

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

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

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

فهرس

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة/ المساهمين

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع.

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المرفقة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي والتدفقات النقدية المرحلية للفترة من ١ يناير ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

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

استنتاج

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

أمر آخر

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

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكيلاني

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

١١ نوفمبر ٢٠٢١

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

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١  
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

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

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

رئيس مجلس إدارة

المدير التنفيذي



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

تابع بيان أ

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

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

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية

رئيس مجلس ادارة

المدير التنفيذي