

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١

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	أ بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
٨-٧	ب بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
٩	ب بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
١٠	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
١٢-١١	د بيان التدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
	<u>إيضاحات</u>
٤٩-١٣	٢١-١ 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسنولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح (١١) حول البيانات المالية المرحلية التي تقدم تفاصيل عن الممتلكات الاستثمارية للشركة بمبلغ ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٤٢,٣٦٠,٠٠٠ درهم)، لم تقم الإدارة بمراجعة انخفاض قيمة الممتلكات الاستثمارية لتحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض في القيمة يجب تطبيقه في البيان المالي المرحلي في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وفي غياب معلومات لتقييم إمكانية استرداد هذه الأصول، لم نتمكن من التحقق من القيمة الدفترية للممتلكات الاستثمارية.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجه للسادة/ شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.
للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١

- ظهر إحتياطي القيمة العادلة للإستثمار بمبلغ مدين بقيمة ١٧,٧٢٠,٠٠٠ درهم مدور من سنة ٢٠١٩. يمثل المبلغ رصيد شركة مصنع أكوا تكنولوجي الإمارات لصناعة الكافيار ذ.م.م، حيث أن الشركة تحت التصفية وتم إيقاف العمليات، وعليه فإن من المرجح أنه لن يتم إسترجاع قيمة الإستثمار، ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية معيار رقم (٩)، حيث يجب الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الى الحد الذي يعكس فيه إعادة التقييم السابق، وإلا يجب الاعتراف به كخسارة إنخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي.

إستنتاج متحفظ

بناءً على مراجعتنا وباستثناء ما هو أثار المسألة المبينة في أساس الاستنتاج المتحفظ، 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".

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكيلاني

مدقق حسابات مرخص رقم ٦٣٢

أبوظبي في ١٠ مايو ٢٠٢١

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	الأصول
			أصول عمليات التكافل
٨٩,٣٢٢,٣١١	٧٩,١٨١,٠٩٥		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٢,٠١٥,٣٩٢	٥,٧٢١,٩٩٨	٩	مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى
١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	٩٢,٤٥٧,٥٤٠	٧ (أ)	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٨٠,٩٢٥,٣٧٣	٨ (أ)	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٧,٤٠١	٢٧,٤٠١		ودائع بنكية
٩,٠٧٠,٦٣٥	٧,٧٥١,٢١٣	٤	النقد والنقد المعادل
٤٩٧,٩٧١,٤٥٥	٤٦٦,٠٦٤,٦٢٠		إجمالي الأصول عمليات التكافل
			أصول مساهمين
١,٠٨٧,٤١٧	١,٧٨٥,٥٦٧	١٠	ممتلكات ومعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٧١٣,٥٥٢	٧٤٣,٢٨١	٦ (أ)	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٦ (أ)	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٦١١,٦١٤	٥٥,٢٩٧,٦١٨		تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١١	ممتلكات استثمارية
٦,١١١,٤٠٢	٧,٦٤٦,٧٠٨	٩	مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦		ودائع بنكية لأجل
٢,٢٦٩,٨٧٩	١,٣٨٩,٢٦٧	٤	النقد والنقد المعادل
٢١٣,١٤٣,٢٩٠	٢٣٥,٢١١,٨٦٧		مجموع أصول المساهمين
٧١١,١١٤,٧٤٥	٧٠١,٢٧٦,٤٨٧		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

المدير التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

٥



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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الالتزامات
٧٥,٠٧٥,٠٦٩	٨٤,٣٢٢,٣٠٤		مطلوبات عمليات التكافل
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	٢٠٩,٣٣٦,٨٣٤	٧ (i)	ذمم التكافل الدائنة
٨٥,١٢٩,٤١٤	٧٨,٥٢٠,٦٣٥		المطالبات القائمة
٣٠,٥٠٩,٠٠١	٢٧,٤٤٣,٥٧٤		ذمم إعادة التكافل الدائنة
١٥٧,٦٤٩,٧٢٤	١٨٦,١٦٢,٣١١		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
٦٠٦,٣٣٤,١٤٢	٥٨٥,٧٨٥,٦٥٨		الاشتراكات غير المكتسبة
			إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
١,١٩٧,١٣١	٦٧٤,٤٥٢		ذمم تجارية دائنة
٧,٦٣٧,٧٣٨	٦,٢٤٧,٠٩١		مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٢٠٢,٦٨٠	١٢	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٥٤٩,٢٨٠	٤٢٧,١٤٢		ذمم دائنة أخرى
١٢,٤٧٤,٦٢٨	١٠,٥٥١,٣٦٥		إجمالي التزامات المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٦,٧٢٩,١٩١)	١٣	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٨٦,٧٢٩,١٩١	١٣	قرض من المساهمين
			إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(٣٣,٦٢١,٨٩٧)		(الخسائر) المتراكمة
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	١٠٤,٩٣٩,٤٦٤		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
٧١١,١١٤,٧٤٥	٧٠١,٢٧٦,٤٨٧		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي



٦



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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في			
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
٧٦,٤٦١,٠٦٥	٩٦,٠٩٢,٤٥٠	١٧ (د)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
(٢٨,٠٢٦,٥٤٥)	(٢٦,٨٢٠,٠٠٤)	١٧ (ج)	اشترابات إعادة التكافل
٤٨,٤٣٤,٥٢٠	٦٩,٢٧٢,٤٤٦		صافي اشترابات التكافل
(١٧,٦٥٠,٦٧٥)	(٣٨,٦٥٣,٨٠٣)		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٣٠,٧٨٣,٨٤٥	٣٠,٦١٨,٦٤٣	١٧ (ج)	صافي اشترابات التكافل المكتسبة
١١,٣٣٩,٠٦٢	١١,٥٨٦,٤٦٠		العمولات المكتسبة
٤٢,١٢٢,٩٠٧	٤٢,٢٠٥,١٠٣		إجمالي اشترابات التكافل
(٥٩,٢٣٧,٠٩٢)	(٥٣,٠٦٩,٢٣٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٧٥٦,٩١٨	٢٤,١٨٦,٨٥٢		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٣٤,٤٨٠,١٧٤)	(٢٨,٨٨٢,٣٨١)		صافي المطالبات المدفوعة
١٠,٧٧٩,١٨٠	١,٩٢٧,٦٤١		التغير في المطالبات القائمة
٥,٣٠٥,٦٠٢	١,٢٤٢,٥٥٩		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(١٠,٨١٩,٦١٤)	٤٢,٢٩٥,٠٩٩		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
١٠,٢٨٨,٧٥٩	(٤٢,١٩٢,٩٧٤)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
١,٠٩٠,٨٤٢	١,١٣٩,٥٩٨		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(١٧,٨٣٥,٤٠٥)	(٢٤,٤٧٠,٤٥٨)		صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٢٨٧,٥٠٢	١٧,٧٣٤,٦٤٥		إيرادات التكافل
٢٤,٢٨٧,٥٠٢	١٧,٧٣٤,٦٤٥		إيرادات التكافل التشغيلية
(١٧,٨٩١,١٧٧)	(١٩,٨٤٩,٨٧٦)		رسوم وكالة
٦,٣٩٦,٣٢٥	(٢,١١٥,٢٣١)		الفائض في نتيجة التكافل للسنة

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 ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦٤,٥٤١	٣٠,٥٦٩	العائد إلى المساهمين
١٧,٨٩١,١٧٧	١٩,٨٤٩,٨٧٦	استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
١١٦,٧٠٣	١٠١,٦١٥	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(٧,٧٧٧,٤٣٨)	٥,١٩٦,٤٤١	إيرادات من العقارات (بالصافي)
٣٧,٥٠٣	٢٩,٧٢٩	مصاريف التكافل
٦,٣٩٦,٣٢٥	(٢,١١٥,٢٣١)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات
(٨,٦٩٥,٠٠١)	(١٠,٤٥٩,٥١٠)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٠٣٣,٨١٠	١٢,٦٣٣,٤٨٩	التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
٠,٠٥٤	٠,٠٨٤	مصاريف عمومية و إدارية
		صافي الربح للفترة - بيان د
		العائد الأساسي 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 ٢٠٢١ ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٠٣٣,٨١٠	١٢,٦٣٣,٤٨٩	ربح الفترة
-----	-----	
-----	-----	دخل / (خسارة) شاملة أخرى:
٨,٠٣٣,٨١٠	١٢,٦٣٣,٤٨٩	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

بيان حـ

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ و لغاية ٣١ مارس ٢٠٢١
ظهورت المبالغ بدرهم الإمارات)

المجموع	اختياطي اعادة	البيانات				
		تقييم استثمارات	اختياطي عام	اختياطي قانوني	رأس مال	
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
٨,٠٣٣,٨١٠	٨,٠٣٣,٨١٠	---	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
٩٢,١١٠,٦٠٨	(٤٦,٤٥٠,٧٥٣)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٩٢,٣٠٥,٩٧٥	(٤٦,٢٥٥,٣٨٦)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
١٢,٦٣٣,٤٨٩	١٢,٦٣٣,٤٨٩	---	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
١٠٤,٩٣٩,٤٦٤	(٣٣,٦٢١,٨٩٧)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ - 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 ٣١ مارس ٢٠٢١
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨,٠٣٣,٨١٠	١٢,٦٣٣,٤٨٩	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
٦,٣٩٦,٣٢٥	(٢,١١٥,٢٣١)	ربح الفترة - بيان ب
		(العجز) / الفائض في نتيجة التكافل للفترة
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
١٥٨,٥٦٤	١٩٢,٦٣٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٧,٦٥٠,٦٧٥	٣٨,٦٥٣,٨٠٣	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
		صافي (ربح) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(٣٧,٥٠٣)	(٢٩,٧٢٩)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٤,٥٤١)	(٣٠,٥٦٩)	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
٥٧٢,٠٦٥	١٨١,٨٢٧	التزام تعويض ترك الخدمة
(٦,٣٩٦,٣٢٥)	٢,١١٥,٢٣١	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٢٦,٣١٣,٠٧٠	٥١,٦٠١,٤٥٣	ربح التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في مكونات رأس المال العامل
(٢,٠٧١,٨٥١)	(٥,٢٤١,٩١٢)	(الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما و أرصدة مدينة أخرى
(١٤,٠٣٣,٦٥٧)	(١٦,٧٩٧,٦١١)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
١,٦٢٦,٥٩٥	(٢٠,٦٨٦,٠٠٤)	(الزيادة) / النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(١٣,٨٦٣,٥٦٣)	(٧,٦٨٣,٦٨٦)	(الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
٥,٤٦٨,٥٥٩	٩,٢٤٧,٢٣٥	الزيادة في ذمم تكافل دائنة
(٨,٤٣١,٢٩٦)	(٦,٦٠٨,٧٧٩)	(النقص) في ذمم إعادة التكافل الدائنة
٣٣٣,٨١٠	(٥٢٢,٦٧٩)	(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 ٣١ مارس ٢٠٢١

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٤٧٦,٣٩٠)	(١,٥١٢,٧٨٥)	تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٢,٩١٢,٣٣٧)	(٣,٠٦٥,٤٢٧)	(النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(٨,٠٤٧,٠٦٠)	(١,٢٧٠,١٩٥)	(النقص) في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(٩١,٦٥١)	(٦٩,٦٢٦)	النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٨,١٣٨,٧١١)	(١,٣٣٩,٨٢١)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢,٥٧٢)	(٨٩٠,٧٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٤,٥٤١	٣٠,٥٦٩	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
٦١,٩٦٩	(٨٦٠,٢١٣)	
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	الزيادة في ودائع لأجل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / المتحققة من الأنشطة التمويلية
١١,٩٢٣,٢٥٨	(٢,٢٠٠,٠٣٤)	صافي التدفقات النقدية المتحققة خلال الفترة
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٣٤٠,٥١٤	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٢٦,١٩٥,٧٦٨	٩,١٤٠,٤٨٠	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 بدرهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

(أ) شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. (الشركة) هي شركة مساهمة عامة مسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية في أبوظبي، دولة الامارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب الرخص التجارية رقم ١١٤٢٤١٩. تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.

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

(ج) تقوم الشركة بجميع نشاطات التكافل وإعادة التكافل وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. إن مقر وأنشطة الشركة في الإمارات العربية المتحدة و عنوانها المسجل هو ص.ب. ٣٢٧٧٤ أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.

(د) إن الشركة مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

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

(أ) قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) ونفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠.

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

توفر التعديلات تحديث على مفهوم الأهمية النسبية حيث
تعريف الأهمية النسبية - تعتبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر
تعديلات على معيار حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها
المحاسبة الدولي (١) المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام
ومعيار المحاسبة الدولي (٨) على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية
حول وحدة تقرير مالي محددة .

١ يناير ٢٠٢٠

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)
- توضح التعديلات أنه تعتبر الاعمال أعمالا 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)
- 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)
- توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك ، تتعلق الاعفاءات بمحاسبة التحوط ، ان إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.
- ١ يناير ٢٠٢٠ امتيازات الايجار المتعلقة بكوفيد -١٩- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.
- 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 يمانئ 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 بدرهم 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 نتناول آثار التقارير المالية عندما يتم استبدال 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 الاختياري 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 انتقال 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 الاطار 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 اللازميتين
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 الإستخدام 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 بالعهد في
نهاية فترة التقرير.

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

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.

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

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

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل عقود التأمين : المعيار 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. (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.

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 المرحلية 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 المرحلية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٣٣,٦٢١,٨٩٧ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦,٢٥٥,٣٨٦ درهم) والتي تمثل ٢٢,٤١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٨٤٪) من رأس مال الشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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 المؤسسة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق هذه الخصائص في الحسبان عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

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

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

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 المقدر (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.

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

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

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

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية 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.

- ودائع بنكية لأجل

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

- نمم تكافل وإعادة تكافل مدينة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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 (الالتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام العام).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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) وحصى 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 للاسرداد 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 و احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة و الغير مخصصة.

يتم إعداد مطلوبات عقود التكافل تجاه كافة المطالبات القائمة بناء على المطالبات المبلغ عنها للشركة و التي لا تزال غير مسسدة 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 فرة التقارير المالية. يتم احتساب اشتراكات التكافل الغير مكتسبة على أساس التاسب 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 المرحلية.

تعويضات الإنقاذ والإحلال

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

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

ويتم الإفصاح عن الأصول المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة. و يعترف بالربح أو الخسارة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل شامل آخر ويتم مراكمته في 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 الأخر المرحلي. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقا في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الأخر 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 استشرافي "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 ب درهم الامارات)

إيقاف الاعتراف

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

تقوم الشركة بإبرام معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول معترف بها في بيان المركز المالي المرحلي، 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 المرحلي (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 المرحلي 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 المرحلي (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 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 الدخل الشامل. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

(ز) ممتلكات استثمارية

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

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

(ح) الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

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

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

القياس اللاحق

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

إيقاف الاعتراف

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(ط) التزام تعويض ترك الخدمة

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).

(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 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 وتعدل في تاريخ كل بيان مركز 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 الاقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال الشركة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ل) إحتياطي عام

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

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

(م) الإعراف بالإيرادات

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

تتحقق الإيرادات عندما يفي الشركة بالتزام الأداء من خلال نقل سلعة أو خدمة وعدت بها إلى العميل، وذلك عندما يحصل العميل على السيطرة على السلعة أو الخدمة. قد يتم الوفاء بالتزام الأداء في وقت محدد أو بمرور الوقت. مقدار الإيرادات المعترف بها هو المبلغ المخصص 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 الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام الدفعات.

- إيرادات إيجار

يتم احتساب إيرادات الإيجار على الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط على مدى عقود الإيجار على شروط عقد الإيجار الجارية ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة

- إيرادات أخرى

يتم استحقاق الإيرادات الأخرى على أساس زمني بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة و المعدل الفعلي المطبق للعائد.

- إيرادات و مصاريف إعادة التكافل

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

- إيرادات العمولات

يتم الاعتراف برسوم العمولة عندما ينتهي العميل من العقد مع العملاء وذلك من خلال اثبات الحق في استلام العمولة.

(ن) العملات الأجنبية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

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

إن إعداد البيانات المالية المرحلية للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام و تدابير 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 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 لنمط خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد.

- القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

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 لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠٢٠: ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم).

- الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التكافل أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات الغير مدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة، وتقديرات الشركة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. إن المخصص للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ما قيمته ٢٠٩,٣٣٦,٨٣٤ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

-٤ **النقد والنقد المعادل**

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١١,٣٤٠,٥١٤	٩,١٤٠,٤٨٠	رصيد النقد والبنك
٣,٠١٦,٨٢٧	٣,٠١٦,٨٢٧	ودائع لأجل
١٤,٣٥٧,٣٤١	١٢,١٥٧,٣٠٧	رصيد النقد والبنك
(٣,٠١٦,٨٢٧)	(٣,٠١٦,٨٢٧)	ودائع لأجل بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١١,٣٤٠,٥١٤	٩,١٤٠,٤٨٠	المجموع - بيان د
٩,٠٧٠,٦٣٥	٧,٧٥١,٢١٣	أصول عمليات التكافل - بيان أ
٢,٢٦٩,٨٧٩	١,٣٨٩,٢٦٧	أصول المساهمين - بيان أ
١١,٣٤٠,٥١٤	٩,١٤٠,٤٨٠	المجموع - إيضاح ٤ (أ)

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 ٣١ مارس ٢٠٢٠ أودعت لدى البنك ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون اذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٦- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
١٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٧١٣,٥٥٢	٧٤٣,٢٨١
<u>١٧,٧١٣,٥٥٢</u>	<u>١٧,٧٤٣,٢٨١</u>

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر - إيضاح ٦ (ب) - بيان (أ)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الربح والخسارة- إيضاح ٦ (ج) - بيان (أ)

المجموع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	-----
<u>١٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٧,٠٠٠,٠٠٠</u>

القيمة العادلة كما في ١ يناير

إضافات

القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - 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
التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال الفترة / السنة على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٩٢١,٩١٩	٧١٣,٥٥٢
(٢٠٨,٣٦٧)	٢٩,٧٢٩
٧١٣,٥٥٢	٧٤٣,٢٨١

القيمة العادلة كما في ١ يناير
الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان
الربح أو الخسارة - بيان ب
القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٧,٧١٣,٥٥٢	١٧,٧٤٣,٢٨١
١٧,٧١٣,٥٥٢	١٧,٧٤٣,٢٨١

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
المجموع - إيضاح ٦ (ب، ج)

٧- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١٠٨,٧٥٧,٢٩٠	١٠٣,٥٥٧,٨٨٧
١٣٨,٢١٩,٠١٢	٩٥,٩٢٣,٩١٣
٥,٥١٥,٩٦٩	٤,٣٧٦,٣٧١
٥,٤٧٨,٦٦٣	٥,٤٧٨,٦٦٣
٢٥٧,٩٧٠,٩٣٤	٢٠٩,٣٣٦,٨٣٤

إجمالي المطالبات غير المسددة
التزامات مبلغ عنها
التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
مخصص المخاطر غير المنتهية
الإجمالي - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
٤٠,٨١٦,٩٥٠	٤٢,٠٥٩,٥١٠
٩٢,٥٩١,٠٠٤	٥٠,٣٩٨,٠٣٠
-----	-----
١٣٣,٤٠٧,٩٥٤	٩٢,٤٥٧,٥٤٠

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
التزامات مبلغ عنها
التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
مخصص المخاطر غير المنتهية
الإجمالي - 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	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	صافي المخصصات الفنية
٦٧,٩٤٠,٣٤٠	٦١,٤٩٨,٣٧٧	التزامات مبلغ عنها
٤٥,٦٢٨,٠٠٨	٤٥,٥٢٥,٨٨٣	التزامات منكبدة لم يبلغ عنها
٥,٥١٥,٩٦٩	٤,٣٧٦,٣٧١	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٥,٤٧٨,٦٦٣	٥,٤٧٨,٦٦٣	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢٤,٥٦٢,٩٨٠	١١٦,٨٧٩,٢٩٤	الصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	٨- مصاريف مدفوعة مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
١١٧,٢١٥,٣٧٦	١٦٤,٣٩٧,٥٦٢	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٩٠,٩٢٤,٧٨٨	١٦٠,٥٤٠,٢١٣	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٥,١٩٦,٨٠٦	٥,١٩٦,٨٠٦	مستحق من شركات التأمين و اعادة التأمين
٣١٣,٣٣٦,٩٧٠	٣٣٠,١٣٤,٥٨١	مستحق من أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٢٠
(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	(٤٤,٠١٢,٤٠٢)	المجموع
(٥,١٩٦,٨٠٦)	(٥,١٩٦,٨٠٦)	انخفاض ذمم تكافل و اعادة تكافل مقاولات - إيضاح ٨ (ب)
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٨٠,٩٢٥,٣٧٣	انخفاض قيمة طرف ذو علاقة مدين - إيضاح ٨ (ج)
		الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ و إيضاح ٨ (د)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدققة)	(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 ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	ج) تدني 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 ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٨ (أ)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
١٣٧,٠٩٦,٧٥٧	٣٥,٧٧٩,٥٤٥
٢٣,٨٨٨,٢٩٥	١,٤٧٢,٦٧٠
٢٣,١٣٨,٨٠١	٢١,٦٥٩,٩١٠
٨٠,٠٠٣,٩٠٩	٢٢٢,٠١٣,٢٤٨
٢٦٤,١٢٧,٧٦٢	٢٨٠,٩٢٥,٣٧٣

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

٩٠ - ١ يوم

٩٠ - ١٨٠ يوم

١٨٠ - ٣٦٠ يوم

أكثر من ٣٦٠ يوم

الرصيد كما في ٣١ مارس - إيضاح ٨ (أ)

٩- مصاريف مدفوعا مقدما وأصول أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨
٢,٢٢٦,٦٥٠	٥,٧٩٤,٥٩٢
٢٠٠,١٠٨	٢٢٩,٨٨٤
١,٦٨٧,١٩٩	٢,٨٤٠,٢٨٩
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠
٣,٥٣٢,٤١٧	٤,٠٢٣,٥٢١
١١,٩٧٦,٧١٢	١٧,٢١٨,٦٢٤
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)
٨,١٢٦,٧٩٤	١٣,٣٦٨,٧٠٦

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 ٩ (ب)

الصافي - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٠١٥,٣٩٢	٥,٧٢١,٩٩٨
٦,١١١,٤٠٢	٧,٦٤٦,٧٠٨
٨,١٢٦,٧٩٤	١٣,٣٦٨,٧٠٦

- يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول عمليات التكافل - بيان (أ)

أصول المساهمين - بيان (أ)

المجموع

(ب) تدني قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما للموردين

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)
(٣,٨٤٩,٩١٨)	(٣,٨٤٩,٩١٨)

الرصيد كما في ١ يناير

الرصيد كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

١٠- ممتلكات ومعونات

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

المجموع	معونات وملحقات الحاسب الآلي	أثاث و تركيبات و معونات مكتبية	الإستهلاك المتراكم
١٠,٧٨٥,٦١٧	٤,٤٤٩,٠٧٧	٦,٣٣٦,٥٤٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
٨٩٠,٧٨٢	٢٢٣,٥٥٥	٦٦٧,٢٢٧	إضافات
١١,٦٧٦,٣٩٩	٤,٦٧٢,٦٣٢	٧,٠٠٣,٧٦٧	كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
(٩,٦٩٨,٢٠٠)	(٤,٠٩٠,٦٧٨)	(٥,٦٠٧,٥٢٢)	الإستهلاك المتراكم
(١٩٢,٦٣٢)	(٩٣,٧٣٧)	(٩٨,٨٩٥)	كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدققة)
(٩,٨٩٠,٨٣٢)	(٤,١٨٤,٤١٥)	(٥,٧٠٦,٤١٧)	محمل خلال الفترة
			كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)
١,٠٨٧,٤١٧	٣٥٨,٣٩٩	٧٢٩,٠١٨	<u>صافي القيمة الدفترية</u>
١,٧٨٥,٥٦٧	٤٨٨,٢١٧	١,٢٩٧,٣٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ (مدققة)
			كما في ٣١ مارس 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) - بيان أ
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) - بيان أ

(ب) - تتكون ممتلكات استثمارية من :

مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ و محتفظ به بهدف الحصول على عوائد ايجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل و الاحتفاظ 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 مارس 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 المرسمة، حيث يتم تقييم الإيجارات السوقية لجميع الوحدات القابلة للإيجار من العقارات بالرجوع إلى الإيجارات التي تحققت في الوحدات القابلة للتأجير وكذلك الإيجارات الأخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتكون معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل المقيمة لعقارات مماثلة في المنطقة وتعديلها بناءً على العوامل الخاصة بالعقارات المعنية. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	١٢- التزام تعويض ترك الخدمة
(مدققة)	(غير مدققة)	تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة/ السنة كما يلي:
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٩٠,٤٧٩	الرصيد كما في ١ يناير
١,٠٩٢,١٧٠	١٨١,٨٢٧	محمل خلال الفترة/ السنة
(٢,١٢٣,٨٥٥)	(٦٩,٦٢٦)	تسديدات
٣,٠٩٠,٤٧٩	٣,٢٠٢,٦٨٠	كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	١٣- قرض من المساهمين
(مدققة)	(غير مدققة)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- صندوق مشترك التكافل
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	في ١ يناير
١,٨٤٣,٠٩٨	(٢,١١٥,٢٣١)	الفائض للفترة/ للسنة
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٦,٧٢٩,١٩١)	كما في ٣١ مارس - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	قرض من المساهمين إلى مشترك التكافل
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٨٤,٦١٣,٩٦٠	في ١ يناير
(١,٨٤٣,٠٩٨)	٢,١١٥,٢٣١	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
١٨٤,٦١٣,٩٦٠	١٨٦,٧٢٩,١٩١	المجموع
(١٨٤,٦١٣,٩٦٠)	(١٨٦,٧٢٩,١٩١)	مخصص القرض لمشترك التكافل
-----	-----	كما في ٣١ مارس/ ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشترك التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشترك التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٨٦,٧٢٩,١٩١ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٨٤,٦١٣,٩٦٠ درهم) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ٢,١١٥,٢٣١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٤٣,٠٩٨) وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

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

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

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

١٤- رأس المال

يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

١٥- حصة المضارب وأتعاب الوكالة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
%٣٠	%٣٠
%١٥	%١٥
%٣٠	%٣٠

سيارات

صحي

كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب التي ترصدها درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : صفر درهم).

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 الفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٠٣٣,٨١٠	١٢,٦٣٣,٤٨٩
ربح الفترة	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة	
٠,٠٥٤	٠,٠٨٤
العائد الأساسي والمخفض للسهم	

(ب) لم تقم الشرطة 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)

١٧- معلومات قطاعية

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

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

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

الاستثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الإستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل الإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)				٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)			
إجمالي	المساهمين	التكافل	مشتري	إجمالي	المساهمين	التكافل	مشتري
٢٤,٢٨٧,٥٠٢	-----	٢٤,٢٨٧,٥٠٢	-----	١٧,٧٣٤,٦٤٥	-----	١٧,٧٣٤,٦٤٥	-----
-----	١٧,٨٩١,١٧٧	(١٧,٨٩١,١٧٧)	-----	-----	١٩,٨٤٩,٨٧٦	(١٩,٨٤٩,٨٧٦)	-----
٢٤,٢٨٧,٥٠٢	١٧,٨٩١,١٧٧	٦,٣٩٦,٣٢٥	-----	١٧,٧٣٤,٦٤٥	١٩,٨٤٩,٨٧٦	(٢,١١٥,٢٣١)	-----
٦٤,٥٤١	٦٤,٥٤١	-----	-----	٣٠,٥٦٩	٣٠,٥٦٩	-----	-----
١١٦,٧٠٣	١١٦,٧٠٣	-----	-----	١٠١,٦١٥	١٠١,٦١٥	-----	-----
٣٧,٥٠٣	٣٧,٥٠٣	-----	-----	٢٩,٧٢٩	٢٩,٧٢٩	-----	-----
(٧,٧٧٧,٤٣٨)	(٧,٧٧٧,٤٣٨)	-----	-----	٥,١٩٦,٤٤١	٥,١٩٦,٤٤١	-----	-----
(٨,١٩٥,٠٠١)	(٨,١٩٥,٠٠١)	-----	-----	(١٠,٤٥٩,٥١٠)	(١٠,٤٥٩,٥١٠)	-----	-----
٨,٠٣٣,٨١٠	١,٦٣٧,٤٨٥	٦,٣٩٦,٣٢٥	-----	١٢,٦٣٣,٤٨٩	١٤,٧٤٨,٧٢٠	(٢,١١٥,٢٣١)	-----

صافي إيرادات الاكتتاب
رسوم وكالة
إيرادات الإستثمار و إيرادات أخرى (بالصافي)
دخل الإيجار من إستثمار
عقاري (بالصافي)
التغير في القيمة المعادلة
ممتلكات الإستثمارية
مصارييف التكافل
مصارييف عمومية و إدارية
ربح الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

ب) تمثل الإبرادات المبرجة أعلاه الإبرادات الناتجة من العملاء الخارجيين و الأطراف الثالثة. لا توجد إيرادات بين القطاعات للفترة (٢٠٢٠: لا يوجد).

إن السياسات المحاسبية لتقطعات متوافقة مع السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في البيانات المالية المرحلية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١، باستثناء اعتماد المعايير الجديدة و المعاملة كما هو موضح في إيضاح ٣.

فيما يلي تحليل لأصول والتزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣١ مارس ٢٠٢٠ (مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)		
إجمالي	المساهمين	إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
٧١١,١١٤,٧٤٥	٢١٣,١٤٣,٢٩٠	٧٠١,٢٧٦,٤٨٧	٢٣٥,٢١١,٨٦٧	٤٦٦,٠٦٤,٦٢٠
٦١٨,٨٠٨,٧٧٠	١٢,٤٧٤,٦٢٨	٥٩٦,٣٣٧,٠٢٣	١٠,٥٥١,٣٦٥	٥٨٥,٧٨٥,٦٥٨
٤١١,٣٠٤	٤١١,٣٠٤	٨٩٠,٧٨٢	٨٩٠,٧٨٢	-----
				تكاليف رأسمالية
				إجمالي أصول
				إجمالي التزامات

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

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

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

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

إجمالي المطالبات المتكبدة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
التغير في صافي المطالبات المتكبدة
صافي المطالبات المتكبدة
(خسارة) استثمارات أخرى
صافي مصاريف التكافل
صافي إيرادات التكافل للفترة - بيان ب

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
٧٦,٤٦١,٠٦٥	٨٣٤,٥٢١	٨,٥٥٨,٣٩٧	٦٧,٠٦٨,١٤٧
(٢٨,٠٢٦,٥٤٥)	(٥٨١,٥٤٥)	(٧٩١,٠١٨)	(٢٦,٦٥٣,٩٨٢)
٤٨,٤٣٤,٥٢٠	٢٥٢,٩٧٦	٧,٧٦٧,٣٧٩	٤٠,٤١٤,١٦٥
	٧,٨٠٤	١٢٦,٠٢٧	١١,٢٠٥,٢٣١
(١٧,٦٥٠,٦٧٥)	(٧١,٣٠٩)	(١,٣٢٣,٠٠٠)	(١٦,٢٥٦,٣٦٦)
٤٢,١٢٢,٩٠٧	١٨٩,٤٧١	٦,٥٧٠,٤٠٦	٣٥,٣٦٣,٠٣٠
(٥٩,٢٣٧,٠٩٢)	(٥٤٢,٧٢٧)	(٨,٠٠٩,٤١٢)	(٥٠,٦٨٤,٩٥٣)
٢٤,٧٥٦,٩١٨	٤٩١,٣٦١	١,٩١١,٧٦٠	٢٢,٣٥٣,٧٩٧
١٦,٦٤٤,٧٦٩	٢٠٢,٦٤٤	١,٢٣٠,٠٠١	١٥,٢١٢,١٢٤
(١٧,٨٣٥,٤٠٥)	١٥١,٢٧٨	(٤,٨٦٧,٦٥١)	(١٣,١١٩,٠٣٢)
(١٧,٨٣٥,٤٠٥)	١٥١,٢٧٨	(٤,٨٦٧,٦٥١)	(١٣,١١٩,٠٣٢)
٢٤,٢٨٧,٥٠٢	٣٤٠,٧٤٩	١,٧٠٢,٧٥٥	٢٢,٢٤٣,٩٩٨

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣٩,٩٢٨,٧٣٣	٥٥,٧٤٧,٩٩٨	٣٩,٩٢٨,٧٣٣	٥٥,٧٤٧,٩٩٨
٣٤,٩١٨,٢٤١	٣٨,٧٧٤,٠٤٩	٣٤,٩١٨,٢٤١	٣٨,٧٧٤,٠٤٩
١,١٩٣,٤٥٥	٧٢٨,٩٢٠	١,١٩٣,٤٥٥	٧٢٨,٩٢٠
٢٥١,٦٧٧	٤٩٩,٨٠٢	٢٥١,٦٧٧	٤٩٩,٨٠٢
١١٣,٣١٠	٢٥٤,٦١٠	١١٣,٣١٠	٢٥٤,٦١٠
٥٥,٦٤٩	٨٧,٠٧١	٥٥,٦٤٩	٨٧,٠٧١
٧٦,٤٦١,٠٦٥	٩٦,٠٩٢,٤٥٠	٧٦,٤٦١,٠٦٥	٩٦,٠٩٢,٤٥٠

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

إجمالي المطالبات المتكبدة	٥٠,٦٨٤,٩٥٣
حصنة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة	٢٢,٣٥٣,٧٩٧
التغيير في صافي المطالبات المتكبدة	١٥,٢١٢,١٢٤
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣,١١٩,٠٣٢)
صافي مصاريف التكافل	(١٣,١١٩,٠٣٢)
صافي إيرادات التكافل للفترة - بيان ب	٢٢,٢٤٣,٩٩٨

السيارات
الطبي
الحوادث المتوقعة
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 بدينهم الامارات)

١٨- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

كفالات بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(مدققة)	(غير مدققة)
٩,٢٨٨,٧١٧	٩,٢٨٨,٧١٧

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 أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التكافل

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

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

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

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.

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

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

(ب) مخاطر رأس المال

- تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-
- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة. تقوم الشركة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية (ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر انتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-
- حصة معيدي التأمين من التزامات 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 ٤.

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

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد 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.

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.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

(د) مخاطر سعر الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة الناجمة عن التسهيلات البنكية وودائع بنكية لأجل. وتحاول الإدارة (قدر الإمكان) إدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال الحفاظ على مزيج مناسب بين أرصدة أسعار الفائدة الثابتة والعائمة في بداية الفترة 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 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 الأخر وممتلكات استثمارية إيضاح ١١.

(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 لان إدارة الشركة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٩,١٤٠,٤٨٠	-----	٩,١٤٠,٤٨٠	النقد والنقد المعادل
٣,٠١٦,٨٢٧	-----	٣,٠١٦,٨٢٧	ودائع بنكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-----	وديعة قانونية
٧٩,١٨١,٠٩٥	-----	٧٩,١٨١,٠٩٥	حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤٣,٢٨١	-----	٧٤٣,٢٨١	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٨٠,٩٢٥,٣٧٣	-----	٢٨٠,٩٢٥,٣٧٣	الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٥٥,٢٩٧,٦١٨	-----	٥٥,٢٩٧,٦١٨	تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق
٩٢,٤٥٧,٥٤٠	-----	٩٢,٤٥٧,٥٤٠	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٥٤٣,٧٦٢,٢١٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٧,٧٦٢,٢١٤	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
٨٤,٣٢٢,٣٠٤	-----	٨٤,٣٢٢,٣٠٤	ذمم التكافل الدائنة
٢٠٩,٣٣٦,٨٣٤	-----	٢٠٩,٣٣٦,٨٣٤	المطالبات القائمة
٧٨,٥٢٠,٦٣٥	-----	٧٨,٥٢٠,٦٣٥	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٦,٢٤٧,٠٩١	-----	٦,٢٤٧,٠٩١	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٦٧٤,٤٥٢	-----	٦٧٤,٤٥٢	ذمم تجارية دائنة
٢٧,٤٤٣,٥٧٤	-----	٢٧,٤٤٣,٥٧٤	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٨٦,١٦٢,٣١١	-----	١٨٦,١٦٢,٣١١	الاشتراقات غير المكتسبة
٤٢٧,١٤٢	-----	٤٢٧,١٤٢	ذمم دائنة أخرى
٣,٢٠٢,٦٨٠	٣,٢٠٢,٦٨٠	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٥٩٦,٣٣٧,٠٢٣	٣,٢٠٢,٦٨٠	٥٩٣,١٣٤,٣٤٣	المجموع

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 المكتسبة
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
٥٥٩,٥٤٠,٥٣٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٣,٥٤٠,٥٣٤	المجموع

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
٤٨,٧٩٩,٦٧٩	-----	٤٨,٧٩٩,٦٧٩	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	-----	٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	المطالبات القائمة
١١١,٠٧٠,١٠٧	-----	١١١,٠٧٠,١٠٧	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٨,٥٩٧,٥٧٨	-----	٨,٥٩٧,٥٧٨	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٨٩١,٠٩٣	-----	٨٩١,٠٩٣	ذمم تجارية دائنة
٢٣,٤١٠,٩١٦	-----	٢٣,٤١٠,٩١٦	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢٧,٥٣٦,١٤٣	-----	١٢٧,٥٣٦,١٤٣	الاشتراكات غير المكتسبة
٩٧٧,٣٩٦	-----	٩٧٧,٣٩٦	ذمم دائنة أخرى
٤,١٢٢,١٦٤	٤,١٢٢,١٦٤	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٦٠١,٦٠١,٨٥٢	٤,١٢٢,١٦٤	٥٩٧,٤٧٩,٦٨٨	المجموع

٢٠- أطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
(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 ٨ (أ)

إنخفاض - أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ٨ (ب)

الصافي - إيضاح ٨ (أ)

٢١- عام

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