

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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

فهرس

| <u>صفحة</u> | <u>بيان</u>  |
|-------------|--|
| ٤-٣         | -- تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية   |
| ٦-٥         | أ بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠                                   |
| ٨-٧         | ب بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠         |
| ٩           | ب بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠             |
| ١٠          | ج بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |
| ١٢-١١       | د بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠       |
|             | <u>إيضاحات</u>   |
| ٤٦-١٣       | ٢٢-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة   |

## تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

السادة/ المساهمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة التي يؤديها المدقق المستقل للشركة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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

كما هو مبين في إيضاح (١٠) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة التي تقدم تفاصيل عن الممتلكات الاستثمارية للشركة بمبلغ ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم)، لم تقم الإدارة بمراجعة انخفاض قيمة الممتلكات الاستثمارية لتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض في القيمة يجب تطبيقه في البيان المالي المرحلي الموحد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وفي غياب معلومات لتقييم إمكانية استرداد هذه الأصول، لم تتمكن من التحقق من القيمة الدفترية للممتلكات الاستثمارية.

## تابع / تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

بناءً على مراجعتنا ، باستثناء التأثيرات المحتملة للمسألة في أساس قسم الرأي المؤهل في تقريرنا، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة تظهر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المؤقت لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتدفقاتها النقدية المؤقتة لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك المعيار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

### أمر آخر

- تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى عن رأيه المتحفظ بشأن تلك البيانات في ٢٦ مارس ٢٠٢٠.



عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

فراس الكيالسي

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

١٣ أغسطس ٢٠٢٠

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

بيان

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهيرت المبالغ بدينهم الإمارات)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) | إيضاح | الأصول                                       |
|---------------------------|------------------------------|-------|--|
|                           |                              |       | أصول عمليات التكافل                          |
| ٧٥,٨١٠,٢٩٤                | ٥٣,٧٤٩,٧٦٣                   |       | حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة |
| ٨,٥٦٦,٣٨٤                 | ٦,٥١٣,٣٤٣                    | ٨     | مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى       |
| ١٠٥,٥٩٣,٦٣٤               | ١١٥,٩٤٧,٠٥٣                  | ٧ (أ) | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة       |
| ٢٧,٣٣٣,٧٧٧                | ٢٧٣,٨٥٠,٧٧٦                  |       | الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة     |
| ٢٠,٠٠٠,٠٠٠                | -----                        |       | ودائع بنكية                                  |
| ١٢,٤٥٤,٨٧٦                | ٧,٩٩٨,٣٢٨                    | ٤     | النقد و النقد المعادل                        |
| ٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥               | ٤٥٨,٠٥٩,٢٦٣                  |       | إجمالي الأصول عمليات التكافل                 |
|                           |                              |       | أصول مساهمين                                 |
| ١,٢٥٦,٤٧٨                 | ١,٠٢١,٣٥٠                    | ٩     | ممتلكات ومعدات                               |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠                 | ٦,٠٠٠,٠٠٠                    | ٥     | وديعة قانونية                                |
| ٩٢١,٩١٩                   | ٦٤٢,٢٣٩                      | ٦     | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة             |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠                | ١٧,٠٠٠,٠٠٠                   | ٦     | من خلال الربح أو الخسارة                     |
| ١٦,٧٦٧,٨٦٥                | ١٤,٧٨٣,٦٠٣                   |       | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة             |
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠               | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠                  | ١٠    | من خلال الدخل الشامل الأخر                   |
| ٥,٤٧٢,٥٥٣                 | ٧,٦٨٢,٣٧٦                    | ٨     | تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق         |
| ٢,٩٨٩,٤٢٦                 | ٢,٩٨٩,٤٢٦                    |       | ممتلكات استثمارية                            |
| ١,٨١٧,٦٣٤                 | ١,٥١٩,٦٦٧                    | ٤     | مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى       |
| ١٩٢,٥٨٥,٨٧٥               | ١٩٣,٩٩٨,٦٦١                  |       | ودائع بنكية                                  |
| ٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠               | ٦٥٢,٠٥٧,٩٢٤                  |       | النقد و النقد المعادل                        |
|                           |                              |       | مجموع أصول المساهمين                         |
|                           |                              |       | مجموع الأصول                                 |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

عضو مجلس إدارة

المدير المالي

العضو المنتدب



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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبلغ ب درهم الإمارات)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) | إيضاح | التزامات، صندوق مشتركى التكافل<br>وحقوق المساهمين<br>الإلتزامات |
|---------------------------|------------------------------|-------|---|
|                           |                              |       | مطلوبات عمليات التكافل  |
| ٤٨,٧٩٩,٦٧٩                | ٥٨,١١٣,٧٨١                   |       | ذمم التكافل الدائنة   |
| ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦               | ٢٧٨,٠٢١,١٣٠                  | ٧ (١) | المطلوبات القائمة   |
| ١١١,٠٧٠,١٠٧               | ٨٩,١١٥,٦٩٦                   |       | ذمم إعادة التكافل الدائنة                                       |
| ٢٣,٤١٠,٩١٦                | ١٨,١٧٤,٦٤٩                   |       | إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة                       |
| ١٢٧,٥٣٦,١٤٣               | ١١٤,٠٧٣,٣٢٩                  | ٧     | الإشراكات غير المكتسبة  |
| ٥٨٧,٠١٣,٦٢١               | ٥٥٧,٤٩٨,٥٨٥                  |       | إجمالي التزامات عمليات التكافل                                  |
|                           |                              |       | التزامات المساهمين  |
| ٥٥٧,٢٨٣                   | ١,٤٠٩,٨٦٣                    |       | ذمم تجارية دائنة  |
| ٨,٥٩٧,٥٧٨                 | ٦,٦٠١,٩٣٧                    |       | مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى                                    |
| ٤,١٢٢,١٦٤                 | ٣,٨٠٣,٥٦٤                    | ١٣    | إلتزام تعويض ترك للخدمة   |
| ٩٧٧,٣٩٦                   | -----                        |       | ذمم دائنة أخرى  |
| -----                     | ٧٥١,٣٦٦                      |       | ضريبة القيمة المضافة - دائنة                                    |
| ١٤,٢٥٤,٤٢١                | ١٢,٥٦٦,٧٣٠                   |       | إجمالي التزامات المساهمين                                       |
|                           |                              |       | صندوق مشتركى التكافل  |
| (١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)             | (١٨٥,٠٢٦,٢٦٤)                | ٢٢    | عجز صندوق مشتركى التكافل العام                                  |
| ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨               | ١٨٥,٠٢٦,٢٦٤                  | ١٢    | قرض من المساهمين  |
| -----                     | -----                        |       | إجمالي صندوق مشتركى التكافل                                     |
|                           |                              |       | حقوق المساهمين  |
| ١٥٢,٠٠٠,٠٠٠               | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ١١    | رأس المال   |
| ٤,٥٨٠,٥٥٤                 | ٤,٥٨٠,٥٥٤                    |       | احتياطي قانوني  |
| ١,٧٠٠,٨٠٧                 | ١,٧٠٠,٨٠٧                    |       | احتياطي عام   |
| (١٧,٧٢٠,٠٠٠)              | (١٧,٧٢٠,٠٠٠)                 |       | احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات                                 |
| (٥٤,٤٨٤,٥٦٣)              | (٥٦,٥٦٨,٧٥٢)                 |       | (الخسائر) المتراكمة   |
| ٨٤,٠٧٦,٧٩٨                | ٨١,٩٩٢,٦٠٩                   |       | صافي حقوق الملكية - بيان ج                                      |
| ٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠               | ٦٥٢,٠٥٧,٩٢٤                  |       | مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية             |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب



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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

| الستة أشهر المنتهية في |               |        |   |
|------------------------|---------------|--------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |        |   |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)   | إيضاح  |   |
| ١٦٨,١٤٣,٢٣٨            | ١١٦,٩٤٣,٤٥٩   | ١٧ (ج) | إجمالي الاشتراكات المكتسبة  |
| (٨٥,٤٢٧,٣٨٣)           | (٤٩,٩٠٤,٩٢٢)  |        | اشتراكات إعادة التكافل  |
| ٨٢,٧١٥,٨٥٥             | ٦٧,٠٣٨,٥٣٧    |        | صافي اشتراكات التكافل   |
| (٢,١٤١,٤٨٣)            | (٨,٥٩٧,٧١٧)   |        | التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة                                      |
| ٨٠,٥٧٤,٣٧٢             | ٥٨,٤٤٠,٨٢٠    | ١٧ (ج) | صافي اشتراكات التكافل المكتسبة  |
| ٢٢,٨٧٠,٥٩٢             | ٢٠,٧٧٩,٤٠٧    |        | العمولات المكتسبة   |
| ١٠٣,٤٤٤,٩٦٤            | ٧٩,٢٢٠,٢٢٧    |        | إجمالي اشتراكات التكافل   |
| (٩٥,٦٩٠,٣٥٦)           | (٩٩,٣٨٧,٣٥١)  |        | إجمالي المطالبات المدفوعة   |
| ٣٢,٢٥٢,٩٣٦             | ٤٠,٦٠٥,٢٢٠    |        | حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة                                     |
| (٦٣,٤٣٧,٤٢٠)           | (٥٨,٧٨٢,١٣١)  |        | صافي المطالبات المدفوعة   |
| (٥,٢٩٧,٢٦٩)            | ٩,٣٦١,١٨٣     |        | التغير في المطالبات القائمة   |
| ١٣,٤٣١,١٤٩             | ٨٤٧,٩٣٥       |        | التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة                            |
| ١٢,١٢٨,١٥٦             | (١٢,٠٠٥,٤٢٣)  |        | التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها                      |
| (١١,١٣٥,٨٦٢)           | ١٠,٧٢٦,٦٠١    |        | التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها |
|                        | ٥٨٧,٨٩١       |        | إضافات مخاطر احتياطي غير منهية  |
| (١,٣١١,٩٣٢)            | ١,٤٨٧,٣٩٣     |        | التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة                             |
| (٥٥,٦٢٣,١٧٨)           | (٤٧,٧٧٦,٥٥١)  |        | صافي المطالبات المتكبدة   |
| ٤٧,٨٢١,٧٨٦             | ٣١,٤٤٣,٦٧٦    |        | إيرادات التكافل التشغيلية   |
| ٦٧٤,٤١١                | -----         |        | إيرادات أخرى  |
| ٤٨,٤٩٦,١٩٧             | ٣١,٤٤٣,٦٧٦    |        | أرباح التكافل التشغيلية   |
| (٤٣,١٠٣,٧٢٦)           | (٣٠,٠١٢,٨٧٨)  |        | رسوم وكالة  |
| ٥,٣٩٢,٤٧١              | ١,٤٣٠,٧٩٨     |        | نتيجة التكافل للفترة  |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة



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

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| الستة أشهر المنتهية في |               |  |
|------------------------|---------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |  |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)   |  |
| ٤٠٣,١٦٤                | ٣١٠,٥٣٢       | العائد إلى المساهمين   |
| ٤٣,١٠٣,٧٢٦             | ٣٠,٠١٢,٨٧٨    | استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى   |
| ٣١٥,٨٠٨                | ٢٦٥,٠٥٢       | رسوم وكالة من مشتركى التكافل   |
| (١٤,٨١٨,٨٨٧)           | (١٥,٠٣٧,٨٦٠)  | إيرادات من العقارات  |
| (٢٤٥,٢٦٦)              | (٢٧٩,٦٨١)     | مصاريف التكافل   |
| ٥,٣٩٢,٤٧١              | ١,٤٣٠,٧٩٨     | التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة |
| (٦١,٧٢٦)               | -----         | النقص في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل                                 |
| (٢٢,٢٦٧,٢٦٠)           | (١٨,٧٨٥,٩٠٨)  | مصاريف الربح على التمويل الإسلامي  |
| ١١,٨٢٢,٠٣٠             | (٢,٠٨٤,١٨٩)   | مصاريف عمومية و إدارية   |
|                        |               | (خسارة)/ ربح الفترة - بيان د   |
| ٠,٠٧٩                  | (٠,٠١٤)       | ١٥   |
|                        |               | العائد الأساسي للسهم   |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة



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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

| الستة أشهر المنتهية في |               | إيضاح  |
|------------------------|---------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |  |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)   |  |
| ١١,٨٢٢,٠٣٠             | (٢,٠٨٤,١٨٩)   | (خسارة) / ربح الفترة                           |
|                        |               | (خسارة) دخل شامل آخر                           |
|                        |               | القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة              |
| (٣,٥٤٤,٠٠٠)            | -----         | ٦ (ب) العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر       |
| (٣,٥٤٤,٠٠٠)            | -----         |  |
| ٨,٢٧٨,٠٣٠              | (٢,٠٨٤,١٨٩)   | إجمالي (خسارة) / الدخل الشامل للفترة - بيان جـ |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ و لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

| المجموع     | البيان       |               |                 |             |                |   |
|-------------|--------------|---------------|-----------------|-------------|----------------|---|
|             | المجموع      | مصارف (مصارف) | تقييم استثمارات | احتياطي عام | احتياطي قانوني | رأس مال   |
| ٨٣,٧٣٥,٧٢٤  | (٥٨,٣٦٩,٦٣٧) | (١٤,١٧٦,٩٠٠)  | ١,٧٠٠,٨٠٧       | ٤,٥٨٠,٥٥٤   | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)                    |
| ١١,٨٢٢,٠٣٠  | ١١,٨٢٢,٠٣٠   | ---           | ---             | ---         | ---            | ربح الفترة - بيان ب<br>(خسارة) دخل شامل آخر للفترة - بيان ب |
| (٣,٥٤٤,٠٠٠) | ---          | (٣,٥٤٤,٠٠٠)   | ---             | ---         | ---            | حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) - بيان أ      |
| ٩٢,٠١٣,٧٥٤  | (٤٦,٥٤٧,٦٠٧) | (١٧,٧٢٢,٠٠٠)  | ١,٧٠٠,٨٠٧       | ٤,٥٨٠,٥٥٤   | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)                    |
| ٨٤,٠٧٦,٧٩٨  | (٥٤,٤٨٤,٥٦٣) | (١٧,٧٢٢,٠٠٠)  | ١,٧٠٠,٨٠٧       | ٤,٥٨٠,٥٥٤   | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)                    |
| (٣,٠٨٤,١٨٩) | (٣,٠٨٤,١٨٩)  | ---           | ---             | ---         | ---            | (خسارة) الفترة - بيان ب                                     |
| ٨١,٩٩٢,٦٠٩  | (٥٦,٥٦٨,٧٥٢) | (١٧,٧٢٢,٠٠٠)  | ١,٧٠٠,٨٠٧       | ٤,٥٨٠,٥٥٤   | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة)      |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| الستة أشهر المنتهية في  |               |  |
|---|---------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩   | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |  |
| (غير مدققة)   | (غير مدققة)   |  |
| ١١,٨٢٢,٠٣٠  | (٢,٠٨٤,١٨٩)   | <b>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                     |
| ٥,٣٩٢,٤٧١   | ١,٤٣٠,٧٩٨     | (خسارة) / ربح الفترة - بيان ب                                |
|   |               | نتيجة التكافل للفترة   |
| <b>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</b> |               |  |
| ٣٤٠,٦٢٣   | ٣٢٤,٥٢١       | استهلاك ممتلكات ومعدات                                       |
| ٢,١٤١,٤٨٢   | ٨,٥٩٧,٧١٧     | الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)                        |
| ٢٤٥,٢٦٥   | ٢٧٩,٦٨٠       | صافي (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة         |
| (١,٠٧٧,٥٧٥)   | (٢٩٥,٩٠٤)     | إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى                             |
| ٧٤٥,٨٩٢   | ٧٣٦,٠١٩       | التزام تعويض ترك الخدمة                                      |
| (٥,٣٩٢,٤٧١)   | (١,٤٣٠,٧٩٤)   | استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل                             |
| ٦١,٧٢٦  | -----         | مصاريف ربح على التمويل الإسلامي                              |
| ١٤,٢٧٩,٤٤٣  | ٧,٥٥٧,٨٤٨     | التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل                     |
| <b>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</b>                            |               |  |
| ٢,٢٨٤,٧٧٢   | (١٥٦,٧٨٢)     | (الزيادة) // النقص في مصاريف مدفوعة مقدما و أرصدة مدينة أخرى |
| (٢٠,٥٢٥,٩٥٦)  | (٣,٥١٦,٩٩٩)   | (الزيادة) في ذمم الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة    |
| (١,٨٠٣,٤٨٥)   | ١,٩٨٤,٢٦٢     | النقص / (الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق        |
| (٢٢,٦٥٠,٦٧٥)  | (٨,٥٢٩,٠٦٥)   | (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)                        |
| ٣٩,٩٥٢  | ٩,٣١٤,١٠٢     | زيادة ذمم التكافل الدائنة                                    |
| ٢٢,٦٠٣,٦٤٧  | (٢١,٩٥٤,٤١١)  | (النقص) // الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة              |
| ٨٨٠,٤٠٤   | ٨٥٢,٥٨٠       | الزيادة في ذمم تجارية دائنة                                  |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

| الستة أشهر المنتهية في |               |   |
|------------------------|---------------|---|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |   |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)   |   |
| (٣,٠٢٥,٨٦٩)            | (٢,٢٢١,٦٧٥)   | (تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل                        |
| ٣,٠٨٧,٢٩٤              | (٥,٢٣٦,٢٦٧)   | (النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى                          |
| (٤,٨٣٠,٤٧٣)            | (٢١,٩٠٦,٤٠٧)  | (النقص) / الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة     |
| (١٢٧,٦٢٠)              | (١,٠٥٤,٦١٩)   | النقد (المستخدم في) / من العمليات                                 |
| (٤,٩٥٨,٠٩٣)            | (٢٢,٩٦١,٠٢٦)  | تسديد التزام تعويض ترك الخدمة                                     |
|                        |               | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                        |
| (٦٥٥,٠٢٢)              | (٨٩,٣٩٣)      | <u>تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية</u>                        |
| ١,٠٧٧,٥٧٥              | ٢٩٥,٩٠٤       | شراء ممتلكات ومعدات   |
| (٧,١٠٠,٠٠٠)            | (٢,٠٠٠,٠٠٠)   | الفوائد على دخل الودائع الثابتة                                   |
| (٦,٦٧٧,٤٤٧)            | (١,٧٩٣,٤٨٩)   | شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر         |
|                        |               | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية          |
| (٨٥٧,١٤٣)              | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠    | <u>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</u>                          |
| (٦١,٧٢٦)               | -----         | النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل                                   |
| (٩١٨,٨٦٩)              | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠    | مصاريف الربح على التمويل الإسلامي                                 |
| (١٢,٥٥٤,٤٠٩)           | (٤,٧٥٤,٥١٥)   | صافي التدفقات النقدية المتحققة / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية |
| ٣٢,٩٠٧,٩٧٢             | ١٤,٢٧٢,٥١٠    | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) خلال الفترة                  |
| ٢٠,٣٥٣,٥٦٣             | ٩,٥١٧,٩٩٥     | النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة                          |
|                        |               | النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤                |

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (ب) تمارس الشركة نشاطها في مجال التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد أخطار النقل البري والبحري والجوي، إعادة التأمين، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.
- (ج) 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 أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.
- (د) إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

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

- (أ) خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٠.
- (ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد:

يطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصل بين المستثمر والشركة الزميلة أو مشروع مشترك.

غير محدد

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

أهم السياسات المحاسبية - ٣

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة والتي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية للشركة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها الشركة في إعداد القوائم المالية فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

(ب) إسس إعداد البيانات المالية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٦,٥٦٨,٧٥٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤,٤٨٤,٥٦٣ درهم) والتي تمثل ٤٤,٧٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦,٣٢%) من رأس مال الشركة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً 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 المرحلية الموحدة، 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 الأول 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 الألتزامات، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصول أو الألتزامات.

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بدينهم 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 لإحساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وفي تخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة ذات الصلة معدل سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم 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 تعاقدي 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 للأدوات، في حالة الاعتراف الأولي تقوم الشركة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً في حالة ان يكون الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتعلقة بمباشرة للاستحواذ على الأصل. تكاليف المعاملات للأصول المالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تعتبر كمصاريف في الربح أو الخسارة.

**النقد والنقد المعادل**

تشمل النقدية النقد في الصندوق، ايداعات تحت الطلب والنقد لدى البنك - حسابات جارية. وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل.



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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

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

- ذمم التكافل المدينة

يتم تصنيف ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة القابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة و لها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم 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 (حامل يوالص 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 فقدها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إسئاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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 المرحلي الموحد ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصارييف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة 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 الإشتراكات 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 بخفض القيمة المدرجة لهذه الموجودات إلى قيمتها للاسترداد وتدرج 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 والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الإشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصارييف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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.

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

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

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.

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة غير المخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، 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.

#### 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.

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

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

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
- 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.
- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل اخر
- تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر (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 المجموعة 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 الأخر المرحلي الموحد. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الموحد عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق المجموعة 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.

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

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

- 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.

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

(هـ) ممتلكات ومعدات

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

بعد الإقرار المبني، يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي الموحد 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>                     |
|------------------------|-----------------------------------|
| 5 سنوات                | أثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية |
| 3 سنوات                | معدات و ملحقات الحاسب الآلي       |

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل الموحد. 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 الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)**

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور أي أحداث أو تغييرات 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 (و).

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 الموحد.

**انخفاض قيمة الأصول الملموسة**

في تاريخ كل بيان المركز المالي المرحلي الموحد، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلي الموحد، 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 المرحلي الموحد 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 المتوقعة 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.

ويتم إجراء اختبار تدني قيمة الأصول غير الملموسة ذات العمر الانتاجي المحدد سنويا، وعند ظهور مؤشرات تدني قيمة الأصل.

عند عكس خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي المرحلي الموحد 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.

**ممتلكات استثمارية**

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.



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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

بعد الاعتراف المبني، تقاس الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة. وتدخل الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي ظهرت فيها هذه التغيرات.

(ج) **إستثمارات في أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر أو من خلال بيان الدخل الشامل الآخر**  
يتم تصنيف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان محتفظ بها للمناجزة أو إذا تم تحديدها كذلك عند الاعتراف المبني. 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.

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 إيجابية أو قدرة على حفظها حتى تاريخ الاستحقاق.

ويتم الإفصاح عن الأصول المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلي الموحد. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق المجموعة باستلام دفعات.

(ط) **انخفاض قيمة الأصول المالية**

يتم تقييم الأصول المالية، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل سنة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.



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

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

باستثناء أدوات حقوق الملكية المتوفرة مقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الاعتراف 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 بيان المركز المالي المرحلي الموحد في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

(ي) 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.

القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الألتزامات 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 الألتزامات ومن خلال عملية الإطفاء.

إيقاف الاعتراف

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

(ك) الاحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال المجموعة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ل) احتياطي عام

وفقاً للمادة رقم (٦٤) من عقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني لم يتم التحويل خلال الفترة/ السنة بسبب أن الشركة بوضع خسائر تراكمية.

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

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

**(م) التزام تعويض ترك الخدمة**

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).

**(ن) الإعراف بالإيرادات**

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق ضمن سياق الأعمال الاعتيادية

**- 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.

**- إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم الإعراف 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.

**- إيرادات و مصاريف إعادة التكافل**

يتم إدراج إيرادات إعادة التكافل عقد إبرام التكافل ويتم إدراج مصاريف إعادة التكافل عند إصدار البوالص.

**(س) العملات الأجنبية**

يتم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مالي مرحلي موحد، 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.

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

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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 موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد في الفترات التي ظهرت خلالها.

#### (ع) الألتزامات 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.

#### (ف) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام و تقديرات و افتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات و المصاريف و الأصول و الإلتزامات المعلنة و الإفصاحات عن الإلتزامات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. مع ذلك، فإن عدم التأكد حول هذه الافتراضات و التقديرات قد تؤدي إلى نتائج يمكن أن تتطلب تعديل جوهري للمبلغ المدرج للأصول أو الإلتزامات التي قد تأثرت في فترات مستقبلية.

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية لدى المجموعة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، عدا تلك التي تشمل على التقديرات، التي لها تأثير جوهري كبير على المبالغ المثبتة في البيانات المالية المرحلية الموحدة.

#### - احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

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

#### - القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية

يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الاستثمارات العقارية الجوهريّة. 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.

تقوم الإدارة أيضاً بالتعاون مع مقيمين خارجيين للشركة، بمقارنة التغييرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

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

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

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

يستند التقييم العادل للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة عادة على معاملات السوق الأخيرة والقيمة العادلة لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير، والتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالمعدلات الحالية لأدوات مماثلة، أو صافي قاعدة موجودات الجهة المستثمر فيها أو نماذج التقييم الأخرى.

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠١٩: 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 لكفائتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٧٧,١٤٨,٦٢١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٤- النقد والنقد المعادل                              |
|----------------|---------------|--|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   | (أ) يتألف هذا البند مما يلي:-                        |
| ١٤,٢٧٢,٥١٠     | ٩,٥١٧,٩٩٥     | نقد في البنوك - حسابات جارية                         |
| ٢٢,٩٨٩,٤٢٦     | ٢,٩٨٩,٤٢٦     | ودائع لأجل   |
| ٣٧,٢٦١,٩٣٦     | ١٢,٥٠٧,٤٢١    | النقد والنقد المعادل                                 |
| (٢٢,٩٨٩,٤٢٦)   | (٢,٩٨٩,٤٢٦)   | ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر |
| ١٤,٢٧٢,٥١٠     | ٩,٥١٧,٩٩٥     | المجموع - بيان أ، د                                  |
| ١٢,٤٥٤,٨٧٦     | ٧,٩٩٨,٣٢٨     | أصول عمليات التكافل                                  |
| ١,٨١٧,٦٣٤      | ١,٥١٩,٦٦٧     | أصول المساهمين                                       |
| ١٤,٢٧٢,٥١٠     | ٩,٥١٧,٩٩٥     | المجموع - إيضاح ١٢ (أ)                               |

(ب) تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٢,٨% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٥% إلى ٣,٤%).

٥- وديعة قانونية بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ أودعت لدى البنك ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٦- استثمارات مالية                      |
|----------------|---------------|---|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   | (أ) يتألف هذا البند مما يلي:-           |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٧,٠٠٠,٠٠٠    | أسهم غير مدرجة - إيضاح ٦ (ب) - بيان (أ) |
| ٩٢١,٩١٩        | ٦٤٢,٢٣٩       | أسهم مدرجة - إيضاح ٦ (ج) - بيان (أ)     |
| ١٥,٩٢١,٩١٩     | ١٧,٦٤٢,٢٣٩    | المجموع                                 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(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 :-

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |   |
|----------------|---------------|---|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |   |
| ٣,٥٤٤,٠٠٠      | ١٥,٠٠٠,٠٠٠    | القيمة العادلة كما في ١ يناير                                 |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ٢,٠٠٠,٠٠٠     | إضافات  |
| (٣,٥٤٤,٠٠٠)    | -----         | (النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٧,٠٠٠,٠٠٠    | القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)      |

- التوزيع الجغرافي للاستثمارات للاستثمارات في الأصول المئوية على النحو التالي :-

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                    |
|----------------|---------------|------------------------------------|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |                                    |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٧,٠٠٠,٠٠٠    | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠     | ١٧,٠٠٠,٠٠٠    | المجموع - إيضاح ٦ (ب، ج)           |

(ج) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |   |
|----------------|---------------|---|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |   |
| ١,٢٤٣,١٤٨      | ٩٢١,٩١٩       | القيمة العادلة كما في ١ يناير                                 |
| (٣٢١,٢٢٩)      | (٢٧٩,٦٨٠)     | (النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - إيضاح ١٨ |
| ٩٢١,٩١٩        | ٦٤٢,٢٣٩       | القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)      |

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

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

- التوزيع الجغرافي للاستثمارات لدى شركات محلية وأجنبية على النحو التالي:-

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) |                                    |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| ٩٢١,٩١٩                   | ٦٤٢,٢٣٩                      | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| ٩٢١,٩١٩                   | ٦٤٢,٢٣٩                      | المجموع - إيضاح ٧ (ب، ج)           |

-٧ ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) |  |
|---------------------------|------------------------------|--|
| ١٢٦,١٥١,٠٥٤               | ١١٩,٢٦٦,٣٨٧                  | إجمالي المطالبات غير المسددة             |
| ١٤١,٦١٤,٧٧٢               | ١٥٣,٦٢٠,١٩٤                  | التزامات مبلغ عنها                       |
| ٦,٤٠٦,١٢٨                 | ٤,٩١٨,٧٣٧                    | التزامات متكبدة لم يبلغ عنها             |
| ٢,٠٢٤,٨٢٢                 | ٢١٥,٨١٢                      | إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة |
| ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦               | ٢٧٨,٠٢١,١٣٠                  | مخصص المخاطر غير المنتهية                |
|                           |                              | الإجمالي - بيان أ                        |

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) |                              |
|---------------------------|------------------------------|------------------------------|
| ٣٨,٧٢٨,٧٥٦                | ٣٩,٥٧٦,٦٩٢                   | التزامات مبلغ عنها           |
| ٦٥,٦٤٣,٧٦٠                | ٧٦,٣٧٠,٣٦١                   | التزامات متكبدة لم يبلغ عنها |
| ١,٢٢١,١١٨                 | -----                        | مخصص المخاطر غير المنتهية    |
| ١٠٥,٥٩٣,٦٣٤               | ١١٥,٩٤٧,٠٥٣                  | الإجمالي - بيان أ            |

صافي المخصصات الفنية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) |  |
|---------------------------|------------------------------|--|
| ٤٦,٠٣٤,٩٨٠                | ٣٥,٤٢٥,٧٣١                   | التزامات مبلغ عنها                       |
| ٧٥,٩٧١,٠١٢                | ٧٧,٢٤٩,٨٣٣                   | التزامات متكبدة لم يبلغ عنها             |
| ٦,٤٠٦,١٢٨                 | ٤,٩١٨,٧٣٧                    | إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة |
| ٨٠٣,٧٠٤                   | ٢١٥,٨١٢                      | مخصص المخاطر غير المنتهية                |
| ١٢٩,٢١٥,٨٢٤               | ١١٧,٨١٠,١١٣                  | الصافي - إيضاح ٧                         |



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |   |
|----------------|---------------|---|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |   |
| ٢,٧٤٤,٠٩٠      | ٢,٧٤٤,٠٩٠     | ٨- مصاريف مدفوعة مقدماً و أرصدة مدينة أخرى                |
| (١,٨٩٤,٠٩٠)    | (١,٨٩٤,٠٩٠)   | (أ) يتألف هذا البند مما يلي:-                             |
| ٨٥٠,٠٠٠        | ٨٥٠,٠٠٠       | أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ١٩                          |
|                |               | انخفاض قيمة أطراف ذات علاقة مدينة                         |
|                |               | صافي أطراف ذات علاقة - مدينة                              |
| ٨٢٣,٣٨٨        | ٨٢٣,٣٨٨       | مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات                     |
| (٨٢٢,١٧٨)      | (٨٢٢,١٧٨)     | انخفاض قيمة مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات         |
| ١,٢١٠          | ١,٢١٠         | صافي مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات                |
| ١١,٥٨٦,٨١٢     | ٧,٣١٩,٠٦١     | ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين             |
| (٥,٢٠١,٩٥٠)    | (٥,٢٠١,٩٥٠)   | انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين |
| ٦,٣٨٤,٨٦٢      | ٢,١١٧,١١١     | صافي ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين        |
| ١,١١٢,٠٤٩      | ٥,٥٨٣,٠١٣     | مصاريف مدفوعة مقدماً                                      |
| ٥٥٠,٠٦٧        | ٥٠٣,٦٤٥       | إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية                         |
| ١,٦٣٣,٧٩٩      | ١,٦٣٣,٧٩٩     | ودائع قابلة للاسترداد                                     |
| ٣,٥٠٦,٩٥٠      | ٣,٥٠٦,٩٥٠     | مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات                           |
| ١٤,٠٣٨,٩٣٧     | ١٤,١٩٥,٧١٨    | الصافي  |
| ٨,٥٦٦,٣٨٤      | ٦,٥١٣,٣٤٣     | (ب) يتألف هذا البند مما يلي:-                             |
| ٥,٤٧٢,٥٥٣      | ٧,٦٨٢,٣٧٦     | أصول عمليات التكافل - بيان (أ)                            |
| ١٤,٠٣٨,٩٣٧     | ١٤,١٩٥,٧١٩    | أصول المساهمين - بيان (أ)                                 |
|                |               | الإجمالي  |

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

إيضاحات حول البنات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

| المجموع     | معدات وممتلكات | أثاث و تركيبات | ممتلكات ومعدات مكتوبة | صافي القيمة الافتراضية                    |
|-------------|----------------|----------------|-----------------------|---|
| ١٠,٣٧٤,٣١٣  | ٤,٣٨٧,١٠٧      | ٥,٩٨٧,٢٠٦      | ٣٩,٦٧٦                | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)               |
| ٨٩,٣٩٣      | ٤٩,٧١٧         | ٣٩,٦٧٦         |                       | إضافات                                    |
| ١٠,٤٦٣,٧٠٦  | ٤,٤٣٦,٨٢٤      | ٦,٠٢٦,٨٨٢      |                       | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)          |
| (٩,١١٧,٨٣٥) | (٣,٨٤٠,٦٨٣)    | (٥,٢٧٧,١٥٢)    |                       | الإستهلاك المتراكم                        |
| (٣٢٤,٥٢١)   | (١١١,٩٥٧)      | (٢١٢,٥٦٤)      |                       | كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)               |
| (٩,٤٤٢,٣٥٦) | (٣,٩٥٢,٦٤٠)    | (٥,٤٨٩,٧١٦)    |                       | محمل خلال الفترة                          |
|             |                |                |                       | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)          |
| ١,٢٥٦,٤٧٨   | ٥٤٦,٤٢٤        | ٧١٠,٠٥٤        |                       | صافي القيمة الافتراضية                    |
| ١,٠٢١,٣٥٠   | ٤٨٤,١٨٤        | ٥٣٧,١٦٦        |                       | كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ (مدققة)    |
|             |                |                |                       | كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة) |

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

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

١٠- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

الأصول المالية

| المجموع<br>(درهم) | مباني<br>(درهم) |
|-------------------|-----------------|
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠       | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠     |
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠       | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠     |

كما في ١ يناير (مدققة)

كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر (غير مدققة)

تتكون ممتلكات استثمارية من :

(ب) 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 باسم الشركة.

قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح والنيابة عن 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 ٢٠١٩ 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.

(و) بلغت إيرادات الإيجار للفترة/ للسنة ٣٧٧,٣٢٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨١٢,٩٩٠ درهم)، وبلغت مصاريف المبني ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، ٧٦,٢٧٦،٢٠٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٩٤,٦٣٨ درهم).

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

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

١١- رأس المال

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |
|----------------|---------------|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠   |

يتألف هذا البند مما يلي:-  
المصرح به و الصادر و المدفوع بالكامل:  
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٢- قرض من المساهمين

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |
|----------------|---------------|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |
| (٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)  | (١٨٦,٤٥٧,٠٥٨) |
| ٢٠,٠٧٥,٢٢٩     | ١,٤٣٠,٧٩٤     |
| (١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)  | (١٨٥,٠٢٦,٢٦٤) |

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

في ١ يناير  
الفائض للفترة/ للسنة  
كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |
|----------------|---------------|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |
| ٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧    | ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨   |
| (٢٠,٠٧٥,٢٢٩)   | (١,٤٣٠,٧٩٤)   |
| ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨    | ١٨٥,٠٢٦,٢٦٤   |
| (١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)  | (١٨٥,٠٢٦,٢٦٤) |
| -----          | -----         |

قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل

في ١ يناير  
صافي الحركة خلال الفترة/ السنة  
إجمالي

مخصص القرض لمشاركى التكافل  
كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٨٠,٠٦٠,٧٤١ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ درهم) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة اسمية من القرض الحسن تبلغ ٦,٣٩٦,٣١٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٠٧٥,٢٢٩) وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

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

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) | ١٣- إلزام تعويض ترك الخدمة<br>تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة/ السنة كما يلي: |
|---------------------------|------------------------------|---|
| ٣,٠٨٨,١٧٨                 | ٤,١٢٢,١٦٤                    | الرصيد كما في ١ يناير   |
| ١,١٦٣,١٩٠                 | ٧٣٦,٠١٩                      | محمل خلال الفترة/ السنة   |
| (١٢٩,٢٠٤)                 | (١,٠٥٤,٦١٩)                  | تسديدات   |
| ٤,١٢٢,١٦٤                 | ٣,٨٠٣,٥٦٤                    | كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر - بيان أ   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) |                          |
|---------------------------|------------------------------|--------------------------|
| %٣٠                       | %٣٠                          | سيارات                   |
| %١٥                       | %١٥                          | صحي                      |
| %٣٠                       | %٣٠                          | كافة فئات التكافل الأخرى |

ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 ديسمبر ٢٠١٩: صفر درهم).

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٥- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

| الستة أشهر المنتهية في |               |                                   |
|------------------------|---------------|-----------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |                                   |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)   |                                   |
| (٢,٠٨٤,١٨٨)            | ١١,٨٢٢,٠٣٠    | (خسارة) / ربح الفترة              |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠            | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠   | الأسهم العادية المصدرة خلال السنة |
| (٠,٠١٤)                | ٠,٠٧٩         | العائد الأساسي والمخفض للسهم      |

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

١٦- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ |              |
|---------------|----------------|--------------|
| (غير مدققة)   | (مدققة)        |              |
| ٦,٣٥٩,٤٢٦     | ٦,٣٥٩,٤٢٦      | كفالات بنكية |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

١٧ - معلومات قطاعية

(أ) قامت الإدارة بتحديد قطاعات الاعمال بناء على التقدير الذي يتم مراعاتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخلاصها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تستوفي تعريف تقارير القطاعات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٨. تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعات أعمال أساسيين. أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي. أخرى.

المعلومات القطاعية أو النسبية - قطاع الاعمال  
فيما يلي تحليل الإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

|              | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |              | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) |              |
|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|
|              | المساهمون                 | التكافل      | المساهمون                 | التكافل      |
| إجمالي       | ٤٨,٤٩٦,١٩٧                | ٤٨,٤٩٦,١٩٧   | ٣١,٤٤٣,٦٧٦                | ٣١,٤٤٣,٦٧٦   |
| ٤٨,٤٩٦,١٩٧   | ٤٣,١٠٣,٧٧٢                | (٤٣,١٠٣,٧٧٢) | ٣٠,٠١٢,٨٧٨                | (٣٠,٠١٢,٨٧٨) |
| ٤٠٣,١٦٤      | ٤٣,١٠٣,٧٧٢                | ٥,٣٩٢,٤٧١    | ٣٠,٠١٢,٨٧٨                | ١,٤٣٠,٧٩٨    |
| ٣١٥,٨٠٨      | ٤٠٣,١٦٤                   | ---          | ٣١٠,٥٣٢                   | ---          |
| ٣١٥,٨٠٨      | ٣١٥,٨٠٨                   | ---          | ٢٦٥,٠٥٢                   | ---          |
| (٧٤٥,٧٦٦)    | (٧٤٥,٧٦٦)                 | ---          | (٢٧٩,٦٨١)                 | ---          |
| ٥,٣٩٢,٤٧١    | ٥,٣٩٢,٤٧١                 | ---          | ١,٤٣٠,٧٩٨                 | ---          |
| (٦١,٧٢٦)     | (٦١,٧٢٦)                  | ---          | ---                       | ---          |
| (١٤,٨١٨,٨٨٧) | (١٤,٨١٨,٨٨٧)              | ---          | (١٥,٠٣٧,٨٦٠)              | ---          |
| (٢٢,٣٦٧,٣٦٠) | (٢٢,٣٦٧,٣٦٠)              | ---          | (١٨,٧٧٥,٩٠٨)              | ---          |
| ١٧,٢١٤,٥٠١   | ١١,٨٢٢,٠٣٠                | ---          | (٦٥٣,٣٩١)                 | ---          |
| (٥,٣٩٢,٤٧١)  | ---                       | ---          | (١,٤٣٠,٧٩٨)               | ---          |
| ١١,٨٢٢,٠٣٠   | ١١,٨٢٢,٠٣٠                | ---          | (٢,٠٨٤,١٨٩)               | ---          |

صافي إيرادات الاكتتاب  
إيرادات الاستثمار  
رسوم وكالة  
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى  
دخل الأيجان من استثمار عقاري (صافي)  
التغير في القيمة العادلة  
ممتلكات استثمارية - إيضاح ٦ (ج)  
الانفص في مخصص القرض  
أصندوق مشترك التكافل  
مصروف أرباح على القروض الإسلامي  
مصروف التكافل  
مصروف صومية وإدارية  
(خسارة) ربح الفترة  
مصروف صومية وإدارية  
(خسارة) ربح الفترة





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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.  
د) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.  
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

| الإجمالي      | أخرى        | طبية         | سيارات       |
|---------------|-------------|--------------|--------------|
| ١٣٢,٢١٥,٢٨٢   | ١,٦٩٠,٣٨٦   | ٢٩,٥٠٩,٧٢٢   | ١٠١,٠١٥,١٧٤  |
| (٧٣,١٨٦,٥٦٩)  | (١,٦١٢,٣٥٣) | (١٠,٢٠٥,٨٢١) | (٦١,٣٦٨,٣٩٥) |
| ٥٩,٠٢٨,٧١٣    | ٧٨,٠٣٣      | ١٩,٣٠٣,٩٠١   | ٣٩,٦٤٦,٧٧٩   |
| ٢٠,٧٧٩,٤٠٧    | ٢٤٩,٣٥٦     | ١٩٤,٢١١      | ٢٠,٣٣٥,٨٤٠   |
| ٧٩,٨٠٨,١٢٠    | ٣٢٧,٣٨٩     | ١٩,٤٩٨,١١٢   | ٥٩,٩٨٢,٦١٩   |
| (١٠٠,٥٤٤,١٩٩) | ٦٣٣,١٣٧     | (٢٠,٤٧٤,٣٦٠) | (٨٠,٧٠٢,٩٧٦) |
| ٥٢,١٧٩,٨٥٦    | (١,٠٥٣,٦٧٤) | ١٣,٨٢١,٥٩٩   | ٣٩,٤١١,٩٣١   |
| (٤٨,٣٦٤,٣٤٣)  | (٤٢٠,٥٣٧)   | (٦,٦٥٢,٧٦١)  | (٤١,٢٩١,٠٤٥) |
| (٤٨,٣٦٤,٣٤٣)  | (٤٢٠,٥٣٧)   | (٦,٦٥٢,٧٦١)  | (٤١,٢٩١,٠٤٥) |
| ٣١,٤٤٣,٧٧٧    | (٩٣,١٤٨)    | ١٢,٨٤٥,٣٥١   | ١٨,٦٩١,٥٧٤   |

إجمالي المطالبات المتكبدة  
حصلة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة  
صافي المطالبات المتكبدة  
إيرادات استثمارات مشتركي التكافل  
صافي مصاريف التكافل  
صافي إيرادات التكافل للفترة - بيان ب

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهورت المبالغ ب درهم الإمارات)

|                               | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة) |
|-------------------------------|---------------|---------------------------|---------------|---------------------------|
| الإجمالي                      | ١٥٢,٣٦٢,٠٩٨   | ١,٦٦٢,٦٧٧                 | ١٩,٥٦٨,٨١٢    | ٧٩,٤٧٢,٨٣٨                |
| (٧١,٧٨٧,٧٢٦)                  | (١,١٧٥,٨٥١)   | (٣,٢٧٥,٧٨٣)               | ٢٥,١٥١,٥٠٩    | ٤٣,٦٦٤,٧٤٦                |
| ٨٠,٥٧٤,٣٧٢                    | ٤٨٦,٧٧٦       | ١٦,٢٩٣,٠٢٩                | ٧٤١,٧٣٤       | ٧٤١,٧٣٤                   |
| ٢٢,٨٧٠,٥٩٢                    | ٩٩,١٠٣        | ٣٥٨,٣١٣                   | ٢٦٠,٣٢٠       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| ١٠٣,٤٤٤,٩٦٤                   | ٥٨٥,٨٧٩       | ١٦,٦٥١,٣٤٢                | ١٣٩,٣١٧       | ٢٧٤,٥٨٦                   |
| (٩٠,١٧١,٤٠٢)                  | (٧١٥,٥٣٠)     | (٢٠,٥٣٤,٧٨٠)              | ٨٨,٠٧٨        | ١٢٢,٨٩٩,٤٦٠               |
| ٣٤,٥٤٨,٢٢٤                    | ٦٢٦,٥٢٧       | ٦,٥٧٨,٦٩٤                 | ٥٧٧,٦٧٤       | ٤٣,٦٦٤,٧٤٦                |
| (٥٥,٦٢٣,١٧٨)                  | (٨٨,٩٩٣)      | (١٣,٩٥٦,٠٨٦)              | ١,٥١٤,١٤٣     | ٧٤١,٧٣٤                   |
| ٦٧٤,٤١١                       | ---           | ---                       | ١٣٩,٣١٧       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| (٥٤,٩٤٨,٧٣٧)                  | (٨٨,٩٩٣)      | (١٣,٩٥٦,٠٨٦)              | ١٣٩,٣١٧       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| ٤٨,٤٩٦,١٩٧                    | ٤٩٦,٨٨٦       | ٢,٦٩٥,٢٥٦                 | ١٣٩,٣١٧       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| <b>الفترة المنتهية في</b>     |               |                           |               |                           |
| <b>الستة أشهر المنتهية في</b> |               |                           |               |                           |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٩                 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩             | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩             |
| (غير مدققة)                   | (غير مدققة)   | (غير مدققة)               | (غير مدققة)   | (غير مدققة)               |
| ١٢٢,٨٩٩,٤٦٠                   | ٧٩,٤٧٢,٨٣٨    | ١٢٢,٨٩٩,٤٦٠               | ٧٩,٤٧٢,٨٣٨    | ١٢٢,٨٩٩,٤٦٠               |
| ٤٣,٦٦٤,٧٤٦                    | ٢٥,١٥١,٥٠٩    | ٤٣,٦٦٤,٧٤٦                | ٢٥,١٥١,٥٠٩    | ٤٣,٦٦٤,٧٤٦                |
| ٧٤١,٧٣٤                       | ١,٥١٤,١٤٣     | ٧٤١,٧٣٤                   | ١,٥١٤,١٤٣     | ٧٤١,٧٣٤                   |
| ٢٦٠,٣٢٠                       | ٥٧٧,٦٧٤       | ٢٦٠,٣٢٠                   | ٥٧٧,٦٧٤       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| ٢٦٠,٣٢٠                       | ١٣٩,٣١٧       | ٢٦٠,٣٢٠                   | ١٣٩,٣١٧       | ٢٦٠,٣٢٠                   |
| ٢٧٤,٥٨٦                       | ٨٨,٠٧٨        | ٢٧٤,٥٨٦                   | ٨٨,٠٧٨        | ٢٧٤,٥٨٦                   |
| ١٦٨,١٤٣,٢٢٨                   | ١١٦,٩٤٣,٤٥٩   | ١٦٨,١٤٣,٢٢٨               | ١١٦,٩٤٣,٤٥٩   | ١٦٨,١٤٣,٢٢٨               |

(ج) فيما يلي تحليل إجمالي المساهمات المحققة للشركة من قبل أقسام الاكتتاب الرئيسية:

| السيارات    | الطبي      | الحرق   | الطبي   | البحري و الجوي | المجموع - بيان ب |
|-------------|------------|---------|---------|----------------|------------------|
| ١٢٢,٨٩٩,٤٦٠ | ٢٥,١٥١,٥٠٩ | ٧٤١,٧٣٤ | ٢٦٠,٣٢٠ | ٢٦٠,٣٢٠        | ١٦٨,١٤٣,٢٢٨      |
| ٤٣,٦٦٤,٧٤٦  | ١,٥١٤,١٤٣  | ٧٤١,٧٣٤ | ٢٦٠,٣٢٠ | ٢٦٠,٣٢٠        | ٤٣,٦٦٤,٧٤٦       |
| ٧٤١,٧٣٤     | ١,٥١٤,١٤٣  | ٧٤١,٧٣٤ | ٢٦٠,٣٢٠ | ٢٦٠,٣٢٠        | ٧٤١,٧٣٤          |
| ٢٦٠,٣٢٠     | ٥٧٧,٦٧٤    | ٢٦٠,٣٢٠ | ١٣٩,٣١٧ | ١٣٩,٣١٧        | ٢٦٠,٣٢٠          |
| ٢٦٠,٣٢٠     | ١٣٩,٣١٧    | ٢٦٠,٣٢٠ | ٨٨,٠٧٨  | ٨٨,٠٧٨         | ٢٦٠,٣٢٠          |
| ٢٧٤,٥٨٦     | ٨٨,٠٧٨     | ٢٧٤,٥٨٦ | ٨٨,٠٧٨  | ٨٨,٠٧٨         | ٢٧٤,٥٨٦          |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

١٨- إدارة المخاطر

توجه الشركة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين 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 أيضاً بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم شركة عقود التأمين المتشابهة نقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في الشركة نقل 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.

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.

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

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

- 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 المتعلّقة بتلك العقود.
- إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى التزامات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ 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 إلترمت 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 المحفوظ به:

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ |                                |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| (مدققة)        | (غير مدققة)   |                                |
| ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠   | مجموع حقوق المساهمين           |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠    | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | الحد الأدنى لرأس المال النظامي |

(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 ٧.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح ٤.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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 الإئتمان 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 في إدارة مخاطر التأمين، 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 البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي 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 ومجموعات 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.

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تعرض الشركة لخطر سعر الفائدة الإقتراض من البنوك وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

(هـ) مخاطر سعر السوق

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

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

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)**

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

**(و) مخاطر العملات الأجنبية**

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.

**(ز) مخاطر السيولة**

تبنى إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة. (غير مدققة)

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. (غير مدققة)

| المجموع     | أكثر من سنة | أقل من سنة  | الأصول المالية  |
|-------------|-------------|-------------|---|
| ٩,٥١٧,٩٩٥   | -----       | ٩,٥١٧,٩٩٥   | النقد والنقد المعادل  |
| ٢,٩٨٩,٤٢٦   | -----       | ٢,٩٨٩,٤٢٦   | ودائع بنكية   |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠   | ٦,٠٠٠,٠٠٠   | -----       | وديعة قانونية   |
| ٥٣,٧٤٩,٧٦٣  | -----       | ٥٣,٧٤٩,٧٦٣  | حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة                  |
| ١٧,٠٠٠,٠٠٠  | -----       | ١٧,٠٠٠,٠٠٠  | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٦٤٢,٢٣٩     | -----       | ٦٤٢,٢٣٩     | أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة   |
| ٢٧٣,٨٥٠,٧٧٦ | -----       | ٢٧٣,٨٥٠,٧٧٦ | الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة                    |
| ١٤,٧٨٣,٦٠٣  | -----       | ١٤,٧٨٣,٦٠٣  | تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق                        |
| ١١٥,٩٤٧,٠٥٣ | -----       | ١١٥,٩٤٧,٠٥٣ | حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة                      |
| ١٤,١٩٥,٧١٩  | -----       | ١٤,١٩٥,٧١٩  | مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى                      |
| ١,٠٢١,٣٥٠   | ١,٠٢١,٣٥٠   | -----       | الممتلكات والمعدات  |
| ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ | -----       | ممتلكات استثمارية   |
| ٦٥٢,٠٥٧,٩٢٤ | ١٤٩,٣٨١,٣٥٠ | ٥٠٢,٦٧٦,٥٧٤ | المجموع   |



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

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

| الإلتزامات المالية                        | أقل من سنة         | أكثر من سنة      | المجموع            |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| ذمم التكافل الدائنة                       | ٥٨,١١٣,٧٨١         | -----            | ٥٨,١١٣,٧٨١         |
| المطالبات القائمة                         | ٢٧٨,٠٢١,١٣٠        | -----            | ٢٧٨,٠٢١,١٣٠        |
| ذمم إعادة التكافل الدائنة                 | ٨٩,١١٥,٦٩٦         | -----            | ٨٩,١١٥,٦٩٦         |
| مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى              | ٦,٦٠١,٩٣٧          | -----            | ٦,٦٠١,٩٣٧          |
| ذمم تجارية دائنة                          | ١,٤٠٩,٨٦٣          | -----            | ١,٤٠٩,٨٦٣          |
| إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة | ١٨,١٧٤,٦٤٩         | -----            | ١٨,١٧٤,٦٤٩         |
| الاشتراقات غير المكتسبة                   | ١١٤,٠٧٣,٣٢٩        | -----            | ١١٤,٠٧٣,٣٢٩        |
| ذمم دائنة أخرى                            | ٧٥١,٣٦٦            | -----            | ٧٥١,٣٦٦            |
| إلتزام تعويض ترك الخدمة                   | -----              | ٣,٨٠٣,٥٦٤        | ٣,٨٠٣,٥٦٤          |
| <b>المجموع</b>                            | <b>٥٦٦,٢٦١,٧٥١</b> | <b>٣,٨٠٣,٥٦٤</b> | <b>٥٧٠,٠٦٥,٣١٥</b> |

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة).

| الأصول المالية                           | أقل من سنة         | أكثر من سنة        | المجموع            |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| النقد و النقد المعادل                    | ١٤,٢٧٢,٥١٠         | -----              | ١٤,٢٧٢,٥١٠         |
| ودائع بنكية                              | ٢٢,٩٨٩,٤٢٦         | -----              | ٢٢,٩٨٩,٤٢٦         |
| وديعة قانونية                            | -----              | ٦,٠٠٠,٠٠٠          | ٦,٠٠٠,٠٠٠          |
| حصة إعادة التكافل من اشتراقات غير مكتملة | ٧٥,٨١٠,٢٩٤         | -----              | ٧٥,٨١٠,٢٩٤         |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة         | -----              | -----              | -----              |
| من خلال الدخل الشامل الأخر               | ١٥,٠٠٠,٠٠٠         | -----              | ١٥,٠٠٠,٠٠٠         |
| أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة         | -----              | -----              | -----              |
| من خلال الربح أو الخسارة                 | ٩٢١,٩١٩            | -----              | ٩٢١,٩١٩            |
| الاشتراقات و أرصدة إعادة التكافل المدينة | ٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧        | -----              | ٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧        |
| تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق     | ١٦,٧٦٧,٨٦٥         | -----              | ١٦,٧٦٧,٨٦٥         |
| حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة   | ١٠٥,٥٩٣,٦٣٤        | -----              | ١٠٥,٥٩٣,٦٣٤        |
| مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى   | ١٤,٠٣٨,٩٣٧         | -----              | ١٤,٠٣٨,٩٣٧         |
| الممتلكات و المعدات                      | -----              | ١,٢٥٦,٤٧٨          | ١,٢٥٦,٤٧٨          |
| ممتلكات استثمارية                        | -----              | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠        | ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠        |
| <b>المجموع</b>                           | <b>٥٣٥,٧٢٨,٣٦٢</b> | <b>١٤٩,٦١٦,٤٧٨</b> | <b>٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠</b> |

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

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

| المجموع     | أكثر من سنة | أقل من سنة  | الإلتزامات المالية                        |
|-------------|-------------|-------------|---|
| ٤٨,٧٩٩,٦٧٩  | -----       | ٤٨,٧٩٩,٦٧٩  | ذمم التكافل الدائنة                       |
| ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ | -----       | ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ | المطالبات القائمة                         |
| ١١١,٠٧٠,١٠٧ | -----       | ١١١,٠٧٠,١٠٧ | ذمم إعادة التكافل الدائنة                 |
| ٨,٥٩٧,٥٧٨   | -----       | ٨,٥٩٧,٥٧٨   | مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى              |
| ٥٥٧,٢٨٣     | -----       | ٥٥٧,٢٨٣     | ذمم تجارية دائنة                          |
| ٢٣,٤١٠,٩١٦  | -----       | ٢٣,٤١٠,٩١٦  | إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة |
| ١٢٧,٥٣٦,١٤٣ | -----       | ١٢٧,٥٣٦,١٤٣ | الإشتراكات غير المكتسبة                   |
| ٩٧٧,٣٩٦     | -----       | ٩٧٧,٣٩٦     | ذمم دائنة أخرى                            |
| ٤,١٢٢,١٦٤   | ٤,١٢٢,١٦٤   | -----       | إلتزام تعويض ترك الخدمة                   |
| ٦٠١,٢٦٨,٠٤٢ | ٤,١٢٢,١٦٤   | ٥٩٧,١٤٥,٨٧٨ | المجموع                                   |

١٩- أطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:-

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) | ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨ |
|---------------------------|------------------------------|---|
| ٥,٥٩٨,٥٥٠                 | ٥,١٩٦,٨٠٦                    | المجموع - بيان (أ)  |
| ٥,٥٩٨,٥٥٠                 | ٥,١٩٦,٨٠٦                    | إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨                        |
| (٥,١٩٦,٨٠٦)               | (٥,١٩٦,٨٠٦)                  | المجموع - بيان (أ)  |
| ٤٠١,٧٤٤                   | -----                        |   |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٩<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠٢٠<br>(غير مدققة) | ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة - إيضاح ٨ |
|---------------------------|------------------------------|---|
| ٢,٧٤٤,٠٩٠                 | ٢,٧٤٤,٠٩٠                    | المجموع - بيان (أ)  |
| ٢,٧٤٤,٠٩٠                 | ٢,٧٤٤,٠٩٠                    | إنخفاض أرصدة مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٨                   |
| (١,٨٩٤,٠٩٠)               | (١,٨٩٤,٠٩٠)                  | المجموع - بيان (أ)  |
| ٨٥٠,٠٠٠                   | ٨٥٠,٠٠٠                      |   |

| ٢,٤٢٥,٦٤٩ | ٤٤,٠٠٥  | مطالبات مدفوعة           |
|-----------|---------|--------------------------|
| ١,٤٦٠,٥٥٧ | ٤٥١,٩١٣ | أتعاب أعضاء مجلس الإدارة |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة  
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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

| الستة أشهر المنتهية في |              |
|------------------------|--------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٠          | ٣١ مارس ٢٠١٩ |
| (غير مدققة)            | (غير مدققة)  |
| ١,٩١٩,٨٣١              | ٢,٧٩٢,٤٣٦    |
| ٢١,٢٠٠                 | ١٦١,٤٤٣      |

مكافآت قصيرة الأجل

مكافآت طويلة الأجل

- إن مكافآت مجلس الإدارة الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٢٠- أحداث لاحقة

تم الإقرار بوجود فيروس كورونا الجديد (كوفيد - ١٩) في يناير ٢٠٢٠ عبر بر الصين وانتشر لاحقاً في العديد من البلدان الأخرى حول العالم. تسبب هذا الحدث في اضطرابات واسعة النطاق للأنشطة التجارية، مع ما يترتب على ذلك من أثر سلبي على النشاط الاقتصادي. تعتبر الشركة أن هذا الحدث غير موجب للتعديل بعد فترة التقرير وبالتالي لم نقم بأي إجراء أي تعديلات على البيانات المالية نتيجة لهذا الأمر، إن نتيجة هذا الحدث غير معروفة، وبالتالي لا يمكن تحديد الأثر على الشركة بشكل معقول بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية. سيتم الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد - ١٩ على الشركة في تحديد الاحتياطات الفنية للشركة، وانخفاض قيمة المساهمات والأرصدة المدينة لإعادة التكافل، وتقييم محفظة الأسهم وتقييم الاستثمارات العقارية خلال عام ٢٠٢٠.

٢١- عام

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

٢٢- اعتماد البيانات المالية المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ١٣ أغسطس ٢٠٢٠.