

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٣	-- تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٥-٤	أ بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٧-٦	ب بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٨	ب بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٩	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١١-١٠	د بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
	<u>إيضاحات</u>
٤٨-١٢	٢٢-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة/ المساهمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة 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 نصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيد رأي تدقيق.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة للمركز المالي المرحلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

أمر آخر

لم يتم الحصول على موافقة كل من هيئة الأوراق المالية وهيئة التأمين على اغلاق حساب الاحتياطي العام والاحتياطي القانوني في حساب الخسائر المتراكمة كما هو موضح في بيان ج.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

١١ نوفمبر ٢٠٢١

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الأصول
			<b>أصول عمليات التكافل</b>
٨٩,٣٢٢,٣١١	٦١,٩٣١,٩٩٨		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٠١٥,٣٩٢	٤,٤٥١,٣٩٢	٩ (ب)	مصاريف مدفوعاً مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	١٤٦,٣٧٩,٨٥٥	٧ (أ)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٦٩,٦٩٦,٥٧٩	٨ (أ)	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة ودائع بنكية
٢٧,٤٠١	-----		النقد والنفد المعادل
٩,٠٧٠,٦٣٥	٥,٠٩٦,٤٤٦	٤	إجمالي الأصول عمليات التكافل
<u>٤٩٧,٩٧١,٤٥٥</u>	<u>٤٨٧,٥٥٦,٢٧٠</u>		
			<b>أصول مساهمين</b>
١,٠٨٧,٤١٧	٢,٣٣٤,٤٧٦	١٠	ممتلكات ومعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٧١٣,٥٥٢	٨١٨,٧٦٧	٦ (أ)	أصول مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٦ (أ)	أصول مالية مقياسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٤,٦١١,٦١٤	٣٤,١٤٣,٧٢٧		تكاليف الاستحواذ الموجلة على الوثائق
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١١ (أ)	ممتلكات استثمارية
٦,١١١,٤٠٢	٦,٦٣٩,٢٩٩	٩ (ب)	مصاريف مدفوعاً مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٨٩,٤٢٦	٣٥٩,٤٢٦		ودائع بنكية
٢,٢٦٩,٨٧٩	١,٨٣٠,٠٦٢	٤	النقد والنفد المعادل
<u>٢١٣,١٤٣,٢٩٠</u>	<u>٢١١,٤٨٥,٧٥٧</u>		مجموع أصول المساهمين
<u>٧١١,١١٤,٧٤٥</u>	<u>٦٩٩,٠٤٢,٠٢٧</u>		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

رئيس مجلس إدارة

المدير التنفيذي

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الإلتزامات
			مطلوبات عمليات التكافل
			ذمم التكافل الدائنة
		٧ (ب)	المطالبات القائمة
			ذمم إعادة التكافل الدائنة
			إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
			الإشتراكات غير المكتسبة
			إجمالي التزامات عمليات التكافل
٧٥,٠٧٥,٠٦٩	١٢٩,٢٣٤,٩٥٩		التزامات المساهمين
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	٢٥٢,٥١٩,٣٨٦		ذمم تجارية دائنة
٨٥,١٢٩,٤١٤	٦٢,٥٧١,٥٣٠		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣٠,٥٠٩,٠٠١	٢٠,٦٤٥,٣٦١	١٤	إلتزام تعويض ترك الخدمة
١٥٧,٦٤٩,٧٢٤	١٥٠,٣٧٢,٧٩٩		ذمم دائنة أخرى
٦٠٦,٣٣٤,١٤٢	٦١٥,٣٤٤,٠٣٥		ضريبة القيمة المضافة - دائنة
			إجمالي التزامات المساهمين
١,١٩٧,١٣١	٧٥٠,٣٣٧		صندوق مشتركى التكافل
٧,٦٣٧,٧٣٨	٢,٨٧٢,١٥٣		عجز صندوق مشتركى التكافل العام
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٣٧٧,٥٩٣		قرض من المساهمين
٥٤٩,٢٨٠	-----		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
-----	٧٥٠,٢١١		حقوق المساهمين
١٢,٤٧٤,٦٢٨	٧,٧٥٠,٢٩٤		رأس المال
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٤,٥٤٨,٩٤٥)	١٣	احتياطي قانوني
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٨٤,٥٤٨,٩٤٥	١٣	احتياطي عام
-----	-----		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	(الخسائر) المتراكمة
٤,٥٨٠,٥٥٤	-----		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
١,٧٠٠,٨٠٧	-----		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية
(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	-----		
(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(٧٤,٠٥٢,٣٠٢)		
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	٧٥,٩٤٧,٦٩٨		
٧١١,١١٤,٧٤٥	٦٩٩,٠٤٢,٠٢٧		

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

رئيس مجلس ادارة

المدير التنفيذي

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

بيان ب

**بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	ايضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	١٨ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
١٩٤,٣٠٨,٤٨٥	٢٢١,٧١٣,٧٠٧		اشتراكات إعادة التكافل
(٩٢,٢٤٥,٣٢٤)	(٨٨,٣٤٩,٨٨٦)		صافي اشتراكات التكافل
١٠٢,٠٦٣,١٦١	١٣٣,٣٦٣,٨٢١		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
(١٩,١٤١,٩١٣)	(٢٠,١١٣,٣٨٨)		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٨٢,٩٢١,٢٤٨	١١٣,٢٥٠,٤٣٣	١٨ (ج)	العمولات المكتسبة
٣٠,٢٩٣,٢٤٣	٣٣,٨٦٦,٥٠٢		إجمالي اشتراكات التكافل
١١٣,٢١٤,٤٩١	١٤٧,١١٦,٩٣٥		
(١٣٥,١١٩,٢٠٣)	(١٨٨,٢٥٨,٨٦٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣,٦٧٢,٥٧٦	٩١,٧١٣,٣٥٦		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٧١,٤٤٦,٦٢٧)	(٩٦,٥٤٥,٥١٠)		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٢٥٩,٣٤٥	(٢٢,٠٣٠,١١٩)		التغير في المطالبات القائمة
(٢,٠٤٢,٨٧٧)	١٥,١٩٦,٤٥٤		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٨,٢٦١,٩١١)	١١,٥٢٨,٧٥٢		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
٢٣,١٩٤,٨٣٥	(٢,٣٦٠,٦٤٩)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٣,٤٥٣,٨٤٢)	٥,٢٩٩,٦٢٢		اضافات مخاطر احتياطي غير منهيبة
(١,٢٢١,١١٨)	-----		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
١,٠٨١,٨٤٠	(٤٦٣,٨٦٨)		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٥٠,٨٩٠,٣٥٥)	(٨٩,٣٧٥,٣١٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٦٢,٣٢٤,١٣٦	٥٧,٧٤١,٦١٧		أرباح التكافل التشغيلية
(٥٢,٢٠٣,١٧٥)	(٥٥,٨٣٣,٩٠١)		رسوم وكالة
١٠,١٢٠,٩٦١	١,٩٠٧,٧١٦		الفائض في نتيجة التكافل للفترة

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 الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

<b>التسعة أشهر المنتهية في</b>		
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠</b>	<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</b>	
<b>(غير مدققة)</b>	<b>(غير مدققة)</b>	
٣٤٨,٧٨٧	٢٣٢,٢٩٩	<b>العائد إلى المساهمين</b>
٥٢,٢٠٣,١٧٥	٥٥,٨٣٣,٩٠١	<b>استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)</b>
٤٣١,٥٢٩	٣٥٧,٣٣٩	<b>رسوم وكالة من مشتركى التكافل</b>
(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	(٤٦,٣٧٤,٩٧٢)	<b>إيرادات من العقارات</b>
(٢٧٢,٤٦٨)	١٠٥,٢١٥	<b>مصاريف التكافل</b>
١٠,١٢٠,٩٦٠	١,٩٠٧,٧١٩	<b>التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</b>
(٢٨,٣٩٥,٢٤٤)	(٢٨,٤١٩,٧٧٨)	<b>التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل</b>
١١,٧١٣,٧٢٤	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	<b>مصاريف عمومية و إدارية</b>
٠,٠٧٨	(٠,١٠٩)	<b>ربح الفترة - بيان د</b>
	١٦	<b>صافي (خسائر)/ العائد الأساسي والمخفض للسهم</b>

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 ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١١,٧١٣,٧٢٤	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)
١١,٧١٣,٧٢٤	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)

(خسارة) // ربح الفترة - بيان د

إجمالي (الخسارة) // الدخل الشامل للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية



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

بيان

**بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)**

المجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البيلان
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
١١,٧١٣,٧٢٤	-----	-----	-----	-----	ربح الفترة - بيان ب
٩٥,٧٩٠,٥٢٢	(٤٢,٧٧٠,٨٣٩)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ - بيان أ (مدققة)
(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
-----	(١١,٤٣٨,٦٣٩)	(١,٧٠٠,٨٠٧)	(٤,٥٨٠,٥٥٤)	-----	محول الى (الخسائر) المتراكمة
٧٥,٩٤٧,٦٩٨	(٧٤,٠٥٢,٣٠٢)	-----	-----	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

**بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)**

<b>التسعة أشهر المنتهية في</b>		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١١,٧١٣,٧٢٤	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(خسائر) / ربح الفترة - بيان ب
١٠,١٢٠,٩٦١	١,٩٠٧,٧١٩	نتيجة التكافل للفترة
<b>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</b>		
٤٤٤,٧٦٢	٧٠٢,٥٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٩,١٤١,٩١٣	٢٠,١١٣,٣٨٨	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
٢٧٢,٤٦٨	(١٠٥,٢١٥)	صافي (خسارة) / الربح القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٧٩٥	(٢٣٢,٢٩٨)	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
٨٥٢,٩٣٣	٥٥١,٦٩٤	التزام تعويض ترك الخدمة
(١٠,١٢٠,٩٦١)	(١,٩٠٧,٧١٩)	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٣٢,٤٥٢,٥٩٥	٤,٦٧١,٧٩٢	التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
<b>التغييرات في مكونات رأس المال العامل</b>		
٣,٤١٥,٩٨٧	(٢,٩٦٣,٨٩٧)	(الزيادة) / النقص في مصاريف مدفوعة مقدما و أرصدة مدينة أخرى
(٥,٥٧٣,١٩٥)	(٥,٥٦٨,٨١٧)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
(٧,٧٤٢,٢٠٥)	٤٦٧,٨٨٧	النقص / (الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(٢٣,٧٧٥,٦٧٤)	(١٨,٤٢٣,٤٤٩)	(الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
١٠,٧٩٣,٠٩٥	٥٤,١٥٩,٨٩٠	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٢٦,٠٧٩,١٥٩)	(٢٢,٥٥٧,٨٨٤)	(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
١,٥٧٠,٣٦٤	(٤٤٦,٧٩٤)	(النقص) / الزيادة 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 ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١,٢٦٥,٩٩٥)	(٤,٥٦٤,٦٥٤)	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٢,٠٦٧,٠٠٧)	(٩,٨٦٣,٦٤٠)	(النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(١٨,٢٧١,١٩٤)	(٥,٠٨٩,٥٦٦)	(النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(١,٨٨٥,٠٩٩)	(٢٦٤,٥٨٠)	النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٢٠,١٥٦,٢٩٣)	(٥,٣٥٤,١٤٦)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
	٢,٦٣٠,٠٠٠	<b>تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١١٢,١٩٦)	(١,٩٤٩,٥٥٩)	النقص في الودائع الثابتة
(٢٦,٧٩٥)	٢٣٢,٢٩٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-----	الفوائد على دخل الودائع الثابتة
(٢,١٣٨,٩٩١)	٩١٢,٧٣٩	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
	٢٧,٤٠١	<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية</b>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠١	النقص في ودائع لأجل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٤٠١	صافي التدفقات النقدية المتحققة الأنشطة التمويلية
(٢,٢٩٥,٢٨٤)	(٤,٤١٤,٠٠٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
١١,٩٧٧,٢٢٦	٦,٩٢٦,٥٠٨	النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

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

#### ١- الوضع القانوني والنشاط

أ) شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، دولة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩.

ب) تمارس الشركة نشاطها في مجال التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد اخطار النقل البري والبحري والجوي، إعادة التأمين، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنشآت النفط والغاز البرية والبحرية.

ج) إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

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

أ) 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 ابتداء من ١ يناير ٢٠٢١.

#### يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠

توفر التعديلات تحديث على مفهوم الأهمية النسبية حيث تعريف الأهمية النسبية - تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام (١) على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية حول وحدة تقرير مالي محددة .

وتوضح التعديلات على ان الأهمية النسبية ستعتمد على طبيعة المعلومات أو حجمها أو كليهما ويعد الخطأ في المعلومات أمراً هاماً إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة ان يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.

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

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

- ١ يناير ٢٠٢٠ تعريف الأعمال - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
- ١ يناير ٢٠٢٠ توضح التعديلات أنه تعتبر الاعمال أعمالاً تجارية إذا تضمنت على الأقل على مدخلات وألية موضوعية تسهم بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات ، كما توضح ان الأعمال يمكن ان توجد دون ضرورة وجود المخرجات.
- ١ يناير ٢٠٢٠ الإطار المفاهيمي للتقرير المالي (معدل)
- ١ يناير ٢٠٢٠ يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام، الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض العام...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.
- ١ يناير ٢٠٢٠ إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الأولى تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
- ١ يناير ٢٠٢٠ توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك ، تتعلق الإعفاءات بمحاسبة التحوط ، ان إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.
- ١ يناير ٢٠٢٠ تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة امتيازات الايجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد -١٩ ، والتي تستوفي الخصائص التالية:
- أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الايجار الى التعديل في مقابل الايجار الذي يماثل الى حد كبير أو اقل من مقابل الايجار الذي يسبق التغيير مباشرة .
- ب. التخفيض هو مدفوعات الايجار وبحيث لا يؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١.
- ج. لا يوجد تغيير جوهري في الشروط والاحكام الأخرى في عقد الإيجار.

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

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

(ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية المرحلية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد:

١ يناير ٢٠٢١

أو بعد.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خال من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الانتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.

إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى.

تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢٢

أو بعد.

تمديد الإعفاء الإختياري الذي يسمح للشركة التابعة التي تصبح متبنيه للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة بعد الشركة الأم لقياس فروقات الترجمة المتراكمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها الشركة الأم، بناءً على تاريخ إنتقال الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. إختيار مماثل متاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٤).

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص " ١٠% " في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.

تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بإزالة التوضيح المتعلق بتعويضات تحسينات العقارات المستأجرة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١  
يزيل التعديل المتطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار  
المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية  
الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام  
تقنية القيمة الحالية.

١ يناير ٢٠٢٢  
أو بعد.

تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون  
تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد  
التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.

تعديلات على المعيار  
الدولي للتقرير المالي رقم  
(٣) دمج الأعمال -  
الإشارة الإطار المفاهيمي.

١ يناير ٢٠٢٢

يعدل المعيار لحظر الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات  
والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة  
أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللزمتين  
ليكون قادرًا على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة  
وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود،  
وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.

تعديلات على معيار  
المحاسبة الدولي رقم (١٦)  
الممتلكات والآلات  
والمعدات - المتحصلات  
قبل الاستخدام المقصود.

١ يناير ٢٠٢٢

التعديل بخصوص تحديد أي من التكاليف التي يجب  
تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق  
خسارة.

تعديلات على معيار المحاسبة  
الدولي رقم (٣٧) المخصصات،  
والأصول والالتزامات المحتملة  
- العقود غير المجدية - تكلفة  
الوفاء بالعقد

١ يناير ٢٠٢٢

توضيح أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير  
متداولة يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.  
تحديد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت  
المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام.  
توضيح أن الحقوق موجودة في حالة الالتزام بالعهود في  
نهاية فترة التقرير.

تعديلات على معيار المحاسبة  
الدولي رقم (١) عرض القوائم  
المالية.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

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

تقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول أو الخدمات الأخرى.

يتم تطبيقها بأثر رجعي.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجا أكثر إتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.

عقود التأمين : المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

١ يناير ٢٠٢٣

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (١٠) IFRS و (٢٨) IAS في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٣- 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 ٢٠٢١ 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

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

(ب) إسس إعداد البيانات المالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٧٤,٠٥٢,٣٠٢ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦,٢٥٥,٣٨٦ درهم) والتي تمثل ٤٩,٣٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٨٩%) من رأس مال الشركة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية إستناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه:

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

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية المرحلية، 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 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  
(ظهرت المبالغ بدرهم 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.

(د)

الأصول المالية

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

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

- القياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تكون الشركة جزءاً من الاحكام التعاقدية 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  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- 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 بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد ( الحدث المؤمن ) عليهم.

الاعتراف و القياس

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

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

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

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم 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  
(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 ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر المرحلية 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 والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصاريف 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 (ظهرت المبالغ بدرهم 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  
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- 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.

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان دخل شامل اخر  
تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها في الأساس لأغراض البيع في المستقبل القريب أو أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك المجموعة نية إيجابية 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 إحتياطي 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. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي 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  
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 ، بينما تحتفظ بكافة أو بجزء كبير من مخاطر وامتيازات الأصل المحول. في هذه الحالة، لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المحولة.

ممتلكات ومعدات (هـ)

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

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

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

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

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

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

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح ٣ (و).

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

**انخفاض قيمة الأصول الملموسة**

(و)

في تاريخ كل بيان المركز المالي المرحلي ، تقوم الشركة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلي ، 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 قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد 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.

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 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**

(ز)

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 مبدئيا بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملات.



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

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 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 الالتزامات ومن خلال عملية الإطفاء.

إيقاف الاعتراف

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

إلتزام 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 لكل إمارة.

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

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

**(ي) المخصصات**

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 ولازمة 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 المرحلي أو لتحويله إلى طرف ثالث.

وتراجع المخصصات وتعديل في تاريخ كل بيان مالي مرحلي. 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.

**(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) إحتياطي 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.

**(م) الإعتراف بالإيرادات**

يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعتبارات التي تتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.

تتحقق الإيرادات عندما تفي 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 للالتزام الأداء الموثق.

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 الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

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

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

- 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.

(ن) العملات الأجنبية

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

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 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية  
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(ع) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية 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.

احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة

يمثل مخصص الاشتراكات غير المكتسبة ذلك الجزء من الإشتراكات المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود و خصم الاشتراكات، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنموذج 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 التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل و التزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

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

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

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، 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 سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجبي عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجبي عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٥٢,٥١٩,٣٨٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧ (ب).

٤- **النقد والنقد المعادل**

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١١,٣٤٠,٥١٤	٦,٩٢٦,٥٠٨
٣,٠١٦,٨٢٧	٣٨٦,٨٢٨
١٤,٣٥٧,٣٤١	٧,٣١٣,٣٣٦
(٣,٠١٦,٨٢٧)	(٣٨٦,٨٢٨)
١١,٣٤٠,٥١٤	٦,٩٢٦,٥٠٨
٩,٠٧٠,٦٣٥	٥,٠٩٦,٤٤٦
٢,٢٦٩,٨٧٩	١,٨٣٠,٠٦٢
١١,٣٤٠,٥١٤	٦,٩٢٦,٥٠٨

أرصدة الصندوق والبنك

ودائع لأجل

النقد والنقد المعادل

ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

المجموع - بيان د

أصول عمليات التكافل - بيان أ

أصول المساهمين - بيان أ

المجموع - إيضاح ٤

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

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

(ب) تمثل الودائع لأجل وودائع محتفظ بها لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الاماراتي وتحمل ربح بمعدلات السوق السائدة بمعدل ٢,٥% إلى ٢,٨% سنويا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٥% إلى ٢,٨%).

**٥- وديعة قانونية**

بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٠٠٠,٠٠٠) أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

**٦- استثمارات مالية**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٧١٣,٥٥٢	٨١٨,٧٦٧
<b>١٧,٧١٣,٥٥٢</b>	<b>١٧,٨١٨,٧٦٧</b>

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

أسهم غير مدرجة - إيضاح ٦ (ب) - بيان (أ)

أسهم مدرجة - إيضاح ٦ (ج) - بيان (أ)

**المجموع**

**(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-----
<b>١٧,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٧,٠٠٠,٠٠٠</b>

القيمة العادلة كما في ١ يناير

إضافات

القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٧,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>١٧,٠٠٠,٠٠٠</b>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

**المجموع - إيضاح ٦ (أ)**

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

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

**ج) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة**

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٩٢١,٩١٩	٧١٣,٥٥٢	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٢٠٨,٣٦٧)	١٠٥,٢١٥	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - بيان ب
٧١٣,٥٥٢	٨١٨,٧٦٧	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٧١٣,٥٥٢	٨١٨,٧٦٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧١٣,٥٥٢	٨١٨,٧٦٧	المجموع - إيضاح ٦ (أ)

-٧ ذم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٤٠,٨١٦,٩٥٠	٤٦,٢٥١,٠٢٨	أ) حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٩٢,٥٩١,٠٠٤	٩٠,٣٦٦,٤٥١	التزامات مبلغ عنها
-----	٩,٧٦٢,٣٧٦	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	١٤٦,٣٧٩,٨٥٥	مخصص المخاطر غير المنتهية
		المجموع - بيان أ

ب) إجمالي المطالبات غير المسددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
١٠٨,٧٥٧,٢٩٠	١١٩,٧٣٣,٥٣٤	التزامات مبلغ عنها
١٣٨,٢١٩,٠١٢	١٢٦,٧٠١,٨٣٩	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
٥,٥١٥,٩٦٩	٥,٩٧٢,٨٥٦	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٥,٤٧٨,٦٦٣	١١١,١٥٧	مخصص المخاطر غير المنتهية
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	٢٥٢,٥١٩,٣٨٦	المجموع - بيان أ

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	صافي المخصصات الفنية
٦٧,٩٤٠,٣٤٠	٧٣,٤٨٢,٥٠٦	التزامات مبلغ عنها
٤٥,٦٢٨,٠٠٨	٣٦,٣٣٥,٣٨٨	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
٥,٥١٥,٩٦٩	٥,٩٧٢,٨٥٦	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٥,٤٧٨,٦٦٣	(٩,٦٥١,٢١٩)	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢٤,٥٦٢,٩٨٠	١٠٦,١٣٩,٥٣١	الصافي - إيضاح ٧ (أ،ب)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٨ - الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
١١٧,٢١٥,٣٧٦	١٦٢,٧٩٣,٦٢١	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- مستحق من حاملي بوالص تأمين
١٩٠,٩٢٤,٧٨٨	١٥٠,٩١٥,٣٦٠	مستحق من شركات التأمين و اعادة التأمين
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢٠
٣١٣,٣٣٦,٩٧٠	٣١٨,٩٠٥,٧٨٧	المجموع
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٨ (ب)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	انخفاض قيمة طرف ذو علاقة مدين - إيضاح ٨ (ج)
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٦٩,٦٩٦,٥٧٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ و إيضاح ٨ (د)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	ب) انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات
(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 سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	ج) انخفاض قيمة طرف ذو علاقة مدين
(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 سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)



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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
صافي ذمم تجارية	خسائر ائتمانية متوقعة	صافي ذمم تجارية	خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٧,٠٩٦,٧٥٧	-----	١٣٩,٩٨٧,٢٧٨	-----
٢٣,٨٨٨,٢٩٥	-----	٢٤,٣٩١,٩٥١	-----
٢٣,١٣٨,٨٠١	-----	٢٣,٦٢٦,٦٥٥	-----
٨٠,٠٠٣,٩٠٩	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	٨١,٦٩٠,٦٩٥	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	٢٦٩,٦٩٦,٥٧٩	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)

٩- مصاريف مدفوعة مقدماً و أرصدة مدينة أخرى  
(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات انخفاض قيمة مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات صافي مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات	٨٢٣,٣٨٨ (٨٢٢,١٧٨) ١,٢١٠
ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين صافي ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين	٣,٥٣٢,٤١٧ (٣,٠٢٧,٧٤٠) ٥٠٤,٦٧٧

مصاريف مدفوعة مقدماً إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية ودائع قابلة للاسترداد مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات الصافي	٢,٢٢٦,٦٥٠ ٢٠٠,١٠٨ ١,٦٨٧,١٩٩ ٣,٥٠٦,٩٥٠ ٨,١٢٦,٧٩٤
---	---

(ب) يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عمليات التكافل - بيان (أ) أصول المساهمين - بيان (أ) المجموع	٢,٠١٥,٣٩٢ ٦,١١١,٤٠٢ ٨,١٢٦,٧٩٤
--	-------------------------------------

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

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

**١٠ - ممتلكات ومعدات**

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

المجموع	الحساب الالي	معدات وملحقات	أثاث و تركيبات	ومعدات مكتنية	التكلفة
١٠,٧٨٥,٦١٧	٤,٤٤٩,٠٧٧		٦,٣٣٦,٥٤٠		كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١,٩٤٩,٥٥٩	٢٤١,٧٧٥		١,٧٠٧,٧٨٤		إضافات
١٢,٧٣٥,١٧٦	٤,٦٩٠,٨٥٢		٨,٠٤٤,٣٢٤		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ( غيرمدققة)
(٩,٦٩٨,٢٠٠)	(٤,٠٩٠,٦٧٨)		(٥,٦٠٧,٥٢٢)		الإستهلاك المتراكم
(٧٠٢,٥٠٠)	(٢٨٥,٧٦٧)		(٤١٦,٧٣٣)		كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(١٠,٤٠٠,٧٠٠)	(٤,٣٧٦,٤٤٥)		(٦,٠٢٤,٢٥٥)		محمل خلال الفترة
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ( غيرمدققة)
١,٠٨٧,٤١٧	٣٥٨,٣٩٩		٧٢٩,٠١٨		صافي القيمة الدفترية
٢,٣٣٤,٤٧٦	٣١٤,٤٠٧		٢,٠٢٠,٠٦٩		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ (مدققة)
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ - بيان أ (غير مدققة)

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

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

١١- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع (درهم)	مياني (درهم)	
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	كما في ١ يناير (مدققة)
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ (غير مدققة)

(ب) - مبنى، 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 ٢٠٢٠ 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 المرسلة، 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 الرسلة 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 الفترة/ السنة الحالية والسابقة.

(و) بلغت إيرادات الإيجار للفترة/ للسنة ٣٥٧,٣٣٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٦٠٩,٨٦٦ درهم)، وبلغت مصاريف المبنى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مبلغ ٨٢,٧٥٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٧٦,٢٧٦ درهم).

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مدققة)	(غير مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مدققة)	(غير مدققة)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	١,٨٤٣,٠٩٨	٦٥,٠١٥	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٤,٥٤٨,٩٤٥)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٤,٥٤٨,٩٤٥)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مدققة)	(غير مدققة)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	(مدققة)	(غير مدققة)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١,٨٤٣,٠٩٨	(٦٥,٠١٥)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	١٨٤,٥٤٨,٩٤٥	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٤,٥٤٨,٩٤٥)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	(١٨٤,٥٤٨,٩٤٥)	-----	-----	-----

١٢- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٣- قرض من المساهمين

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

صندوق مشتركى التكافل

في ١ يناير

الفائض للفترة/ للسنة

كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل

في ١ يناير

صافي الحركة خلال الفترة/ السنة

المجموع

مخصص القرض لمشاركى التكافل

كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقا لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٨٤,٥٤٨,٩٤٥ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ درهم) بدون شروط السداد.

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

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

- 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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	١٤- التزام تعويض ترك الخدمة تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة/ السنة كما يلي:
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٩٠,٤٧٩	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠٩٢,١٧٠	٥٥١,٦٩٤	محمل خلال الفترة/ السنة
(٢,١٢٣,٨٥٥)	(٢٦٤,٥٨٠)	تسديدات
<u>٣,٠٩٠,٤٧٩</u>	<u>٣,٣٧٧,٥٩٣</u>	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

١٥- 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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	سيارات
%٣٠	%٣٠	صحي
%١٥	%١٥	كافة فئات التكافل الأخرى
%٣٠	%٣٠	

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٦- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
١٦,٣٥٨,٢٧٧	١١,٧١٣,٧٢٤
ربح الفترة	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم العادية المصدرة خلال السنة	
٠,١٠٩	٠,٠٧٨
العائد الأساسي والمخفض للسهم	

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

١٧- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

التزامات طارئة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٣٥٩,٤٢٦	٩,٢٨٨,٧١٧
كفالات بنكية	

## شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

### الإمارات العربية المتحدة

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

#### ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات

١٨ - معلومات قطاعية

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

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

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

#### المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
صافي إيرادات الاكتتاب	٦٢,٣٢٤,٢٠١	---	٦٢,٣٢٤,٢٠١	٥٧,٧٤١,٦١٩	---	٥٧,٧٤١,٦١٩
رسوم وكالة	---	٥٢,٢٠٣,١٧٥	(٥٢,٢٠٣,١٧٥)	---	٥٥,٨٣٣,٩٠١	(٥٥,٨٣٣,٩٠١)
إجمالي إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	٦٢,٣٢٤,٢٠١	٥٢,٢٠٣,١٧٥	١٠,١٢١,٠٢٦	٥٧,٧٤١,٦١٩	٥٥,٨٣٣,٩٠١	١,٩٠٧,٧١٨
دخل الإيجار من استثمار عقاري (صافي)	٣٤٨,٧٨٧	٣٤٨,٧٨٧	---	١٢,٩٦٤	١٢,٩٦٤	---
التغير في القيمة العادلة	٤٣١,٥٣٠	٤٣١,٥٣٠	---	٦٨٧,٢٥٠	٦٨٧,٢٥٠	---
ممتلكات استثمارية - إيضاح ٦ (ج)	(٢٧٢,٤٦٨)	(٢٧٢,٤٦٨)	---	١٠٥,٢١٥	١٠٥,٢١٥	---
النقص في مخصص القرض	١٠,١٢٠,٩٦٠	١٠,١٢٠,٩٦٠	---	١,٩٠٨,١١٦	١,٩٠٨,١١٦	---
لصندوق مشترك التكافل	---	---	---	٧,٦٠٢	٧,٦٠٢	---
مصاريف الربح على التمويل الإسلامي	(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	---	(٤٦,٣٧٤,٩٧٤)	(٤٦,٣٧٤,٩٧٤)	---
مصاريف التكافل	(٢٨,٣٩٥,٢٤٥)	(٢٨,٣٩٥,٢٤٥)	---	(٢٨,٥٣٨,٣٥١)	(٢٨,٥٣٨,٣٥١)	---
مصاريف عمومية وإدارية (خسارة)/ ربح الفترة	٢١,٨٣٤,٧٥٠	١١,٧١٣,٧٢٤	١٠,١٢١,٠٢٦	(١٤,٤٥٠,٥٥٩)	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	١,٩٠٧,٧١٨
حدوفات	(١٠,١٢١,٠٢٦)	---	(١٠,١٢١,٠٢٦)	(١,٩٠٧,٧١٨)	---	(١,٩٠٧,٧١٨)
صافي - بيان ب	١١,٧١٣,٧٢٤	١١,٧١٣,٧٢٤	---	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	---

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

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

ب) تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين و الأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات للفترة (٢٠١٩: لا يوجد).

إن السياسات المحاسبية للقطاعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية لفترة تسعة أشهر باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة كما هو موضح في إيضاح ٣.

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	
المساهمين	مشاركي التكافل	المساهمين	مشاركي التكافل
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
٢١١,٤٨٥,٧٥٧	٤٨٧,٥٥٦,٢٧٠	٢١٣,١٤٣,٢٩٠	٤٩٧,٩٧١,٤٥٥
٦١٥,٣٤٤,٠٣٥	٦١٥,٣٤٤,٠٣٥	١٢,٤٧٤,٦٢٨	٦٠٦,٣٣٤,١٤٢
١,٩٤٩,٥٥٩	١,٩٤٩,٥٥٩	٤١١,٣٠٤	٤١١,٣٠٤
إجمالي أصول	إجمالي الالتزامات	إجمالي أصول	إجمالي الالتزامات
١,٩٤٩,٥٥٩	١,٩٤٩,٥٥٩	١,٩٤٩,٥٥٩	١,٩٤٩,٥٥٩

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.



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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
٢٣٤,٢٩٠,٢٥٤	٢,٩١٨,٨٢٢	٣٩,٩٣١,٤٨٦	١٩١,٤٣٩,٩٤٦
(١١٥,٧٤٠,٢٠١)	(٢,٣٢٥,٥٢٩)	(١٨,٧٢٠,٦٨٣)	(٩٤,٦٩٣,٩٨٩)
١١٨,٥٥٠,٠٥٣	٥٩٣,٢٩٣	٢١,٢١٠,٨٠٣	٩٦,٧٤٥,٩٥٧
٣٣,٨٦٦,٥٠٢	٤٤٨,٥٦١	١,٨٦٢,٦٤٦	٣١,٥٥٥,٢٩٥
١٥٢,٤١٦,٥٥٥	١,٠٤١,٨٥٤	٢٣,٠٧٣,٤٤٩	١٢٨,٣٠١,٢٥٢
(١٩٩,٢٢٤,١٠٠)	(٢,٤١٦,٤٨٦)	(٢١,٨١٧,٦٣٦)	(١٧٤,٩٨٩,٩٧٨)
١٠٤,٥٤٩,١٦٢	١,٣٤٠,٧٧٦	١٠,٢٦٩,٨٩٥	٩٢,٩٣٨,٤٩١
(٩٤,٦٧٤,٩٣٨)	(١,٠٧٥,٧١٠)	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٨٢,٠٥١,٤٨٧)
-----	-----	-----	-----
(٩٤,٦٧٤,٩٣٨)	(١,٠٧٥,٧١٠)	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٨٢,٠٥١,٤٨٧)
٥٧,٧٤١,٦١٧	(٣٣,٨٥٦)	١١,٥٢٥,٧٠٨	٤٦,٢٤٩,٧٦٥

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
١٨٣,٨٣٣,٧١٠	٢,٧٣٨,١٩٨	٣٧,٨٩٢,٩١٠	١٤٣,٢٠٢,٦٠٢
(١٠٥,٥٨٧,٤٢١)	(٢,٨٥٧,٨٢٧)	(١٤,٩٨٥,٨٢٥)	(٨٧,٧٤٣,٧٦٩)
٧٨,٢٤٦,٢٨٩	(١١٩,٦٢٩)	٢٢,٩٠٧,٠٨٥	٥٥,٤٥٨,٨٣٣
٣٠,٢٩٣,٢٤٣	٤٣٥,٣٧٠	١٩٣,٤٦٣	٢٩,٦٦٤,٤١٠
١٠٨,٥٣٩,٥٣٢	٣١٥,٧٤١	٢٣,١٠٠,٥٤٨	٨٥,١٢٣,٢٤٣
(١٣١,٠٣٩,٩٢٩)	٨٥٦,٦٨٢	(٣٠,١٢٦,٦٧٢)	(١٠١,٧٦٩,٩٣٩)
٨٤,٨٢٤,٥٣٣	(٦٥٠,٦١٥)	١٠,٥٩١,٨٩٠	٧٤,٨٨٣,٢٥٨
(٤٦,٢١٥,٣٩٦)	٢٠٦,٠٦٧	(١٩,٥٣٤,٧٨٢)	(٢٦,٨٨٦,٦٨١)
(٤٦,٢١٥,٣٩٦)	٢٠٦,٠٦٧	(١٩,٥٣٤,٧٨٢)	(٢٦,٨٨٦,٦٨١)
٦٢,٣٢٤,١٣٦	٥٢١,٨٠٨	٣,٥٦٥,٧٦٦	٥٨,٢٣٦,٥٦٢
<b>التسعة أشهر المنتهية في</b>			
٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	٢٠٢١ سبتمبر ٣٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١٥٣,٣٣٢,٦٠٧	١٦٣,٤٣٦,٠٠٨		
٣٧,٤١١,٦٢٤	٥٤,٨١٢,٥٣٤		
٢,١٧٢,٧٤٥	١,٣٧٨,٦٢٤		
٧٣١,٧٩٩	١,١٤٩,٨٦٩		
٣٤٠,٧٢٦	٧٠٩,١٠٢		
٣١٨,٩٨٤	٢٢٧,٥٧٠		
١٩٤,٣٠٨,٤٨٥	٢٢١,٧١٣,٧٠٧		

(د) إجمالي إيرادات مساهمات تكافل من أقسام التأمين

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

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

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

**١٩- 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 إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم شركة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في الشركة تقل احتمالات التأثر 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**  
**(ظهرت المبالغ بدرهم 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 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 التزامات 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(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 (ظهرت المبالغ ب درهم 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 البوليصه. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات 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 بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

#### (د) مخاطر سعر الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة الناجمة عن التسهيلات المصرفية. وتحاول الإدارة (قدر الإمكان) إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب بين أرصدة أسعار الفائدة الثابتة والعائمة في بداية السنة المالية.

#### (هـ) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناجمة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في ادوات 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**  
**(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)**

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. (غير مدققة)

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
٦,٩٢٦,٥٠٨	-----	٦,٩٢٦,٥٠٨	النقد والنقد المعادل
٣٥٩,٤٢٦	-----	٣٥٩,٤٢٦	ودائع بنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٦١,٩٣١,٩٩٨	-----	٦١,٩٣١,٩٩٨	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI)
٨١٨,٧٦٧	-----	٨١٨,٧٦٧	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)
٢٦٩,٦٩٦,٥٧٩	-----	٢٦٩,٦٩٦,٥٧٩	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٤,١٤٣,٧٢٧	-----	٣٤,١٤٣,٧٢٧	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤٦,٣٧٩,٨٥٥	-----	١٤٦,٣٧٩,٨٥٥	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١,٠٩٠,٦٩١	-----	١١,٠٩٠,٦٩١	مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٣٤,٤٧٦	٢,٣٣٤,٤٧٦	-----	الممتلكات والمعدات
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	-----	ممتلكات استثمارية
<b>٦٩٩,٠٤٢,٠٢٧</b>	<b>١٥٠,٦٩٤,٤٧٦</b>	<b>٥٤٨,٣٤٧,٥٥١</b>	<b>المجموع</b>

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٢٩,٢٣٤,٩٥٩	-----	١٢٩,٢٣٤,٩٥٩	ذمم التكافل الدائنة
٢٥٢,٥١٩,٣٨٦	-----	٢٥٢,٥١٩,٣٨٦	المطالبات القائمة
٦٢,٥٧١,٥٣٠	-----	٦٢,٥٧١,٥٣٠	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢,٨٧٢,١٥٣	-----	٢,٨٧٢,١٥٣	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٧٥٠,٣٣٧	-----	٧٥٠,٣٣٧	ذمم تجارية دائنة
٢٠,٦٤٥,٣٦١	-----	٢٠,٦٤٥,٣٦١	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٠,٣٧٢,٧٩٩	-----	١٥٠,٣٧٢,٧٩٩	الاشتراقات غير المكتسبة
٣,٣٧٧,٥٩٣	٣,٣٧٧,٥٩٣	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٧٥٠,٢١١	-----	٧٥٠,٢١١	ذمم دائنة أخرى
<b>٦٢٣,٠٩٤,٣٢٩</b>	<b>٣,٣٧٧,٥٩٣</b>	<b>٦١٩,٧١٦,٧٣٦</b>	<b>المجموع</b>

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
١١,٣٤٠,٥١٤	-----	١١,٣٤٠,٥١٤	النقد والنقد المعادل
٣,٠١٦,٨٢٧	-----	٣,٠١٦,٨٢٧	ودائع بنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٨٩,٣٢٢,٣١١	-----	٨٩,٣٢٢,٣١١	حصة إعادة التكافل من اشتراقات غير مكتملة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧١٣,٥٥٢	-----	٧١٣,٥٥٢	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	-----	٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	الاشتراقات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٣٤,٦١١,٦١٤	-----	٣٤,٦١١,٦١٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	-----	١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٨,١٢٦,٧٩٤	-----	٨,١٢٦,٧٩٤	مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى
١,٠٨٧,٤١٧	١,٠٨٧,٤١٧	-----	الممتلكات و المعدات
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	-----	ممتلكات استثمارية
<b>٧١١,١١٤,٧٤٥</b>	<b>١٤٩,٤٤٧,٤١٧</b>	<b>٥٦١,٦٦٧,٣٢٨</b>	<b>المجموع</b>

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
٧٥,٠٧٥,٠٦٩	-----	٧٥,٠٧٥,٠٦٩	ذم التكافل الدائنة
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	-----	٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	المطالبات القائمة
٨٥,١٢٩,٤١٤	-----	٨٥,١٢٩,٤١٤	ذم إعادة التكافل الدائنة
٧,٦٣٧,٧٣٨	-----	٧,٦٣٧,٧٣٨	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,١٩٧,١٣١	-----	١,١٩٧,١٣١	ذم تجارية دائنة
٣٠,٥٠٩,٠٠١	-----	٣٠,٥٠٩,٠٠١	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٥٧,٦٤٩,٧٢٤	-----	١٥٧,٦٤٩,٧٢٤	الاشتراكات غير المكتسبة
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٠٩٠,٤٧٩	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٥٤٩,٢٨٠	-----	٥٤٩,٢٨٠	ذم دائنة أخرى
<b>٦١٨,٨٠٨,٧٧٠</b>	<b>٣,٠٩٠,٤٧٩</b>	<b>٦١٥,٧١٨,٢٩١</b>	<b>المجموع</b>

٢٠- أطرف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	المجموع - بيان (أ)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨
-----	-----	الصافي - بيان (أ)
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	ذم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة - إيضاح ٨
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	المجموع - إيضاح ٨ بيان (أ)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	إنخفاض أرصدة مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٨
-----	-----	الصافي - بيان (أ)

٢١- عام

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

٢٢- اعتماد البيانات المالية المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ١١ نوفمبر ٢٠٢١.