

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جدول المحتويات

الصفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢ – ٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧ – ٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٢ – ٦٠	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

يسرني، بالنيابة عن مجلس الإدارة، أن أقدم لكم البيانات المالية الموحدة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شهد قطاع التأمين في الإمارات العربية المتحدة عاماً مليئاً بالتحديات، لا سيما بسبب الظروف الجوية غير المسبوقة التي وقعت خلال النصف الأول من العام، والتي كان لها أثراً سلبياً على القطاع بأكمله.

واستجابة لهذه الأحداث، بادرت المجموعة إلى تعديل خطة التعافي من الأزمات التي تعمل الإدارة على تطبيقها منذ عام ٢٠٢٣، وذلك بهدف الحفاظ على مستويات الأداء المستهدفة، وتطوير نماذج التسعير، وتحسين معدلات العمولات من أجل تعزيز كفاءة تقديم الخدمات.

ونتيجة لهذه الجهود، حققت المجموعة أداءً مالياً استثنائياً خلال العام ٢٠٢٤ مقارنة بالعام الماضي. فقد شهدت إيرادات التكافل نمواً بأكثر من ١٨٪، لتصل إلى ٤٥٨,٣ مليون درهم إماراتي، بالمقارنة مع ٣٨٧,٣ مليون درهم إماراتي في العام السابق. في حين انخفضت مصاريف خدمات التكافل بنسبة ٢٨,٧٪، لتصل إلى ٥٣٨,٩ مليون درهم إماراتي، بالمقارنة مع ٧٥٥,١ مليون درهم إماراتي خلال عام ٢٠٢٣.

انخفضت الخسائر الصافية بنحو ٧٩٪ لتصل إلى ٨٠ مليون درهم إماراتي، مقارنة بمبلغ ٣٩٤,٧٦ مليون درهم إماراتي. ويأتي هذا التقدم نتيجة لعملية إعادة الهيكلة الشاملة التي تنفذها المجموعة منذ ما يقرب من عامين، ونتوقع تحقيق المزيد من الإنجازات في عام ٢٠٢٥ من خلال تركيز الجهود على تحقيق نتائج اكتتاب قوية وتطوير محفظة المجموعة من خلال تنويع قنوات التوزيع والاستفادة من المنتجات الجديدة.

ختاماً، يعرب مجلس الإدارة عن ثقته في قدرة المجموعة على تجاوز الوضع الراهن وتحقيق نتائج متميزة خلال السنوات القادمة. كما يتوجه المجلس بخالص الشكر والعرفان لجميع عملائنا وشركائنا التجاريين على ثقتهم المستمرة في المجموعة. ونقدم بخالص الشكر والتقدير لإدارة المجموعة وجميع العاملين على جهودهم في دعم مسيرة المجموعة نحو تحقيق نتائج أفضل.

د. إبراهيم محمد الديل

رئيس مجلس الإدارة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة
المحدودة - أبوظبي

مكتب رقم ١١٠١، الطابق ١١
برج الكمال
شارع زايد الأول
اجزيرة أبوظبي، لخالدية
أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف ٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠

www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مُساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي السلبي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة "المجموعة")، والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكذلك البيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق ملكية المساهمين، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص لمعلومات عن السياسات المحاسبية الهامة.

برأينا، نظراً لأهمية الأمر الموضَّح في فقرة "أساس إبداء الرأي السلبي" في تقريرنا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة لا تعبر بصورة عادلة عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية.

أساس إبداء الرأي السلبي

١. كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-١ حول البيانات المالية الموحدة والذي يُشير إلى تكبد المجموعة لخسائر بقيمة ٨٠,٩٤٨,٣٥٥ درهم إماراتي عن السنة المُنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكما في ذلك التاريخ، كان لدى المجموعة خسائر مُتراكمّة بقيمة ٩٤٥,٢٤٦,٧٩٥ درهم إماراتي والتي تُمثّل ٦٣٠٪ من رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، وكما هو مُبين في الإيضاح رقم ٢٦ حول هذه البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة لديها عجز في ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وعجز في ملاءة رأس المال فضلاً عن عجز في ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان المقررة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٠٧٠,٤٧١,٨٠٢ درهم إماراتي و١,٠٩٧,٨٣٨,٥٣٩ درهم إماراتي و١,٠٨٤,٥٧٦,٦٩٤ درهم إماراتي على التوالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وعليه، تشير هذه الأحداث إلى وجود عدم يقين جوهري من شأنه أن يثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالرغم من تلك الحقائق، تم إعداد البيانات المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة على أساس مبدأ الإستمرارية، حيث ترى الإدارة أن عمليات المجموعة المُستقبلية ستكون قادرة على دعم أعمالها التجارية والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

كما أن المجموعة تعمل في ظل وجود مخاطر كبيرة تتمثل في تكبد الخسائر وعجز التدفقات النقدية المُستقبلية، ومن الوارد ألا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها المالية خلال فترة الاثني عشر شهراً اللاحقة في حال عدم تحقيق تدفقات نقدية كافية من الأنشطة التشغيلية أو العائد على استثماراتها. وتبعاً لذلك، لم نتّمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لدعم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، ومن ثمّ فإن استخدام مبدأ الاستمرارية في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة قد لا يكون ملائماً. كما لم يُوضع في الاعتبار أو تُحدد أي تعديلاتٍ قد يلزم إجرائها على البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بهذا الأمر.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أساس إبداء الرأي السلبي (تابع)

علاوة على ذلك، لم تلتزم المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣٢/ر.ت) لسنة ٢٠١٩، والذي يلزم الشركات المدرجة التي تتجاوز خسائرها المتراكمة ٥٠٪ أو أكثر من رأس مالها بالإفصاح عن تحليل مفصل للخسائر المتراكمة، والأسباب التي أدت إلى هذه الخسائر المتراكمة، وتاريخها، والإجراءات التي سيتم اتخاذها لمعالجتها.

لقد قمنا بتنفيذ أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا طبقاً لتلك المعايير موضحة بمزيد من التفاصيل في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد الأخلاقيات المهنية الدولية للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية)، بالإضافة إلى المتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا متطلبات مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد الأخلاقية. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا السلبي.

أمر التدقيق الرئيسي

إن أمر التدقيق الرئيسي هو هذا الأمر الذي يعتبر، وفقاً لتقديرنا المهني، الأكثر أهمية بالنسبة لتدقيقنا البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع هذا الأمر في سياق تدقيقنا البيانات المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا بشأنها، علماً بأننا لا نبيدي رأياً منفصلاً حول هذا الأمر. باستثناء الأمر المبين في فقرة "أساس إبداء الرأي السلبي"، حدّدنا الأمر الموضح أدناه باعتباره أمر التدقيق الرئيسي الذي سيتم الإبلاغ عنه في تقريرنا.

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل وأصول عقود إعادة التكافل.	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تم تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل، وأصول عقود إعادة التكافل للمجموعة بمبلغ ١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦ درهماً إماراتياً، و٣٧٨,٤٧٨ درهماً إماراتياً، و١٥٠,٦٣٧,٠٨٠ درهماً إماراتياً على التوالي. (يرجى الاطلاع على الإيضاح رقم ٨). ينطوي تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل، وأصول عقود إعادة التكافل على أحكام وتقديرات هامة، لا سيما فيما يتعلق بتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية وإمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط وتقدير التزامات المطالبات المتكبدة وأصول إعادة التكافل المرتبطة بها.	لقد قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بالتعاون مع خبراء التقييم الاكتواري لدينا: - دراسة وتقييم واختبار الضوابط الرئيسية المتعلقة بإدارة المطالبات والاشتراكات وتقييم الاحتياطيات الفنية للتكافل؛ - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية خبير التقييم الاكتواري التابع للإدارة بناءً على مؤهلاته المهنية وخبراته، وكذلك تقييم استقلاليتته. - التحقق من مدى اكتمال البيانات المستخدمة، وعلى أساس العينة، من مدى دقة وملاءمة البيانات المستخدمة لتحديد التدفقات النقدية المستقبلية؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

أمر التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تناول أمر التدقيق الرئيسي في سياق تدقيقنا
تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل وأصول عقود إعادة التكافل (تابع).	
تتضمن هذه التدفقات النقدية في المقام الأول تحديد مقبوضات الاشتراكات المتوقعة والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات وتخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التكافل والتي تقع ضمن حدود العقد. إن احتساب هذه الالتزامات يشمل تقديرات جوهرية والاستعانة بخبراء التقييم الاكتواري لضمان ملاءمة معدلات الخصم والمنهجية والافتراضات والبيانات المستخدمة لتحديد القيمة الحالية المقدرة للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالتزام التغطية المتبقية، والتزام المطالبات المتكبدة، وتعديل المخاطر غير المالية. ونتيجةً لجميع العوامل المذكورة أعلاه، نعتبر تقييم التزامات عقود التكافل، والتزامات عقود إعادة التكافل، وأصول عقود إعادة التكافل، أمر تدقيق رئيسي.	- اختبار ومطابقة مدخلات البيانات الرئيسية في محرك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مع بيانات التكافل الأساسية، وكذلك مطابقة أرقام مخرجات محرك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مع البيانات المالية الموحدة وتقارير التقييم الاكتواري؛ - الاستعانة بخبير التقييم الاكتواري الخاص بنا لتقييم منهجية وملاءمة الافتراضات والأحكام الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في تحديد الاحتياطيات الفنية للتكافل. - تقييم مدى ملاءمة منهجية العمل والافتراضات الهامة، بما فيها تعديل المخاطر وتقييم مدى إمكانية تطبيق نهج تخصيص الأقساط ومعدلات الخصم والمصروفات المدرجة ضمن التدفقات النقدية للوفاء بالعقود المعنية. كما تضمنت هذه الإجراءات مراعاة مدى معقولية الافتراضات مقارنة بالتجارب الفعلية السابقة ومدى ملاءمة أي أحكام مطبقة في هذا الشأن؛ - تقييم وفحص عملية احتساب مخصص خسائر الانتماء المتوقعة بما في ذلك البيانات والافتراضات والأحكام الهامة المستخدمة؛ و - تقييم مدى كفاية وملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة ومجلس الإدارة مسؤولان عن المعلومات الأخرى الواردة في البيانات المالية الموحدة والتي تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير مجلس الإدارة، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نعبر عن أي شكل من أشكال التأكيد بشأنها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في الاطلاع على المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو ما وصل إليه علمنا أثناء التدقيق أو ما إذا اتضح وجود أي أخطاء جوهرية بها.

استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها بشأن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإبلاغ عن هذا الأمر. ومع ذلك، ونظراً إلى الأمر الوارد في فقرة "أساس إبداء الرأي السلبي" في تقريرنا، فلم يتسن لنا الحصول على أدلة تدقيق كافية ووافية بشأن مدى اكتمال وصحة المعلومات الأخرى.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مُساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وإعدادها وفقاً للأحكام ذات الصلة من المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنظيم أنشطة التأمين، وقرار مجلس إدارة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم (٢٦) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التكافل، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية مع الإفصاح متى كان ذلك مناسباً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تعتزم الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو لم يكن لديها بديل واقعي سوى ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً بأن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تكشف دوماً عن الأخطاء الجوهرية في حال وجودها. يُمكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المتوقع بصورة معقولة أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال أعمال التدقيق. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق ملائمة لتلك المخاطر، وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتقديم أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بمخاطر عدم اكتشاف الأخطاء الناتجة عن الخطأ؛ وذلك نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية التدقيق بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول مدى فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من جانب الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع (تابع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، استناداً إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وفي حال توصلنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه، في تقرير مدقق الحسابات، إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو نقوم بتعديل رأينا في حالة كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وتقييم ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعرض المعاملات والأحداث ذات الصلة بما يحقق طريقة العرض العادلة.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق للمجموعة بهدف الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو وحدات الأعمال داخل المجموعة كأساس لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من بينها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهري في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها أثناء أعمال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، حيث نقوم بالتواصل معهم وإبلاغهم حول كافة العلاقات وغيرها من الأمور التي قد يعتقد أنه من المحتمل أن يكون لها تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا إجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من خلال الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد تلك الأمور التي كانت ذات أهمية أكبر في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي فهو أمر التدقيق الرئيسي. نقوم بالإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا الخاص بالتدقيق ما لم يحظر القانون واللوائح الإفصاح العلني عنه أو عندما نقرر، في ظروف نادرة للغاية، أنه لا ينبغي الإبلاغ عن أمر ما في تقريرنا وذلك في حال كان من المتوقع أن يؤدي هذا الإفصاح إلى عواقب سلبية تفوق المنفعة العامة التي من الممكن تحقيقها من جراء الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نظراً لأهمية الأمر الوارد في فقرة "أساس إبداء الرأي السلبي" في تقريرنا، لا يمكننا الإبلاغ عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.

جرانت ثورنتون

د. أسامة رشدي البكري
سجل مدققي الحسابات رقم: ٩٣٥
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

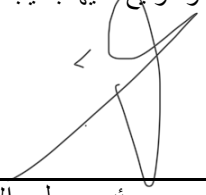
الأصول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣	إيضاحات
أصول عمليات التكافل				
أصول عقود إعادة التكافل	٨	١٥٠,٦٣٧,٠٨٠	١٠١,٣٠٠,٤٠٦	
أصول عقود التكافل	٨	-	١,٧٤٥,٤٨٥	
مصرفيات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	٩	٤٩٣,٠٢١	٦,٧٧٣,٢٤٧	
ودائع مصرفية لأجل		٥٠,٠٠٠	٢٧,٤٠١	
أرصدة مصرفية مقيدة	٥	٤,٩٣٨,٣٠٤	-	
أرصدة مصرفية	٥	٦,٣٦٦,٤٣٥	٦,٩٧٩,٦٥٥	
إجمالي أصول عمليات التكافل		١٦٢,٤٨٤,٨٤٠	١١٦,٨٢٦,١٩٤	
أصول المساهمين				
ممتلكات ومعدات	١١	١,٤٥٤,٧٩١	٩٢٧,٠٣٠	
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	١٧,٠٠٠,٠٠٠	
استثمارات عقارية	٧	٥٨,٩٥٠,٠٠٠	٥٨,٩٥٠,٠٠٠	
استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩	١,٧٤١,٥٩٦	٦٦٦,٦٤٥	
ودائع قانونية إلزامية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
مصرفيات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى	٩	٣,١٠١,٨٣٩	١,٧٢٥,٥٥٠	
ودائع لأجل		٣٧٥,٥٦٨	٣٧٥,٥٦٨	
أرصدة مصرفية	٥	٣٧١,٠٧٤	٧٦٨,٦٧٩	
إجمالي أصول المساهمين		٧١,٩٩٤,٨٦٨	٨٦,٩٠٧,٨٣٢	
إجمالي الأصول		٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨	٢٠٣,٧٣٤,٠٢٦	
حقوق ملكية المساهمين والالتزامات وحساب المشتركين				
حقوق ملكية المساهمين				
رأس المال	١٥	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي قانوني	١٦	٥,٩٧٥,٦٩١	٥,٩٧٥,٦٩١	
احتياطي عام	١٧	٣,٠٩٥,٩٤٤	٣,٠٩٥,٩٤٤	
احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد		٣٨٠,٠٢٣	١٥٣,٠٠٢	
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	
خسائر متراكمة		(٩٤٥,٢٤٦,٧٩٥)	(٨٦٤,١٩٨,٧٩٧)	
صافي حقوق الملكية		(٨٠٢,٧٩٥,١٣٧)	(٣٢٧,٠٨٥,٩٦٩)	
الالتزامات				
التزامات عمليات التكافل				
التزامات عقود التكافل	٨	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	
التزامات عقود إعادة التكافل	٨	٣٧٨,٤٧٨	٢٩,٠٩٨,٠٠٤	
مصرفيات مستحقة والتزامات أخرى	١٢	٤,٥٧١,٨١٠	٧٤٥,٨٠١	
إجمالي التزامات عمليات التكافل		١,٠٢٧,٥٧٥,٥٩٤	٩٨٨,٨٨٣,٨٣٨	
التزامات المساهمين				
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٣	٣,١٠٩,٦٩٥	٣,٥٩١,٢٠٨	
مصرفيات مستحقة والتزامات أخرى	١٢	٦,٥٨٩,٥٥٦	٢٠,١٧٦,٧٣٥	
إجمالي التزامات المساهمين		٩,٦٩٩,٢٥١	٢٣,٧٦٧,٩٤٣	

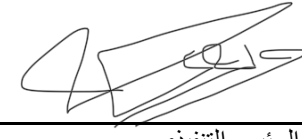
شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان المركز المالي الموحد (تابع)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي	١ يناير ٢٠٢٣ درهم إماراتي
حساب حاملي الوثائق			
العجز في حساب تكافل المشتركين العام	١٤	(١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١)	(٤٨٦,٩٧٢,٨٠٨)
قرض حسن من المساهمين	١٤	١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١	٤٨٦,٩٧٢,٨٠٨
إجمالي حساب حاملي الوثائق	-	-	-
إجمالي الالتزامات وحساب حاملي الوثائق وحقوق ملكية المساهمين	٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨	٢٧٣,٤١٨,٩٢٣	٢٠٣,٧٣٤,٠٢٦

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٥ والتوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

(مُعَدَّلَة) ٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	العائد إلى حاملي الوثائق
درهم إماراتي	درهم إماراتي		إيرادات التكافل
٣٨٧,٣٢٦,٤٩٦	٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨	٨	مصرفات خدمة التكافل
(٧٥٥,١٨٣,٩٠٦)	(٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦)	٨	نتائج خدمة التكافل قبل عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
(٣٦٧,٨٥٧,٤١٠)	(٨٠,٦٨٧,١٠٨)		
(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	٨	تخصيص اشتراكات إعادة التكافل
٢٢,٥٩٩,٦٨٢	٢٥,٤٣٨,٠٨٦	٨	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التكافل
			صافي الإيرادات/(المصرفات) من عقود إعادة التكافل
(٦,٦٩٣,١٤٣)	٧,٥١٥,٤٤٩		المحتفظ بها
(٣٧٤,٥٥٠,٥٥٣)	(٧٣,١٧١,٦٥٩)		نتائج خدمة التكافل
١٨,٤٥٧,٠٩١	٤,٣٥١,٥٣٧	٨	إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
			إيرادات/(مصرفات) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة التكافل
			المحتفظ بها
(٢,١٠١,٠٧٢)	٩٢٠,٨٣٦	٨	صافي خسائر التكافل
(٣٥٨,١٩٤,٥٣٤)	(٦٧,٨٩٩,٢٨٦)		رسوم وكالة
(١٢٧,٠٩٢,١١٦)	(١٥٣,٤٣٠,٣٥٢)	٢٠	مصرفات أخرى
-	(٢,٩٣١,٥٤٥)		العجز للسنة العائد للمشاركين
(٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠)	(٢٢٤,٢٦١,١٨٣)		
٥٧٥,٩٢٠	١,٠٧٨,٢٥٤		العائد إلى المساهمين
			إيرادات الاستثمار
١٣٣,٨٧٦	٩٤١,٠٧٤		صافي أرباح القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من
(١٦,١٤٠,٤١٧)	(٣١٠,٦٣٠)		خلال الأرباح أو الخسائر
١٢٧,٠٩٢,١١٦	١٥٣,٤٣٠,٣٥٢	٢٠	خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية
(٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠)	(٢٢٤,٢٦١,١٨٣)		رسوم الوكالة المستحقة من حاملي الوثائق
١٧,٥١٣,٩٤٧	١٢,٠٦٠,٣٢٤		مساهمة القرض الحسن في حساب حاملي الوثائق
(٢١,٦٤٩,٦٠٥)	(٢٣,٨٨٦,٥٤٦)	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)		مصرفات تشغيلية أخرى
-	-		خسائر السنة قبل خصم الضريبة
(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)		مصرفات ضريبة الدخل
			خسائر السنة بعد خصم الضريبة
(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	-		الخسائر الشاملة الأخرى
(٣٩٤,٧٦٠,٨١٣)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)		إجمالي الخسائر الشاملة للسنة
(٢,٦٣)	(٠,٥٤)	٢٢	خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال درهم إماراتي	احتياطي قانوني درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد درهم إماراتي	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣، كما أدرج سابقاً	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٦٩١	٣,٠٩٥,٩٤٤	-	-	(٣٤٥,٢٦٠,١٢٧)
المُحوّل إلى احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد	-	-	-	١٥٣,٠٠٢	(١٥٣,٠٠٢)	-
تعديل عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	-	-	-	-	١٨,١٧٤,١٥٨	١٨,١٧٤,١٥٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ (معدل)	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٦٩١	٣,٠٩٥,٩٤٤	١٥٣,٠٠٢	(٤٨٦,٣١٠,٦٠٦)	(٣٢٧,٠٨٥,٩٦٩)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات خلال السنة	-	-	-	-	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)
صافي خسائر السنة (معدلة)	-	-	-	-	(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)
المُحوّل إلى احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد	-	-	-	١٢٧,٣٧٨	(١٢٧,٣٧٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - معدل	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٦٩١	٣,٠٩٥,٩٤٤	٢٨٠,٣٨٠	(٨٦٤,١٩٨,٧٩٧)	(٧٢١,٨٤٦,٧٨٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ - معدل إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٦٩١	٣,٠٩٥,٩٤٤	٢٨٠,٣٨٠	(٨٦٤,١٩٨,٧٩٧)	(٧٢١,٨٤٦,٧٨٢)
المُحوّل إلى احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد	-	-	-	-	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٧٥,٦٩١	٣,٠٩٥,٩٤٤	٣٨٠,٠٢٣	(٩٩٠,٢٤٦,٧٩٥)	(٨٠٢,٧٩٥,١٣٧)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مُعدِّلَة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	إيضاحات
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
الأنشطة التشغيلية			
خسائر السنة قبل خصم الضريبة	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)	(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	
تعديلات على:			
استهلاك الممتلكات والمعدات	٥٤٠,٦٢١	٥٦٢,٧١٣	١١
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مُسجَّلة بالقيمة العادلة من			
خلال الأرباح أو الخسائر	(٩٤١,٠٧٥)	(١٣٣,٨٧٦)	١٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٠٢٢,٨٨٧	٧٥٨,٤٨٦	١٣
الخسائر التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٨٠,٣٢٥,٩٢٢)	(٣٧٦,٥٧٣,٤٩٠)	
التغيرات في رأس المال العامل:			
التغير في المصروفات المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى	(٥٨٨,٢٦٤)	٥,٤٩٢,٢٠٤	
التغير في أرصدة مصرفية مقيّدة	١٩,٥٧٠,٤٠٤	(٢٤,٥٠٨,٧٠٨)	
التغير في أصول عقود إعادة التكافل	٢٠,٩٣٩,٩٩٣	(٧٠,٢٧٦,٦٦٩)	
التغير في أصول عقود التكافل	-	١,٧٤٥,٤٨٥	
التغير في المصروفات المُتكبدة والالتزامات الأخرى	٦,٧١٣,٢٩٤	(١٥,٧٢٨,٦٦٣)	
التغير في التزامات عقود التكافل	٦٣,٥٨٥,٢٧٣	٥٤١,٨٦٦,٨٨٨	
التغير في التزامات عقود إعادة التكافل	(٢٨,٧١٩,٥٢٦)	(٦٠,٧٨٠,٩٠٣)	
النقد الناتج من العمليات	١,١٧٥,٢٥٢	١,٢٣٦,١٤٤	
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٥٩٢,٧٨٨)	(١,٦٧٠,٠٩٩)	١٣
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٥٨٢,٤٦٤	(٤٣٣,٩٥٥)	
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	(١,٠٦٨,٣٨٢)	(٦٨,٣٥٣)	١١
التغير في الودائع لأجل	٢,٩٦٠,٠٠٠	(٢,٩٨٢,٥٩٩)	
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١,٨٩١,٦١٨	(٣,٠٥٠,٩٥٢)	
صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله	٢,٤٧٤,٠٨٢	(٣,٤٨٤,٩٠٧)	
النقد وما يعادله في بداية السنة	٤,٢٦٣,٤٢٧	٧,٧٤٨,٣٣٤	٥
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٦,٧٣٧,٥٠٩	٤,٢٦٣,٤٢٧	٥

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١ معلومات عن الشركة

ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مُسجلة لدى دائرة التنمية الاقتصادية، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، وقد تأسست في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٠٨ بموجب رخصة تجارية رقم ١١٤٢٤١٩. إن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحت رقم التسجيل ٠٨٢.

تتمثل أنشطة الشركة الرئيسية في التأمين ضد الحوادث والمسؤولية المدنية والتأمين ضد الحرائق والتأمين ضد مخاطر النقل البحري والجوي وإعادة التأمين والتأمين الصحي وخدمات منشآت وحقول النفط والغاز البرية والبحرية.

تخضع الشركة لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تأسيس مصرف الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعمال التأمين.

تزاوّل الشركة أعمالها من مركزها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في دبي والعين. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣٢٧٧٤، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن الأسهم العادية الخاصة بالشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، بدولة الإمارات العربية المتحدة، لكن تم إيقاف تداول أسهم الشركة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

يُشار إلى الشركة وشركتها التابعة مجتمعين باسم "المجموعة" في هذه البيانات المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت الشركة تمتلك الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس (أو التسجيل) والتشغيل	نسبة أرباح الملكية	نسبة التصويت المملوكة	النشاط الرئيسي	الحالة
تازوري بروبتي - ذ.م.م. - شركة شخص واحد	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠,٠٠ %	١٠٠,٠٠ %	خدمات شراء العقارات وبيعها وتأجيرها وإدارتها	نشطة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ معلومات عامة

١-٢ المبادئ المحاسبية الأساسية

لقد تكبدت المجموعة خسائر بقيمة ٨٠,٩٤٨,٣٥٥ درهم إماراتي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وكما في ذلك التاريخ، كان لدى المجموعة خسائر مُتراكمة بقيمة ٩٤٥,٢٤٦,٧٩٥ درهم إماراتي والتي تُمثّل ٦٣٠٪ من رأس مال المجموعة. علاوة على ذلك، وكما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٦ حول البيانات المالية الموحدة، فإن المجموعة لديها عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لرأس المال وعجز في هامش ملاءة رأس المال فضلاً عن عجز في هامش ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان مقارنةً بمتطلبات ملاءة رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بقيمة ١,٠٧٠,٤٧٢ ألف درهم إماراتي و ١,٠٩٧,٨٣٩ ألف درهم إماراتي و ١,٠٨٤,٥٧٧ ألف درهم إماراتي، على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٠١٥,٤٥٢ ألف درهم إماراتي و ١,٠٣١,٨٦٠ ألف درهم إماراتي و ١,٠٠٨,١٦٠ ألف درهم إماراتي، على التوالي). تشير هذه الأحداث والأوضاع إلى وجود عدم يقين جوهري من شأنه أن يؤثر شاكراً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. وبالرغم من تلك الحقائق، تم إعداد البيانات المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث ترى إدارة الشركة أن عمليات المجموعة المستقبلية سوف تتمكن من دعم أعمالها التجارية والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ومع ذلك، تجدر الإشارة إلى عدم وجود أدلة كافية على أن مساهمي الشركة الأساسيين سيتمكنون من تقديم الدعم المالي المستمر. كما أن المجموعة مُحاطة بمخاطر كبيرة من تكبد الخسائر والتدفقات النقدية المستقبلية. كما أنه من الوارد ألا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية خلال فترة الاثني عشر شهراً اللاحقة في حال عدم تحقيق تدفقات نقدية كافية من الأنشطة التشغيلية أو عوائد من الاستثمارات.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تجاوزت الخسائر المتراكمة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما قيمته ٥٠٪ من رأس مال المجموعة، وطبقاً للمادة (٣٠٩) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، يتعين على أعضاء مجلس الإدارة الدعوة لانعقاد اجتماع الجمعية العمومية في غضون ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ الدعوة وذلك بغرض اتخاذ قرار بشأن استمرار أنشطة المجموعة أو تصفيتها قبل تاريخ انقضاء مدتها. لم تقم الإدارة بتقديم خطتها التصحيحية إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولم تضع أي خطط تصحيحية للتقليص من أنشطة الاكتتاب الخاصة بها على مستوى قطاعات مختلفة لحين التوصل إلى تدابير تصحيحية والتي من المقرر أن تستند إلى توصيات فنية مُقترحة من قبل الإدارة.

علاوة على ذلك، لم تلتزم المجموعة بمتطلبات قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣٢/ر.ت) لسنة ٢٠١٩، والذي يلزم الشركات المدرجة التي تتجاوز خسائرها المتراكمة ٥٠٪ أو أكثر من رأس مالها بالإفصاح عن تحليل مفصل للخسائر المتراكمة، والأسباب التي أدت إلى هذه الخسائر المتراكمة، وتاريخها، والإجراءات التي سيتم اتخاذها لمعالجتها.

وعليه، تُشير هذه الظروف إلى وجود العديد من حالات عدم اليقين الجوهري والتي من شأنها أن تُثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، ومن ثم قد تصير الشركة غير قادرة على تحقيق أصولها أو الوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الاعتيادية.

في حال عدم قدرة المجموعة على تحقيق تدابير الإدارة المُخطط لها، فمن الوارد عندئذٍ أن يصبح مبدأ الاستمرارية غير صالح وقد يلزم حينها إجراء تعديلات لخفض قيم الأصول الواردة في بيان المركز المالي الموحد إلى قيمتها القابلة للاسترداد، بغرض تغطية الالتزامات التي قد تنشأ، فضلاً عن إعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة إلى أصول والتزامات متداولة. قام مصرف الإمارات العربية المتحدة في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ بإقالة أعضاء مجلس إدارة المجموعة. وبدلاً منهم، تم تشكيل لجنة مؤقتة من الخبراء لمدة أولية قدرها ستة أشهر، مع إمكانية تمديد لفترات أخرى. في الفتره اللاحقه، تم استبدال اللجنة بمجلس إدارة جديد تم انتخابه في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٤ أبريل ٢٠٢٥.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ معلومات عامة (تابع)

٢-٢ بيان الامتثال

باستثناء ما ورد في فقرات "أساس إبداء الرأي السلبي"، تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وبما يتفق مع متطلبات المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات")، والرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن قانون التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عمليات شركات التأمين.

٣-٢ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- الاستثمارات العقارية.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة على أساس تصنيف متداول/غير متداول. ومع ذلك، فقد تم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها متداولة: النقد وما يعادله ومصرفات مدفوعة مقدماً وأصول أخرى، أصول عقود إعادة التكافل، وودائع لأجل واستثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وزمم دائنة تجارية وأخرى ومصرفات مستحقة والتزامات أخرى. يتم تصنيف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات، والاستثمارات العقارية، والوديعة القانونية الإلزامية، وأصول عقود إعادة التكافل، والتزامات عقود التكافل وإعادة التكافل، ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

٤-٢ العملة التشغيلية وعملة إعداد التقارير

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم إماراتي") وهو العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب عدد صحيح ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٥-٢ أساس العرض

تعرض المجموعة بيان المركز المالي الموحد الخاص بها حسب ترتيب السيولة. ويرد في الإيضاح رقم ٢٦ تحليلاً بشأن استرداد أو تسوية الأصول والالتزامات في خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (على أنها متداولة) أما التي تتجاوز من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد فتعرض (على أنها غير متداولة).

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ معلومات عامة (تابع)

٦-٢ أساس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتمتع المجموعة بما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تتعرض أو لها حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- ولديها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائدها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة الشركة التابعة المذكورة في الإيضاح ١.

تُسيطر الشركة على شركتها التابعة وتستفيد من المنافع الاقتصادية الناشئة من الاحتفاظ بحقوق ملكيتها، حيث تتعرض الشركة لعوائد مُتغيرة أو تحظى بحقوق بها جزاء الشراكة مع الشركات وهي لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال ممارسة سلطتها على الشركات بموجب اتفاقيات الإدارة، وبالتالي يتم إدراج هذه الشركات بوصفها شركات تابعة مملوكة بالكامل في هذه البيانات المالية الموحدة. وعليه، تنطوي البيانات المالية الموحدة على ١٠٠٪ من أصول والتزامات وإيرادات ومصروفات الشركة التابعة المذكورة في الإيضاح رقم ١.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت في الشركة مستثمر بها، عندئذ يكون لها نفوذ على الشركة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لتمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر بها من طرف واحد. تأخذ المجموعة بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كانت حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في شركة مستثمر فيها كافية لتمنحها النفوذ، ويتضمن ذلك ما يلي:

- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة مقارنة بمقدار وتوزيع حصص أصحاب حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة أو أصحاب حقوق التصويت الآخرين أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- وأي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها، أو لا تملك، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يجب اتخاذ القرارات فيه، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد نتائج الشركة التابعة عندما تحظى المجموعة بالسيطرة على الشركة التابعة ويتوقف توحيد تلك النتائج عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. على وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصروفات الشركة التابعة المستحوز عليها أو المستبعدة خلال السنة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد والدخل الشامل الآخر من تاريخ بدء سيطرة المجموعة على الشركة التابعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على هذه الشركة.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة لملاك المجموعة والحصص غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

يتم إجراء تعديلات، حيثما يلزم، على البيانات المالية الموحدة للشركة التابعة لتحقيق المواءمة بين سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية فيما بين شركات المجموعة ذات الصلة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل في البيانات المالية الموحدة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢ معلومات عامة (تابع)

٧-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمُعَدَّلة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية التي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية للمعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية ذات الصلة التالية:

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات وتصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة.	١ يناير ٢٠٢٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤

لم يكن لهذه المعايير أي تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة.

المعايير الصادرة ولكنها غير سارية بعد

تم الإفصاح أدناه عن تأثير المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير سارية بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تعززم المجموعة تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق، عند سريانها.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - "عدم إمكانية صرف العملات الأجنبية" بيع أصول أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك	١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات بشأن تصنيف وقياس الأدوات المالية	١ يناير ٢٠٢٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨	العرض والإفصاح في البيانات المالية	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩	الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات	١ يناير ٢٠٢٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة

تتوافق السياسات والأحكام المحاسبية الهامة ومصادر التقدير الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والعديد من التعديلات والتفسيرات التي تطبق لأول مرة. إلا أن هذه التعديلات والتفسيرات ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، الذي أصبح سارياً اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣، وقد طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤. أدخلت متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تغييرات جوهريّة في عملية احتساب عقود التكافل وإعادة التكافل. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بتعديل بعض مبالغ المقارنة في الأرصدة الافتتاحية.

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية - تأثير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التكافل

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التكافل وعقود إعادة التكافل وعقود الاستثمار التي تنطوي على ميزات المشاركة التقديرية. كما يقدم نموذجاً يقيس مجموعات العقود استناداً إلى تقديرات المجموعة للقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالعقود، وتعديل صريح للمخاطر غير المالية وهامش الخدمة التعاقدية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، تمثل إيرادات التكافل في كل فترة تقرير التغيرات في التزامات التغطية المتبقية الخاصة بالخدمات التي تتوقع المجموعة الحصول على مبلغ مقابل لها وتخصيص اشتراكات تتعلق باسترداد التدفقات النقدية لاستحواذ التكافل. بالإضافة إلى ذلك، لم تعد مكونات الاستثمار مدرجة في إيرادات التكافل ومصروفات خدمة التكافل.

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار رقم ٤ "عقود التأمين" للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. قامت المجموعة بتعديل المعلومات المقارنة طبقاً للأحكام الانتقالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بدءاً من تاريخ تطبيق المجموعة للمعيار. يمكن تلخيص طبيعة التغييرات في السياسات المحاسبية فيما يلي:

التغييرات في التصنيف والقياس

لم يطرأ أي تغيير في تصنيف عقود التكافل الخاصة بالمجموعة جراء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. حيث كان يُسمح للمجموعة سابقاً بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ بالاستمرار في المحاسبة باستخدام سياساتها المحاسبية السابقة. بينما يضع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ محددة للاعتراف وقياس عقود التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها المجموعة.

وعليه، فإن عقود التكافل الصادرة للمجموعة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها جميعها مؤهلة للقياس من خلال تطبيق نهج تخصيص الأقساط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يبسط نهج تخصيص الأقساط قياس عقود التكافل مقارنة بالنموذج العام الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تطبق المجموعة بدورها نهج تخصيص الأقساط لتبسيط قياس جميع عقود التكافل وإعادة التكافل على حدٍ سواء. عند قياس التزامات التغطية المتبقية، يكون نهج تخصيص الأقساط هو النهج الذي طُبِّقته المجموعة في المعالجة المحاسبية السابقة للمجموعة. ومع ذلك، عند قياس التزامات المطالبات المتكيدة، تقوم المجموعة حالياً بخصم التدفقات النقدية المستقبلية (ما لم يكن من المتوقع تحقيقها في غضون سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات) وتتضمن تعديلاً واضحاً للمخاطر غير المالية.

يتم حالياً عرض الإيرادات والمصروفات من عقود إعادة التكافل، بخلاف إيرادات ومصروفات تمويل التكافل، كمبلغ صافي واحد ضمن بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد. بينما كان يتم سابقاً عرض المبالغ المستردة من شركات إعادة التأمين ومصروفات إعادة التكافل بشكل منفصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

التغيرات في التصنيف والقياس (تابع)

تختلف مبادئ القياس بموجب نهج تخصيص الأقساط عن "نهج الأقساط المكتسبة" الذي كانت تطبقه المجموعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من حيث الأوجه الرئيسية التالية:

- التزامات التغطية المتبقية تبين الاشتراكات المستلمة ناقصاً مصروفات الاستحواذ المؤجلة وعدد أقل من المبالغ المعترف بها في الإيرادات نظير خدمات التكافل المقدمة؛
- قياس التزام التغطية المتبقية يشمل تعديل القيمة الزمنية للمال وتأثير المخاطر المالية حيث يكون تاريخ استحقاق الاشتراك وفترة التغطية ذات الصلة أكثر من ١٢ شهراً؛
- قياس التزام التغطية المتبقية ينطوي على تقييم واضح لتعديل المخاطر غير المالية عندما تكون مجموعة من العقود متقلة بالالتزامات وذلك من أجل احتساب مكون الخسائر (قد تكون هذه في السابق تشكل جزءاً من مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية)؛
- قياس التزام المطالبات المتكبدة (سابقاً المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) يُحدد على أساس القيمة المتوقعة المخصومة المرجحة باحتمالات ويتضمن تعديل صريح للمخاطر غير المالية.

التغيرات في العرض والإفصاح

تُجمع المجموعة كلاً من عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها على التوالي، وذلك بغرض عرضها في بيان المركز المالي الموحد بشكل منفصل:

- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر أصولاً؛
- مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة والتي تعتبر التزامات؛
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر أصولاً؛ و
- مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تعتبر التزامات؛

المجموعات المشار إليها أعلاه هي تلك التي تم إنشاؤها عند الاعتراف المبدئي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

تُغيّر وصف البنود في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد بشكل جوهري مقارنةً بوصفها في العام الماضي. وقد سجّلت المجموعة في السابق البنود التالية:

- مجمل الاشتراكات المكتسبة
- صافي اشتراكات التكافل
- التغيرات في صافي احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة واحتياطي الاشتراكات غير المكتسبة
- إجمالي مطالبات التكافل
- صافي مطالبات التكافل

بدلاً من ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عرضاً منفصلاً لما يلي:

- إيرادات التكافل
- مصروفات خدمة التكافل
- إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل
- مصروفات التكافل من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

التغيرات في العرض والإفصاح (تابع)

تقدم المجموعة معلومات نوعية وكمية مفصلة حول:

- المبالغ المعترف بها من عقود التكافل في معلوماتها المالية.
- الأحكام الهامة والتغيرات في تلك الأحكام عند تطبيق هذا المعيار

التحول

إن التغيرات في السياسات المحاسبية المترتبة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ طُبِّقَتْ باستخدام نهج بأثر رجعي كامل وبقدر ما يكون ذلك عملياً.

طبقت المجموعة الأحكام الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ولم تُفصح عن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على كل بند من بنود البيان المالي الموحد وربحية السهم الواحد. تم عرض تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على البيان المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢٣ في بيان التغيرات في حقوق ملكية المساهمين الموحد.

تصنيف عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم المجموعة بإصدار عقود التكافل في سياق الأعمال العادية، والتي بموجبها تقبل مخاطر تكافل كبيرة من حاملي وثائق التكافل لديها. وفي إطار التوجيهات العامة، تحدد المجموعة ما إذا كان لديها مخاطر تكافل كبيرة، من خلال مقارنة التعويضات المستحقة الدفع في أعقاب وقوع حدث مؤمن ضده مع التعويضات المستحقة الدفع في حالة عدم وقوع ذلك الحدث. كما يمكن نقل المخاطر المالية بموجب عقود التكافل.

المعالجة المحاسبية لعقود التكافل وإعادة التكافل

فصل مكونات عقود التكافل وإعادة التكافل

تقوم المجموعة بتقييم منتجات التكافل وإعادة التكافل الخاصة بها لتحديد ما إذا كانت تنطوي على مكونات مميزة ينبغي احتسابها بموجب معيار آخر خلاف المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية للتقارير المالية. في أعقاب فصل أي مكونات مميزة، تُطبَّق المجموعة بدورها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع المكونات المتبقية لعقد التكافل (العقد الأساسي). ومن الجدير بالملاحظة أن منتجات المجموعة لا تتضمن حالياً أي مكونات مميزة تستلزم الفصل.

تنطوي بعض عقود إعادة التكافل الصادرة على ترتيبات عمولة عن الأرباح. بموجب هذه الترتيبات، هناك حد أدنى للمبلغ المضمون الذي سيحصل عليه حامل الوثيقة دائماً - إما في شكل عمولة ربح، أو كمطالبات، أو دفعة تعاقدية أخرى بغض النظر عن وقوع الحدث المؤمن ضده. تبين أن الحد الأدنى للمبالغ المضمونة مرتبطاً بشكل كبير بمكون التكافل في عقود إعادة التكافل، وبالتالي فهي مكونات استثمارية غير مميزة لا تتم المحاسبة عنها بشكل منفصل. ومع ذلك، يتم الاعتراف بمقبوضات ومدفوعات مكونات الاستثمار هذه خارج بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

مستوى التجميع

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن تحدد المجموعة مستوى التجميع لتطبيق متطلباتها. طبقت المجموعة سابقاً مستويات التجميع بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والتي جاءت أعلى بكثير من مستوى التجميع المطلوب طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. يُحدد مستوى التجميع لدى المجموعة أولاً عن طريق تقسيم الأعمال المُكتتبية إلى محافظ. وعلى جانب آخر، تتألف المحافظ من مجموعات من العقود ذات مخاطر متشابهة والتي يتم إدارتها معاً. كما تنقسم المحافظ لاحقاً على أساس الربحية المتوقعة عند بداية العقد إلى ثلاث فئات وهي: العقود المثقلة بالتزامات، والعقود التي لا تنطوي على مخاطر كبيرة لكي تصبح مثقلة بالتزامات، والعقود الأخرى المتبقية. وهو ما يعني بدوره، أنه يتعين على المجموعة تحديد فئة العقد باعتباره الوحدة "الأصغر" بما يعني القاسم المشترك الأصغر وذلك لغرض تحديد مستوى التجميع المرجو. وعلى الرغم من ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك مجموعة من العقود يجب التعامل معها كوحدة واحدة بناءً على معلومات معقولة وداعمة أو ما إذا كان هناك عقد فردي ينطوي على مكونات تستلزم فصلها والتعامل معها على أنها عقوداً مستقلة. على هذا النحو، فإن ما يتم التعامل معه على أنه عقد للأغراض المحاسبية قد يختلف عما يعتبر عقداً لأغراض أخرى (أي قانوني أو إداري). يشير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أيضاً إلى أنه لا يجوز أن تحتوي أي مجموعة مصنفة في مستوى معين لأغراض التجميع على عقود صادرة لأكثر من عام واحد.

قررت المجموعة تجميع تلك العقود التي قد تقع ضمن مجموعات مختلفة وذلك فقط لأن القانون أو اللوائح أو السياسات الداخلية تقيد على وجه التحديد قدرتها العملية على تحديد سعر أو مستوى مختلف من الفوائد لحاملي الوثائق ذات خصائص مختلفة. طبقت المجموعة نهجاً بأثر رجعي كامل للانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تنقسم المحافظ إلى مجموعات من العقود حسب الربع الذي تم فيه الإصدار والربحية لأغراض الاعتراف والقياس.

ومن ثم، تقسم مجموعات العقود في كل ربع سنة إصدار إلى ثلاث مجموعات، على النحو التالي:

- مجموعة العقود المثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي (إن وجدت)
- ومجموعة العقود التي لا تحظى بأي احتمال ملحوظ، عند الاعتراف المبدئي، بأن تصبح مثقلة بالتزامات لاحقاً (إن وجدت)
- مجموعة العقود الأخرى المتبقية في المحفظة (إن وجدت)

يتم تقييم ربحية مجموعات العقود من قبل الإدارة التي تأخذ في الاعتبار الأعمال القائمة والجديدة. تفترض المجموعة أنه لا توجد عقود مثقلة بالتزامات في المحفظة عند الاعتراف المبدئي ما لم تدل الحقائق والظروف على خلاف ذلك. تُقدّر المجموعة أنه عند الاعتراف المبدئي، لا توجد إمكانية كبيرة بالنسبة للعقود غير المثقلة بالتزامات أن تصبح مثقلة بالتزامات فيما بعد، وذلك من خلال تقييم احتمالية حدوث تغييرات في الحقائق والظروف الحالية.

تعقد الإدارة اجتماعات دورية لتحديد ربحية كل محفظة عقود. تقوم الإدارة بدورها في جمع المعلومات من الأقسام المنوطة بالتسعير والاكنتاب، بالإضافة إلى تقييم الحقائق والظروف ذات الصلة والتي تشير إلى أن مجموعات العقود مثقلة بالتزامات عند الاعتراف المبدئي.

فيما يلي بعض الحقائق والظروف ذات الصلة التي تضعها المجموعة بعين الاعتبار:

- تقييم النسب الموحدة المتوقعة.
- معلومات التسعير؛
- نتائج عقود مماثلة تم الاعتراف بها؛ و
- عوامل بيئية، مثل التغيير في أوضاع السوق أو اللوائح ذات الصلة.

تقوم المجموعة بتقسيم محافظ عقود إعادة التكافل المُحتفظ بها من خلال تطبيق نفس المبادئ الموضحة أعلاه، فيما عدا الإشارات إلى العقود المثقلة بالتزامات والتي تشير إلى العقود التي ينتج عنها صافي ربح عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لبعض مجموعات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها، يمكن أن تتكون المجموعة من عقد واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

الاعتراف

تعترف المجموعة بمجموعات عقود التكافل التي تصدرها، في الوقت الأقرب مما يلي:

- بداية فترة تغطية مجموعة العقود؛
- تاريخ استحقاق الدفعة الأولى من حامل الوثيقة في مجموعة العقود أو تاريخ استلامها ما لم يكن هناك تاريخ استحقاق مُحدد؛
- بالنسبة لمجموعة العقود المثقلة بالالتزامات، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن مجموعة العقود مثقلة بالالتزامات، عندئذ تعترف المجموعة بمجموعة من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها؛
- إذا كانت عقود إعادة التكافل توفر تغطية متناسبة في وقت لاحق بعد بداية فترة تغطية مجموعة العقود، أو الاعتراف المبدئي بأي عقد أساسي؛
- في جميع الحالات الأخرى، من بداية فترة تغطية المجموعة التي تضيف لها المجموعة عقود جديدة عند إصدارها أو إبرامها.

حدود العقد

تدرج المجموعة عند قياس مجموعة من عقود التكافل جميع التدفقات النقدية المستقبلية ضمن حدود كل عقد في المجموعة. تكون التدفقات النقدية ضمن حدود عقد التكافل إذا نشأت عن حقوق والتزامات جوهرية موجودة خلال فترة التقرير حيث يمكن للمجموعة إلزام حامل الوثيقة بدفع الاشتراكات، أو عندما يكون لدى المجموعة التزام جوهرى بتقديم الخدمات إلى حامل الوثيقة. ينتهي الالتزام الفعلي بتقديم الخدمات عندما:

- تتمتع المجموعة بالقدرة العملية على إعادة تقييم المخاطر التي يتعرض لها حامل الوثيقة، ونتيجة لذلك، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع الذي يعكس بدوره تلك المخاطر بالكامل؛

يتم استيفاء كلا المعيارين التاليين:

- القدرة العملية لدى المجموعة من حيث إعادة تقييم مخاطر محفظة عقود التكافل التي تحتوي على العقد، ومن ثم، يمكنها تحديد سعر أو مستوى المنافع التي تعكس بالكامل مخاطر تلك المحفظة؛
- عملية تسعير اشتراكات التغطية حتى تاريخ إعادة تقييم المخاطر لا تضع في الاعتبار المخاطر التي تتعلق بالفترات التي تلي تاريخ إعادة التقييم.

لا يتم الاعتراف بالالتزام أو الأصل المتعلق بالاشتراكات أو المطالبات المتوقعة خارج حدود عقد التكافل. هذه المبالغ تتعلق بعقود التكافل المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

القياس - نهج تخصيص الأقساط

عقود التكافل - القياس المبدي

تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التكافل التي تصدرها وعقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها، بحيث لا تتجاوز فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة، بما في ذلك التغطية الناشئة عن جميع الاشتراكات ضمن حدود العقد.

بالنسبة للعقود التي تزيد مدتها عن عام واحد، قامت المجموعة بصياغة سيناريوهات مستقبلية محتملة وتتوقع بشكل معقول ألا يختلف قياس الالتزام عن التغطية المتبقية للمجموعة التي تحتوي على تلك العقود بموجب نهج تخصيص الأقساط اختلافاً جوهرياً عن القياس الذي سيتم إنتاجه باستخدام النموذج العام. وضعت كذلك المجموعة في اعتبارها عند تقييم الأهمية النسبية العوامل النوعية مثل طبيعة المخاطر وأنواع خطوط أعمالها.

لا تطبق المجموعة نهج تخصيص الأقساط إذا توقعت، عند بداية مجموعة العقود، تغيرات كبيرة في التدفقات النقدية للوفاء والتي من شأنها أن تؤثر على قياس الالتزام للتغطية المتبقية خلال الفترة التي تسبق تكبد المطالبة. يزداد التباين في التدفقات النقدية للوفاء مع:

- مدى التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بأي مشتقات مضمنة في العقود.
- طول فترة تغطية مجموعة العقود.

بالنسبة لمجموعة العقود غير المثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدي، تقيس المجموعة التزام التغطية المتبقية كالاشتراكات، إن وجدت، المستلمة عند الاعتراف الأولي ناقص أي تدفقات نقدية لاستحواذ وثائق التكافل في ذلك التاريخ، باستثناء العقود التي مدتها سنة واحدة أو أقل حيث يتم إنفاقها، زائد أو ناقص أي مبلغ ناتج عن إيقاف الاعتراف في ذلك التاريخ للأصل أو الالتزام المعترف به للتدفقات النقدية لاستحواذ عقد التكافل التي تدفعها المجموعة أو تحصل عليها قبل الاعتراف بمجموعة عقود التكافل. لا يوجد بدل للقيمة الزمنية للنقود حيث يتم استلام الاشتراكات في الغالب خلال عام واحد من فترة التغطية.

تقيس المجموعة أصول إعادة التكافل الخاصة بها لمجموعة من عقود إعادة التكافل التي تحتفظ بها على نفس أساس عقود التكافل التي تصدرها، ومع ذلك، يتم تكيفها لتعكس ميزات عقود إعادة التكافل المحتفظ بها والتي تختلف عن عقود التكافل الصادرة، على سبيل المثال تحقيق مصروفات أو تخفيض المصروفات بدلاً من الإيرادات.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

عقود التكافل - القياس اللاحق

تقيس المجموعة القيمة الدفترية للالتزام للتغطية المتبقية في نهاية كل فترة تقرير كالتزام للتغطية المتبقية في بداية الفترة:

- بالإضافة إلى الاشتراكات المستلمة في الفترة؛
- ناقصاً التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين التكافلي المرسلة؛
- زائداً أي مبالغ تتعلق بإطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ المعترف بها كمصروف في سنة التقرير للمجموعة؛
- ناقصاً المبلغ المعترف به كإيراد تكافل لفترة التغطية؛
- ناقصاً أي مكون استثماري مدفوع أو تم تحويله إلى التزام المطالبات المتكبدة.

تقدر المجموعة التزام المطالبات المتكبدة كتدفقات نقدية للوفاء تتعلق بالمطالبات المتكبدة. تتضمن التدفقات النقدية للوفاء، بطريقة غير متحيزة، جميع المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له حول المبلغ والتوقيت وعدم اليقين من تلك التدفقات النقدية المستقبلية، وتعكس التقديرات الحالية من منظور المنشأة، وتتضمن تعديلاً صريحاً للمخاطر غير المالية (تعديل المخاطر). يتم تخصيص التدفقات النقدية للاستحواذ على وثائق التكافل على أساس القسط الثابت كجزء من الاشتراك في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد (من خلال إيرادات التكافل).

عقود إعادة التكافل

يتبع القياس اللاحق لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها نفس مبادئ عقود التكافل الصادرة وتم تعديلها لتعكس السمات المحددة لإعادة التكافل المحتفظ بها.

عقود التكافل - التعديل وإيقاف الاعتراف

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بعقود التكافل عندما:

- تسقط الحقوق والالتزامات المتعلقة بالعقد (أي الوفاء بها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها)؛ أو
- يتم تعديل العقد بحيث ينتج عن التعديل تغيير في نموذج القياس أو المعيار المطبق لقياس أحد مكونات العقد، أو يغير بشكل جوهري حدود العقد، أو يتطلب أن يتم تضمين العقد المعدل في مجموعة مختلفة من العقود. وبالتالي تقوم المجموعة في مثل هذه الحالات بإيقاف الاعتراف بالعقد المبدئي والاعتراف بالعقد المعدل كعقد جديد.

عندما لا يتم التعامل مع التعديل على أنه إيقاف اعتراف، تعترف المجموعة بالمبالغ المدفوعة أو المستلمة لتعديل العقد كتعديل على الالتزام ذي الصلة للتغطية المتبقية.

إيرادات التكافل

تتمثل إيرادات التكافل للسنة بقيمة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة (باستثناء أي مكون استثماري) المخصصة للفترة. تخصص المجموعة مقبوضات الاشتراكات المتوقعة لكل فترة تغطية على أساس مرور الوقت؛ ولكن إذا كان النمط المتوقع للتحرر من المخاطر خلال فترة التغطية يختلف اختلافاً كبيراً بمرور الوقت، عندئذ يتم تخصيص على أساس التوقيت المتوقع لمصروفات خدمة التكافل المتكبدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تابع)

إيرادات التكافل (تابع)

تقوم المجموعة بتغيير أساس التخصيص بين الطريقتين أعلاه حسب الضرورة، إذا تغيرت الحقائق والظروف. يُحتسب التغيير بأثر مستقبلي كتغيير في التقدير المحاسبي. بالنسبة للفترات المعروضة، تم الاعتراف بجميع الإيرادات على أساس مرور الوقت.

مكونات الخسارة

تفترض المجموعة عدم وجود عقود مثقلة بالالتزامات عند الاعتراف المبدئي ما لم تُشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. إذا كانت الحقائق والظروف في أي وقت خلال فترة التغطية تشير إلى أن مجموعة من عقود التكافل مثقلة بالالتزامات، فإن المجموعة تنشئ عنصر خسارة كزيادة في التدفقات النقدية للوفاء التي تتعلق بالتغطية المتبقية للمجموعة على القيمة الدفترية للالتزام التغطية المتبقية للمجموعة. وبناءً عليه، بنهاية فترة تغطية مجموعة العقود، سيكون عنصر الخسارة صفراً.

إيرادات ومصروفات تمويل التكافل

تشتمل إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل على التغير في القيمة الدفترية لمجموعة عقود التكافل الناشئة عن:

- تأثير القيمة الزمنية للمال والتغيرات الواقعة بها؛ و
- تأثير المخاطر المالية والتغيرات في المخاطر المالية.

لا تقسم المجموعة إيرادات أو مصروفات تمويل التكافل بين كل من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. ويتم بيان آثار جميع التغيرات من خلال الأرباح أو الخسائر.

صافي الإيرادات أو المصروفات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

تعرض المجموعة بشكل منفصل في بداية بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد، المبالغ المتوقع استردادها من شركات إعادة التأمين، وتخصيص اشتراكات إعادة التكافل المدفوعة. تعتبر المجموعة التدفقات النقدية لإعادة التكافل التي تعتمد على المطالبات المرتبطة بالعقود الأساسية جزءاً من المطالبات التي يتوقع سدادها بموجب عقد إعادة التكافل المحتفظ به، مع استثناء مكونات الاستثمار والعمولات عن تخصيص اشتراكات إعادة التكافل المعروضة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد.

أرباح من ودائع الوكالة

يتم الاعتراف بالأرباح من ودائع الوكالة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، وتشمل جميع الرسوم التعاقدية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي.

رسوم الوكالة

تُدير المجموعة عمليات التكافل نيابة عن المشتركين مقابل الحصول على أتعاب الوكالة التي يتم احتسابها كنسبة من إجمالي الاشتراكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الفائض/العجز في حساب حاملي الوثائق

تم تمويل العجز في حساب حاملي الوثائق من قبل المساهمين عن طريق قرض بدون فوائد "قرض حسن". تحتفظ المجموعة بمخصص كامل مقابل هذه القروض.

٣-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات المنتظمة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بقياس الأصول أو الالتزامات المالية بقيمتها العادلة، زائداً أو ناقصاً، في حال لم تكن الأصول أو الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملات الإضافية التي ترتبط مباشرة بالاستحواذ على الأصول أو الالتزامات المالية أو إصدارها. إن تكاليف المعاملات للأصول والالتزامات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر يتم احتسابها في الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف المبدئي مباشرة، يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسائر محاسبية يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر متى كان الأصل قد نشأ حديثاً.

الأصول المالية

(١) التصنيف والقياس اللاحق

تُصنف المجموعة أصولها المالية ضمن فئات القياس التالية:

- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- أو التكلفة المطفأة

إن مُتطلبات تصنيف أدوات حقوق الملكية والدين موضحة أدناه:

أدوات دين

تتمثل أدوات الدين في تلك الأدوات التي ينطبق عليها تعريف الالتزامات المالية من منظور الجهة المُصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على ما يلي:

- نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة لإدارة الأصول؛
- وخصائص التدفقات النقدية للأصول.

بناءً على تلك العوامل، تُصنّف المجموعة أدوات الدين لديها إلى إحدى فئات القياس الثلاث التالية:

- التكلفة المطفأة: إن الأصول المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، حيث تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المُتبقى المُستحق، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تُعدّل القيمة الدفترية لتلك الأصول من خلال أي مُخصص لخسائر الائتمان المتوقعة يتم الاعتراف به وقياسه على النحو المُوضح في هذا الإيضاح. يتم إدراج إيرادات الفوائد الناتجة من هذه الأصول المالية ضمن بند "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

(١) التصنيف والقياس اللاحق

- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: إن الأصول المحتفظ بها بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبغرض بيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للأصل دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المتبقي المستحق، والتي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل التحويلات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بأرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية، والتي يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر، يُعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويتم الاعتراف بها في "إيرادات الاستثمار". يتم إدراج إيرادات الأرباح الناتجة من هذه الأصول المالية ضمن بند "إيرادات الاستثمار" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.
- القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: إن الأصول التي لا تقي بمعايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة من الاستثمار في الدين الذي يُقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وليس جزءاً من علاقة تحوط، يتم الاعتراف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، وتُعرض بالصافي ضمن "إيرادات الاستثمارات - بالصافي" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إدراج إيرادات الفوائد الناتجة من هذه الأصول ضمن بند "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

نموذج الأعمال

يعكس نموذج الأعمال الطريقة التي تدير بها المجموعة أصولها المالية من أجل تكوين التدفقات النقدية. أي ما إذا كان هدف المجموعة ينحصر في تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وكذلك التدفقات النقدية الناتجة من بيع الأصول. إذا لم يكن هدف المجموعة أي مما سبق (على سبيل المثال: يتم الاحتفاظ بالأصول لأغراض التداول)، عندئذٍ يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من "أخرى" الأعمال وتُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تشتمل العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول على الخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية بتلك الأصول وكيفية تقييم أداء الأصول والإبلاغ عنها لموظفي الإدارة العليا وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها وكذلك تعويض المديرين. عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترات التقرير الحالية والسابقة، لم تلاحظ المجموعة أي تغيير في نماذج أعمالها.

الدفعات الحصرية للمبالغ الأساسية والفوائد على المبالغ الأساسية المستحقة

عندما يتمثل نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول، عندئذٍ تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصول المالية تُمثل دفعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ المتبقي المستحق ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط المبلغ المقابل للقيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وكذلك هامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية للتعرض لمخاطر أو تقلبات لا تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصل المالي عندئذٍ بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بإعادة تصنيف استثمارات الدين، وذلك فقط في حال تغير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة تلك الأصول. وتتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي هذا التغيير. من المتوقع أن تكون مثل هذه التغيرات نادرة الحدوث، ومع ذلك لم يحدث مثل هذه التغيرات خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

أدوات حقوق الملكية

تتمثل أدوات حقوق الملكية في تلك الأدوات التي ينطبق عليها تعريف حقوق الملكية من منظور الجهة المُصدرة، أي أنها الأدوات التي لا تنطوي على التزام تعاقدى بالسداد والتي تُثبت الحصة المُتبقية في صافي أصول الجهة المُصدرة. إن الأمثلة على أدوات حقوق الملكية تتضمن الأسهم العادية الأساسية. تقيس المجموعة لاحقاً كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا اختارت إدارة المجموعة، عند الاعتراف المبدئي، أن تُصنّف بشكل قطعي استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسات المجموعة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض خلاف تحقيق عوائد من الاستثمارات. إذا ما اختارت المجموعة ذلك، يتم الاعتراف بأرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر بما في ذلك عند الاستبعاد. يستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح متى كانت تُمثل عائداً من تلك الاستثمارات، في الأرباح أو الخسائر "كإيرادات الاستثمار" عند إرساء حق المجموعة في الحصول على دفعات السداد.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين والتي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ودمج التكافل المدينة والمبالغ المُستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير بحيث تعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لدمج التكافل المدينة والمبالغ المُستحقة من الأطراف ذات العلاقة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة لهذه الأصول المالية باستخدام مصفوفة مخصصات تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة في خسائر الائتمان، ويتم تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك توقعات الأوضاع في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للمال حيثما كان ذلك مناسباً.

بالنسبة بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بالاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. ومع ذلك، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي، عندئذٍ تقيس المجموعة مخصص الخسائر لتلك الأدوات المالية بقيمة مُساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. يستند تقييم ما إذا كان يجب الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر في السداد التي تحدث منذ الاعتراف المبدئي بدلاً من الاستناد إلى وجود دليل على انخفاض القيمة الائتمانية للأصل المالي في تاريخ التقرير.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. على النقيض من ذلك، فإن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر تُمثل الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والتي من المتوقع أن تنتج عن أحداث التعثر للأداة المالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

إيقاف الاعتراف بالأصول المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي متى تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من هذا الأصل أو عند نقل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيارات ملكيته إلى منشأة أخرى بصورة فعلية. فإذا لم تقم المجموعة بنقل جميع مخاطر وامتيارات الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصول المنقولة، حينئذٍ تعترف المجموعة بحصتها المُتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر المجموعة لدفعها. أما إذا احتفظت المجموعة بكافة مخاطر وامتيارات الملكية للأصل المالي المنقول، عندئذٍ تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ الأدوات المالية (تابع)

الأصول المالية (تابع)

التصنيف كأدوات دين أو أدوات حقوق ملكية

تُصنّف أدوات الدين وحقوق الملكية كالتزامات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيب التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

تتمثل أداة حقوق الملكية في أي عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

الالتزامات المالية

تتألف الالتزامات المالية من ذمم التكافل الدائنة والمبالغ المتعلقة بها والالتزامات الأخرى، ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مع الاعتراف بالأرباح على أساس العائد الفعلي، باستثناء الالتزامات قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالأرباح غير جوهري.

ويعتبر المعدل الفعلي للعائد هو طريقة احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن المعدل الفعلي للعائد هو المعدل الذي يُخفّض بشكل دقيق المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو (حينما يكون ملائماً) على مدى فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزامات المالية، وذلك فقط عندما يتم إعفاء المجموعة من التزاماتها أو إلغائها أو انتهائها.

٤-٣ الممتلكات والمعدات

يتم الاعتراف مبدئياً بالممتلكات والمعدات المُحتفظ بها بهدف استخدامها في توريد السلع أو تقديم الخدمات، أو للأغراض الإدارية، بتكلفتها التي تُمثّل سعر شراؤها، زائداً أي تكاليف أخرى مرتبطة مباشرة بإحضار الأصول إلى الموقع وبالحالة المطلوبة لتكون قادرة على العمل بالطريقة المرجوة من قبل الإدارة.

تُسجّل الممتلكات والمعدات عقب الاعتراف المبدئي، في بيان المركز المالي الموحد بتكلفتها ناقصاً أي الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالاستهلاك المُحمّل لكل سنة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يُحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت، والذي يعكس النمط الذي من المُتوقع أن تستهلك فيه المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية للأصل على مدى الأعمار الإنتاجية المُقدّرة للأصول.

تُقدّر الأعمار الإنتاجية للأصول على النحو التالي:

٥ سنوات
٣ سنوات

أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية
معدات وملحقات الكمبيوتر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ الممتلكات والمعدات (تابع)

كما تخضع الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة للمراجعة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. إذا كان هناك أي مؤشر على وجود انخفاض في القيمة.

عند إيقاف الاعتراف بالممتلكات والمعدات لاحقاً (في حالة بيعها أو توقف استخدامها)، فإنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة، كونها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية، إن وجدت، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٥-٣ عقود الإيجار

تقوم المجموعة بإجراء تقييم عند بداية العقد فيما إذا كان العقد يشكل أو يشمل عقد إيجار؛ أي إذا ما كان العقد يحق له تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل ثمن ما.

المجموعة بصفتها مستأجر

تُطبق المجموعة طريقة واحدة للاعتراف والقياس في شأن جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات قيمة منخفضة. تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لسداد دفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تُمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الأصول ذات الصلة للاستخدام). يتم قياس أصول حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها لغرض أي إعادة تقييم لالتزامات عقود الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات الإيجار المعترف به والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الأصول المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك أصول حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع أصول حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار التي ينبغي سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار مبالغ محددة (بما في ذلك دفعات ثابتة ضمنية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدنية، ودفعات إيجار متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، وكذلك المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع الغرامات المترتبة على إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تشير إلى المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل على أنها مصروفات خلال الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزامات الإيجار (تابع)

لاحتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل مصروفات الفائدة المدرج في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار بما يعكس تراكم مصروفات الفائدة وخفضه مقابل دفعات الإيجار المُسدّدة. علاوة على ذلك، تتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة في جوهرها أو تغيير في التقييم لشراء الأصل ذو الصلة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات قيمة منخفضة

تُطبق المجموعة الإعفاء من الاعتراف بالإيجارات قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (بما يعني عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تنطوي على خيار الشراء). كما تُطبق أيضاً الإعفاء بالاعتراف بإيجار الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار المُعدات المكتبية ذات القيمة المنخفضة. يتم الاعتراف بدفعات إيجار عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات قيمة منخفضة كمصروفاتٍ على أساس القسط الثابت طوال فترة الإيجار.

٦-٣ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تُجري المجموعة في نهاية كل فترة تقرير مراجعة للقيم الدفترية لأصولها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على أن هذه الأصول قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. في حالة وجود أي دليل، تُقدّر حينئذٍ القيمة القابلة للاسترداد للأصل بغرض تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). كما تُقدّر المجموعة المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها الأصل وذلك عندما يتعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الأصول. أما في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتوافق للتخصيص، فإنه يتم تخصيص الأصول الجماعية إلى الوحدات المنتجة للنقد الفردية، وإلا فإنه يتم تخصيصها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة من الاستخدام، أيهما أكبر.

ففي حال تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. كما يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كإعادة التقييم.

بينما متى يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، فيتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، وعليه فإن زيادة القيمة الدفترية لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، في حال عدم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في سنوات سابقة. كما يتم الاعتراف بعكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، ما لم يتم تحميل الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة تُعامل خسائر انخفاض القيمة كارتفاع في قيمة إعادة التقييم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لتلك الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. وتُقاس هذه الاستثمارات العقارية، في أعقاب الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم تسجيل الاستثمارات العقارية، عقب الاعتراف المبدئي، بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في السنة التي تنشأ فيها.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو توقف استخدامها تماماً ويصبح من غير المتوقع الحصول على أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. فيما يتعلق بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية (المحتسبة على أنها الفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد وبين القيمة الدفترية للأصول)، يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يتم إيقاف الاعتراف بها.

يتم التحويل من أو إلى استثمار عقاري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من انتهاء إشغال المالك أو بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة الاعتبارية للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك استثمار عقاري، فإن المجموعة تحتسب ذلك العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام. يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على عمليات التقييم التي تتم من قبل مساحين واستشاريين مستقلين أو أسعار الوسيط.

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية المؤجرة بموجب عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

٨-٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ويكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة بتسوية الالتزام، ويمكن تقدير قيمة الالتزام بشكل موثوق.

تتمثل القيمة المعترف بها كمخصص في أفضل تقدير للمبلغ المقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، تكون قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٩-٣ مكافآت الموظفين

يتم رصد المستحقات للالتزام المقرر لاستحقاق الموظفين للإجازة السنوية وتذاكر الطيران نتيجة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين حتى نهاية السنة.

كما يتم رصد مخصص للمبلغ الكامل لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة المجموعة، والتي تُعادل على أقل قدر المكافآت المستحقة بموجب قانون العمل الإماراتي، عن فترة خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير. يتم الإفصاح عن الاستحقاقات المتعلقة بالإجازات وتذاكر السفر السنوية كالتزامات متداولة بينما يتم الإفصاح عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة كالتزامات غير متداولة.

يتم دفع اشتراكات المعاشات فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه الاشتراكات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال فترة خدمة الموظفين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ قياس القيمة العادلة

تقيس المجموعة الأدوات المالية مثل الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة في كل تاريخ إعداد الميزانية العمومية. علاوة على ذلك، تُقاس القيم العادلة للأدوات المالية مثل أدوات الدين غير المدرجة بالتكلفة المضافة.

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه نظير بيع أحد الأصول أو سيتم دفعه نظير تحويل أحد الالتزامات من خلال معاملة اعتيادية فيما بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام؛
- أو في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة إمكانية الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

تُقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي كان ليستخدمها الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير الأصول أو الالتزامات، بافتراض أن الأطراف المشاركة في السوق تتصرف فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية بأخذ بعين الاعتبار قدرة الأطراف المشاركة في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من استخدام الأصول بأعلى وأفضل استخدام لها أو بيعها إلى أطراف مشاركة أخرى في السوق لتستخدمها بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم التي تتناسب مع الظروف الراهنة والتي يُتاح بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والاستناد قدر الإمكان إلى المدخلات التي يمكن ملاحظتها والاستناد بأقل قدر ممكن إلى المدخلات غير الملحوظة.

إن كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة الموضح أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات مطابقة.
- المستوى الثاني - أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة ملحوظة سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث - أساليب تقييم تكون فيها مدخلات أدنى مستوى لازم لقياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

أما بالنسبة للأصول والالتزامات المعترف بها في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد تمت فيما بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (على أساس أن أقل مستوى للمدخلات يمثل أهمية لعملية القياس بأكملها) في نهاية فترة كل تقرير.

تحدد الإدارة السياسات والإجراءات لكل من القياس المتكرر للقيمة العادلة والقياس غير المتكرر مثل الأصل المحتفظ به لغرض البيع. وتشتمل معايير اختيار خبراء التقييم على المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة. تقارن الإدارة أيضاً، بالتعاون مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات مع المصادر الخارجية المقابلة لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

تقوم المجموعة، في تاريخ التقرير، بتحليل التحويلات في قيم الأصول والالتزامات التي يجب إعادة قياسها أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. تتحقق الإدارة، لأغراض هذا التحليل، من المدخلات الرئيسية المُطبَّقة في أحدث تقييم من خلال مطابقة المعلومات الواردة في عملية حساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات بحسب طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول أو الالتزامات والمستوى ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو الموضح أعلاه.

١١-٣ العملات الأجنبية

لغرض هذه البيانات المالية الموحدة، يعتبر الدرهم الإماراتي هو العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة.

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بعملة غير الدرهم الإماراتي (العملات الأجنبية)، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. هذا ويتم إعادة تحويل البنود النقدية المُقَوَّمة بعملة أجنبية في نهاية فترة التقرير وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المُسجَّلة بالقيمة العادلة والمُقَوَّمة بعملة أجنبية، وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا تتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس مبدأ التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق الصرف في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

١٢-٣ الضرائب

أصدرت وزارة المالية الإماراتية في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (القانون) وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. وعليه، فقد صارت المحاسبة عن الضرائب الحالية والمؤجلة سارية على المجموعة اعتباراً من الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤. وبالتالي، طبقت الإدارة السياسات المحاسبية التالية لإدراج ضريبة الشركات المُطبَّقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضريبة الدخل".

الضريبة الحالية

يستند مُخصص الضريبة الحالية على الدخل الخاضع للضريبة عن الفترة المُحددة بمقتضى القانون السائد لضريبة الدخل، وتُحتسب رسوم الضريبة الحالية باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على أرباح الفترة.

يتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في الفترة المرحلية بالاستناد إلى أفضل تقدير للمتوسط المُرجح لمعدل ضريبة الدخل السنوي المتوقع عن السنة المالية بأكملها. ومن الوارد أن تخضع المبالغ المُستحقة لمصروف ضريبة الدخل في الفترة المرحلية للتعديل في فترة مرحلية لاحقة من ذات السنة المالية في حال تغير تقدير معدل ضريبة الدخل السنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣ معلومات عن السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ الضرائب (تابع)

الضريبة المؤجلة

تُحتسب الضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بين الأوعية الضريبية والقيم الدفترية للأصول والالتزامات لأغراض التقارير المالية.

عادةً ما يتم الاعتراف بالتزامات الضريبة المؤجلة عن كل الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة ويتم الاعتراف بأصول الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن تتوافر فيه تلك الأرباح الخاضعة للضريبة والتي يُمكن استخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم وخسائر الضريبة غير المستخدمة والتخفيضات الضريبية مقابلها.

يتم قياس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها تسهيل الأصل أو تسوية الالتزام وفقاً للمعدلات الضريبية (والقوانين الضريبية) التي تم تطبيقها أو من المقرر تشريعها بشكل جوهري في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تُخصم قيمة الضريبة المؤجلة أو تُضاف إلى بيان الأرباح أو الخسائر، وذلك باستثناء البنود المخصومة أو المُضافة بالفعل في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد أو بيان حقوق الملكية، حيث إنها مدرجة بالفعل في البيانات الموحدة المذكورة.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

عند تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ٣، وضعت الإدارة أحكام وتقديرات وافتراسات مُعينة لا تتضح بسهولة من المصادر الأخرى. ومن ثم، تركز هذه التقديرات والافتراضات التابعة لها على الخبرة السابقة وعدة عوامل أخرى تعتبر ذات صلة، ومن الوارد أن تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تخضع التقديرات والافتراضات ذات الصلة إلى المراجعة بصفة دورية. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة التي يتم فيها تعديل التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كانت التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة والتي تنطوي على مخاطر جوهرية يترتب عليها تعديلات مادية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية:

١-٤ أحكام الإدارة الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

من المحتمل أن يُكلف خبراء تقييم خارجيون بتقييم الأصول الهامة، مثل الاستثمارات العقارية. وتشتمل معايير اختيار خبراء التقييم على المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والامتثال للمعايير المهنية. وتقرر الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب التقييم والمعطيات المناسبة لكل حالة.

تقارن الإدارة أيضاً، بالتعاون مع خبراء التقييم الخارجيين للمجموعة، التغيرات في القيمة العادلة للأصول والالتزامات مع المصادر الخارجية المعنية لتحديد مدى معقولية هذه التغيرات.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

نناقش أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لتقدير حالات عدم اليقين في تاريخ التقرير، والتي تنطوي على مخاطر جوهرية يترتب عليها تعديلات مادية على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية:

التزام المطالبات المتكبدة

تُقدّر التكلفة النهائية للمطالبات قيد التسوية باستخدام مجموعة من أساليب تقدير المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل تشاين لادر وبورنهرت فيرجسون فضلاً عن طرق احتساب معدلات الخسارة المُتوقعة.

ويكمن الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه الأساليب في إمكانية استخدام خبرة المجموعة السابقة لتطور المطالبات بشأن تقدير تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. تقوم هذه الأساليب باستقراء تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة (بما في ذلك تكاليف معالجة المطالبات)، وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ في السنوات السابقة ومعدلات الخسارة المتوقعة. بينما يستند تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي إلى عدد سنوات الحوادث، كما يمكن أيضاً تحليلها بشكل أكبر حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك من خلال خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بها بالقيمة الاسمية لتقديرات خبراء تقدير الأضرار أو توقعها بشكل منفصل لتعكس تطورها المستقبلي. أما في معظم الحالات، لا يتم عمل افتراضات واضحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو نسب الخسارة. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يُستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة مُستقبلاً، (على سبيل المثال، لعكس الأحداث التي حدثت لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الأوضاع العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل تنوع أصول المحفظة، وخصائص وثيقة التأمين وإجراءات معالجة المطالبات) بغية التوصل إلى التكلفة النهائية المُقدّرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المتوقعة للقيمة المرجحة من مجموعة النتائج المُحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك التي ينطوي عليها الأمر.

كما تسمح بعض عقود التأمين المُبرمة في مجال أعمال العقارات للمجموعة ببيع العقارات المُستحوذ عليها عند تسوية المطالبات. وبالتالي يحق للمجموعة حينها ملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء من التكاليف أو جميعها. تعتبر أيضاً تقديرات المبالغ المستردة نظير الحطام وتعويزات الإحلال كمخصص في قياس تكاليف المطالبات النهائية.

تنطوي الظروف الرئيسية الأخرى التي تؤثر على موثوقية الافتراضات على التباين في أسعار الفائدة والتأخير في السداد والتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

معدلات الخصم:

تُحتسب التزامات عقود التكافل بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خال من المخاطر، بالإضافة إلى علاوة عدم السيولة حيثما يكون مناسباً. كما تُحدّد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى عائدات الأوراق المالية ذات تصنيف (أأأ) عالية السيولة بعملة التزامات عقود التكافل. هذا ويتم تحديد علاوة عدم السيولة بالرجوع إلى أسعار السوق الملحوظة.

إن معدلات الخصم المطبقة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية مدرجة أدناه:

سنة واحدة	٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات		
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
عقود التكافل الصادرة	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	
عقود إعادة التكافل الصادرة	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	٦٪	

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

تعديل المخاطر غير المالية

تُستخدم الافتراضات المُبيّنة أدناه في احتساب تعديل المخاطر:

- الاطلاع على الأخطاء القياسية ومصفوفة الترابط حسب فئات المخاطر من النماذج الإلكترونية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حساب الانحرافات القياسية لكل محفظة عن طريق ضرب الأخطاء القياسية الخاصة بها في إجمالي احتياطات المطالبات.
- دمج الانحرافات القياسية على مستوى المحفظة، على مستوى المنشأة، لحساب الترابطات بين المحافظ.
- افتراض توزيع لوغاريتمي طبيعي على مستوى المنشأة باستخدام إجمالي الاحتياطات كمتوسط حسابي والانحراف المعياري على مستوى المنشأة للتأثير على انتشار التوزيع.
- احتساب القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة المثوبة الخامسة والسبعين بالاستناد إلى افتراض توزيع لوغاريتمي طبيعي، وهو ما يُمثل خسارة متوقعة عند مستوى الثقة بنسبة ٨٠٪.

توزيع مبلغ تعديل المخاطر الناتج بين المحافظ باستخدام طريقة التخصيص النسبي. وبالتالي، تحصل كل محفظة على حصة من مبلغ تعديل المخاطر بما يتناسب مع مستوى المخاطر عند النسبة ٧٥٪ بالاستناد إلى التوزيع اللوغاريتمي الطبيعي.

٥ مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٨,٧٧٢,١٣٥	١١,٦٧٥,٨١٣	حسابات جارية
٣,٣٨٥,٥٦٨	٤٢٥,٥٦٨	وديعة لأجل*
٣٢,١٥٧,٧٠٣	١٢,١٠١,٣٨١	أرصدة مصرفية
(٣,٣٨٥,٥٦٨)	(٤٢٥,٥٦٨)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات فترات استحقاق أصلية أكثر من ٣ أشهر
٢٨,٧٧٢,١٣٥	١١,٦٧٥,٨١٣	
(٢٤,٥٠٨,٧٠٨)	(٤,٩٣٨,٣٠٤)	ناقصاً: أرصدة مصرفية مقيّدة
٤,٢٦٣,٤٢٧	٦,٧٣٧,٥٠٩	النقد وما يعادله
		مبالغ نقدية وأرصدة مصرفية
٣,٩٠٠,٠٠٢	٦,٣٦٦,٤٣٥	- أصول عمليات التكافل
٣٦٣,٤٢٥	٣٧١,٠٧٤	- أصول المساهمين
٤,٢٦٣,٤٢٧	٦,٧٣٧,٥٠٩	

تُمثل ودائع لأجل الودائع التي تحتفظ بها مؤسسات مالية إسلامية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة وهي مُقومة بالدرهم الإماراتي وتتراوح معدلات الفائدة وفقاً للأسعار السائدة في السوق ما بين ٣,٤٪ إلى ٤,٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٠,٦٢٪ إلى ١٪).

النقد المُقَيّد

يشتمل النقد المُقَيّد على حساب جاري لأحد البنوك لدى بنك دبي الإسلامي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة بمبلغ ٤,٩٣٨,٣٠٤ درهم إماراتي. إن الحساب الجاري مقيد مُقابل دعاوى قانونية، وبالتالي فهو غير مُتاح للاستخدام العام من قبل المجموعة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦ ودیعة قانونیة إلزامیة

وفقاً لمطالبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن شركات ووكلاء التأمين، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٧ استثمارات عقاریة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٨,٩٥٠,٠٠٠	٥٨,٩٥٠,٠٠٠	في بداية السنة
-	-	التغير في القيمة العادلة
٥٨,٩٥٠,٠٠٠	٥٨,٩٥٠,٠٠٠	في نهاية السنة

فيما يلي الاستثمارات العقارية للمجموعة:

- مبنى مشيّد على قطعة الأرض رقم C٢٩ قطاع E١٢، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، تم الاحتفاظ بها لتحقيق عوائد إيجار طويلة الأجل خلال سنة ٢٠٢٢، وتم تسجيل العقار والاحتفاظ به على سبيل الأمانة باسم طرف آخر ذي علاقة، لكن تم نقل سند الملكية باسم المجموعة.

- قطعة الأرض رقم ٣٦، قطاع W١٨-٠٢، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، تم الاحتفاظ بها باسم شركة تابعة نيابة عن المجموعة.

اعتمدت المجموعة على التقييمات التي أجريت من قبل اثنين من مقيمي العقارات الخارجيين المستقلين ممن لديهم مؤهلات مهنية معتمدة ومناسبة علاوة على خبرتهم في تقييم عقارات في نفس الموقع ومن نفس فئة العقار الخاضع للتقييم. تم إجراء عمليات التقييم بشكل منفصل للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد أي تغيير جوهري في القيم العادلة خلال السنة.

بلغت إيرادات الإيجار للسنة ما قيمته ٦٣٦,٦٧٧ درهم إماراتي (٢٠٢٣: ٥٥١,٨٩١ درهم إماراتي) بينما بلغت المصروفات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ما قيمته ١٣٨,٦١١ درهم إماراتي (٢٠٢٣: ١١٩,٣٥٥ درهم إماراتي).

صُنِفَت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أنها من المستوى الثالث في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل

إن توزيع مجموعات عقود التكافل وإعادة التكافل الصادرة وعقود إعادة التكافل المحتفظ بها، والتي تعتبر أصولاً وتلك التي تعتبر التزامات موضحة في الجدول أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعَدَّلَة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
الصافي درهم إماراتي	الالتزامات درهم إماراتي	الأصول درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي	الالتزامات درهم إماراتي	الأصول درهم إماراتي
٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	-	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	-
٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	-	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	-
(١٤٢,٤٧٩,٠٦٩)	٢٩,٠٩٨,٠٠٤	(١٧١,٥٧٧,٠٧٣)	(١٥٠,٢٥٨,٦٠٢)	٣٧٨,٤٧٨	(١٥٠,٦٣٧,٠٨٠)
(١٤٢,٤٧٩,٠٦٩)	٢٩,٠٩٨,٠٠٤	(١٧١,٥٧٧,٠٧٣)	(١٥٠,٢٥٨,٦٠٢)	٣٧٨,٤٧٨	(١٥٠,٦٣٧,٠٨٠)

عقود التكافل الصادرة
إجمالي عقود التكافل الصادرة

عقود إعادة التكافل المحتفظ بها
إجمالي عقود إعادة التكافل المحتفظ بها

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة الذي يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة
إن ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة الذي يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة، مبيّن في الجدول أدناه:
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية لتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير	١١٧,٢٥٨,١٩٨ درهم إماراتي	٧٨,٢٥٠,٣٢١ درهم إماراتي	٧٥٦,٦٤٠,١٤١ درهم إماراتي	٦,٨٩١,٣٧٣ درهم إماراتي	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣ درهم إماراتي
أصول عقود التكافل كما في ١ يناير	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير (معدلة)	١١٧,٢٥٨,١٩٨	٧٨,٢٥٠,٣٢١	٧٥٦,٦٤٠,١٤١	٦,٨٩١,٣٧٣	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣
إيرادات التكافل	(٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨)	-	-	-	(٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨)
مصرفات خدمة التكافل	١٠٣,٧٩٧,١٢١	٢٠,٤٨٧,٩١٥	٤١٧,٩٧٩,٧٢٦	(٣,٢٩٣,٨٥٦)	٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	١٠٩,٤٧٧,٢١٧	٧١,٧٢٤,٧١٢	٤٧٧,٣٨٥,٣٩١	٣,٥٩٧,٥١٧	٦٦٢,١٨٤,٨٣٧
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	(٥١,٢٣٦,٧٩٧)	-	-	(٥١,٢٣٦,٧٩٧)
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	(٥,٦٨٠,٠٩٦)	-	(٥٩,٤٠٥,٦٦٥)	(٦,٨٩١,٣٧٣)	(٧١,٩٧٧,١٣٤)
نتائج خدمة التكافل	(٣٥٤,٤٨٦,٦٧٧)	٢٠,٤٨٧,٩١٥	٤١٧,٩٧٩,٧٢٦	(٣,٢٩٣,٨٥٦)	٨٠,٦٨٧,١٠٨
إيرادات تمويل التكافل	-	-	(٤,٣٥١,٥٣٧)	-	(٤,٣٥١,٥٣٧)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل الموحد	(٣٥٤,٤٨٦,٦٧٧)	٢٠,٤٨٧,٩١٥	٤١٣,٦٢٨,١٨٩	(٣,٢٩٣,٨٥٦)	٧٦,٣٣٥,٥٧١
التدفقات النقدية	٥٧١,١٧١,٠٠٨	-	-	-	٥٧١,١٧١,٠٠٨
اشتراكات مقبوضة	(١١٦,٦٨٣,١٤٦)	-	(٤٦٧,٢٣٨,١٦٠)	-	(٥٨٣,٩٢١,٣٠٦)
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية	٤٥٤,٤٨٧,٨٦٢	-	(٤٦٧,٢٣٨,١٦٠)	-	(١٢,٧٥٠,٢٩٨)
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	٢١٧,٢٥٩,٣٨٣	٩٨,٧٣٨,٢٣٦	٧٠٣,٠٣٠,١٧٠	٣,٥٩٧,٥١٧	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦
التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	-	-
أصول عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	٢١٧,٢٥٩,٣٨٣	٩٨,٧٣٨,٢٣٦	٧٠٣,٠٣٠,١٧٠	٣,٥٩٧,٥١٧	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	-	-

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة الذي يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة
إن ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التكافل الصادرة الذي يوضح التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة، مبيّن في الجدول أدناه:
عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدّلة)	التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة		الإجمالي
	استثناء مكون الخسارة	مكون الخسارة	تقديرات القيمة الحالية لتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر	
التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أصول عقود التكافل كما في ١ يناير	-	١١,٢٤٨,٠١٣	٤٠٢,٣٨٣,٢٢٩	٣,٥٤١,٩٠٣	٤١٧,١٧٣,١٤٥
صافي التزامات عقود التكافل كما في ١ يناير	(١,٧٤٥,٤٨٥)	-	-	-	(١,٧٤٥,٤٨٥)
	(١,٧٤٥,٤٨٥)	١١,٢٤٨,٠١٣	٤٠٢,٣٨٣,٢٢٩	٣,٥٤١,٩٠٣	٤١٥,٤٢٧,٦٦٠
إيرادات التكافل	(٣٨٧,٣٢٦,٤٩٦)	-	-	-	(٣٨٧,٣٢٦,٤٩٦)
مصرفات خدمة التكافل	٥٨,٦٦٩,٢٣٤	٦٧,٠٠٢,٣٠٨	٦٢٦,١٦٢,٨٩٤	٣,٣٤٩,٤٧٠	٧٥٥,١٨٣,٩٠٦
المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى	٥٣,٣٣١,١٢٤	-	-	-	٥٣,٣٣١,١٢٤
خسائر من العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر	-	٨٣,١٧٧,٧٩٠	٢٠٨,٨٣٨,٤٨٦	(٣,٥٤١,٩٠٣)	٢٨٨,٤٧٤,٣٧٣
التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة	٥,٣٣٨,١١٠	(١٦,١٧٥,٤٨٢)	٤١٧,٣٢٤,٤٠٨	٦,٨٩١,٣٧٣	٤١٣,٣٧٨,٤٠٩
نتائج خدمة التكافل	(٣٢٨,٦٥٧,٢٦٢)	٦٧,٠٠٢,٣٠٨	٦٢٦,١٦٢,٨٩٤	٣,٣٤٩,٤٧٠	٣٦٧,٨٥٧,٤١٠
إيرادات تمويل التكافل	-	-	(١٨,٤٥٧,٠٩١)	-	(١٨,٤٥٧,٠٩١)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل الموحد	(٣٢٨,٦٥٧,٢٦٢)	٦٧,٠٠٢,٣٠٨	٦٠٧,٧٠٥,٨٠٣	٣,٣٤٩,٤٧٠	٣٤٩,٤٠٠,٣١٩
التدفقات النقدية	٥١٠,٧٦٥,٩٤٣	-	(٢٥٣,٤٤٨,٨٩١)	-	٢٥٧,٣١٧,٠٥٢
اشتراكات مقبوضة	(٦٣,١٠٤,٩٩٨)	-	-	-	(٦٣,١٠٤,٩٩٨)
مطالبات ومصرفات أخرى مدفوعة	٤٤٧,٦٦٠,٩٤٥	-	(٢٥٣,٤٤٨,٨٩١)	-	١٩٤,٢١٢,٠٥٤
إجمالي التدفقات النقدية					
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر					
التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	١١٧,٢٥٨,١٩٨	٧٨,٢٥٠,٣٢١	٧٥٦,٦٤٠,١٤١	٦,٨٩١,٣٧٣	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣
أصول عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	-	-
صافي التزامات عقود التكافل كما في ٣١ ديسمبر	١١٧,٢٥٨,١٩٨	٧٨,٢٥٠,٣٢١	٧٥٦,٦٤٠,١٤١	٦,٨٩١,٣٧٣	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها الذي يوضح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
	استثناء مكون استرداد		تقديرات القيمة الحالية	
	مكون الخسارة	مكون الخسارة	للتدفقات النقدية المستقبلية	تعديل المخاطر
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير	١٣٠,٨٠٤,٠٤١	٣٧,٥٣٠,١٧٤	٣,٢٤٢,٨٥٨	-
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير	-	(٢٧,٦٣٨,٣٣٢)	-	(١,٤٥٩,٦٧٢)
صافي أصول عقود إعادة التكافل كما في ١ يناير	١٣٠,٨٠٤,٠٤١	٩,٨٩١,٨٤٢	٣,٢٤٢,٨٥٨	(١,٤٥٩,٦٧٢)
تخصيص اشتراكات إعادة التكافل	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	-	-	-
المبالغ القابلة للاسترداد من مطالبات إعادة التكافل المتكبدة	-	١٠,٣٨١,٨١٠	٢٥,٠٩٥,٩٠٧	-
مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	(٧,٨٢٩,٦٥٥)	(٣,٢٩١,١٧٠)	١,٠٨١,١٩٤
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	٢,٥٥٢,١٥٥	٢١,٨٠٤,٧٣٧	١,٠٨١,١٩٤
صافي (المصروفات)/الإيرادات من عقود إعادة التكافل المحتفظ بها	-	-	٩٢٠,٨٣٦	-
إيرادات تمويل إعادة التكافل	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	٢,٥٥٢,١٥٥	٢٢,٧٢٥,٥٧٣	١,٠٨١,١٩٤
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل الموحد	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	٢,٥٥٢,١٥٥	٢٢,٧٢٥,٥٧٣	١,٠٨١,١٩٤
التدفقات النقدية	٢٤,٦٦٨,٥٣٩	-	-	-
اشتراكات مدفوعة	(٧٤,٦٤٨,٤٥٧)	-	-	-
تكاليف استحواذ فعليه مقبوضة	-	-	٤٩,٣٢٣,١٦٦	-
مبالغ مقبوضة	(٤٩,٩٧٩,٩١٨)	-	٤٩,٣٢٣,١٦٦	-
إجمالي التدفقات النقدية	(٤٩,٩٧٩,٩١٨)	-	٤٩,٣٢٣,١٦٦	-
صافي أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر	٦٢,٩٠١,٤٨٦	١٢,٤٤٣,٩٩٧	٧٥,٢٩١,٥٩٧	(٣٧٨,٤٧٨)
أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر	٦٢,٩٠١,٤٨٦	١٢,٤٤٣,٩٩٧	٧٥,٢٩١,٥٩٧	-
التزامات عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر	-	-	-	(٣٧٨,٤٧٨)
صافي أصول عقود إعادة التكافل كما في ٣١ ديسمبر	٦٢,٩٠١,٤٨٦	١٢,٤٤٣,٩٩٧	٧٥,٢٩١,٥٩٧	(٣٧٨,٤٧٨)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٨ عقود التكافل وإعادة التكافل (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التكافل المحفوظ بها والذي يوضح أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة

عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدّلة)		أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
الإجمالي درهم إماراتي	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	استثناء مكون استرداد الخسارة	مكون الخسارة	تعديل المخاطر	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية
				درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٠١,٣٠٠,٤٠٦	-	٩٢,٧٩٢,٥٥٨	٨,٥٠٧,٨٤٨	-	-
(٨٩,٨٧٨,٩٠٧)	(١٤٣,٣٦٦)	-	-	(١٤٣,٣٦٦)	(٨٩,٧٣٥,٥٤١)
١١,٤٢١,٤٩٩	(١٤٣,٣٦٦)	٩٢,٧٩٢,٥٥٨	٨,٥٠٧,٨٤٨	(١٤٣,٣٦٦)	(٨٩,٧٣٥,٥٤١)
(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	-	(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	-	-	-
٤,٢٢٦,٤٨٦	(١٧٥,١١٣)	-	(٢٧,٦٣٨,٣٣٢)	(١٧٥,١١٣)	٣٢,٠٣٩,٩٣١
١٨,٣٧٣,١٩٦	(١,١٤١,١٩٣)	-	٢٩,٠٢٢,٣٢٦	(١,١٤١,١٩٣)	(٩,٥٠٧,٩٣٧)
(٦,٦٩٣,١٤٣)	(١,٣١٦,٣٠٦)	(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	١,٣٨٣,٩٩٤	(١,٣١٦,٣٠٦)	٢٢,٥٣١,٩٩٤
(٢,١٠١,٠٧٢)	-	-	-	-	(٢,١٠١,٠٧٢)
(٨,٧٩٤,٢١٥)	(١,٣١٦,٣٠٦)	(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	١,٣٨٣,٩٩٤	(١,٣١٦,٣٠٦)	٢٠,٤٣٠,٩٢٢
١٠١,٦٦٤,٧٥١	-	١٠١,٦٦٤,٧٥١	-	-	-
(٣٤,٣٦٠,٤٤٣)	-	(٣٤,٣٦٠,٤٤٣)	-	-	-
٧٢,٥٤٧,٤٧٧	-	-	-	-	٧٢,٥٤٧,٤٧٧
١٣٩,٨٥١,٧٨٥	-	٦٧,٣٠٤,٣٠٨	-	-	٧٢,٥٤٧,٤٧٧
١٧١,٥٧٧,٠٧٣	٣,٢٤٢,٨٥٨	١٣٠,٨٠٤,٠٤١	٣٧,٥٣٠,١٧٤	(١,٤٥٩,٦٧٢)	-
(٢٩,٠٩٨,٠٠٤)	-	-	(٢٧,٦٣٨,٣٣٢)	(١,٤٥٩,٦٧٢)	٣,٢٤٢,٨٥٨
١٤٢,٤٧٩,٠٦٩	(١,٤٥٩,٦٧٢)	١٣٠,٨٠٤,٠٤١	٩,٨٩١,٨٤٢	(١,٤٥٩,٦٧٢)	٣,٢٤٢,٨٥٨

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩ مصروفات مدفوعة مقدماً والأصول الأخرى

مُعدِّلَة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
١,٥٥٨,١٣٣	١,٥٣١,١٣٨	
١,٢٧٩,٩٢٥	٩٩١,٤٧٣	
٧٥٦,٨٠٢	٤٨٣,٩٨٥	
٣,٥٩٤,٨٦٠	٣,٠٠٦,٥٩٦	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٩٣,٠٢١	٧٠٠,٤٥٨	
٣,١٠١,٨٣٩	٢,٣٠٦,١٣٨	
٣,٥٩٤,٨٦٠	٣,٠٠٦,٥٩٦	

ودائع قابلة للاسترداد
مصروفات مدفوعة مقدماً
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً للموردين

أصول عمليات التكافل
أصول المساهمين
الإجمالي

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تحديد الأطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في المجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرة أو سيطرة مشتركة من قبل هذه الأطراف أو تتأثر بها بشكل كبير.

٢٠٢٤	٢٠٢٣
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢,٣٤٠,٥٣٣	٢,٣٤٠,٥٣٣
٤,٦٥٩,٦٨٢	٤,٦٥٩,٦٨٢
٧,٠٠٠,٢١٥	٧,٠٠٠,٢١٥
(٧,٠٠٠,٢١٥)	(٧,٠٠٠,٢١٥)
-	-

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
مصنع الإمارات أكوا تكنولوجيز للكافيار ذ.م.م
شركة بن سالم ذ.م.م

ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١١ ممتلكات ومعدات

التكلفة:	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية درهم إماراتي	معدات الكمبيوتر درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٠١٦,٥٨٥	٤,٧٥١,٦٥٣	١٢,٧٦٨,٢٣٨
إضافات خلال السنة	٥٤,١٧٨	١٤,١٧٥	٦٨,٣٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨,٠٧٠,٧٦٣	٤,٧٦٥,٨٢٨	١٢,٨٣٦,٥٩١
إضافات خلال السنة	٨٨٥,٥٧٧	١٨٢,٨٠٥	١,٠٦٨,٣٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨,٩٥٦,٣٤٠	٤,٩٤٨,٦٣٣	١٣,٩٠٤,٩٧٣
الاستهلاك المتراكم:			
في ١ يناير ٢٠٢٣	٦,٦٩٦,٨١٠	٤,٦٥٠,٠٣٨	١١,٣٤٦,٨٤٨
المُحْمَل للسنة	٤٦٦,٨٨٠	٩٥,٨٣٣	٥٦٢,٧١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧,١٦٣,٦٩٠	٤,٧٤٥,٨٧١	١١,٩٠٩,٥٦١
المُحْمَل للسنة	٤٧٤,٥٦٥	٦٦,٠٥٦	٥٤٠,٦٢١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧,٦٣٨,٢٥٥	٤,٨١١,٩٢٧	١٢,٤٥٠,١٨٢
القيمة الدفترية:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١,٣١٨,٠٨٥	١٣٦,٧٠٦	١,٤٥٤,٧٩١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩٠٧,٠٧٣	١٩,٩٥٧	٩٢٧,٠٣٠

١٢ مصروفات مستحقة والتزامات أخرى

مُعَدَّلَة	٢٠٢٤	٢٠٢٣	مُعَدَّلَة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
رسوم إشراف مستحقة الدفع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٠٩٤,٧٤٦	٢,٦٠٩,٠٩١	
مصروفات مُستحقة	٣,٤٩٤,٨١٠	٦٤١,٤٣١	
ذمم دائنة أخرى	٤,٥٧١,٨١٠	١,١٩٧,٥٥٠	
في ٣١ ديسمبر	١١,١٦١,٣٦٦	٤,٤٤٨,٠٧٢	
التزامات عمليات التكافل	٤,٥٧١,٨١٠	٧٤٥,٨٠١	
التزامات المساهمين	٦,٥٨٩,٥٥٦	٣,٧٠٢,٢٧١	
الإجمالي	١١,١٦١,٣٦٦	٤,٤٤٨,٠٧٢	

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٣ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٥٩١,٢٠٩	٢,٦٧٩,٥٩٦	في ١ يناير
٧٥٨,٤٨٦	١,٠٢٢,٨٨٧	المُحَلَّل للسنة
(١,٦٧٠,٠٩٩)	(٥٩٢,٧٨٨)	المدفوع خلال السنة
٢,٦٧٩,٥٩٦	٣,١٠٩,٦٩٥	في ٣١ ديسمبر

١٤ حساب حاملي الوثائق

(مُعَدَّلَة)*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٨٦,٩٧٢,٨٠٨	٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨		حساب حاملي الوثائق
٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠	٢٢٤,٢٦١,١٨٣		في ١ يناير
٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨	١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١		العجز للسنة
			كما في ٣١ ديسمبر

قرض حسن من المساهمين لحاملي الوثائق

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٨٦,٩٧٢,٨٠٨	٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨	في ١ يناير
٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠	٢٢٤,٢٦١,١٨٣	صافي الحركة خلال السنة
٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨	١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١	الإجمالي
(٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨)	(١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١)	مُخصَّص قرض حسن مُقدم لحاملي الوثائق
-	-	كما في ٣١ ديسمبر

تم تمويل العجز في حساب حاملي الوثائق من قبل المساهمين عن طريق قرض حسن. حيث قام المساهمون بتمويل العجز في حساب حاملي الوثائق وفقاً لسياسة المجموعة من خلال قرض حسن (قرض بدون رسوم تمويل) بقيمة ١,١٩٦,٥٢٠,٦٤١ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٩٧٢,٢٥٩,٤٥٨ درهم إماراتي - مُعَدَّلَة) دون أي شروط للسداد، وتم تقديم خلال هذه السنة قرض حسن (مُسترد) بقيمة اسمية تبلغ ٢٢٤,٢٦١,١٨٣ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: مُدَقَّقة): فائض بقيمة ٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠ درهم إماراتي - مُعَدَّلَة) وتم الاعتراف بالقيمة ذاتها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد العائد إلى المساهمين.

على الرغم من أن قابلية استرداد رصيد القرض الحسن المُتبقّي يُعدّ أمراً غير مؤكد، إلا أن الإدارة تتوقع استرداده من الأرباح المُستقبلية الناتجة عن عمليات التكافل التشغيلية.

١٥ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المصدر والمدفوع بالكامل:
		أسهم عادية بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد (٢٠٢٣: أسهم عادية بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد)

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦ احتياطي قانوني

وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ والنظام الأساسي للمجموعة، يتعين على المجموعة تحويل يعادل نسبة ١٠٪ سنوياً من صافي أرباحها إلى حساب الاحتياطي القانوني إلى أن يصل هذا الاحتياطي إلى ما يعادل ٥٠٪ من رأس مال المجموعة. ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة بسبب الخسائر التي تكبدتها المجموعة.

١٧ احتياطي عام

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح المجموعة للسنة إلى الاحتياطي العام. ولم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة.

١٨ احتياطي تخلف شركات إعادة التكافل عن السداد

وفقاً للمادة (٣٤) من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، يجب على شركات التأمين المؤسسة في الدولة والمرخصة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الالتزام، عند إعداد بياناتها المالية الموحدة السنوية وحساباتها الختامية، بتخصيص مبلغ يساوي ٥٠٪ (خمس في الألف) من إجمالي اشتراكات إعادة تكافل المُسندة على مستوى جميع الفئات من أجل تكوين مخصص لاحتمالية عجز أي من شركات إعادة التأمين الذين تتعامل معهم المجموعة عن دفع المبالغ المستحقة للمجموعة أو عند تعثر وضعها المالي الموحد. يتعين احتساب هذه المخصصات سنة تلو الأخرى على أساس اشتراكات إعادة التكافل المُسندة ولا يجوز التصرف بها إلا بموافقة كتابية صادرة من مساعد المحافظ لإدارة الرقابة على البنوك والتأمين في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري هذا القرار اعتباراً من ١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٩ استثمارات مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم إماراتي	
٤٨٠,٨٥٢	-	سندات ملكية غير مدرجة بدولة الإمارات العربية المتحدة
٣١٩,٦٦٩	١,٧٤١,٥٩٦	سندات ملكية مدرجة بدولة الإمارات العربية المتحدة
٨٠٠,٥٢١	١,٧٤١,٥٩٦	

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم إماراتي	
٦٦٦,٦٤٥	٨٠٠,٥٢١	القيمة العادلة في بداية السنة
١٣٣,٨٧٦	٩٤١,٠٧٥	التغير في القيمة العادلة
٨٠٠,٥٢١	١,٧٤١,٥٩٦	القيمة العادلة في نهاية السنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠ رسوم الوكالة المُستحقة من حاملي الوثائق

(أ) رسوم الوكالة: قام المساهمون بإدارة عمليات التكافل لصالح حاملي الوثائق مقابل نسبة من إجمالي اشتراكات التكافل في صورة رسوم وكالة.

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٣٠	%٣٠	التأمين على المركبات
%١٥	%١٥	التأمين التكافلي الصحي
%٣٠	%٣٠	جميع فئات التكافل الأخرى

(ب) حصة المضارب: قام المساهمون بإدارة حساب استثمار حاملي الوثائق وتحصيل ١٠٪ (٢٠٢٣: ١٠٪) من إيرادات الاستثمار المُكتسبة من خلال حساب استثمار حاملي الوثائق كحصة مضارب وبلغت قيمة إيرادات الاستثمار المُكتسبة من خلال حساب استثمار حاملي الوثائق فضلاً عن حصة مضارب بقيمة لا شيء (٢٠٢٣: لا شيء).

٢١ مصروفات تشغيلية أخرى

مُعَدَّلَة	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
٥,٨٢٣,١٥٤	٦,٤٨٧,٣٠٠		مصروفات مهنية
٦,٤١٣,٣٨١	٦,٣٦٤,٧٧٤		تكاليف الموظفين
٣,٣٠٨,٧٢٣	٣,٥١٩,٨٥٦		صيانة مكتبية
٢,٢٧٧,٩٧٣	٣,٤٥١,٧٤٤		أتعاب نظير الخدمات القانونية والاستشارية
٣,٨٢٦,٣٧٤	٤,٠٦٢,٨٧٢		مصروفات أخرى
٢١,٦٤٩,٦٠٥	٢٣,٨٨٦,٥٤٦		الإجمالي

٢٢ خسارة السهم الأساسية والمخفضة

يتم حساب خسارة السهم الأساسية عن طريق قسمة صافي خسائر السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الموجودة خلال السنة على النحو التالي:

مُعَدَّلَة	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)		خسائر السنة (بالدرهم الإماراتي)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		أسهم عادية مُصدرة خلال السنة
(٢,٦٣)	(٠,٥٤)		خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالدرهم الإماراتي)

لم تصدر المجموعة أي أدوات قد يكون لها تأثير مُخفّض على خسائر أو ربحية السهم عند تحويلها أو استخدامها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ معلومات عن القطاعات

حددت الإدارة القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير التي تمت مراجعتها من قبل مجلس الإدارة والتي على أساسها يتم اتخاذ القرارات الاستراتيجية. إن جميع القطاعات التشغيلية المحددة من الإدارة ينطبق عليها تعريف القطاعات الخاضعة للتقرير الوارد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨.

لأغراض تشغيلية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعين:

أعمال الاكتتاب في التكافل العام - وتشمل كافة فئات التكافل العام متضمنة التكافل ضد الحريق والتكافل البحري وعلى المركبات وضد الحوادث العامة والتكافل الصحي.

الاستثمارات - وتشمل استثمارات في سندات ملكية متداولة في دولة الإمارات العربية المتحدة وودائع لأجل لدى البنوك ومحافظ يتم إدارتها خارج الدولة وغير ذلك من السندات الأخرى.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

معلومات عن القطاعات الأساسية - قطاعات الأعمال

فيما يلي تحليل إيرادات ونتائج المجموعة المصنّف حسب القطاعات التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدّلة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي درهم إماراتي	المساهمون درهم إماراتي	حاملو الوثائق درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي	المساهمون درهم إماراتي	حاملو الوثائق درهم إماراتي	
٣٨٧,٣٢٦,٤٩٦	-	٣٨٧,٣٢٦,٤٩٦	٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨	-	٤٥٨,٢٨٣,٧٩٨	إيرادات التكافل
(٧٥٥,١٨٣,٩٠٦)	-	(٧٥٥,١٨٣,٩٠٦)	(٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦)	-	(٥٣٨,٩٧٠,٩٠٦)	مصروفات خدمة التكافل
(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	-	(٢٩,٢٩٢,٨٢٥)	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	-	(١٧,٩٢٢,٦٣٧)	تخصيص اشتراكات إعادة التكافل
٢٢,٥٩٩,٦٨٢	-	٢٢,٥٩٩,٦٨٢	٢٥,٤٣٨,٠٨٦	-	٢٥,٤٣٨,٠٨٦	مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة التكافل
١٨,٤٥٧,٠٩١	-	١٨,٤٥٧,٠٩١	٤,٣٥١,٥٣٧	-	٤,٣٥١,٥٣٧	إيرادات تمويل التكافل لعقود التكافل الصادرة
						إيرادات/(مصروفات) تمويل إعادة التكافل لعقود إعادة
(٢,١٠١,٠٧٢)	-	(٢,١٠١,٠٧٢)	٩٢٠,٨٣٦	-	٩٢٠,٨٣٦	التكافل المحتفظ بها
-	١٢٧,٠٩٢,١١٦	(١٢٧,٠٩٢,١١٦)	-	١٥٣,٤٣٠,٣٥٢	(١٥٣,٤٣٠,٣٥٢)	رسوم وكالة
-	-	-	(٢,٩٣١,٥٤٥)	-	(٢,٩٣١,٥٤٥)	مصروفات أخرى
(٣٥٨,١٩٤,٥٣٤)	١٢٧,٠٩٢,١١٦	(٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠)	(٧٠,٨٣٠,٨٣١)	١٥٣,٤٣٠,٣٥٢	(٢٢٤,٢٦١,١٨٣)	العجز للسنة العائد للمشاركين
٥٧٥,٩٢٠	٥٧٥,٩٢٠	-	١,٠٧٨,٢٥٤	١,٠٧٨,٢٥٤	-	استثمار المساهمين وإيرادات أخرى، بالصافي
(١٦,١٤٠,٤١٧)	(١٦,١٤٠,٤١٧)	-	(٣١٠,٦٣٠)	(٣١٠,٦٣٠)	-	خسائر انخفاض القيمة على الأصول المالية
١٣٣,٨٧٦	١٣٣,٨٧٦	-	٩٤١,٠٧٤	٩٤١,٠٧٤	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة بالقيمة
١٧,٥١٣,٩٤٧	١٧,٥١٣,٩٤٧	-	١٢,٠٦٠,٣٢٤	١٢,٠٦٠,٣٢٤	-	العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢١,٦٤٩,٦٠٥)	(٢١,٦٤٩,٦٠٥)	-	(٢٣,٨٨٦,٥٤٦)	(٢٣,٨٨٦,٥٤٦)	-	إيرادات أخرى
(٣٧٧,٧٦٠,٨١٣)	١٠٧,٥٢٥,٨٣٧	(٤٨٥,٢٨٦,٦٥٠)	(٨٠,٩٤٨,٣٥٥)	١٤٣,٣١٢,٨٢٨	(٢٢٤,٢٦١,١٨٣)	مصروفات تشغيلية أخرى
						(خسائر) /أرباح السنة

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

تمثل الإيرادات المُسجَّلة أعلاه الإيرادات المُحقَّقة من عملاء خارجيين وأطرافٍ أخرى. لم يكن هناك إيرادات بين القطاعات خلال هذه السنة.

إن السياسات المُحاسبية الخاصة بالقطاعات التي تم إعداد تقارير بشأنها هي نفسها السياسات المُحاسبية للمجموعة التي تم استخدامها في السنوات السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والمُعدَّلة.

فيما يلي تحليل أصول والتزامات المجموعة الناشئة حسب القطاعات التشغيلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدَّلة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي	المساهمون	حاملو الوثائق	الإجمالي	المساهمون	حاملو الوثائق	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٧٣,٤١٨,٩٢٣	٦٩,٧٢٢,٦٨٢	٢٠٣,٦٩٦,٢٤١	٢٣٤,٤٧٩,٧٠٨	٧١,٩٩٤,٨٦٨	١٦٢,٤٨٤,٨٤٠	إجمالي الأصول
٩٩٥,٢٦٥,٧٠٥	٦,٣٨١,٨٦٧	٩٨٨,٨٨٣,٨٣٨	١,٠٣٧,٢٧٤,٨٤٥	٩,٦٩٩,٢٥١	١,٠٢٧,٥٧٥,٥٩٤	إجمالي الالتزامات

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٣ معلومات عن القطاعات (تابع)

فيما يلي تحليل إجمالي الاشتراكات المكتتبة للمجموعة والمصنفة حسب محافظ عقود التكافل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ درهم إماراتي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم إماراتي	
٤٠٠,١٤٠,٤٧٧	٥٠٣,١٩٣,٠٦٧	التأمين على المركبات
٤٣,٤٣٧,٧٠١	١٣,٣٨١,١٠٥	التأمين التكافلي الصحي
١,٠٣٠,٥٣٩	٩٥٩,٥٦٨	التأمين ضد المسؤولية العامة
٤١٥,٦٧٥	٣٨٧,٤٧٠	ضد الحرائق
٧٢,١٤٧	١٤٦,٢٦٦	التأمين الهندسي
٦٩,٨٦٥	٥٧,٥٨٢	التأمين البحري
٤٤٥,١٦٦,٤٠٤	٥١٨,١٢٥,٠٥٨	

٢٤ التزامات محتملة

٢٠٢٣ درهم إماراتي	٢٠٢٤ درهم إماراتي	
٩,٣١٠,٠٠٠	٦,٣١٠,٠٠٠	خطابات ضمان

٢٥ إدارة مخاطر التكافل

تتمثل المخاطر بموجب أي عقد تكافل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن ضده وعدم التيقن من مبلغ المطالبة الناتجة، إذ أنه بطبيعة عقود التكافل، تكون هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

بالنسبة لمحفظه عقود التكافل، التي تُطبّق عليها نظرية الاحتمالية على التسعير والتخصيص، تكمن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التكافل في أن المطالبات الفعلية ومبالغ التعويضات تتجاوز القيمة المقدرة للالتزامات التكافل. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار أو كبر مقدار المطالبات والتعويضات بقدر أكبر من المتوقع. تُعد أحداث التكافل عشوائية كما أن العدد والمقدار الفعلي لهذه المطالبات والتعويضات يختلف من سنة لأخرى عن تلك التقديرات الموضوعية باستخدام الأساليب الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم محفظة عقود التكافل المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح ألا تتأثر محفظة أكثر تنوعاً بشكل عام بأي تغيير يطرأ في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وضعت المجموعة سياستها الإستراتيجية لتتوزع مخاطر أعمال التكافل المقبولة وضمن كل نوع من أنواع التكافل وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

تتولى المجموعة من جانبها إدارة المخاطر من خلال وضع إستراتيجية الاكتتاب، وترتيبات إعادة التكافل الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي، وتهدف إستراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع مخاطر الاكتتاب على نحو ملائم من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والتوزيع الجغرافي. وتوضع حدود للاكتتاب من أجل تطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ إدارة مخاطر التكافل (تابع)

مدى تكرار وكبر حجم المطالبات

للمجموعة الحق في عدم تجديد وثائق تأمين فردية وإعادة تسعير المخاطر وفرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الاحتيال. كما تخول عقود التكافل المجموعة بملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء أو كل التكاليف (على سبيل المثال، تعويضات الإحلال).

تُبرم عقود التكافل على العقارات بالرجوع إلى قيمة الاستبدال التجارية للعقارات والمحتويات المؤمن عليها، ودائماً ما يتم إدراج حدود دفع المطالبة للحد الأقصى للمبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن ضده. تُعد تكلفة إعادة بناء العقارات، أو استبدال المحتويات أو تعويضها والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات بسبب انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. تقسم المخاطر التي تتعرض لها عقود التكافل للعقارات إلى أربعة أنواع هي الحريق، انقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. لا تتركز مخاطر التكافل الناتجة عن هذه العقود في أي من المناطق التي تعمل فيها المجموعة، وهناك توازن بين العقارات التجارية والشخصية في المحفظة الإجمالية للمباني المؤمن عليها.

يوجد لدى المجموعة وحدات استقصائية تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تتولى هذه الوحدة التحقيق في المخاطر وتقديم توصيات حول طرق تحسين المطالبات ذات مخاطر. وتخضع هذه المخاطر للمراجعة بشكل فردي على الأقل مرة كل ٣ سنوات، ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الأساسية والقوانين السارية والتشريعات والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل الأخرى. تُدير المجموعة وتتابع بفعالية عمليات تسوية المطالبات مبكراً وذلك للحد من تعرضها لأي تبعات غير متوقعة.

توضح الجداول التالية تركيز التزامات التكافل حسب قطاع الأعمال، وتُعبّر المبالغ المعروضة عن القيمة الدفترية لالتزامات التكافل (مجمّل وصافي إعادة التكافل) الناتجة عن عقود التكافل:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
الإجمالي درهم إماراتي	إعادة التكافل درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي	
٤٨,٠٧١,١٢٢	٣٠,٩٥٥,٨٦١	١٧,١١٥,٢٦١	التأمين التكافلي الصحي
٩٦٠,٩٠١,٩٧٠	١١٣,٢٧١,٢٩٧	٨٤٧,٦٣٠,٦٧٣	التأمين التكافلي على المركبات والتأمين التكافلي العام
١,٠٠٨,٩٧٣,٠٩٢	١٤٤,٢٢٧,١٥٨	٨٦٤,٧٤٥,٩٣٤	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدّلة)			
الإجمالي درهم إماراتي	إعادة التكافل درهم إماراتي	الصافي درهم إماراتي	
٧٢,٢٧٧,٨٦٦	٢٤,٢٧٥,١٧٤	٤٨,٠٠٢,٦٩٢	التأمين التكافلي الصحي
٨٧٣,٦٨٠,٠٨٤	١١٤,٤١١,٧٥٠	٧٥٩,٢٦٨,٣٣٤	التأمين التكافلي على المركبات والتأمين التكافلي العام
٩٤٥,٩٥٧,٩٥٠	١٣٨,٦٨٦,٩٢٤	٨٠٧,٢٧١,٠٢٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ إدارة مخاطر التكافل (تابع)

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التكافل على أساس حدوث المطالبات. وتتحمل المجموعة بدورها مسؤولية كافة الأحداث المؤمن ضدها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى في حال اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. نتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة زمنية طويلة، كما تنطوي عناصر مخصص المطالبة على المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بصورة عامة لدرجة عالية من عدم اليقين بخلاف تقدير تكاليف تسوية المطالبات التي تم بالفعل إخطار الشركة بها، حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بحدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها واضحة للطرف المؤمن عليه إلا بعد سنوات عديدة من وقوع الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التكافل، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تُظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة.

عند تقدير التزام تكلفة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها ولكن لم تتم تسويتها بعد، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المتاحة من قبل خبراء تقدير الأضرار والمعلومات حول تكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المماثلة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبى المحتمل المتعلق بتطورها وحدثها على بقية المحفظة.

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقعة وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ المجموعة كافة الإجراءات المعقولة لضمان استحوادها على المعلومات الكافية بشأن تعرضاتها للمطالبات. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التكافل حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التكافل كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

تتبنى المجموعة تقنيات متعددة، حيثما أمكن، بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. وهو ما يقدم بدوره فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. ومن ثم، يقع الاختيار على أسلوب التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص فئة الأعمال ومدى التطور لكل سنة من سنوات وقوع الحوادث.

تكون أساليب التقدير التي تستند إليها المجموعة لاحتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المُسددة (سواء المُبلغ عنها أم لا) عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقدير القائم على سابقة المطالبات الفعلية، باستخدام صيغ حسابية محددة مسبقاً وهو ما يعطي ترجيحاً أكبر للمطالبات السابقة الفعلية مع مرور الوقت. يُمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في أسلوب التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، ويتم تعديله بحسب عدة عوامل مثل التغيرات في معدل أقساط التأمين، وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

تُعد المخاطر المرتبطة بعقود التكافل مخاطر معقدة وهي تخضع لعددٍ من المتغيرات التي تؤدي إلى تعقيد تحليل الحساسية الكمية. إن البيانات الداخلية مُستمدة في الأغلب من تقارير المطالبات الربع سنوية للمجموعة والفحص الذي تم إجراؤه لعقود التكافل الفعلية في نهاية فترة التقرير لاستخلاص البيانات للعقود المُحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية وخاصةً قطاعات العمل التي تزاوُل فيها الشركات المؤمن عليها أعمالها وسنوات التعرض الفعلية للمطالبات. وتُستخدم هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بتأخر المطالبات التي يتم استخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٥ إدارة مخاطر التكافل (تابع)

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات (تابع)

يعتمد اختيار النتائج المتعلقة بكل سنة من سنوات الحوادث الخاصة بكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملاءمة للتطورات التاريخية التي تمت ملاحظتها. مما يعني، في حالات معينة، اختيار أساليب أو مجموعات مختلفة من الأساليب لسنوات الحوادث الفردية أو مجموعات من سنوات الحوادث في نفس فئة الأعمال.

تركز مخاطر التكافل

تمارس المجموعة كافة أنشطة الاكتتاب الخاصة بها بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة.

على غرار شركات التكافل الأخرى، ومن أجل الحد من التعرض المالي الناتج عن مطالبات التكافل الكبيرة، تدخل المجموعة، في سياق أعمالها العادية، في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم المجموعة بتقييم الجودة الائتمانية للعميل المحتمل وتحديد حدود الائتمان لكل عميل. عند تحديد إمكانية استرداد ذمم التكافل المدينة، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي تغيير في الجودة الائتمانية لذمم التكافل المدينة من تاريخ منح الائتمان الأولي وحتى تاريخ التقرير.

تجنباً للتعرض لخسائر مالية فادحة من شركات إعادة التكافل، تقوم المجموعة بتقييم الظروف المالية لشركات إعادة التكافل ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية مماثلة، أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لشركات إعادة التكافل. إن عقود إعادة التكافل المُسندة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق؛ تظل المجموعة مسؤولة تجاه حاملي وثائقها عن الجزء الخاضع لإعادة التكافل إلى الحد الذي لا تفي فيه شركات إعادة التكافل بالالتزامات المُتعهد بها بموجب اتفاقيات إعادة التكافل.

٢٦ إدارة المخاطر المالية

تتألف الأصول المالية للمجموعة من استثمارات وذمم التكافل وإعادة التكافل المدينة، وودائع مصرفية، والنقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وبعض الذمم المدينة الأخرى. تتألف التزامات المجموعة المالية من التزامات مقابل إجمالي المطالبات القائمة، وإعادة التكافل، والذمم الدائنة لتجارية وبعض الذمم الدائنة الأخرى.

نتيجة أنشطة المجموعة، فإن المجموعة تتعرض لعدة مخاطر مالية متنوعة: مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر معدلات الأرباح).

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسائر مالية.

للحد من مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن التعثر في السداد، قامت المجموعة بتطبيق سياسة يتم بموجبها التعامل فقط مع أطراف مقابلة ذات جدارة ائتمانية. تتم بصورة مستمرة مراقبة تعرض المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة ويتم توزيع القيمة الإجمالية المستخلصة للمعاملات على الأطراف المقابلة المعتمدة. هذا ويتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إرساء حدود ائتمانية للطرف المقابل والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

يتم استخدام إعادة التكافل لإدارة مخاطر التكافل. إلا أن إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من مسؤوليتها بصفتها شركة تأمين رئيسية. ففي حال عجز شركة إعادة التأمين عن سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. كما تخضع الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين للتقييم عن طريق مراجعة قدرتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات سداد الدفعات السابقة الخاصة بأصحاب العقود الهامة والتي تقوم المجموعة بالتعامل معهم بصورة منتظمة. يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر من الأطراف المقابلة بصورة فردية من خلال آليات أخرى مثل الحق بإجراء مقاصة وذلك عندما تكون الأطراف المقابلة مدينين ودائنين لدى المجموعة. تشمل المعلومات الإدارية تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التكافل المدينة وعمليات الشطب اللاحقة. يتم الحد من مخاطر الأطراف المقابلة على المستوى الفردي والجماعي بإجراء تقييم ائتماني مستمر لأوضاعهم المالية. عندما يكون هناك تعرض كبير لحاملي الوثائق على مستوى الأفراد أو لمجموعة من حاملي الوثائق المماثلة، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي أجرته المجموعة لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة، طبقت المجموعة منهجية مبسطة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر المتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. تحدد المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، ويتم تقديرها بناءً على تجربة الخسائر الائتمانية السابقة استناداً إلى الوضع السابق المستحق للمدينين، وتعديلها حسبما يكون مناسباً لتعكس الأوضاع الحالية والتقديرات المستقبلية للظروف الاقتصادية. وفقاً لذلك، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان الخاصة بهذه الأصول بناءً على حالة تأخر سدادها حسب مصفوفة المخصصات.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، تم إيداع كافة الودائع لأجل لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة. إن الإدارة على ثقة من أنه لا ينتج عن تركيز الأصول السائلة في نهاية السنة أية مخاطر ائتمانية على المجموعة نظراً لأن هذه البنوك هي من البنوك الكبرى العاملة في الإمارات العربية المتحدة وتخضع لرقابة عالية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن القيمة الدفترية للأصول المالية المسجلة في البيانات المالية الموحدة، بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة، تمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إدارة مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التكافل والالتزامات المالية عند استحقاقها. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من تقلبات السوق أو انخفاض التصنيفات الائتمانية مما قد يؤدي إلى تلاشي بعض مصادر التمويل فوراً. تتضمن الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة الاحتفاظ بنقد كاف وأوراق مالية قابلة للتداول وتوافر التمويل من خلال مبلغ كافٍ من التسهيلات الائتمانية الملزم بها والقدرة على إغلاق مراكز السوق.

يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتؤكد الإدارة من توفر سيولة مالية كافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها. بسبب الطبيعة المتغيرة لأنشطتها الأساسية، تحافظ إدارة الخزانة بالمجموعة على المرونة في التمويل عن طريق الاحتفاظ باحتياطي سيولة كافية تتكون من ودائع لدى البنوك ونقد في الصندوق ولدى البنوك (الإيضاح ٤) على أساس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تم تحديد فترات الاستحقاق التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. القيم غير المخصومة عند الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية تقارب قيمها الدفترية في بيان المركز المالي الموحد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر السيولة (تابع)

يعرض الجدول أدناه ملخصاً لفترات استحقاق الأصول والالتزامات المالية غير المخصصة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بناءً على تواريخ السداد التعاقدية ومعدلات الأرباح الحالية في السوق.

متداولة	غير متداولة	الإجمالي
حتى سنة واحدة درهم إماراتي	أكثر من سنة واحدة درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦	-	١,٠٢٢,٦٢٥,٣٠٦
٣٧٨,٤٧٨	-	٣٧٨,٤٧٨
-	٣,١٠٩,٦٩٥	٣,١٠٩,٦٩٥
١١,١٦١,٣٦٦	-	١١,١٦١,٣٦٦
١,٠٣٤,١٦٥,١٥٠	٣,١٠٩,٦٩٥	١,٠٣٧,٢٧٤,٨٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (مُعدّلة)		
٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣	-	٩٥٩,٠٤٠,٠٣٣
٢٩,٠٩٨,٠٠٤	-	٢٩,٠٩٨,٠٠٤
-	٢,٦٧٩,٥٩٦	٢,٦٧٩,٥٩٦
٤,٤٤٨,٠٧٢	-	٤,٤٤٨,٠٧٢
٩٩٢,٥٨٦,١٠٩	٢,٦٧٩,٥٩٦	٩٩٥,٢٦٥,٧٠٥

مخاطر السوق

تتشأ مخاطر السوق جرّاء التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الأرباح. تراقب الإدارة مخاطر السوق على أساس مُستمر وعلى أي مُعاملة جوهرية. يتم تحليل مخاطر السوق بشكل أكبر إلى مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر معدلات الأرباح.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية بشكل محدود في المعاملات، حيث تُبرم المجموعة العقود بشكل عام بالدرهم الإماراتي، كونه العملة التشغيلية للشركة.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر معدلات الأرباح

تنشأ مخاطر معدلات الأرباح من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الأرباح على إيرادات أو تكاليف التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات أرباح على ودائعها التي تحمل أسعار فائدة ثابتة.

تسعى المجموعة عموماً إلى الحد من مخاطر معدلات الأرباح من خلال مراقبة حثيثة لمعدلات الأرباح في السوق والاستثمار في تلك الأصول المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الأرباح في الحالات التالية:

- (١) التزامات المطالبات المتكبدة؛
- (٢) أصول المطالبات المتكبدة

كما في نهاية فترة التقرير، لو كانت معدلات الأرباح على القروض المصرفية ارتفعت/انخفضت بمقدار ١٠٠ نقطة أساس مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت انخفضت/ارتفعت أرباح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يوضح الجدول أدناه تأثير التغير بنسبة ١٪ في تعديل المخاطر والخصم على التزامات المطالبات المتكبدة وأصول المطالبات المتكبدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على إجمالي أرباح إعادة التكافل درهم إماراتي	تعديل المخاطر
(٧,٨٥١,٧٤٣)	(٧,٠٩٨,٨٢٤)	(٧,٨٥١,٧٤٣)	(٧,٠٩٨,٨٢٤)	زيادة بنسبة ١٪
٧,٨٥١,٧٤٣	٧,٠٩٨,٨٢٤	٧,٨٥١,٧٤٣	٧,٠٩٨,٨٢٤	نقص بنسبة ١٪
(٦,٦٤٠,٩١٤)	(٧,٤٥١,٥٩٥)	(٦,٦٤٠,٩١٤)	(٧,٤٥١,٥٩٥)	الخصم
٦,٦٤٠,٩١٤	٧,٤٥١,٥٩٥	٦,٦٤٠,٩١٤	٧,٤٥١,٥٩٥	زيادة بنسبة ١٪
				نقص بنسبة ١٪

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر معدلات الأرباح (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التأثير على صافي حقوق ملكية إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على إجمالي حقوق ملكية إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على صافي أرباح إعادة التكافل درهم إماراتي	التأثير على إجمالي أرباح إعادة التكافل درهم إماراتي	
(٥,٢٦٠,٣٦٥)	(٤,٤٧٧,٩٧٢)	(٥,٢٦٠,٣٦٥)	(٤,٤٧٧,٩٧٢)	تعديل المخاطر زيادة بنسبة ١٪
٥,٢٦٠,٣٦٥	٤,٤٧٧,٩٧٢	٥,٢٦٠,٣٦٥	٤,٤٧٧,٩٧٢	نقص بنسبة ١٪
(٦,٥٢٩,٢٢٤)	(٧,٤٥٨,٤٤٦)	(٦,٥٢٩,٢٢٤)	(٧,٤٥٨,٤٤٦)	الخصم زيادة بنسبة ١٪
٦,٥٢٩,٢٢٤	٧,٤٥٨,٤٤٦	٦,٥٢٩,٢٢٤	٧,٤٥٨,٤٤٦	نقص بنسبة ١٪

تحليل حساسية معدلات الأرباح

تم تحديد تحليل الحساسية على أساس التعرض لمخاطر معدلات الأرباح للأصول المالية المدرة للأرباح مع افتراض أن قيمة الأصول في نهاية فترة التقرير كانت مُستحقة طوال العام:

نظراً لأن كافة الأصول والالتزامات المالية للمجموعة والتي تحمل أرباح هي ذات معدلات أرباح ثابتة، لا تخضع المجموعة للتقلبات في معدلات الأرباح في تاريخ التقرير.

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- الامتثال للمتطلبات الرأسمالية الخاصة بالتأمين بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً) بشأن شركات ووكالات التأمين.
- الحفاظ على قدرة المجموعة على موصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عوائد للمساهمين وتحقيق منافع للأطراف المعنية الآخرين؛
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التكافل بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقاً للمادة رقم (٨) من الفصل ٢ من التعليمات المالية يتوجب على المجموعة، في كافة الأوقات، الامتثال لمتطلبات هامش الملاءة. تم عرض مركز الملاءة المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أدناه.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

مُعَدَّلَة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مُتطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١١٦,٤٠٧	١٢٧,٣٦٧	مُتطلبات ملاءة رأس المال
٩٢,٧٠٨	١١٤,١٠٥	الحد الأدنى لمبلغ الضمان
(٩١٥,٤٥٢)	(٩٧٠,٤٧٢)	الأموال الخاصة الأساسية
(١,٠١٥,٤٥٢)	(١,٠٧٠,٤٧٢)	العجز في ملاءة الحد الأدنى لرأس المال
(١,٠٣١,٨٦٠)	(١,٠٩٧,٨٣٩)	العجز في ملاءة رأس المال
(١,٠٠٨,١٦٠)	(١,٠٨٤,٥٧٧)	العجز في ملاءة الحد الأدنى لمبلغ الضمان

(أ) أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ الذي يحدد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم إماراتي لإنشاء شركة تكافل و ٢٥٠ مليون درهم إماراتي لشركة إعادة تكافل. يقتضي القرار أيضاً أن تعود ملكية نسبة ٧٥٪ على الأقل من رأس مال شركات التكافل التي تأسست داخل دولة الإمارات العربية المتحدة إلى أشخاص طبيعيين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي أو جهاتٍ اعتبارية بها. تلتزم المجموعة بالمتطلبات المذكورة أعلاه. علاوة على ذلك، التزم المساهمون بتقديم الدعم المالي المستمر للمجموعة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

المخاطر التشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المترتبة على تعطل الأنظمة أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. في حالة إخفاق الأنظمة الرقابية في أداء وظيفتها، فربما تتسبب المخاطر التشغيلية في الإضرار بسمعة المجموعة، أو قد يكون لها تبعات قانونية أو تنظيمية أو قد تؤدي إلى تكبد خسائر مالية. لا يمكن أن تتوقع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، لكن من خلال تطبيق نظام رقابي مُحكم ومن خلال متابعة المخاطر المحتملة والتصدي لها، بإمكان المجموعة إدارة المخاطر التشغيلية. تتضمن الإجراءات الرقابية الفصل الفعال بين المهام ووضع ضوابط رقابية على الدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢٧ الدعاوى القانونية

تقدّم عملاء فريدين ووسطاء برفع دعاوى قانونية ضد المجموعة بقيمة ٢٢٩,٩٩٤,٢٨١ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٨٣,٧٣٨,٩١٩ درهم إماراتي) وتُعد الدعاوى قيد التنفيذ.

شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٨ إجمالي الاشتراكات المكتتبة

تم الإفصاح أدناه عن التفاصيل المتعلقة بإجمالي الاشتراكات المكتتبة للامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا يتم احتسابها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	التأمين التكافلي على المركبات	التأمين التكافلي الصحي	فئة تكافل أخرى	جميع أنواع التكافل المجمعة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الاشتراكات المكتتبة المباشرة	٥٠٣,١٩٣,٠٦٧	١٣,٣٨١,١٠٥	١,٥٥٠,٨٨٦	٥١٨,١٢٥,٠٥٨
الأعمال المتحملة	-	-	-	-
أجنبية	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المتحملة	٥٠٣,١٩٣,٠٦٧	١٣,٣٨١,١٠٥	١,٥٥٠,٨٨٦	٥١٨,١٢٥,٠٥٨
مُجمَل الاشتراكات المكتتبة	٥٠٣,١٩٣,٠٦٧	١٣,٣٨١,١٠٥	١,٥٥٠,٨٨٦	٥١٨,١٢٥,٠٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	التأمين على المركبات	التأمين الصحي	فئة تأمين أخرى	جميع أنواع التأمين المجمعة
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الاشتراكات المكتتبة المباشرة	٤٠٠,١٤٠,٤٧٧	٤٣,٤٣٧,٧٠١	١,٧٨٠,٦٨٥	٤٤٥,٣٥٨,٨٦٣
الأعمال المتحملة	-	-	-	-
أجنبية	-	-	-	-
محلية	-	-	-	-
إجمالي الأعمال المتحملة	٤٠٠,١٤٠,٤٧٧	٤٣,٤٣٧,٧٠١	١,٧٨٠,٦٨٥	٤٤٥,٣٥٨,٨٦٣
إجمالي الاشتراكات المكتتبة	٤٠٠,١٤٠,٤٧٧	٤٣,٤٣٧,٧٠١	١,٧٨٠,٦٨٥	٤٤٥,٣٥٨,٨٦٣

٢٩ ضريبة الشركات

أصدرت وزارة المالية الإماراتية في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢ المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ في شأن الضريبة على الشركات والأعمال (القانون) وذلك لسن نظام اتحادي لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

حدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الذي يسري اعتباراً من عام ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع لمعدل ضريبة بنسبة ٩٪، وبناءً على ذلك، يعتبر القانون حالياً قد تم سنه بشكل فعلي. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي، وسيطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم إماراتي.

لم تقم الإدارة بإجراء تقييم ضريبي لتحديد الأثر على ضريبة الدخل للسنة الحالية أو الضريبة المؤجلة.

٣٠ أحداث لاحقة

خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٥، نجحت المجموعة في زيادة رأسمالها إلى ٤٦٦,٦٧٤,٤٣٤ درهماً إماراتياً عن طريق إصدار حقوق. كما جرى تحديث قائمة المساهمين الرئيسيين ونشرها على الموقع الإلكتروني لسوق أبوظبي للأوراق المالية.

٣١ اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والمصادقة على إصدارها من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٥.