

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

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

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

فهرس

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

السادة/ المساهمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

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

نطاق أعمال المراجعة

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

أساس الاستنتاج المتحفظ

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

تابع / تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

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

أمر آخر

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



عن طلال أبو غزالة وشركاه
فراس الكيلاني
مدقق مرخص رقم ٣٢

١٠ نوفمبر ٢٠٢٠

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

بيان

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(تظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الأصول
			أصول عمليات التكافل
٧٥,٨١٠,٢٩٤	٦٣,٦٨٩,٣١٤		حصة إعادة التكافل من الاشتراكات غير المكتسبة
٨,٥٦٦,٣٨٤	٣,١١٥,٧٤٥	٨	مصاريف مدفوعاً مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	١٢٥,٤٩٩,٤٧٤	(١) ٧	حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
٢٧٠,٣٣٣,٧٧٧	٢٧٥,٩٠٦,٩٧٢		الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-----		ودائع بنكية
١٢,٤٥٤,٨٧٦	١٠,٨٣٣,٩٨٠	٤	النقد والتقد المعادل
٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥	٤٧٩,٠٤٥,٤٨٥		إجمالي الأصول عمليات التكافل
			أصول مساهمين
١,٢٥٦,٤٧٨	٩٢٣,٩١١	٩	ممتلكات ومعدات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٩٢١,٩١٩	٦٤٩,٤٥١	٦	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
			من خلال الربح أو الخسارة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	٦	أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٧٦٧,٨٦٥	٢٤,٥١٠,٠٧٠		من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٠	تكاليف الامتخاوذ المؤجلة على الوثائق
٥,٤٧٢,٥٥٣	٧,٥٠٧,٢٠٥	٨	ممتلكات استثمارية
٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦		مصاريف مدفوعاً مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
١,٨١٧,٦٣٤	١,١٤٣,٢٤٦	٤	ودائع بنكية
١٩٢,٥٨٥,٨٧٥	٢٠٣,٠٨٣,٣٠٩		النقد والتقد المعادل
٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	٦٨٢,١٢٨,٧٩٤		مجموع أصول المساهمين
			مجموع الأصول

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

عضو مجلس ادارة

العضو المنتدب

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

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحّد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	التزامات، صندوق مشتركى التكافل وحقوق المساهمين الإلتزامات
			مطلوبات عمليات التكافل
٤٨,٧٩٩,٦٧٩	٥٩,٥٩٢,٧٧٥		ذمم التكافل الدائنة
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٧٢,٣٢٦,٩٤١	٧ (أ)	المطالبات القائمة
١١١,٠٧٠,١٠٧	٨٤,٩٩٠,٩٤٧		ذمم إعادة التكافل الدائنة
٢٣,٤١٠,٩١٦	٢١,٣٤٣,٩٠٩		إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٢٧,٥٣٦,١٤٣	١٣٤,٥٥٧,٠٧٦		الإشتركاكات غير المكتسبة
٥٨٧,٠١٣,٦٢١	٥٧٢,٨١١,٦٤٨		إجمالي التزامات عمليات التكافل
			التزامات المساهمين
٥٥٧,٢٨٣	٢,١٢٧,٦٤٧		ذمم تجارية دائنة
٨,٥٩٧,٥٧٨	٧,٠٤١,٦٧٤		مصاريق مستحقة و مطلوبات أخرى
٤,١٢٢,١٦٤	٢,٠٨٩,٩٩٨	١٣	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٩٧٧,٣٩٦			ذمم دائنة أخرى
	١,٢٦٧,٣٠٥		ضريبة القيمة المضافة - دائنة
١٤,٢٥٤,٤٢١	١٣,٥٢٦,٦٢٤		إجمالي التزامات المساهمين
			صندوق مشتركى التكافل
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٧٦,٣٣٦,٠٩٧)	١٢	عجز صندوق مشتركى التكافل العام
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٧٦,٣٣٦,٠٩٧	١٢	قرض من المساهمين
			إجمالي صندوق مشتركى التكافل
			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٤,٥٨٠,٥٥٤	٤,٥٨٠,٥٥٤		احتياطي قانوني
١,٧٠٠,٨٠٧	١,٧٠٠,٨٠٧		احتياطي عام
(١٧,٧٢٠,٠٠٠)	(١٧,٧٢٠,٠٠٠)		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	(٤٢,٧٧٠,٨٣٩)		(الخسائر) المتراكمة
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	٩٥,٧٩٠,٥٢٢		صافي حقوق الملكية - بيان ج
٦٨٥,٣٤٤,٨٤٠	٦٨٢,١٢٨,٧٩٤		مجموع التزامات، صندوق مشتركى التكافل و حقوق الملكية

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

عضو مجلس إدارة

العضو المنتدب

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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	١٧ (ج)	إجمالي الاشتراكات المكتسبة
٢٣٣,٣١٩,٥٢٤	١٩٤,٣٠٨,٤٨٥		اشترارات إعادة التكافل
(١٢٥,٥٩٣,٣٤٨)	(٩٢,٢٤٥,٣٢٤)		صافي اشترارات التكافل
١٠٧,٧٢٦,١٧٦	١٠٢,٠٦٣,١٦١		التغير في صافي الاشتراكات غير المكتسبة
٧,٧١٢,٣٤٢	(١٩,١٤١,٩١٣)	١٧ (ج)	صافي اشترارات التكافل المكتسبة
١١٥,٤٣٨,٥١٨	٨٢,٩٢١,٢٤٨		العمولات المكتسبة
٣٣,٥٢٣,٦٩٣	٣٠,٢٩٣,٢٤٣		إجمالي اشترارات التكافل
١٤٨,٩٦٢,٢١١	١١٣,٢١٤,٤٩١		
(١٤٢,٥٦٤,١٩٤)	(١٣٥,١١٩,٢٠٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٢,٧٧١,٤٨١	٦٣,٦٧٢,٥٧٦		حصة إعادة التكافل من المطالبات المدفوعة
(٨٩,٧٩٢,٧١٣)	(٧١,٤٤٦,٦٢٧)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٥,٦٨٧,٩٦٥)	١١,٢٥٩,٣٤٥		التغير في المطالبات القائمة
١٧,٦٨٣,٦٣٢	(٢,٠٤٢,٨٧٧)		التغير في حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة
(٨٩٧,٢٠٤)	(٨,٢٦١,٩١١)		التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
(١,٣٣١,٦٠٥)	٢٣,١٩٤,٨٣٥		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها
-----	(٣,٤٥٣,٨٤٢)		إضافات مخاطر احتياطي غير منهية
-----	(١,٢٢١,١١٨)		التغير في حصة إعادة التكافل من احتياطي المخاطر غير المنتهية
(١,٧٨٩,٦١١)	١,٠٨١,٨٤٠		التغير في مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
(٩١,٨١٥,٤٦٦)	(٥٠,٨٩٠,٣٥٥)		صافي المطالبات المتكبدة
٥٧,١٤٦,٧٤٥	٦٢,٣٢٤,١٣٦		أرباح التكافل التشغيلية
(٦١,١٦٩,٠٤٢)	(٥٢,٢٠٣,١٧٥)		رسوم وكالة
(٤,٠٢٢,٢٩٧)	١٠,١٢٠,٩٦١		الفائض / (العجز) في نتيجة التكافل للفترة

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

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

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٦٣,٧٤٩	٣٤٨,٧٨٧	العائد إلى المساهمين
٦١,١٦٩,٠٤٢	٥٢,٢٠٣,١٧٥	استثمارات المساهمين و إيرادات أخرى (صافي)
٥١٤,٢٢٤	٤٣١,٥٢٩	رسوم وكالة من مشتركى التكافل
(٢٢,٣٤٤,٧٣١)	(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	إيرادات من العقارات
(٩٢,٦٤٦)	(٢٧٢,٤٦٨)	مصاريف التكافل
(٤,٠٢٢,٢٩٧)	١٠,١٢٠,٩٦٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٠,٣٤٥)	-----	التغير في مخصص القرض إلى صندوق مشتركى التكافل
(٣١,٢٢٩,٤٨٦)	(٢٨,٣٩٥,٢٤٤)	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
٤,٣٧٧,٥١٠	١١,٧١٣,٧٢٤	مصاريف عمومية و إدارية
		ربح الفترة - بيان د
٠,٠٢٩	٠,٠٧٨	١٥ العائد الأساسي للسهم

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

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

التسوية أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٧٧,٥١٠	١١,٧١٣,٧٢٤	ربح الفترة
		(خسارة) شاملة أخرى
		(خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-----	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	-----	(خسارة) شاملة أخرى للفترة
٨٣٣,٥١٠	١١,٧١٣,٧٢٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة - بيان جـ

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

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
ظهورت المبالغ ب درهم الإمارات

المجموع	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس مال	البیان:
٨٣,٧٣٥,٧٢٥	(٥٨,٣٦٩,٦٣٦)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٤,٣٧٧,٥١٠	٤,٣٧٧,٥١٠	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
(٣,٥٤٤,٠٠٠)	---	---	---	---	(خسارة) شاملة أخرى للفترة - بيان ب
٨٤,٥٦٩,٢٣٥	(٥٣,٩٩٢,١٢٦)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - بيان أ (غير مدققة)
٨٤,٠٧٦,٧٩٨	(٥٤,٤٨٤,٥٦٣)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - بيان أ (مدققة)
١١,٧١٣,٧٢٤	١١,٧١٣,٧٢٤	---	---	---	ربح الفترة - بيان ب
٩٥,٧٩٠,٥٢٢	(٤٢,٧٧٠,٨٣٩)	١,٧٠٠,٨٠٧	٤,٥٨٠,٥٥٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة)

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

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

بيان د

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

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤,٣٧٧,٥١٠	١١,٧١٣,٧٢٤	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٠٢٢,٢٩٧)	١٠,١٢٠,٩٦١	ربح الفترة - بيان ب
		نتيجة التكافل للفترة
تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية		
٤٩٩,١٥٤	٤٤٤,٧٦٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٧,٧١٢,٣٤٣)	١٩,١٤١,٩١٣	الحركة في الأقساط غير المكتسبة (صافي)
		صافي (خسارة) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
٩٢,٦٤٦	٢٧٢,٤٦٨	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٤١٤,٢٥٠	٢٦,٧٩٥	إيرادات استثمارات و إيرادات أخرى
٩٢٨,٣٤٥	٨٥٢,٩٣٣	التزام تعويض ترك الخدمة
٣,٠٧١,٧٩٦	(١٠,١٢٠,٩٦١)	استرداد قرض لصندوق مشترك التكافل
٨٠,٣٤٥	-----	مصاريف ربح على التمويل الإسلامي
(١,٢٧٠,٥٩٤)	٣٢,٤٥٢,٥٩٥	التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
التغييرات في مكونات رأس المال العامل		
١,٥٧٦,٦٤٠	٣,٤١٥,٩٨٧	النقص في مصاريف مدفوعة مقدما و أرصدة مدينة أخرى
(٣٤,٤٧٥,٩٣٥)	(٥,٥٧٣,١٩٥)	(الزيادة) في ذمم الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة
(٣,٠٣٠,٣٧٥)	(٧,٧٤٢,٢٠٥)	(الزيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة على الوثائق
(١١,١٠٧,٣٣٦)	(٢٣,٧٧٥,٦٧٤)	(الزيادة) في المطالبات القائمة (صافي)
١١,٣٤٠,٥٩٣	١٠,٧٩٣,٠٩٥	زيادة ذمم التكافل الدائنة
٢٧,٥٥٨,٦٠٤	(٢٦,٠٧٩,١٥٩)	(النقص) // الزيادة في ذمم إعادة التكافل الدائنة
٤,٨٤٣,٤٧٠	١,٥٧٠,٣٦٤	الزيادة في ذمم تجارية دائنة

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

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

تابع بيان د

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

(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١,٨٣٤,٢٠٢)	(١,٢٦٥,٩٩٥)	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
٤,٤٩٦,٤٥٦	(٢,٠٦٧,٠٠٧)	(النقص) في مصاريف مستحقة و التزامات أخرى
(١,٩٠٢,٦٧٩)	(١٨,٢٧١,١٩٤)	(النقص) / الزيادة في إيرادات عمولة إعادة التكافل غير المكتسبة
(١٢٧,٦٢٠)	(١,٨٨٥,٠٩٩)	النقد (المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٢,٠٣٠,٢٩٩)	(٢٠,١٥٦,٢٩٣)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٦٢,٢٧٢)	(١١٢,١٩٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٤١٤,٢٥٠)	(٢٦,٧٩٥)	الفوائد على دخل الودائع الثابتة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٧,٠٧٦,٥٢٢)	(٢,١٣٨,٩٩١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٠,٣٤٥)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	النقص / (الزيادة) في ودائع لأجل
(٨٥٧,١٤٣)	-----	مصاريف الربح على التمويل الإسلامي
(٩٣٧,٤٨٨)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي التدفقات النقدية المتحققة / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٠,٠٤٤,٣٠٩)	(٢,٢٩٥,٢٨٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) خلال الفترة
٣٢,٩٠٧,٩٧٢	١٤,٢٧٢,٥١٠	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
١٢,٨٦٣,٦٦٣	١١,٩٧٧,٢٢٦	النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ٤

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم 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 وفقا 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 وفقا لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين و تنظيم أعمالها. 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) خلال الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢٠.
- (ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد:

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

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

غير محدد

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

(ب) إسس إعداد البيانات المالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٢,٧٧٠,٨٣٩ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٤,٤٨٤,٥٦٣ درهم) والتي تمثل ٢٨,٥١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦,٣٢%) من رأس مال الشركة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه:

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

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

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

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

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

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

طريقة سعر الفائدة السائد

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

(د) **الأصول المالية**

أي أصل يكون عبارة عن : نقد أو أداة حق ملكية لمنشأة أخرى أو أداة دين لمنشأة أخرى (حق تعاقدية 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 الأصول 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 والتقد المعادل

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

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

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

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

- ذمم التكافل المدنية

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

التعريف

إن عقود التكافل هي تلك العقود التي تقبل الشركة (المشغل) بموجبها مخاطر التكافل بالنيابة عن صندوق التكافل من أطراف أخرى (حامل بوالص التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي البوالص في حال تأثير حدث مستقبلي غير مؤكد (الحدث المؤمن) عليهم.

الاعتراف و القياس

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

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

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (التزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة تالفة 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 استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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

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

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

موجودات عقود إعادة التكافل

تتضمن موجودات عقود إعادة التكافل حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة (بما في ذلك الحصة من المطالبات المتكبدة و لكن غير مبلغ عنها) وحصة إعادة التكافل من 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 وتدرج خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من معيدي التكافل أو المبالغ المستحقة لهم يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التكافل بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التكافل على حدة.

مطلوبات عقود التكافل

تشمل مطلوبات عقود التكافل المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة و مخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة.

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

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

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

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

يتم احتساب المطلوبات المتعلقة باحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها ومصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة غير المخصصة بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالبات المعيارية، بناء على البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي تشمل هامش التفاوت المعاكس. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للنقود.

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

تعويضات الإنفاذ والإحلال

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

اختبار كفاية الالتزامات

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

الذمم المدينة و الدائنة المتعلقة بعقود التكافل

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. يشمل ذلك البالغ المستحقة من أو إلى الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التكافل.

في حال وجود دليل موضوعي يشير لإنخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم و إدراج خسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

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

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

- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال 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 تكبيدها. 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 آخر
- تتضمن الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) أدوات حقوق الملكية الغير محتفظ بها في الأساس لأغراض البيع في المستقبل القريب أو أدوات الدين بدفعات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك المجموعة نية ايجابية أو قدرة على حفظها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ويتم الإفصاح عن الأصول المالية ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة. و يعترف بالربح أو الخسارة الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة ضمن دخل شامل آخر ويتم مراكمته في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق المجموعة باستلام دفعات.
- انخفاض قيمة الأصول المالية
- يستبدل المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب ذلك أحكام هامة حول كيفية تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي سيتم تحديدها على أساس الاحتمالية المرجحة. سيتم تطبيق نموذج انخفاض القيمة الجديد على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأصول العقود واستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء الاستثمارات في أدوات الملكية. بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بشكل مبكر مقارنة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

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

ايقاف 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 يتم بموجبها بتحويل أو بالاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بسيطرة على الأصل المحول.

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

هـ) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور أي أحداث أو 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 ما بين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد.

انخفاض قيمة الأصول الملموسة

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

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

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

ممتلكات استثمارية

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

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

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

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

(ح) **إستثمارات في أصول مالية من خلال الأرباح أو الخسائر أو من خلال بيان الدخل الشامل الاخر**
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 بالتغييرات التي تطرأ عليها، بما في ذلك أي حصص أو إيرادات توزيعات أرباح، ضمن الأرباح أو الخسائر.

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 بنفقات ثابتة أو محددة أو بتواريخ استحقاق ثابتة والتي لا تملك الشركة نية إيجابية أو قدرة على حفظها حتى تاريخ الاستحقاق.

ويتم الإفصاح عن الأصول المالية المرحلية الموحدة ضمن هذه الفئة بالقيمة العادلة. و يعترف بالربح أو الخسارة الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة ضمن دخل شامل آخر ويتم مراكمته في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات باستثناء خسائر تدني القيمة والفائدة التي يتم احتسابها بطريقة الفائدة الفعالة وأرباح أو خسائر عمليات أجنبية على الأصول النقدية، التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الموحد. وتدخل الأرباح أو الخسائر المتركمة المعترف بها سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الأخر المرحلي الموحد عند التصرف بالاستثمار. ويعترف بتوزيعات الأرباح من أدوات الدين ضمن الأصول المتوفرة برسم البيع في الربح أو الخسارة عند الإعلان عن حق المجموعة باستلام دفعات.

(ط) **انخفاض قيمة الأصول المالية**

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

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

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

باستثناء أدوات حقوق الملكية المتوفرة مقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الاعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الاستثمار في بيان المركز المالي المرحلي الموحد في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

(ي) الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي و القياس

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

إيقاف الاعتراف

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

(ك) الاحتياطي القانوني

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

(ل) احتياطي عام

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

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

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

(م) **التزام تعويض ترك الخدمة**

يتم احتساب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بقياس التزاماتها من منافع الموظفين كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) باستخدام طريقة تقييم الكنتوري ما لم يكن الفرق بين تقييم الكنتوري والتزام الحقيقي وتكلفة الخدمة غير مادي.

ترصيد مخصص للمعاشات المستحقة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي (القانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠).

(ن) **الإعتراف بالإيرادات**

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

- **إجمالي مساهمات إعادة التكافل**

يتم قياس المساهمات من إجمالي عقود إعادة التكافل بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المنصوص عليها في عقود التكافل في هذه البيانات المالية.

- **إيرادات توزيعات الأرباح**

يتم 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.

(س) **العملات الأجنبية**

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم 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 المبني بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية مرحلية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد في الفترات التي ظهرت خلالها.

(ع) الألتزامات الطارئة

الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث نفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.

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

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة يتطلب من الإدارة وضع أحكام و 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 الموحدة.

- احتياطي الإشتراكات غير المكتسبة

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

- القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية

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

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

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

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

القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم غير المدرجة

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

انخفاض قيمة الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة

يتم تقدير القابلة للتحويل من ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لمشاركي التكافل وكذلك لشركات التكافل، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التكافل المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٤٩,٢٠٩,٢٠٨ درهم (٢٠١٩: 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 استناداً 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٧٢,٣٢٦,٩٤١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٧٦,١٩٦,٧٧٦ درهم) كما هو موضح في إيضاح ٧.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٤- النقد والنقد المعادل
(مدققة)	(غير مدققة)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٩٧٧,٢٢٦	نقد في البنوك - حسابات جارية
٢٢,٩٨٩,٤٢٦	٢,٩٨٩,٤٢٦	ودائع لأجل
٣٧,٢٦١,٩٣٦	١٤,٩٦٦,٦٥٢	النقد والنقد المعادل
(٢٢,٩٨٩,٤٢٦)	(٢,٩٨٩,٤٢٦)	ودائع لأجل بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٩٧٧,٢٢٦	المجموع - بيان د
١٢,٤٥٤,٨٧٦	١٠,٨٣٣,٩٨٠	أصول عمليات التكافل - بيان أ
١,٨١٧,٦٣٤	١,١٤٣,٢٤٦	أصول المساهمين - بيان أ
١٤,٢٧٢,٥١٠	١١,٩٧٧,٢٢٦	المجموع - إيضاح ١٢ (أ)

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 ٢٠١٩: ٢,٥% إلى ٣,٤%).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٦- استثمارات مالية
(مدققة)	(غير مدققة)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة - إيضاح ٦ (ب) - بيان (أ)
٩٢١,٩١٩	٦٤٩,٤٥١	أسهم مدرجة - إيضاح ٦ (ج) - بيان (أ)
١٥,٩٢١,٩١٩	١٧,٦٤٩,٤٥١	المجموع

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

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

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

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

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

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

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

(ج) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٤٣,١٤٨	٩٢١,٩١٩	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(٣٢١,٢٢٩)	(٢٧٢,٤٦٨)	(النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - إيضاح ١٧
٩٢١,٩١٩	٦٤٩,٤٥١	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٦ (أ)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٩٢١,٩١٩	٦٤٩,٤٥١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٢١,٩١٩	٦٤٩,٤٥١	المجموع - إيضاح ٦ (أ، ب)

٧- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٢٦,١٥١,٠٥٤	١١١,٦٢٠,٠٦٥	إجمالي المطالبات غير المسددة
١٤١,٦١٤,٧٧٢	١٤٩,٨٩٧,١٢٧	التزامات مبلغ عنها
٦,٤٠٦,١٢٨	٥,٣٣١,٠٨٦	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,٠٢٤,٨٢٢	٥,٤٧٨,٦٦٣	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٢٧٦,١٩٦,٧٧٦	٢٧٢,٣٢٦,٩٤١	مخصص المخاطر غير المنتهية
		الإجمالي - بيان أ

حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٨,٧٢٨,٧٥٦	٣٦,٦٨٥,٨٧٩	التزامات مبلغ عنها
٦٥,٦٤٣,٧٦٠	٨٨,٨١٣,٥٩٥	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٢٢١,١١٨	-----	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٠٥,٥٩٣,٦٣٤	١٢٥,٤٩٩,٤٧٤	الإجمالي - بيان أ

صافي المخصصات الفنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٨٧,٤٢٢,٢٩٨	٧٤,٩٣٤,١٨٦	التزامات مبلغ عنها
٧٥,٩٧١,٠١٢	٦١,٠٨٣,٥٣٢	التزامات متكبدة لم يبلغ عنها
٦,٤٠٦,١٢٨	٥,٣٣١,٠٨٦	إحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٨٠٣,٧٠٤	٥,٤٧٨,٦٦٣	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٧٠,٦٠٣,١٤٢	١٤٦,٨٢٧,٤٦٧	الإجمالي - إيضاح ٧

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	٨ - مصاريف مدفوعة مقدماً و أرصدة مدينة أخرى
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	أطراف ذات علاقة مدينة - إيضاح ١٩
		انخفاض قيمة أطراف ذات علاقة مدينة
		صافي أطراف ذات علاقة - مدينة
٨٢٣,٣٨٨	٨٢٣,٣٨٨	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
(٨٢٢,١٧٨)	(٨٢٢,١٧٨)	انخفاض قيمة مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
١,٢١٠	١,٢١٠	صافي مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل تأسيس شركات
١١,٥٨٦,٨١٢	٧,٩٢٧,٩٠٦	ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
(٥,٢٠١,٩٥٠)	(٥,٢٠١,٩٥٠)	انخفاض قيمة ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
٦,٣٨٤,٨٦٢	٢,٧٢٥,٩٥٦	صافي ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدماً للموردين
١,١١٢,٠٤٩	١,٧٣٩,٧٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥٠,٠٦٧	١٦٥,٢٦٩	إيرادات مستحقة من ودائع استثمارية
١,٦٣٣,٧٩٩	١,٦٣٣,٧٩٩	ودائع قابلة للاسترداد
٣,٥٠٦,٩٥٠	٣,٥٠٦,٩٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً للاستثمارات
١٤,٠٣٨,٩٣٧	١٠,٦٢٢,٩٥٠	الصافي
٨,٥٦٦,٣٨٤	٣,١١٥,٧٤٥	(ب) يتألف هذا البند مما يلي:-
٥,٤٧٢,٥٥٣	٧,٥٠٧,٢٠٥	أصول عمليات التكافل - بيان (أ)
١٤,٠٣٨,٩٣٧	١٠,٦٢٢,٩٥٠	أصول المساهمين - بيان (أ)
		الإجمالي

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

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

	- ٩ -	
	ممتلكات ومعدات	
	إن تفاصيل التكلفة، الاستهلاك المتراكم وصافي القيمة الدفترية لمختلف بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-	
	التكلفة	
	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
	إضافات	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	الإستهلاك المتراكم	
	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	
	محمل خلال الفترة	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	صافي القيمة الدفترية	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان (مدققة)	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - بيان (غير مدققة)	
	صافي القيمة الدفترية	
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان (مدققة)	
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ - بيان (غير مدققة)	

أثاث و تركيبات

ومعدات مكتبية

٥,٩٨٧,٢٠٦

٦٢,٤٧٥

٦,٠٤٩,٦٨١

معدات وملحقات

الحاسب الآلي

٤,٣٨٧,١٠٧

٤٩,٧٢٠

٤,٤٣٦,٨٢٧

(٥,٢٧٧,١٥٢)

(٢٣٥,٤٨٨)

(٥,٥١٢,٦٤٠)

(٣,٨٤٠,٦٨٣)

(٢٠٩,٢٧٤)

(٤,٠٤٩,٩٥٧)

٧١٠,٠٥٤

٥٣٧,٠٤١

٥٤٦,٤٢٤

٣٨٦,٨٧٠

١,٢٥٦,٤٧٨

٩٢٣,٩١١

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

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

١٠- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

الأصول المالية

المجموع (درهم)	مباي (درهم)
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠

كما في ١ يناير (مدققة)

كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر (غير مدققة)

تتكون ممتلكات استثمارية من :

(ب) مبنى، في أبوظبي، تم شراؤه في ٢٠١٠ ومحتفظ به بهدف الحصول على عوائد اجارات على المدى البعيد الأجل. كما في نهاية الفترة، تم تسجيل والإحتفاظ بالاستثمار العقاري باسم طرف آخر بالنيابة عن الشركة ولم يتم تحويله للشركة بعد. لا تزال الإدارة في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل الضرورية لتحويل الملكية باسم الشركة.

قطعة أرض في أبوظبي محتفظ بها باسم طرف ذو علاقة، لصالح وبالنيابة عن الشركة.

(ج) يتم إدراج الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الأصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مقيمين مستقلين و مؤهلين باستخدام طريقة الدخل وطريقة المقارنة. تعتقد الإدارة أنه لم يكن هنالك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة خلال السنة.

(د) تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة صافي الدخل المرسمة، حيث يتم تقييم الإيجارات السوقية لجميع الوحدات القابلة للإيجار من العقارات بالرجوع إلى الإيجارات التي تحققت في الوحدات القابلة للتأجير وكذلك الإيجارات الأخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتكون معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل المقيمة لعقارات مماثلة في المنطقة وتعديلها بناءً على العوامل الخاصة بالعقارات المعنية. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

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

(و) بلغت إيرادات الإيجار للفترة/ للسنة ٥٧٢,٣٠٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٨١٢,٩٩٠ درهم)، وبلغت مصاريف المبنى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، ١٤٠,٧٧٦ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٩٤,٦٣٨ درهم).

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

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

		١١- رأس المال
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	يتألف هذا البند مما يلي:- المصرح به و الصادر و المدفوع بالكامل: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
		١٢- قرض من المساهمين
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- صندوق مشتركى التكافل
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧)	(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	في ١ يناير
٢٠,٠٧٥,٢٢٩	١٠,١٢٠,٩٦١	الفائض للفترة/ للسنة
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٧٦,٣٣٦,٠٩٧)	كما في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	قرض من المساهمين إلى مشتركى التكافل
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠٦,٥٣٢,٢٨٧	١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	في ١ يناير
(٢٠,٠٧٥,٢٢٩)	(١٠,١٢٠,٩٦١)	صافي الحركة خلال الفترة/ السنة
١٨٦,٤٥٧,٠٥٨	١٧٦,٣٣٦,٠٩٧	إجمالي
(١٨٦,٤٥٧,٠٥٨)	(١٧٦,٣٣٦,٠٩٧)	مخصص القرض لمشاركى التكافل
		كما في ٣٠ سبتمبر/ ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) يتم تمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل من قبل المساهمين العجز من خلال قرض حسن. قام المساهمون بتمويل العجز في صندوق مشتركى التكافل وفقاً لسياسة الشركة من خلال قرض حسن (بدون تكلفة تمويل) بقيمة ١٧٦,٣٣٦,٠٩٧ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨٦,٤٥٧,٠٥٨ درهم) بدون شروط السداد. خلال السنة، تم استرداد قيمة إسمية من القرض الحسن تبلغ ١٠,١٢٠,٩٦١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٠٧٥,٢٢٩) وقد تم الاعتراف بالاسترداد بنفس المبلغ في بيان الربح أو الخسارة العائد للمساهمين.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٣- التزام تعويض ترك الخدمة
(مدققة)	(غير مدققة)	تفاصيل الحركة في الحسابات خلال الفترة/ السنة كما يلي:
٣,٠٨٨,١٧٨	٤,١٢٢,١٦٤	الرصيد كما في ١ يناير
١,١٦٣,١٩٠	٨٥٢,٩٣٣	محصل خلال الفترة/ السنة
(١٢٩,٢٠٤)	(١,٨٨٥,٠٩٩)	تسديدات
٤,١٢٢,١٦٤	٣,٠٨٩,٩٩٨	كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - بيان أ

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
%٣٠	%٣٠	سيارات
%١٥	%١٥	صحي
%٣٠	%٣٠	كافة فئات التكافل الأخرى

(ب) يقوم المساهمون بإدارة صندوق استثمارات المساهمين مقابل رسوم ١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٠%) من إيرادات الاستثمار الذي يحققه صندوق استثمارات المساهمين كحصة مضارب. بلغت إيرادات الاستثمار المكتسبة من صندوق استثمارات المساهمين وكذلك حصة المضارب التي ترصدها درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : صفر درهم).

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

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

١٥- العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١١,٧١٣,٧٢٤	٤,٣٧٧,٥١٠
ربح الفترة	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الأسهم العادية المصدرة خلال السنة	
٠,٠٧٨	٠,٠٢٩
العائد الأساسي والمخفض للسهم	

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

١٦- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

التزامات طارئة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٣٥٩,٤٢٦	٦,٣٥٩,٤٢٦
كفالات بنكية	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بـ درهم 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. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل الإدارة تسوفي تعريف تقارير استثمارات وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية ٨.

تعمل الشركة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.
أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.
الاستثمارات وتشمل استثمارات في الإمارات العربية المتحدة وتصنف أوراق مالية قابلة للتداول، وودائع بنكية، محافظ مدارة بالخارج وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:-

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
٥٨,٠٩٧,٢٤٦	---	٥٨,٠٩٧,٢٤٦
---	٦١,١٦٩,٠٤٢	(٦١,١٦٩,٠٤٢)
٥٨,٠٩٧,٢٤٦	٦١,١٦٩,٠٤٢	(٣,٠٧١,٧٩٦)
٤٦٣,٧٤٩	٤٦٣,٧٤٩	---
٥١٤,٧٢٤	٥١٤,٧٢٤	---
(٩٢,٦٤٦)	(٩٢,٦٤٦)	---
(٣,٠٧١,٧٩٦)	(٣,٠٧١,٧٩٦)	---
(٨٠,٣٤٥)	(٨٠,٣٤٥)	---
(٢٢,٣٤٤,٧٣١)	(٢٢,٣٤٤,٧٣١)	---
(٣١,٢٢٩,٤٨٦)	(٣١,٢٢٩,٤٨٦)	---
٢,٢٥٦,٢١٥	٥,٣٢٨,٠١١	(٣,٠٧١,٧٩٦)
٣,٠٧١,٧٩٦	---	٣,٠٧١,٧٩٦
٥,٣٢٨,٠١١	٥,٣٢٨,٠١١	---

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

إجمالي	المساهمين	مشتري التكافل
٦٢,٣٢٤,٢٠١	---	٦٢,٣٢٤,٢٠١
---	٥٢,٢٠٣,١٧٥	(٥٢,٢٠٣,١٧٥)
٦٢,٣٢٤,٢٠١	٥٢,٢٠٣,١٧٥	١٠,١٢١,٠٢٦
٣٤٨,٧٨٧	٣٤٨,٧٨٧	---
٤٣١,٥٢٩	٤٣١,٥٢٩	---
(٢٧٢,٤٦٨)	(٢٧٢,٤٦٨)	---
١٠,١٢٠,٩٦٠	١٠,١٢٠,٩٦٠	---
(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	(٢٢,٧٢٣,٠١٥)	---
(٢٨,٣٩٥,٢٤٥)	(٢٨,٣٩٥,٢٤٥)	---
٢١,٨٣٤,٧٤٩	١١,٧١٣,٧٢٣	١٠,١٢١,٠٢٦
(١٠,١٢١,٠٢٦)	---	(١٠,١٢١,٠٢٦)
١١,٧١٣,٧٢٣	١١,٧١٣,٧٢٣	---

صافي إيرادات الاكتتاب
رسوم وكالة
إجمالي
إيرادات الاستثمار و إيرادات أخرى
دخل الأيجار من استثمار
عقاري (صافي)
التغير في القيمة العادلة
ممتلكات استثمارية - إيضاح ٦ (ج)
النقص في مخصص القرض
لصندوق مشترك التكافل
مصاري فربح على التمويل الإسلامي
مصاري فربح التكافل
مصاري فربح عمومية و إدارية
خسارة / ربح الفترة
حذوفات
صافي - بيان ب

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

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

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

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

فيما يلي تحليل لأصول و التزامات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال :-

	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
	المساهمين	مشركي التكافل
	إجمالي	إجمالي
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
إجمالي أصول	٦٨٢,١٢٨,٧٩٤	٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥
إجمالي لإلتزامات	٢٠٣,٠٨٣,٣٠٩	١٩٢,٥٨٥,٨٧٥
تكاليف رأسمالية	١٣,٥٢٦,٦٢٤	١٤,٢٥٤,٤٢١
	١١٢,١٩٥	٧٠٢,٩٤٥
	٥٧٢,٨١١,٦٤٨	٥٨٧,٠١٣,٦٢١
	١١٢,١٩٥	٧٠٢,٩٤٥
	٤٧٩,٠٤٥,٤٨٥	٤٩٢,٧٥٨,٩٦٥

لا يوجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
١٨٣,٨٣٣,٧١٠	٢,٧٣٨,١٩٨	٣٧,٨٩٢,٩١٠	١٤٣,٢٠٢,٦٠٢
(١٠٥,٥٨٧,٤٣١)	(٢,٨٥٧,٨٢٧)	(١٤,٩٨٥,٨٢٥)	(٨٧,٧٤٣,٧٦٩)
٧٨,٢٤٦,٢٨٩	(١١٩,٦٢٩)	٢٢,٩٠٧,٠٨٥	٥٥,٤٥٨,٨٣٣
٣٠,٢٩٣,٣٠٨	٤٣٥,٣٧٠	١٩٣,٥٢٨	٢٩,٦٦٤,٤١٠
١٠٨,٥٣٩,٥٩٧	٣١٥,٧٤١	٢٣,١٠٠,٦١٣	٨٥,١٢٣,٢٤٣
(١٣١,٠٣٩,٩٢٩)	٨٥٦,٦٨٢	(٣٠,١٢٦,٦٧٢)	(١٠١,٧٦٩,٩٣٩)
٨٤,٨٢٤,٥٣٣	(٦٥٠,٦١٥)	١٠,٥٩١,٨٩٠	٧٤,٨٨٣,٢٥٨
(٤٦,٢١٥,٣٩٦)	٢٠٦,٠٦٧	(١٩,٥٣٤,٧٨٢)	(٢٦,٨٨٦,٦٨١)
(٤٦,٢١٥,٣٩٦)	٢٠٦,٠٦٧	(١٩,٥٣٤,٧٨٢)	(٢٦,٨٨٦,٦٨١)
٦٢,٣٢٤,٢٠١	٥٢١,٨٠٨	٣,٥٦٥,٨٣١	٥٨,٢٣٦,٥٦٢

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	أخرى	طبية	سيارات
٢٢٥,٨٤٩,٣٠٥	٢,٥٣٣,٣٥٣	٣٢,٥١٥,٤٥٩	١٩٠,٨٠٠,٤٩٣
(١١٠,٤١٠,٧٨٦)	(١,٨١٤,٣٩١)	(٧,٠٨٥,٣٥٥)	(١٠١,٥١١,٠٤٠)
١١٥,٤٣٨,٥١٩	٧١٨,٩٦٢	٢٥,٤٣٠,١٠٤	٨٩,٢٨٩,٤٥٣
٣٣,٥٢٣,٦٩٢	٤٠٩,٤٤٠	١١٣,٦٥٧	٣٣,٠٠٠,٥٩٥
١٤٨,٩٦٢,٢١١	١,١٢٨,٤٠٢	٢٥,٥٤٣,٧٦١	١٢٢,٢٩٠,٠٤٨
(١٦٠,٩٣٨,٩٧٥)	(٨٦٠,٩٢٤)	(٣٥,٥٩٦,٤٠٨)	(١٢٤,٤٨١,٦٤٣)
٦٩,١٢٣,٥٠٩	٧٤٨,٦٠٣	١٤,١٠٧,١٤٣	٥٤,٢٦٧,٧٦٣
(٩١,٨١٥,٤٦٦)	(١١٢,٣٢١)	(٢١,٤٨٩,٢٦٥)	(٧٠,٢١٣,٨٨٠)
(٩١,٨١٥,٤٦٦)	---	---	---
(٩١,٨١٥,٤٦٦)	(١١٢,٣٢١)	(٢١,٤٨٩,٢٦٥)	(٧٠,٢١٣,٨٨٠)
٥٧,١٤٦,٧٤٥	١,٠١٦,٠٨١	٤,١٥٤,٤٩٦	٥٢,٠٧٦,١٦٨

التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة)

١٨٠,٧٣٠,٤٢٦	١٥٣,٣٢٢,٦٠٧
٥٠,٠٢٢,٩٨٤	٣٧,٤١١,٦٢٤
٩٥٨,٠٨٠	٢,١٧٢,٧٤٥
٤٨٠,٣٧٠	٧٣١,٧٩٩
٦٦٥,٧٨١	٣٤٠,٧٢٦
٤٦١,٨٨٣	٣١٨,٩٨٤
٢٣٣,٣١٩,٥٢٤	١٩٤,٣٠٨,٤٨٥

(د) إجمالي إيرادات مساهمات تكافل من أقسام التأمين

إجمالي إيرادات اشتركاات تكافل
إشتركاات إعادة تكافل متنازل عنها
صافي اشتركاات مكتسبة
إيرادات عمولة إعادة تكافل
إجمالي إيرادات التكافل
إجمالي المطالبات المتكبدة
حصة إعادة التكافل من المطالبات المتكبدة
صافي المطالبات المتكبدة
إيرادات استثمارات مشتركى التكافل
إجمالي مصاريف التكافل
إجمالي إيرادات التكافل للفترة - بيان ب

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 الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٨ - إدارة المخاطر

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحتفظ الشركة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها الشركة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم شركة عقود التأمين المتشابهة 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.

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.

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

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

- 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(مدققة)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

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

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للشركة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٧.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح ٤.

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

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

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

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

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال الشركة.

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

(د) مخاطر سعر الفائدة

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

(هـ) مخاطر سعر السوق

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

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

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

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

(و) **مخاطر العملات الأجنبية**

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

(ز) **مخاطر السيولة**

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

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد والتقد المعادل	١١,٩٧٧,٢٢٦	-----	١١,٩٧٧,٢٢٦
ودائع بنكية	٢,٩٨٩,٤٢٦	-----	٢,٩٨٩,٤٢٦
وديعة قانونية	-----	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
حصة إعادة التكافل من اشتراكات غير المكتسبة	٦٣,٦٨٩,٣١٤	-----	٦٣,٦٨٩,٣١٤
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٧,٠٠٠,٠٠٠
أصول مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦٤٩,٤٥١	-----	٦٤٩,٤٥١
الاشتراكات و أرصدة إعادة التكافل المدينة	٢٧٥,٩٠٦,٩٧٢	-----	٢٧٥,٩٠٦,٩٧٢
تكاليف الاستحواذ المؤجلة على الوثائق	٢٤,٥١٠,٠٧٠	-----	٢٤,٥١٠,٠٧٠
حصة إعادة التكافل من المطالبات القائمة	١٢٥,٤٩٩,٤٧٤	-----	١٢٥,٤٩٩,٤٧٤
مصاريف مدفوعا مقدما و أرصدة مدينة أخرى	١٠,٦٢٢,٩٥٠	-----	١٠,٦٢٢,٩٥٠
الممتلكات والمعدات	٩٢٣,٩١١	٩٢٣,٩١١	-----
ممتلكات استثمارية	-----	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠	١٤٢,٣٦٠,٠٠٠
المجموع	٥٣٢,٨٤٤,٨٨٣	١٤٩,٢٨٣,٩١١	٦٨٢,١٢٨,٧٩٤

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
٥٩,٥٩٢,٧٧٥	-----	٥٩,٥٩٢,٧٧٥	ذمم التكافل الدائنة
٢٧٢,٣٢٦,٩٤١	-----	٢٧٢,٣٢٦,٩٤١	المطالبات القائمة
٨٤,٩٩٠,٩٤٧	-----	٨٤,٩٩٠,٩٤٧	ذمم إعادة التكافل الدائنة
٧,٠٤١,٦٧٤	-----	٧,٠٤١,٦٧٤	مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى
٢,١٢٧,٦٤٧	-----	٢,١٢٧,٦٤٧	ذمم تجارية دائنة
٢١,٣٤٣,٩٠٩	-----	٢١,٣٤٣,٩٠٩	إيرادات عمولات إعادة التكافل غير المكتسبة
١٣٤,٥٥٧,٠٧٦	-----	١٣٤,٥٥٧,٠٧٦	الإشترابات غير المكتسبة
٣,٠٨٩,٩٩٨	٣,٠٨٩,٩٩٨	-----	التزام تعويض ترك الخدمة
١,٢٦٧,٣٠٥	-----	١,٢٦٧,٣٠٥	ذمم دائنة أخرى
٥٨٦,٣٣٨,٢٧٢	٣,٠٨٩,٩٩٨	٥٨٣,٢٤٨,٢٧٤	المجموع

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

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

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

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

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

١٩- أطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي:-

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

٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	ذمم التكافل المدينة المستحقة من أطراف ذات علاقة - إيضاح ٨
٢,٧٤٤,٠٩٠	٢,٧٤٤,٠٩٠	المجموع - إيضاح ٨ بيان (أ)
(١,٨٩٤,٠٩٠)	(١,٨٩٤,٠٩٠)	إنخفاض أرصدة مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٨
٨٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	المجموع - بيان (أ)

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

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

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

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

التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٩١٩,٨٣١	٢,٧٩٢,٤٣٦	مكافآت قصيرة الأجل
٢١,٢٠٠	١٦١,٤٤٣	مكافآت طويلة الأجل

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

٢٠- أحداث لاحقة

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

٢١- عام

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

٢٢- اعتماد البيانات المالية المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة الشركة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٠.