

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٨-٧	أ بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٩	ب بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٠	ب بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
١٢-١١	ج بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 نبدى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

عدم اليقين المادي المتعلق بالاستمرارية

نشير الى إيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرحلية، حيث حققت الشركة صافي خسارة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٩٩٨,١٩٤ درهم، و قد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٧٣,٨١٠,٣١٠ 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 بإستمرارية 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، و من أداءها المالي المرحلي و تدفقاتها النقدية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



صلاح العريض

مدقق مرخص رقم ١٢٧٤

أبو ظبي في ٤ أغسطس ٢٠٢٢

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

بيان 1

بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 يونيو 2022
(ظهرت المبالغ بالعملة الإمارات)

31 ديسمبر 2021	30 يونيو 2022	إيضاح	الأصول
(مدفقة)	(غير مدفقة)		
24,234,119	21,916,238		أصول عمليات التكافل
5,167,477	6,494,269	10	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
127,075,899	129,422,449	8 (ب)	مصاريف مدفوعاً مقدماً و أرصدة متبقة أخرى
276,973,780	311,747,549	9 (أ)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
27,401	27,401	5 (ب)	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدبنة
3,140,526	1,571,089	5 (ب)	ودائع بنكية لأجل
516,219,202	469,178,995		النقد والنقد المعادل
			إجمالي الأصول عمليات التكافل
2,125,027	1,737,499	11	أصول مساهمين
6,000,000	6,000,000	6	ممتلكات ومعدات
			وديعة قانونية
741,652	777,650	7 (أ)	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
17,000,000	17,000,000	7 (ب)	من خلال الربح أو الخسارة
37,287,658	38,740,019		أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
172,905,500	172,905,500	12	من خلال الدخل الشامل الآخر
5,258,267	6,441,261	10	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
375,568	375,568	5 (ب)	ممتلكات استثمارية
1,199,203	285,456	5 (أ)	مصاريف مدفوعاً مقدماً و أصول أخرى
242,302,876	244,062,953		ودائع بنكية لأجل
759,922,078	712,241,948		النقد والنقد المعادل
			مجموع أصول المساهمين
			مجموع الأصول

نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

(Handwritten signature)

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

تابع بيان 1

بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 يونيو 2022
(ظهرت الأرقام بدرهم الإمارات)

30 ديسمبر 2021 (مدققة)	30 يونيو 2022 (غير مدققة)	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين
			<u>الإلتزامات</u>
			مطلوبات عمليات التكافل
١٢٤,٧٧٦,٥٧٠	١٢٩,٨٣١,٣٩٥		ذمم التكافل الدائنة
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٦٧,٢٩٠,٤٦١	٨ (1)	المطلوبات القائمة
٧٢,٢٥٨,٢١٦	٤٨,٧٦٣,٨٠٥		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٠,٣٥٥,٤٠٤	٤,٩٩٠,٣٨٣		إيرادات صولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٢,٥٤٠,٨٢٢	١٤٦,٢١٦,٩٤٦		الإشتراكات غير المكتسبة
٢٦٠,٨٢٨,١١٩	٢٣٧,١٩٢,٩٩٠		إجمالي التزامات عمليات التكافل
			<u>التزامات المساهمين</u>
			ذمم تجارية دائنة
١,٦٥٠,٢٥٩	٧٥٨,٦٣٨		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧,١٦٤,٥٠٤	٦,٧٩٢,٩٠٥		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٥٠٤,٤٨٢	١٣	ذمم دائنة أخرى
٢,١٢٨,٤١٢	٢٣٧,٨٨٢		إجمالي التزامات المساهمين
١٤,٣٤٤,٧١٤	١١,٢٩٧,٩٠٧		<u>صندوق مشتركى التكافل</u>
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٢)	(١٩٩,٠١١,٦٥٠)	١٤	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٩٥,٨٨٨,٥٧٢	١٩٩,٠١١,٦٥٠	١٤	قرض من المساهمين
			إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			<u>حقوق المساهمين</u>
			رأس المال
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي قانوني
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي عام
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		(الخسائر) المتراكمة
(٧١,٥٣٢,١١٦)	(٧٣,٨١٠,٣١٠)		صافي حقوق الملكية - بيان
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	٦٤,٧٥٦,٠٥١		مجموع التّزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المتبعية
٧٥٩,٩٣٢,٠٧٨	٧١٣,٢٤٦,٩٤٨		

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً من الإيضاحات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

<u>السنة أشهر المنتهية في</u>			
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>		
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	<u>ايضاح</u>	
١٦٩,٠١٨,٤٤١	١٥٨,٦٢٩,١٩٧	١٨ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٥٦,٣٧١,٨٢٧)	(٢٢,٤٨٤,٢٦٧)	١٨ (ج)	اشتراكات إعادة التكافل
١١٢,٦٤٦,٦١٤	١٣٦,١٤٤,٩٣٠		صافي اشتراكات التكافل
(٣٣,٠٨٨,١٢٧)	(٣٦,٠٩٣,٩٩٥)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٧٩,٥٥٨,٤٨٧	١٠٠,١٥٠,٩٣٥		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٢١,٦٦٧,٢٢٣	١٤,٦١٧,٩٤٤	١٨ (ج)	العمولات المكتسبة
١٠١,٢٢٥,٧١٠	١١٤,٦٦٨,٨٧٩		إجمالي اشتراكات التكافل
(١١٠,٥٥٠,٨٢٦)	(١٢٨,٣٦٨,١١٩)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٥٥٤,٢٨٩	٧١,٣٦١,٢٢١		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٥٧,٩٩٦,٥٣٧)	(٥٧,٠٠٦,٨٩٨)		صافي المطالبات المدفوعة
-----	٣١,٥٨٥,٦٢٤		التغير في إجمالي المطالبات المستردة
(١٤,١٥٥,٠٠٩)	(٢١,٥٠٧,٦٩٧)		التغير في المطالبات القائمة
١٠,٩٤٩,٦٧٨	(٧,٢٩٣,٠٨٢)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥١,٦١٥,١٢٨	٣٣,٢٣٠,٠٣٩		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٥١,٣٢٢,٥٠٧)	(٣٠,٣٦٠,٣٦٨)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
٥,٤٧٨,٦٦٣	(٤٢٤,٤٩٩)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
١,١٦٩,١٣٥	١,٣٠٨,٧٩٣		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٥٤,٢٦١,٤٤٩)	(٥٠,٤٦٨,٠٨٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٤٦,٩٦٤,٢٦١	٦٤,٢٠٠,٧٩١		ربح التكافل
-----	(٢٤,٩٩٠,٤٠٥)		مصاريف تقنية
٤٦,٩٦٤,٢٦١	٣٩,٢١٠,٣٨٦		أرباح التكافل التشغيلية
(٤٠,٨٦٤,٤٥٠)	(٤٢,٣٣٣,٤٥٩)		رسوم وكالة
٦,٠٩٩,٨١١	(٣,١٢٣,٠٧٣)		(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

<u>الستة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>		
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>		
٢١٤,١٤٨	٢٤,٠٣٦		استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
٤٠,٨٦٤,٤٥٠	٤٢,٣٣٣,٤٥٩	١٦	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
٢٤٤,٠٦٠	١٧١,١٨٨	١٢ (و)	إيرادات من العقارات (صافي)
(٢٧,٣٧٦,٣٠٣)	(٤٠,٨٤٧,٢٩٣)		مصاريف التكافل
			التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
٩٣,٩٥٨	(٦٤,٠٠٣)	٧ (ج)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٩٩,٨١١	(٣,١٢٣,٠٧٣)		التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
(٢١,٥١٧,٨٠٩)	(١٨,٤٩٢,٥٠٨)	١٢ (ا)	مصاريف إدارية و عمومية
(١,٣٧٧,٦٨٥)	(١٩,٩٩٨,١٩٤)		صافي (الخسارة) للفترة - بيان د
(٠,٠٠٩)	(٠,١٣٣)	١٧	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الستة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١,٣٧٧,٦٨٥)	(١٩,٩٩٨,١٩٤)	(خسارة) الفترة
(١,٣٧٧,٦٨٥)	(١٩,٩٩٨,١٩٤)	إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ برهم الإمارات)

المجموع	خسائر) متراكمة	إحتياطي إعادة		إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس مال	البيان
		تقديم استثمارات	إحتياطي				
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(١,٣٧٧,٦٨٥)	(١,٣٧٧,٦٨٥)	-----	-----	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
٩٠,٩٢٨,٢٩٠	(٤٧,٦٣٣,٠٧١)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	(٧١,٥٣٢,١١٦)	-----	-----	١٧,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
(١٩,٩٩٨,١٩٤)	(١٩,٩٩٨,١٩٤)	-----	-----	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
-----	١٧,٧٢٠,٠٠٠	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	-----	-----	-----	-----	محور إلى احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٦٤,٧٥١,٠٥١	(٧٣,٨١٠,٣١٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	١٧,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

<u>الستة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٣٠ يونيو ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ يونيو ٢٠٢٢</u>	
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
١,٣٧٧,٦٨٥	١٩,٩٩٨,١٩٤	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٠٩٩,٨١١	٣,١٢٣,٠٧٣	(خسارة) الفترة - بيان ب
		(العجز) / الزيادة في نتيجة التكافل للفترة
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٣٤٣,١٢٣	٤٠٣,٤١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣,٠٨٨,١٢٧	٣٦,٠٩٣,٩٩٥	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
		صافي ربح / (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(٩٣,٩٥٨)	٦٤,٠٠٣	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢١٤,١٤٨)	(٢٤,٠٣٦)	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٣٦٧,٩١٩	١٠٢,٩٤٣	التزام تعويض ترك الخدمة
(٦,٠٩٩,٨١١)	٣,١٢٣,٠٧٣	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٣٢,١١٣,٣٧٨	١٦,٦٤٢,١٢٥	ربح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٥,٧١٧,١١٥)	(٥٠٩,٧٨٦)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعاً مقدماً وأصول أخرى (صافي)
(٢٦,٤٣٦,٦١٥)	(٣٤,٧٧٣,٧٦٩)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات
(٥,٦٩١,٢٩٥)	(٩٥٢,٣٦١)	وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١٣,٣٦٢,٩٢٩)	٢٥,٠٤٦,٨١٤	(الزيادة) في تكاليف استحواد مؤجلة على الوثائق
٢٧,٥٤٤,٧١٥	٣٥,٠٥٤,٨٢٥	النقص / (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
(٩,٧٢٤,٠٨٢)	(٢٤,٤٩٤,٤١١)	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٢٦١,٩٤٣)	(٨٩١,٦٢١)	(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الستة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣٨,٣١٦	(٢,٢٥٨,١٢٩)	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل (النقص) / الزيادة في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى (النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة (الخسارة) في العمليات التشغيلية تسديد التزام تعويض ترك الخدمة صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٦٨,٢٥٩)	(١٥,٣٦٥,٠٢١)	
(٥,٠٦٥,٨٢٩)	(٢,٥٠١,٣٣٤)	
(١٦٥,٦٧٥)	-----	
(٥,٢٣١,٥٠٤)	(٢,٥٠١,٣٣٤)	
(١,٨٨٧,٧٥٨)	(٥,٨٨٦)	تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية شراء ممتلكات ومعدات إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
٢١٤,١٤٨	٢٤,٠٣٦	
(١,٦٧٣,٦١٠)	١٨,١٥٠	
٢,٦٣٠,٠٠٠	-----	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية النقص في ودائع آجلة صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٦٣٠,٠٠٠	-----	
(٤,٢٧٥,١١٤)	(٢,٤٨٣,١٨٤)	صافي التدفقات (المستخدمة) خلال الفترة النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٥
١١,٣٤٠,٥١٤	٤,٣٣٩,٧٢٩	
٧,٠٦٥,٤٠٠	١,٨٥٦,٥٤٥	

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 الإمارات 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 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) اعتمدت الشركة 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 يناير 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 تتلق 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 بدرهم 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 المعروف 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. وتعتزم الشركة استخدام النفعية العملية في الفترات المقبلة إذا أصبحت قابلة للتطبيق.
- المعايير والتفسيرات والتعديلات في القضية ليست فعالة بعد :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية	رقم ١٦ - المعدل
المعيار المحاسبي الدولي	رقم ١ - المعدل
المعيار المحاسبي الدولي	رقم ١٦ - المعدل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية	رقم ٣ - المعدل

١٩ كوفيد- ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة
- بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ .

١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

١ يناير ٢٠٢٢

مرجع إلى عمل الإطار المفاهيمي.

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

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

١ يناير ٢٠٢٢	العقد متقل 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 بالضرانب 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 ب درهم 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 اذا 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مبلغ ١٩,٩٩٨,١٩٤ درهم، وقد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٧٣,٨١٠,٣١٠ 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.

ترى 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٣,٨١٠,٣١٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم) والتي تمثل ٤٩,٢١% (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 الالتزام 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 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.

الأصول المالية

(د) 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 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 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)

ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة

يتم تصنيف ذمم تكافل وإعادة تكافل مدينة 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 (حاملي 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 (الالتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام 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 إستخدام 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 ب درهم الامارات)

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 بدرهم 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 الإقرار 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 آخر 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 سابقا 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 المُقاسة 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 بـ درهم الإمارات)

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 المحتفظ 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 المقدرة 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 بـ درهم الإمارات)

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 المبدئي، 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 المقدره 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 بدرهم الامارات)

انخفاض قيمة الأصول الملموسة

(ز)

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.

الالتزامات المالية

(ح)

الاعتراف الأولي والقياس

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

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 الاطفاء.

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 الالتزام 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 الامارات 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 للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي 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 للاحتياطي العام، لم يتم التحويل خلال السنة بسبب أن الشركة بوضع خسائر تراكمية.
- (م) الإعتراف بالإيرادات
يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبارات 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 الاعتراف 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 إلى 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 وافتراسات 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 بدرهم الامارات)

- 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 الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخضم الاشتراكات، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقا لنمط 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 لمشتري التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناء 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 ٢٠٢٢ 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 لاحقا 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 للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٦٧,٢٩٠,٤٦١ 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 بـ درهم الإمارات)

		٥- النقد والنقد المعادل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	١- يتألف هذا البند مما يلي:-
٤,٣٣٩,٧٢٩	١,٨٥٦,٥٤٥	رصيد النقد والبنك
٤,٣٣٩,٧٢٩	١,٨٥٦,٥٤٥	المجموع - بيان د
٣,١٤٠,٥٢٦	١,٥٧١,٠٨٩	٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ
١,١٩٩,٢٠٣	٢٨٥,٤٥٦	أصول المساهمين - بيان أ
٤,٣٣٩,٧٢٩	١,٨٥٦,٥٤٥	المجموع - إيضاح ٥ (أ) (١)
		١- (ب) تمثل الودائع لأجل وودائع 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)	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ أودعت لدى البنك ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون اذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.
		٧- استثمارات في أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١) يتألف هذا البند مما يلي :- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٧ (ب) - بيان (أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٧ (ج) - بيان (أ)
٧٤١,٦٥٣	٦٧٧,٦٥٠	
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٧٧,٦٥٠	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ 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 ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير
القيمة العادلة في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

(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:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٧١٣,٥٥٢	٧٤١,٦٥٣
٢٨,١٠١	(٦٤,٠٠٣)
٧٤١,٦٥٣	٦٧٧,٦٥٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير
(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة في بيان
الربح أو الخسارة
القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٧ (أ)

(د) **التوزيع الجغرافي للاستثمارات في الأصول المالية على النحو التالي:-**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٧٧,٦٥٠
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٧٧,٦٥٠

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)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١١١,٨٨٠,٥٦٤	١٣٣,٣٨٨,٢٦١	(أ) إجمالي المطالبات غير المسددة
١٥٠,٠٥٤,٠٥٢	١١٦,٨٢٤,٠١٣	التزامات مبلغ عنها
٦,٤٢٠,٣١٦	٥,١١١,٥٢٣	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٩٦٦,٦٦٤	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٦٧,٢٩٠,٤٦١	مخصص المخاطر غير المنتهية
		المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦٠,٥٤٢,٢٧٠	٥٣,٢٤٩,١٨٨	(ب) حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٠٦,٥٣٣,٦٢٩	٧٦,١٧٣,٢٦١	متطلبات مبلغ عنها
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٢٩,٤٢٢,٤٤٩	متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها
		المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥١,٣٣٨,٢٩٤	٨٠,١٣٩,٠٧٣	(ج) صافي المخصصات الفنية
٤٣,٥٢٠,٤٢٣	٤٠,٦٥٠,٧٥٢	التزامات مبلغ عنها
٦,٤٢٠,٣١٦	٥,١١١,٥٢٣	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٩٦٦,٦٦٤	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٢,٨٢١,١٩٨	١٣٧,٨٦٨,٠١٢	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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٤,٧٩٠,٠٦٤	١٦١,٣٦٣,١١٦	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٧٦,١٩٦,١١٨	١٩٤,٣٩٦,٨٣٥	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٦٠,٩٥٦,٧٥٧	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	٣١١,٧٤٧,٥٤٩	انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين - إيضاح ٩ (ج)
		الرصيد كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بيان أ و إيضاح ٩ (د)

(ب) انخفاض ذمم تكافل وإعادة تكافل مقاولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(ج) انخفاض قيمة طرف ذو علاقة - مدين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣,١٥٨,٥٨٣	١٢٥,٢٥٩,١٤٩	١- ٩٠ يوم
٧,٠٠٢,٢٢٠	٢٤,٦٦٩,٣٦٢	٩١ - ١٨٠ يوم
٣٥,٤٨٨,٩٢٢	٣٥,٩٢٤,٧٦٣	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣	١٧٥,١٠٣,٤٨٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٦٠,٩٥٦,٧٥٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

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

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

		١٠ - مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
		(أ) ١ - يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
٨٢٢,١٧٨	٨٢٢,١٧٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
٣,١٤٨,٠١٤	٢,٨٥٨,٣٧٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٩٣,٧٧٣	١١٦,٠٨٨	إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية
٢,٨٣٤,٣٧٤	٢,٨٤٣,٨٧٤	ودائع قابلة للاسترداد
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدما للاستثمارات
٦,٢٤٣,٦٧٣	٧,٠١١,٢٨٤	ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
<u>١٦,٦٤٨,٩٦٢</u>	<u>١٧,١٥٨,٧٤٨</u>	المجموع
<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى
<u>١٠,٤٢٥,٧٤٤</u>	<u>١٠,٩٣٥,٥٣٠</u>	ومبالغ مدفوعة مقدما للموردين - إيضاح ١٠ (ب)
		الصافي - بيان أ
		٢ - يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
٥,١٦٧,٤٧٧	٤,٤٩٤,٢٦٩	أصول عمليات التكافل - بيان (أ)
٥,٢٥٨,٢٦٧	٦,٤٤١,٢٦١	أصول المساهمين - بيان (أ)
<u>١٠,٤٢٥,٧٤٤</u>	<u>١٠,٩٣٥,٥٣٠</u>	المجموع
		(ب) انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين
		يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
<u>(مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	الرصيد كما في ١ يناير
<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	<u>(٦,٢٢٣,٢١٨)</u>	الرصيد كما في ٣٠ يونيو / 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 ومعدات مكتبية	التكلفة
١٢,٧٥١,١٥٠	٤,٧٥٥,٧٦٢	٨,٠٤٥,٣٨٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
٥,٨٨٦	٥,٨٨٦	-----	إضافات
١٢,٧٥٧,٠٣٦	٤,٧١١,٦٤٨	٨,٠٤٥,٣٨٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(١٠,٦١٦,١٢٣)	(٤,٤٦١,٤٧٤)	(٦,١٥٤,٦٤٩)	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
(٤٠٣,٤١٤)	(١٣٢,٠٠٢)	(٢٧١,٤١٢)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
(١١,٠١٩,٥٣٧)	(٤,٥٩٣,٤٧٦)	(٦,٤٢٦,٠٦١)	محمل خلال الفترة
٢,١٣٥,٠٢٧	٢٤٤,٢٨٨	١,٨٩٠,٧٣٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
١,٧٣٧,٤٩٩	١١٨,١٧٢	١,٦١٩,٣٢٧	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ (مدققة)
			كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ - بيان أ (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 ٣٠ يونيو 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 باسم 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 الرسمة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل القيمة 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 للسنة ٢٢٨,٤٧٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٥٨٥,٥٥١ درهم)، وبلغت مصاريف المبنى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، ٥٧,٢٨٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٠٨,٨٢٣ درهم).

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة / السنة كما يلي:
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩	الرصيد كما في ١ يناير
٩٩٧,١٧٧	١٠٢,٩٤٣	محمل خلال الفترة / السنة
(٦٨٦,١١٧)	-----	تسديدات
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٥٠٤,٤٨٢	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بيان أ

١٤- قرض من المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
(مدققة)	(غير مدققة)	صندوق مشترك التكافل
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	كما في ١ يناير
١١,٢٧٤,٦١٧	٣,١٢٣,٠٧٣	العجز للفترة / السنة
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٩٩,٠١١,٦٥٠	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بيان أ

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	كما في ١ يناير
١١,٢٧٤,٦١٧	٣,١٢٣,٠٧٣	صافي الحركة خلال الفترة / السنة
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٩٩,٠١١,٦٥٠	المجموع
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٩٩,٠١١,٦٥٠)	مخصص القرض لمشترك التكافل
-----	-----	كما في ٣٠ يونيو / 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 ١٩٩,٠١١,٦٥٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ درهم) بدون شروط السداد. خلال الفترة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ٣,١٢٣,٠٧٣ 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 ب درهم الامارات)

١٥- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٦- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو 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% (٣٠ يونيو 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 (٣٠ يونيو 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:

السنة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)

(١,٣٧٧,٦٨٥) (١٩,٩٩٨,١٩٤)

(خسارة) الفترة - بيان (ب)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الأسهم العادية المصدرة

(٠,٠٠٩) (٠,١٣٣)

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 بدينهم الإمارات)

١٨ - معلومات قطاعية

أ) قامت الإدارة بتحديد قطاعات الأعمال بناء على التقدير الذي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة 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. الإستثمارات وتشمل إستثمارات 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 ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين
٤٦,٩٦٤,٢٦١	-----	٣٩,٢١٠,٣٨٦	-----
-----	٤٠,٨٦٤,٤٥٠	-----	٤٢,٣٣٣,٤٥٩
٤٦,٩٦٤,٢٦١	٤٠,٨٦٤,٤٥٠	٣٩,٢١٠,٣٨٦	٤٢,٣٣٣,٤٥٩
٢١٤,١٤٨	٢١٤,١٤٨	٢٤,٠٣٦	٢٤,٠٣٦
٢٤٤,٠٦٠	٢٤٤,٠٦٠	١٧١,١٨٨	١٧١,١٨٨
٩٣,٩٥٨	٩٣,٩٥٨	(٦٤,٠٠٣)	(٦٤,٠٠٣)
(٢٧,٣٧٦,٣٠٣)	(٢٧,٣٧٦,٣٠٣)	(٤٠,٨٤٧,٢٩٣)	(٤٠,٨٤٧,٢٩٣)
(٢١,٥١٧,٨٠٩)	(٢١,٥١٧,٨٠٩)	(١٨,٤٩٢,٥٠٨)	(١٨,٤٩٢,٥٠٨)
(١,٣٧٧,٦٨٥)	(٧,٤٧٧,٤٩٦)	(١٩,٩٩٨,١٩٤)	(١٦,٨٧٥,١٢١)
			(٣,١٢٣,٠٧٣)

صافي إيرادات الاكتتاب
رسوم وكالة

إجمالي

إيرادات الإستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)

دخل الأيجار من استثمار

عقاري (بالصافي)

التغير في القيمة العادلة للممتلكات الإستثمارية

مصاريف التكاليف

مصاريف عمومية وإدارية

(خسارة) التفرّص / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدينهم 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 الجديد والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣ .

فيما يلي تحليل لأصول واللتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٧١٣,٢٤١,٩٤٨	٢٤٤,٠٦٢,٩٥٣	٤٦٩,١٧٨,٩٩٥
٦٧٥,١٧٢,٨٣٣	١٤,٣٤٤,٧١٤	٦٦٠,٨٢٨,١١٩	٦٤٨,٤٩٠,٨٩٧	١١,٢٩٧,٩٠٧	٦٣٧,١٩٢,٩٩٠
-----	-----	-----	٥,٨٨٦	٥,٨٨٦	-----
					تكاليف رأسمالية
					إجمالي الإلتزامات
					إجمالي أصول

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

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

		٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		أخرى	صحي
			سيارات
	الإجمالي		
	١٥٨,٦٢٩,١٩٧	١,٦٧١,٠٤٢	٣٥,٠٣٥,٣٣٣
	(٢٢,٤٨٤,٢٦٧)	(١,٢٥٠,١٥٧)	(١٩,٤٢٥,٩٩٤)
	١٣٦,١٤٤,٩٣٠	٤٢٠,٨٨٥	١٥,٦٠٩,٣٣٩
	(٣٦,٠٩٣,٩٩٥)	٥٣١,٦٨٢	٥,٤٠٠,١٢٧
	١٤,٦١٧,٩٤٤	٢٠٢,٤٣١	١,٢٥٠,٦٥٠
	١١٤,٦٢٨,٨٧٩	١,١٥٤,٩٩٨	٢٢,٢٦٠,١١٦
	(١٢٨,٣٦٨,١١٩)	(٨٣٧,٢٤٥)	(١٧,٥٩٧,٩٣٠)
	٧١,٣٦١,٢٢١	٥٠٥,٤٣٥	١٤,٠٧٦,٧٩٤
	٦,٥٣٨,٨١٠	٦٧٧,٥٥٠	(٣٢٩,١٠٧)
	(٥٠,٤٦٨,٠٨٨)	٣٤٥,٧٤٠	(٣,٨٥٠,٢٤٣)
	(٢٤,٩٩٠,٤٠٥)	(١,٥٠٢)	(١,١٩١,٧٩٩)
	(٧٥,٤٥٨,٤٩٣)	٣٤٤,٢٣٨	(٥,٠٤٢,٠٤٢)
	٣٩,٢١٠,٣٨٦	١,٤٩٩,٢٣٦	١٧,٢١٨,٠٧٤
			٢٠,٤٩٣,٠٧٦

إجمالي إيرادات اشتراكات تكافل
إشتراكات إعادة تكافل متنازل عنها
صافي اشتراكات مكتسبة
إيرادات عمولة إعادة تكافل
التغير في مخصص اشتراكات غير مستحقة
إجمالي إيرادات التكافل

إجمالي المطالبات المكتوبة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المكتوبة
التغير في صافي المطالبات المكتوبة
صافي المطالبات المكتوبة
مصاريف تقنية
إجمالي مصاريف التكافل

صافي إيرادات التكافل للفترة - بيان ب

شركة ميثاق للتأمين التكايفي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
١٦٩,٠١٨,٤٤١	٢,٤٦٧,٨٢٥	٤٧,٩١٥,٣٢٠	١١٨,٦٣٥,٢٩٦
(٥٦,٣٧١,٨٢٧)	(١,٤٢٧,٧٠٠)	(٦,٠٥٩,٨٧٣)	(٤٨,٨٨٤,٢٥٤)
١١٢,٦٤٦,٦١٤	١,٠٤٠,١٢٥	٤١,٨٥٥,٤٤٧	٦٩,٧٥١,٠٤٢
٢١,٦٦٧,٢٢٣	٣١٦,٥٣٥	١,٣٠٤,٦٧٥	٢٠,٠٤٦,٠١٣
(٣٣,٠٨٨,١٢٧)	(٧٣٨,١٨٢)	(٢٤,٠٤١,٠٠٩)	(٨,٣٠٨,٩٣٦)
١٠١,٢٢٥,٧١٠	٦١٨,٤٧٨	١٩,١١٩,١١٣	٨١,٤٨٨,١١٩
(١١٠,٥٥٠,٨٢٦)	-----	(١٠,٣١٨,٧٨٣)	(١٠٠,٢٣٢,٠٤٣)
٥٢,٥٥٤,٢٨٩	٩٣٨	٣,٦٨٧,٣٣٦	٤٨,٨٦٦,٠١٥
٣,٧٣٥,٠٨٨	(٤١٥,٩٣٠)	١,٣٣٣,٥٢١	٢,٨١٧,٤٩٧
(٥٤,٢٦١,٤٤٩)	(٤١٤,٩٩٢)	(٥,٢٩٧,٩٢٦)	(٤٨,٥٤٨,٥٣١)
(٥٤,٢٦١,٤٤٩)	(٤١٤,٩٩٢)	(٥,٢٩٧,٩٢٦)	(٤٨,٥٤٨,٥٣١)
٤٦,٩٦٤,٢٦١	٢٠٣,٤٨٦	١٣,٨٢١,١٨٧	٣٢,٩٣٩,٥٨٨

صافي إيرادات التكايف للفترة - بيان ب

(د) المعلومات القطعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.
فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب أقسام التأمين:-

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١١٨,٦٣٥,٢٩٦	١٣١,٩٣٣,٨٢٢
٤٧,٩١٥,٣٢٠	٣٥,٠٣٥,٣٣٣
١٣٧,٨٠٩	٨١٩,٢٨١
٨٨٢,٨٦١	٦١٨,٧٤٢
١,٠٦٠,١٠١	٦٤,٧٣١
٣٨٧,٠٥٤	١٦٨,٢٨٨
١٦٩,٠١٨,٤٤١	١٥٨,٦٢٩,١٩٧

السيارات
الطبي
الحوادث المتوقعة
الحرقيق
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)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٨,٩٥٠,١٨٠	٨,٩٥٠,١٨٠

١٩- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

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. وتحفظ 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 ب درهم الامارات)

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	٣٠ يونيو 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 الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الائتمان 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 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 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 بـ درهم الإمارات)

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 الأخر 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 لأن 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والنقد المعادل	١,٨٥٦,٥٤٥	-----	١,٨٥٦,٥٤٥
ودائع بنكية لأجل	٤٠٢,٩٦٩	-----	٤٠٢,٩٦٩
وديعة قانونية	-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة	٢١,٩١٦,٢٣٨	-----	٢١,٩١٦,٢٣٨
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة	-----	-----	-----
من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة	-----	-----	-----
من خلال الربح أو الخسارة	٦٧٧,٦٥٠	-----	٦٧٧,٦٥٠
الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة	٣,١١٧,٤٤٧,٥٤٩	-----	٣,١١٧,٤٤٧,٥٤٩
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	٣٨,٦٤٠,٠١٩	-----	٣٨,٦٤٠,٠١٩
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١٢٩,٤٢٢,٤٤٩	-----	١٢٩,٤٢٢,٤٤٩
المجموع	٣,٣٢٧,٣٦٣,٤١٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٣٣,٣٦٣,٤١٩

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم التكافل الدائنة	١٦٩,٨٣١,٣٩٥	-----	١٦٩,٨٣١,٣٩٥
المطالبات القائمة	٢٦٧,٢٩٠,٤٦١	-----	٢٦٧,٢٩٠,٤٦١
ذمم إعادة التكافل الدائنة	٤٨,٧٦٣,٨٠٥	-----	٤٨,٧٦٣,٨٠٥
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	٦,٧٩٦,٩٠٥	-----	٦,٧٩٦,٩٠٥
ذمم تجارية دائنة	٧٥٨,٦٣٨	-----	٧٥٨,٦٣٨
إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة	٤,٩٩٠,٣٨٣	-----	٤,٩٩٠,٣٨٣
الاشتراكات غير المكتسبة	١٤٦,٣١٦,٩٤٦	-----	١٤٦,٣١٦,٩٤٦
ذمم دائنة أخرى	٢٣٧,٨٨٢	-----	٢٣٧,٨٨٢
إلتزام تعويض ترك الخدمة	-----	٣,٥٠٤,٤٨٢	٣,٥٠٤,٤٨٢
المجموع	٦٤٤,٩٨٦,٤١٥	٣,٥٠٤,٤٨٢	٦٤٨,٤٩٠,٨٩٧

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	الاشترابات و ارصدة 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 عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	-----	١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	الاشترابات 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 بـ درهم الامارات)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو 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 قيمة 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 ٤ أغسطس ٢٠٢٢.