

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢
٨-٧	أ بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٩	ب بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٠	ب بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
١٢-١١	ج بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ والتي تشمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢ 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 سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية للسادة/ شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

عدم اليقين المادي المتعلق بالاستمرارية

نشير الى إيضاح رقم (٣) حول البيانات المالية المرحلية، حيث حققت الشركة صافي خسارة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,٩٩٤,٢٣٨ درهم، و قد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦٧,٨٠٦,٣٥٤ 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.

الإستنتاج المتحفظ

بناء على مراجعتنا، باستثناء الأثر الممكن كما هو وارد في أساس فقرة الاستنتاج المتحفظ، فإن هذه البيانات المالية المرحلية تعرض بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي المرحلي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، و من أداءها المالي المرحلي و تدفقاتها النقدية المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس كيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

أبو ظبي في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاح	الأصول
(مدققة)	(غير مدققة)		
٦٤,٢٣٤,١١٩	١٠,١٩٩,٨٨٠		أصول عمليات التكافل
٥,١٦٧,٤٧٧	٧,١٢٤,٤٧٧	١٠	حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٤٧,٤٩٦,٦٢١	٨ (ب)	مصارييف مدفوعا مقدما و ارصدة مدينة أخرى
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣١١,٦٤٩,٤٦٦	٩ (أ)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١	٥ (ب)	الاشتراكات و ارصدة إعادة التكافل المدينة
٣,١٤٠,٥٢٦	٤,١١٨,٠٤٩	٥ (ب)	ودائع بنكية لأجل
٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٤٨٠,٦١٥,٨٩٤		النقد والنقد المعادل
			إجمالي الأصول عمليات التكافل
٢,١٣٥,٠٢٧	١,٥٨٠,٧٧٧	١١	أصول مساهمين
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦	ممتلكات ومعدات
			وديعة قانونية
٧٤١,٦٥٢	٦٢٤,٧٦٢	٧ (أ)	أصول مالية مفاصة بالقيمة العادلة
			من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧ (أ)	أصول مالية مفاصة بالقيمة العادلة
٣٧,٦٨٧,٦٥٨	٤١,٧٥٢,٤٣٥		من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٢	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٥,٢٥٨,٢٦٢	٥,٨٩٢,٨٢٧	١٠	ممتلكات استثمارية
٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨	٥ (ب)	مصارييف مدفوعا مقدما وأصول أخرى
١,١٩٩,٢٠٣	٢,٥٠٢,٨٠٨	٥ (أ)	ودائع بنكية لأجل
٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٢٤٨,٦٣٤,٦٧٧		النقد والنقد المعادل
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٢٩,٢٥٠,٥٧١		مجموع أصول المساهمين
			مجموع الأصول

نائب رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الإلتزامات
١٣٤,٧٧٦,٥٧٠	١٦٦,٦١٠,٦٢٥		مطلوبات عمليات التكافل
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٨٩,٧١٥,٣٩٨	٨ (أ)	ذمم التكافل الدائنة
٧٣,٢٥٨,٢١٦	٤١,٣٢٧,٨٩٩		المطلوبات القائمة
٢٠,٣٥٥,٤٠٤	١,٩٤١,٦٢٣		ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٥٢,٥٤٠,٨٣٢	١٤٥,٨٢٣,٥٢٤		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦٦٠,٨٢٨,١١٩	٦٤٥,٤١٩,٠٦٩		الإشتراقات غير المكتسبة
			إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
١,٦٥٠,٧٥٩	١,٢٢١,٥٣٠		ذمم تجارية دائنة
٧,١٦٤,٥٠٤	٧,١١٣,١٥٤		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣,٤٠١,٥٢٩	٣,٤٩٨,٩٤٢	١٣	إلتزام تعويض ترك الخنمة
٢,١٢٨,٤١٢	١,٢٤٢,٨٦٩		ذمم دائنة أخرى
١٤,٣٤٤,٧١٤	١٣,٠٧٦,٤٩٥		إجمالي التزامات المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٨٤,٨٣٠,٣٥٦)	١٤	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٨٤,٨٣٠,٣٥٦	١٤	قرض من المساهمين
---	---		إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
---	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٧١,٥٣٢,١١٦)	(١٧,٨٠٦,٣٥٤)		(الخسائر) المتراكمة
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	٧٠,٧٥٥,٠٠٧		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٧٢٩,٢٥٠,٥٧١		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية



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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
٢٢١,٧١٣,٧٠٧	٢٢٥,١٥٠,٦٤٦	١٨ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٨٨,٣٤٩,٨٨٦)	(٢٥,٤٣٣,٤٤١)	١٨ (ج)	اشتراكات إعادة التكافل
١٣٣,٣٦٣,٨٢١	١٩٩,٧١٧,٢٠٥		صافي اشتراكات التكافل
(٢٠,١١٣,٣٨٨)	(٤٧,٣١٦,٩٣١)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
١١٣,٢٥٠,٤٣٣	١٥٢,٤٠٠,٢٧٤		صافي اشتراكات التكافل المكتسبة
٣٣,٨٦٦,٥٠٢	١٨,٠٥٠,١٢٣	١٨ (ج)	العمولات المكتسبة
١٤٧,١١٦,٩٣٥	١٧٠,٤٥٠,٣٩٧		إجمالي اشتراكات التكافل
(١٨٨,٢٥٨,٨٦٦)	(١٧٣,٨٨٣,٩٢٢)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٩١,٧١٣,٣٥٦	١٠٢,٤٨٢,١١٩		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٩٦,٥٤٥,٥١٠)	(٧١,٤٠١,٨٠٣)		صافي المطالبات المدفوعة
-----	٣٦,٥٤١,٠٧٨		التغير في إجمالي المطالبات المستردة
(٢٢,٠٣٠,١١٩)	(٢٣,٤٢٠,٨٩٢)		التغير في المطالبات القائمة
١٥,١٩٦,٤٥٤	(٩,٣٥١,٥٧١)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١١,٥٢٨,٧٥٢	١٢,٩٣٩,٤٦٨		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(٢,٣٦٠,٦٤٩)	(١٠,٢٢٧,٧٠٧)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
٥,٢٩٩,٦٢٢	(١٢٢,٢٥٧)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٤٦٣,٨٦٨)	٧٨٥,٣٨٠		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٨٩,٣٧٥,٣١٨)	(٦٤,٢٥٨,٣٠٤)		صافي المطالبات المتكبدة
٥٧,٧٤١,٦١٧	١٠٦,١٩٢,٠٩٣		ربح التكافل
-----	(١٦,٣٩١,٩٧٥)		مصاريف تقنية
-----	(١٧,٠٤١,٨٩٧)		شطب الديون المعدومة
٥٧,٧٤١,٦١٧	٧٢,٧٥٨,٢٢١		أرباح التكافل التشغيلية
(٥٥,٨٣٣,٩٠١)	(٦١,٧٠٠,٠٠٠)		رسوم وكالة
١,٩٠٧,٧١٦	١١,٠٥٨,٢٢١		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 سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>	
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>		
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>		
٢٣٢,٢٩٩	١٠٩,٩٦٨		استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
٥٥,٨٣٣,٩٠١	٦١,٧٠٠,٠٠٠	١٦	رسوم وكالة من مشترك التكاقل
٣٥٧,٣٣٩	٢٣٠,٩٧٨	١٢ (و)	إيرادات من العقارات (صافي)
(٤٦,٣٧٤,٩٧٢)	(٥٨,٤٨٢,٤٤٧)		مصاريق التكاقل
١٠٥,٢١٥	(١١٦,٨٩١)	٧ (ج)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
١,٩٠٧,٧١٦	١١,٠٥٨,٢٢١		بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨,٤١٩,٧٧٥)	(٢٨,٤٩٤,٠٦٧)		التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشترك التكاقل
(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٣,٩٩٤,٢٣٨)		مصاريق إدارية و عمومية
(٠,١٠٩)	(٠,٠٩٣)	١٧	صافي (الخسارة) للفترة - بيان د
			العائد الأساسي والمخفض للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		<u>إيضاح</u>
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
<u>(١٦,٣٥٨,٢٧٧)</u>	<u>(١٣,٩٩٤,٢٣٨)</u>	(خسارة) الفترة
<u>(١٦,٣٥٨,٢٧٧)</u>	<u>(١٣,٩٩٤,٢٣٨)</u>	إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة - بيان ج

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	متراكمة (خسائر)	احتياطي إعادة			رأس مال	البيان
		تقييم استثمارات	احتياطي علم	احتياطي قانوني		
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	-----	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
-----	(١١,٤٣٨,٦٣٩)	١٧,٧٢٠,٠٠٠	(١,٧٠٠,٨٠٧)	(٤,٥٨٠,٥٥٤)	-----	محول الى (خسارة) متراكمة
٧٥,٩٤٧,٦٩٨	(٧٤,٠٥٢,٣٠٢)	-----	-----	-----	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)
٨٤,٧٤٩,٢٤٥	(٧١,٥٣٢,١١٦)	-----	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ - (مدققة)
(١٣,٩٩٤,٢٣٨)	(١٣,٩٩٤,٢٣٨)	-----	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
-----	١٧,٧٢٠,٠٠٠	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	-----	-----	-----	محول إلى احتياطي إعادة تقييم استثمارات
٧٠,٧٥٥,٠٠٧	(٦٧,٨٠٦,٣٥٤)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

<u>التسعة أشهر المنتهية في</u>		
<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢١</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢</u>	
<u>(غير مدققة)</u>	<u>(غير مدققة)</u>	
(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٣,٩٩٤,٢٣٨)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
١,٩٠٧,٧١٦	١١,٠٥٨,٢٢١	(خسارة) الفترة - بيان ب
		الزيادة في نتيجة التكافل للفترة
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٧٠٢,٥٠٠	٥٦٦,٣٠٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠,١١٣,٣٨٨	٤٧,٣١٦,٩٣١	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
(١٠٥,٢١٥)	١١٦,٨٩١	صافي ربح القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(٢٣٢,٢٩٨)	(١٠٩,٩٦٨)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥١,٦٩٤	١,٤٢٨,٩٦٦	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
(١,٩٠٧,٧١٦)	(١١,٠٥٨,٢٢١)	التزام تعويض ترك الخدمة
٤,٦٧١,٧٩٢	٣٥,٣٢٤,٨٨٦	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
		ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في مكونات رأس المال العامل
(٢,٩٦٣,٨٩٧)	(٢,٥٩١,٥٦٠)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى (صافي)
(٥,٥٦٨,٨١٧)	(٣٤,٦٧٥,٦٨٦)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات
٤٦٧,٨٨٧	(٤,٠٦٤,٧٧٧)	وأرصدة إعادة التكافل المدينة
(١٨,٤٢٣,٤٤٩)	٢٩,٣٩٧,٥٧٩	(الزيادة) // النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
٥٤,١٥٩,٨٩٠	٣١,٨٣٤,٠٥٥	النقص / (الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
(٢٢,٥٥٧,٨٨٤)	(٣١,٩٣٠,٣١٧)	الزيادة في ذمم التكافل الدائنة
(٤٤٦,٧٩٤)	(٤٢٨,٧٢٩)	(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 سبتمبر ٢٠٢٢
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤,٥٦٤,٦٥٤)	(٩٣٦,٨٩٣)	تابع) التغييرات في مكونات رأس المال العامل
(٩,٨٦٣,٦٤٠)	(١٨,٤١٣,٧٨١)	(النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(٥,٠٨٩,٥٦٦)	٣,٥١٤,٧٧٧	(النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(٢٦٤,٥٨٠)	(١,٣٣١,٥٦٣)	النقد / (الخسارة) في العمليات التشغيلية
(٥,٣٥٤,١٤٦)	٢,١٨٣,٢١٤	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
٢,٦٣٠,٠٠٠	-----	النقص في ودائع آجلة
(١,٩٤٩,٥٥٩)	(١٢,٠٥٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣٢,٢٩٨	١٠٩,٩٦٨	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
٩١٢,٧٣٩	٩٧,٩١٤	صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٢٧,٤٠١	-----	النقص في ودائع آجلة
٢٧,٤٠١	-----	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٤١٤,٠٠٦)	٢,٢٨١,١٢٨	صافي التدفقات المتولدة / (المستخدمة) خلال الفترة
١١,٣٤٠,٥١٤	٤,٣٣٩,٧٢٩	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٦,٩٢٦,٥٠٨	٦,٦٢٠,٨٥٧	النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٥

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

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

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

١- الوضع القانوني والنشاط

- أ) شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، دولة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩.
- ب) تمارس الشركة نشاطها في مجال التأمين من الحوادث والمسؤولية المدنية، التأمين ضد الحريق، التأمين ضد اخطار النقل البري والبحري والجوي، إعادة التأمين، التأمين الصحي وخدمات حقول ومنتشات 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، الامارات 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 ب درهم الامارات)

- تعديلات المعايير الدولية للإبلاغ المالي ٩ و ٧ و ٤ و ١٦ والمعايير الدولية للمحاسبة ٣٩ - إصلاحات معيار سعر الفائدة - المرحلة الثانية:
وتوفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج آثار الإبلاغ المالي عندما يتم استبدال سعر الفائدة المعروض بين البنوك بسعر فائدة بديل خال من المخاطر تقريبا. وتشمل التعديلات النفعية العملية التالية:
- من المناسب عمليا اشتراط إجراء تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح مباشرة، لكي تعامل على أنها تغييرات في سعر فائدة عائم، تعادل حركة في سعر الفائدة في السوق.
- إتاحة الفرصة بالتغيير حسب المتطلبات IBOR لتحديد التحوط و تحوط الوثائق بدون وقف علاقة التحوط .
- توفير إعفاء مؤقت للكيانات من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تعيين أداة RFR كحوط لعنصر المخاطر.
- ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية المرحلية للشركة. 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
كوفيد- ١٩ امتيازات الإيجار ذات الصلة	١ يناير ٢٠٢٢
- بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١.	
المعيار المحاسبي الدولي	رقم ١ - المعدل
تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار المحاسبي الدولي	رقم ١٦ - المعدل
ممتلكات والآت ومعدات: العائدات قبل الاستخدام المبدئي.	١ يناير ٢٠٢٢
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية	رقم ٣ - المعدل
مرجع إلى عمل الإطار المفاهيمي.	١ يناير ٢٠٢٢

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

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

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

وتتوقع الإدارة أن اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه في الفترات المقبلة لن يكون له أي تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية للشركة. إذا كان ذلك ممكناً، تعزم 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 إذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

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

حققت الشركة صافي خسارة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,٩٩٤,٢٣٨ درهم، وقد بلغت الخسائر المتراكمة مبلغ ٦٧,٨٠٦,٣٥٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم). إن هذه الأمور 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 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 سبتمبر ٢٠٢٢، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٦٧,٨٠٦,٣٥٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧١,٥٣٢,١١٦ درهم) والتي تمثل ٤٥,٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٧,٦٩%) من رأس مال الشركة.

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

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

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

- المدخلات من المستوى ١ هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات، بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها للأصول أو 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 ب درهم الامارات)

(ج)

الأدوات المالية

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

- طريقة سعر الفائدة السائد

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

(د)

الأصول المالية

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

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

القياس الأولي

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

النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية 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)

- ندم 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 (حامل بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثر 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 (إلتزامات 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).

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 المرحلي. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

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

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

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

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

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

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

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

تعويضات الإنفاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

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 بدفوعات 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 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 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 المقياسة 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 بدرهم الامارات)

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

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

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

(هـ) **ممتلكات ومعدات**

يتم الاعتراف ميدئياً 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 اساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك الشركة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

العمر الافتراضي	الفئات
٥ سنوات	أثاث، التجهيزات والمعدات المكتبية
٣ سنوات	معدات وملحقات الحاسب الآلي

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

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

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

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

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

ممتلكات استثمارية

(و)

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

بعد الاعتراف 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 المقدرة بعشر سنوات.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بـ درهم 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 المرحلي 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 المرحلي، 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 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 المرحلي 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 المبدئي.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 المرحلي 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 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.

الالتزام 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 المرحلي 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) **الإحتياطي القانوني**
وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للإحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الإحتياطي 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 للإحتياطي العام، لم يتم التحويل خلال السنة بسبب أن الشركة بوضع خسائر تراكمية.
- (م) **الإعتراف بالإيرادات**
يتم قياس الإيرادات بناءً على الاعترافات التي يتوقع الشركة الحصول عليها مقابل تحويل السلع أو الخدمات الموعودة إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
- تتحقق الإيرادات عندما يفي الشركة بالتزام الأداء من خلال نقل سلعة أو خدمة وعدت بها إلى العميل، وذلك عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء في وقت محدد أو بمرور الوقت. مقدار الإيرادات المعترف بها هو المبلغ المخصص للالتزام الأداء الموثق.
- **إجمالي مساهمات إعادة التكافل**
يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية المرحلية .
- **إيرادات توزيعات الأرباح**
يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.
- **إيرادات إيجار**
يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة المرحلي.
- **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 بـ 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.

العملات الأجنبية

(ن)

يتم عرض البيانات المالية المرحلية بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل الشركة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات الى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية مرحلية سابقة في بيان الربح أو الخسارة في الفترات التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

(س)

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.

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

(ع)

- في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، يتعين على الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيمة الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تظهر بسهولة من مصادر أخرى. تستند التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على أساس الخبرة التاريخية السابقة والعوامل الأخرى التي تعتبر ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

- يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية على أساس مستمر. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو الفترات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ ب درهم 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 وختم الاشتراكات، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنموذج خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

- يتم تقدير القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: 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 الحساسية 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 ٢٠٢٢ ما قيمته ٢٨٩,٧١٥,٣٩٨ 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 الامارات)

		٥- النقد والنقد المعادل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	١- يتألف هذا البند مما يلي:-
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٣٩,٧٢٩	٦,٦٢٠,٨٥٧	رصيد النقد والبنك
٤,٣٣٩,٧٢٩	٦,٦٢٠,٨٥٧	المجموع - بيان د
٣,١٤٠,٥٢٦	٤,١١٨,٠٤٩	٢- أصول عمليات التكافل - بيان أ
١,١٩٩,٢٠٣	٢,٥٠٢,٨٠٨	أصول المساهمين - بيان أ
٤,٣٣٩,٧٢٩	٦,٦٢٠,٨٥٧	المجموع - إيضاح ٥ (أ) (١)
		١- 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(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 الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء تمتلك الشركة وديعة قانونية تبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون اذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.
		٧- استثمارات في أصول مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	١) يتألف هذا البند مما يلي :-
٧٤١,٦٥٣	٦٢٤,٧٦٢	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٧ (ب) - بيان (أ)
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٢٤,٧٦٢	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٧ (ج) - بيان (أ)
		المجموع

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير
القيمة العادلة في ٣٠ سبتمبر / 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	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٧١٣,٥٥٢	٧٤١,٦٥٣
٢٨,١٠١	(١١٦,٨٩١)
٧٤١,٦٥٣	٦٢٤,٧٦٢

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٢٤,٧٦٢
١٧,٧٤١,٦٥٣	١٧,٦٢٤,٧٦٢

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 بـ درهم الامارات)

		٨- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١١١,٨٨٠,٥٦٤	١٣٥,٣٠١,٤٥٦	(أ) إجمالي المطالبات غير المسددة
١٥٠,٠٥٤,٠٥٢	١٣٧,١١٤,٥٨٤	التزامات مبلغ عنها
٦,٤٢٠,٣١٦	٥,٦٣٤,٩٣٦	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٦٦٤,٤٢٢	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٧٩,٨٩٧,٠٩٧	٢٨٩,٧١٥,٣٩٨	مخصص المخاطر غير المنتهية
		المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٦٠,٥٤٢,٢٧٠	٥١,١٩٠,٦٩٩	(ب) حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
١٠٦,٥٣٣,٦٢٩	٩٦,٣٠٥,٩٢٢	متطلبات مبلغ عنها
١٦٧,٠٧٥,٨٩٩	١٤٧,٤٩٦,٦٢١	متطلبات متكبدة لم يبلغ عنها
		المجموع - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٥١,٣٣٨,٢٩٤	٨٤,١١٠,٧٥٧	(ج) صافي المخصصات الفنية
٤٣,٥٢٠,٤٢٣	٤٠,٨٠٨,٦٦٢	التزامات مبلغ عنها
٦,٤٢٠,٣١٦	٥,٦٣٤,٩٣٦	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١١,٥٤٢,١٦٥	١١,٦٦٤,٤٢٢	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٢,٨٢١,١٩٨	١٤٢,٢١٨,٧٧٧	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 سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٤,٧٩٠,٠٦٤	١٥٦,٩٤٧,٩٨١	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- مستحق من حاملي بوالص تأمين مستحق من شركات التأمين و اعادة التأمين مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢١
١٧٦,١٩٦,١١٨	١٩٨,٧١٣,٨٨٧	
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٦٠,٨٥٨,٦٧٤	المجموع - إيضاح ٩ (د)
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٩ (ب)
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	انخفاض قيمة أطراف ذات علاقة - مدينة - إيضاح ٩ (ج)
٢٧٦,٩٧٣,٧٨٠	٣١١,٦٤٩,٤٦٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	يتألف هذا البند مما يلي:- الرصيد كما في ١ يناير
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(ج) انخفاض قيمة أطراف ذات علاقة - مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	يتألف هذا البند مما يلي:- الرصيد كما في ١ يناير
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

(د) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تكافل و اعادة تكافل:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٣,١٥٨,٥٨٣	٧٣,١٩٧,٩٧٨	١- ٩٠ يوم
٧,٠٠٢,٢٢٠	٤٣,٢٥٣,٠٢٨	٩١ - ١٨٠ يوم
٣٥,٤٨٨,٩٢٢	١٤,١٢٣,٥٢٩	١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٠٠,٥٣٣,٢٦٣	٢٣٠,٣٠٤,٧٥٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٣٢٦,١٨٢,٩٨٨	٣٦٠,٨٧٩,٢٨٩	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / 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
١- يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٢٢,١٧٨	٨٢٢,١٧٨
٣,١٤٨,٠١٤	٤,٩٤٠,٨٨٦
٩٣,٧٧٣	١٢٧,٤٣٠
٢,٨٣٤,٣٧٤	٢,٨٤٦,٣٩٩
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٦,٢٤٣,٦٧٣	٦,٩٩٦,٦٧٩
١٦,٦٤٨,٩٦٢	١٩,٢٤٠,٥٢٢
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٣,٠١٧,٣٠٤

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

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

٢- يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٥,١٦٧,٤٧٧	٧,١٢٤,٤٧٧
٥,٢٥٨,٢٦٧	٥,٨٩٢,٨٢٧
١٠,٤٢٥,٧٤٤	١٣,٠١٧,٣٠٤

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)
(٦,٢٢٣,٢١٨)	(٦,٢٢٣,٢١٨)

الرصيد كما في ١ يناير
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)

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

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

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

<u>المجموع</u>	<u>معدات ومعدات الحاسب الآلي</u>	<u>أثاث و تركيبات و معدات مكتبية</u>	<u>التكلفة</u>
١٢,٧٥١,١٤٧	٤,٧٣٤,٥٦٥	٨,٠١٦,٥٨٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
١٢,٠٥٤	١٢,٠٥٤	-----	إضافات
١٢,٧٦٣,٢٠١	٤,٧٤٦,٦١٩	٨,٠١٦,٥٨٢	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(١٠,٦١٦,١٢٠)	(٤,٤٩٠,٢٧٩)	(٦,١٢٥,٨٤١)	<u>الإستهلاك المتركم</u>
(٥٦٦,٣٠٤)	(١٦٠,٥٤٢)	(٤٠٥,٧٦٢)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة)
(١١,١٨٢,٤٢٤)	(٤,٦٥٠,٨٢١)	(٦,٥٣١,٦٠٣)	محمل خلال الفترة
			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)
٢,١٣٥,٠٢٧	٢٤٤,٢٨٦	١,٨٩٠,٧٤١	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١,٥٨٠,٧٧٧	٩٥,٧٩٨	١,٤٨٤,٩٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - بيان أ (مدققة)
			كما في ٣٠ سبتمبر 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	كما في ١ يناير ٢٠٢٢ (مدققة) - بيان أ
١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	١٧٢,٩٠٥,٥٠٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) - بيان أ

(ب) تتكون ممتلكات استثمارية من :

مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد إيجارات على المدى البعيد الأجل.

(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 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 السنة الحالية و السابقة.

(و) بلغت إيرادات الإيجار للسنة ٣٣٣,٧٨٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٥٨٥,٥٥١ درهم)، وبلغت مصاريف المبنى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، ١٠٢,٨٠٨ 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 سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٤٠١,٥٣٩
٩٩٧,١٧٧	١,٤٢٨,٩٦٦
(٦٨٦,١١٧)	(١,٣٣١,٥٦٣)
٣,٤٠١,٥٣٩	٣,٤٩٨,٩٤٢

تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة / السنة كما يلي:

الرصيد كما في ١ يناير

محمل خلال الفترة / السنة

تسديدات

كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

١٤- قرض من المساهمين

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

صندوق مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(١١,٠٥٨,٢٢١)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٨٤,٨٣٠,٣٥٦

كما في ١ يناير

(الفائض) / العجز للفترة / السنة

كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٩٥,٨٨٨,٥٧٧
١١,٢٧٤,٦١٧	(١١,٠٥٨,٢٢١)
١٩٥,٨٨٨,٥٧٧	١٨٤,٨٣٠,٣٥٦
(١٩٥,٨٨٨,٥٧٧)	(١٨٤,٨٣٠,٣٥٦)
-----	-----

كما في ١ يناير

صافي الحركة خلال الفترة / السنة

المجموع

مخصص القرض لمشترك التكافل

كما في ٣٠ سبتمبر / 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 ١٨٤,٨٣٠,٣٥٦ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٩٥,٨٨٨,٥٧٧ درهم) بدون شروط السداد. خلال الفترة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ١١,٠٥٨,٢٢١ 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 إسترداد رصيد القرض المتبقي غير المؤكدة، تتوقع الإدارة استرداد الرصيد المتبقي من خلال الفائض المستقبلي من أرباح عمليات التكافل.

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

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

١٥- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

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

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)

سيارات

٣٠%

١٥%

٣٠%

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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:

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)

(١٦,٣٥٨,٢٧٧)

(١٣,٩٩٤,٢٣٨)

(خسارة) الفترة - بيان (ب)

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الأسهم العادية المصدرة

(٠,١٠٩)

(٠,٠٩٣)

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 التقارير التي يتم مراجعتها من قبل مجلس الإدارة و يتم استخدامها لاتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة تعمل الشركة للإغراض التشغيلية من تقارير استثمارات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٨.

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

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل للإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين
٥٧,٧٤١,٦١٧	-----	٧٢,٧٥٨,٢٢١	-----
-----	٥٥,٨٢٣,٩٠١	-----	٦١,٧٠٠,٠٠٠
٥٧,٧٤١,٦١٧	٥٥,٨٢٣,٩٠١	٧٢,٧٥٨,٢٢١	٦١,٧٠٠,٠٠٠
٢٣٢٢,٢٩٩	٢٣٢٢,٢٩٩	١٠٩,٩٦٨	١٠٩,٩٦٨
٢٥٧,٣٣٩	٢٥٧,٣٣٩	٢٣٠,٩٧٨	٢٣٠,٩٧٨
١٠٥,٢١٥	١٠٥,٢١٥	(١١٦,٨٩١)	(١١٦,٨٩١)
(٤٦,٣٧٤,٩٧٢)	(٤٦,٣٧٤,٩٧٢)	(٥٨,٤٨٢,٤٤٧)	(٥٨,٤٨٢,٤٤٧)
(٢٨,٤١٩,٧٧٥)	(٢٨,٤١٩,٧٧٥)	(٢٨,٤٩٤,٠٦٧)	(٢٨,٤٩٤,٠٦٧)
(١٦,٣٥٨,٢٧٧)	(١٨,٢٦٥,٩٩٣)	(١٣,٩٩٤,٢٣٨)	(٢٥,٠٥٢,٤٥٩)
			١١,٠٥٨,٢٢١

صافي إيرادات الاكتتاب
رسوم وكالة

إجمالي

إيرادات الاستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)

دخل الإيجار من استثمار

عقاري (بالصافي)

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مصروف التكاليف

مصروف عمومية و إدارية

(خسارة) الفترة / السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

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 لشركة المفصح عنها في البيانات المالية المرحلية للفترة / السنة المنتهية باستثناء اعتماد المعايير الجديدة والمعالجة كما هو موضح في إيضاح ٣.

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
٧٥٩,٩٢٢,٠٧٨	٢٤٣,٣٠٢,٨٧٦	٥١٦,٦١٩,٢٠٢	٧٢٩,٢٥٠,٥٧١	٢٤٨,٦١٤,٠٦٢	٤٨٠,٦٣٦,٥٠٩
٦٧٥,١٧٢,٨٣٣	١٤٣,٣٤٤,٧١٤	٦٦٠,٨٢٨,١١٩	٦٥٨,٤٩٥,٥٦٤	١٣,٠٧٦,٤٩٥	٦٤٥,٤١٩,٠٦٩
١,٩٦٥,٥٣٣	١,٩٦٥,٥٣٣	-----	١٢,٠٥٤	١٢,٠٥٤	-----
					تكاليف رأسمالية

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)		
	أخرى	صحي	سيارات
الإجمالي			
٢٢٥,١٥٠,٦٤٦	٢,٠٧٢,٤٧٧	٣٨,٩٧٠,٥٤٧	١٨٤,١٠٧,٦٢٢
(٢٥,٤٣٣,٤٤١)	(١,٤٦٥,٧٦٧)	(٢١,٣٦٤,٣٣٧)	(٢,٦٠٣,٣٣٧)
١٩٩,٧١٧,٢٠٥	٦٠٦,٧١٠	١٧,٦٠٦,٢١٠	١٨١,٥٠٤,٢٨٥
١٨,٠٥٠,١٢٣	٢٧٤,٢٣١	١,٦٣٦,٩٥٧	١٦,١٣٨,٩٣٥
(٤٧,٣١٦,٩٣١)	٦٥٢,١٩٣	٥,٩٠٤,٢١٢	(٥٣,٨٧٣,٣٣٦)
١٧٠,٤٥٠,٣٩٧	١,٥٣٣,١٣٤	٢٥,١٤٧,٣٧٩	١٤٣,٧٦٩,٨٨٤
(١٧٣,٨٨٣,٩٢٢)	(٨٦٦,٧٨٨)	(٢٤,٥٠٦,٤١٧)	(١٤٨,٥١٠,٧١٧)
١٠٢,٤٨٢,١١٩	٥٣٤,٩٠٦	١٩,١٨٧,٧٨٠	٨٢,٧٥٩,٤٣٣
٧,١٤٣,٤٩٩	٦٤١,٨٧٠	(١٠,٦٧٤)	٦,٥١٢,٣٠٣
(٦٤,٢٥٨,٣٠٤)	٣٠٩,٩٨٨	(٥,٣٢٩,٣١١)	(٥٩,٢٣٨,٩٨١)
(٣٣,٤٣٣,٨٧٢)	(٤,١٦١)	(١,٦٧٣,٩٤٤)	(٣١,٧٥٥,٧٦٧)
(٩٧,٦٩٢,١٧٦)	٣٠٥,٨٢٧	(٧,٠٠٣,٢٥٥)	(٩٠,٩٩٤,٧٤٨)
٧٢,٧٥٨,٢٢١	١,٨٣٨,٩٦١	١٨,١٤٤,١٢٤	٥٢,٧٧٥,١٣٦

إجمالي المطالبات المتكيدة
حصلة إعادة التكافل من المطالبات المتكيدة
التغير في صافي المطالبات المتكيدة
صافي المطالبات المتكيدة
مصاريف تقنية وديون مدفوعة
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 بـ درهم الإمارات)

٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)		٢٠٢١ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)	
الإجمالي	أخرى	صحي	سيارات
٢٢١,٧١٣,٧٠٧	٧,٩١٨,٨٢٢	٣٩,٩٣١,٤٨٦	١٧٨,٨٦٣,٣٩٩
(٨٨,٣٤٩,٨٨٦)	(٢,٣٢٥,٥٢٩)	(١٨,٧٢٠,٦٨٣)	(٦٧,٣٠٣,٦٧٤)
١٣٣,٣٦٣,٨٢١	٥٩٣,٢٩٣	٢١,٢١٠,٨٠٣	١١١,٥٥٩,٧٢٥
٣٣,٨٦٦,٥٠٢	٤٤٨,٥٦١	١,٨٦٢,٦٤٦	٣١,٥٥٥,٢٩٥
(٢٠,١١٣,٣٨٨)	-----	-----	(٢٠,١١٣,٣٨٨)
١٤٧,١١٦,٩٣٥	١,٠٤١,٨٥٤	٢٣,٠٧٣,٤٤٩	١٢٣,٠٠١,٦٣٢
(١٨٨,٢٥٨,٨٦٦)	(٢,٤١٦,٤٨٦)	(٢١,٨١٧,٦٣٦)	(١٦٤,٠٢٤,٧٤٤)
٩١,٧١٣,٣٥٦	١,٣٤٠,٧٧٦	١٠,٢٦٩,٨٩٥	٨٠,١٠٢,٦٨٥
٧,١٧٠,١٩٢	-----	-----	٧,١٧٠,١٩٢
(٨٩,٣٧٥,٣١٨)	(١,٠٧٥,٧١٠)	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
(٨٩,٣٧٥,٣١٨)	(١,٠٧٥,٧١٠)	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
٥٧,٧٤١,٦١٧	(٢٣,٨٥٦)	١١,٥٢٥,٧٠٨	٤٦,٢٤٩,٧٦٥
صافي إيرادات التكايف للفترة - بيان ب			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
(غير مدققة)			
١٦٣,٤٣٦,٠٠٨	١٨٤,١٠٧,٦٢٢	١١٨,٥٤٧,٧٤١	٧٦,٧٥١,٨٦٧
٥٤,٨١٢,٥٣٤	٣٨,٩٧٠,٥٤٧	١١,٥٤٧,٧٤١	٧٦,٧٥١,٨٦٧
١,٣٧٨,٦٢٤	١,٠١٢,٨٧٤	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
١,١٤٩,٨٦٩	٧٨٨,٠٣٨	١١,٥٤٧,٧٤١	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
٧٠٩,١٠٢	٧٩,٢٤٩	-----	-----
٢٢٧,٥٧٠	١٩٢,٣١٦	-----	-----
٢٢١,٧١٣,٧٠٧	٢٢٥,١٥٠,٦٤٦	-----	-----
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
(غير مدققة)			
١٦٣,٤٣٦,٠٠٨	١٨٤,١٠٧,٦٢٢	١١٨,٥٤٧,٧٤١	٧٦,٧٥١,٨٦٧
٥٤,٨١٢,٥٣٤	٣٨,٩٧٠,٥٤٧	١١,٥٤٧,٧٤١	٧٦,٧٥١,٨٦٧
١,٣٧٨,٦٢٤	١,٠١٢,٨٧٤	(١١,٥٤٧,٧٤١)	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
١,١٤٩,٨٦٩	٧٨٨,٠٣٨	١١,٥٤٧,٧٤١	(٧٦,٧٥١,٨٦٧)
٧٠٩,١٠٢	٧٩,٢٤٩	-----	-----
٢٢٧,٥٧٠	١٩٢,٣١٦	-----	-----
٢٢١,٧١٣,٧٠٧	٢٢٥,١٥٠,٦٤٦	-----	-----

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

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

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

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

١٩- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

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

كفالات بنكية

٢٠- إدارة المخاطر

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحفظ الشركة أيضاً 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 الإختلافات 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 بدرهم 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 مائة شركة 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 ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر 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)

مخاطر الائتمان

(ج)

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).

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

يتم الإستعانة بإعادة التأمين التكافلي في إدارة مخاطر التأمين التكافلية، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل 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 بدرهم الامارات)

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

مخاطر سعر الفائدة

(د)

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

مخاطر سعر السوق

(هـ)

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

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

مخاطر العملات الأجنبية

(و)

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

مخاطر السيولة

(ز)

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

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

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٦,٦٢٠,٨٥٧	-----	٦,٦٢٠,٨٥٧	النقد والنقد المعادل
٤٠٢,٩٦٩	-----	٤٠٢,٩٦٩	ودائع بنكية لأجل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
١٠,١٩٩,٨٨٠	-----	١٠,١٩٩,٨٨٠	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٢٤,٧٦٢	-----	٦٢٤,٧٦٢	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١١,٦٤٩,٤٦٦	-----	٣١١,٦٤٩,٤٦٦	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدبنة
٤١,٧٥٢,٤٣٥	-----	٤١,٧٥٢,٤٣٥	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤٧,٤٩٦,٦٢١	-----	١٤٧,٤٩٦,٦٢١	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٤١,٧٤٦,٩٩٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٥,٧٤٦,٩٩٠	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٦٦,٦١٠,٦٢٥	-----	١٦٦,٦١٠,٦٢٥	ذمم التكافل الدائنة
٢٨٩,٧١٥,٣٩٨	-----	٢٨٩,٧١٥,٣٩٨	المطالبات القائمة
٤١,٣٢٧,٨٩٩	-----	٤١,٣٢٧,٨٩٩	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٧,١١٣,١٥٤	-----	٧,١١٣,١٥٤	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
١,٢٢١,٥٣٠	-----	١,٢٢١,٥٣٠	ذمم تجارية دائنة
١,٩٤١,٦٢٣	-----	١,٩٤١,٦٢٣	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٤٥,٨٢٣,٥٢٤	-----	١٤٥,٨٢٣,٥٢٤	الاشتراكات غير المكتسبة
١,٢٤٢,٨٦٩	-----	١,٢٤٢,٨٦٩	ذمم دائنة أخرى
٣,٤٩٨,٩٤٢	٣,٤٩٨,٩٤٢	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٦٥٨,٤٩٥,٥٦٤	٣,٤٩٨,٩٤٢	٦٥٤,٩٩٦,٦٢٢	المجموع

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

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

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

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر 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 ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢.