه البيانات المالية المرحلية تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، و من أداءها المالي المرحلي و تدفقاتها النقدية المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

أبو ظبي في ٢١ مايو ٢٠٢٢

شركة هيئة التأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
(مدققة)	(غير مدققة)		
			أصول عمليات التكافل
			حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٦٤,٢٣٤,١١٩	٣٩,٤٦٢,٨١٤		مصاريف مدفوعا مقنما و ارصدة مدينة أخرى
٥,١٦٧,٤٧٧	٣,٨٦٢,١٨٤	١٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٠٧,٦٤٥,٥٣٤	٨ (ب)	الاشتراكات و ارصدة إعادة التكافل المدينة
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣٢٣,٢٨١,٦٧٨	٩ (أ)	ودائع بنكية لأجل
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١	٥ (ب)	النقد والنقد المعادل
٣,١٤٠,٥٢٦	٧,١٧٥,٦١٧	٥ (ب)	إجمالي الأصول عمليات التكافل
٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٤٨١,٤٥٥,٢٢٨		
			أصول مساهمين
			ممتلكات ومعدات
٢,١٣٥,٠٢٧	١,٩٣٣,٤٠٧	١١	وديعة قانونية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الربح أو الخسارة
٧٤١,٦٥٣	٧٤١,٦٥٣	٧ (أ)	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧ (أ)	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٣٧,٦٨٧,٦٥٨	٣٨,٩٦٩,٨٥٧		ممتلكات استثمارية
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٢	مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
٥,٢٥٨,٢٦٧	٦,٦٤١,٩٢٧	١٠	ودائع بنكية لأجل
٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨	٥ (ب)	النقد والنقد المعادل
١,١٩٩,٢٠٣	٢٤٤,٣٨٠	٥ (أ)	مجموع أصول المساهمين
٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٢٤٤,٨١٢,٢٩٢		مجموع الأصول
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٢٦,٢٦٧,٥٢٠		

نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

(Handwritten signature)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)		الإلتزامات
١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	١٧١,٣٩٩,٣٥٤		مطلوبات عمليات التكافل
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٣٢,١١١,٦٢٨	أ (١)	ذمم التكافل الدائنة
٧٣,٢٥٨,٢١٦	٦٢,٧٩٠,٣٧٤		المطلوبات القائمة
٢٠,٣٥٥,٤٠٤	١٠,٦٩١,١٤٩		ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	١٥٧,٣٥٠,٨٣٦		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦٦٠,٨٢٨,١٦٩	٦٣٤,٣٤٣,٣٤١		الإشترابات غير المكتسبة
			إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
١,٦٥٠,٢٥٩	٧٠٤,٣٦١		ذمم تجارية دائنة
٧,١٦٤,٥٠٤	٦,٨٣١,٦٥٩		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٠٤١,٨١٧	١٣	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٢,١٢٨,٤١٢	٤,١٢٦,٤٥١		ذمم دائنة أخرى
١٤,٣٤٤,٧١٤	١٤,٧٠٤,٢٨٨		إجمالي التزامات المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٩٤,٥١٠,١٢٥)	١٤	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٩٤,٥١٠,١٢٥	١٤	قرض من المساهمين
----	----		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
----	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٧١,٥٣٢,١١٦)	(٦١,٣٤١,٤٧٠)		(الخصائر) المتراكمة
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	٧٧,٢١٩,٨٩١		صافي حقوق الملكية - بيان ج
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٢٦,٢٦٧,٥٢٠		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة



إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
٩٦,٠٩٢,٤٥٠	١٠١,٤٦٢,٨٨٦	١٨ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٢٦,٨٢٠,٠٠٤)	(١٩,٦٣٦,١١١)	١٨ (ج)	اشترارات إعادة التكافل
٦٩,٢٧٢,٤٤٦	٨١,٨٢٦,٧٧٥		صافي اشترارات التكافل
(٣٨,٦٥٣,٨٠٣)	(٢٩,٥٨١,٣٠٩)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠,٦١٨,٦٤٣	٥٢,٢٤٥,٤٦٦		صافي اشترارات التكافل المكتسبة
١١,٥٨٦,٤٦٠	٨,٤٢١,٢٣٩	١٨ (ج)	العمولات المكتسبة
٤٢,٢٠٥,١٠٣	٦٠,٦٦٦,٧٠٤		إجمالي اشترارات التكافل
(٥٣,٠٦٩,٢٣٣)	(٦١,٣١٦,٥٢٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,١٨٦,٨٥٢	٤٠,٠٦٢,٣٣٥		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٢٨,٨٨٢,٣٨١)	(٢١,٢٥٤,١٨٨)		صافي المطالبات المدفوعة
١,٩٢٧,٦٤١	(٥,٥٤٥,٢٦٣)		التغير في المطالبات القائمة
١,٢٤٢,٥٥٩	(١١,١٥٥,٩٥٩)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٤٢,٢٩٥,٠٩٩	٥١,١٥١,٧٣١		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٤٢,١٩٢,٩٧٤)	(٤٨,٢٧٤,٤٠٧)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
-----	٢٣٦,٠٢٩		التغير في حصة اعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهيه
١,١٣٩,٥٩٨	١,٩٤٢,٩٧٢		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٢٤,٤٧٠,٤٥٨)	(٣٢,٨٩٩,٠٨٥)		صافي المطالبات المتكبدة
١٧,٧٣٤,٦٤٥	٢٧,٧٦٧,٦١٩		ربح التكافل
-----	(٢,٨١٣,٨١٥)		مصاريف تقنية
١٧,٧٣٤,٦٤٥	٢٤,٩٥٣,٨٠٤		أرباح التكافل التشغيلية
(١٩,٨٤٩,٨٧٦)	(٢٣,٥٧٥,٣٥٢)		رسوم وكالة
(٢,١١٥,٢٣١)	١,٣٧٨,٤٥٢		(العجز) / الفائض في نتيجة التكافل للفترة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

<u>الثلاثة أشهر المنتهية في</u>			
<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>		
٣٠,٥٦٩	١٢,٢٩٥		استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
١٩,٨٤٩,٨٧٦	٢٣,٥٧٥,٣٥٢	١٦	رسوم وكالة من مشترك التكاقل
١٠١,٦١٥	٩٦,٥٨٦	١٢ (و)	إيرادات من العقارات (صافي)
٥,١٩٦,٤٤١	(٢٣,٨١٨,٣٩٧)		مصاريق التكاقل
٢٩,٧٢٩	-----	٧ (ج)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
(٢,١١٥,٢٣١)	١,٣٧٨,٤٥٢		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٠,٤٥٩,٥١٠)	(٨,٧٧٣,٦٤٢)	١٢ (أ)	التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشترك التكاقل
١٢,٦٣٣,٤٨٩	(٧,٥٢٩,٣٥٤)		مصاريق إدارية و عمومية
٠,٠٨٤	(٠,٠٥٠)	١٧	صافي (الخسارة) / الربح للفترة - بيان د
			العائد الأساسي والمخفض للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢,٦٣٣,٤٨٩	(٧,٥٢٩,٣٥٤)	(خسارة) / ربح الفترة
١٢,٦٣٣,٤٨٩	(٧,٥٢٩,٣٥٤)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة - بيان ج

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

بيان

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

المجموع	(خسائر) متراكمة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البيان
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١٢,٦٣٣,٤٨٩	١٢,٦٣٣,٤٨٩	-----	-----	-----	-----	ربح الفترة - بيان ب
١٠٤,٩٣٩,٤٦٤	(٣٣,٦٢١,٨٩٧)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	(٧١,٥٣٢,١١٦)	-----	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مدققة)
-----	١٧,٧٢٠,٠٠٠	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	-----	-----	-----	محول إلى احتياطي إعادة تقييم استثمارات
(٧,٥٢٩,٣٥٤)	(٧,٥٢٩,٣٥٤)	-----	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
٧٧,٢١٩,٨٩١	(٦١,٣٤١,٤٧٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في

<u>٣١ مارس ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>	
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
١٢,٦٣٣,٤٨٩	(٧,٥٢٩,٣٥٤)	(خسارة) / ربح الفترة - بيان ب
(٢,١١٥,٢٣١)	١,٣٧٨,٤٥٢	نتيجة التكافل للفترة
تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية		
١٩٢,٦٣٢	٢٠١,٦٢٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٨,٦٥٣,٨٠٣	٢٩,٥٨١,٣٠٩	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
(٢٩,٧٢٩)	-----	صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(٣٠,٥٦٩)	(١٢,٢٩٥)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨١,٨٢٧	-----	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
٢,١١٥,٢٣١	(١,٣٧٨,٤٥٢)	التزام تعويض ترك الخدمة
٥١,٦٠١,٤٥٣	٢٢,٢٤١,٢٨٠	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
		ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
التغييرات في مكونات رأس المال العامل		
(٥,٢٤١,٩١٢)	(٧٨,٣٦٧)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
(١٦,٧٩٧,٦١١)	(٤٦,٣٠٧,٨٩٨)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات
(٢٠,٦٨٦,٠٠٤)	(١,٢٨٢,١٩٩)	وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(٧,٦٨٣,٦٨٦)	١١,٦٤٤,٨٩٦	(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٩,٢٤٧,٢٣٥	٣٦,٦٢٢,٧٨٤	النقص / (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
(٦,٦٠٨,٧٧٩)	(١٠,٤٦٧,٨٤٢)	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٥٢٢,٦٧٩)	(٩٤٥,٨٩٨)	(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
		(النقص) في ذمم تجارية دائنة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١,٥١٢,٧٨٥)	١,٦٦٥,١٩٤
(٣,٠٦٥,٤٢٧)	(٩,٦٦٤,٢٥٥)
(١,٢٧٠,١٩٥)	٣,٤٢٧,٦٩٥
(٦٩,٦٢٦)	(٣٥٩,٧٢٢)
(١,٣٣٩,٨٢١)	٣,٠٦٧,٩٧٣

(تابع) التغييرات في مكونات رأس المال العامل

الزيادة / (النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
النقد المتولد / (الخسارة) في العمليات التشغيلية
تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية

(٨٩٠,٧٨٢)	-----
٣٠,٥٦٩	١٢,٢٩٥
(٨٦٠,٢١٣)	١٢,٢٩٥
(٢,٢٠٠,٠٣٤)	٣,٠٨٠,٢٦٨
١١,٣٤٠,٥١٤	٤,٣٣٩,٧٢٩
٩,١٤٠,٤٨٠	٧,٤١٩,٩٩٧

شراء ممتلكات ومعدات
إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة) خلال الفترة
النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٥

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

- أ) شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، دولة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩.
- ب) تمارس الشركة نشاطها في مجال التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد اخطار النقل البري والبحري والجوي، إعادة التأمين، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.
- ج) تقوم الشركة بجميع نشاطاتها في المكتب الرئيسي في إمارة أبوظبي أنشطة أفرعها في إمارة دبي. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- د) إن الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

- أ) اعتمدت المجموعة جميع المعايير والتفسيرات الجديدة والمنقحة المعمول بها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) واللجنة الدولية لتفسيرات التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس الدولي للمحاسبين والتي لها صلة بعملياتها وفعالة للفترة التي تبدأ في ١ مارس ٢٠٢٢.
- المعايير الدولية للإبلاغ المالي - ١٦ - كوفيد - ١٩ امتياز إيجار ذي صلة:
في أيار/مايو ٢٠٢٠، أصدر المجلس الدولي للمحاسبين امتيازات إيجارية من نوع كوفيد-١٩ (تعديل للمعايير الدولية للإبلاغ المالي - ١٦) يوفر تخفيفاً عملياً للمؤجرين في حساب امتيازات الإيجار التي تحدث كنتيجة مباشرة لكوفيد-١٩، مع إدخال وسيلة عملية للمعايير الدولية للإبلاغ المالي - ١٦. وتسمح النفعية العملية للمستأجر بالاختيار بعدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار ذي الصلة كوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذه الانتخابات أن يفسر أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتياز الإيجار المرتبط كوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي سيراعي بها التغيير المطبق على المعايير الدولية للإبلاغ المالي - ١٦ إذا لم يكن التغيير تعديلاً للإيجار.
- ومع ذلك ، لم تنلق الشركة امتيازات إيجار كوفيد-١٩ ذات الصلة ، ولكنها تخطط لتطبيق النفع العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق في غضون الفترة المسموح بها من التطبيق.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

- تعديلات المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ والمعايير الدولية للمحاسبة ٣٩ - إصلاحات معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية:
وتوفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج آثار الإبلاغ المالي عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل خال من المخاطر تقريبا. وتشمل التعديلات النفعية العملية التالية:
- من المناسب عمليا اشتراط إجراء تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، لكي تعامل على أنها تغييرات في سعر فائدة عائم، تعادل حركة في سعر الفائدة في السوق.
- إتاحة الفرصة بالتغيير حسب المتطلبات IBOR لتحديد التحوط و تحوط الوثائق بدون وقف علاقة التحوط .
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تعيين أداة RFR كحوط لعنصر المخاطر.
- ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للشركة. وتعتمزم الشركة استخدام النفعية العملية في الفترات المقبلة إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

المعايير والتفسيرات والتعديلات في القضية ليست فعالة بعد :

١ يناير ٢٠٢٢	كوفيد- ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة - بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٢	تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٢	ممتلكات والآت ومعدات: العائدات قبل الاستخدام المبدئي.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٢	مرجع إلى عمل الإطار المفاهيمي.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - المعدل

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١ يناير ٢٠٢٢	العقد مثقل بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - المعدل
١ يناير ٢٠٢٢	التحسينات السنوية.	المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - جديد
١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١- المعدل و المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتطبيقات البيانات ٢
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقدير المحاسبي.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨- المعدل
١ يناير ٢٠٢٣	الأصول والالتزامات المتعلقة بالضرائب المؤجلة الناشئة عن المعاملات الفردية.	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢- المعدل

وتتوقع الإدارة أن اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية للشركة. إذا كان ذلك ممكناً، تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدل عندما تصبح فعالة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٣- مبدأ الاستمرارية

(أ) خلال فترة التقرير، لم تقم الشركة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين، حيث لم تقم الشركة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الانتهاء من الإجراءات التصحيحية التي تستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الإدارة.

- قد لا تتمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

(ب) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين (*الأنظمة*) الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الأصول. إن الاحتفاظ بالاستثمارات غير المقبولة أو عدم الامتثال للحدود الموضوعية يؤثر على قدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للامتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠٢١ ونهاية يناير ٢٠٢٢. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظه استثمارات الشركة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

حققت الشركة صافي خسارة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٥٢٩,٣٥٤ درهم، و قد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦١,٣٤١,٤٧٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم). إن هذه الأمور، بالإضافة إلى الأمور الواردة في إيضاح رقم (٣) من إيضاحات البيانات المالية المرحلية تثير شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها ، ومع ذلك ، يتم إعداد البيانات المالية المرحلية على افتراض أن الشركة مستمرة في العمل في المستقبل المنظور بدعم مالي من المساهمين.

تري الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للشركة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

في حالة عدم قدرة الشركة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الاستمرارية سوف يصبح غير صالح ويجب عندها إجراء التحويلات اللازمة لتخفيض قيم الأصول المالية في بيان المركز المالي الموحدة إلى القيمة القابلة للاسترداد، وإعداد مخصصات لأي التزامات إضافية قد تطرأ، وإعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- ٤

أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة والتي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٢ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية للشركة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد البيانات المالية المرحلية فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) أسس الإعداد

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦١,٣٤١,٤٧٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٥٣٢,٣١١٦ درهم) والتي تمثل ٤٠,٨٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٧,٦٩%) من رأس مال الشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه:

تعتمد التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات، في حين أن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو مدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق عند تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق هذه الخصائص في الحسبان عند تسعير الأصل أو الألتزام في تاريخ القياس.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف مقياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على درجة التي يمكن ملاحظتها من مدخلات مقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بالكامل، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المدخلات من المستوى ١ هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصول أو الالتزامات.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ج)

الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لأحد الكيانات وخصوم مالي أو أداة حقوق ملكية لجهة أخرى. الأدوات المالية هي إما أصل مالي أو التزام مالي.

- طريقة سعر الفائدة السائد

طريقة سعر الفائدة السائد هي طريقة تستخدم لاحتساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وفي تخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة ذات الصلة معدل سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع لأداة مالية أو، معد بشكل مناسب لفترة اقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

(د)

الأصول المالية

أي أصل يكون عبارة عن : نقد أو أداة حق ملكية لمنشأة أخرى أو أداة دين لمنشأة أخرى (حق تعاقدى لاستلام نقد أو أصل مالي آخر من منشأة أخرى، أو لمبادلة الأصول المالية أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المحتمل ان تكون ايجابية بالنسبة للشركة أو عقد سيتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة).

ليس لدى الشركة أدوات دين مؤهلة للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، لا تشمل الاصول المالية للشركة على أية أصول مالية لأدوات حقوق الملكية.

- القياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تكون الشركة جزءاً من الاحكام التعاقدية للادوات، في حالة الاعتراف الاولي تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً في حالة ان يكون الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، تكاليف المعاملات المتعلقة بمباشرة للاستحواذ على الاصل. تكاليف المعاملات للاصول المالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة ، تعتبر كمصاريف في الربح أو الخسارة.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية رصيد النقد في الصندوق والحسابات البنكية ودائع تحت الطلب وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.

- ودائع بنكية لأجل

تقاس ودائع بنكية لأجل لدى البنك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

نمم تكافل وإعادة تكافل مدينة

يتم تصنيف نمم تكافل وإعادة تكافل مدينة ذات المدفوعات الثابتة القابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة و لها دفعات ثابتة أو محددة كقروض و نمم مدينة. يتم قياس القروض النمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقص أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إيرادات العوائد غير جوهري.

التعريف

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حاملو بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف و القياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

موجودات عقود إعادة التكافل

تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتكبدة و لكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع إعادة التكافل والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التكافل يتم إدراجها كعقود إعادة التكافل. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم تصنيفها كموجودات مالية.

إن عقود التكافل التي تبرمها الشركة والتي يشارك بموجبها صاحب العقد في أنشطة التكافل مدرجة ضمن عقود التكافل. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التكافل مدرجة كموجودات عقود إعادة التكافل. تقوم الشركة بتقييم موجودات عقود معيدي التكافل بصورة منتظمة لتحديد انخفاض القيمة. إذا كان هناك دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة موجودات عقود معيدي التكافل، فإن الشركة تقوم بتخفيض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها للاسترداد وتندرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة (OSLR) والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة (UCR) و مخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة (UPR) والغير مخصصة (ALAE/UAE).

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه كافة المطالبات القائمة بناء على المطالبات المبلغ عنها للشركة والتي لا تزال غير مسددة في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها.

يشكل احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التكافل الجزء المقدر من إجمالي الاشتراكات المكتسبة الذي يخص فترات اللاحقة لتاريخ فترة التقارير المالية. يتم احتساب اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للبوليصة. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كاحتياطي اشتراكات غير مكتسبة. تقوم الشركة بتكوين احتياطي اشتراكات بناء على الشروط التعاقدية للبوليصة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (IBNR) ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة غير المخصصة (ALAE/UAE) بتاريخ التقارير المالية باستخدام معايير المطالبات الإكتوارية القياسية، بناء على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

إن حصة معيدي التكافل المتعلقة باحتياطي المطالبات القائمة أعلاه والمطالبات القائمة أعلاه والمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها وإحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة يتم تصنيفها كحصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة وحصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة في البيانات المالية المرحلية.

تعويضات الإنفاذ والإحلال

تعتبر تقديرات تعويضات الإنفاذ والإحلال كمخصص عند قياس التزام التكافل مقابل المطالبات.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل الصافية من تكاليف اكتساب البوليصة المؤجلة. عند القيام بهذا الفحص، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية و معالجة المطالبات و المصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الربح أو الخسارة وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك البالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لإنخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم و إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان محتفظ بها للمتاجرة أو إذا تم تحديدها كذلك عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بالتكاليف المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها، بما في ذلك أي حصص أو إيرادات توزيعات أرباح، ضمن الأرباح أو الخسائر.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل اخر
تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها في الأساس لأغراض البيع في المستقبل القريب أو أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك الشركة نية ايجابية أو قدرة على حفظها حتى تاريخ الاستحقاق.

ويتم الإفصاح عن الأصول المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة. و يعترف بالربح أو الخسارة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل شامل آخر ويتم مراكمته في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق الشركة باستلام دفعات.

انخفاض قيمة الأصول المالية

- يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب ذلك أحكام هامة حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي سيتم تحديدها على أساس الاحتمالية المرجحة. سيتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأصول العقود واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء الاستثمارات في أدوات الملكية. بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بشكل مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيقاف الاعتراف

- تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بأصل مالي ما عندما تنتهي حقوق الشركة التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من هذا الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة بتحويل حقوق الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي بصورة فعلية، أو حتى أنها لم تقم بموجبها بتحويل أو بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بسيطرة على الأصل المحول.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

تقوم الشركة بإبرام معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول معترف بها في بيان المركز المالي، بينما تحتفظ بكافة أو بجزء كبير من مخاطر وامتيازات الأصل المحول. في هذه الحالة، لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المحولة.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإقرار بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإقرار بخسائر التدني.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر.

(هـ) ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والآلات والمعدات المحفوظ بها للاستخدام خلال عملية الإنتاج أو تزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والآلات والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.

بعد الإقرار المبدئي، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الربح أو الخسارة. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

<u>العمر الافتراضي</u>	<u>الفئات</u>
٥ سنوات	أثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية
٣ سنوات	معدات و ملحقات الحاسب الآلي

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدره والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح ٤ (ز).

عندما يتم إجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات أو المعدات فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة وهي الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل.

ممتلكات استثمارية

(و)

الممتلكات الاستثمارية (الأراضي أو المباني أو جزء منها أو كلاهما) هي ممتلكات: (أ) تحتفظ بها الشركة للحصول على دفعات إيجار أو (ب) لتأمين رأس المال وليس لاستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع خلال العمليات الاقتصادية العادية أو/ولاستخدامات أخرى لم تحدد بعد. وتقاس الممتلكات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملات ويتم تقييمها سنوياً من قبل مقيم مستقل.

بعد الاعتراف المبني، تسجل الممتلكات الاستثمارية في بيان المركز المالي بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وأي تدني متراكم في القيمة، ولا يتم استهلاك الأراضي. ويعترف بنفقات استهلاك المباني في كل سنة في بيان الربح أو الخسارة. ويحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك بها الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة من المباني خلال الأعمار الإنتاجية للمباني المقدرة بعشر سنوات.

وتراجع الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، للتحقق من تأثيرات التغيرات في التقديرات والتي يتم احتسابها على أساس مستقبلي محتمل.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات الاستثمارية في بيان المركز المالي عند ظهور مؤشرات أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد، وفي حالة ظهور أي مؤشر بتدني القيمة، يتم احتساب خسائر التدني بالرجوع إلى إيضاح ٤ (ز).

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

(ز)

انخفاض قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الربح أو الخسارة، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

(ح)

الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم إثبات الالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تحدد الشركة تصنيف مطلوباتها المالية عند التسجيل المبدئي.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً في حالة الالتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الالتزامات ومن خلال عملية الإطفاء.

إيقاف الاعتراف

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بأخر من نفس المقرض بشروط جوهرية مختلفة، أو يتم تعديل شروط الالتزامات الحالية بشكل جوهري معدل، مثل التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة.

التزام تعويض ترك الخدمة

(ط)

يتم احتساب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بقياس التزاماتها من منافع الموظفين كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) باستخدام طريقة تقييم الكتواري ما لم يكن الفرق بين تقييم الكتواري والتزام الحقيقي وتكلفة الخدمة غير مادي.

ترصيد مخصص للمعاشات المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي (القانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠).

المخصصات

(ي)

المخصصات هي التزامات حالية (قانونية أو إنشائية) ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل تسوية هذه الالتزامات وتقدير كمياتها المحتملة بطريقة موثوقة. وتمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل قيمة محتملة و لازمة من النفقات لتسوية الالتزام الحالي في تاريخ بيان المركز المالي، أي القيمة التي من المرجح أن تدفعها الشركة لتسوية التزام في تاريخ بيان المركز المالي أو لتحويله إلى طرف ثالث.

وتراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل بيان مركز مالي. إذا كان من غير المحتمل حصول تدفقات خارجية وذلك لتسوية المخصصات، يتم عكس المخصصات وتسجل كدخل. وتستخدم المخصصات فقط لنفس الأغراض الذي تم الاعتراف بها بالأساس.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- (ك) الاحتياطي القانوني
وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الأحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.
- (ل) إحتياطي عام
وفقاً للمادة رقم (٦٤) من عقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للأحتياطي العام، لم يتم التحويل خلال السنة بسبب أن الشركة بوضع خسائر تراكمية.
- (م) الإعتراف بالإيرادات
يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعترافات التي يتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
تتحقق الإيرادات عندما يفي الشركة بالتزام الأداء من خلال نقل سلعة أو خدمة وعدت بها إلى العميل، وذلك عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء في وقت محدد أو بمرور الوقت. مقدار الإيرادات المعترف بها هو المبلغ المخصص لالتزام الأداء الموثق.
- إجمالي مساهمات إعادة التكافل
يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية المرحلية .
- إيرادات توزيعات الأرباح
يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.
- إيرادات إيجار
يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة.
- إيرادات أخرى
يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة و المعدل الفعلي المطبق للعائد.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- إيرادات و مصاريف إعادة التكافل
يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عقد إبرام التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.
- إيرادات العمولات
يتم الاعتراف برسوم العمولة عندما ينتهي العميل من العقد مع العملاء وذلك من خلال اثبات الحق في استلام العمولة.
(ن) العملات الأجنبية
- يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات الى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.
- ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية مرحلية سابقة في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي ظهرت خلالها.
- (س) الالتزامات الطارئة
الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.
- (ع) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات
في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتعين على الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على أساس الخبرة التاريخية السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.
- يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

- فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد التقديرات في تاريخ بيان المركز المالي، والتي قد تسبب لمخاطر تعديلات مادية جوهرية للمبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال الفترة المالية اللاحقة.

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الاشتراكات المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الإعراف بالمخصص عند إبرام العقود وخضم الاشتراكات، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنموذج خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الاستثمارات العقارية الجوهرية. تشمل معايير الاختبار للمقيمين المعرفة في السوق و السمعة و الاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع مقيمين خارجيين للشركة، أساليب و تقنيات التقييم التي تستخدمها لكل حالة.

انخفاض قيمة الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٣٢,١١١,٦٢٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٨.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

		٥- النقد والنقد المعادل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	(أ) - يتألف هذا البند مما يلي:-
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٤١٩,٩٩٧	رصيد النقد والبنك
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٤١٩,٩٩٧	المجموع - بيان د
٣,١٤٠,٥٢٦	٧,١٧٥,٦١٧	٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ
١,١٩٩,٢٠٣	٢٤٤,٣٨٠	أصول المساهمين - بيان أ
٤,٣٣٩,٧٢٩	٧,٤١٩,٩٩٧	المجموع - إيضاح ٥ (أ) (١)

(ب) ١- تمثل الودائع لأجل ودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية اسلامية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الاماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٢,٨% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٥% إلى ٢,٨%).

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١	٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ
٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨	أصول المساهمين - بيان أ
٤٠٢,٩٦٩	٤٠٢,٩٦٩	المجموع

٦- **وديعة قانونية**
بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون اذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

		٧- استثمارات في أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٧ (ب) - بيان (أ)
٧٤١,٦٥٣	٧٤١,٦٥٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٧ (ج) - بيان (أ)
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٧٤١,٦٥٣	المجموع

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ب)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن التغيرات في الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة/ السنة كانت على النحو التالي :-

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير

القيمة العادلة في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم مسجلة باسم السيد/ صالح سالم صالح بن نصره العامري.

(ج)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال الفترة / السنة على النحو التالي:-

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>
٧١٣,٥٥٢	٧٤١,٦٥٣
٢٨,١٠١	-----
٧٤١,٦٥٣	٧٤١,٦٥٣

القيمة العادلة كما في ١ يناير

الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان

الربح أو الخسارة

القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

(د)

التوزيع الجغرافي للاستثمارات في الأصول المالية على النحو التالي:-

<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٢</u>
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٧٤١,٦٥٣
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٧٤١,٦٥٣

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

المجموع - إيضاح ٧ (ب، ج)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٨- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١١١,٨٨٠,٥٦٤	١١٧,٤٢٥,٨٢٧
١٥٠,٠٥٤,٠٥٢	٩٨,٩٠٢,٣٢١
٦,٤٢٠,٣١٦	٤,٤٧٧,٣٤٤
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٣٠٦,١٣٦
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٣٢,١١١,٦٢٨

إجمالي المطالبات غير المسددة

التزامات مبلغ عنها

التزامات متكبدة لم يبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

مخصص المخاطر غير المنتهية

المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٦٠,٥٤٢,٢٧٠	٤٩,٣٨٦,٣١٢
١٠٦,٥٣٣,٦٢٩	٥٨,٢٥٩,٢٢٢
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٠٧,٦٤٥,٥٣٤

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

متطلبات مبلغ عنها

متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها

المجموع - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٥١,٣٣٨,٢٩٤	٦٨,٠٣٩,٥١٥
٤٣,٥٢٠,٤٢٣	٤٠,٦٤٣,٠٩٩
٦,٤٢٠,٣١٦	٤,٤٧٧,٣٤٤
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٣٠٦,١٣٦
١١٢,٨٢١,١٩٨	١٢٤,٤٦٦,٠٩٤

صافي المخصصات الفنية

التزامات مبلغ عنها

التزامات متكبدة لم يبلغ عنها

إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة

مخصص المخاطر غير المنتهية

المجموع

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٩- الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٤,٧٩٠,٠٦٤	١٨٤,١٣٦,٧٢٦	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٧٦,١٩٦,١١٨	١٨٣,١٥٧,٣٥٤	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٧٢,٤٩٠,٨٨٦	مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢١
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	المجموع - إيضاح ٩ (د)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	انخفاض ذمم تكافل وإعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٩ (ب)
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣٢٣,٢٨١,٦٧٨	انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين - إيضاح ٩ (ج)
		الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أو إيضاح ٩ (د)

(ب) انخفاض ذمم تكافل وإعادة تكافل مقاولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	يتألف هذا البند مما يلي:-
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	الرصيد كما في ١ يناير
		الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(ج) انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	يتألف هذا البند مما يلي:-
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	الرصيد كما في ١ يناير
		الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(د) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تكافل وإعادة تكافل:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣,١٥٨,٥٨٣	٩٥,٥١٠,٠٢٩	٩٠ - ١ يوم
٧,٠٠٢,٢٢٠	٩٠,٠٥٢,٨٢٠	٩٠ - ١٨٠ يوم
٣٥,٤٨٨,٩٢٢	١٦,٩٧٥,٦٨٧	١٨٠ - ٣٦٠ يوم
٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣	١٦٩,٩٥٢,٣٥٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٧٢,٤٩٠,٨٨٦	الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

١٠- مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
(أ) - يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٢٢,١٧٨	٨٢٢,١٧٨
٣,١٤٨,٠١٤	٣,٣٤٣,٩٧٣
٩٣,٧٧٣	١٠٤,٨٦٩
٢,٨٣٤,٣٧٤	٢,٨٣٩,٣٧٤
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٦,٢٤٣,٦٧٣	٦,١٠٩,٩٨٥
١٦,٦٤٨,٩٦٢	١٦,٧٢٧,٣٢٩
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٠,٥٠٤,١١١

مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
مصاريف مدفوعة مقدما
إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية
ودائع قابلة للاسترداد
مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
المجموع

انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى
ومبالغ مدفوعة مقدما للموردين - إيضاح ١٠ (ب)
الصافي - بيان أ

٢- يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٥,١٦٧,٤٧٧	٣,٨٦٢,١٨٤
٥,٢٥٨,٢٦٧	٦,٦٤١,٩٢٧
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٠,٥٠٤,١١١

أصول عمليات التكافل - بيان (أ)
أصول المساهمين - بيان (أ)
المجموع

(ب) انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)

الرصيد كما في ١ يناير
الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

١١ - ممتلكات ومعدات
إن تفاصيل التكلفة، الاستهلاك المتراكم وصافي القيمة الدفترية لمختلف بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

المجموع	معدات وملحقات	أثاث و تركيبات و معدات مكتبية	التكلفة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة) كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٢,٧٥١,١٥٠	٤,٧٠٥,٧٦٢	٨,٠٤٥,٣٨٨	
١٢,٧٥١,١٥٠	٤,٧٠٥,٧٦٢	٨,٠٤٥,٣٨٨	
(١٠,٦١٦,١٢٣)	(٤,٤٦١,٤٧٤)	(٦,١٥٤,٦٤٩)	الإستهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
(٢٠١,٦٢٠)	(٦٥,٦٥٦)	(١٣٥,٩٦٤)	محمل خلال الفترة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(١٠,٨١٧,٧٤٣)	(٤,٥٢٧,١٣٠)	(٦,٢٩٠,٦١٣)	
٢,١٣٥,٠٢٧	٢٤٤,٢٨٨	١,٨٩٠,٧٣٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان (مدققة)
١,٩٣٣,٤٠٧	١٧٨,٦٣٢	١,٧٥٤,٧٧٥	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ - بيان (غير مدققة)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٢- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع	مباني
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠

كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة) - بيان أ
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) - بيان أ

(ب) تتكون ممتلكات استثمارية من :

١- مبني، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الأجل. 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 بإسم الشركة.

٢- قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة بالنيابة عن الشركة ولا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل لتحويل الملكية باسم الشركة.

(ج) يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية 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 للممتلكات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مقيمين مستقلين و مؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هنالك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال السنة.

(د) تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة صافي الدخل المرسمة، حيث يتم تقييم الإيجارات السوقية لجميع الوحدات القابلة للإيجار من العقارات بالرجوع إلى الإيجارات التي تحققت في الوحدات القابلة للتأجير وكذلك الإيجارات الأخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتكون معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل المقيمة لعقارات مماثلة في المنطقة وتعديلها بناءً على العوامل الخاصة بالعقارات المعنية. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

(هـ) يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها في المستوى ٣. لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية و السابقة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٣- التزام تعويض ترك الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩
٩٩٧,١٧٧	-----
(٦٨٦,١١٧)	(٣٥٩,٧٢٢)
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٠٤١,٨١٧

تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة / السنة كما يلي:

الرصيد كما في ١ يناير
محمل خلال الفترة / السنة
تسديدات

كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

١٤- قرض من المساهمين

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(١,٣٧٨,٤٥٢)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٩٤,٥١٠,١٢٥

كما في ١ يناير

العجز / (الفائض) للفترة / السنة

كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(١,٣٧٨,٤٥٢)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٩٤,٥١٠,١٢٥
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٩٤,٥١٠,١٢٥)
-----	-----

كما في ١ يناير

صافي الحركة خلال الفترة / السنة

المجموع

مخصص القرض لمشارك التكافل

كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٩٤,٥١٠,١٢٥ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ درهم) بدون شروط السداد. خلال الفترة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ١,٣٧٨,٤٥٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١١,٢٧٤,٦١٧) مغطى وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

١٥- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

(أ) يقوم المساهمون بإدارة عمليات التكافل لمشتري التكافل مقابل النسبة التالية من إجمالي اشتراكات التكافل كأتعاب وكالة على النحو التالي:-

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
%٣٠	%٣٠
%١٥	%١٥
%٣٠	%٣٠

سيارات

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ مارس ٢٠٢٢ : ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب التي ترصدها درهم (٣١ مارس ٢٠٢١ : صفر درهم).

١٧- العائد الأساسي والمخفض للسهم

(أ) يتم احتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح الفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٢,٦٣٣,٤٨٩	(٧,٥٢٩,٣٥٤)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٨٤	(٠,٠٥٠)

(خسارة) / ربح الفترة - بيان (ب)

الأسهم العادية المصدرة

العائد الأساسي والمخفض للسهم

(ب) لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٨ - معلومات قطاعية

(أ) قامت الإدارة بتحديد قطاعات الاعمال بناء على التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقارير استثمارات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٨.

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.

الاستثمارات وتشمل استثمارات في الإمارات العربية المتحدة وتصنف أوراق مالية قابلة للتداول، وودائع بنكية، محافظ مدارة بالخارج وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
	إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين
صافي إيرادات الاكتتاب	٢٤,٩٥٣,٨٠٤	-----	٢٤,٩٥٣,٨٠٤	-----
رسوم وكالة إجمالي	(٢٣,٥٧٥,٣٥٢)	٢٣,٥٧٥,٣٥٢	-----	١٩,٨٤٩,٨٧٦
إيرادات الاستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)	١,٣٧٨,٤٥٢	٢٣,٥٧٥,٣٥٢	٢٤,٩٥٣,٨٠٤	١٩,٨٤٩,٨٧٦
دخل الإيجار من استثمار	-----	١٢,٢٩٥	١٢,٢٩٥	٣٠,٥٦٩
عقاري (بالصافي)	-----	٩٦,٥٨٦	٩٦,٥٨٦	١٠١,٦١٥
التغير في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية	-----	-----	-----	٢٩,٧٢٩
مصارييف التكافل	-----	(٢٣,٨١٨,٣٩٧)	(٢٣,٨١٨,٣٩٧)	٥,١٩٦,٤٤١
مصارييف عمومية وإدارية	-----	(٨,٧٧٣,٦٤٢)	(٨,٧٧٣,٦٤٢)	(١٠,٤٥٩,٥١٠)
(خسارة) ربح الفترة / السنة	١,٣٧٨,٤٥٢	(٨,٩٠٧,٨٠٦)	(٧,٥٢٩,٣٥٤)	١٤,٧٤٨,٧٢٠

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

ب) تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين و الأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات للفترة .

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية المرحلية للفترة / السنة المنتهية باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣.

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	
إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	إجمالي
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٧٢٦,٢٦٧,٥٢٠
٦٧٥,١٧٢,٨٣٣	١٤,٣٤٤,٧١٤	٦٦٠,٨٢٨,١١٩	٦٤٩,٠٤٧,٦٢٩
-----	-----	-----	-----
إجمالي أصول	٤٨١,٤٥٥,٢٢٨	٢٤٤,٨١٢,٢٩٢	٤٨١,٤٥٥,٢٢٨
إجمالي التزامات	٦٣٤,٣٤٣,٣٤١	١٤,٧٠٤,٢٨٨	٦٣٤,٣٤٣,٣٤١
تكاليف رأسمالية	-----	-----	-----

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب خطوط المنتج:-

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
١٠١,٤٦٢,٨٨٦	١,١٠٨,٠٠٦	٣٠,٩٨٤,٦٥٦	٦٩,٣٧٠,٢٢٣
(١٩,٦٣٦,١١١)	(٨٤٣,١٠٩)	(١٧,٦٩٦,٦٥٢)	(١,٠٩٦,٣٥٠)
٨١,٨٢٦,٧٧٥	٢٦٤,٨٩٧	١٣,٢٨٨,٠٠٤	٦٨,٢٧٣,٨٧٣
٨,٤٢١,٢٣٩	١٣١,٠٢٤	٧٧٦,٨٨٤	٧,٥١٣,٣٣٠
(٢٩,٥٨١,٣٠٩)	١٧٧,٠٨١	٢,٩٤٣,٨١١	(٣٢,٧٠٢,٢٠١)
٦٠,٦٦٦,٧٠٤	٥٧٣,٠٠٢	١٧,٠٠٨,٧٠٠	٤٣,٠٨٥,٠٠٣
(٦١,٣١٦,٥٢٣)	(٨١٧,٩٥٧)	(١٠,١٢٥,٧٧١)	(٥٠,٣٧٢,٧٩٦)
٤٠,٠٦٢,٣٣٥	٤٩٣,٧٩٩	٥,٦٠٢,١٨٤	٣٣,٩٦٦,٣٥٢
(١١,٦٤٤,٨٩٧)	٥٢٤,٦٢٢	(٣٠,٨,٧٣١)	(١١,٨٦٠,٧٨٨)
(٣٢,٨٩٩,٠٨٥)	٢٠٠,٤٦٥	(٤,٨٣٢,٣١٨)	(٢٨,٢٦٧,٢٣٢)
(٢,٨١٣,٨١٦)	-----	-----	(٢,٨١٣,٨١٦)
(٣٥,٧١٢,٩٠١)	٢٠٠,٤٦٥	(٤,٨٣٢,٣١٨)	(٣١,٠٨١,٠٤٨)
٢٤,٩٥٣,٨٠٤	٧٧٣,٤٦٧	١٢,١٧٦,٣٨٢	١٢,٠٠٣,٩٥٥

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٩٦,٠٩٢,٤٥٠	١,٥٧٠,٤٠٣	٣٨,٧٧٤,٠٤٩	٥٥,٧٤٧,٩٩٨
(٢٦,٨٢٠,٠٠٤)	(٩٣٣,٩٦٧)	(٣,٠٧٥,١٩٥)	(٢٢,٨١٠,٨٤٢)
٦٩,٢٧٢,٤٤٦	٦٣٦,٤٣٦	٣٥,٦٩٨,٨٥٤	٣٢,٩٣٧,١٥٦
١١,٥٨٦,٤٦٠	٢٢٤,٩٢٩	٧٢٠,٧١٣	١٠,٦٤٠,٨١٨
(٣٨,٦٥٣,٨٠٣)	(٧٨٣,٧٥٣)	(٢٨,٤٣٨,١٣٧)	(٩,٤٣١,٩١٣)
٤٢,٢٠٥,١٠٣	٧٧,٦١٢	٧,٩٨١,٤٣٠	٣٤,١٤٦,٠٦١
(٥٣,٠٦٩,٢٣٣)	(٣,٧٢٥)	(٥,٢٦٣,٩٨٠)	(٤٧,٨٠١,٥٢٨)
٢٤,١٨٦,٨٥٣	٩٣٨	٩٦٢,٧٦٦	٢٣,٢٢٣,١٤٩
٤,٤١١,٩٢٢	-----	-----	٤,٤١١,٩٢٢
(٢٤,٤٧٠,٤٥٨)	(٢,٧٨٧)	(٤,٣٠١,٢١٤)	(٢٠,١٦٦,٤٥٧)
(٢٤,٤٧٠,٤٥٨)	(٢,٧٨٧)	(٤,٣٠١,٢١٤)	(٢٠,١٦٦,٤٥٧)
١٧,٧٣٤,٦٤٥	٧٤,٨٢٥	٣,٦٨٠,٢١٦	١٣,٩٧٩,٦٠٤

(٥) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب أقسام التأمين:-

السيارات
الطبي
الحوادث المتنوعة
الحريق
الهندسي
البحري و الجوي
المجموع - بيان ب

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٩- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٨,٩٥٠,١٨٠	٨,٩٥٠,١٨٠

كفالات بنكية

٢٠- إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين التكافلي ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين التكافلي

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

شركة عقود التأمين التكافلية والتي والي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه التكافلية الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية التكافلية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم شركة عقود التأمين التكافلية المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في الشركة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر الشركة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على شركة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

- (ب) مخاطر رأس المال
- تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-
 - الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
 - ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

يتضمن الجدول أدناه ملخص للحد الأدنى المطلوب لرأس المال ومجموع رأس المال المحتفظ به:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(ج)

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٨.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح (٥,٤).

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها مخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين التكافلي في إدارة مخاطر التأمين التكافلية، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوى على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإنتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

(د)

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة الناتجة من التسهيلات البنكية والودائع البنكية الثابتة. وتتم إدارة المخاطر عن طريق المحافظة على الجمع ما بين أرصدة أسعار الفائدة المتقلبة والثابتة في بداية السنة المالية بطريقة ملائمة.

مخاطر سعر السوق

(هـ)

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في ادوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وممتلكات استثمارية.

مخاطر العملات الأجنبية

(و)

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد، لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

(ز)

تبنى إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لان إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة).

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
٧,٤١٩,٩٩٧	-----	٧,٤١٩,٩٩٧	النقد والنقد المعادل
٤٠٢,٩٦٩	-----	٤٠٢,٩٦٩	ودائع بنكية لأجل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٣٩,٤٦٢,٨١٤	-----	٣٩,٤٦٢,٨١٤	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٤١,٦٥٣	-----	٧٤١,٦٥٣	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢٣,٢٨١,٦٧٨	-----	٣٢٣,٢٨١,٦٧٨	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٨,٩٦٩,٨٥٧	-----	٣٨,٩٦٩,٨٥٧	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٠٧,٦٤٥,٥٣٤	-----	١٠٧,٦٤٥,٥٣٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٤٠,٩٢٤,٥٠٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٤,٩٢٤,٥٠٢	المجموع

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الإلتزامات المالية</u>
١٧١,٣٩٩,٣٥٤	-----	١٧١,٣٩٩,٣٥٤	ذمم التكافل الدائنة
٢٣٢,١١١,٦٢٨	-----	٢٣٢,١١١,٦٢٨	المطالبات القائمة
٦٢,٧٩٠,٣٧٤	-----	٦٢,٧٩٠,٣٧٤	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٨٣١,٦٥٩	-----	٦,٨٣١,٦٥٩	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧٠٤,٣٦١	-----	٧٠٤,٣٦١	ذمم تجارية دائنة
١٠,٦٩١,١٤٩	-----	١٠,٦٩١,١٤٩	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٧,٣٥٠,٨٣٦	-----	١٥٧,٣٥٠,٨٣٦	الاشتراكات غير المكتسبة
٤,١٢٦,٤٥١	-----	٤,١٢٦,٤٥١	ذمم دائنة أخرى
٣,٠٤١,٨١٧	٣,٠٤١,٨١٧	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٦٤٩,٠٤٧,٦٢٩	٣,٠٤١,٨١٧	٦٤٦,٠٠٥,٨١٢	المجموع

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٤,٣٣٩,٧٢٩	-----	٤,٣٣٩,٧٢٩	النقد والنقد المعادل
٤٠٢,٩٦٩	-----	٤٠٢,٩٦٩	ودائع بنكية لأجل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٦٤,٢٣٤,١١٩	-----	٦٤,٢٣٤,١١٩	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٤١,٦٥٣	-----	٧٤١,٦٥٣	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	-----	٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٧,٦٨٧,٦٥٨	-----	٣٧,٦٨٧,٦٥٨	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	-----	١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٧٤,٤٥٥,٨٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٨,٤٥٥,٨٠٧	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	-----	١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	-----	٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	المطالبات القائمة
٧٣,٢٥٨,٢١٦	-----	٧٣,٢٥٨,٢١٦	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٧,١٦٤,٥٠٤	-----	٧,١٦٤,٥٠٤	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,٦٥٠,٢٥٩	-----	١,٦٥٠,٢٥٩	ذمم تجارية دائنة
٢٠,٣٥٥,٤٠٤	-----	٢٠,٣٥٥,٤٠٤	إيرادات عمليات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	-----	١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	الاشتراكات غير المكتسبة
٢,١٢٨,٤١٢	-----	٢,١٢٨,٤١٢	ذمم دائنة أخرى
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٤٠١,٥٣٩	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٦٧٥,١٧٢,٨٣٣	٣,٤٠١,٥٣٩	٦٧١,٧٧١,٢٩٤	المجموع

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٢١- أطرف ذات علاقة
يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٣٤٠,٥٣٣	٢,٣٤٠,٥٣٣
٢,٨٥٦,٢٧٣	٢,٨٥٦,٢٧٣
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)
-----	-----

مصنع الامارات أكوا تكنولوجيز للكافيار ذ.م.م
مجموعة بن سالم

المجموع - إيضاح ٩ (أ)

إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٩ (ج)

الصافي - إيضاح ٩ (أ)

٢٢- عام

تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢٣- اعتماد البيانات المالية المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ٢١ مايو ٢٠٢٢.